

## Tájékoztató felelős hitelfelvételi döntésről

Jelen tájékoztatóval és az abban hivatkozott dokumentumokkal szeretnénk a hitelszerződés megkötését megelőzően részletes tájékoztatást nyújtani számodra annak érdekében, hogy felmérhesd, hogy a felvenni tervezett hitel megfelel-e az igényeidnek és a pénzügyi teljesítőképességednek. A tájékoztatás a *fogyasztónak nyújtott hitelről* szóló 2009. évi CLXII. törvény (a továbbiakban: *Fhtv.*) rendelkezéseinek megfelelően készült.

### VÁLASZTÁST SEGÍTŐ INFORMÁCIÓK

Annak érdekében, hogy megalapozott döntést hozhass a hitelszerződés megkötéséről, kérünk, tanulmányozd az *személyi kölcsönről*, illetve *Összehasonlító tábla* című dokumentumokat, amelyek lehetővé teszik a különböző hitellehetőségek összehasonlítását, valamint az elérhető hiteltermékek legfontosabb jellemzőinek megismerését.

**Az eltérő hitelkonstrukció, vagy magasabb összeg iránti igényeddel, illetőleg felmerülő kérdéseiddel, kérünk, keresse fel bármelyik bankfiókunkat, vagy hívd a K&H hitelszakértőjét munkanapokon 8:00 – 19:30 között a (06 1) 328 9012-es telefonszámon!**

### A HITELBÍRÁLATRA VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK

A hiteligénylés elfogadása minden esetben a Bank által végzett hitelbírálat függvénye. Az igényléshez a Bank által meghatározott és a kh.hu online hiteligénylési feületén feltöltött számlakivonat szükséges. A hitelbírálat során a Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR) lekérdezésére is sor kerül. Az MNB vonatkozó tájékoztatóját megtalálod a kh.hu online hiteligénylési feületén. A vonatkozó KHR-hiteljelentést (amennyiben a KHR nyilvántartásában szerepelsz) a hitelbírálatot követően a Bank elhelyezi a kh.hu online hiteligénylési feületén, ahonnan le tudod menteni személyi számítógépedre.

A hitelbírálat során a Bank a 32/2014.(IX.10.) MNB rendelet a *jövedeleमारányos törlesztőrészlet és a hitelfedezeti arányok szabályozásáról* jogszabály által előírtakat alkalmazza, amely a hitelkérelmed vonatkozásában a következőket jelenti.

- **A havi nettó jövedelem igazolásának módja:** Az általad megadott havi nettó jövedelem adat, és Banknál vagy a kh.hu online hiteligénylési feületén meghatározott Bankok által vezetett lakossági bankszámlán jóváírt – az átutalás jogcíme vagy a közlemény rovat tartalma alapján azonosított – jövedelem-jóváírások figyelembe vételével állapítjuk meg az egy naptári hónapra vonatkozó ún. *igazolt havi nettó jövedelmét*.
- **A havi adósságszolgálat megállapítása és kiszámításának módja:** A Bank a hitelnyújtást követően fennálló havi adósságszolgálatába az összes – a központi hitelinformációs rendszer (KHR) lekérdezése alapján – ismert, bármely hitelnyújtóval szemben fennálló hiteltartozásod után fizetendő rendszeres havi törlesztőrészletet számítja be. Hitelkártya-szerződés vagy folyószámla-hitelkeret esetén a hitelkeret 5 százaléka tekintendő havi törlesztésnek. Amennyiben valamely más hitelügyletben adóstársként vagy kezesként veszel részt, e másik hitelek havi törlesztőrészletét is teljes összegében figyelembe vesszük (devizában teljesítendő fizetési kötelezettség esetén a Magyar Nemzeti Bank által a havi adósságszolgálat számítását megelőző második munkanapon közzétett hivatalos devizaárfolyam alapján állapítjuk meg a forintban kifejezett összeget).
- **A jövedeleमारányos törlesztőrészlet mutató (JTM) kiszámítása:** a hitelnyújtást követően fennálló havi adósságszolgálatod és az igazolt havi nettó jövedelmednek a hányadosa.
- **A megengedett havi törlesztés a jövedelemhez képest:** amennyiben az igazolt havi nettó jövedelmed alacsonyabb, mint négyszázezer forint, a JTM értéke nem haladhatja meg az 50%-ot, négyszázezer forintot elérő vagy meghaladó igazolt havi nettó jövedelem esetén pedig a 60%-ot. A Bank jogosult a fentnél szigorúbb jövedelem terhelhetőségi korlátot is alkalmazni.

