

Hitelkiskos Igazodjon el a hitelek világában!

A Kisokos tartalma

- I. Mielőtt belefogna, érdemes átgondolni**
- II. Milyen típusú hitelek léteznek a Raiffeisen Banknál?**
- III. Mit érdemes figyelembe venni a hitel kiválasztásakor?**
- IV. Hitelkisszótár**
- V. Szeretne még többet tudni a hitelfelvételről?**

A Raiffeisen Bank sokféle célra eltérő feltételekkel kínál hiteleket. Kisokosunk segítségével megtudhatja mit érdemes átgondolnia hitelfelvétel előtt, és megismerkedhet a főbb fogalmakkal is. Reméljük, hogy tájékoztatónkkal hozzásegítjük ahhoz, hogy tudatosan és átgondoltan válassza ki az Önnek megfelelő hitelkonstrukciót. Kiadványunk nem nyújt teljes körű tájékoztatást az érintett témakörökben, ezért kérjük, hogy a tényleges hitelfelvétel előtt kérjen további részletes tájékoztatást kollégáinktól!

I. Mielőtt belefogna, érdemes átgondolni

Ha hitelre van szüksége, nemcsak azt érdemes átgondolnia, hogy mekkora összeget és milyen típusú kiadásokra szeretne felvenni, hanem érdemes átgondolnia azt is, hogy egy meghatározott célra kívánja felvenni a hitelt egyösszegben, vagy a visszafizetés mértékétől függően újra felhasználható hitelkeretre van szüksége.

Hitelfelvétel előtt fontos átgondolni, hogy tényleges kiadásai és bevételei mellett milyen összegű törlesztőrészletet tud havonta vállalni. Javasoljuk, hogy a felelős hitelfelvételi döntéshez fontolja meg háztartása teljes teherviselő képességét, vegye figyelembe a háztartásában élők vagyoni, jövedelmi helyzetét, eladósodottságát és a leendő adóssággal összefüggő teherviselő képességét is. Ebben segítséget nyújt a www.raiffeisen.hu oldalon található Családi Pénzügyi Tervező. Önnek és a Raiffeisen Banknak is közös érdeke, hogy csak olyan mértékű terhet vállaljon, amit biztonságosan tud fizetni.

II. Milyen típusú hitelek léteznek a Raiffeisen Banknál?

Attól függően, hogy a hitel mögött milyen biztosíték van, megkülönböztetünk:

- fedezetlen (azaz jövedelem fedezetű), és
- ingatlanfedezetes (jövedelem és jelzálog fedezetű) hiteleket.

Általában elmondható, hogy minél értékállóbb fedezet a hitel biztosítéka, annál kedvezőbbek a feltételei.

Időtáv szempontjából vannak:

- hosszabb (több tíz éves),
- rövidebb (néhány éves), illetve
- lejárat nélküli (keretjellegű) hitelek.

A futamidő hossza jelentősen befolyásolhatja a hitel feltételeit, és a havonta esedékes törlesztőrészlet nagyságát, valamint az összességében fizetendő hiteldíjat.

A Raiffeisen hiteleket tartalmazó összehasonlító táblázatunkat kérje bankfiókjainkban, vagy keresse a www.raiffeisen.hu/maganszemely/hitelek/hiteltajekoztato oldalon!

A. Fedezet nélküli hitelek

I. Személyi Kölcsön

Fedezet nélkül, gyorsan és egyszerűen igényelhető, szabad felhasználású kölcsön. Nagyobb összegben, néhány éves futamidőre felvehető hiteltípus. Folyósítása egyösszegben történik, a felvett pénzösszeg bármire felhasználható, a kölcsön felvételekor nem kell igazolni annak célját. Az összeg elkölthető pl. lakásfelújításra, autóvásárlásra, tartós fogyasztási cikkek vásárlására, de akár meglévő fedezetlen kölcsönök, hitelkeretek kiváltására is. Mivel a kölcsön igénybevételéhez nem szükséges ingatlanfedezet, visszafizetésének fedezete az Ön rendszeres, igazolt havi jövedelme. A személyi kölcsön törlesztése a futamidő alatt havi részletekben történik. A törlesztőrészek a Raiffeisen Banknál vezetett bankszámlájáról kerülnek levonásra. A fedezetlen személyi kölcsönt egyszeri, nagyobb összegű tervezett, vagy váratlan kiadások fedezésére, vagy hitelkiváltásra ajánljuk azoknak az Ügyfeleinknek, akik rendelkeznek rendszeres, igazolt havi jövedelemmel.

II. Bankszámlahitel fedezet nélkül

A pénzügyintézetnél vezetett forint bankszámlához kapcsolódó hitelkeret, amely átmeneti pénzügyi zavarokra nyújt kényelmes és gyors megoldást. Már a számlanyitással egyidejűleg gyorsan és egyszerűen igényelhető, igénybevételéhez a Bank nem kér külön fedezetet. A hitelkeret nagysága általában a rendszeres jövedelemhez igazodik. A hitelkeret biztonságot nyújt, mivel a bankszámla elérhető egyenlegét megnövelve megoldást kínál átmeneti pénzügyi problémákra. Mindenki maga dönti el, hogy mikor, mennyi hitelt vesz igénybe a hitelkeretéből. A rendelkezésre álló keretből a ténylegesen igénybe vett összeg után kell kamatot fizetni.

A fedezet nélküli bankszámlahitelt „biztonsági tartalékként” ajánljuk Ügyfeleinknek.

