

Kérdések, melyeket feltétlenül kérdezzen meg a pénzügyi szolgáltató ügyintézőjétől

Általános terméktípustól független kérdések

Általános kérdések / tanácsok:

- Ismerje meg a különböző pénzügyi intézmények által kínált hitel vagy lízingfinanszírozási lehetőségek meghatározó tulajdonságait!
- Hasonlítsa össze a szolgáltatók által kínált konstrukciók jellemzőit (kamat, THM, futamidő, egyéb költségek, előtörlesztés lehetősége stb.)!
- Alaposan nézzen körül az ajánlatok között, ha szükséges, hívja fel a pénzügyi intézmény ügyfélszolgálatát vagy keresse fel a legközelebbi bankfiókot/ügyfélszolgálatot személyesen!
- Győződjön meg arról, hogy céljainak leginkább megfelelő finanszírozási formát és típust választott!
- Soha ne vegyen fel nagyobb hitelösszeget, mint amit megengedhet magának!
- Ne bízson a kirívóan csábító ajánlatokban! Mindig alaposan ismerje meg a konstrukciót, mielőtt döntését meghozza!
- Mindig tanulmányozza át az adott hitelkonstrukció Általános Szerződési Feltételeit / Üzletszabályzatát, és kérdezze meg az ügyintézőt, az Ön számára nem érthető fogalmakról!
- Ismerje meg az ügylet kamat- és - devizahitel esetén - árfolyamkockázatát, a kondíciók változásának lehetőségeit!
- Minden esetben olvassa el a szerződéses dokumentumokat, mielőtt aláírná azokat!

Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR):

- Ügyeljen arra, hogy hitele törlesztőrészeit mindig időben fizesse meg, mert az elmaradt törlesztőrészek hamar problémás adóssággá válhatnak. Késedelmes fizetés esetén - a vonatkozó jogszabályi feltételek bekövetkezésekor - hitelmulasztására vonatkozó adatai is bekerülnek a Központi Hitelinformációs Rendszerbe (KHR).
- Ha gondjai vannak a hitel visszafizetésével, időben keresse fel pénzügyi intézményét, hogy közösen találjanak megoldást a problémára.

Ügyintézésnél:

- Érdeklődjön az ügyintézés menetéről:
 - milyen iratokra van szükség a hitel/lízing kérelem benyújtásához,
 - mikor kerülhet sor a hitelbírálat alapján meghatározott összeg folyósítására, milyen ütemezésben,
 - milyen igazolásokra, számlákra van szükség az elszámoláshoz?
- Kérje meg az ügyintézőt, hogy számszerű példán levezetve mutassa be a kedvezőtlen kamat- vagy - devizahitel esetén - árfolyamváltozás lehetséges hatásait hitele/lízingje havi törlesztőrészelete alakulására.
- A pénzügyi intézmények kínálhatnak hiteltermékek mellé utas- és balesetbiztosítást, továbbá hitelfedezeti biztosítást. A hitel igénylésekor kérdezzen rá ennek feltételeire, költségeire.
- Időről időre vizsgálja felül az igénybe vett termékek kondícióit; a gyors termékinnováció következtében elképzelhető ugyanis, hogy létezik már jobb feltételekkel kínált termék is.

THM-ről:

- Ismerje meg az Ön igényei szerint meghatározott, személyre szabott ajánlatot jellemző THM-et is!
- Kérdezzen rá, hogy milyen, a THM-ben nem szereplő költségeket kell fizetni, s melyek azok a költségek, amelyek a futamidő alatt változhatnak!
- Fokozottan figyeljen a 0%-os THM-mel hirdetett hitelek, illetve a halasztott törlesztésű konstrukciók esetén a fizetési feltételekre!