## FIGYELEMFELHÍVÁS FELELŐS HITELFELVÉTELI DÖNTÉSRE

Az Fhtv-vel összhangban **szereznék felhívni figyelmed, hogy a hitelszerződés megkötése során felelősen jársz el, felelős döntést hozsz, figyelemmel a hitelfelvétel pénzügyi helyzetedre gyakorolt hatására.** Ennek érdekében az alábbi példák bemutatjuk, hogy a hitel törlesztése a jövedelmedhez, illetve annak esetleges megváltozott értékéhez képest milyen terhet jelenthet, és a törlesztés során milyen további kamatkockázattal kell számolnod.

Példák a törlesztőrészek rendszeres jövedelemhez viszonyított arányának várható változására a rendszeres jövedelem, valamint a kamat változásának függvényében.

Az alábbiakban felsorolt példák **a Bank hirdménye szerint igénybe vehető K&H kiemelt személyi kölcsön és K&H személyi kölcsön (szabad felhasználásra) terméktípusokra, az igénybe vett kölcsönösszegre** (1 millió forintot meghaladó / meg nem haladó) **és az esetleges kamatkedvezményre** (igénybevétele, megvonása és igénybe nem vétele) tekintettel kerültek meghatározásra. Az **alábbi reprezentatív példák alapján**, a megfelelő példa kiválasztásával tájékozódni tudsz az igényeidnek megfelelően választott hiteltermék, kölcsönösszeg, kamatkedvezmény figyelembevételével a **törlesztőrészek rendszeres jövedelemhez viszonyított arányának várható változásáról.**

**1. példa** K&H kiemelt személyi kölcsönre, ha az általad igényelt kölcsönösszeg 1 millió forint, és a munkabér-átutalási kamatkedvezményre vonatkozó feltételeket teljesíted.

Rendszeres jövedelem változása		Kamat emelkedése			
		0,0%	1,0%	2,0%	3,0%
A hitel típusa: <b>K&amp;H kiemelt személyi kölcsön</b> , A hitel összege: <b>500.000 Ft</b> , A hitel futamideje: <b>36 hónap</b> A hitel kamata: <b>7,49%*</b> Havi törlesztőrészlet: <b>15.551 Ft</b>					
-30% változás	138 261 forint	JTM: 11% Törlesztőrészlet: 15.551 forint	A kölcsön kamata fix, ezért kamatemelkedésből adódó kockázat nem áll fenn.		
-20% változás	158 013 forint	JTM: 10% Törlesztőrészlet: 15.551 forint			
-10% változás	177 764 forint	JTM: 9% Törlesztőrészlet: 15.551 forint			
0% változás	197 516 forint	JTM: 8% Törlesztőrészlet: 15.551 forint			
+10% változás	217 268 forint	JTM: 7% Törlesztőrészlet: 15.551 forint			
+20% változás	237 019 forint	JTM: 7% Törlesztőrészlet: 15.551 forint			
+30% változás	256 771 forint	JTM: 6% Törlesztőrészlet: 15.551 forint			

\*: munkabér-átutalási kedvezmény figyelembe vételével meghatározott kamatláb

**2. példa** K&H kiemelt személyi kölcsönre, ha az általad igényelt kölcsönösszeg 1 millió forint, és a munkabér-átutalási kamatkedvezményre vonatkozó feltételeket **nem** teljesítet.

