

## SEGÉDANYAG A HITELEK TÉMAKÖR ELMÉLYÍTÉSÉHEZ

**A hitel célja az előrehozott vásárlás.** A jelenben fennálló forráshiányunkat ezzel a lehetőséggel pótoljuk, azonban a jövőben ki kell gazdálkodnunk a törlesztőrészeket, ezért felelősen kell gondolkodnunk a hitelfelvételről. Mondhatjuk úgy is, hogy a hitel a jövőre nézve egy „kényszer megtakarítás”. Fontos, hogy csak akkora összegű hitelt vegyünk fel, amekkorát – váratlan kiadások vagy bevételeink csökkenése esetén is – biztonsággal tudunk törleszteni.

**A megtakarítás a hitellel szemben elhalasztott vásárlás.** Ebben az esetben a termék vagy szolgáltatás megvásárlását későbbi időpontra halasztjuk.

A cél mindkét esetben megegyezik: valamilyen termék vagy szolgáltatás megvásárlása, illetve valamilyen beruházás megvalósítása. A kérdés csak az, hogy a vásárlás előtt vagy utána spórolunk.

[https://youtu.be/mzUWAf9DR0?si=-JdUDUWaZP\\_bl8Qe](https://youtu.be/mzUWAf9DR0?si=-JdUDUWaZP_bl8Qe)

A felelős hitelfelvétel előtt számos kérdést szükséges átgondolni.

### Hitelfelvétel előtti lépések

---

1. A hitellel megoldani kívánt cél pontos meghatározása.
2. A megoldási lehetőségek összegyűjtése. (Mely bankok mely ajánlatai jönnek számításba?)
3. A megoldási lehetőségek összehasonlítása, mérlegelése (tényleges költségek, banki feltételek, saját teherbíró képességünk aktuálisan és a jövőben, jövőbeli kockázatok és lehetőségek).
4. A döntés meghozatala (elvárásaink, lehetőségeink és a kínálat összevetése alapján).
5. A hitelkérelem benyújtása. (Irány a bank!)

Célja szerint a hitel felvehető előre meghatározott (kötött) céllal (pl. áruvásárlás, ingatlanvásárlás) vagy kötött cél nélkül (szabad felhasználásra).

### A kötött célú és szabad felhasználású hitelek főbb jellemzői

A hitel célja, az igényelni kívánt hitelösszeg és a hitel futamideje meghatározza, melyik hiteltípus a megfelelő a hitelfelvevő számára.

KÖTÖTT CÉLÚ HITEL	A FELVEHETŐ HITELÖSSZEG NAGYSÁGA (JELLEMZŐEN)	VÁRHATÓ FUTAMIDŐ
lakáscélú hitel	1 millió – 100 millió Ft	1–35 év
gépjárműhitel	300 ezer – 10 millió Ft	1–8 év
áruhitel	2 ezer – 1 millió Ft	6 hónap – 2 év
Diákhitel 2	100 ezer Ft – a képzés önköltségi díjának maximuma	a felvett összeg nagyságától függően változik

SZABAD FELHASZNÁLÁSÚ HITEL	A FELVEHETŐ HITELÖSSZEG NAGYSÁGA (JELLEMZŐEN)	VÁRHATÓ FUTAMIDŐ
szabad felhasználású jelzáloghitel	1 millió – 100 millió Ft	1–30 év
személyi kölcsön	100 ezer – 10 millió Ft	3–8 év
folyószámlahitel	100 ezer – 2 millió Ft	néhány hét, hónap (folyamatos)
hitelkártya	20 ezer – 500 ezer Ft	pár nap – 3 év
Diákhitel 1	15 ezer – 150 ezer Ft / hó	a felvett összeg nagyságától függően változik