III. Hitelkártya

A hitelkártya korszerű fizetési eszköz a mindennapi vásárlásokra, fizetésekre és a nem tervezett kiadásokra egyaránt.

A Raiffeisen Bank hitelkártyái érintés nélküli fizetésre is alkalmas, chippel ellátott modern és biztonságos készpénzkímélő fizetőeszközök, amelyekkel világszerte több millió elfogadóhelyen vásárolhat. A kártyával a bank által nyújtott, előre meghatározott hitelkeretet bármikor szabadon felhasználhatja.

A hitelkártya sokoldalú társ a mindennapokban:

- vásárolhat vele belföldön és külföldön egyaránt,
- használhatja fizetéshez az interneten,
- készpénzhez juthat vele bármely MasterCard emblémás bankjegy-automatából vagy postán,
- átutalhat a hitelkeretből, vagy
- csoportos beszédési megbízással rendezheti közüzemi számláit hitelkerete terhére.

A rendelkezésre álló hitelkeretet szabadon felhasználhatja, vásárolhat vagy a nap 24 órájában készpénzhez juthat vele. Akár minden nap használhatja hitelkártyáját, fizetnie azonban elegendő utólag, havonta egyszer. Minden hónapban, az elszámolási időszak végén számlakivonatot készítünk a kártyabirtokos részére, amelyben részletezve szerepelnek a számlához kapcsolódó tranzakciók, a fennálló tartozás és a felhasználható hitelkeret összege. Ön dönti el, hogy a fennálló tartozást teljes egészében vagy részletekben fizeti vissza. Amennyiben az egyösszegű visszafizetést választja, a vásárlásra felhasznált összeg kamatmentes. Így akár 45 napig kamatmentesen használhatja a bank pénzét. A kamatmentesség a készpénzfelvételre nem, kizárólag a hitelkártyával eszközölt vásárlásokra és a hitelkártya számla terhére megadott csoportos beszédésekre vonatkozik. Hitelkeretének egyenlege befizetéseiével újra növekszik, így az ismételten felhasználható.

A hitelkártyával történő vásárlás után a Bank nem számít fel kamatot, ha a teljes tartozás, azaz a számlakivonaton közölt záró egyenleg, a fizetési határidőig visszafizetésre kerül. Fontos tudni, hogy a teljes tartozásba nem csak a vásárlásra vagy készpénzfelvételre fordított összeg tartozik, hanem az összes, a kártyához kapcsolódó egyéb költség is (ilyen például a havi zárási díj vagy a készpénzfelvétel díja). A kamatmentes időszak hossza a vásárlás napjától az azt követő havi zárás utáni fizetési határidőig terjed. Minél közelebb kerülünk a kártyahasználattal a fizetési határidőhöz, annál kevesebb ideig áll fenn a

kamatmentes időszak. A hitelkártya-számláról készpénzfelvétel során felvett összegre minden esetben kamatot kell fizetni.

B. Ingatlanfedezet mellett nyújtott hitelek (Jelzáloghitelek)

A jelzáloghitelek egyik legfontosabb jellemzője, hogy a pénzintézet által nyújtott hitelösszeg biztosítéka az Ön rendszeres, igazolt havi jövedelmén kívül egy vagy több önállóan forgalomképes ingatlan. A hitelbírálatához minden esetben értékbecslői szakvélemény elkészítése szükséges, amelynek célja az ingatlan forgalmi értékének és forgalomképességének megállapítása. Néhány esetben a Bank ettől meghatározott szabályok mellett eltérhet. A Bank az ingatlan forgalmi értékének meghatározott mértékéig nyújt hitelt, ez a mérték termékenként eltérő. A jelzáloghiteleket egyszeri, nagyobb összegű tervezett vagy váratlan kiadások fedezésére ajánljuk azoknak az Ügyfeleinknek, akik rendelkeznek rendszeres, igazolt havi jövedelemmel, illetve fel tudnak ajánlani megfelelő ingatlanfedezetet további biztosítékként.

Milyen jelzáloghitel (ingatlanfedezetes hitel) típusok léteznek?

I. Lakáshitel

A hitel konkrét célja egy új vagy használt lakóingatlan megvásárlása. A hitelbírálati folyamat szempontjából a leghosszabb bírálati idejű és legtöbb adminisztrációt igénylő hitelfajta.

II. Szabad felhasználású jelzáloghitelek (Személyi Kölcsön Ingatlanfedezettel)

Bármire szabadon felhasználható, jellemzően hosszú lejáratú kölcsön. Az ingatlanfedezet miatt kedvezőbb feltételű, mint a fedezet nélküli személyi kölcsön. A lakáshitelekhez hasonlóan a hitelbírálatához értékbecslői szakvélemény elkészítése szükséges.

III. Hitelkiváltási célú jelzáloghitelek (Egyetlen hitel)

A hitel célja az ügyfél meglévő ingatlanfedezetes hiteleinek vagy személyi kölcsöneinek kiváltása új kölcsönrel. Két változatot különböztetünk meg attól függően, hogy a kiváltandó kölcsönök között van-e lakáscélú kölcsön. Amennyiben a kiváltandó kölcsönök között lakáscélú kölcsön is van, abban az esetben a hitel konstrukciói a lakáshitel konstrukcióival egyezik meg. A hitelbírálatához ennél a terméknel is szükséges értékbecslői szakvélemény elkészítése.

