

ΤΕΧΝΙΚΟ ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ ΠΑΤΡΑΣ

ΤΜΗΜΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗΣ & ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ

**ΣΧΟΛΗ: ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟΥ ΣΧΕΔΙΑΣΜΟΥ & ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΩΝ
ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ**



**ΘΕΜΑ : ΔΑΝΕΙΑ ΓΙΑ ΦΥΣΙΚΑ & ΝΟΜΙΚΑ
ΠΡΟΣΩΠΑ**

**ΣΠΟΥΔΑΣΤΕΣ: ΜΙΧΑΗΛ ΠΑΝΑΓΙΩΤΑ ΒΑΡΕΛΑΣ ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ
ΕΙΣΗΓΗΤΗΣ: ΓΕΩΡΓΙΟΥ ΔΗΜΗΤΡΗΣ**

ΠΑΤΡΑ 2010

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

| | |
|---|----|
| ΕΙΣΑΓΩΓΗ | 1 |
| ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1^ο | 11 |
| ΕΙΣΑΓΩΓΗ ΣΤΑ ΔΑΝΕΙΑ | 11 |
| 1.1 ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΙ ΔΑΝΕΙΩΝ | 11 |
| 1.2 ΒΑΣΙΚΑ ΚΡΙΤΗΡΙΑ ΔΑΝΕΙΟΔΟΤΗΣΗΣ | 12 |
| 1.3 ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΔΑΝΕΙΩΝ | 14 |
| 1.4 ΥΨΟΣ ΔΑΝΕΙΩΝ..... | 17 |
| 1.4.1 Δάνεια Προς Επιχειρήσεις | 17 |
| 1.4.2 Δάνεια Προς Επαγγελματίες | 17 |
| 1.4.3 Δάνεια Προς Ιδιώτες..... | 18 |
| 1.5 ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΔΑΝΕΙΟΥ ΚΑΙ ΤΡΟΠΟΣ ΕΞΟΦΛΗΣΗΣ | 18 |
| 1.6 ΕΠΙΤΟΚΙΟ ΔΑΝΕΙΩΝ | 19 |
| 1.7 ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΑΙΤΗΣΗΣ ΚΑΙ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ | 20 |
| 1.7.1 Διαδικασία υποβολής αίτησης δανείου | 20 |
| 1.7.2 Διαδικασία καταβολής του δανείου | 21 |
| 1.8 ΟΡΟΙ ΧΟΡΗΓΗΣΗΣ ΔΑΝΕΙΟΥ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ | 22 |
| ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2^ο | 25 |
| ΜΕΘΟΔΟΙ ΕΞΟΦΛΗΣΗΣ ΕΝΙΑΙΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ | 25 |
| 2.1 Απόσβεση Ενιαίων Δανείων..... | 25 |
| 2.1.1 Μέθοδος Σταθερού Χρεολυσίου και Τόκου | 25 |
| 2.1.2 Μέθοδος Προοδευτικού Χρεολυσίου | 28 |
| 2.1.3 Μέθοδος Ενιαίων Δανείων Με Δυο Επιτόκια | 30 |
| 2.1.4 Μέθοδος Ίσων Μερών Κεφαλαίων | 33 |
| 2.1.5 Μέθοδος Ενιαίου Ποσού..... | 35 |
| 2.1.6 Μέθοδος Εφ' άπαξ | 36 |
| 2.2 Ομολογιακά Δάνεια..... | 37 |
| 2.2.1 Βασικές Έννοιες | 39 |
| 2.2.2 Κατηγορίες Ομολογιών | 40 |
| 2.2.3 Κατηγορίες Ομολογιακών Δανείων..... | 41 |
| 2.2.4 Τοκομερίδια..... | 45 |
| 2.2.5 Φορολογία εισοδήματος ομολογιών | 46 |
| 2.2.6 Κατασκευή Πίνακα Απόσβεσης Ομολογιακών Δανείων..... | 46 |
| ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3^ο | 51 |
| ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ | 51 |
| 3.1 ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ ΕΘΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ | 53 |
| 3.2 ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ EUROBANK..... | 64 |
| 3.3 ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ ALPHA BANK | 70 |
| 3.4 ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ ΑΓΡΟΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ | 81 |

