



PÉNZÜGYI FOGYASZTÓVÉDELMI KÖZPONT

PÉNZÜGYI NAVIGÁTOR

Tervezze meg
hitelfelvételét!



A hitelfelvétel hosszú távon meghatározhatja
Ön és családja életét is, ezért mindig megfontoltan,
körültekintően kell döntenie!

Tanulmányozza át tájékoztatónkat, mely számos,
a hitelfelvétellel kapcsolatos kérdésre ad választ.

HITELEK

16

Milyen kérdésekben segít ez a tájékoztató

Önnek?

Milyen esetekben lehet **szükséges** a hitelfelvétel?

Mire figyeljek a hiteltanácsadásnál?



Hogyan tudhatom meg, hogy **mekkora törlesztőrészletet** vállalhatok?

Mire figyeljek az „**akciós hiteleknél**”?



Egy hitelfelvétellel akár több évre, évtizedre is kötelezettséget vállalunk. A hitelfelvételhez kapcsolódó kockázatvállalás súlyos következményekkel is járhat Ön **és családja életére nézve**. Ezért, ha hitel felvétele mellett dönt, legyen körültekintő és tudatos!



Milyen esetekben lehet szükséges a hitelfelvétel?

Mielőtt hitel venne fel, mérlegelje, hogy valóban nincs-e más mód az élethelyzet megoldására, illetve a kiválasztott tárgy, szolgáltatás megvásárlására.

Tudnia kell, **ingyen hitel nincs! A hitelfelvételnek** költségei vannak és kötelezettségvállalással jár. **Csak akkor vállaljon hitelt**, ha a kapcsolódó **anyagi terheket is tudja vállalni!**



Hol tudok hitelt felvenni?

Hitelt az arra **engedéllyel rendelkező pénzügyi intézménynél** vehet fel, amelyet kellő körültekintéssel kell kiválasztania, hiszen jelzáloghitelek esetében akár évtizedekre, de még személyi kölcsön esetében is tipikusan 5-8 évre vállal kötelezettséget.

Kiemelten fontos az is, hogy az **MNB fogyasztóknak szóló honlapján**, a Piaci szereplők menüpontban **ellenőrizze le**, hogy az adott pénzügyi intézmény **rendelkezik-e a megfelelő engedéllyel**.

www.mnb.hu/pfk





Mire figyeljek a pénzügyi intézmények által nyújtott hiteltanácsadásnál?

Soha nem kell azonnal döntenie! A tanácsadást követően kérhet időt, hogy átgondolhassa az ajánlatot. Kérjen több ajánlatot más banktól is! Ehhez érdemes elkérnie az ügyintézőtől a banki hiteltermékre vonatkozó tájékoztatót, melyet ingyen rendelkezésére kell bocsássanak.

- Minden esetben **kérdezzen rá a futamidő hosszára!** Érdemes összehasonlítani a **különböző futamidejű ajánlatokat** is, így láthatja, hogy rövidebb vagy éppen hosszabb idő alatt mekkora törlesztőrészletre számíthat. Fontos, hogy tudja, a hosszabb futamidő magasabb fizetendő kamatot eredményez. Kérje el az ügyintézőtől a **törlesztési táblázatot**, hogy otthon is áttanulmányozhassa.
- **Kérdezzen rá a hitelfelvétellel járó költségekre**, és arra is, hogy a futamidő alatt ezek hogyan változhatnak!
- **Kérjen tájékoztatót arról, hogy mekkora a kamat mértéke, és a hitel fix vagy változó kamatozású-e?**
- **Kérdezzen rá** arra is, hogy a hiteltermékhez kapcsolódóan milyen járulékos szolgáltatások – így például bankszámla, biztosítási vagy megtakarítási termékek – igénybevétele kötelező, illetve lehetséges!
- **Érdeklődjön** a hiteltermék mellett kötelezően igénybe veendő szolgáltatások kondícióiról, és azok módosításának feltételeiről, gyakoriságáról is!