III. Milyen költségeket érdemes figyelembe venni a hitelek kiválasztásakor?

A kiadások számbavételénél gondoljon a hitelfelvétel költségeire is. A hiteldíj kezdeti költségekből és a futamidő alatt rendszeresen felmerülő költségekből állhat.

Az egyszeri, közvetlenül a hitelfelvételhez kapcsolódó tételek, a következők lehetnek például:

- Hitelbírálati díj (jelzáloghiteleknél és fedezetlen személyi kölcsönöknél)
- Értékbecslési díj (jelzáloghiteleknél)
- Vagyonbiztosítási díj (jelzáloghiteleknél)
- Közjegyzői munkadíj (jelzáloghiteleknél és bizonyos esetekben fedezetlen személyi kölcsönöknél)
- Földhivatali ügyintézés díja (jelzáloghiteleknél)
- Lakáshitelek esetén egyszeri, közvetlenül a hitelfelvételhez nem kapcsolódó tételek különösen:
 - o Ügyvédi munkadíj (jelzáloghiteleknél)
 - o Lakásvásárlási illeték (jelzáloghiteleknél)

Rendszeres költségek lehetnek:

- kamat
- éves kezelési költség (bankszámlahiteleknél)
- hitelkártyák esetén havi zárási díj és éves kártyadíj

A hitel kiválasztása előtt kérjük, részletesen tájékozódjon a kondíciókról és azok mértékéről a Raiffeisen Bank hiteltermékeire vonatkozó Lakossági Kondíciós Listából. Felhívjuk a figyelmét arra, hogy a hitel fő jellemzőiről a szerződéskötést megelőzően a bank jogszabályban meghatározott formai és tartalmi követelményeknek megfelelő írásbeli tájékoztatást nyújt a megalapozott fogyasztói döntés érdekében. Az előzetes ügyféltájékoztató célja, hogy a különböző hitelszerződésekre vonatkozó ajánlatok összehasonlíthatóak legyenek.

A hiteldíjon felül érdemes megvizsgálni a hitel futamidejét, a havi törlesztőrészlet összetételét és azt, hogy mekkora a teljes hiteldíj mutató. Fontos tudni, melyek a járulékos költségek, és hogy van-e valamilyen hosszúságú kamatperiódus. Ezekről a fogalmakról információt a hitelkisszótár fejezetben találhat. Ha bármely okból kifolyólag a hitelt a szerződésben meghatározott futamidő lejáratát megelőzően fizeti vissza, a részleges vagy teljes előtörlesztésért díjat kell fizetnie. Egyes terméktípusok és meghatározott feltételek esetén a Bank nem számít fel előtörlesztési díjat. A részleteket a Raiffeisen Bank Lakossági Kondíciós Listája tartalmazza.

IV. Hitel-kisszótár

Adós: az a magánszemély, aki a Bankkal hitel/kölcsönszerződést köt, és az abból fakadó kötelezettségért felel.

Annuitás módszere: Olyan törlesztési mód, amely során az Ügyfél minden kamatperiódusban/kamatfelár periódusban azonos összegű havi törlesztőrészlet megfizetését vállalja, változatlan kondíciók és árfolyam mellett. Az annuitásos törlesztési mód másik fontos jellemzője, hogy a törlesztés kamatperiódusonként/kamatfelár periódusonként folyamatosan csökkenő kamat-, és növekvő tőketartalommal történik.

Bankfiók: Az ügyélforgalom számára nyitva álló banki helyiség, amelyben az Ügyfelek a Bank szolgáltatásait személyesen vehetik igénybe.

Banki munkanap: Minden olyan munkanap, amelyen a Bank üzleti tevékenység céljából nyitva tart.

Bankszámla: Az Ügyfél pénzeszközeinek nyilvántartására, kezelésére és fizetési forgalmának lebonyolítására szolgáló forintban vagy devizában vezetett számla, amelyre a Bank látra szóló kamatot fizet.

Biztosíték: Olyan dolog vagy jog, amely szerződés vagy jogszabályi rendelkezés alapján az Adós Bank felé fennálló kötelezettségének teljesítését biztosítja. A Bank által kihelyezett kölcsönnek elsősorban az Adós és Adóstárs jövedelméből kell megtérülnie. A kockázatok csökkentése érdekében a Bank biztosítékként egyéb fedezetet is kiköthet, például ingatlanra alapított zálogjog, készfizető kezesség, biztosítás, stb.

Devizabelföldi igénylő: Devizabelföldinek tekintjük azt a természetes személyt, aki rendelkezik a magyar hatóság által kiállított érvényes személyi azonosító igazolvánnyal.

Elállási jog: Egyes kölcsöntípusoknál az Ügyfélnek joga van a szerződéstől indokolás nélkül, díjmentesen, a szerződéskötéstől számított 14 napon belül elállni. Elállás esetén a felvett hitelösszeget és a hitel lehívásától a visszafizetés időpontjáig felszámítható kamatot a Bank részére vissza kell fizetni. A felszámított hitelbírálati díjat a Bank nem téríti vissza.

Elszámolási időszak: A hitelkártyához kapcsolódó hitelkártya-számla két havi zárása közötti időszak.

Értékbecslés: A megvásárolandó és/vagy fedezetül szolgáló ingatlanra vonatkozó vagyoneértékelési szakvélemény, amely az adott ingatlan forgalmi értékét állapítja meg. A Bank az általa elfogadott értékbecslők szakvéleményét fogadja el a hitelbírálatához.

