

Megfontolt hitelfelvétel karácsonykor is – mire figyeljünk?

Egy hitelfelvétel során számtalan kérdés merülhet fel. Nézzünk utána a feltételeknek, szükség esetén pedig kérjünk segítséget, hiszen egy nem kellően körültekintő hitelfelvétel később súlyos anyagi nehézségekhez vezethet. Az alábbiakban összegyűjtöttük, milyen információkra lesz szükségünk egy jó döntéshez.

1. MÉRLEGLJÜNK!

Mindenekelőtt érdemes átgondolnunk, hogy

- **akkor is** szeretnénk-e vásárolni, **ha ezt csak hitelből** tehetjük meg, illetve
- **szükséges-e** a kiválasztott termék vagy szolgáltatás megszerzéséhez **hitelt felvenni**.

2. Mire figyeljünk hitelfelvételkor?

Kapcsolódó egyperces: [\(4\) Az eladósodás veszélyei - YouTube](#)

Ha továbbra is a hitelfelvétel a megoldás, érdemes **több szolgáltató különböző ajánlatát** is összehasonlítani, kiemelt figyelmet fordítva a következőkre:

- a törlesztőrészlet nagysága,
- a törlesztés módja,
- a teljes hiteldíj mutató mértéke (THM),
- a futamidő,
- a teljes visszafizetendő összeg nagysága,
- egyéb, elsőre nem nyilvánvaló költségek.

Az Önnek legmegfelelőbb hiteltermék kiválasztásához használja az MNB [Hitel- és lízingtermék-választó alkalmazását!](#) A program valamennyi hazai szolgáltató aktuálisan elérhető hiteltermékét tartalmazza, és független, megbízható információkat biztosít.

3. Mit kell tudnunk a törlesztőrészletről?

- Hitelfelvétel előtt **gondoljuk át**, hogy **rendszeres** bevételeinkből mekkora összeget tudunk **félretenni komolyabb megszorítások nélkül!**
- **Készítsünk háztartási költségvetést!** Rendszerezzük bevételeinket és kiadásainkat. A kapott egyenleg megmutatja, **mekkora havi törlesztőrészletet** tudunk problémamentesen kifizetni. A tervezésben segít az [MNB Háztartásiköltségvetés-kalkulátora](#).
- **Ne felejtsünk el azzal is számolni**, hogy mi történne akkor, ha **emelkedne a törlesztőrészlet**.

4. Mi a különbség az állandó és a változó kamatozású hitelek között?

- **Változó kamatozású hiteleknél** fontos megvizsgálni, hogy mihez viszonyítva állapítják meg a kamatot (pl.: referencia kamatláb). Ahogy a viszonyítási alap változik, úgy fog változni a hitelkamat is. Ezáltal emelkedhet vagy akár csökkenhet is a törlesztőrészlet. Ezt hívjuk kamatkockázatnak.
- **Állandó kamatozású hiteleknél** – ahogyan a nevük is jelzi – **fix a kamat** a futamidő egésze alatt. Ezek a hitelek jellemzően **magasabb kamattal indulnak**, mint a változó kamatozású hitelek, viszont így a kamatkockázat kizárható.

Fontos szempont a kamatperiódusunk időtartama is, mert nem mindegy, hogy fél évre vagy akár 1-3 évre fix a kamat nagysága, hiszen ez szintén **befolyásolja a törlesztőrészlet mértékét.**

5. Mit mutat meg a THM és a JTM?

A THM, vagyis a teljes hiteldíjmutató a **hitel teljes költségét, „árát” mutatja meg.** Ennek segítségével tudunk különböző **hiteltermékeket összehasonlítani.**

Ebben a mutatóban szerepel a kamat és minden egyéb költség is, pl: kezelési költség, folyósítási díj.

Előfordulhat, hogy a 0% kamatú kölcsönnél 20% a THM! Ilyen esetben jobban járunk a 10%-os kamatozású, 15% THM-es hitellel, mivel a hitel tényleges „árát” a THM mutatja meg, így a 15% THM alacsonyabb visszafizetendő összegre utal. Mindezek mellett azonban **van, amit a THM sem tartalmaz,** ilyen lehet például a közjegyzői díj, a késedelmi kamat és egyéb, pénzügyi termékekhez kapcsolódó kiegészítő vagy kényelmi szolgáltatások.

Fontos, hogy a THM csak egy évre vetítve mutatja a költségeket, azt tehát nem, hogy a teljes futamidő végéig összesen mekkora összeget fizetünk vissza – az egy évnél hosszabb futamidejű hiteleknel utóbbira is mindenképpen érdemes rákérdeznünk.

A JTM, azaz a jövedelemarányos törlesztőrészlet-mutató a jövedelem függvényében korlátozza az új hitel felvételekor vállalható maximális törlesztési terhet. Lényegében azt mutatja meg, hogy adott havi jövedelem esetén annak legfeljebb hány százalékával megegyező összeg lehet a havi törlesztőrészlet.

6. Mit befolyásolhat a futamidő?

A fogyasztási hitelek esetében jellemzően **rövid- és középtávú** (általában **1-5 évre** szóló), esetleg határozatlan futamidejű (folyószámlahitel, hitelkártya) szerződésekről beszélünk.

A futamidő is **befolyásolja a törlesztőrészlet nagyságát,** és azt is, hogy összességében, a futamidő végéig **mekkora összeget kell visszafizetni.** Minél hosszabb a futamidő, annál alacsonyabbak a törlesztőrészletek, viszont a teljes futamidő alatt több kamatot kell fizetni.

+1. Hová fordulhatunk segítségért?

Pénzügyekkel kapcsolatos kérdés, panasz esetén díjmentes segítség kérhető az [MNB ügyfélszolgálatától](#) és a [Pénzügyi Navigátor Tanácsadó Irodahálózat](#) országszerte elérhető kirendeltségein.