| | |
|--|-----|
| 4^ο ΚΕΦΑΛΑΙΟ | 88 |
| ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ | 88 |
| 4.1 ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ ΕΘΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ..... | 92 |
| 4.2 ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ EUROBANK..... | 110 |
| 4.3 ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ ALPHA BANK..... | 118 |
| 4.4 ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ ΑΓΡΟΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ | 135 |
| ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5^ο | 144 |
| ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ | 144 |
| 5.1. ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ ΕΘΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ..... | 146 |
| 5.2. ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ EUROBANK..... | 162 |
| 5.3. ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ ALPHA BANK | 170 |
| 5.4 ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ ΑΓΡΟΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ | 177 |
| 6^ο ΚΕΦΑΛΑΙΟ | 184 |
| ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ | 184 |
| 6.1 ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ ΕΘΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ | 186 |
| 6.2 ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ EUROBANK | 190 |
| 6.3 ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ ALPHA BANK..... | 211 |
| 6.4 ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ ΑΓΡΟΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ..... | 215 |
| ΚΕΦΑΛΑΙΟ 7^ο | 221 |
| ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ | 221 |
| ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ | 226 |

ΕΙΣΑΓΩΓΗ

ΙΣΤΟΡΙΚΗ ΑΝΑΔΡΟΜΗ

Ο έντοκος δανεισμός χρημάτων, ευρύτερα γνωστός ως «τοκισμός» αποτέλεσε μια από τις πρώτες ενδείξεις της οικονομικής ζωής και υπήρξε βασική κινητήρια δύναμή της. Ο πρώτος νομικός κώδικας, ο Κώδικας Χαμουραμπί (1790 π.Χ.) ρύθμιζε τέτοιες πρακτικές και καταδείκνυε σαφώς τη θέση της πίστωσης στο κέντρο της τότε κοινωνίας. Ενώ όμως ορισμένες κοινωνίες επιλέγουν τη ρύθμιση του έντοκου δανεισμού , άλλες την απαγορεύουν, ένα πρότυπο που ακολουθήθηκε κατά το μεγάλο μέρος της ιστορίας του. Η πρώτη καταδίκη της πίστωσης, στην εβραϊκή Παλαιά Διαθήκη, και οι επακόλουθες απόπειρες κήρυξης εκτός νόμου ή απαγόρευσης κάθε μορφής τόκου, εν ονόματι της τοκογλυφίας, μπορούν να θεωρηθούν συνέπειες τόσο θρησκευτικών προκαταλήψεων του Μεσαίωνα όσο και της εφαρμογής του παλαιού εβραϊκού νόμου σε μια διαρκώς εκσυγχρονισμένη δυτική κοινωνία. Ο ίδιος ο Αριστοτέλης επέκρινε την πίστωση, για τον λόγο ότι «στείρο» χρήμα δεν μπορούσε να αναπαραχθεί με φυσικό τρόπο, αλλά η εκστρατεία κατά του χρηματικού δανεισμού καθοδηγήθηκε από την χριστιανική (και μετέπειτα καθολική) εκκλησία, η οποία στήριξε την αντίθεση της στα κείμενα της Βίβλου και αργότερα, σε γραπτά φιλοσόφων όπως ο Ακίνας.

Η πρώτη πολιτική απαγόρευση βρίσκεται στο *Admonto Generalis* του Καρλομάγνου (789), στο οποίο ο έντοκος δανεισμός θεωρείται ως βασική έκφραση απληστίας, ένα θανάσιμο αμάρτημα. Κατά ένα παράδοξο τρόπο η ιστορία της πίστωσης ταυτίζεται με την ιστορία της εξέλιξης του σύγχρονου πολιτισμού. Το 12^ο αιώνα, ο έντοκος δανεισμός υπήρξε ο βασικός παράγοντας ανάπτυξης και αλλαγής, ειδικότερα στην Ιταλία όπου , μέχρι τα τέλη του αιώνα, τα χρονίζοντα χρέη είχαν καταποντίσει τις κυρίαρχες τάξεις που, αντιλαμβανόμενες ότι η θέση τους απειλείται, καταδίκασαν την πίστωση. Μέχρι και τον 13^ο αιώνα και η εκκλησία θεωρούσε ότι κινδύνευε από την ανάπτυξη και διάδοση της νέας

«οικονομίας του χρήματος» (καπιταλισμός). Παρά το διευρυνόμενο χάσμα μεταξύ εκκλησιαστικής παράδοσης και των αναγκών της αναπτυσσόμενης οικονομίας, η εκκλησία εξακολουθούσε να καταδικάζει τον έντοκο δανεισμό χρήματος. Τελικά αναγνωρίζοντας την αναγκαιότητα της πίστωσης, η Εκκλησία προέβη σε διάκριση μεταξύ του νόμιμου και παράνομου δανεισμού προκειμένου να δικαιολογεί τις πρακτικές των εμπόρων.

