



INSTYTUT ALLERHANDA



LATARNIK FINANSOWY



WSTĘP

Korzystanie z kredytu lub pożyczki nie jest w samo w sobie czymś niewłaściwym, czy tym bardziej nagannym. Kredyty zostały stworzone “dla ludzi”: nie tylko tych, którzy udostępniają kapitał i czerpią korzyści w postaci odsetek i prowizji, lecz również tych którzy – z ważnych przyczyn – potrzebują skorzystać z cudzego kapitału.

Ważne, aby kierować się rozsądkiem, mieć świadomość wszystkich zalet i wad kredytu oraz na bieżąco analizować swoją sytuację finansową.

Zanim zdecydujesz się zadłużyć, powinieneś odpowiedzieć sobie na kilka ważnych pytań oraz zapoznać się z najważniejszymi pojęciami dotyczącymi zadłużania.



- Czy na pewno zaciągnięcie kredytu jest w Twojej sytuacji niezbędne?

Istnieją wydatki, które ciężko sfinansować z bieżących dochodów, jak zakup domu, mieszkania, czy nawet samochodu. Zdarzają się też sytuacje nagłych, trudnych do przewidzenia wydatków, jak choroba członka rodziny, awaria podstawowych sprzętów AGD, konieczność remontu nieruchomości.



Należy jednak szczególnie zastanowić się nad sensem brania kredytu na bieżące wydatki konsumpcyjne (np. wczasy, prezenty świąteczne, czy okolicznościowe, itp.) Skoro dziś nie stać Cię na sfinansowanie bieżących wydatków, to czy będziesz w stanie spłacić je w przyszłości, równocześnie pokrywając nowe wydatki?

- Czy będziesz miał z czego spłacić dziś pożyczone pieniądze?

Jak powiedział Benjamin Franklin „Na tym świecie pewne są tylko śmierć i podatki”... Jednak biorąc kredyt, warto zastanowić się nad pewnością swoich dochodów oraz niezbędnymi, comiesięcznymi wydatkami. Pomoże Ci w tym sporządzenie budżetu dla Twojego gospodarstwa domowego.



Skonstruuj prosty budżet domowy. Na początek określ swoje dochody, zwracając uwagę na kwotę faktycznego, comiesięcznego, pewnego wpływu na konto. Traktuj premie i nagrody, jak środki na ekstra wydatki, a nie na codzienne życie. Określ comiesięczne wydatki, których nie możesz uniknąć. Ile wydajesz co miesiąc np. na:

- czynsz?
- prąd, gaz i inne media?
- jedzenie?
- przejazdy (bilety komunikacji miejskiej lub paliwo)?
- przedszkole swojego dziecka?
- lekarstwa?



Określ niezbędne, okazjonalne wydatki, które ponosisz każdego roku. Ile i w których miesiącach płacisz:

- za ubezpieczenie auta, domu, mieszkania?
- podatku od nieruchomości, opłaty użytkowanie wieczyste gruntu?
- okazjonalnych składek związanych z uczęszczaniem dziecka do szkoły, jak np. komitet rodzicielski, a ile za podręczniki, zeszyty, wycieczki szkolne?



Sporządź tabele dla każdego miesiąca oddzielnie: policz wpływy, wydatki i ile Ci zostaje. Ta różnica, to kwota jaką możesz przeznaczyć na spłatę raty kredytu wraz z odsetkami. Licząc nie oszukuj, bo tak naprawdę oszukasz siebie samego i swoich bliskich. Robiąc budżet bądź zdecydowanie pesymistą, a nie optymistą. Kalkuluj dochody nie wyższe, niż te pewne. Wydatki licz z uwzględnieniem tego, że ceny mogą wzrosnąć, a nie spaść.

Jeśli źle policzysz i w rzeczywistości zostanie Ci reszta: świetnie! Będziesz miał oszczędności na swoje wydatki! W budżecie nie została Ci żadna reszta? Zrezygnuj z kredytu! Nie będziesz miał z czego spłacać kredytu, popadniesz w długi, a z czasem możesz stracić wszystko.



Uważasz, że nie masz po co konstruować budżetu, gdyż na koniec miesiąca i tak nie masz żadnych oszczędności? To zapomnij o kredycie, bo z czego będziesz spłacał comiesięczne raty?

Czy Twoje dochody są pewne?

