



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 választ ad!

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 hitelt 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 (www.mnb.hu/penzugyinatigátor)**, a **Piaci szereplők keresése** menüpontban **leellenőrizze**, hogy az adott pénzügyi intézmény **rendelkezik-e a megfelelő engedéllyel**.





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 szolgáltatóktól is! Ehhez érdemes elkérnie az ügyintézőtől a banki hiteltermékre vonatkozó tájékoztatót, melyet ingyen rendelkezésére kell bocsássonak.

- 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, valamint arról, hogy a hitel fix vagy változó kamatozású!**
- **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!
- **Lakáshitel felvételekor vegye számításba az MNB által minősített fogyasztóbarát lakáshiteleket is**, amelyekről bővebb tájékoztatás az alábbi linken érhető el: <https://minositetthitel.hu/>!
- **Kizárólag akkor írja alá a szerződést, ha minden kérdésére választ kapott és a szerződés valamennyi rendelkezését érti!**





Hogyan tudhatom meg, hogy mekkora törlesztőrészt tudok vállalni?

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

- Ehhez készítsen családi költségvetést: összegezze a **család bevételeit és kötelező kiadásait!**
- Számoljon azzal is, hogy **egy esetlegesen megemelkedő törlesztőrészt 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:

<https://haztartasikoltsegvetes kalkulator.mnb.hu/>

A fizetési nehézségek kezeléséről a 3. számú Pénzügyi Navigátor Füzetben talál információkat.



Hogyan tudom összehasonlítani a különböző termékeket?

Legegyszerűbben a Teljes Hiteldíj Mutató (THM) segítségével lehet összehasonlítani a különböző pénzügyi intézmények termékeit. A THM azt mutatja meg, hogy az adott hitel felvétele után az adósnak egy év alatt a tőkén túl mekkora összeget kell visszafizetnie.

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 részletek 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

Az úgynevezett adósságfék-szabályozás két fő pillérből áll.

A jövedelemarányos törlesztőrészlet mutató (JTM) az ügyfelek rendszeres, igazolt havi nettó jövedelmének meghatározott arányában, valamint a hitel típusa és futamideje alapján korlátozza az új hitel felvételekor vállalható maximális törlesztési terheket, ezáltal mérsékli az eladósodást.





5 évnél rövidebb futamidejű jelzáloghitelek esetében:

Jövedelemarányos törlesztőrészlet mutató (JTM) korlátok (kivéve: 5 évet meghaladó futamidejű jelzáloghitelek)		
Mennyi az Ön és a hitelszerződésben adóstársként részt vevők havi igazolt jövedelme összesen?		
400 ezer Ft alatt		400 ezer Ft vagy afölött
↓		↓
A jövedelem legfeljebb mekkora százaléka fordítható hiteltörlesztésre?		
Forinthitel	50%	60%
Euró alapú/ euróhitel	25%	30%
Egyéb devizahitel	10%	15%

5 évnél hosszabb futamidejű jelzáloghitelek esetében:

Jövedelemarányos törlesztőrészlet mutató (JTM) korlátok 5 évet meghaladó futamidejű jelzáloghitelek esetében						
Milyen a választott hitel kamatozásának módja?						
Legalább 10 éves kamatperiódusban/futamidő végéig rögzített hitelkamat	Legalább 5 éves, de 10 évnél rövidebb kamatperiódusban rögzített hitelkamat	5 évnél rövidebb kamatperiódusban rögzített/változó hitelkamat				
↓	↓	↓	↓	↓	↓	↓
Mennyi az Ön és a hitelszerződésben adóstársként részt vevők havi igazolt jövedelme összesen?						
400 ezer Ft alatt	400 ezer Ft vagy afölött	400 ezer Ft alatt	400 ezer Ft vagy afölött	400 ezer Ft alatt	400 ezer Ft vagy afölött	
Mennyi az Ön és a hitelszerződésben adóstársként részt vevők havi igazolt jövedelme összesen?						
Forinthitel	50%	60%	35%	40%	25%	30%
Euró alapú/ euróhitel	25%	30%	25%	30%	15%	20%
Egyéb devizahitel	10%	15%	10%	15%	5%	10%

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

Hitelfedezeti mutatók (HFM) korlátok		
Milyen típusú az Ön hitele?		
Jelzáloghitel	Gépjárműhitel	
 		
A hitel maximális elbíráláskori értéke a fedezet forgalmi értékének arányában:		
Forinthitel	80%	75%
Euró alapú/ euróhitel	50%	45%
Egyéb devizahitel	35%	30%

Mikor kell alkalmazni a JTM-mutatót?

A JTM-et 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, havi nettó jövedelem (munkabér, nyugdíj stb.) számítható be.

A jövedelmek és az adósságterhek több adóstárs esetében összevontan kezelendők.



Az euróban és egyéb devizában felvett hitelek esetén – egy esetleges kedvezőtlen árfolyamváltozás negatív hatásait ellensúlyozva – szigorúbb JTM- és HFM-korlátokat kell alkalmazni.



MNB-kalkulátorprogramok

Hitel- és lízingtermék-választó program

A piaci szereplők ajánlatairól az MNB honlapján elérhető **Hitel- és lízingtermék-választó program** segítségével tájékozódhat. A program megkönnyíti a tájékozódást a piaci szereplők által kínált 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 a <https://hitelvalaszto.mnb.hu> linken.

A minősített fogyasztóbarát lakáshitelek összehasonlításához használja az MNB kalkulátorát: <https://minositetthitel.mnb.hu/>!

Hitelkalkulátor

Az MNB honlapján elérhető **Hitelkalkulátor** program célja, hogy tájékoztatást nyújtson Önnek, ha hitelt kíván felvenni. A program segítségével **saját igényeihez szabottan kiszámolhatja**, mekkora törlesztőrészeket 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 hitel-igényével **keressen meg több hitelnyújtó pénzügyi szolgáltatót is**, amelyek ajánlataival összehasonlíthatja a törlesztőrészeket.



Ellenőrizze le, Ön körülte- kintően 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: 2018. szeptember





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