

소비자에게 가장 득이 되는 자동차 용자 받기

새차 혹은 중고차 구매를 위한 용자가 필요하신 경우 여러분에게 부정적인 금융 거래 기록이 있다 할지라도 여러 종류의 선택사항이 있을 수 있습니다. 하지만 상환 지연이나 그 외의 다른 신용 문제들은 용자업체들에게 여러분이 받을 용자의 이자율을 높여야 하는 위험한 고객이라는 신호가 될 것입니다. 용자업체들 중에서도 차이가 있으므로 가장 좋은 거래를 찾을 수 있도록 여러 곳에 문의해 보십시오.

자동차 용자

자동차 용자는 여러 종류의 용자업체들로부터 받으실 수 있습니다: 신용조합, 은행, 온라인 직접 대출업체, 용자 브로커 및 자동차 금융회사들 등. 제조사와 연결된 자동차 용자업체가 소비자들에게 직접 대출을 해주는 것은 법으로 금지되어 있으므로 이러한 용자들은 일반적으로 자동차 전시장에서 이루어지며 딜러 용자로 알려져 있습니다.

딜러들은 대부분 놓치기 너무 아까운 특별 용자를 광고하는 경우가 많이 있습니다. 하지만 최고의 신용 기록을 가진 소비자들만이 “영퍼센트” 용자와 다른 훌륭한 조건의 딜러 용자를 받을 수 있는 자격이 있습니다.

보통 수준의 신용 기록을 가진 사람들에게 대한 용자의 금리는 매우 좋은 신용 기록을 가진 사람들에게 제공되는 금리보다 60% 더 높을 수 있습니다. 좋지 않은 신용 기록을 가진 사람들에게는 2배에서 4배 더 높은 금리가 적용될 수도 있습니다. 또한 공동 서명인-좋은 신용 기록을 가진 사람으로 해당 차량의 소유권 없이(구매자와 공동 서명인이 차량 소유 증서에 공동 서명인의 이름을 넣지 않는 한) 용자 상황에 대한 책임을 질 수 있는 사람-이 요구될 수도 있습니다.

자동차 용자를 갚기위해 주어지는 기간(상환기간)은 각기 다르며 일반적으로는 36개월(3년), 48개월(4년) 또는 60개월(5년)입니다. 최근 몇년 사이에 상환기간 선택폭이 계속 늘어나 지금은 6년 상환기간 용자가 일반적이며 일부는 이 보다 더 긴 것도 있습니다. 좀더 긴 상환기간을 선택하시면 월 납부금액을 낮추실 수 있습니다. 하지만 상환기간이 길어질 수록 상환기간 동안 납부해야하는 이자 총액이 더 높아질 것입니다. 또한 상환기간이 매우 길 경우 다시 새차를 구입할 준비가 되었을 때에도 여전히 현재 차량에 대한 부채가 남아 있을 위험이 있습니다. www.Bankrate.com 의 주간 금리 요약에서 전국 자동차 대출 평균 이자율을 찾아 보십시오.

알고 계십니까? 무료 온라인 계산기들은 여러분이 감당하실 수 있는 용자 금액 결정과 서로 다른 금리 및 용자 조건이 월 납부금에 미치는 영향 등에 대한 도움을 줄 수 있습니다. www.Bankrate.com 을 방문하셔서 웹페이지 상단의 Auto 탭을 클릭하신 다음 아래의 Auto Loan Calculator 를 선택하십시오. Principal Financial Services (www.principal.com/calculators/auto.htm) 의 웹사이트에도 유용한 대화형 계산기들이 있습니다.

사전 승인 받기

자동차 구매를 시작하시기 전에 용자에 대해 사전 승인을 받는 것이 좋습니다. 이 방법은 사전 승인 받은 금리를 딜러가 제공하는 금리와 비교할 수 있게 해줍니다.

www.AnnualCreditReport.com 에서 본인의 올해 무료 연간 신용 보고서를 아직 받아보지 않으셨다면 지금 즉시 받아보도록 하십시오. 신용 보고서에서의 부정적인 항목은 자동차 구매 계약서에 서명하고 딜러 전시장에서 차를 운전해 나온 후라 할지라도 딜러가 용자 금리를 올리는 원인이 될 수도 있습니다. 이러한 점은 자동차 구매에 나서기 전에 은행, 신용조합 또는 그 밖의 용자업체로부터 먼저 용자를 받는 것이 좋은 또 다른 이유입니다.

