

## ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΔΑΝΕΙΩΝ

Οι τράπεζες, τα τελευταία χρόνια, προσφέρουν, στους πελάτες τους, μια σειρά νέων ή παλαιότερων προϊόντων. Καθημερινά, ακούμε για δάνεια καταναλωτικά, ατομικά, στεγαστικά, επαγγελματικά, κ.λπ. Ο πελάτης - Καταναλωτής των Τραπεζικών Προϊόντων χάνεται μέσα στην πληθώρα των διαφορετικών ειδών δανείων και είναι αμήχανος, όταν πρόκειται να επιλέξει το προϊόν, που χρειάζεται και το οποίο ταιριάζει στις ανάγκες και τις δυνατότητές του.

Η SENATUS σήμερα, ενημερώνει τους Καταναλωτές για τα διαφορετικά είδη δανείων που χορηγούν οι Τράπεζες, γιατί πιστεύουμε ότι η ενημέρωση είναι το πρώτο βήμα για τη σωστή επιλογή.

Όμως προσοχή!!! Δεν παίρνουμε ποτέ δάνειο, αν δεν μας είναι απολύτως απαραίτητο και αν δεν είμαστε εντελώς βέβαιοι ότι θα μπορέσουμε να ανταποκριθούμε στις υποχρεώσεις αποπληρωμής του.

**Δάνεια Σταθερού Επιτοκίου:** Τα δάνεια σταθερού επιτοκίου εκτοκίζονται, για όλη τη διάρκεια του δανείου, με σταθερό επιτόκιο, το οποίο, με τα σημερινά δεδομένα, είναι χαμηλότερο, σε σχέση με τα δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου.

**Δάνεια Κυμαινόμενου Επιτοκίου:** Τα δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου ακολουθούν την πορεία των επιτοκίων, με αποτέλεσμα η δόση να επαναπροσδιορίζεται, με κάθε αύξηση ή μείωση του επιτοκίου.\*

**Καταναλωτικό Δάνειο:** Τα καταναλωτικά δάνεια χορηγούνται για την αγορά προϊόντων ή υπηρεσιών. Σε καμία περίπτωση δεν πρέπει να σχετίζονται με τις ενδεχόμενες επαγγελματικές ανάγκες του δανειζόμενου. Το ποσό της χορήγησης μπορεί να ανέλθει μέχρι το ποσό των 25.000ευρώ. και δεν μπορεί να υπερβαίνει το 65% της αξίας του αγοραζόμενου προϊόντος. Η διαφορά (τουλάχιστον 35%) καταβάλλεται από το δανειολήπτη. Σημειώνεται ότι το ποσό του καταναλωτικού δανείου δεν καταβάλλεται στο δανειολήπτη, αλλά αποδίδεται στον έμπορο (με πίστωση λογαριασμού, έκδοση επιταγής κ.α.).\*

**Προσωπικό Δάνειο:** Το προσωπικό δάνειο χορηγείται για την κάλυψη προσωπικών έκτακτων αναγκών. Για τη χορήγησή του δεν απαιτείται η προσκόμιση δικαιολογητικών αγοράς. Το ποσό χορήγησης δε μπορεί να υπερβαίνει τα 3.000ευρώ και ο πελάτης θα πρέπει, απαραίτητα, να υπογράψει Υπεύθυνη Δήλωση, στην οποία θα αναφέρει το ενδεχόμενο ανεξόφλητο υπόλοιπό του από άλλα προσωπικά δάνεια. Σημειώνεται ότι το μέγιστο ποσό χορήγησης των 3.000 ευρώ υπολογίζεται με βάση τις χορηγήσεις προσωπικών δανείων από το σύνολο των Τραπεζών. Το επιτόκιο των προσωπικών δανείων, συνήθως, είναι μεγαλύτερο από το αντίστοιχο των καταναλωτικών δανείων. Το ποσό του δανείου καταβάλλεται σε τραπεζικό λογαριασμό του πελάτη.

