

Hitelfelvétel deviza alapon – számolj a kockázatokkal!

A **devizahitel** olyan hitel, amelynek összegét nem forintban, hanem valamely más pénznemben határozzák meg: főként euróban vagy svájci frankban. Ha devizahitelt vettél fel, a **bank felé devizában tartozol és törlesztesz**. Mivel a hitelre általában forintban van szükség, és legtöbbször forintban van bevétele, a banktól „devizahitel” felvételekor is legtöbbször forintban kapod meg a hitelösszeget és forintban kell majd törlesztened, ilyenkor hiteled **deviza alapú**. A devizahitelek népszerűvé válásának fő oka a **forinthitelekénél alacsonyabb kamatok**, és így az alacsonyabb induló törlesztőrészek. **Figyeld** azonban a következőkre:

1. Ha már vettél fel forinthitelt, tapasztalhattad, hogy emelkedik a hitelek törlesztőrésze, ha nő a kamatláb vagy a kezelési költség. A **devizahitelek törlesztőrésze** az említett okok mellett az **árfolyamkockázat** miatt is változhat. A törlesztőrészlet módosul:

Havi törlesztőrészlet változása százalékban				
DEVIZAKAMAT-EMELKEDÉS (SZÁZÁLEKPONT)	FORINTGYENGÜLÉS			
	0%	5%	10%	15%
0,0	0%	5%	10%	15%
0,5	4%	10%	15%	20%
1,0	9%	14%	20%	25%
1,5	14%	19%	25%	31%
2,0	18%	24%	30%	36%
2,5	23%	29%	35%	41%
3,0	28%	34%	31%	47%

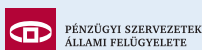
A táblázat azt mutatja, hogy egy 5 millió forintos, 20 éves lejáratú deviza alapú hitel havi 30 300 forintos törlesztőrésze milyen mértékben nőhet meg a forint gyengülése és a devizakamat emelkedése miatt.

- 2.** A törlesztőrészek ingadozása fokozottan jelentkezik abban az esetben, ha japán jen alapú a hiteled. A jen alapú hitelek kamatszintje jelenleg alacsonyabb a hasonló forint-, euró- vagy svájcifrank-hitelekéhez képest, de a **japán jent sokkal nagyobb árfolyam-ingadozások jellemzik**, mint a többi említett devizát.
- 3.** A legfőbb gond abból adódhat, ha nem számolsz előre a törlesztőrészlet növekedésének lehetőségével, és nincs tartalékod (akár hosszabb időre is) a magasabb törlesztőrészekre. Ezért **ne vállalj akkora adósságot, hogy havi jövedelmed utolsó forintját is hiteltörlesztésre kelljen fordítanod!**
- 4.** A bankok hitelezési gyakorlatát is befolyásoló, jelenlegi gazdasági és piaci helyzetben lehet, hogy szigorúbbak lesznek a hitelhez jutás feltételei, lassúbb a folyósítás, de **ne kapkodj, nézz utána** alaposan mindennek, és kérdezz meg több bankot is!
- 5.** Hitel felvétele előtt érdemes lehet a bankok devizaárfolyamait is összehasonlítanod, mert bankonként változó, milyen árfolyamkülönbséggel számolnak a **deviza adásvételénél**. A bankok hitel nyújtásakor vételi, törlesztéskor eladási árfolyamot alkalmaznak.
- 6.** Kérdezz akkor is, ha van már hiteled, hogy **miként alakulnak a feltételek**, illetve **milyen lehetőségeket kínál a bankod a kockázatok törlesztőrészekre gyakorolt hatásának csökkentésére** (pl. árfolyam-garancia, előtörlesztés, devizanemek közti váltás)! **A döntés előtt kérj a módosított feltételekről, a várható hitelköltségekről, törlesztőrészletről, tartozásod összegéről részletes tájékoztatást!**

További hasznos információkat találsz a bankfiókokban és a **www.pszaf.hu** honlapon is elérhető, a devizahitelekről szóló tájékoztató füzetben.

Az alábbi honlapokon elolvashatod a teljes cikksorozatot és e témában további információt is találhatsz!

A Pénziránytű rovat az alábbi partnereink támogatásával készült:



www.pszaf.hu/fogyaszto



www.penziranytu.mnb.hu



www.versenykultura.hu