
5 +1 legnagyobb hitelkártya csapda



A legtöbbbe akkor eshetsz bele, ha már hitelkártya-tulajdonos vagy, de van köztük egy olyan is, **amelynek szinte észrevétlenül lehetsz az áldozata, pedig TE nem akartál hitelkártyát**, minden porcikáddal tiltakozol ellene.

Ha ismered a szabályokat és tudod, mire kell figyelni, könnyedén meg tudod tenni az első lépéseket, hogy meg is szabadulj a hiteltől.

És ehhez lesz a későbbiekben segítséged is! Nem más, mint a:



De mindenekelőtt ismerjük meg a hitelkártya működését és legnagyobb csapdáit, hogy védekezni is tudjunk ellene!



1. Türelmi időszak túllépése



Türelmi időszaknak azt a periódust nevezzük, amíg a bank nem számít fel kamatot (általában 15 vagy 21 nap), ezért hirdetik úgy a bankok, **akár** 45 vagy 51 napig kamatmentesen (30 + 15 nap vagy 30 + 21 nap). – ez a leggyakoribb érv egy-egy hitelkártya kiváltásához, hisz ez nem kerül semmibe, sőt a bank ingyen ad pénzt.

Valami oka azért csak van, hogy a bankoknak ez megérje?

A bankok a hitelkártyákat azért ajánlják olyan szívesen, mert tudják, hogy a lakosság csak igen kis százaléka (10-12 %-a) olyan körütekintő, hogy egész évben, napra pontosan a teljes összeget visszafizeti. A többség évente egyszer-kétszer legalább késve fizet, hogy a több százezer forintot évek óta maguk előtt görgetőkről már ne is beszéljek.

Milyen okok miatt lépik át a türelmi időt a leggyakrabban?

- Most tekintsünk el attól a brutálisan egyértelmű indoktól, hogy nincs valakinek pénze.
- A 45 (51) nap, az nem is annyi a valóságban. Hitelkártyánál ciklusokban gondolkodnak és egy-egy ciklus kamatmentes, így nem mindegy, hogy a ciklus első napján használod a hitelkártyát, vagy az utolsón. Első esetben valóban 45 (51) nap, viszont a ciklus utolsó napján ez az időszak már 15 (21) nap. Ciklus vége felé, ha már mindáron akarod használni a kártyát, érdemes a vásárlást még néhány napig, a ciklus első napjáig halasztani, így kapod meg a leghosszabb kamatmentes időszakot.
- Nem figyelnek a banki zárási időpontokra. Nem a pénz elutalásának pillanata számít, hanem a beérkezése. Hiába utalod el este hat órakor a pontos összeget az adott napon, ha a bankod zárása 17:00 óra, az a pénz már csak a következő napon lesz lekönyvelve. A költségeket pedig pontosan beterhelik: pl. nem pontos fizetés 3.500 Ft, kamatok az adott vásárlások pillanatától (nemcsak a türelmi időszak végétől).
- Elfelejtik, sajnos ilyen esetben is lehet több ezres bukás.
- A bankban nem tudják beállítani a teljes összeg befizetését, csak a kötelező minimumot.
- A számlazárás után 15 (21) napra mindig kell fizetni. Mindegy, ha hónap közben már akár nagyobb összeget betörlesztettél. Az éppen aktuális tartozásod után 3-5 %-ot, plusz a kamatokat és a költségeket mindig meg kell fizetni. Így ha hónap közben fizetsz be, akkor is maradjon a minimumdíj megfizetésére pénzed, mert ha nem így teszel, büntetést fogsz fizetni.
- Csak egy kicsivel, pár száz forinttal fizetsz kevesebbet? Nem számít, akkor is teljes összeg befizetésével túllépted a türelmi időt, és a kamatok elkezdenek ketyegni.



2. Hitelkeret túllépése



Hogyan fordulhat elő?