A hitel típusa: <b>K&amp;H kiemelt személyi kölcsön</b> , A hitel összege: <b>500.000 Ft</b> , A hitel futamideje: <b>36 hónap</b>					
A hitel kamata: <b>9,49%**</b> Havi törlesztőrészlet: <b>16.014 Ft</b>					
<b>Rendszeres jövedelem változása</b>		<b>Kamat emelkedése</b>			
		<b>0,0%</b>	1,0%	2,0%	3,0%
-30% változás	138 261 forint	JTM: 12% Törlesztőrészlet: 16.014 forint	A kölcsön kamata fix, ezért kamatemelkedésből adódó kockázat nem áll fenn.		
-20% változás	158 013 forint	JTM: 10% Törlesztőrészlet: 16.014 forint			
-10% változás	177 764 forint	JTM: 9% Törlesztőrészlet: 16.014 forint			
0% változás	197 516 forint	JTM: 8% Törlesztőrészlet: 16.014 forint			
+10% változás	217 268 forint	JTM: 7% Törlesztőrészlet: 16.014 forint			
+20% változás	237 019 forint	JTM: 7% Törlesztőrészlet: 16.014 forint			
+30% változás	256 771 forint	JTM: 6% Törlesztőrészlet: 16.014 forint			

\*: munkabér-átutalási kedvezmény figyelembe vétele nélkül vagy a kedvezmény megvonása esetén meghatározott kamatláb

**3. példa** K&H kiemelt személyi kölcsönre, ha az Ön által igényelt kölcsönösszeg az 1 millió forintot meghaladja, és Ön a munkabér-átutalási kamatkedvezményre vonatkozó feltételeket teljesíti.

A hitel típusa: <b>K&amp;H kiemelt személyi kölcsön</b> , A hitel összege: <b>3.000.000 Ft</b> , A hitel futamideje: <b>60 hónap</b>					
A hitel kamata: <b>7,49%*</b> Havi törlesztőrészlet: <b>60.100 Ft</b>					
<b>Rendszeres jövedelem változása</b>		<b>Kamat emelkedése</b>			
		<b>0,0%</b>	1,0%	2,0%	3,0%
-30% változás	138 261 forint	JTM: 43% Törlesztőrészlet: 60.100 forint	A kölcsön kamata fix, ezért kamatemelkedésből adódó kockázat nem áll fenn.		
-20% változás	158 013 forint	JTM: 38% Törlesztőrészlet: 60.100 forint			
-10% változás	177 764 forint	JTM: 34% Törlesztőrészlet: 60.100 forint			
0% változás	197 516 forint	JTM: 30% Törlesztőrészlet: 60.100 forint			
+10% változás	217 268 forint	JTM: 28% Törlesztőrészlet: 60.100 forint			
+20% változás	237 019 forint	JTM: 25% Törlesztőrészlet: 60.100 forint			
+30% változás	256 771 forint	JTM: 23% Törlesztőrészlet: 60.100 forint			

\*: munkabér-átutalási kedvezmény figyelembe vételével meghatározott kamatláb

**4. példa K&H kiemelt személyi kölcsönre**, ha az általad igényelt kölcsönösszeg az 1 millió forintot meghaladja, és a munkabér-átutalási kamatkedvezményre vonatkozó feltételeket **nem** teljesíted.

A hitel típusa: <b>K&amp;H kiemelt személyi kölcsön</b> , A hitel összege: <b>3.000.000 Ft</b> , A hitel futamideje: <b>60 hónap</b> A hitel kamata: <b>9,49%**</b> Havi törlesztőrészlet: <b>62.991Ft</b>					
Rendszeres jövedelem változása		Kamat emelkedése			
		0,0%	1,0%	2,0%	3,0%
-30% változás	138 261 forint	JTM: 46% Törlesztőrészlet: 62.991 forint	A kölcsön kamata fix, ezért kamatemelkedésből adódó kockázat nem áll fenn.		
-20% változás	158 013 forint	JTM: 40% Törlesztőrészlet: 62.991 forint			
-10% változás	177 764 forint	JTM: 35% Törlesztőrészlet: 62.991 forint			
0% változás	197 516 forint	JTM: 32% Törlesztőrészlet: 62.991 forint			
+10% változás	217 268 forint	JTM: 29% Törlesztőrészlet: 62.991 forint			
+20% változás	237 019 forint	JTM: 27% Törlesztőrészlet: 62.991 forint			
+30% változás	256 771 forint	JTM: 25% Törlesztőrészlet: 62.991 forint			

