

[FOCUS on]

ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΧΡΕΟΣ

Δεκέμβριος 2012/EL

Το Focus On εκδίδεται από τον Οργανισμό Generation Europe.

Το προσωπικό χρέος αποτελεί ένα πολύ σημαντικό πρόβλημα στην Ελλάδα. Το 35,7% του συνόλου των καταναλωτικών δανείων παρουσιάζουν καθυστέρηση στην πληρωμή τους. Σε πολλές περιπτώσεις αυτό οφείλεται στην οικονομική κρίση, αλλά σε αρκετές περιπτώσεις η δυσκολία προϋπήρχε και οφείλεται στο ότι συχνά δεν συνειδητοποιούμε το μέγεθος του μελλοντικού οικονομικού βάρους ενός δανεισμού.

Μην πέσεις κι εσύ σε αυτή την παγίδα!

Αυτό το τεύχος του Focus On θα σε βοηθήσει να κατανοήσεις τα βασικά αναφορικά με τα προσωπικά δάνεια. Ας υποθέσουμε ότι θέλεις να αγοράσεις ένα μηχανάκι αξίας ... €5,000...

✓ Γνωρίζεις ότι το 25% έως και 40% των πελατών πολλών τραπεζών σπεύδουν να υπαχθούν στο νόμο περί πτώχευσης ιδιωτών;²



@jannes

Πόσο κοστίζει ο δανεισμός;

Όταν θέλεις να αγοράσεις κάτι και δεν σου φτάνουν τα χρήματα, χρειάζεται να βρεις κάποιον για να σου δανείσει τα χρήματα. Εάν δεν σου δανείσει χρήματα φίλος ή μέλος της οικογένειας, αλλά η λύση σου είναι η τράπεζα, τότε θα πρέπει να δώσεις κάτι παραπάνω από το ποσό που θα δανειστείς.

Αυτό σημαίνει ότι θα χρειαστεί να πληρώσεις κάτι για το δάνειο που θα πάρεις, το οποίο λέγεται «ε_ _ _ _ _ ο». Αυτό παρουσιάζεται ως ένα ποσοστό του ποσού που δανείζεσαι και συνήθως υπολογίζεται ε_ _ _ _ ζ. (αλλά όχι πάντα: εάν αυτό δεν ισχύει, θα πρέπει να αναφέρεται στην συμφωνία που θα υπογράψεις!).

Εάν δανειστείς €5,000 και το ετήσιο επιτόκιο είναι 5%, τότε θα πληρώσεις €250 (5,000 x 5%) ως τόκο.

Με μια πρώτη ματιά, αυτό μπορεί να φαίνεται εφικτό, δηλαδή πληρώντας επιπλέον €250, θα πάρεις το μηχανάκι που επιθυμείς. ΟΜΩΣ αυτό ισχύει εάν καταφέρεις να εξοφλήσεις το δάνειο μέσα σε ένα χρόνο!!!

Το αρχικό κεφάλαιο είναι το χρηματικό ποσό που δανείζεσαι:
€5,000.

Ο τόκος είναι το κόστος δανεισμού: €250 για ένα χρόνο, εάν το αρχικό κεφάλαιο είναι €5,000 και το ετήσιο επιτόκιο είναι 5%.

1 Πηγή: Εφημερίδα Ημερησία, Οκτώβριος 2012.

2 Πηγή: Capital.gr, Σεπτέμβριος 2012

Ανατοκιζόμενο Επιτόκιο

Εάν δεν μπορείς να εξοφλήσεις το συνολικό ποσό του δανείου σε ένα χρόνο, τότε στο τέλος του 1^{ου} χρόνου, ο τόκος θα ενσωματωθεί στο αρχικό κεφάλαιο. Ο τόκος του 2^{ου} χρόνου θα υπολογιστεί με βάση αυτό το νέο ποσό.

Παράδειγμα: Έχεις την δυνατότητα να πληρώνεις μόνο €750 κάθε χρόνο.

Δες τον παρακάτω πίνακα: Στο τέλος του 1^{ου} χρόνου, το χρέος σου θα είναι €4,500.

	Αρχικό κεφάλαιο	Τόκος (5%)	Εξόφληση	Υπόλοιπο
1ος χρόνος	5,000	+250	-750	=4,500

Για τον 2^ο χρόνο, το αρχικό κεφάλαιο θα είναι €4,500 και ο τόκος θα υπολογιστεί πάνω σε αυτό το ποσό:

	Αρχικό κεφάλαιο	Τόκος (5%)	Εξόφληση	Υπόλοιπο
2ος χρόνος	4,500	+225	-750	=3,975

Επομένως...εάν δανειστείς €5,000, και ξεπληρώνεις €750 κάθε χρόνο, πόσο καιρό θα χρειαστείς για να ξεχρεώσεις το δάνειο και πόσο τόκο θα πληρώσεις συνολικά; **Προσπάθησε να το βρεις!**

	Αρχικό κεφάλαιο	Τόκος (5%)	Εξόφληση	Υπόλοιπο
1ος χρόνος	5,000	+250	-750	=4,500
2ος χρόνος	4,500	+225	-750	=3,975
3ος χρόνος	3,975			
4ος χρόνος				
5ος χρόνος				
6ος χρόνος				
7ος χρόνος				
8ος χρόνος				
ΣΥΝΟΛΟ				

Θέματα για συζήτηση:

- ? Είναι το συνολικό ποσό του τόκου «λογικό», σε σύγκριση με το αρχικό κεφάλαιο;
- ? Το βασικό ερώτημα είναι πόσο καιρό θα χρειαστείς για να ξεχρεώσεις το δάνειο; Υπάρχει περίπτωση να είσαι ακόμα χρεωμένος για ένα μηχανάκι που δεν υπάρχει πια και να πληρώνεις το δάνειο και για ένα καινούργιο μηχανάκι;

Τι άλλο μπορείς να κάνεις;

-
-
-
-
-

Από που έρχονται τα χρήματα;

Το πιο σύνηθες είναι να παίρνουμε δάνεια από τράπεζες. Όμως από που βρίσκουν οι τράπεζες τα χρήματα; ... από τους ανθρώπους που καταθέτουν χρήματα στην τράπεζα!