딜러를 방문하시기 전에 온라인 용자업체들로부터 용자 견적을 미리 받아보시는 것을 고려해 보십시오. (www.eLoan.com 과 www.LendingTree.com 같은 웹사이트들에서 개별적인 금리 견적을 온라인으로 제공합니다.)

사전 승인을 받으시면 많은 용자업체들이 자동차 구매시 딜러에 가져가실 수 있는 백지 수표를 제공합니다. 이 수표에는 금액 한도와 만기일이 정해져 있습니다. 딜러들은 같은 날 거래를 완료하는 것을 좋아하므로 당일 거래를 완료 할 경우 가격을 낮추어 줄 수도 있습니다.

사전 승인을 받지 않았고 딜러로부터도 용자를 받고 싶지 않으실 경우 은행이나 신용조합에 용자 신청을 하기 위해 가져갈 수 있는 구매 주문서를 판매사원에게 요청하십시오. 자동차를 구매하시기 전 대출 승인이 날때까지 기다려야 할 것입니다.

알고 계십니까? 3대 -Equifax, Experian 및 TransUnion-신용 보고 기관에서는 본인의 신용평가점수 조회 수수료를 부과하지만 www.CreditKarma.com에서는 무료로 받아 보실 수 있습니다. 대부분의 경우 신용 평점이 620점 이상이면 좋은 신용 기록을 가진 것이며 700점 또는 720점 이상을 가진 소비자들은 “우등” 용자 대상자들



로 간주됩니다. 반면에 550점 이하인 사람들은 융자를 받는것 조차 어려울 수 있습니다. 자동차 융자업체들이 고객들의 신용을 검증하기 위해 실제로 사용하는 신용 평점은 www.myFICO.com 에서 유료로 받아 보실 수 있습니다.

가산금리 게임

딜러들과 연결된 대부분의 자동차 융자업체들은 딜러들이 융자업체 금리보다 1퍼센트 혹은 그 이상 더 많은 가산금리를 부과할 수 있도록 허용 합니다. 적용 금리와 광고한 금리의 차이를 설명하기 위해 판매사원들은 고객들에게 더 낮은 금리 자격조건 미달 이라고 고객들에게 말합니다. 딜러들이 부과하는 이러한 추가 융자비용은 딜러들과 융자업체들이 나누어 가지는 순수한 이익입니다.



가산금리가 불법은 아니지만 공개되지 않는기 때문에 불공평한 것입니다. 조사자료들에 의하면 이 관행이 훨씬 더 나쁜 이유로는 흑인 및 라틴 계열의 고객들에게 특별히 더 높은 가산금리를 부과하는 것으로 드러났기 때문입니다.

현재 일반적인 업계 관행은 주 관련법이 이미 제한을 두고 있지 않는 곳에 한에서 가산금리를 2.5% 로 제한하는 것입니다. 겨우 일퍼센트 정도의 가산금리 만으로도 전체 상환기간에 걸쳐 수백 또는 수천 달러의 추가 이자 부담의 결과를 불러 올 수 있습니다. 다행히 가산금리는 협상의 여지가 있습니다(그러나 기본 금리는 아닙니다).

딜러 가산금리를 피하는 가장 좋은 방법은 딜러를 방문하기 전에 본인의 신용 등급과 온라인 대출업체, 은행 또는 신용조합에서 어떤 금리로 융자를 받을 수 있는지를 알아보는 것입니다. 이러한 정보를 가지고 있으시면 가장 좋은 구매가를 위해 더 유리한 위치에서 협상 하실 수 있을 것입니다.

적절한 자동차 선택

자동차 구매를 위해 융자를 받으실 경우 시간이 흘러도 가치를 유지할 수 있는 차량을 찾으십시오. Kelley Blue Book (www.kbb.org) 또는 Consumer Reports (<http://consumerreports.org/cro/2012/12/best-worst-values/index.htm>) 웹사이트에서 특정 모델에 관한 과거와 현재의 정보를 찾으실 수 있습니다.