- A bankok gyakran engedik, hogy valamennyivel túl tudd lépni a keretet, ilyenkor egy újabb költséget fizethetsz meg, a hitelkártya-túllépést, melynek összege kb. 3.500 Ft.
- Figyelsz, hogy költséileg ne használj több pénzt, de ez még mindig nem elég, figyelned kell a felmerülő költségekre, díjakra, és bizony ez nem egyszerű, mert rengeteg lehet belőle (néhány leggyakoribbat felsorolom):
 - kártya éves díja
 - egyenlegértesítő díja
 - készpénzfelvétel díja
 - egyenleg-lekérdezés díja
 - limitmódosítás díja
 - PIN kód pótlása
 - kártyacsere díja
 - zárlati díj



Amiket az elszámolási időszak végén betérhelnek, ezért sose merítsd le teljesen a hitelkeretedet.

3. Nemcsak vásárlásra használod a hitelkártyát

Készpénzfelvételkor azonnal jelentkezik a készpénzfelvétel díja: kb. 2-3 %, azaz 100.000 Ft felvételekor máris megjelenik 2.000-3.000 Ft költség. Ráadásul ilyen esetben már a türelmi időszak alatt is fizetsz kamatot, a felvétel napjától évi 30-40 %-ot. Ez csak a türelmi időszak végéig a 100.000 Ft-ra vetítve újabb 2.500-3.300 Ft-ot jelent kiadásban.

Gondolom Neked is van ötleted, hogy ezt inkább mi mindenre lehetne költeni, mint a banknak odaajándékozni.

Aztán előfordulhat az is, hogy véletlenül használod a hitelkártyát készpénzfelvételre (nagy sietségben rosszat veszel elő, vagy sötétben elnézed a kártyát). Ez akkor fordulhat elő, ha azonos PIN kódot használasz a bankkártyádra és a hitelkártyádra, így önvédelmi trükként a pluszkiadások elkerülése végett érdemes különböző PIN kódot használni. Ha észrevetted a tévedést, akkor a legrövidebb idő alatt töltsd vissza a hitelkártyádra a pénzt. Így „csak” a készpénzfelvétel díja fog jelentkezni és minimális kamat.

Sokan nem tudják azt sem, hogy a postán való fizetés is készpénzfelvételnek minősül, a jó fej ügyintézők szoktak is szólni, de a többség nem, így itt is felmerülnek egyből az előbb említett költségek.



4. A kártya nem ingyenes



Az első hitelkártyát általában ingyen adják, pontosabban az első évben elengedik a kártya éves díját. A további években viszont komoly éves díj jelent költséget. A legolcsóbbak kb. 5.000 Ft-nál kezdődnek, de egy-egy platinakártya díja akár négy-ötszöröse is lehet, ami legyünk őszinték, már nem kevés pénz.

Gyakran az ingyenes kártyákat még további ajándékokkal teszik még vonzóbbá:

- ingyenes utazási biztosítás (ha emiatt nem kötsz utazáskor biztosítást, akkor nézd meg jól, mit is tartalmaz, nehogy póruul járj)
- bizonyos üzletekben vásárlási visszatérítés
- egyes akciókban még akár ingyenes repülőjegy is elérhető

Bátran mondjunk nemet és adjuk vissza a kártyát.

Vigyázz a nem kért, csak ajándékba küldött kártyákkal is!

- Attól, hogy nem aktiválsz, még költségeket terhelhetnek be:
 - Az első hitelkártya lejártá után a következő kártya díját, amit nem is használsz. Ráadásul ez elindít egy folyamatot, nem fizetsz be a kártyára, túlléped a türelmi időt, büntetések, amelyek szép sorban generálják egymást...
 - Hallottam már olyan hitelkártyáról is, ahol aktiválás nélkül is elkezdtek terhelni a számlavezetési díjjal, pár száz forint, mégis elindult a fent említett horror sorozat.

Ha van nem használt hitelkártyád, akkor azonnal mondd le a banknál. Próbáld meg telefonon, de az is előfordulhat, hogy a nem kért kártyát csak úgy tudod semmissé tenni, ha visszaviszed a bankba és leadod.