\*: munkabér-átutalási kedvezmény figyelembe vétele nélkül vagy a kedvezmény megvonása esetén meghatározott kamatláb

**5. példa K&H személyi kölcsön (szabad felhasználásra)** termékre, ha az általad igényelt kölcsönösszeg az 1 millió forintot nem haladja meg, és a munkabér-átutalási kamatkedvezményre vonatkozó feltételeket teljesíted.

A hitel típusa: <b>K&amp;H személyi kölcsön (szabad felhasználásra)</b> , A hitel összege: <b>500.000 Ft</b> , A hitel futamideje: <b>36 hónap</b> A hitel kamata: <b>11,99%*</b> Havi törlesztőrészlet: <b>16.605 Ft</b>					
Rendszeres jövedelem változása		Kamat emelkedése			
		0,0%	1,0%	2,0%	3,0%
-30% változás	122 506 forint	JTM: 14% Törlesztőrészlet: 16.605 forint	A kölcsön kamata fix, ezért kamatemelkedésből adódó kockázat nem áll fenn.		
-20% változás	140 007 forint	JTM: 12% Törlesztőrészlet: 16.605 forint			
-10% változás	157 508 forint	JTM: 11% Törlesztőrészlet: 16.605 forint			
0% változás	175 009 forint	JTM: 9% Törlesztőrészlet: 16.605 forint			
+10% változás	192 510 forint	JTM: 9% Törlesztőrészlet: 16.605 forint			
+20% változás	210 011 forint	JTM: 8% Törlesztőrészlet: 16.605 forint			
+30% változás	227 512 forint	JTM: 7% Törlesztőrészlet: 16.605 forint			

\*: munkabér-átutalási kedvezmény figyelembe vételével meghatározott kamatláb

**6. példa** K&H személyi kölcsön (szabad felhasználásra) termékre, ha az általad igényelt kölcsönösszeg az 1 millió forintot nem haladja meg, és a munkabér-átutalási kamatkedvezményre vonatkozó feltételeket **nem** teljesíted.

A hitel típusa: <b>K&amp;H személyi kölcsön (szabad felhasználásra)</b> , A hitel összege: <b>500.000 Ft</b> , A hitel futamideje: <b>36 hónap</b> A hitel kamata: <b>12,99%**</b> Havi törlesztőrészlet: <b>16.845 Ft</b>					
		<b>Kamat emelkedése</b>			
<b>Rendszeres jövedelem változása</b>		<b>0,0%</b>	1,0%	2,0%	3,0%
-30% változás	138 261 forint	JTM: 12% Törlesztőrészlet: 16.845 forint	A kölcsön kamata fix, ezért kamatemelkedésből adódó kockázat nem áll fenn.		
-20% változás	158 013 forint	JTM: 11% Törlesztőrészlet: 16.845 forint			
-10% változás	177 764 forint	JTM: 9% Törlesztőrészlet: 16.845 forint			
0% változás	197 516 forint	JTM: 9% Törlesztőrészlet: 16.845 forint			
+10% változás	217 268 forint	JTM: 8% Törlesztőrészlet: 16.845 forint			
+20% változás	237 019 forint	JTM: 7% Törlesztőrészlet: 16.845 forint			
+30% változás	256 771 forint	JTM: 7% Törlesztőrészlet: 16.845 forint			

\*: munkabér-átutalási kedvezmény figyelembe vétele nélkül vagy a kedvezmény megvonása esetén meghatározott kamatláb

**7. példa** K&H személyi kölcsön (szabad felhasználásra) termékre, ha az általad igényelt kölcsönösszeg az 1 millió forintot meghaladja, és a munkabér-átutalási kamatkedvezményre vonatkozó feltételeket teljesíted.