Po sporządzeniu budżetu okazuje się, że stać Cię na spłatę kredytu? To dobrze, ale dla pewności przyjrzyj się jeszcze raz swoim dochodom. Ponownie, patrząc na dochody bądź pesymistą.



Czy masz podpisaną umowę o pracę? Na jaki okres czasu? Nawet jeśli jest to umowa na czas nieokreślony, czy na pewno nie ma zagrożenia, że stracisz pracę? Czy Twój pracodawca, to solidny płatnik? Co zrobisz jeśli stracisz pracę? Czy masz możliwość znalezienia szybko kolejnej pracy?



Czy w Twoim zawodzie łatwo o znalezienie pracy? Czy możesz wykonywać też inny zawód? Co z dochodami innych w Twoim gospodarstwie domowym? Czy są pewne? Jeśli dochody, które wliczyłeś do budżetu mają wysoki stopień niepewności, zrób budżet jeszcze raz. Robisz to dla siebie i swoich bliskich.



- Jaka jest wartość planowanego przez Ciebie kredytu, w porównaniu do Twojego majątku?

Czy kredyt, który planujesz wziąć jest zdecydowanie mniejszy niż wartość tego co posiadasz? Czy jeśli jednak się pomylisz w obliczeniach budżetu, masz jakieś składniki majątku, które jesteś w stanie sprzedać?

Jeśli planujesz dużą inwestycję, której spłata będzie rozłożona na wiele lat, jak na przykład zakup mieszkania, czy budowę domu, zastanów się co będzie jeśli z czasem Twoje warunki materialne się pogorszą. Czy jeśli stracisz to mieszkanie, lub dom, będziesz miał gdzie mieszkać? Unikaj brania kredytu na 100% wartości nieruchomości.



Uwaga! Ten budżet jest tylko sugestią jak można w prosty sposób policzyć swoje oszczędności. Budżet dla swojego gospodarstwa domowego musisz sporządzić sam: tylko Ty sam znasz swoje dochody i wydatki. Spróbuj przez kilka miesięcy dokładnie notować na co wydajesz pieniądze. Zbieraj paragony: spisuj je i licz. To pomoże Ci dowiedzieć się na co wydajesz pieniądze. A może znajdziesz dzięki temu możliwość zaoszczędzenia części z nich? Planowanie sprzyja oszczędności.

SUMA WYNAGRODZEŃ: SUMA TEGO CO WSZYSCY W GOSPODARSTWIE DOMOWYM ZARABIAMY CO MIESIĄC NETTO (DO RĘKI)	4.000
Niezbędne, podstawowe, stałe comiesięczne wydatki na mieszkanie i media:	680
• Czynsz	300
• Gaz	100
• Prąd	80
• Telefon	200
Wydatki na żywność:	1.300
• Podstawowe codzienne wydatki na żywność (np. chleb, mleko, wędliny, warzywa, owoce, mięso, itp.): średnio 30zł dziennie	900
• Obiady dziecka w szkole	200
• Dodatkowe, okazjonalne wydatki (np. kawa, herbata)	200
Środki czystości (mydło, szampon, płyn do naczyń, środki do sprzątania pomieszczeń, papier toaletowy)	200
Wydatki na komunikację:	450
• Karta autobusowa dziecka	50
• Wydatki na samochód, w tym benzyna i płyn do spryskiwaczy* *uwaga! Oddzielnie należy zaplanować, w których miesiącach płacisz za przegląd auta, czy ubezpieczenie	400
Średnie miesięczne wydatki na ubrania:	500
Inne wydatki (np. podręczniki, zeszyty, kieszonkowe dziecka, wycieczki szkolne, komitet rodzicielski, lekarstwa)	400
SUMA WYDATKÓW:	3.530
OSZCZĘDNOŚCI:	470

Nie zapomnij o okazjonalnych wydatkach na np. ubezpieczenie auta, mieszkania, przegląd samochodu, itp. Zastanów się skąd wziąć pieniądze na te wydatki. Jeśli musisz ponosić takie wydatki, może warto odkładać na nie pieniądze co miesiąc? Uwzględnij to w budżecie.



Oszacowałeś, że stać Cię na wzięcie kredytu? Jeśli tak, to zapoznaj się ze słownikiem najważniejszych pojęć.