**Δάνειο αγοράς αυτοκινήτων:** πρόκειται για δάνεια τα οποία χορηγούνται για την απόκτηση αυτοκινήτου. Συνήθως για αυτή τη διαδικασία μεσολαβούν οι αντιπροσωπείες των αυτοκινήτων, στις οποίες διενεργείτε η αγορά και γι' αυτό τον λόγο ο δανειζόμενος δεν οφείλει να υποβάλει αίτηση στην τράπεζα. Επειδή με την χορήγηση δανείου αγοράς αυτοκινήτου παρακρατείται η κυριότητα του οχήματος από την τράπεζα μέχρι την αποπληρωμή του, τα επιτόκια είναι χαμηλότερα σε σχέση με τα καταναλωτικά δάνεια. Υπάρχουν και περιπτώσεις που τα επιτόκια είναι ακόμη πιο χαμηλά και αυτό συμβαίνει ότι η αντιπροσωπεία μεσολαβήσει για την χορήγηση του δανείου. Προς εξασφάλιση της τράπεζας για όλη τη διάρκεια του δανείου, το αυτοκίνητο θα πρέπει να είναι ασφαλισμένο με μεικτή ασφάλεια και βεβαία να καλύπτονται σε περιπτώσεις πυρκαγιάς και κλοπής.

**Ανοικτό Δάνειο:** Το ανοικτό δάνειο είναι μία κατηγορία προσωπικών δανείων ανακυκλούμενης πίστωσης. Στο ανοικτό δάνειο η Τράπεζα εγκρίνει ένα ανώτατο ποσό χορήγησης (συνήθως μέχρι 3.000ευρώ) και ο πελάτης έχει τη δυνατότητα τμηματικών αναλήψεων. Οι πληρωμές του πελάτη, μετά από την αφαίρεση των εξόδων και των τόκων του δανείου, προστίθενται στο υπόλοιπο της εγκεκριμένης πίστωσης. Γενικά, τα ανοικτά δάνεια εκτοκίζονται με επιτόκιο μεγαλύτερο από τα αντίστοιχα προσωπικά, γιατί έχουν μεγαλύτερο κίνδυνο (λόγω της μεγάλης διάρκειας απόσβεσης και της ανακύκλωσης του υπολοίπου). Έχουν όμως το πλεονέκτημα ότι ο δανειολήπτης δανείζεται μόνο το ποσό που έχει ανάγκη.

**Στεγαστικό Δάνειο:** Το δάνειο αυτό χορηγείται για την αγορά κατοικίας και το ποσό του ανέρχεται μέχρι το 100% της αξίας του ακινήτου. Τα επιδοτούμενα στεγαστικά δάνεια είναι δάνεια που επιδοτούνται από τον κρατικό προϋπολογισμό και χορηγούνται υπό προϋποθέσεις.

**Επισκευαστικό Δάνειο:** Είναι μια ειδική κατηγορία δανείων τα οποία χορηγούνται για επισκευές στην κατοικία μας. Το ποσό του δανείου μπορεί να καλύψει μέχρι και 100% το κόστος των επισκευών το οποίο καθορίζεται από τους μηχανικούς της τράπεζας και με βάση τον προϋπολογισμό που έχει προσκομίσει ο πιστούχος.

**Δάνειο για Εξόφληση Οφειλών Δημοσίου (Φοροδάνειο)**  
Τα φοροδάνεια είναι μία κατηγορία δανείων τα οποία χορηγούνται, από τα πιστωτικά ιδρύματα, για την εξόφληση οφειλών προς το Δημόσιο ή τα ασφαλιστικά ταμεία. Τα φοροδάνεια απευθύνονται τόσο προς ιδιώτες όσο και προς ελεύθερους επαγγελματίες. Το ποσό χορήγησης του δανείου μπορεί να ανέλθει μέχρι και στο 100% της οφειλής και εξαρτάται από την πιστοληπτική ικανότητα του πελάτη.