Devizaalapú hitel/ devizahitel esetén érdeklődjön az ügyintézőtől, hogy

- Milyen devizavételi és -eladási árfolyamokat használnak? Ezek naprakészen hol ismerhetők meg?
- Az intézmény nyújt-e árfolyam-garanciát az adott hitelkonstrukcióhoz, illetve milyen más lehetőség van az árfolyamkockázat elleni védekezésre.
- Hogyan változhat az ügyleti kamat, köti-e nemzetközi irányadó kamathoz a pénzügyi intézmény?
- Milyen időközönként és milyen módszer szerint érvényesíti a szolgáltató az árfolyamváltozást, és hogyan érinti ez a tőketartozást, illetve a törlesztőrészletet vagy az időszaki fizetési kötelezettséget?
- Ha esetleg nem tudja fizetni az időközben megemelkedett törlesztőrészletet, akkor meg lehet-e hosszabbítani a futamidőt vagy hogyan lehet előtörleszteni a hitelt? Mik az ezekhez kapcsolódó költségek?
- Át lehet-e váltani a devizahitelt forintra vagy más devizára? Ez milyen esetleges hátrányokkal és költségekkel jár?

Győződjön meg tehát arról, hogy érti-e a kamat-, illetve árfolyamváltozásban rejlő kockázatokat, hogy azok miképpen befolyásolják a jövőben az Ön törlesztőrészleteit.

Akciós termék esetén érdeklődjön az ügyintézőtől, hogy

- Melyek az akció, kedvezmény igénybevételének feltételei?
- Milyen előnyökkel jár az akciós konstrukció igénybevétele a nem akciós termékhez képest, ez az adott ügylet tekintetében milyen számszerűsített kedvezményt jelent?
- Milyen időszakban benyújtott kölcsönigénylésekre vonatkozik a kedvezmény?
- A folyósítástól számítva mennyi ideig érvényes a kedvezmény a felvett hitelre/lízingre (pl. a folyósítástól számított 1 év)?
- A kedvezményre jogosító időtartam lejártát követően milyen mértékben növekszik a hitel költsége, mennyivel fog a havi törlesztőrészlet megemelkedni?

Terméktípusokhoz kapcsolódó kérdések

Áruhitel igénybevételekor, ha nincs vele tisztában, kérdezze meg az ügyintézőtől, hogy

- Milyen költségekkel/díjakkal kell számolnia a hitel engedélyezéséig?
- Az adott kereskedelmi egység, ahol a hitelt igényelni kívánja, mely pénzügyi intézménnyel van kapcsolatban? (Egy áruházban általában csak egy pénzügyi intézmény termékeit lehet igénybe venni, ezért érdemes a vásárlás előtt először a teljes piacon „körbenézni”!)
- Milyen mértékű önrész vállalása szükséges a konstrukcióban?
- Milyen költségek / díjak merülhetnek fel a futamidő alatt?
- Megváltozhat-e valami miatt az előre kalkulált törlesztőrészlet nagysága?

Gépjárműhitel vagy gépjárműlízing igénybevételekor, ha nincs vele tisztában, kérdezze meg az ügyintézőtől, hogy

- Milyen költségekkel/díjakkal kell számolnia a folyósításig?
- Milyen mértékű kezdőrészlet befizetése, önrész vállalása szükséges?
- Tartalmazza-e a konstrukció CASCO biztosítás díját?
- Milyen költségek / díjak merülhetnek fel a futamidő alatt?
- Milyen tényezők változtathatják meg a törlesztőrészlet mértékét?

Hitelkártya igénylésekor, ha nincs vele tisztában, kérdezze meg az ügyintézőtől, hogy

