

pénzügyi navigátor

MAGYAR NEMZETI BANK



FOGYASZTÁSI HITELEK

Előfordulhat, hogy egyes fogyasztási cikkek, szolgáltatások megvásárlásához hitelfelvételre van szükség. Ilyen esetben körültekintően kell hiteltípust választani!

Tanulmányozza át füzetünket, hogy megismerje a fogyasztási hitelek jellemzőit, hiszen nem biztos, hogy a legkecsegtetőbbnek tűnő vagy a legelső ajánlat a valóban megfelelő!

20.

www.mnb.hu/penzugyinatavigator
utat mutat a pénzügyekben

Milyen kérdésekben segít Önnek ez a tájékoztató?

Mi is pontosan a
fogyasztási
hitel?



Mire kell figyelni
hitelfelvételkor?

Hogyan
lehet hitelt
igényelni?

Hogyan lehet
össze-
hasonlíteni
a fogyasztásihitel-típusokat?



Mi az a fogyasztási hitel?

A fogyasztási hitel röviden a **használati tárgyak megvásárlásához, javíttatásához, illetve szolgáltatások igénybevételéhez nyújtott kölcsönök** összefoglaló neve. Az ilyen konstrukciók **általában szabad felhasználásúak és fedezet nélküliek**, vagyis a hitelfelvevő jövedelme alapján lehet őket felvenni.

Ha egy termék vagy szolgáltatás vásárlásakor szóba jön a hitelfelvétel lehetősége, mindig gondolni kell arra, hogy **egy hitelfelvétel hosszú távú anyagi elköteleződést, akár több évig tartó folyamatos fizetési kötelezettséget** jelent. Ezért mindenképpen ajánlott átgondolni, hogy a kitűzött célok hitel nélkül, pár hónap takarékoskodással megvalósíthatók-e. Amennyiben mégis indokolt a hitelfelvétel, az adott helyzetnek, igényeknek legmegfelelőbb fogyasztásihitel-típust érdemes választani.

A fogyasztási hiteleknek alapvetően négy típusát különböztetik meg:

- ⇒ áruhitel,
- ⇒ személyi kölcsön,
- ⇒ folyósámlahitel és
- ⇒ hitelkártya.

Az egyes típusok jellemzői, ezáltal a felhasználás céljai eltérőek lehetnek.

Áruhitel esetében

- ⇒ a hitel a vásárlás helyszínén igényelhető,
- ⇒ a havi törlesztőrészeket kiszámíthatóak,
- ⇒ a hitel felvételéhez szükség lehet önerőre,
- ⇒ a kölcsönt felvevő nem a hitelösszeget, hanem a vásárolt terméket kapja kézhez.



Személyi kölcsön esetében

- ⇒ a kölcsön összegét a hitelfelvevő kapja a hitel-számlára, aminek elköltése nincs célhoz kötve,
- ⇒ a hitelfelvétel időigényesebb, az elbírálási idő több nap is lehet,
- ⇒ a pénzügyi szolgáltatók akár fedezetet is kérhetnek.



Folyószámlahitel esetében

- ⇒ a hitelfelvevőnek fizetési számlával kell rendelkeznie,
- ⇒ a bank a számlára érkező rendszeres jövedelem alapján állapítja meg a hitelkeretet,
- ⇒ a törlesztés rugalmas és automatikus.



Hitelkártya esetében

- ⇒ szigorú feltételek és fizetési határidők betartásával egy türelmi idő lejártáig, általában maximum 45 napig kamatmentesen használható a hitelösszeg,



- ⇒ ha a hitelkártya-tulajdonos nem tartja be a visszafizetési határidőket, a bank magas kamatot számít fel,
- ⇒ a készpénzfelvétel magas költségekkel jár.

A hitelkártyákról bővebb információ a Hitelkártya használata és kockázatai c. Pénzügyi Navigátor füzetben olvasható.



Mire kell figyelni a megfelelő hiteltípus kiválasztásakor?