SŁOWNIK

Kredyty i pożyczki: podstawowe rodzaje

Kredyt:

Zdolność kredytowa: oszacowana, bezpieczna kwota kredytu, na spłatę której stać ubiegającego się o kredyt. Do jej określenia, powinna być wzięta pod uwagę kwota dochodów, ponoszonych stałych wydatków przy zachowaniu bezpiecznej rezerwy na nieprzewidziane wydatki. Na zdolność kredytową mają wpływ nie tylko Twoje dochody, ale również posiadane oszczędności, majątek, forma zatrudnienia, długość umowy o pracę, posiadane przez Ciebie zobowiązania kredytowe, wiek, stan cywilny, czy ilość członków w Twoim gospodarstwie domowym (z podziałem na zarabiających oraz tych, którzy dochodów nie mają a pozostają na Twoim utrzymaniu).





Kredyt odnawialny:

udzielany w rachunku osobistym, który prowadzi dla Ciebie Twój bank. Przyznawany jest zazwyczaj na rok. Jeśli masz regularne, comiesięczne wpływy, umowa zazwyczaj jest odnawiana. Uwaga! Bank może potrącić prowizję za odnowienie kredytu w rachunku. Zapoznaj się uważnie z umową oraz tabelą opłat i prowizji. Niewątpliwą zaletą tego kredytu jest to, że odsetki płacić tylko od rzeczywiście wykorzystanych środków.

Kredyt konsumencki:

udzielany kredytobiorcy-konsumentowi na cele prywatne, przez kredytodawcę, którym jest uprawniona do tego instytucja. Może być udzielony na dowolny cel konsumpcyjny, na zakup samochodu i innych dóbr trwałych, które będą spłacane w systemie ratalnym.



Kredyt hipoteczny:

jest to zwyczajowo kredyt długoterminowy, w przypadku którego okres spłaty trwa nawet kilkadziesiąt lat. Może być zaciągnięty na zakup mieszkania, czy budowę domu. W razie problemów ze spłatą, bank ma prawo sprzedaży zastawu hipotecznego, tj. kupionego z kredytu mieszkania, czy wybudowanego domu.



Kredyt konsolidacyjny:

oznacza połączenie kilku wcześniej zaciągniętych kredytów w jeden, np. hipotecznego, gotówkowego, ratalnego.

Konsolidacja może obniżyć comiesięczne spłaty kredytu. Pamiętaj jednak, że konsolidacja kredytów nie oznacza umorzenia ich części, tylko inne rozłożenie w czasie spłaty.



Kredyt walutowy:

udzielany w walucie innych krajów. Jego zaletą jest zazwyczaj niższe oprocentowanie w stosunku do kredytu udzielonego w złotych. Musisz jednak pamiętać, że biorąc kredyt w innej walucie narażasz się na ryzyko kursowe. Licz się z tym, że możesz skorzystać, ale możesz też wiele stracić. Wynik zależy od relacji złotówki do waluty, w której wzięłeś kredyt. Kredyt w złotych oznacza zazwyczaj wyższe oprocentowanie, ale nie ponosisz ryzyka związanego ze zmianą ceny waluty obcej.

Odpłatność za pożyczkę lub kredyt:

formami odpłatności są odsetki lub prowizje.

Prowizja:

pobierana przez bank jednorazowo, uzależniona od kwoty kredytu, „opłata za udzielenie kredytu”.

Pożyczka:

w odróżnieniu od kredytu, jej udzielenie regulowane jest przepisami kodeksu cywilnego. Udzielić jej może każda instytucja lub osoba posiadająca środki pieniężne. Kwestia odpłatności regulowana jest w umowie zawartej między stronami.



Odsetki:

są doliczane do raty comiesięcznej spłaty kredytu lub - w przypadku kredytu odnawialnego - pomimo braku comiesięcznych spłat, potrącające przez bank zgodnie z umową. Odsetki ściśle wiążą się z oprocentowaniem kredytu.



Oprocentowanie kredytu:

może być stałe lub zmienne. Jeśli jest zmienne, składa się na nie marża banku oraz stopa procentowa (zależna od waluty kredytu). Załóżmy, że kredyt który planujesz zaciągnąć, jest zależny od WIBOR 3M: oznacza to, że bank co kwartał będzie przeliczał ile wynosi Twoja rata kredytu wraz z odsetkami. Musisz liczyć się ze zmianami wysokości raty.



