

## TÁJÉKOZTATÓ

### **egységesített betéti kamatláb mutató (EBKM), egységesített értékpapír hozam mutató (EHM) teljes hiteldíj mutató (THM)**

Bankunk segítséget kíván nyújtani Önnek abban, hogy a különböző banki és értékpapírcégek által kínált betéti, értékpapír- és hitelkonstrukciók között könnyen tudjon eligazodni, és azok kondícióit kellő alapon tudja összehasonlítani.

Az egyértelműséget a mutatók **41/1997. (III.5.) Kormányrendelet** által előírt formája biztosítja. A mutató meghatározásánál minden felmerülő díjat, költséget, kamatszámítással kapcsolatos összetevőt figyelembe kell venni.

1. A jogszabály valamennyi betéti termékre (legyen az határozott- vagy határozatlan időre lekötött betét, illetve le nem kötött betét) vonatkozóan előírja az **Egységesített Betéti Kamatláb Mutató (EBKM)** számítását.

Az EBKM és a pénzügyintézet által meghirdetett éves betéti kamatláb annyiban tér el egymástól, hogy míg a kamatlábak 360 napra vetítve kerülnek megállapításra (kivételek a devizák közül az GBP, melyet 365 napra), ugyanakkor egy adott év, azaz 365 nap elteltével az elhelyezett betét után fizetett kamatösszeg visszaszámítása magasabb kamatlábat eredményez.

Ez számokkal kifejezve annyit jelent, hogy amennyiben Ön pl. 100 Ft-ot helyez el évi 10%-os kamatláb mellett 1 éves betétbe, Ön már 360 nap múlva 10 Ft kamatot realizál. A tényleges év, azaz 365 nap elteltével Önt 10,14 Ft összegű kamat illeti meg, vagyis magasabb összeg, mint amit az éves kamatláb alapján feltételezett. Ezt a többletet fejezi ki a az éves szinten 10%-os kamatlábhoz tartozó EBKM, amely jelen esetben 10,14%.

2. Az értékpapírok közül a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, azaz a kötvények, de azon belül is csak a teljes futamidőre rögzített kamatlábbal rendelkező kötvények esetében kerül sor az ún. **Egységesített Értékpapír Hozam Mutató (EHM)** kiszámítására.

Bankunk által kibocsátott értékpapírok közül a Kincsem kötvények kamatlába rögzített az adott futamidő végéig, a kamatlábat egy naptári évre, vagyis 365 napra vetítjük, ily módon a Kincsem kötvény esetében az EHM megegyezik a kamatlábbal.

Betétlekötés és értékpapír befektetés esetén Ön annál magasabb hozamra tehet szert, minél magasabb az EBKM illetve az EHM. Ezen túlmenően azonban külön figyelmet érdemel a hitelintézet vagy befektetési társaság biztonsága, a betétbiztosítás megléte, a lejárat előtti visszaváltás rugalmassága valamint a kiszolgálás színvonala is.

3. A vonatkozó rendelkezés **Teljes Hiteldíj Mutató (THM)** kiszámítását a három hónapnál hosszabb lejáratú fogyasztási kölcsönökre vonatkozóan írja elő.

A teljes hiteldíj az az összeg, amelyet a hitelfelvevőnek a tőkeösszeg visszafizetésén felül fizetnie kell, így a THM tartalmazza a hitellel kapcsolatban felmerülő összes kamat-, díj- és kezelési költséget. Értelemszerűen minél alacsonyabb a THM, annál kedvezőbb a fizetendő teljes hiteldíj. Ezen felül az ügyintézés gyorsasága és a törlesztési szerkezet igazodása jelenthet előnyt a hitelfelvevő számára.

Itt hívjuk fel a figyelmet arra, hogy a hiteldíjba nem tartoznak bele olyan esetleges költségek, mint például a prolongálási költség, a késedelmi kamat, biztosítási-, garancia-, átutalási díjak, egyéb nem teljesítésből eredő fizetési kötelezettségek. Ezen költségek a hiteldíjon felül terhelik a hitelfelvevőt.

Személyre szabott, egyedi konstrukciók esetében a bank kiszámítja a konkrét termékre vonatkozó mutatószámot, és annak értékét a szerződésben rögzíti.

Bankunk a fenti mutatószámokat kamattájékoztatókban, illetve a hitelekre vonatkozó kondíciós listákban teszi közzé, melyek megtekinthetők bármelyik bankfiókunkban.

Budapest, 2001. január