

# TOTUL DESPRE DAE

## Ce este DAE?

DAE își propune să exprime costul total al unui credit, sub formă procentuală, înglobând toate costurile cunoscute solicitantului la momentul respectiv, cum ar fi dobândă, taxe, comisioane, indiferent de modalitatea în care sunt percepute (fixe, procentuale, la acordarea creditului sau periodic).

## Cum se calculează DAE?

Pentru calculul DAE se folosește o formulă care ia în calcul toate costurile și variabilele împrumutului și, după un calcul complex, rezultă o valoare procentuală.



$$\sum_{k=1}^m C_k (1+X)^{-t_k} = \sum_{l=1}^{m'} D_l (1+X)^{-S_l}$$

X - este DAE

m - este numărul ultimei trageri

k - este numărul unei trageri, astfel  $1 < k < m$

$C_k$  - este valoarea tragerii k

$t_k$  - este intervalul, exprimat în ani și fracțiuni de an, dintre data primei trageri și data fiecărei trageri ulterioare, astfel  $t_1 = 0$

$m'$  - este numărul ultimei rambursări sau plăți

l - este numărul unei rambursări sau plăți

$D_l$  - este cuantumul unei rambursări sau plăți

$S_l$  - este intervalul, exprimat în ani și fracțiuni de an, dintre data primei trageri și data fiecărei rambursări sau plăți următoare

Ușor de spus, însă practic este aproape imposibil de calculat fără un instrument automatizat.

## Cum folosim DAE?

DAE reprezintă un instrument de comparație între produse financiare cu caracteristici similare, pentru a afla care împrumut este mai avantajos din punct de vedere al prețului.

Cheia utilizării DAE este calcularea lui pentru aceleași condiții de sumă, perioadă de rambursare, număr de rate, tip de dobândă, întrucât valoarea acestui indicator diferă sensibil în funcție de aceste variabile.

Însa nu întotdeauna un DAE mic înseamnă costuri mici, spre ex: o dată cu majorarea termenului împrumutului, DAE scade, dar crește valoarea totală a împrumutului, deci se achită mai mult.