Biuro Informacji Kredytowej S.A. (BIK):

jest to instytucja, która gromadzi, przechowuje i udostępnia dane nt. historii kredytowej klientów banków i SKOKów. BIK administruje danymi zarówno o prawidłowo spłacanych zobowiązaniach, jak i o tych, w których wystąpiły problemy ze spłatą. Dane gromadzone w BIK służą uwiarygodnieniu klienta.

WIDZISZ ULOTKĘ: POŻYCZKA POZABANKOWA BEZ BIK? NIE ZASTANAWIAJ SIĘ NAD NIĄ: ZERWIJ I WYRZUĆ. URATUJESZ I SIEBIE I MOŻE JESZCZE KOGOŚ INNEGO PRZED OSZUSTAMI. Dlaczego? To naturalne, że udzielając pożyczki właściciel kapitału oczekuje zwrotu i unika ryzyka podpisania umowy z nieuczciwym klientem. Twoją obawę powinna budzić instytucja, która nie boi się takiego ryzyka.

Kapitalizacja odsetek:

mówi nam jak często naliczane są odsetki od kredytu. Kapitalizacja może być np. roczną, kwartalną, miesięczną. W praktyce oznacza, że jeśli oprocentowanie dwóch kredytów wynosi 10%, ale w pierwszym przypadku kapitalizacja jest miesięczna, a w drugim roczna, to przy kapitalizacji miesięcznej kredyt będzie Cię kosztował więcej, niż przy kapitalizacji rocznej.



Umowa kredytu lub pożyczki:

w przypadku każdego kredytu i pożyczki powyżej 500zł musi być zawarta na piśmie.

Prawo bankowe określa, iż: „przez umowę kredytu bank zobowiązuje się oddać do dyspozycji kredytobiorcy na czas oznaczony w umowie kwotę środków pieniężnych z przeznaczeniem na ustalony cel, a kredytobiorca zobowiązuje się do korzystania z niej na warunkach określonych w umowie, zwrotu kwoty wykorzystanego kredytu wraz z odsetkami w oznaczonych terminach spłaty oraz zapłaty prowizji od udzielonego kredytu.” W umowie kredytu masz omówione wszystkie szczegółowe warunki związane z jego spłatą, terminami spłat, z prowizją i oprocentowaniem, warunkami na jakich koszty mogą się zmienić. To bardzo ważny dokument, zastanów się zanim go podpiszesz.





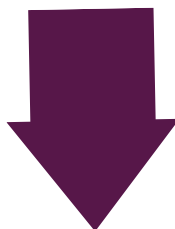
PRZECZYTAJ UWAŻNIE UMOWĘ, KTÓRĄ ZAMIERZASZ PODPISAĆ. NIE DAJ SIĘ POSPIESZAĆ. NIE SŁUCHAJ UWAG, ŻE NIKT NIE CZYTA UMÓW. TY CZYTASZ I ZA TO MAJĄ CIĘ SZANOWAĆ. JESTEŚ ŚWIADOMYM I ODPOWIEDZIALNYM KREDYTOBIORCĄ.

NIE ROZUMIESZ UMOWY? NIE PODPISUJ. SKONSULTUJ SIĘ Z KIMŚ KOGO ZNASZ, KOMU UFASZ, Z KIMŚ KTO NA PEWNO MA WIEDZĘ NA TEN TEMAT I NIE BĘDZIE MIAŁ KORZYŚCI Z TEGO TYTUŁU, ŻE WEŹMIESZ KREDYT.

Jeśli znalazłeś się w sytuacji, iż nie masz z czego spłacać rat kredytu: NIE UCIEKAJ PRZED ODPOWIEDZIALNOŚCI, NIE ZACIĄGAJ KOLEJNYCH KREDYTÓW, BO MOŻESZ DOPROWADZIĆ SIĘ DO BANKRUCTWA! Udaj się do banku, spróbuj rozłożyć kredyt na mniejsze raty lub zamienić swoje wszystkie kredyty na kredyt konsolidacyjny.

JEST JUŻ ZA PÓŹNO?

ZAPOZNAJ SIĘ Z ZASADAMI UPADŁOŚCI KONSUMENCKIEJ





Dlaczego upadłość konsumencka?

