

„A HITEL CSAK AKKOR SEGÍTI A MINDENNAPI ÉLETÜNKET ÉS A GAZDASÁG FEJLŐDÉSÉT, HA MIND A HITELEZŐK, MIND A HITELFELVEVŐK FELELŐSEN VISELKEDNEK, ÉS HA MEGFELELŐEN TÁJÉKOZOTTAK A KÜLÖNBÖZŐ KONSTRUKCIÓKKAL KAPCSOLATBAN.”

A rovat a



PÉNZÜGYI SZERVEZETEK
ÁLLAMI FELÜGYELETE támogatásával készült

Hogyan legyél HITELES?

A HITEL AZ, AMIKOR A BANK „PÉNZT AD KÖLCSÖN” KAMAT FEJÉBEN. A HITELEKET EGY ÖSSZEGBEN VAGY RÉSZLETEKBE KELL VISSZAFIZETNI, A KAMATOKKAL EGYÜTT.

A HITELRŐL MÁR SZÉCHENYI ISTVÁN IS MEGÍRTA: NÉLKÜLE NEHEZEN MŰKÖDNE EGY MODERN GAZDASÁG. EZ A MEGÁLLAPÍTÁS MA IS ÉRVÉNYES, DE A NEMZETKÖZI HITELVÁLSÁG RÁVILÁGÍTOTT: A HITEL CSAK AKKOR SEGÍTI A MINDENNAPI ÉLETÜNKET ÉS A GAZDASÁG FEJLŐDÉSÉT, HA MIND A HITELEZŐK, MIND A HITELFELVEVŐK FELELŐSEN VISELKEDNEK, ÉS HA MEGFELELŐEN TÁJÉKOZOTTAK A KÜLÖNBÖZŐ KONSTRUKCIÓKKAL KAPCSOLATBAN. PÉNZÜGYES ROVATUNK EBBEN A HÓNAPBAN SEGÍTI A HITELES TÁJÉKOZÓDÁST.

Különböző hitelek

A hiteleket elsősorban felhasználjuk (magánszemély vagy vállalkozás), illetve felhasználási céljuk szerint különböztethetjük meg, persze van még számos egyéb szempont is, mint például, hogy milyen devizában vesszük fel a hitelt.

Nézzük a legfontosabbakat kicsit részletesebben.

A fogyasztási kölcsönök a mindennapi élet szokásos használati tárgyainak megvásárlásához, javíttatásához, szolgáltatások igénybevételéhez a természetes személyek részére nyújtott kölcsönök. Ide tartozik:

- **a személyi kölcsön:** egy alkalommal, egy összegben nyújtott, többnyire kisebb összegű, szabad felhasználású hitel,
- **a folyószámlahitel:** a banknál vezetett folyószámlánkhoz kapcsolható hitel-

terkeret, amit a bank engedélyez nekünk és az igénybevételéhez hitelkártyát bocsát rendelkezésünkre. Ezt bizonyos ideig (általában 45 napig) vásárlás esetén kamatmentesen használhatjuk (pénzfelvételnél nem!) – amennyiben 45 napon belül vissza is fizetjük a hitelt. Ennek letelte után viszont nagyon magas a kölcsönvett összeg kamata.

- **az áruhitel:** egy-egy adott árucikk megvásárlásához a vásárlás helyszínén igénybe vehető kisebb összegű hitel. Rövid idő alatt (akár 20 perc), fedezet nélkül igénybe vehető.

2 HITELT – MILYEN CÉLLAL? MENNYIÉRT? TÁJÉKOZÓDJ, MÉRLEGEJ ÉS CSAK AZUTÁN VÁLASSZ!

keret, amely mértéke a számlára érkező havi jövedelemtől függ, és amely leegyszerűsítve annyit tesz, hogy kamat fejében mínuszba is mehet a számlánk, és a rá érkező jóváírásból töltődik fel,

- **a hitelkártya:** egy speciális fogyasztási hi-

A gépjármű-hitelek olyan speciális konstrukciók, melyeket csak valamilyen jármű megvásárlására vehetünk igénybe. Ezen hitelek fedezete részben maga a jármű, amire felvettük a kölcsönt.