Τον 15^ο αιώνα η Εκκλησία εγκρίνει δημόσια τη δημιουργία δημοσιών οργανισμών, όπου οι φτωχοί μπορούν να λαμβάνουν χρήματα με λογικά ή μειωμένα επιτόκια, μια πρακτική που διαδόθηκε σε ολόκληρη την Ευρώπη, από την Ιταλία μέχρι το Βέλγιο. Εν μέρει ως αντίδραση στον ενθουσιασμό με τον οποίο οι πιστοί της νέας Μεταρρύθμισης αποδέχτηκαν την πίστωση ως αναπόφευκτο και εν μέρει ως ανταπόκριση στην αυξημένη κοινωνική αναταραχή που προκάλεσαν τα αγροτικά χρέη, το Συμβούλιο Αντιμεταρρύθμισης του Trent (1545-1564) προέβη σε σοβαρή καταδίκη της πίστωσης (την χαρακτήρισε ως «κλοπή»). Τους επόμενους αιώνες, οι μελετητές συνέχισαν τον προβληματισμό τους για το συγκεκριμένο θέμα, με τη δημοσίευση το 18^ο αιώνα έργων όπως «τα απομνημονεύματα» του Turgot, «Η υπεράσπιση του έντοκου δανεισμού» του Bentham και η «Ευημερία των εθνών» του Adam Smith.

Μέχρι το 19^ο αιώνα, η προσφυγή στην πίστωση είχε καταστεί περισσότερο αποδεκτή. Έτσι οι βελτιώσεις του βιοτικού επιπέδου και η βιομηχανική ανάπτυξη τόσο στην Ευρώπη όσο και στις Ηνωμένες Πολιτείες υποστηρίχθηκαν από την πίστωση. Ειδικότερα στις παραμεθόριες πολιτείες των ΗΠΑ, που ήταν απελευθερωμένες από τις παραδοσιακές ευρωπαϊκές στάσεις, η πίστωση χρησιμοποιήθηκε ως μέσο κατάρτισης του οικογενειακού προϋπολογισμού και αναπτύχθηκε η έννοια της αγοράς αγαθών με δόσεις. Παρόλα αυτά η πίστωση διατήρησε την αρνητική της εικόνα παρά τον σημαντικό κοινωνικό ρόλο της, δεδομένου ότι αντικείμενο της στηλίτευσης στην Ευρώπη ήταν ο δανειστής και στις ΗΠΑ ήταν ο δανειζόμενος, για τη «χρεοκοπία» του.

Μόλις στις αρχές του 20^{ου} αιώνα με την εμφάνιση του αυτοκινήτου στις ΗΠΑ, η χρήση της πίστωσης αποτέλεσε το δικό της στίγμα στην φτώχεια και την ασωτία. Άνοιξαν πιστωτικά γραφεία και ενθαρρύνθηκε η προσφυγή στην πίστωση καθώς ήταν εμφανή τα οφέλη της, όσον αφορά τη δημιουργία μιας αγοράς, τη μαζική παραγωγή και το μειωμένο κόστος. Κατά τον ίδιο τρόπο στην Ευρώπη, στα τέλη του 19^{ου} αιώνα εμφανίστηκαν τα μεγάλα καταστήματα και μαζί τους η αγορά αγαθών διαρκείας με δόσεις.

Οι μεταπολεμικές κοινωνικές και οικονομικές εξελίξεις, ειδικότερα ακριβώς μετά τις οικονομικές κρίσεις της δεκαετίας του 1930, οδήγησαν σε ένα μεγαλύτερο ενδιαφέρον για την προστασία των δανειζόμενων. Οι μεταβαλλόμενες κοινωνικές συνθήκες της δεκαετίας του 1950 και 1960 οδήγησαν σε ταχεία ανάπτυξη της χρήσης του δανεισμού με αλλαγές στις πηγές και τους τύπους των χρησιμοποιούμενων πιστώσεων. Η παραδοσιακή ηθική αποδοκιμασία της πίστωσης εξαφανίστηκε καθώς οι στάσεις των καταναλωτών άλλαξαν και η πίστωση κατέστη τακτικότερο στοιχείο του οικογενειακού προϋπολογισμού.