Értékbecslési díj: A megvásárolni kívánt vagy a fedezetül szolgáló ingatlanról készült értékbecslési szakvélemény munkadíja, amit általában az értékbecslő cégnek közvetlenül fizet meg az Ügyfél.

Értéknapi: Az a banki nap, melyen a Bank az adott tranzakciót teljesíti, és amelyet a kamatszámításnál figyelembe vesz.

Felek: A Bank és az Ügyfél együttesen.

Felhasznált hitelkártya hitelkeret: A felhasznált hitelkeret tartalmazza a hitelkártyás költségeket, valamint a Bank által felszámított banki költségeket, díjakat mint pl. a havi zárási díj.

Felvehető kölcsön összegének meghatározása: A ténylegesen nyújtható kölcsön összege általában az alábbi szempontok együttes vizsgálatával kerül meghatározásra:

- a kölcsönfelvevő(k) által igazolt jövedelem,
- a kölcsönkérelemben közölt információk alapján elvégzett ügyfélminősítés eredménye,
- a fedezetként felajánlott ingatlan(ok) értéke.

Fizetési határidő: A hitelkártya kivonaton közölt időpont, ameddig az Ügyfélnek legalább a Minimum fizetendő összeget rendeznie kell a hitelkártya-számlán.

Fogyasztó által fizetendő teljes összeg: A hitel teljes összege és a hitel teljes díja együttesen.

Forduló kondíciók: Az első kamatperiódust/kamatfelár periódust követő kamatperiódusokban/kamatfelár periódusokban érvényes kondíciók. A kölcsön minden kamatperiódus/kamatfelár periódus elején az akkor érvényes feltételek szerint árazódik át, és a kondíciók az aktuális kamatperiódus/kamatfelár periódus végéig változatlanok maradnak.

Futamidő: A hitel futamideje az az időtartam, amely alatt az Ügyfélnek részletekben vissza kell fizetnie a hitelt a kamatokkal és az egyéb hiteldíjjal együtt (törlesztés). Minél hosszabb a futamidő, annál alacsonyabb a havi törlesztőrészlet, azonban összességében annál több kamatot kell fizetni. A hitel felvételekor mindenképpen vegye figyelembe, hogy a szerződés időtartama alatt milyen lehetősége lesz a futamidő esetleges módosítására, illetve azt milyen díjtételek ellenében teheti meg.

Havi zárás: A hitelkártyával végrehajtott tranzakciókat és a hitelkártyához kapcsolódó banki költségeket, valamint a hitelkártya-számlán történt jóváírásokat, törlesztéseket a Bank minden hónapban a havi zárás során összesíti.

Hitelbírálat: Összetett banki kockázatelemzési munkafolyamat, amelynek eredményeképpen a konkrét hiteligenylés kapcsán megállapításra kerül a Bank által folyósítható hitel nagysága, valamint egyes hiteltípusoknál a hitel feltételei. A Bank a benyújtott hiteldokumentáció alapján a saját hitelbírálati szabályzatában foglaltak szerint vizsgálja az igénylő vagyoni, jövedelmi viszonyait, fizetési fegyelmét, valamint jelzálog alapú hitelek esetén a kölcsön biztosítékául szolgáló ingatlan értékét és egyéb tényezőket. A Raiffeisen Bank nem nyújt hitelt a Központi Hitelinformációs Rendszerben negatív információval szereplő Ügyfelek számára.

Hitelbírálati díj: A hitelbírálati díj egy egyszeri díj, amelyet a hitel típusa és összege befolyásol, és amelyet a Bank csak pozitív hiteldöntést követően számít fel.

Hitelfedezeti biztosítás: A biztosított személyével összefüggő, előre nem látható, váratlan események miatt bekövetkező törlesztési nehézségre nyújt védelmet. Fedezetlen és jelzálogfedezet mellett nyújtott hitelek mellé is igényelhető. A szolgáltatást mindig valamelyik biztosítótársaság nyújtja, amellyel a Bank erre vonatkozóan keretszerződést köt. A Biztosító a biztosítási feltételekben meghatározott biztosítási

események bekövetkeztekor átvállalja az Adóstól az aktuálisan fennálló hiteltartozást. A Biztosító kockázatviselése a vonatkozó feltételekben szabályozott esetekre terjed ki, mely lehet többek között bármely okú halál, baleseti halál, maradandó egészségkárosodás, keresőképzetlenség, munkaképesség csökkenés, munkanélküliség, stb.

Hitelígérvény: jelzáloghitelek esetében a hiteligénylés jóváhagyását követően az ügyfél részére küldött, a hitelezőre nézve kötelező érvényű ajánlat, amelynek részét képezi a jóváhagyó levél, a személyre szóló tájékoztató és a szerződéstervezet.

Hitelkártya: A Bank és a Kártyabirtokos közötti szerződésben meghatározott mértékű hitelkerethez kapcsolódó kártya. A hitelkártya használható vásárlásra és készpénzfelvételre a kártyaelfogadó helyeken, ATM-eknél és az interneten egyaránt. A hitelkártyával igénybevett összeg halasztott fizetéssel, később is visszafizethető. Amikor a kártyabirtokos használja a hitelkártyát, legfeljebb a beállított hitelkeret erejéig hitelt kap a Banktól.

Hitelkártya kivonat: A Bank havonta kivonatot készít a hitelkártya-számláról (ismertebb nevén: hitelkártya- vagy kártyakivonat), amely tartalmazza a teljes hitelkeretet, a nyitó- és záróegyenleget, a kártyával végrehajtott tranzakciókat, a banki költségeket, a visszafizetéseket, a Minimum fizetendő összeget és a fizetési határidőt.

