



HÍRLEVÉL

Tisztelt Partnerünk!

Engedje meg, hogy a BloChamps Pénzügyi Tanácsadó Kft. a 2004-es évben megkezdett intenzívebb informális kapcsolattartás jegyében legfrissebb hírlevelén keresztül hívja fel figyelmét egy pénzügyi aktualitásra. Cégünk, legutóbbi hírlevelében a hosszú távra tervező, kockázatkerülő megtakarítási módokat preferáló ügyfelek számára ajánlotta kedvező befektetési lehetőségként a 2020/A jelű államkötvényt. Jelen hírlevelünkkel azon Partnereink döntését szeretnénk segíteni, akik a pénzügyi intézetek által kínált hitelkonstrukciók közül devizaalapú hitelfelvételen gondolkodnak.

Az állami támogatású lakáshitel kondíciók romlása kapcsán az elmúlt hónapokban egyre inkább előtérbe kerültek más hitelfelvételi megoldások, így elsősorban a deviza alapú hitelkonstrukciók is. Az Európai Központi Bank alapkamata alapján számított hitelforma legfőbb előnyének a relatív alacsony, jelenleg 5 százalékos körüli évi kamatozása, az egyszerűbb igénybevételi eljárás és az összeg szabad felhasználhatósága tekinthető. A devizaalapú hitelkonstrukciók gyakran figyelmen kívül hagyott hátránya azonban az, hogy az árfolyam ingadozás komoly kockázati tényezőt rejt magában, hiszen a forint adott devizával szembeni mozgása azonnal érezhető a hitel törlesztő részletén. Egy szélsőséges árfolyam elmozdulás radikálisan ronthatja, de akár kedvezőbbé is teheti a konstrukciót.

A hitelfelvétel valós költsége nagy mértékben függ attól, milyen deviza/forint árfolyam mellett adósodunk el. Az utóbbi időszak eklatáns példája, hogy azok, akik 270 EUR/HUF árfolyamon vettek fel hitelt, a forint látványos, 5-6 százalékos erősödése következtében jelenleg euronként 15-20 forinttal kevesebb törlesztő részletet fizetnek. Érdemes szem előtt tartani ezt a tényt azoknak, akik most tervezik devizaalapú hitel felvételét, hogy számolniuk kell a – rövid idő alatt drasztikusan megerősödő – forint esetleges gyengülésének kockázatával, ami jelentősen megdrágíthatja a hitelt. Az aktuális, 252 körüli EUR/HUF árfolyamot figyelembe véve a BloChamps Pénzügyi Tanácsadó Kft. azt javasolja azoknak a hitelfelvételt fontolgató Partnereinek, akik deviza alapú hitel megállapodást kívánnak kötni, lehetőleg 1-2 hónapig várjanak a kontraktus aláírásával, míg azoknak, akik a jelen helyzetben az árfolyamkockázat fent említett következményeit el akarják kerülni, azt tanácsoljuk, egyelőre inkább a forintalapú hiteleket részesítsék előnyben.

Reméljük, hírlevelünkkel sikerült néhány olyan fontos dolgot kiemelni a deviza hitelekkel kapcsolatban, amelyekre az aktuális reklámok vagy a bankok hirdetései nem hívják fel kellően a figyelmet. Természetesen más, pénzügyekkel, üzleti tervek készítésével, valamint üzletviteli és tőkebevonási tanácsadással kapcsolatban továbbra is szívesen állunk rendelkezésére.

Budapest, 2004. március 11.

Üdvözléssel:

BloChamps Pénzügyi Tanácsadó Kft.