5. Megtévesztő érzés



Csak havi 2,5-2,8 % kamat.

Egy 300.000 Ft-os magad előtt görgetett hitelkártya-tartozásnál ez havi 7.500-8.400 Ft, nem kevés, de nem is olyan vészes, gondolhatod.

De mennyi is egy év alatt?

90.000 Ft - 100.800 Ft CSAK a kamat, minden egyéb költség nélkül.

És 10 év alatt?

900.000 Ft - 1.008.000 Ft, sok hitelkártya-tulajdonos, aki rosszul használja a kártyáját, ritkán látott ennyi pénz egyben életében, viszont szép lassan, napról napra, hétről hétre szépen kifolyik a keze közül.

+ 1 A hitelkártyát vésztartaléknak tekintik



Egy váratlan eseménynél, mint pl. :

- egy betegszabadságos, táppénzes időszak, amikor alacsonyabb a jövedelmed,
- munkahely elvesztése,
- egy vártnál nagyobb elszámoló számla,
- egy elromlott elektromos berendezés lecserélése esetén

a legtöbb embernek nem a költségek csökkentése, az átmenetileg nélkülözhető tételek kiiktatása jut az eszébe, mint megoldás, hanem a hitelkártya használata.

Mi is fog egy ilyen esetben lezajlódni?

Nincs tartalékok, mert minden hónapban pont annyit költesz, mint amennyi a bevétel, ezért is jut ez a megoldás az eszedbe.

Természetesen egy ilyen vagy hasonló élethelyzetben a törlesztésre sem lesz pénzed. Ezért készpénzfelvételi díjat fizethetsz, késedelmi pótlékot, ami kb. 3.500 Ft, plusz a kamatok (évi 30-40 %). Plusz az egyéb díjak: sms díj, számlavezetési díj, amelyek szintén havonta jelentkeznek.

Már is az eddig is pengeélen táncoló cash flow egyensúlyodat további 5.000 -15.000 Ft-os, folyamatosan jelentkező kiadással terhelted meg. És ezt hónapról hónapra megfizeted, amíg a teljes hitelkeretet nem fizeted vissza.

Ismerek olyat, aki 13 éve nem szabadult még ki ebből a csapdából, már több, mint 2 millió Ft-ot fizetett ki a banknak, és még mindig ott a teljes, 300.000 Ft-os hitelkártya-tartozása.

Ez csak és kizárólag a banknak éri meg, neked biztosan nem.

Mi a helyes lépés egy hasonló esetben?

- költségek villámgyors csökkentése
- a még korábban jól használt hitelkártya visszaadása, hogy ne kerülj be egy hosszú éveken át tartó hitelspirálba



Lehet jól is használni?



Felmerül a kérdés, ha ennyi és ilyen komoly csapdája van a hitelkártyának, akkor lehet-e úgy használni, hogy hasznod származzon belőle?

Igen, lehet.

Nagyon komoly odafigyeléssel és a szabályok maradéktalan betartásával. Mennyi hasznod származhat belőle? Egy 200.000-300.000 Ft-os hitelkeretnél évente, ha minden előnyét az utolsó lehetőségig kihasználod, 30.000-45.000 Ft hozadéka is lehet.

Azaz havonta 2.500 Ft-3.750 Ft, de elég egyszer-kétszer aprót hibázni, és máris átfordulhat a mérleg.

A kérdés az, ekkora haszonért érdemes-e ekkora kockázatot vállalni?

Véleményem szerint nem, de mindenki döntsön maga.



Szeretnél kimászni a hitelkártya-csapdából? Van rá megoldás!

Figyeld a levelesládát, mert hamarosan bemutatom!



Ha ismeretlen fogalommal találkoztl a cikkben, akkor olvasd el a legfontosabb tudni valókat a hitelkártyáról itt.

[Hogyan működik a hitelkártya](#)