Hitelkártya-számla: A hitelkártyához nem kell bankszámlát nyitnia, vagy azon pénzt elhelyeznie, Ön nem a saját pénzből, hanem a Bank által nyújtott, személyre szabott hitelkeretből költ. A Bank a hitelkeretből történő felhasználást és a visszafizetéseket a hitelkártya-számlán tartja nyilván.

Hitel teljes díja: A hitelező által ismert minden olyan – a teljes hiteldíj mutató számításánál a külön jogszabály szerint figyelembe veendő – ellenszolgáltatás, amelyet a fogyasztó a hitelszerződés kapcsán megfizet.

Hitel teljes összege: A hitelnek a hitelszerződésben meghatározott teljes összege vagy felső összeghatára.

Igénylőlap: A Bankkal üzleti kapcsolatba lépő Ügyfél adatait, illetve az Ügyfél által kiválasztott banki szolgáltatást vagy szolgáltatásokat, valamint egyes esetekben a szolgáltatásra (szolgáltatásokra) vonatkozó feltételeket tartalmazó nyomtatvány.

Illeték: A megvásárolandó lakás után fizetendő, a mindenkor érvényes jogszabályok szerint megállapított összeg.

Induló kondíciók: A kölcsönszerződés megkötésének napján, az első kamatperiódusban érvényes kondíciók.

Járulékos költségek: A hitel kamatán felül felmerülő költségek/díjak. Ilyen költség lehet például a hitelbírálati díj, és az értékbecslés díja.

Jegybanki alapkamat: A Magyar Nemzeti Bank által meghatározott irányadó kamat, amely befolyásolja a banki betétek után járó, illetve a hitelekre fizetendő kamatot.

Jóváírási kötelezettség: Rendszerint bankszámlahitelhez kapcsolódó, havi rendszeres fizetési kötelezettséget jelent. Ahhoz, hogy a Bank a hitelkeretet az Ügyfél rendelkezésére tartsa a bankszámlán minden hónapban egy minimálisan előírt összeget kell elhelyezni.

Jövedelemvizsgálat: A felelős hiteldöntéshez szükség lehet az Ügyfél jövedelmi viszonyainak a vizsgálatára. A jövedelemvizsgálathoz a Banknak szüksége van a jövedelem igazolására, amely általában alkalmazottak esetén munkáltatói igazolás; nyugdíjas igénylő esetén éves nyugdíjértéssel; egyéni vállalkozók és társas vállalkozások tulajdonosai esetén NAV jövedelemigazolás lehet.

Kamat: Az Ügyfél által ténylegesen igénybe vett és még vissza nem fizetett kölcsönösszeg után, a folyósítás napjától az Adós által a pénzhasznaulat díjaként fizetendő összeg. A mindenkori tőketartozásra felszámolt kamat a törlesztőrészlet részét képezi.

Kamatfelár: a referencia-kamatlábon felül - a hitelkamat részeként - fizetendő kamat, a hitelkamat és a referenciakamat különbségeként meghatározott kamatrész;

Kamatfelár-változtatási mutató: a kamatfelár módosításának alapjául szolgáló kamatváltoztatási mutató; valamely referenciakamat vagy referenciahozam változását fejezi ki a bázis időszakhoz mérten, amely megmutatja, hogy a referencia-kamatlábon felüli kamatrész milyen mértékben változtatható. A kamatfelár-változtatási mutatót és a számítási módszertant a Magyar Nemzeti Bank teszi közzé.

Kamatkockázat: Az éven belüli, az egy éves lejáratú és a rögzített (fix) kamatozású lakossági hitelek esetében a kamat mértéke fix, így Ön nem visel kamatkockázatot. Jelzáloghitelek esetében két típusú kamatozást különböztetünk meg: a referenciakamathoz kötött kamatozás esetén az ügyleti kamat referenciakamatból és kamatfelárból tevődik össze, az 5 évre rögzített kamatozás esetén 5 évente változik a kamat.

Referenciakamathoz kötött kamatozás: A referenciakamat 6 havi BUBOR-hoz kötött. A Bank a kamatfelár mértékét rögzíti (fix), így az a futamidő alatt nem módosul. Az ügyleti kamat a referenciakamat változásait követi, módosítására a referenciakamat futamidejének megfelelő időközönként kerül sor (6 havonta). A következő periódusra megállapított referenciakamat mértéke lehet alacsonyabb és magasabb is az előző periódusra megállapított referenciakamat mértékénél. A kamat emelkedése növeli a havi törlesztés összegét.

5 évre rögzített kamatozás esetén: a kamat 5 évre rögzített, 5 évente az MNB által közzétett H2K kamatváltoztatási mutató mértékével változik. A következő kamatperiódusra megállapított kamat mértéke lehet alacsonyabb és magasabb is az előző kamatperiódusra megállapított kamat mértékénél. A kamat emelkedése növeli a havi törlesztés összegét.

A hitelkártya, valamint a bankszámlahitel kamata az MNB jegybanki alapkamathoz, mint referencia kamatlábhoz kötött. A kamat referencia kamatlábon felüli felár része fix, vagyis a Bank részéről nem módosítható. Hitelkártya, valamint bankszámlahitel esetén a kamat mértékének változása nincs kamatperiódushoz kötve, a jegybanki alapkamat változásával egyidejűleg módosul. A kamat emelkedése a hitelkártya és a bankszámlahitel esetében havonta minimálisan fizetendő összeget nem, azonban a hitel teljes költségét emeli.