A lakáshitel új vagy használt ingatlan vásárlására (esetleg felújítására) vehető igénybe. A lakossági konstrukciók közül többnyire ennek a legkedvezőbb a kamatozása, hiszen a hitel fedezete maga az ingatlan, amely értéktartó és könnyen birtokba vehető, ha fizetési problémák miatt a bank felmondaná a hitelszerződést.

Gyorskölcsönök: fedezetvizsgálat és hitelminősítés nélkül, gyorsan, kis összegű készpénzt nyújt, jellemzően rövid futamidőre (néhány hónaptól egy, max. két év). Tekintettel a megterhelési kockázatokra és a kényelmi szempontokra („házhöz jön”), e hitelek nagyon drágák, akár a felvett összeg kétszeresét is kifizethetjük törlesztésként, úgyhogy csak óvatosan ezekkel a hitelekkel!

Vállalkozói hitelek. A különböző vál-

Mit?	Mire?	Mennyit?	Mennyi időre?
Áruhitel	Műszaki cikk, szolgáltatás vagy egyéb áru	20 ezer – 1 millió Ft	1-5 év
Személyi kölcsön	Szabad felhasználás	100 ezer – 5 millió Ft	1-8 év
Folyószámlahitel	Szabad felhasználás	Havi jövedelem max. 2-3 szorososa	A következő fizetéssel automatikusan törleszted
Hitelkártya	Szabad felhasználás	A bank által meghatározott hitelkeret	folyamatos
Gépjárműhitel	gépjármű	A jármű értékének fix hányada	1-8 év
Lakáshitel	Ingatlan	Az ingatlan értékének fix hányada	5-25 év
Gyorskölcsönök	Szabad felhasználás	1 millió Ft alatt	3 hónap-2 év
Diákhitel	Szabad felhasználás (tanulással kapcsolatos költségek)	havi 15-50 ezer Ft (a tanulmányok alatt)	folyamatos a tanulóviszony ideje alatt (a törlesztőrésztétel a majdani jövedelmed határozza meg)

„A THM IGAZI IRÁNYTÚ, MERT AKKOR IS SEGÍTI AZ ELIGAZODÁSBAN, AMIKOR ESETLEG EGY RENDKÍVÜL VONZÓ HIRDETÉS HATÁSÁRA EGY CSAPÁSRA MEGOLDVA LÁTJUK PROBLÉMÁNKAT.”



A tájékoztatás és a tájékozódás is kötelesség

Mielőtt hitelt vennék fel, az első és legfontosabb dolgunk az, hogy tájékozódjunk a hitel kamatáról, a hozzá kapcsolódó egyéb költségekről, és a felvétel, illetve törlesztés feltételeiről. A THM hasznos és fontos mutató, de még ez sem tartalmaz mindent: így nem számítja például a szerződés kötési díjat, a közjegyzői díjat (a szerződés okiratba foglalását), késedelmi kamatot, az előtörlesztési díjat; ám ezek is költségek részét képezik. Ezért szükséges, hogy az ajánlatokat alaposan áttanulmányozzuk, összehasonlítsuk több bank ajánlatát, és a nem világos részletekre rá is kérdezzünk. A különféle hitelek feltételeiről tájékozódni tudunk a PSZÁF fogyasztóknak szóló honlapján (www.pszaf.hu) lévő terméktáblákból, a szolgáltatók honlapján, de főleg szolgálta-

lalkozások üzletmenetét is hitelek könnyítik. Ilyen például a forgóeszköz-hitel, a beruházási hitel, az üzleti hitelkártya. A **Diákhitel** speciális kölcsön, amelyről a DUE Tallózó olvasói már mindent tudhatnak, hiszen évek óta rendszeresen írunk róla. A piaci kamatozásnál jóval kedvezőbb kondíciókkal, meghatározott összegig vehe-

2 SZÜKSÉGES, HOGY AZ AJÁNLATOKAT ALAPOSAN ÁTTANULMÁNYOZZUK, ÖSSZEHASONLÍTSUK TÖBB BANK AJÁNLATÁT, ÉS A NEM VILÁGOS RÉSZLETEKRE RÁ IS KÉRDEZZÜNK.

tő igénybe – kizárólag felsőoktatásban tanulóknak. Nem banki hitel, hiszen nem is bank, hanem a kizárólag erre a tevékenységre létrejött Diákhitel Központ folyósítja.

