

Adósságok - csökkentsük és tartsuk kézben! (mnb.hu)

Hogyan válhat a hitel megtakarítássá?

Egy hitel törlesztése minden esetben megterheli a családi kasszát. Nem mindegy azonban, hogy pénzügyi lehetőségeinkhez illeszkedően vállaltuk-e a törlesztési terhet, vagy a hiteltörlesztés túlzottan megterheli a családi kasszát. Hogyan tarthatjuk kézben hiteltartozásainkat? Mely termékek igényelnek különös körültekintést és megszabadulhatunk-e a drágább adósságtól?

Elkerülhető vagy nélkülözhetetlen? Csak annyi hitelt vegyünk fel, amennyi feltétlenül szükséges!

Hitelfelvétel előtt mindig gondoljuk át, hogy

- valóban szükségünk van-e a megvásárolni kívánt termékre, szolgáltatásra, illetve valós-e a hitellel elérni kívánt célunk? Nem mindegy, hogy valamit *akarunk* vagy *szükségünk van rá!*
- Számolnunk kell azzal is, hogy milyen mértékű terhet bír el háztartásunk – tervezzük be a várható törlesztőrészt havi rendszeres kiadásaink közé! Halasztható vásárlás esetén próbáljuk pénzügyi tervezéssel, takarékoszággal összegyűjteni a hiányzó fedezetet.

Hitelfelvételkor olyan összeget költünk el, amellyel jelenleg még nem rendelkezünk, azaz időben előre hozzuk a vásárlásunkat: lényegében előre elköltjük a pénzünket. Ezzel a jövőben kevesebb lesz a szabadon felhasználható jövedelmünk, hiszen annak egy részét törlesztésre kell fordítanunk. Ráadásul a kölcsön igénybevétele a fizetendő kamat és egyéb díjak miatt további kiadásokkal is jár. Ezeket a költségeket – lényegében a hitel „árát” – mutatja meg a teljes hiteldíj mutató, ami százalékos formában tartalmaz minden olyan költséget, amelyet szerződés szerű teljesítés esetén egy évre vetítve, a tőkerésztleteken felül fizetni kell a hitelező felé. A THM ezért egy kiemelt jelentőségű mutató a különböző konstrukciók összehasonlításához.

Nézzünk egy példát!

Hitelösszeg	600.000 forint
Teljes hiteldíj mutató (THM)	22,96%
Futamidő	60 hónap
Havi törlesztőrészlet	16.180 forint
Összesen visszafizetett összeg	970.800 forint
Mennyibe került a hitel?	370.800 forint (az eredeti hitelösszeg 61,8%-a)

Ezért hitelfelvétel előtt érdemes előre, célzottan takarékoskodni, és a lehető legnagyobb „önrészt” összegyűjteni, mivel így jelentősen csökkenthető a szükséges hitelösszeg, valamint a kapcsolódó banki költségek (kamatok, díjak) mértéke. Ráadásul egy alacsonyabb törlesztőrészlet kevésbé terheli meg a családi kasszát, így kisebb eséllyel esünk késedelembe.

Legyünk óvatosak a drága hitelekkel!

A különböző hitelek költségei nagymértékben eltérhetnek, ami pedig nagyban függ a hiteltípustól. Ezért fontos, hogy pontosan meghatározzuk, milyen célra igényelnénk kölcsönt és ehhez a legjobban illeszkedő hiteltípust válasszuk. A havi vásárlási kiadásokra például gyors és kényelmes megoldásnak tűnik a hitelkártya, de fontos szem előtt tartani, hogy [annak használatakor](#) sem a saját pénzünket költjük. A hitelkártya is egy hiteltípus, ráadásul az egyik legdrágább! Sok esetben egy folyószámlahitel vagy épp egy áruhitel [jóval olcsóbb megoldást jelenthet](#).

Hasonlítsuk össze az ajánlatokat, tájékozódjunk a minősített fogyasztóbarát konstrukciókról!

Amennyiben pénzügyi céljaink eléréséhez mindenképp hitelfelvétel szükséges, a döntés előtt vizsgáljuk meg és hasonlítsuk össze több intézmény ajánlatát az [MNB hitel- és lízingtermék-összehasonlító oldalának](#) segítségével.

Vegyük számításba az MNB által ajánlott [Minősített Fogyasztóbarát Személyi Hiteleket](#), melyek a piaci viszonyokhoz képest kedvezőbb feltételekkel érhetőek el. Míg a jelenlegi piaci ajánlatok között található olyan hitelkártya-terméket, amelynek teljes hitelköltsége (THM) 50% feletti, egy Minősített Fogyasztóbarát Személyi kölcsön THM maximuma 20% alatt marad.

Váltsunk olcsóbb hitelre, vagy törlesszünk elő, ha lehetséges!

Hitelünk törlesztőrészletének csökkentésével megtakarításokat is képezhetünk. Hogyan? Tegyük fel, hogy háztartásunk költségvetésébe belefér egy 45.000 forintos havi hiteltörlesztés. Ezt a törlesztőrészletet azonban havi 38.000 forintra csökkenthetjük, ha egy kedvezőbb hitelre váltunk. Ezzel havi 7.000 forint marad a családi kasszában, ami éves szinten 84.000 forint. Ezt az összeget megtakarításaink gyarapítására fordíthatjuk.

Kitől kérhető független, szakértői segítség?

Kiigazodni az ajánlatok között, megtalálni a megfelelőt és ezzel még spórolni is – nem könnyű feladat. A kalkulátorokon és tájékoztatókon túl személyes tanácsadásért fordulhatunk az [MNB Ügyfélszolgálatának](#) munkatársaihoz, valamint a vármegyeszékhelyeken működő [Pénzügyi Navigátor Tanácsadó Irodahálózat \(PNTI\) szakértőjéhez](#). A havi szinten megspórolt néhány ezer forint éves szinten már hozzájárulhat egy könnyebb iskolakezdéshez vagy egy gondtalanabb karácsonyhoz.