**Kötött felhasználású hitelek** (csak meghatározott célra fordíthatók):

<https://youtu.be/eNauVc0m09M?si=EtUw85oyXaubWUX->

**Szabad felhasználású lakossági hitelek:**

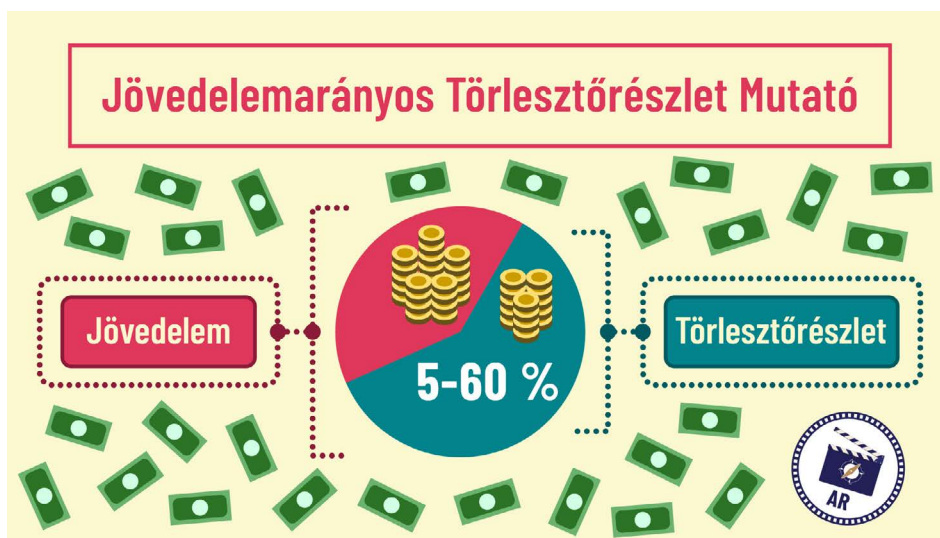
[https://youtu.be/xQBym2UDqU8?si=NX6FuBwpsub8\\_Va9](https://youtu.be/xQBym2UDqU8?si=NX6FuBwpsub8_Va9)

### Alapfogalmak

Az alapfogalmak gyűjteményében található képek AR-logója kiegészítő multimédiás tartalomra utal. Megjelenítéséhez egy ingyenes alkalmazás használatára van szükség: le kell tölteni az AR Books librARy appot, regisztrálni, az app utasításai szerint a PENZIRANYTU kiadványkódot használni, és a képek „megelevenednek”.

### ADÓSSÁGFÉK-SZABÁLYOZÁS

Az MNB rendeletekkel akadályozza meg, hogy a hitelfelvevők rendszeres legális jövedelmükhöz képest túlságosan nagy törlesztési teherrel járó új hitelt vegyenek fel.



### KAMATLÁB

A kamat százalékos formában kifejezett értéke a hitel összegéhez viszonyítva.

### FUTAMIDŐ

A hitel folyósítása és lejáratá (visszafizetési határideje) közötti időszakot jelenti.

### HITELSZERZŐDÉS

A hitelező és az adós között írásban megkötött szerződés.

### KAMAT

A kölcsönkapott pénz használatának az ára. A hitelnek számos egyéb díja, költsége is lehet, hiteltípustól, illetve banktól és konstrukciótól függően más és más. A kamat és a hitelhez kapcsolódó egyéb költség-tényezők együtt adják ki a hiteldíjat, amelynek százalékos kifejezése a THM.

### KAMATPERIÓDUS

Az az időszak, amely alatt a bank a kamatot nem változtathatja. Minden kamatperiódus végén a bank törvényi előírás alapján újra megállapítja a következő kamatperiódusban érvényes kamatot.

### THM (TELJESHITELDÍJ-MUTATÓ)

Az ügyfél hitelfelvétellel kapcsolatos összes költségét százalékos formában kifejező mutató. Megmutatja, ténylegesen mennyibe kerül a hitel. A THM tartalmazza a kamatot, a hitelhez kapcsolódó díjakat, jutalékokat, költségeket és adókat. A mutató célja, hogy az egyes banki hitelajánlatokat összehasonlíthatóvá tegye.



### TÖRLESZTŐRÉSZLET

Részletekben történő visszafizetés esetén az időszakonként fizetendő tőketörlesztés (a tartozás törlesztése) plusz a kamat, valamint az egyéb díjak, költségek összege.



### TÜRELMI IDŐ

Olyan időszak a futamidő elején, amikor az adós csak kamatot fizet; a tőkeállományt csak a türelmi időt követően kezdi törleszteni.