자동차 보험사들은 이러한 정보를 공개하지는 않지만 그들은 서로 다른 제조업체와 모델의 차량에 대한 보험 가입 비용을 결정하기 위한 평가 시스템을 가지고 있습니다. 융자를 받아 구매한 자동차는 종합보험에 필수적으로 가입해야 하기 때문에 사전에 보험업체에 연락해서 구

입을 고려 중인 자동차들의 보험료 차이에 대해 문의해 보십시오.

구매 또는 리스

리스는 자동차를 구매하는 것 만큼 재정적으로 합리적인 경우가 거의 없으며 좋은 중고차인 경우 더더욱 그렇습니다. 리스는 장기 임대와 비슷하지만 자동차 리스는 주행거리에 대한 엄격한 규칙이 따라오며 차량을 우수한 상태로 유지하는 것이 요구 됩니다.

리스가 만료될 때 해당 차량을 소유하지 않기 때문에 리스는 더 많은 비용이 듭니다. 그러나 같은 동일 차량에 대한 월 리스 비용이 월 융자 납부금보다 낮기 때문에 여전히 리스는 많은 자동차 쇼핑객들이 찾고 있습니다.

리스가 만료됐을 때 해당 차량을 반납하거나 추가 금액을 내고 딜러로부터 인수하거나 새로운 리스 모델로 교환 할 수도 있습니다.

리스 계약은 일반적으로 연간 12,000 마일의 주행거리가 허용되지만 때때로 더 많거나 적은 경우도 있습니다. 추가 주행 거리에 대해서는 1마일당 10 센트에서 25 센트 정도 지불하게 됩니다.

알고 계십니까? 6 개월에서 1년이상 같은 곳에서 거주하고 같은 직장에서 일했으며 2개 이상의 연속된 급여 명세서로 소득을 증명할 수 있을 경우 융자업체들이 융자 신청서를 더 호의적으로 볼 수도 있습니다.

리베이트

리베이트는 판매가 부진한 기간이나 재고가 많은 모델에 대해 널리 광고 되는 가격 인하 판촉입니다. 그렇지만 대부분의 경우 딜러들은 리베이트 대신에 저금리 융자 옵션을 제공합니다. 여러분이 외부에서 융자를 받으실 경우 리베이트와 저금리를 함께 받으실 수도 있습니다. 어떤 것이 더 좋은 거래인지를 쉽게 결정하실 수 있도록 무료 온라인 계산기들 중 하나를 이용하십시오. 이러한 도구들을 찾으시려면 인터넷에서 “auto financing calculators”를 검색해 보십시오.

딜러 인센티브

일부 모델에 대해 딜러들이 일반 대중들에게 광고하지 않은 인센티브를 제공 할 수도 있습니다. 딜러 인센티브는 자동차 제조업체가 딜러에게 제공합니다. 딜러는 이러한 인센티브를 고객에게 제공하지 않아도 되며 판매사원들이 이에 대해 알지 못하고 있는 경우도 있습니다. 영업 관

리자에게 딜러 인센티브 프로그램에 대해 문의해 보십시오. 흔히 딜러가 판매를 성사시키기 위해 이윤폭을 조정할 것이라는 것을 알고 있을 경우 더 좋은 거래를 협상하는데 도움이 될 수 있습니다. www.Edmunds.com 과 같은 자동차 관련 웹사이트들에서 인센티브 프로그램 정보를 찾아 보십시오.