- Kérjen egy listát arra vonatkozóan, hogy **milyen dokumentumokat kell majd benyújtania a hitelfelvételhez, illetve milyen feltételei vannak az igénylésnek!**
- **Kérdezzen rá**, hogy milyen biztosítékokat kell nyújtania, és mi történik akkor, ha valamilyen oknál fogva nem tudja időben fizetni a hitelt!
- **Kizárólag akkor írja alá a szerződést, ha minden kérdésére választ kapott és a szerződés valamennyi rendelkezését érti.**



Hogyan tudhatom meg, hogy mekkora törlesztőrészletet vállalhatok?

Hitelfelvétel előtt mindig mérje fel, hogy mekkora törlesztőrészletet tud vállalni!

- Ehhez készítsen családi költségvetést: összegezze a **család bevételeit és kötelező kiadásait!**
- Számoljon azzal is, hogy **egy esetlegesen megemelkedő törlesztőrészletet tudna-e fizetni.**
- **Gondoljon a váratlan kiadásokra és helyzetekre** is (például betegség, munkahely elvesztése)!
- Érdeklődjön a hitelfedezeti biztosításról, amely biztonságot nyújt: bizonyos váratlan élethelyzetek esetén mentesít a törlesztőrészek fizetése alól.
- **Kérdezzen rá a biztosítási díj** összegére, fizetési ütemezésére és módosításának feltételeire!



Háztartási költségvetés számításához segítséget talál az MNB honlapján.


www.mnb.hu/pfk

A fizetési nehézségek kezeléséről a Pénzügyi Navigátor Füzetek sorozat 3. számú részében talál információkat.

Hogyan tudom összehasonlítani a különböző termékeket?

Legegyszerűbben a Teljes Hiteldíj Mutató (THM) segítségével lehet összehasonlítani a különböző pénzügyi intézmények termékeit.

NE FELEDJE!

 Léteznek olyan költségek (például közjegyzői díj, késedelmi kamat), melyeket a THM nem tartalmaz. Vegye figyelembe ezeket is!

Hogyan válasszam ki a futamidőt?

A futamidő meghatározhatja a kamat nagyságát. **Minél hosszabb a hitel futamideje, Ön annál több kamatot fizet vissza.** Emellett mérlegelnie kell azt is, hogy hitelfelvételének **célja és a futamidő hossza arányos legyen.**






Mire figyeljek az „akciós hiteleknél”?

Ha nagyon kecsegtetőnek talál egy hiteltermék-ajánlatot, mindig legyen körültekintő a hitel részleteinek megismerésénél!

Előfordulhat, hogy ezek a konstrukciók összességében többbe kerülnek Önnek, mint a standard hitelek.

Kérdezzen rá / nézzen utána, hogy

-  **meddig tart** az akciós időszak,
-  milyen **egyéb feltételei** vannak a hitelfelvételnek,
-  **milyen feltételek lépnek életbe** az akciós időszak után!

MNB-adósságfék

2015. január 1-jétől hatályos az úgynevezett adósságfék-szabályozás, ami két fő pillérből áll.

A jövedelemarányos törlesztőrészlet mutató (JTM) az ügyfelek rendszeres, bejelentett jövedelmének meghatározott arányában korlátozza az új hitel felvételekor maximálisan vállalható törlesztési terheket és ezáltal mérsékli az ügyfelek eladósodását.



Ha a havi (összevont) nettó jövedelem	alacsonyabb, mint 400 000 Ft a havi törlesztőrészlet legfeljebb a havi nettó jövedelem	magasabb, mint 400000 Ft a havi törlesztőrészlet legfeljebb a havi nettó jövedelem
forinthitel esetén	50%-a lehet	60%-a lehet
euro- és euro alapú hitel esetén	25%-a lehet	30%-a lehet
más deviza- és deviza alapú hitel esetén	10%-a lehet	15%-a lehet

A hitelfedezeti mutató (HFM) a fedezett hiteleknel (pl. jelzáloghitelek, gépjárműhitelek) a fedezetek értékének arányában korlátozza a felvehető hitelek nagyságát.

Ingatlan-jelzálog fedezet mellett nyújtott	HITEL esetén a folyósítható összeg nem haladhatja meg az ingatlan forgalmi értékének	pénzügyi LÍZING esetén a folyósítható összeg nem haladhatja meg az ingatlan forgalmi értékének
forint	80%-át	85%-át
euro és euro alapú	50%-át	55%-át
más deviza és deviza alapú	35%-át	40%-át



Mikor kell alkalmazni a JTM-mutatót?