Az aktuális igények, körülmények szempontjából legmegfelelőbb hitelforma kiválasztásához érdemes átgondolni az alábbiakat:

- ⇒ pontosan mekkora összegű hitelre van szükség,
- ⇒ szükség esetén rendelkezésre áll-e önerő, és ha igen, mekkora összeg,
- ⇒ milyen határidőn belül van szükség a vásárolni kívánt termékre vagy szolgáltatásra, ennek pl. az ügyintézési idő szempontjából lehet jelentősége.

A megalapozott választás érdekében ajánlott több konstrukciót is összehasonlítani, az alábbi szempontok alapján:

- ⇒ mekkora a törlesztőrészlet,
- ⇒ fix vagy változó kamatozású,
- ⇒ mekkora a teljes hiteldíjmutató (THM) mértéke,



- ⇒ milyen hosszú a futamidő,
- ⇒ vannak-e egyéb felmerülő költségek.

A Pénzügyi Navigátor honlapon elérhető [Hitel- és lízingtermék-választó program](#) segít tájékozódni a piaci szereplők ajánlatai között.



ne feledje!

Mindig akkora összegű és olyan típusú hitelt vegyen fel, amilyenre valóban szüksége van! Egyszeri áruvásárlásra például nem a hitelkártya a legmegfelelőbb.



Mire kell figyelni a törlesztőrészlet kapcsán?

Hitelfelvétel előtt ajánlott alaposan átgondolni, hogy a rendszeres bevételekből **mekkora összeget lehet félretenni megszorítás nélkül.**

Háztartási költségvetés készítésével átláthatók a bevételek és a kiadások, így tervezhetőek a pénzügyek, aminek eredményeként **látható, hogy mekkora összegű havi törlesztőrészlet vállalható** hosszabb távon. A költségvetés tervezésében segít a Pénzügyi Navigátor honlapon elérhető [Háztartásiköltségvetés-számító program](#).

Érdemes azzal is kalkulálni, hogy mi történik akkor, ha **emelkedik a törlesztőrészlet.**



ne feledje!

A törlesztés elmaradása esetén a bank késedelmi kamatot számít fel, ami többszöröse is lehet a hitelkamatnak.

Ha a tartozás meghaladja a minimálbér aktuális összegét, és több mint 90 napja fennáll, akkor az adós felkerül a Központi Hitelinformációs Rendszer negatív adóslistájára, ami miatt elutasíthatják további hitelkérelmeit.

A törlesztőrészletre és annak változására hatással van, hogy milyen kamatozású a hitel.

- ⇒ **Futamidő végéig rögzített kamatozású hitel**nél a kamat mértéke a szerződés alapján nem változik, így a futamidő végéig kiszámítható törlesztési terhet jelent a fogyasztók számára.
- ⇒ **Kamatperiódusokban rögzített kamatozású hitel**nél a kamat meghatározott ideig, a kamatperiódus időszaka alatt változatlan marad, azaz a törlesztőrészlet is hosszabb távon rögzített. A kamat mértéke kizárólag a kamatperiódus lejártakor módosulhat.
- ⇒ A hitelintézetek az általuk kínált termékek kamatait valamilyen általánosan elfogadott kamatlábhoz, az ún. referencia-kamatlábhoz viszonyítva is megadhatják. Ilyen lehet például a jegybanki alapkamat, vagy a BUBOR, azaz a Budapesti Bankközi Forint Hitelkamatláb, aminek napi értékét egy speciális átlag alapján számolják ki. **Referencia-kamatlábhoz kötött, azaz változó kamatozású hitel**nél az ügyleti kamat mértékét – amely referenciakamatból és a hitelintézet által megállapított kamatfelárból áll – meghatározott időközönként a referenciakamathoz kell igazítani, ami minden esetben hatással van a fizetendő törlesztőrészletre. A kamat mértéke – és így a törlesztőrészlet összege



– a referenciakamaton felüli kamatfelár változása esetén is módosulhat, amennyiben a kamatfelár mértéke nem rögzített a futamidő végéig.