Díjak, kamatok, költségek

Hogy mennyiben kerül egy-egy hitel, ahhoz ad iránymutatást a teljes hiteldíj mutató (THM), amely a hitel teljes éves díját mutatja meg (kamatokkal és egyéb járulékokkal együtt) százalékosan. Ez az érték segíthet nekünk az azonos típusú hitelek árának összehasonlításában. A THM igazi iránytű, mert akkor is segít az eligazodásban, amikor esetleg egy rendkívül vonzó hirdetés hatására egy csapásra megoldva látjuk problémánkat. Pl. amikor kamatmentes kölcsönként hirdetnek egy terméket, valójában azt sem ingyen adják a bankok, hanem kamat helyett esetleg magasabb kezelési költséget számíttatnak fel. Ezt viszont már a THM figyelembe veszi. A THM az azonos futamidejű hiteleket hasonlítja össze, hiszen a hitel ára függ a futamidőtől és a felvett összegtől is. Ugyanakkor kölcsönösszeg esetén minél hosszabb időre vesszük fel a hitelt, annál alacsonyabb törlesztőrésztétel érhető el, ugyanakkor a hitel költsége nagyobb lesz. Ha viszont magasabb törlesztőrésztétel tudunk vállalni rövidebb futamidőre, akkor összességében a hitelért kevesebbet fogunk kifizetni.

tóknál személyesen – hiszen azért is bírálunk el minden hitelkérelmet egyedileg, mert mindenkinek mások az igényei és körülményei, tehát az általános termékismertető még önmagukban nem nyújtanak elegendő információt. A szerződés megkötése előtt a szerződés feltételeit a szolgáltatóknak kötelessége megismertetni – nekünk pedig érdeklünk rákérdezni arra, amit nem értünk.

Forint vagy deviza?

Egyes hiteleket felvehetünk forint és deviza – Magyarországon többnyire euró vagy svájci frank – alapon is. Utóbbiban egyre kevesebb bank kínál hiteleket. Az alapvető különbség a kockázatban és a kamatozásban van. A forint-alapú hiteleket forintban kapjuk, s a kamatozása is a mindenkori forint kamatoktól függ. A devizahiteleket a bank közvetítésével devizában vesszük fel, amit a bank az adott napi árfolyam szerint konvertálva, forintban folyósít számunkra, s később nekünk is az aktuális árfolyamon számított forintértéket kell törleszteni. Mivel az euró, vagy épp a svájci frank kamatai alacsonyabbak a forinténál, ideális esetben kedvezőbb lehet egy ilyen konstrukció. Viszont az árfolyam-ingadozások miatt

akár 20-30%-os törlesztőrésztétel-növekedést is be kell kalkulálni a hitelfelvételnél!

Mi történik ha nem fizetjük vissza idejében a hitelt?

– **rosszadós lista, avagy KHR**
A Központi Hitelinformációs Rendszerbe azoknak az adatait gyűjti, akik törlesztésükkel a mindenkori minimálbért meghaladó összeggel folyamatosan kilencven napon túl tartoznak. Aki a KHR listán szerepel, az nemigen fog hitelt kapni mindaddig, amíg szerepel a neve a rendszerben. A listáról csak a tartozás kiegyenlítését követő öt év múlva törlik a rossz adóst, ezért is fontos alaposan meggondolni, hogy mekkora törlesztőrésztel fizetéseire vagyunk képesek.

Az okos döntés mindenki érdeke

A tavaly ősszel kirobbant nemzetközi hitelválság rávilágított arra, hogy mi-közben a hitel – természeténél fogva – segíti a gazdaságot, extrém feltételek együttállása esetén akár világméretű zavarokat is okozhat a világ gazdaságában. Hitelfelvételkor tehát fontos átgondolni, olyan havi költségeket szabad csak vállalni, amelyet egy nehezebb élethelyzetben is – például betegség, átmeneti jövedelemcsökkenés, munkanélküliség – ki tud fizetni az ember. Ez a devizahitelek esetén az árfolyam-ingadozás és egyéb kockázatok miatt még inkább fennáll. Mielőtt bármilyen hitelt vennék fel, először mindenképp azt fontoljuk meg, biztosan nem tudjuk-e más módon megoldani átmeneti pénzügyi zavarainkat. Először ta-karekoskodjunk, vagy családon belül illetve barátoktól kérjünk segítséget.