Επτά αιώνες μετά, από τις πρώτες κινήσεις του καπιταλισμού στις Αρχές του Μεσαίωνα μέσω της αναγνώρισης της οικονομικής πραγματικότητας του Μεσαίωνα και της Μεταρρύθμισης, η δεκαετία του 1960 γνώρισε επίσης το τέλος της αντίθεσης της καθολικής εκκλησίας στον έντοκο δανεισμό. Έχει ήδη δημιουργηθεί το πεδίο για μια νέα περίοδο στην ιστορία της θέσπισης κανονισμών στον δανεισμό.

Η πρώτη νομοθεσία για την καταναλωτική πίστη αφορούσε την πίστωση που συνδυάστηκε με την πώληση αγαθών ή την παροχή υπηρεσιών, αλλά καθώς η παροχή πιστώσεων διαδόθηκε ολοένα και περισσότερο, η καταναλωτική πίστη κατέστη ένα εμπορεύσιμο αγαθό/υπηρεσία και χρησιμοποιήθηκαν υπερσύγχρονες τεχνικές για να το προωθήσουν στους καταναλωτές. Οι περισσότερες εθνικές νομοθεσίες στα κράτη μέλη της Ευρωπαϊκής Κοινότητας έτειναν όχι στην αντιμετώπιση του δανεισμού συνολικά αλλά μάλλον, ρύθμισαν διάφορες πτυχές

του συνολικού ζητήματος π.χ. περιορίστηκαν σε πωλήσεις με δόσεις ή σε ιδιαίτερα αγαθά ή υπηρεσίες. Καθώς το πρότυπο της καταναλωτικής πίστης συνέχισε να μεταβάλλεται, η καταναλωτική πίστη περιλάμβανε ολοένα περισσότερες νέες μορφές πίστωσης.

ΣΗΜΕΡΑ ΕΙΤΕ ΤΟ ΘΕΛΟΥΜΕ ΕΙΤΕ ΟΧΙ ΜΙΑ ΟΜΑΔΑ ΤΡΑΠΕΖΙΤΩΝ ΕΛΕΓΧΕΙ ΤΗΝ ΠΑΓΚΟΣΜΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ ΜΕΣΩ ΤΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ! ΑΥΤΟΙ ΟΔΗΓΟΥΝ ΤΗΝ ΑΝΘΡΩΠΟΤΗΤΑ ΠΡΟΣ ΤΗΝ ΠΑΓΚΟΣΜΙΟΠΟΙΗΣΗ ΚΑΙ ΕΠΗΡΕΑΖΟΥΝ ΑΠΟ ΤΟ ΠΑΡΑΣΚΗΝΙΟ ΤΗΝ ΙΣΤΟΡΙΑ.

Το 1790, μόλις τρία χρόνια μετά την ψήφιση του Συντάγματος, οι Αργυραμοιβοί ξανακτύπησαν. Ο νεόκοπος υπουργός Οικονομικών των ΗΠΑ Αλεξάντερ Χάμιλτον έκανε μια πρόταση νόμου στο Κογκρέσο για τη δημιουργία μιας νέας ιδιωτικής κεντρικής τράπεζας. Συμπτωματικά ήταν η χρονιά που ο Μάγιερ Ρότσιλντ έκανε την ακόλουθη επίσημη δήλωση από την ναυαρχίδα τράπεζα του στην Φρανκφούρτη:

”Αφήστε με να εκδίδω και να ελέγχω τα χρήματα του κράτους και δεν έχω κανένα σεκλέτι για το ποιος φτιάχνει τους νόμους”

Ο Αλεξάντερ Χάμιλτον ήταν ένα όργανο των διεθνών τραπεζιτών. Ήθελε να δημιουργήσει κι άλλη ιδιωτική κεντρική τράπεζα, την Τράπεζα των Ηνωμένων Πολιτειών (Bank of The United States), και το έκανε. Έπεισε τον Ουάσιγκτον να συνυπογράψει το νόμο παρά τις επιφυλάξεις του και την αντίθεση και τις αντιρρήσεις των Τζέφερσον και Μάντισον.