A kamat változása az Ön számára kockázatot jelent, hiszen ezeket az ingadozásokat nem lehet előre kiszámítani. Ezt a kockázatot nevezik kamatkockázatnak. Emiatt nagyon fontos, hogy az igényelt hitelösszeg a háztartás teherviselő képességének gondos mérlegelésével kerüljön megállapításra.

Kamatmentes használat: Az Ügyfél kamatmentesen használhatja a hitelkártyáját, amennyiben a kártyával csak vásárlás történt és a hitelkártya kivonaton közölt záróegyenleg, azaz a felhasznált hitelkeret, beleértve az esetleg felszámított banki költséget is (pl. éves kártyadíj), teljes összegben visszafizetésre kerül a fizetési határidőig.

Kamatmentes időszak: A hitelkártyával történő vásárlástól a fizetési határidőig terjedő időszak, abban az esetben, ha a fizetési határidőig a teljes tartozás (záróegyenleg) visszafizetésre kerül.

Kamatperiódus: A kamatperiódus azon időszak, amely időszak alatt a kölcsönre megállapított ügyleti kamat, kezelési költség, illetve az egyéb hiteldíj mértéke változatlan. Ez azt is jelenti, hogy adott kamatperióduson belül az Ügyfél által forintban fizetendő törlesztőrészletek állandóak. Különböző hiteltípusok esetén a kamatperiódus hossza eltérő lehet.

Kamatváltoztatási mutató: a hitelezés refinanszírozási költségeihez és a hitel nyújtásához kapcsolódó, az üzleti kockázat körén kívül álló, a hitelezők által nem befolyásolható, tőlük független, valamint általuk el nem hárítható körülményekben bekövetkező változást objektív módon kifejező, a kamatmódosítás számításának alapjául szolgáló és a nyilvánosság számára hozzáférhető viszonyszám.

Kezelési költség: A hitelek nyilvántartásával és kezelésével kapcsolatban felmerült költségek fedezésére szolgál.

Készfizető kezes, adóstárs, illetve e kettő közötti különbség: Az Adóstárs olyan, a kölcsönszerződést aláíró személy, akit az Adóssal együtt illetnek meg a szerződés szerinti jogosultságok, és terhelnek a szerződés szerinti kötelezettségek, és akinek a jövedelme a kölcsön elbírálásánál (a kölcsön nagyságának megállapításánál) figyelembe vehető. A készfizető kezes ezzel szemben olyan a kölcsönszerződést aláíró személy, aki arra vállal kötelezettséget, hogy amennyiben az Adós (Adóstárs) nem tesz eleget a szerződésben vállalt fizetési kötelezettségeinek, akkor azt maga fogja teljesíteni az Adós (Adóstárs) helyett. Lényegében egy teljes vagyonnal való helytállási kötelezettségvállalás nemfizetés esetére. A készfizető megjelölés arra utal, hogy a Banknak a kezesség, mint biztosíték érvényesítésével nem kell megvárni azt, hogy az Adós (Adóstárs) elleni igényérvényesítés eredménytelen legyen.

Kondíciós Lista: A hitelekkel, illetve egyéb termékekkel kapcsolatos kamatok, díjak, jutalékok aktuális mértékét tartalmazó hirdetmény, amely a szerződés részét képezi.

Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR): A KHR a hazai pénzügyi intézmények kezelésében álló hitelinformációs adatbázis, amely hozzájárul ahhoz, hogy a hitelt nyújtók felmérjék a hitelt igénylők hitelképességét. Ezáltal a hitelezési kockázatok összességében csökkenhetnek, a felelős hitelezési tevékenység könnyebbé válhat, és mindez gyorsíthatja és kedvezőbbé teheti a hitelfelvételt. A KHR működtetésének célja ezen túlmenően, hogy védje az ország pénzügyi rendszerét az olyan személyekkel szemben, akik korábban visszaéléseket követtek el a pénzügyi piacon.

Közjegyzői díj: A közjegyzői díjszabásról szóló jogszabály alapján a közjegyzői okirat kiállításáért a közjegyző által megállapított díj és költség.

Közjegyzői okirat: A közjegyzőkről szóló törvényben rögzített alakiságokkal bíró okirat, amely közhitelesen tanúsítja az okiratba foglalt tényeket és azok valóságnak való megfelelését. A közjegyzői okirat a hitelezéssel összefüggésben lehet úgynevezett egyoldalú kötelezettségvállaló (tartozáselismerő) nyilatkozat, amely az Ügyfél közjegyző előtt tett kötelezettségvállalását rögzíti a kölcsönszerződés alapján. Arra is lehetőség van, hogy a kétoldalú kölcsönszerződés kerüljön közjegyzői okiratba foglalásra.

Minimum fizetendő összeg: A hitelkártyához kapcsolódó hitelkártya-számla havi záróegyenlegének a Lakossági Kondíciós Listában meghatározott mértékű része, amelyet a Bank a hitelkártya kivonaton közöl és a fizetési határidőig minden esetben meg kell fizetnie az Ügyfélnek.

Minősítési kategória: A Bank a hitelbírálat során a hiteligenylést minősítési kategóriába sorolhatja. Egyes hiteltípusoknál a kamat mértéke a minősítési kategóriától függ.

