

Gyakran ismétlődő kérdések

Az euró magyarországi bevezetése, hogyan hat majd a devizahitelekre?

Amikor Magyarország csatlakozik az euróövezet országaihoz és a forint helyett hivatalos fizetőeszköz az euró lesz, az euróhitelek árfolyamkockázata azonnal megszűnik, mert az árfolyamrögzítés időpontjától az euró/forint árfolyam már nem változhat. Az euró bevezetésével az átváltással járó költségek is megszűnnek, mert az euróhiteleket nem kell többé forintra átszámítani.

Két dolgot azonban ma még nem tudni. Az egyik, hogy milyen lesz az a csatlakozási árfolyam, amelyen a forinthiteleket – mint minden más forintban kifejezett tartozást és követelést is – euróra váltják át. Az árfolyamrögzítés eredményeként akár állandó nagyobb törlesztő részlet is kialakulhat, amennyiben a csatlakozáskori forintárfolyam magasabb a hitelfelvétel időpontjában érvényes árfolyamnál. A másik kérdés az, hogyan alakul majd az euróövezet kamatszintje. Ha növekedni fog, akkor az euróhitelek drágulnak, és a most felvett, változó kamatozású euróhitelek kamata is növekedni fog.

Más devizák, például az USA-dollár vagy a svájci frank esetében a devizahitelek árfolyamkockázata továbbra is fennmarad.

Devizahitel előtörlesztése esetén mire kell különösen figyelni?

A devizahitel sajátosságánál fogva az előtörlesztéskor fennálló tartozást a bank az adott deviza éppen aktuális eladási árfolyama szerint állapítja meg. Azaz gyenge forint esetén magasabb, erős forint esetén alacsonyabb lesz az előtörlesztés összege. Az előtörlesztés összegének megfizetése és a hitelszerződés bank által történő tényleges lezárása között általában egy-két hét eltelik. Ez idő közben is bekövetkezhet még árfolyamváltozás. Ezen árfolyamkockázat áthidalására számos bank zárol egy meghatározott összeget az ügyfél számláján, amiből ki lehet majd egyenlíteni a közbenső árfolyamváltozás miatti különbséget. Az előtörlesztésnél érdemes tehát ezzel is számolni.

Devizahitelnél miért változik a törlesztőrészek összege?

Devizahitelek esetében a törlesztőrészek összege több okból is változhat, például:

- ha változik az adott deviza (pl. svájci frank vagy euró) forintban kifejezett árfolyama (árfolyamkockázat),
- ha változik az adott deviza irányadó kamata (a Svájci Nemzeti Bank vagy az Európai Központi Bank alapkamata) és emiatt a hitelnyújtó megváltoztatja a szerződéses kamatot (kamatkockázat)
- vagy – mint forinthitelek esetében is – ha változik a hitel kezelési költsége.

Elsősorban ezen összetevők változásának megfelelően állapítják meg az új törlesztőrészeket.

Devizahitel vagy forint hitel?

A devizahitelek népszerűségének oka az, hogy kamatuk alacsonyabb a forint hitelek kamatánál, hiszen így alacsonyabb a törlesztőrészlet is. A forint jelentős árfolyamgyengülésének kell bekövetkeznie ahhoz, hogy a devizahitel törlesztőrészlete elérje az ugyanolyan összegű forint hitel törlesztőrészletét.

A gond abból adódhat, ha nem számol előre a törlesztőrészlet növekedésének lehetőségével és nincs tartaléka a devizahitel akár hosszú távon is megemelkedett törlesztőrészletének fizetésére.

Mennyi a Magyar Nemzeti Bank, a Svájci Nemzeti Bank és az Európai Központi Bank irányadó kamatlába?

Utolsó frissítés dátuma: 2011. január 25.

A Magyar Nemzeti Bank alapkamata jelenleg: 6%

(2011. január 25-től)

A Svájci Nemzeti Bank alapkamata jelenleg: 0,25%

(2009. március 12-től)

Az Európai Központi Bank alapkamata jelenleg: 1%

(2009. május 13-tól)

Mikor érdemes devizában eladósodni, azaz devizahitelt felvenni?

Érdemesebb akkor felvenni devizahitelt, amikor a forint árfolyama gyenge. A forint árfolyamalakulását több tényező befolyásolja és a változás szinte folyamatos, értelemszerű azonban, hogy gyenge forinthez képest az árfolyam nagyobb valószínűséggel fog erősödni vagy legalábbis nem romlik számottevően. Így a gyenge forint mellett felvett devizahitel törlesztőrészlete is valószínűbb, hogy csökken, mint nő, de legalábbis nem változik.

Milyen gyakorisággal változhat a devizahitel törlesztőrészleteinek nagysága?

A törlesztőrészletek alakulása függ egyrészt a szerződésben rögzített kamatperiódustól, illetve az adott deviza forintban kifejezett árfolyamától, amely változások nem feltétlenül egy időpontban érvényesülnek a törlesztőrészletekben.

A kamatperiódust a bankok általában negyed-, fél-, egy- vagy ötéves időszakokra állapítják meg, ehhez mérten a bank a hitel kamatát csak negyed- vagy félévente, évente vagy ötévente módosíthatja, függetlenül attól, hogy milyen események történnek közben.

Ugyanígy az adott deviza forintban kifejezett árfolyamának változása is csak meghatározott időközönként (pl. havonta vagy negyedévente) érvényesül a törlesztőrészletben.