**Népszava**

2018.12.20 - (7. oldal)

**Karácsonyi költések hitelből**

ROHAM Az átlagos érték duplájára nő decemberben az áruhitelek felvétele. A gyors kölcsön azonban drága mulatság lehet: nem ritkán negyven százaléknyi költség rakódik rá.

Megfontolt hitelfelvételre ösztönző kampányt indított decemberben az MNB: a fa alá szánt ajándékokat ugyanis egyre többen kölcsönből vásárolják meg. Márpedig a jegybank számításai szerint az egyéves futamidejű, 200 ezer forintos "karácsonyi" fogyasztási hiteleknél akár 45 ezer forintos különbség is lehet a visszafizetendő összegekben. Az ünnepi bevásárlási lázban ráadásul sokan hajlamosabbak - a tartós fogyasztási cikkek megvásárlására köthető, az áruházi közvetítőknél akár azonnal igényelhető - áruhitelekhez folyamodni, holott a személyi kölcsönből történő vásárlás rugalmasabb és akár olcsóbb is lehet.

A Bank360 lapunknak készített összesítése szerint a személyi kölcsönök iránti kereslet már jóval az ünnepek előtt megugrik, de később csökken a roham: az elmúlt években novemberben nagyobb összegekben igényeltek személyi kölcsönt, mint decemberben. Két éve novemberben például csaknem 19 milliárd forintnyi személyi hitelt vettek fel, decemberben viszont 8 százalékkal kevesebbet, alig több mint 16 milliárd forintot. Tavaly pedig valamivel több mint 27 milliárdot vettek fel novemberben, miközben decemberben 10 százalékkal kevesebbet, 22,5 milliárdot.

Az áruhiteleknél viszont fordított a trend: decemberben a korábbi hónapokhoz képest akár kétszer annyi áruhitelt is felvesznek a vásárlók, jellemzően műszaki cikkek - telefon, laptop, tv - megvásárlásához. Három éve novemberig havi átlagban 2,5 milliárd forint volt az új áruhitel-igénylések összege, decemberben viszont több mint 4 milliárd forint; 2016-ban már 3,4 milliárd forint volt a havi átlag, ami az év utolsó hónapjában 10,72 milliárd forintra ugrott. Tavaly kissé visszaesett az év végi roham, de még így is közel kétszer annyi - 4,5 milliárd forint - áruhitelt igényeltek a vásárlók decemberben, mint az év többi hónapjában. Idén várhatóan ismét jelentős összegben vásárolnak majd karácsonyi ajándékokat áruhitelből: októberig havonta átlagosan több mint 6 milliárd forintnyi áruhitelt igényeltek.

Az áruhitelből történő vásárlás azonban nem biztos, hogy olyan jó ötlet. Mint arra Veres Patrik, a Bank360 szakértője rámutatott: az áruhitelt a személyi kölcsönnel ellentétben nem lehet szabadon felhasználni, az csak a kijelölt termékek vásárlására vehető igénybe az adott üzletben. Márpedig lehet, hogy egy másik boltban ugyanazt a terméket olcsóbban kínálják. A szabad felhasználású személyi kölcsönnél ilyen megkötés nincs, az igénylési feltételek viszont nagyjából azonosak, így, ha mindenképpen hitelből történik a vásárlás, érdemesebb a személyi kölcsönt választani. Pláne, hogy ha nem sikerül egy valóban 0 százalékos teljes THM-mel (teljes hiteldíjmutató) ellátott ajánlatot kifogni, akkor az áruhitel meglehetősen drága is, hiszen akár 30 százalék felett is lehet a THM.

Az MNB összesítése szerint Magyarországon mintegy 40 pénzügyi intézmény kínál rövidebb futam-idejű, kis összegű fogyasztási hitelt, ezek harmadát nem bankok, hanem pénzügyi vállalkozások nyújtják. A tartós fogyasztási cikkek megvásárlására köthető "karácsonyi" áruhitelek között egyre kevesebb a 0 százalékos THM-es konstrukció. A 200 ezer forintos, egyéves futamidejű termékek esetében már csak két intézmény kínál ilyet. A 13-28 százalék közötti THM-ek ma viszonylag kedvezőnek számítanak e terméktípusban, a piaci ajánlatok fele jelenleg 39,9 százalékos, így törvényi maximális THM közelében van. Élesebb a verseny a személyi kölcsönöknél, ezeknél a mostani ajánlatok harmada súrolja az e terméktípusra vonatkozó 24,9 százalékos THM-plafont.

Az év egészében egyébként kiemelkedő az igény a személyi kölcsönök iránt, az új folyósítások összege októberig 50 százalékkal, 383 milliárd forintra nőtt tavalyhoz képest (ez a lakáshitelek több mint 30 százalékos növekedését is meghaladja). Trencsán Erika, a BankRáció.hu hitelszakértőjének tapasztalatai szerint sokan már az első ajánlatra vagy a saját bankjuk által kínált konstrukcióra ugranak, pedig a legtöbb esetben vannak kedvezőbb ajánlatok. December közepén az 5 éves 1,5 millió forintos - a teljes futamidőre fix törlesztésű - személyi kölcsönök közül a legkedvezőbbeknél havonta 30 ezer forint alatt maradnak a részletek, a legdrágábbaknál viszont bőven 40 ezer forint felett lehet a havi számla.

Egyre többen mennek el a falig

Az úgynevezett adósságfékszabály szerint csak olyan összegű és futamidejű hitelt lehet fölvenni, amely a nettó jövedelem maximum 50, illetve 60 százalékának (400 ezer forint feletti jövedelemnél) megfelelő törlesztőrészletet eredményez. Az év első három negyedévében a felvett összes háztartási hitelszerződés átlagos jövedelemarányos törlesztőrészlet mutatója (JTM) 27,8 százalék, amely 0,8 százalékpontos növekedést jelent tavalyhoz képest. A szerződők negyede vesz föl ugyanis 40 százalékos JTM feletti hitelt, azaz egyre többen vállalnak be arányaiban nagyobb törlesztőrészleteket. A jegybank szerint a kifeszítettebb háztartások magasabb eladósodottsága leginkább a fogyasztási hitelekből ered, a lakáshiteleknél a 40 százalék feletti JTM-mel rendelkező kölcsönök aránya kisebb, 17,6 százalék. Ezeknél ugyanis inkább egy másik korlát, a hitelfedezeti mutató (HFM) szab gátat az eladósodásnak, amely az ingatlan értékének 80 százalékáig engedi a hitelfelvételt. Január-szeptemberben az új jelzáloghitelek több mint harmadát már 70 százalék feletti HFM-érték mellett folyósították, a jelentősen megterhelt ingatlanok aránya különösen a 30 év alatti korosztályban növekszik: számukra egyre nehezebb a a növekvő ingatlanárak mellett előteremteni az önerőt.

39,9 százalék A piaci ajánlatok csaknem fele a maximális THM felé közelít

Trencsán Erika szerint hiba, hogy sokan elfogadják az első ajánlatot vagy bankjuk konstrukcióját

DRÁGÁN IS KELL

A karácsonyi ajándékok "megszerzéséért" minden pénzt megadnak a vásárlók

\*Varga Dóra