**Δάνεια μεταφοράς οφειλών:** πρόκειται για δάνειο που χορηγείτε στον δανειζόμενο, ώστε να προβεί σε μεταφορά τους χρέους ενός ή ακόμη και περισσότερων δανειακών υποχρεώσεων σε ένα λογαριασμό. Τα δάνεια μεταφοράς οφειλών προτιμούνται, λόγω του ότι ο πελάτης έχει την δυνατότητα να πετύχει καλύτερους όρους και συνεπώς χαμηλότερη δόση. Αυτό συμβαίνει επειδή μεγαλώνει ο χρόνος αποπληρωμής της οφειλής, που αυτό συνεπάγεται με μείωση επιτοκίου.

**Δάνειο για Αγορά Μετοχών (Μετοχοδάνειο):** Τα μετοχοδάνεια είναι μία κατηγορία δανείων, τα οποία χορηγούνται από τα πιστωτικά ιδρύματα, με ενέχυρο μετοχές που διαπραγματεύονται στο Χ.Α.Α. ή άλλους τίτλους (ομόλογα Δημοσίου, κ.λπ). Τα μετοχοδάνεια απευθύνονται προς όσους θέλουν να αγοράσουν τίτλους ή επιθυμούν την απόκτηση ρευστότητας, με δέσμευση του χαρτοφυλακίου, που ήδη κατέχουν. Το ποσό χορήγησης είναι συνήθως το 50% της αποτίμησης του χαρτοφυλακίου (που θα αποκτηθεί ή ήδη υπάρχει) και δε μπορεί να υπερβαίνει τα 44.000ευρώ.

**Δάνεια για εγκατάσταση φυσικού αερίου:** για να χορηγηθεί δάνειο για εγκατάσταση φυσικού αερίου θα πρέπει να προσκομιστεί στην τράπεζα βεβαίωση από τον μηχανικό.

**Αναχρηματοδότηση Δανείου:** Οι περισσότερες τράπεζες δίνουν τη δυνατότητα στους δανειολήπτες να εξοφλήσουν τα παλιά δάνεια χορηγώντας τους νέα με ευνοϊκότερους όρους.

**Δάνειο σε Συνάλλαγμα:** Τα δάνεια σε δολάρια ή άλλα ξένα νομίσματα εκταμιεύονται σε ευρώ, με βάση την τρέχουσα ισοτιμία ευρώ - συναλλάγματος. Οι δόσεις του δανείου υπολογίζονται σε συνάλλαγμα, αλλά η αποπληρωμή του δανείου γίνεται σε ευρώ, σύμφωνα με την ισοτιμία, που ισχύει κατά την ημερομηνία πληρωμής (εκτός αν ο πελάτης έχει λογαριασμό καταθέσεων σε συνάλλαγμα). Το κόστος απόσβεσης του δανείου σε συνάλλαγμα επηρεάζεται από τις ενδεχόμενες συναλλαγματικές διαφορές.

**Overdraft:** Πρόκειται για μια έμμεση μορφή δανεισμού. Συγκεκριμένα από τον προσωπικό λογαριασμό καταθέσεων του πελάτη, υπάρχει η δυνατότητα σε περίπτωση που εξαντληθούν τα χρήματα να προβούν σε υπερανάληψη ενός ποσού, για το ποσό αυτό ο πελάτης επιβαρύνεται με τόκους μέχρι τη στιγμή που θα τακτοποιήσει την οφειλή του. Στην περίπτωση αυτή το ποσό αυτό δεν καλύπτεται με δόσεις.

Εκτός από τις παραπάνω κατηγορίες δανείου υπάρχουν και τα εξής:

- Δάνεια διακοπών**
- Δάνεια σκαφών αναψυχής**
- Δάνεια οικιακού εξοπλισμού**
- Δάνεια γάμου**
- Φοιτητικά δάνεια - Δάνεια Σπουδών**