필수 질문 사항

자동차 구매 또는 자동차 용자를 고려중이실 때 다음에 관해 반드시 물어 보십시오:

- 차량의 최종 가격
- 사용 가능한 “딜러 인센티브” 할인
- 현재 소유 차량에 대한 보상 가격
- 현금 계약금
- 연간 이자율
- 가산 금리 여부
- 월 용자 납부금액
- 용자 상황에 필요한 개월수
- 용자 기간 전체에 걸쳐 납부하게 될 총 금액
- 차량에 대한 재용자를 결정할 경우 더 많은 비용을 부담하게 될 수도 있는 조기 상환 수수료
- “배달” 또는 소유 증서 이전과 같은 것들을 위한 추가 비용
- 판매세



연방 통상 위원회 (FTC) (www.consumer.ftc.gov/articles/0056-understanding-vehicle-financing) 는 딜러 용자를 이용하는 자동차 구매자들이 계약서에 서명하고 해당 차량을 운전해 딜러를 떠나기 전에 용자 계약 조건들이 최종적이며 완전히 승인된 것인지를 물어볼 것을 권고하고 있습니다. 만약 딜러가 승인 절차가 아직 진행 중이라고 말할 경우 용자가 완전히 승인될 때까지 계약서 서명을 미루고 현재 차량 소유권을 유지하는 것을 고려해 보십시오. 그렇지 않으면 새 차량 소유권 유지를 위해 더 높은 금리를 지불해야 할 수도 있습니다. 또는 용자신청이 거부될 경우 딜러가 차량을 회수할 수도 있습니다.

“론-팩킹(loan-packing)” 피하기

딜러들이 용자 과정을 마무리할 때 여러가지 추가적인 것들을 판매하려고 하는 것은 흔한 일입니다. 이러한 것 중에는 부식방지, 보안장치, VIN 식각, 격차 보험, 타이어 보호 및 품질보증 연장 등이 포함될 수 있습니다. 구매자들이 이러한 추가 항목 구매에 동의하도록 딜러들이 사용하는 방법 중 하나는 각각의 추가 항목 구매가가 용자 금

액에 더해질 때 월 납부금은 단지 몇 달러 정도 밖에 올라가지 않는다는 것을 보여주는 것입니다. 딜러들이 지적하지 않는 점은 용자 기간 전체에 걸쳐 납부하는 매월 몇 달러의 금액이 해당 추가 항목의 실제 가치보다 훨씬 더 높아질 수 있다는 것입니다.

꼭 필요한 것만을 구매하시고 해당 구매가 그 자리에서 현금을 내고 구매했을 경우에도 관찮은 것이었는지 자신에게 물어보십시오. 용자 과정에서 이러한 추가 항목 구매 거부를 고려해 보시고 특정 항목이나 서비스가 꼭 필요하실 경우 여러 곳을 둘러보시고 나중에 해당 딜러 또는 다른 곳에서 구매 하시는 것을 고려해 보십시오. 마찬가지로 해당 차량에 필요 없는 추가 장치들이 사전에 장착되어 있을 경우 선호하시는 다른 모델을 주문하십시오.

신용 점검

자동차 용자의 승인 여부와 적용될 금리에 대한 결정 요소중 용자 신청자의 신용이 가장 큰 요인입니다. 낮은 신용 평점을 가지고 있을 경우 자동차 용자를 받기위해 평균 이상의 연이율(APR) 지불을 요구받게 될 것입니다.

본인의 신용 보고서를 주문해 받아 볼 때까지 자동차 용자 또는 차량 구매에 나서지 마십시오. 신용 보고서에 오류가 있는 것은 흔한 일이며 본인의 신용 보고서를 미리 점검 함으로써 부정확한 정보에 대해 이의를 제기할 수 있을 것입니다. 실수를 바로잡는데에는 시간이 걸리므로 용자를 받기 훨씬 전 미리 오류 정정 과정을 시작하십시오.

본인의 신용 보고서에 어떠한 내용이 있는지 알고 있을 경우 더 높은 금리를 정당화하기 위해 신용이 좋지 않다고 주장하는 비양심적인 딜러에 대한 경계심을 늦추지 않게 될 것입니다.

12 개월마다 한번씩 각각의 3대 신용 보고 기관들로부터 무료 신용 보고서를 요청해 받아 보실 수 있습니다. www.AnnualCreditReport.com 을 방문하셔서 신용 보고서를 주문하십시오. 해당 년도의 무료 보고서들을 이미 모두 받아 보셨을 경우 세계의 모든 보고서들을 Equifax (www.equifax.com/three-bureau-credit-report/) 에서 직접 30달러정도에 구매하실 수 있습니다. myFICO.com 에서는 세계의 신용 보고서들과 세계의 신용 평점들 모두를 60달러정도에 구매하실 수 있습니다 (www.myfico.com/Products/FICO-Score-3-Report-View/).