A hitel típusa: <b>K&amp;H személyi kölcsön (szabad felhasználásra)</b> , A hitel összege: <b>3.000.000 Ft</b> , A hitel futamideje: <b>60 hónap</b> A hitel kamata: <b>11,99%*</b> Havi törlesztőrészlet: <b>66.718 Ft</b>					
		<b>Kamat emelkedése</b>			
<b>Rendszeres jövedelem változása</b>		<b>0,0%</b>	1,0%	2,0%	3,0%
-30% változás	122 506 forint	JTM: 54% Törlesztőrészlet: 66.718 forint	A kölcsön kamata fix, ezért kamatemelkedésből adódó kockázat nem áll fenn.		
-20% változás	140 007 forint	JTM: 48% Törlesztőrészlet: 66.718 forint			
-10% változás	157 508 forint	JTM: 42% Törlesztőrészlet: 66.718 forint			
0% változás	175 009 forint	JTM: 38% Törlesztőrészlet: 66.718 forint			
+10% változás	192 510 forint	JTM: 35% Törlesztőrészlet: 66.718 forint			
+20% változás	210 011 forint	JTM: 32% Törlesztőrészlet: 66.718 forint			
+30% változás	227 512 forint	JTM: 29% Törlesztőrészlet: 66.718 forint			

\*: munkabér-átutalási kedvezmény figyelembe vételével meghatározott kamatláb

**8. példa** K&H személyi kölcsön (szabad felhasználásra) termékre, ha az általad igényelt kölcsönösszeg az 1 millió forintot meghaladja, és a munkabér-átutalási kamatkedvezményre vonatkozó feltételeket **nem** teljesíted.

Rendszeres jövedelem változása		Kamat emelkedése			
		0,0%	1,0%	2,0%	3,0%
A hitel típusa: <b>K&amp;H személyi kölcsön (szabad felhasználásra)</b> , A hitel összege: <b>3.000.000 Ft</b> , A hitel futamideje: <b>60 hónap</b> A hitel kamata: <b>12,99%**</b> Havi törlesztőrészlet: <b>68.244 Ft</b>					
-30% változás	138 261 forint	JTM: 49% Törlesztőrészlet: 68.244 forint	A kölcsön kamata fix, ezért kamatemelkedésből adódó kockázat nem áll fenn.		
-20% változás	158 013 forint	JTM: 43% Törlesztőrészlet: 68.244 forint			
-10% változás	177 764 forint	JTM: 38% Törlesztőrészlet: 68.244 forint			
0% változás	197 516 forint	JTM: 35% Törlesztőrészlet: 68.244 forint			
+10% változás	217 268 forint	JTM: 31% Törlesztőrészlet: 68.244 forint			
+20% változás	237 019 forint	JTM: 29% Törlesztőrészlet: 68.244 forint			
+30% változás	256 771 forint	JTM: 27% Törlesztőrészlet: 68.244 forint			

\*: munkabér-átutalási kedvezmény figyelembe vétele nélkül vagy a kedvezmény megvonása esetén meghatározott kamatláb

Jelen táblázat az 56/2014. (XII. 31.) NGM rendelet (a továbbiakban: Rendelet) 1. számú melléklete alapján készült.