A futamidő végéig rögzített kamatozású hitelek jellemzően magasabb kamattal indulnak, mint a változó kamatozású hitelek, viszont nem is emelkedhetnek, ezáltal kiszámíthatóak.

Amennyiben a hitel kamata a futamidő során változhat, fontos megvizsgálni, hogy mihez viszonyítva állapítják meg a kamatot. Ahogy a viszonyítási alap változik, úgy fog változni a hitelkamat is, aminek eredményeként emelkedhet vagy akár csökkenhet a törlesztőrészlet. Ezt hívják **kamatkockázatnak**.



ne feledje!

Hitelfelvételkor azzal is számolnia kell, hogy mekkora törlesztőrészlet-emelkedés esetén tud még fizetni. Fontos megvizsgálni, hogy vannak-e akciós lehetőségek a hitelnyújtóknál, és ha igen, azok meddig és milyen feltételekkel érvényesek.

A kamatperiódusok időtartama is fontos szempont. Nem mindegy, hogy milyen hosszú időszakra rögzített a kamat mértéke, hiszen ez szintén befolyásolja a törlesztőrészlet alakulását.



Mit mutat a THM, azaz a teljes hiteldíjmutató?

A különböző hitelek összehasonlításának egyik legegyszerűbb módja a **THM**-ek, azaz a **teljes hiteldíjmutatók** összevetése.

Ez a speciális képlet alapján számított mutató egyéves időszakra vonatkozóan tartalmaz minden olyan költséget, amelyet szerződésszerű teljesítés esetén a tőkén felül fizetni kell a hitelintézet felé. Ilyen költségek lehetnek például a kamat, különféle díjak, jutalékok, adók stb. Mindezek mellett azonban lehetnek olyan tételek, amiket a THM sem tartalmaz, mint mondjuk a közjegyzői díj. **A THM maximumát jogszabály rögzíti**, értéke a hitel típusától függően nem haladhatja meg a jegybanki alapkamat 24%-kal vagy 39%-kal növelt mértékét.



Mit befolyásolhat a futamidő?

A futamidő **a törlesztőrészlet nagyságát befolyásolja**, valamint azt, hogy lejáratig **összesen mekkora összeget kell visszafizetni**. Minél hosszabb a futamidő, annál alacsonyabb a törlesztőrészlet, viszont hosszú távon több kamatot kell fizetni.

A fogyasztási hitelek jellemzően **rövid távú**, általában 1-5 éves szerződések, de előfordulnak határozatlan futamidejű konstrukciók is, főként a folyószámlahitelek és a hitelkártyák között.



ne feledje!

Olyan futamidőre vegyen fel hitelt, amely alatt tudja fizetni a törlesztőrészleteket!

Ajánlott előzetesen több havi törlesztőrészletet félretenni arra az esetre, ha bármilyen váratlan esemény történne, pl. keresőképtelenség, átmeneti anyagi nehézség.





Bármekkora összegű hitel felvehető?

Egy hitelfelvétel mindig hosszabb távú fizetési kötelezettséggel jár, így körültekintően kell eljárni az ügyintézés során, csak akkor összeget ajánlott felvenni, amely valóban indokolt és aminek költségei később is biztosan vállalhatók. A nem megfontolt hitelfelvétel anyagi nehézségekhez, súlyos esetben eladósodáshoz vezet. Erről bővebb információ a *Tájékoztató az eladósodás veszélyeiről* c. Pénzügyi Navigátor füzetben található.

A hitelfelvevők eladósodásának megelőzése érdekében jogszabályok is korlátozzák a felvehető hitelösszeg nagyságát. Az MNB úgynevezett **adósságfék-szabályozása** alapvetően két fő pillérből áll: a jövedelemarányos törlesztőrészlet-mutatóból és a hitelfedezeti mutatóból.