Για να υπερνικήσει τις αντιρρήσεις του Ουάσιγκτον ο Χάμιλτον ανέπτυξε το επιχείρημα των "συνεπαγομένων εξουσιών" που από τότε χρησιμοποιείται πολύ συχνά για να καταπατείται το Σύνταγμα. Ο Τζέφερσον πολύ σωστά προέβλεψε τα φρικτά επακόλουθα του ανοίγματος ενός τέτοιου κουτιού της Πανδώρας που θα επέτρεπε στους δικαστές να "συνεπάγουν" οτιδήποτε τους αρέσει.

Είναι ενδιαφέρον ότι μια από τις πρώτες δουλειές του Χάμιλτον, όταν αποφοίτησε από τη Νομική Σχολή, το 1782, ήταν υπασπιστής του Ρόμπερτ Μόρρις, του Προέδρου της Τραπεζής της Βορείου Αμερικής. Ένα χρόνο πριν ο Χάμιλτον είχε γράψει ένα γράμμα στον Μόρρις:

«Ένα εθνικό χρέος, αν δεν είναι υπερβολικό, θα είναι για μας εθνική ευλογία.»

"Ευλογία" για ποιόν όμως;

Μετά από ένα χρόνο σφοδρών συζητήσεων, στα 1791, το Κογκρέσο ψήφισε τον τραπεζικό νόμο του Χάμιλτον και όρισε τη διάρκεια της σύμβασης σε 20 χρόνια. Η νέα τράπεζα θα ονομαζόταν Πρώτη Τράπεζα των ΗΠΑ. Με αυτό τον τρόπο άρχισε ο Τρίτος Αμερικανικός Τραπεζικός Πόλεμος.

Η Πρώτη Τράπεζα των ΗΠΑ είχε την έδρα της στη Φιλαδέλφεια. Της δόθηκε η εξουσία της έκδοσης χρήματος και του δανεισμού με ελάχιστα αποθεματικά. Το 80% των μετοχών της θα συγκεντρωνόταν από ιδιωτικές τοποθετήσεις. Το υπόλοιπο 20% θα αγοραζόταν από την Κυβέρνηση των ΗΠΑ με την λογική ότι η κυβέρνηση δεν θα συμμετείχε στη διοίκηση, απλώς θα παρείχε το αρχικό κεφάλαιο για το υπόλοιπο 80% των ιδιοκτητών.

Όπως συνέβη με την Τράπεζα της Βορείου Αμερικής, και την Τράπεζα της Αγγλίας πριν από αυτή, οι Μέτοχοι ποτέ δεν κατέβαλαν ολόκληρο το ποσό για την απόκτηση των μεριδίων τους. Η Αμερικανική Κυβέρνηση κατέθεσε το μερίδιο της, που ήταν \$2.000.000, σε μετρητά. Κατόπιν η τράπεζα, μέσω του παλιού μαγικού τρόπου του δανεισμού έναντι ελαχίστων αποθεματικών, χορήγησε δάνεια στους καταστατικούς της επενδυτές ούτως ώστε αυτοί να συγκεντρώσουν τα υπόλοιπα \$8.000.000 που χρειαζόνταν για αυτή την, χωρίς κίνδυνο, επένδυση.

Όπως συνέβη με την Τράπεζα της Αγγλίας το όνομα της τράπεζας, Τράπεζα των Ηνωμένων Πολιτειών, επιλέχθηκε σκοπίμως ώστε να «αποκρυφτεί» το γεγονός ότι ήταν ιδιωτικά ελεγχόμενη. Όπως και στην περίπτωση Της Τράπεζας της Αγγλίας τα ονόματα των «επενδυτών» δεν αποκαλύφθηκαν ποτέ .

Η τράπεζα παρουσιάσθηκε στο Κογκρέσο ως παράγοντας εξασφάλισης σταθερότητας στο τραπεζικό σύστημα και εξάλειψης του πληθωρισμού. Δείτε τι επακολούθησε. Στα πέντε πρώτα χρόνια λειτουργίας της η Αμερικανική Κυβέρνηση δανείσθηκε \$8.200.000 και ο πληθωρισμός αυξήθηκε κατά 72%.