Magyarázat a táblázatokban szereplő értékekhez:

- *A hitel típusa:* A K&H Bank reprezentatívnak tekinthető személyi kölcsön terméke.
- *A hitel összege:* A Rendelet előírása szerinti kölcsönösszeg. K&H kiemelt személyi kölcsön esetén: A kölcsön igényelhető minimum összege 1.000.000,- Ft.
- *A hitel futamideje:* A Rendelet előírása alapján meghatározott futamidő.
- *A hitel kamata:* A Rendelet által előírt, reprezentatívnak tekinthető kamat.
- *Rendszeres jövedelem:* A Rendelet által előírt KSH szerinti átlagos havi nettó jövedelem, ami az alkalmazásban állók havi nettó átlagkeresete országos szinten, a 2016. év I-IV. negyedévére.
- *JTM (Jövedelemarányos Törlesztési Mutató):* A 32/2014. MNB rendelet alapján meghatározott mutató, jelen esetben a törlesztőrészlet KSH átlagos havi nettó jövedelemhez viszonyított aránya.
- *Törlesztőrészlet:* A hitel összege, futamideje és kamata alapján kalkulált havonta fizetendő kölcsöntörlesztés.

## FIGYELEMFELHÍVÁS A HITELSZERZŐDÉS EGYES ELEMEIRE

A tájékozott és felelős hitelfelvételi döntés meghozatala érdekében szeretnénk felhívni figyelmed a hitelszerződés további fontos elemeire.

- A pénzügyi teljesítőképességednek romlása, így különösen a rendszeres jövedelmednek csökkenése vagy más rendkívüli kiadás felmerülése nem mentesít a hitelszerződésben foglaltak teljesítése alól.
- Fizetési nehézség esetén kérünk, mielőbb tájékoztasd a Bankot, annak érdekében, hogy a hitelszerződés felmondásának megelőzése érdekében lehetőség legyen a közös megoldás keresésére.
- Az esedékességkor meg nem fizetett, késett/lejárt tartozás esetén a szerződésben meghatározott késedelmi kamat kerül felszámításra.
- A nem szerződésszerű teljesítés (pl. valótlan információ nyújtása, a Bank felszólítása ellenére nem rendezett fizetési késedelem) esetén a Bank a hitelszerződést azonnali hatállyal felmondhatja, amellyel a teljes tartozás lejárttá és egy összegben esedékessé válik.
- A Bank által felmondott hitelszerződésből eredő tartozások érvényesítésének költségei is téged terhelnek, valamint a jövedelmed, vagyontárgyaid is végrehajtás alá vonhatóak.

## FOGYASZTÓVÉDELEMSEL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK

A hitelfelvétellel kapcsolatos felelős döntésének meghozatalához segítséget nyújthatnak számodra az MNB Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központ honlapján (<http://www.mnb.hu/fogyasztovedelem>) található háztartási

költségvetés-számító program, hitelkalkulátor, illetve az ugyancsak itt elérhető termék-összehasonlító táblázatok.

A K&H Bank Zrt, hitelező a Magyar Nemzeti Bank, <http://www.mnb.hu/> felügyelete alá tartozik. A K&H Bank, mint hitelező szolgáltatásával vagy eljárásával kapcsolatos panasz kedvezőtlen elbírálása esetén, a Magyar Nemzeti Bankról szóló törvény szerinti fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértése miatt a Magyar Nemzeti Banknál fogyasztóvédelmi ellenőrzési eljárást kezdeményezheted.

A szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásával és megszűnésével, valamint a szerződésszegéssel, és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita rendezésére tett sikertelen kísérlet, vagy eredménytelen méltányossági kérelem esetén a Magyar Nemzeti Bankról szóló törvény szerinti pénzügyi fogyasztói jogvita peren kívüli rendezése érdekében a Pénzügyi Békéltető Testülethez fordulhatsz, vagy amennyiben más tagállamban lakóhellyel rendelkezel, kapcsolatba léphetsz a FIN-NET ([http://ec.europa.eu/internal\\_market/fin-net/](http://ec.europa.eu/internal_market/fin-net/)) hálózattal, amelytől elkérheted az országodban ezzel egyenértékű szerv adatait.

***A jelen igénylés során adott valamennyi írásos tájékoztatást Bankunk munkatársa örömmel kiegészíti szóbeli magyarázattal is. Bármilyen kérdés esetén kérjük, hívd a K&H hitelszakértőjét munkanapokon 8:00 – 19:30 között a (06 1) 328 9012-es telefonszámon!***