A JTM minden új, 300 ezer forintot meghaladó hitel (fogyasztási hitel, jelzáloghitel, gépjárműhitel stb.) felvételekor alkalmazni kell. A mutatóban az új hitel terhei mellett figyelembe kell venni az ügyfél minden fennálló hiteléhez kapcsolódó törlesztési terhet, rendelkezésre álló jövedelemként pedig csak az igazolt, legális nettó jövedelem (munkabér, nyugdíj stb.) számítható be.

A jövedelmek és az adósságterhek több adóstárs esetében összevontan kezelendők.

Az euróban és egyéb devizában felvett új hitelekre vonatkozóan – egy esetleges árfolyam-leértékelődés negatív hatásait ellensúlyozva – sokkal szigorúbb JTM- és HFM-korlátokat kell alkalmazni.



MNB-kalkulátorprogramok

Hitel- és lízingtermék-választó program

A piaci szereplőknél elérhető ajánlatokról tájékozódhat az MNB honlapján elérhető Hitel- és lízingtermék-választó program segítségével. A program megkönnyíti a tájékozódást a piaci szereplők által nyújtott hitel- és lízingtermékek között.



NE FELEDJE!

Ez a program nem helyettesíti a személyes tájékozódást a pénzügyi intézményeknél, csak iránymutatást ad.

Ezzel a programmal a törlesztőrészlet alakulását nem tudja kiszámolni, azonban a piacon aktuálisan elérhető konstrukciók feltételeiről, kondícióiról tájékozódhat.

A hitelválasztóban elérhető hiteltípusok:

- fogyasztási hitelek,
- jelzáloghitelek,
- megtakarítás fedezete melletti hitelek.

Elérhető lízingtípusok:

- ingatlanlízing,
- gépjárműlízing.

A program elérhető: www.mnb.hu/pfk

Hitelkalkulátor

Az MNB honlapján elérhető Hitelkalkulátor program célja, hogy tájékoztatást nyújtson Önnek, ha hitelt kíván felvenni. A program segítségével **saját igényeihez szabottan kiszámolhatja**, mekkora törlesztőrészleteket kell fizetnie, illetve azok összegét hogyan befolyásolja a kamat vagy az árfolyam változása.



NE FELEDJE!

A program által kiszámított adatok nem feltétlenül egyeznek meg az egyes pénzügyi intézmények konkrét és speciális kondíciói alapján a pénzügyi intézmények által kiszámított törlesztési adatokkal.

Kizárólag az Ön tájékozódását szolgálják, és nem jelentik azt, hogy ezekkel a feltételekkel lehetne bármely pénzügyi intézménynél hitelt felvenni.

A program segítségével kiszámolt törlesztési adatokat **viszonyításként használja**, és hiteligényével **keressen meg több hitelnyújtó pénzügyi szolgáltatót is**, amelyek ajánlataival összehasonlíthatja a törlesztőrészleteket.

Ellenőrizze le, Ön körültekintően tervezi-e meg hitelfelvételét!

- Több intézmény ajánlatát is bekértem.
- Rákérdeztem a futamidő hosszára.
- Tájékozódtam a hitelfelvétellel járó költségekről.
- Érdeklődtem a járulékos szolgáltatásokról.
- Átolvastam és megértettem az összes dokumentumot.

Kézirat lezárva: 2016. május



PÉNZÜGYI FOGYASZTÓVÉDELMI KÖZPONT

PÉNZÜGYI NAVIGÁTOR

MNB Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központ

Cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.

Levélcím: 1534 Budapest BKKP Pf.: 777.

Telefon: +36-80 203-776 Fax: +36-1 489-9102

E-mail: ugyfelszolgalat@mnbb.hu

Honlap: www.mnbb.hu/penzugyinatigatort

Pénzügyi Békéltető Testület

Levélcím: 1525 Budapest Pf.: 172.

Telefon: +36-80 203-776 Fax: +36-1 489-9102

E-mail: ugyfelszolgalat@mnbb.hu

Honlap: www.penzugyibekeltetotestulet.hu

H I T E L E K