Ο Τζέφερσον, Υπουργός Εσωτερικών, τότε παρακολουθούσε το δανεισμό με δυσφορία και απογοήτευση, ανίκανος να τον εμποδίσει:

Θα ήθελα να υπήρχε η δυνατότητα να κάνω μία μοναδική τροποποίηση στο Σύνταγμα για να αρθεί ή ικανότητα της ομοσπονδιακής κυβέρνησης να δανείζεται.

Ο Πρόεδρος Άνταμς κατηγόρησε την έκδοση ιδιωτικών τραπεζογραμματίων σαν απάτη ενάντια στο λαό. Υποστηρίχθηκε σ' αυτή την άποψη του από όλους τους συντηρητικούς της εποχής του.

Γιατί να συνεχίζουμε να εξαντλούμεθα από τις ιδιωτικές τράπεζες, που έχουν κυβερνητικά προνόμια, για το τίποτα;

Εκατομμύρια Αμερικανοί αισθάνονται το ίδιο σήμερα. Παρακολουθούν με φοβερή απογοήτευση και ο Αμερικανός φορολογούμενος βυθίζεται στη λήθη από την ομοσπονδιακή κυβέρνηση που δανείζεται από τις ιδιωτικές τράπεζες και τους πλούσιους τα χρήματα που η κυβέρνηση έχει το δικαίωμα και το καθήκον να εκδίδει η ίδια, χωρίς χρέος.

Αν και ονομαζόταν, λοιπόν, η Πρώτη Τράπεζα των Ηνωμένων Πολιτειών, δεν ήταν η πρώτη προσπάθεια για μια ιδιωτική κεντρική τράπεζα στις ΗΠΑ. Όπως συνέβη και σ' αυτές που προηγήθηκαν, την Τράπεζα της Αγγλίας και την Τράπεζα της Βορείου Αμερικής, η κυβέρνηση προσέφερε τα απαραίτητα μετρητά για ξεκινήσουν τη λειτουργία τους και κατόπιν οι τραπεζίτες δάνεισαν τα χρήματα αυτά ο ένας στον άλλο για να αγοράσουν τις υπόλοιπες μετοχές των τραπεζών. Ήταν μια κατεργαριά απλή και εύκολη και δεν ήταν δυνατό να ξεφεύγουν με αυτό τον τρόπο για καιρό.

Έπειτα από ένα αιώνα περίπου φθάνει και η σειρά της Ελλάδας να δημιουργήσει τη πρώτη της τράπεζα. Η Τράπεζα της Ελλάδος ιδρύθηκε σε

συνέχεια του Πρωτοκόλλου της Γενεύης της 15ης Σεπτεμβρίου 1927 και άρχισε να λειτουργεί στις 15 Μαΐου 1928.

Κατά τη διάρκεια του Β' Παγκοσμίου Πολέμου, ο Διοικητής της Τράπεζας ακολούθησε την Ελληνική Κυβέρνηση στην εξορία. Το απόθεμα σε χρυσό της Τράπεζας μεταφέρθηκε πρώτα στη Νότια Αφρική και ύστερα στο Λονδίνο. Μετά το τέλος του Πολέμου, η οικονομία εν γένει και ιδιαίτερα το χρηματοπιστωτικό σύστημα βρίσκονταν σε έντονα αποδιοργανωμένη κατάσταση. Το 1945 το κόστος ζωής εικοσαπλασιάστηκε ενώ η βιομηχανική παραγωγή βρισκόταν στο ένα τρίτο του προπολεμικού της επιπέδου και οι τραπεζικές καταθέσεις στο ένα τριακοστό του επιπέδου που καταγραφόταν το 1939. Η κατάσταση αυτή, υπό τις συνθήκες κρίσης της εποχής, κρίθηκε ότι απαιτούσε στενή συνεργασία μεταξύ της Κεντρικής Τράπεζας και των Κυβερνήσεων. Τη συνεργασία αυτή θεσμοποίησε η δημιουργία, το 1946, της Νομισματικής Επιτροπής. Η Επιτροπή περιλάμβανε τον Υπουργό Εθνικής Οικονομίας ως πρόεδρο, τέσσερεις άλλους Υπουργούς και τον Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος. Η θέση της Τράπεζας της Ελλάδος ήταν σημαντική, καθώς η Τράπεζα είχε την ευθύνη σχεδιασμού και πρότασης μέτρων πολιτικής που, κατά κανόνα, υιοθετούνταν από την Επιτροπή.