Upadłość konsumencka pozwala osobom, które popadły w kłopoty finansowe bez swojej winy, oddłużyć się. Przygotowaliśmy test, który pozwoli Ci sprawdzić czy możesz skorzystać z upadłości konsumenckiej. Jeżeli będziesz w toku konsumenckiego postępowania upadłościowego rzetelnie i uczciwie spełniać obowiązki, możesz uzyskać zwolnienie z tych długów, których nie jesteś w stanie spłacić.

Po sprzedaży majątku sąd ustala plan spłaty, który określa jaką część niespłaconych przez syndyka długów będziesz musiał(a) uregulować. Spłaty będą dokonywane w okresie do 3 lat.

Sąd w planie spłaty określi również z jakiej części długów zostaniesz zwolniony. Pamiętaj, że oddłużenie następuje dopiero po wykonaniu przez Ciebie planu spłaty.

Nie skorzystasz z oddłużenia jeżeli nie będziesz współpracował z syndykiem lub nie będziesz wypełniał obowiązków w ramach postępowania upadłościowego.



W wyjątkowych sytuacjach oddłużenie może nastąpić bez wykonywania planu spłaty (np. gdy ze względu na chorobę lub trudną sytuację osobistą nie masz żadnych możliwości spłat).

Możesz uniknąć likwidacji (sprzedaży) Twojego majątku jeżeli po ogłoszeniu upadłości złożysz wniosek o zawarcie z wierzycielami układu. Na zawarcie układu musi jednak wyrazić zgodę większość wierzycieli.



Jak przebiega konsumenckie postępowanie upadłościowe? Postępowanie inicjuje dłużnik przez złożenie do sądu wniosku o ogłoszenie upadłości. Opłata od wniosku o ogłoszenie upadłości wynosi 30,00-zł. Wniosek o ogłoszenie konsumenckiej upadłości musi zawierać ściśle określone elementy. Przygotowaliśmy kreator wniosku o ogłoszenie upadłości konsumentów, który pomoże Ci spełnić wszystkie wymagania formalne.

Jeśli sąd uzna, że kłopoty finansowe nie powstały z Twojej winy, ogłosi Twoją upadłość. Z chwilą ogłoszenia upadłości Twój majątek staje się tzw. „masą upadłości”. Do masy upadłości wchodzi cały Twój majątek (także majątek wspólny) m.in. mieszkanie oraz wynagrodzenie za pracę (w części niepodlegającej zajęciu), a także samochód, sprzęt AGD/RTV.

Z chwilą ogłoszenia upadłości wszystkie Twoje długi stają się natychmiastowo płatne (np. wszystkie raty kredytu). Z chwilą ogłoszenia upadłości prowadzone postępowania sądowe i egzekucyjne zostaną wstrzymane.



Sąd ogłaszając upadłość konsumentów wyznacza syndyka, który zarządza masą upadłości. Syndyk przeprowadza likwidację (sprzedaż) masy upadłości. Pamiętaj, że jeśli jesteś właścicielem mieszkania, syndyk będzie musiał je sprzedać. Syndyk ustala również listę wierzycieli. Po sprzedaży majątku, syndyk z uzyskanej ceny spłaca Twoich wierzycieli.



Publikacja opracowana została w ramach projektu Szansa 2.0., który ma na celu zapobieganie wykluczeniu społecznemu osób zagrożonych upadłością konsumencką. Projekt Szansa 2.0. jest realizowany w ramach programu Obywatele dla Demokracji, finansowanego z Funduszy EOG. Problem nadmiernego zadłużenia jest zjawiskiem powszechnym i nabierającym alarmujących rozmiarów. Łączna kwota niespłacanego na bieżąco zadłużenia Polaków wciąż rośnie i obecnie wynosi 40,89 mld złotych – czyli około 7% PKB Polski, a według stanu na koniec czerwca 2014 r. 2.325.534 osób – a więc niemal 10% dorosłych Polaków – nie reguluje swoich zobowiązań w terminie.

Początkowo przesłanki ogłoszenia upadłości konsumenckiej były rygorystyczne. Dostrzegając drastyczną potrzebę zmian ustawodawca radykalnie znowelizował te przepisy.