JTM

A jövedelemarányos törlesztőrészlet-mutató (JTM) az ügyfelek **rendszeres, legális jövedelmének** meghatározott **arányában korlátozza** az új hitel felvételekor **vállalható maximális törlesztési terheket**, és ezáltal mérsékli az eladósodást. Néhány meghatározott kivételtől eltekintve **a JTM-et minden hitelfelvételkor alkalmaznia kell** a hitelnyújtóknak. A mutatónál az új hitel költségei mellett figyelembe kell venni az ügyfél minden fennálló hiteléhez kapcsolódó törlesztési terhét, rendelkezésre álló jövedelemként pedig csak az igazolt, havi nettó jövedelem - pl. munkabér, nyugdíj - számítható be. A jövedelmek és az adósságterhek több adóstárs esetében összevontan kezelendők.



HFM

A **hitelfedezeti mutató (HFM)** a fedezett hiteleknel és lízingeknél (pl. jelzáloghitelek, gépjárműlízing) a fedezetek értékének arányában korlátozza a felvehető hitelek nagyságát. Egyes fogyasztási célú hitelek, pl. nagyobb összegű személyi kölcsön esetében előfordulhat, hogy a hitelező a folyósítás feltételeként jelzálogjog bejegyzését kéri.

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



A jövedelemarányos törlesztőrészlet mutató (JTM) által meghatározott jövedelemkorlátok

JTM-korlátok minden hitelre, az 5 évnél hosszabb futamidejű jelzáloghitelek kivételével	
A hiteligénylő és a hitelszerződésben adóstársként szereplők igazolt havi nettó összjövedelme	
500 ezer Ft alatt	500 ezer Ft vagy afölött

	A jövedelem hiteltörlesztésre fordítható maximális aránya	
Forinthitel	50%	60%
Euró alapú vagy euróhitel	25%	30%
Egyéb devizahitel	10%	15%

JTM-korlátok 5 évnél hosszabb futamidejű jelzáloghiteleknél		
A választott hitel kamatozásának módja		
Legalább 10 éves kamatperiódusban vagy futamidő végéig rögzített hitelkamat	Legalább 5 éves, de 10 évnél rövidebb kamatperiódusban rögzített hitelkamat	5 évnél rövidebb kamatperiódusban rögzített vagy változó hitelkamat

A hiteligénylő és a hitelszerződésben adóstársként részt vevők igazolt havi nettó összjövedelme					
500 ezer Ft alatt	500 ezer Ft vagy afölött	500 ezer Ft alatt	500 ezer Ft vagy afölött	500 ezer Ft alatt	500 ezer Ft vagy afölött

	A jövedelem hiteltörlesztésre fordítható maximális aránya					
Forinthitel	50%	60%	35%	40%	25%	30%
Euró alapú vagy euróhitel	25%	30%	25%	30%	15%	20%
Egyéb devizahitel	10%	15%	10%	15%	5%	10%





A hitelfedezeti mutató (HFM) által meghatározott fedezeti korlátok

A hitelügylet típusa				
	Jelzálog-hitel	Ingatlan-lízing	Gépjármű-hitel	Gépjármű-lízing

A fedezet forgalmi értékének maximális, a felvehető legmagasabb hitelösszeget meghatározó aránya				
Forint-hitel	80%	85%	75%	80%
Euró vagy euró alapú hitel	50%	55%	45%	50%
Egyéb deviza-hitel	35%	40%	30%	35%



Hogyan lehet megkapni a hitelt?

A különböző fogyasztási hitel-típusoknál eltérő a folyósítás.

Áruhitel esetén a bank közvetlenül a kereskedőnek utalja a vételárát, így a vásárló a hitelösszeget nem, csak a megvásárolt terméket kapja meg. **Személyi kölcsönnél** a bank a hitelígényletnek utalja a kölcsönt, ami aztán szabadon



felhasználható. **Folyószámlahitel**nél a bank beállít egy hitelkeretet a számlatulajdonos folyószámlájához, ami szintén szabadon felhasználható, míg **hitelkártya** esetén a szolgáltató nyit egy kártyához kötődő számlát a kártyabirtokos számára.



Hogyan kell törleszteni?

A fogyasztási hitelek törlesztési módja is a hiteltípus függvénye.