- Mi a különbség a betéti kártya és a hitelkártya között?
- Milyen költségekkel/díjakkal kell számolnia a hitelkártya-szerződés aláírásáig, és azt követően?
- Mennyi az éves kártyadíj?
- Mennyibe kerül a hitelkártyával történő vásárlás Magyarországon/külföldön?
- Mennyibe kerül a hitelkártyával történő készpénzfelvétel Magyarországon/külföldön?
- Van-e lehetőség a hitelkeret túllépésére, mekkora ennek az összege és mennyi a díja?
- Változhat-e a hitelkeret összege?
- Mekkora a havi kötelező minimális törlesztés összege/mértéke?
- Hogyan értesülhet a törlesztés nagyságáról/határidejéről?
- Hogyan értesülhet a hitelszámlája egyenlegéről, és mennyi idő múlva kerülnek könyvelésre a költségek?
- Ha nem fizeti vissza a teljes hitelösszeget, akkor a teljes összeg után kell kamatot fizetnie, vagy csak a fennálló tartozás után?
- Az Ön által választott termék esetében pontosan hány nap a kamatmentes felhasználás maximális ideje, és ez milyen jellegű felhasználásra vonatkozik?
- Mit tegyen, ha elveszti/ellopják a kártyáját?
- Társkártyát is igényelhet-e a hitelkerethez?
- Mennyi a késedelmi kamat mértéke? (Késedelmi kamatot/díjat akkor kell fizetni a kártyakibocsátó felé, ha a minimális összeget sem fizeti vissza a meghatározott határidőig az ügyfél.)
- Vannak-e kedvezményes vásárlási lehetőségek a kártyával és ezekről hogyan értesülhet?

Ingtalancélú hitel vagy ingatlanlízing igénybevételekor, ha nincs vele tisztában, kérdezze meg az ügyintézőtől, hogy

- Pontosán milyen célra igényelhető a termék (új/használt lakás vásárlása, építés, bővítés, korszerűsítés stb.)?
- Jogosult-e állami támogatással igényelhető hitelre, melyek ezek feltételei?
- Milyen költségekkel/díjakkal kell számolnia a folyósításig?
- Mennyi a kamatperiódus hossza?
- Van-e türelmi idő konstrukció, és az milyen előnyökkel járna?
- Építési kölcsön esetén mi az elszámolás menete, módja?
- Milyen költségek / díjak merülhetnek fel a futamidő alatt?
- Milyen tényezők változtathatják meg a törlesztőrészlet mértékét?

Megtakarítás fedezete mellett nyújtott hitel igénybevételekor, ha nincs vele tisztában, kérdezze meg az ügyintézőtől, hogy

- Milyen költségekkel/díjakkal kell számolnia a hitel folyósításáig?

- Milyen törlesztési módok választhatók?
- Milyen költségek / díjak merülhetnek fel a futamidő alatt?
- Milyen tényezők változtathatják meg a törlesztőrészlet mértékét?

Szabadfelhasználású jelzáloghitel igénybevételekor, ha nincs vele tisztában, kérdezze meg az ügyintézőtől, hogy

- Milyen költségekkel/díjakkal kell számolnia a hitel folyósításáig?
- Mennyi a kamatperiódus hossza?
- Van-e türelmi idő konstrukció, és az milyen előnyökkel járna?
- Milyen költségek / díjak merülhetnek fel a futamidő alatt?
- Milyen tényezők változtathatják meg a törlesztőrészlet mértékét?

Számlahitel igénybevételekor, ha nincs vele tisztában, kérdezze meg az ügyintézőtől, hogy

- Milyen költségekkel/díjakkal kell számolnia a számlahitel-szerződés aláírásáig?
- Mi történik, ha nem tudja visszafizetni a felhasznált hitelkeretét?
- Változhat-e a hitelkeret összege?
- Társkártyát is igényelhet-e a hitelkerethez?
- Számítanak-e fel rendelkezésre tartási jutalékot a fel nem használt hitelkeret után?

Személyi kölcsön igénybevételekor, ha nincs vele tisztában, kérdezze meg az ügyintézőtől, hogy

- Milyen költségekkel/díjakkal kell számolnia a kölcsön folyósításáig?
- Szükséges-e adóstárs / kezes bevonása?
- Szükséges-e a közokiratba foglalás, és annak milyen Önt terhelő díjai / költségei vannak?
- Milyen módon történhet a folyósítás, illetve a törlesztés, és ettől függően hogyan változhat a hitel ára?
- Milyen gyakorisággal kell megfizetnie a törlesztőrészleteket?
- Milyen tényezők változtathatják meg a törlesztőrészlet mértékét?
- Milyen költségek / díjak merülhetnek fel a futamidő alatt?
- Milyen feltételekkel / költségekkel jár az előtörlesztés?