Napi limit: A Bank a kártyahasználat biztonságának növelése érdekében napi limiteket határoz meg, amely korlátozza a kártyával egy adott napon végrehajtható vásárlások és készpénzfelvételek számát és összegét. Az Ügyfél jogosult a kártyahasználati szokásaihoz igazodóan egyedi beállításokat kérni. A Bank lehetőséget biztosít az egy napra történő, rendkívüli limitmódosításra is.

Nyitóegyenleg: A hitelkártyához kapcsolódó hitelkártya-számlán az előző elszámolási időszakról fennálló tartozás.

Önrész: Lakásvásárlási hitelnél az ingatlan vételárának a bankkölcsönön felüli része. Minden ügy egyedi, ezért általános érvényű becslést nem lehet adni a szükséges önrész mértékére.

Referencia kamatláb: bármilyen alkalmazandó kamat számításának alapjául szolgáló, a nyilvánosság számára hozzáférhető mindenkor kamatláb, amelynek mértékére a hitelezőnek nincs ráhatása. A Bank által az egyes termékekre alkalmazott referencia kamatlábak részletes ismertetését a Kondíciós Lista, mértékét a Kondíciós Lista és a honlap tartalmazza.

Referencia kamat futamideje (periódusa): Azon időtartam, amely alatt a referencia kamatláb mértéke változatlan. A referencia kamatláb mértéke a futamidő elteltével módosítható, a fordulónapot megelőző hónap utolsó munkanapja előtt 2 nappal érvényes referencia kamatláb mértékéhez igazodóan.

Rendelkezésre álló hitelkeret: A teljes hitelkeretből a felhasznált hitelkeret levonása után fennmaradó, még elkölthető összeg.

Rendelkezésre tartási időszak: Az az időtartam, ameddig a Bank a bankszámlához kapcsolódó hitelkeretet az Ügyfél rendelkezésére bocsátja. A Bank kötelezettséget vállal arra, hogy amennyiben Ügyfél lakossági forint bankszámlája nem nyújt fedezetet az annak terhére benyújtott fizetési megbízások teljesítésére, a Bank ezen megbízásokat a hitelkeret terhére a rendelkezésre tartási időszak alatt teljesíti.

Rögzített (fix) kamatozás: A kamat mértéke a futamidő végéig változatlan.

Számlatulajdonos: A Bank azon Ügyfele, aki a Banknál bankszámlával rendelkezik.

Szerződésszegés: A kölcsönszerződésben, az Általános Üzleti Feltételekben, egyéb általános szerződési feltételekben, a Bank és az Ügyfél által kötött egyéb szerződésekben vagy a jogszabályokban meghatározott olyan esemény vagy rendelkezés, amelynek bekövetkeztével a Bank jogosulttá válik a szerződés felmondására, és szolgáltatásainak az Ügyfél felé történő megszüntetésére, valamint a késedelem jogkövetkezményeinek alkalmazására.

Takarnet rendszer: A földhivatalokat összekötő számítógépes hálózat, amely lehetőséget biztosít az ingatlanokkal kapcsolatos egyes dokumentumok (tulajdoni lap, esetenként térképmásolat) elektronikus lekérdezésére.

Teljes hitelkeret: A hitelbírálat során megállapított nagyságú, forintban nyilvántartott, szabadon felhasználható hitelösszeg. A hitelkártyához és bankszámlahitelhez kapcsolódó hitelkeret rugalmas visszafizetési lehetőséget biztosít, a visszafizetett összeg azonnal, újból felhasználható.

Teljes hiteldíj mutató (THM): A THM az a belső megtérülési ráta, amely mellett az ügyfél által teljesítendő kötelezettségek jelenértéke (törlesztés és díjak) éves százalékban kifejezve megegyezik a Bank által folyósított hitelösszeggel. A THM mutató a bankok egyes hiteleit teszi összehasonlíthatóvá egy belső kamatláb formájában. Törvényi előírás szerint a mutató gyakorlatilag minden olyan költséget magában foglal, amelyet a hitel felvételével összefüggésben az Ügyfélnek ki kell fizetnie. A bankok az egyes hitelek esetén eltérő mértékű egyszeri, induló költségeket számíthatnak fel. Mivel azonban a THM egyaránt tartalmazza a teljes futamidő alatt fizetendő törlesztőrészeket és a hitelhez kapcsolódó egyéb, a Banknak fizetendő költségeket, jó összehasonlítási alapot jelent az egyes bankok különböző termékei és ajánlatai között. A pontos THM értéket csak a konkrét futamidő és hitelösszeg ismeretében lehet meghatározni, ezért a bankok a hirdeteikben a törvényben meghatározott összegre és futamidőre adják meg a THM értékét (ún. referencia THM).

A mutatónak tartalmaznia kell minden olyan költséget, amelyet a hitelfelvétel során az Ügyfélnek közvetlenül a Bank vagy a Bank által meghatározott szolgáltató felé meg kell fizetnie. Ilyenek pl. a hitelbírálati díj, a folyósítási jutalék, a rendelkezésre tartási jutalék, a kezelési költség, vagy jelzáloghiteleknél az értékbecslési díj. Mivel a kölcsönszerződések közjegyzői okiratba foglalása nem minden esetben kötelező, és a közjegyző munkadíja függ a kölcsön összegétől, a szerződés terjedelmétől, ezért annak díját nem tartalmazza a THM.