여러분의 신용은 이사 횟수, 고용 안정도 및 고용기록 증명 가능성 여부 그리고 최근의 신용 신청서 제출 횟수 등

의 영향을 받을 수 있습니다. 이전에 자동차 융자를 받은 적이 없는 경우 또는 신용 평점은 좋지만 현재 부채가 많은 경우 더 높은 이자율을 적용 받을 수도 있습니다.

알고 계십니까? 많은 사람들이 신용조합에 가입할 수 있는 자격이 있지만 이를 모르고 있는 경우가 많습니다. 신용조합은 안전하고 편리한 장소에서 조합원들에게 예금 및 합리적인 금리의 융자를 제공하기 위해 존재하는 비영리 금융기관입니다. 신용조합 가입의 자격 여부를 알아보시려면 www.aSmarterChoice.org 를 방문해 보십시오.

재융자

자동차 융자에 대해 16% 의 금리를 지불하고 있다고해서 그것보다 더 좋은 금리가 존재하지 않는다는 뜻은 아닙니다. 대부분의 자동차 융자는 많은 추가 비용없이 재융자가 가능하며 아마 새로운 융자를 통해 절약하실 수 있는 금액에 놀라실 수도 있습니다. 재융자를 시도하시기 전에 현재의 융자에 조기 상환에 대한 벌금이 있는지 알아보십시오. 새로운 융자를 알아 보실 때 신청하시기 전에 숨겨진 수수료나 처리 비용에 대해 문의해 보십시오. 재융자를 받으실때 차량 소유 증명서의 이전 융자업체 이름을 새 융자업체 이름으로 대체해야 하기 때문에 소유권 이전 수수료를 지불하셔야만 할 것입니다.

Consumer Action www.consumer-action.org

소비자보호단체는 1971년부터 의사가 충분히 반영이 되지 못하는 전국의 소비자들을 위한 옹호자 역할을 해 왔습니다. 비영리 501(c)(3) 단체인 소비자보호단체는 중저소득층과 제한된 영어를 구사하는 소비자들이 경제적으로 번영할 수 있도록 힘을 실어 주는 소비자 교육에 집중합니다.

다중 언어의 소비자 교육 자료, 무료 전국 핫라인, 종합적인 웹사이트, 그리고 연간 재정 및 소비자 서비스 설문 조사 등을 제공함으로써 소비자보호단체는 소비자들이 시장에서 자신의 권리를 주장하고 재정적으로 현명한 선택을 할 수 있도록 돕습니다.

문제 방지와 해결

일부 주에서는 납부금을 내지 않을 경우 융자업체가 법원에 가지 않고도 차량을 회수할 수도 있습니다. 자금이 부족하신 경우 이러한 결과를 피하기 위해 비용에 대한 우선 순위를 정하십시오. 납부금을 내지 못하게 되었을 경우 이를 융자업체에 알리십시오. 융자업체에게 본인의 상황에 대해 솔직히 알리고 다시 납부금을 낼 수 있도록 노력하며 계속해서 대화할 경우 융자업체 또한 함께 문제 해결에 나설 가능성이 높아질 것입니다.

자동차 융자업체로부터 불공정한 대우를 받았다고 생각되실 경우 소비자 금융 보호국(CFPB)의 전화 855-411-2372 또는 웹사이트 855-411-2372 or www.consumerfinance.gov/complaint/ 를 통해 연락하십시오.

Consumer Action www.consumer-action.org

415-777-9635
info@consumer-action.org

소비자 조언 및 추천 핫라인

소비자보호단체의 조언 및 추천 핫라인으로 소비자 불만을 신고하십시오: http://www.consumer-action.org/hotline/complaint_form/ 또는 415-777- 9635

중국어, 영어 그리고 스페인어로 상담 가능

이 안내문은 재정 지식 향상을 위한 소비자보호단체의 자금 관리 프로젝트의 하나입니다.