Nowe zasady, które weszły w życie w dniu 31 grudnia 2014 r., zwiększają dostępność upadłości konsumenckiej. Dzięki temu, szanse na możliwość oddłużenia w ramach upadłości konsumenckiej stają się bardziej realne. Projekt jest realizowany przy współpracy z partnerem Juss-Buss z Norwegii dysponującym bogatym doświadczeniem w doradztwie prawnym mającym na celu redukcję zadłużenia. Popadnięcie w nadmierne zadłużenie często stanowi dopiero pierwszy etap kłopotów finansowych. Bywa więc, że jedynym rozwiązaniem dla osób dotkniętych tym problemem jest zaciągnięcie kolejnych zobowiązań.





W konsekwencji dłużnik popada w tzw. spiralę zadłużenia, tak że nawet egzystując na granicy minimum socjalnego i przeznaczając wszelkie nadwyżki na spłatę zobowiązań, te jednak wskutek narastających odsetek i innych kosztów ubocznych nie tylko nie maleją, co wręcz rosną. Upadłość konsumencka, która została wprowadzona do polskiego porządku prawnego w 2009 r., ma na celu oddłużenie osób fizycznych (nieprowadzących własnej firmy), a więc doprowadzenie do umorzenia tych zobowiązań, których dłużnik nie ma możliwości spłacić.

W jaki sposób pomagamy?

Ideą projektu Szansa 2.0. jest pomoc osobom nadmiernie zadłużonym przez upowszechnienie upadłości konsumenckiej. Instytut Allerhanda, Organizator projektu, przygotował szereg materiałów i narzędzi, tworzących autorski system wsparcia osób stojących przed widmem upadłości.



Aby zrealizować ten cel projekt w ramach projektu Szansa 2.0. stworzyliśmy:

- stworzyliśmy portal internetowy <http://www.szansadwazero.pl>, który ma na celu przekazanie w przystępny sposób informacji dotyczącej upadłości konsumenckiej. „Sercem” portalu jest automatyczny test (kwalifikator), który pomoże Ci sprawdzić czy możesz ogłosić upadłość konsumencką, a następnie – po uzyskaniu pozytywnego wyniku – wypełnić wniosek o ogłoszenie upadłości konsumenckiej.



Korzystając z portalu dowiesz się m.in. jakie są etapy konsumenckiego postępowania upadłościowego (sprawdź: ścieżka postępowania), a także jaka jest wysokość kosztów tego postępowania (sprawdź: koszty postępowania).

Dodatkowo na bieżąco będziemy zamieszczać materiały informacyjne (aktualności), dotyczące upadłości konsumenckiej. Serdecznie zapraszamy do korzystania z portalu;





Instytut Allerhanda:

Realizując swoją misję Instytut Allerhanda pragnie przyczynić się do ubogacania domeny publicznej poprzez dostarczanie wyników studiów i analiz dla instytucji powołanych do tworzenia i stosowania prawa w Polsce i Unii Europejskiej, w szczególności dla Komisji Kodyfikacyjnej Prawa Cywilnego, Rządowego Centrum Legislacji, Biura Analiz Sejmowych, czy też Komisji Europejskiej, Parlamentu Europejskiego, OECD i innych organów, gremiów i agend międzynarodowych.

Instytut dostrzega ważny odcinek swojej misji w przekazywaniu wiedzy i doświadczeń Polski do krajów kroczących ścieżką transformacji ustrojowej, częściowo podobnej do tej, jaką Polska przeszła przez ostatnie dwie dekady. Instytut angażuje się w pomoc ekspercką, projekty badawcze i współpracę, zwłaszcza z Ukrainą oraz krajami Wspólnoty Niepodległych Państw.

Szczególnie istotne jest zaangażowanie się w wymianę ze wschodzącymi potęgami gospodarczymi, które już od dłuższego czasu odgrywają istotną rolę w wymianie handlowej. Chodzi tu przede wszystkim o Chiny i Indie. Na świecie istnieją liczne ośrodki badawcze i eksperckie zajmujące się prawnymi aspektami handlu oraz prowadzenia działalności gospodarczej i inwestycji na Dalekim Wschodzie. Instytut Allerhanda pragnie wyjść naprzeciw takim potrzebom ewidentnym również w Polsce i podjąć próbę wypełnienia tej istotnej niszy.



INSTYTUT ALLERHANDA

Partner:



INSTYTUT ALLERHANDA



Projekt Szansa 2.0 realizowany w ramach programu Obywatele dla Demokracji, finansowanego z Funduszy EOG.