THM mutató számításának szabályai a kereskedelmi kommunikációban: Jelzálog alapú kölcsönöknél a feltüntetett THM-et minden esetben 5 000 000 Ft kölcsönösszeg és 20 éves futamidő alapján kell meghatározni. Fedezetlen hiteleknél 1 000 000 Ft és az alatti kölcsönösszegű ajánlatok THM értékei 500 000 Ft összegű, 3 éves futamidejű, az 1 000 000 Ft feletti kölcsönösszegekre vonatkozó ajánlatok THM értékei 3 000 000 Ft összegű, 5 éves futamidejű kölcsönre vonatkozóan kerülnek meghatározásra. A hitelkártya THM értékei 375 000 Ft és 1 éves futamidő, a bankszámlahitel THM értékei 375 000 Ft és 3 hónapos futamidő figyelembevételével kerülnek meghatározásra.

Törlesztési számla: jelzáloghitel igénylésekor a Bank díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen nyitja meg és tartja fenn az ügyfél számára. A Törlesztési számla kizárólag a jelzáloghitel törlesztéséhez szükséges pénzeszközök elhelyezését szolgálja. Nem minősül fizetési számlának, az ügyfél nem rendelkezhet felette, a Törlesztési számlára fizetési megbízást nem adhat meg. Csak bizonyos típusú tranzakciók kerülnek terhelésre rajta, amelyek kizárólag a hitel felvételével, folyósításával, törlesztésével függnek össze.

Törlesztőrészlet összetevői: Szerződés szerint a törlesztőrészlet az Ügyfél által havonta fizetendő esedékes tőke és időarányos ügyleti kamat, de az Ügyfél által havonta fizetendő teljes összegbe a kezelési költség és a hitelszerződésben rögzített esetleges egyéb hiteldíj elemek is beletartoznak.

Tőketartozás: Az első törlesztésig a folyósított kölcsönösszeg, azt követően annak a megfizetett törlesztőrészletek tőketartalmával csökkentett összege.

Türelmi időszak: A hitelkártya-számla havi zárása és a fizetési határidő utolsó napja között eltelt időszak. A türelmi időszakon belül bármikor lehet, de legkésőbb a fizetési határidőig kell a felhasznált hitelkeretből a hitelkártya kivonaton közölt minimum fizetendő összeg tartozást rendezni. Ha erre nem kerül sor, akkor a Bank késedelmi díjat számít fel.

Ügyvédi munkadíj: Ingatlan adásvételi szerződést főszabály szerint ügyvédi ellenjegyzéssel ellátva köthetünk. Az adásvételi szerződés szerkesztéséért és ellenjegyzéséért az ügyvédnek általában a vevő fizeti a munkadíjat, amely jellemzően az ingatlan vételárának 1–2%-a.

Zálogkötelezett: Az a természetes személy, aki a kölcsönszerződés fedezeteként felajánlott ingatlan ingatlan-nyilvántartásba bejegyzett tulajdonosa, az ingatlanra zálogjogot alapító zálogszerződés mindenkor kötelezettje.

Záróegyenleg: A záróegyenleg a hitelkártya kivonat készítésekor az Ügyfélnek a Bankkal szemben fennálló teljes tartozása, azaz a felhasznált hitelkerete, amely tartalmazza a korábbi elszámolási időszakról fennmaradt tartozást, az adott időszakban végrehajtott fizetési műveleteket és felszámított banki költségeket.

Zárolás: A Bank a folyósított kölcsönösszeg felhasználását feltételekhez kötheti. Ezen feltételek teljesüléséig a folyósított hitelösszeg zárolásra kerül. Ez azt jelenti, hogy a folyósított hitelösszeg csak a feltételek maradéktalan teljesülése esetén lesz felhasználható, addig az Ügyfél számára nem hozzáférhető.

V. Szeretne még többet tudni a hiteltermékekről és a hitelfelvételről?

További információt talál a www.raiffeisen.hu Hiteltájékoztató oldalán vagy a kapcsolódó terméktájékoztatókban, illetve forduljon bizalommal fiókhálózati munkatársainkhoz, vagy keresse telefononos ügyfélszolgálatunkat a 06-40-48-48-as telefonszámon.

Felhívjuk figyelmét a Magyar Nemzeti Bank fogyasztóvédelmi honlapjára, a <http://www.mnb.hu/fogyasztovedelem> oldalra és az ott szereplő termékleírásokra, összehasonlítást segítő alkalmazásokra (hitelkalkulátor, háztartási költségvetés-számító program), valamint a túlzott eladósodottság kockázatairól szóló tájékoztató anyagra. Tájékoztatjuk, hogy a Raiffeisen Bank aláírta a lakosság részére hitelt nyújtó pénzügyi szervezetek Ügyfelekkel szembeni tisztességes magatartásáról szóló Magatartási Kódexet. A kódex szövege ingyenesen elérhető a www.raiffeisen.hu Hiteltájékoztató oldalán.

Bízunk benne, hogy ez a Hitelkiskos Önnek is segíteni fog, hogy megtalálja az egyéni igényeinek és lehetőségeinek leginkább megfelelő hitelkonstrukciót.

A Hitelkísokos kiadványt a Raiffeisen Bank Zrt. készítette. A kiadvány egészének vagy egy részének bármely nem magán vagy kereskedelmi célú felhasználásához a Raiffeisen Bank Zrt. előzetes írásbeli engedélye szükséges.

A kézirat 2016. július 1-én került lezárásra a hatályos szabályok figyelembevételével