Εάν έχεις χρήματα σε έναν αποταμιευτικό λογαριασμό, η τράπεζα δανείζει τα χρήματα σου σε άλλους. Η τράπεζα κερδίζει από τους τόκους αυτών των δανείων και σου δίνει μέρος του κέρδους της. Για αυτό τον λόγο, οι αποταμιευτικοί λογαριασμοί έχουν επιτόκια, τα οποία είναι χαμηλότερα από τα επιτόκια που πληρώνουμε όταν δανειζόμαστε χρήματα.

Μια εναλλακτική λύση είναι να καταθέτεις χρήματα σε έναν αποταμιευτικό λογαριασμό και να περιμένεις μερικά χρόνια μέχρι να αγοράσεις το μηχανάκι σου.

Τι θα συμβεί εάν κάθε χρόνο καταθέτεις €750 σε έναν αποταμιευτικό λογαριασμό και κερδίζεις 3% τόκο;

	Αρχικό Υπόλοιπο	Κατάθεση	Κεφάλαιο	Τόκος (3%)	Τελικό Υπόλοιπο
1ος χρόνος	0	750	750	+22.50	=772.50
2ος χρόνος	772.50	750	1,522.50	+45.68	=1,568.18
3ος χρόνος	1568.18	750	2,318.18		
4ος χρόνος					
5ος χρόνος					
6ος χρόνος					
7ος χρόνος					
8ος χρόνος					
ΣΥΝΟΛΟ					

ΣΕΠΕ – Συνολικό Ετήσιο Πραγματικό Επιτόκιο

Το επιτόκιο δεν είναι το μόνο που πρέπει να γνωρίζεις για μια συμφωνία δανεισμού. Το επιτόκιο μπορεί να είναι **σταθερό** ή **κυμαινόμενο** (να αλλάζει με την πάροδο του χρόνου). Η **συχνότητα** της εξόφλησης έχει μεγάλη σημασία. Εάν καταβάλλεις ένα μικρό ποσό κάθε μήνα δεν είναι το ίδιο με το να δίνεις ένα μεγάλο ποσό κάθε χρόνο. Στην περίπτωση αυτή μπορεί ο δανειστής να ζητήσει επιπλέον χρέωση.

Το ΣΕΠΕ περιγράφει το **συνολικό κόστος ενός δανείου**, λαμβάνοντας υπόψη όλα τα παραπάνω. Δεν προσδιορίζει πόσο τόκο θα πληρώσεις, αλλά σε βοηθάει να συγκρίνεις δύο διαφορετικές δανειακές συμφωνίες πάνω σε μια κοινή βάση. Ένα χαμηλότερο ΣΕΠΕ σημαίνει μια καλύτερη συμφωνία μεταξύ δύο δανείων με ίση διάρκεια (εάν τα δάνεια έχουν διαφορετική διάρκεια, θα πρέπει να κάνεις μόνος σου τους υπολογισμούς).

Μπορεί να μην θέλεις να περιμένεις πολλά χρόνια μέχρι να καταφέρεις να αποταμιεύσεις το συνολικό ποσό για να αγοράσεις το μηχανάκι. Θα μπορούσες όμως να αποταμιεύσεις για 2-3 χρόνια, να κερδίσεις τους τόκους αντί να τους πληρώνεις και μετά να πάρεις ένα πολύ μικρότερο δάνειο.

Έρευνα για την πραγματική ζωή:

Στην τράπεζα σου...

- ? Ποιο είναι το επιτόκιο των αποταμιευτικών λογαριασμών;
- ? Ποια είναι η διαδικασία για να πάρεις ένα δάνειο;
- ? Πόσο τόκο θα πληρώσεις για ένα δάνειο €5,000 σε μια πενταετία;

Άλλοι δανειστές...

- ? Ποιο είναι το επιτόκιο μιας πιστωτικής κάρτας;
- ? Ποιο είναι το επιτόκιο της κάρτας του αγαπημένου σου καταστήματος;

Θέματα για συζήτηση:

- ? Είναι δίκαιο να κρατούν οι τράπεζες μέρος του τόκου που κερδίζουν δανείζοντας τα χρήματα μας;
- ? Εάν κάποιος αδυνατεί να ξεπληρώσει το δάνειο του, αυτό τον εμποδίζει από το να πάρει χρήματα από τον αποταμιευτικό του λογαριασμό;
- ? Γιατί οι τράπεζες μπαίνουν στον κόπο να δίνουν τόκο για τα χρήματα που καταθέτουμε;

Για περισσότερες πληροφορίες:

Μεσολαβητής Τραπεζικών Επενδυτικών Υπηρεσιών

www.bank-invest-omb.gr

Ελληνική Ένωση Τραπεζών

www.hba.gr

Πλήρης τραπεζικός οδηγός για ιδιώτες

www.moneyonline.gr

Γενική Γραμματεία του Καταναλωτή

www.efpolis.gr/el/component/efaq.html