Az **áruhitel** törlesztőrészelete fizethető postai csekkbefizetéssel, csoportos beszedéssel vagy átutalással. A **személyi kölcsön** is törleszthető csekkbefizetéssel vagy átutalással, emellett pénztári befizetéssel, valamint bankszámlára vonatkozó terhelési megbízással akkor, ha a személyi kölcsönt a számlavezető banknál vették fel. **Folyószámlahitel** törleszthető a számlára érkező bármilyen jogcímű jóváírásból, míg a **hitelkártya** hitelkeretéből felhasznált összeg - az áruhitelhez hasonlóan - postai csekkbefizetéssel, csoportos beszedéssel vagy átutalással fizethető vissza.



Hogyan lehet hamarabb kifizetni a hitelt?

Minden hitelszerződés esetében **van lehetőség részleges és teljes előtörlesztésre, de ez költségekkel járhat.**

Az előtörlesztés díját a szolgáltatók határozzák meg, **ezért érdemes figyelmesen elolvasni a vonatkozó kondíciós listát, valamint a szerződést.**



Mit lehet tenni késedelmes befizetés esetén?

Ha a **késedelem alkalmoszerű és csak néhány napos**, a befizetési határidő és a tényleges befizetés közötti időszakra késedelmi kamatot számít fel a bank.

Ha előreláthatóan **rendszeresen előfordul néhány napos késedelem**, lehetőség van a törlesztőrészlet-befizetés esedékes napjának módosítására. Ilyen eset lehet például, ha a munkabér minden hónapban a fizetési határidő után érkezik a számlára. Az esedékességi nap módosítását írásban kell kérelmezni a szolgáltatónál.

Váratlan esemény hatására bekövetkező hosszabb, 2-3 hónapos fizetési kihagyást, amint lehet, jelezni kell a hitelező felé.



ne feledje!

A hitelező és a hitelfelvevő közös célja, hogy ne kelljen felmondani a hitelszerződést, ezért minden változásról, amely a fizetési ütemezést érinti, mihamarabb értesíteni kell a szolgáltatót!

A témáról részletes információ található A hitelszerződés felmondásának elkerülése c. Pénzügyi Navigátor füzetben.





	Áruhitel	Személyi kölcsön	Folyószámla hitel	Hitelkártya
Mire fordítható?	Tartós fogyasztási cikk	Szabadon felhasználható	Szabadon felhasználható	Szabadon felhasználható
Milyen futam-időre szól?	Rövid, maximum néhány év	Több, jellemzően 5-7 évre szól	Folyamatos	Folyamatos
Hol érhető el?	Áruházakban, internetes áruházakon keresztül	Bankfiókban, online, video azonosítással	Számlavezető banknál	Bankfiókban, áruházakban
Mire kell figyelni?	Akciós feltételek	Akciós feltételek	Kamaton kívüli pluszköltségek (pl.: hitelkerettúllépési díj)	Visszafizetési határidő, hitelkerettúllépés

A **fogyasztási hitelek** valamennyi típusának **várható THM-értéke** megtekinthető a Pénzügyi Navigátor Hitel- és lízingtermék-választó programjában.





Magyar Nemzeti Bank Ügyfélszolgálat

Cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.

Levél cím: 1534 Budapest BKKP Pf.: 777.

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

E-mail: ugyfelszolgalat@mnb.hu

Honlap: www.mnb.hu/penzugyinnovator

Pénzügyi Navigátor Tanácsadó Irodahálózat

A megyeszékhelyeken működő irodák elérhetőségei, valamint az aktuális kitelepülésekkel kapcsolatos információk megtalálhatók honlapunkon.

Pénzügyi Békéltető Testület

Az Ön és pénzügyi szolgáltatója között kialakult szerződéses jogvita ügyében a PBT-hez fordulhat.

Levél cím: 1525 Budapest Pf.: 172.

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

E-mail: ugyfelszolgalat@mnb.hu

Honlap: www.penzugyibekeltetotestulet.hu



Legyen mindig naprakész!

**Töltse le a Pénzügyi Navigátor
mobilapplikációt!**