Η πρόταση για τη δημιουργία της κεντρικής τράπεζας έγινε από την Κοινωνία των Εθνών προκειμένου να στηριχθούν οι προσπάθειες της ελληνικής κυβέρνησης να αντιμετωπίσει τα σοβαρά οικονομικά και δημοσιονομικά προβλήματα της εποχής. Μέχρι την ίδρυση της Τράπεζας της Ελλάδος, τις λειτουργίες κεντρικής τράπεζας ασκούσε η μεγαλύτερη εμπορική τράπεζα της χώρας, η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος, η οποία είχε ιδρυθεί το 1841 και βαθμιαία είχε αποκτήσει μονοπώλιο επί του εκδοτικού προνομίου. Σύμφωνα με την Κοινωνία των Εθνών, στην Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος υπήρχε ασυμβίβαστο για την άσκηση δημόσιας εξουσίας, όπως η έκδοση του χαρτονομίσματος, παράλληλα με τη δραστηριότητα εμπορικής τράπεζας. Στη νέα, κεντρική, τράπεζα μεταβιβάστηκαν από την Εθνική Τράπεζα στοιχεία ενεργητικού (κυρίως

χρυσός και ομόλογα του Δημοσίου) και παθητικού (το εκδοθέν χαρτονόμισμα και ιδίως οι καταθέσεις του Δημοσίου).

Μέχρι την ένταξη της Ελλάδας στην Οικονομική και Νομισματική Ένωση (ΟΝΕ) την 1.1.2001, η Τράπεζα της Ελλάδος ήλεγχε τη ρευστότητα έμμεσα, κυρίως με πράξεις ανοιχτής αγοράς, και με τη μεταβολή των επίσημων επιτοκίων και των απαιτήσεων τήρησης αποθεματικών. Το πλαίσιο της νομισματικής πολιτικής τροποποιήθηκε το 1998 μετά την ένταξη της δραχμής στον Μηχανισμό Συναλλαγματικών Ισοτιμιών (ΜΣΙ) του Ευρωπαϊκού Νομισματικού Συστήματος (ΕΝΣ) και την έμφαση που δινόταν στη σταθερότητα της ισοτιμίας στον μηχανισμό αυτό. Η ισοτιμία της δραχμής αποτελούσε ενδιάμεσο στόχο νομισματικής πολιτικής ενώ τα νομισματικά και πιστωτικά μεγέθη παρακολουθούνταν ως δείκτες.

Από το 1994, η Τράπεζα της Ελλάδος δεν χρηματοδοτεί πλέον καθ' οποιονδήποτε τρόπο τον δημόσιο τομέα. Άλλη μετατροπή πραγματοποιήθηκε τον Ιούνιο του 1994: παλαιότερα η Τράπεζα της Ελλάδος δεχόταν καταθέσεις από οργανισμούς του δημόσιου τομέα (κυρίως Ασφαλιστικά Ταμεία) και χρησιμοποιούσε τα κεφάλαια αυτά για την αγορά κρατικών χρεογράφων που τηρούνταν σε λογαριασμούς της Τράπεζας. Μετά την απαγόρευση της νομισματικής χρηματοδότησης, η Τράπεζα σήμερα ενεργεί τη διαχείριση του χαρτοφυλακίου κρατικών χρεογράφων που ανήκουν απευθείας στους οργανισμούς του δημόσιου τομέα.

Οι αρμοδιότητες της Τράπεζας της Ελλάδος αφορούν:

- [Νομισματική Πολιτική](#)
- [Συνάλλαγμα και συναλλαγματικά διαθέσιμα](#)
- [Συστήματα πληρωμών και διακανονισμό](#)
- [Χρηματοπιστωτική Σταθερότητα](#)

- [Στατιστικά Στοιχεία](#)
- [Τραπεζογραμμάτια και κέρματα](#)
- [Εποπτεία](#)
- [Συστήματα πληρωμών και διακανονισμού χρεογράφων](#)
- [Συναλλαγματικά διαθέσιμα](#)
- [Ταμίας και εντολοδόχος του Δημοσίου](#)
- [Στατιστικά Στοιχεία](#)
- [Έρευνα και Δημοσιεύσεις](#)

Η Τράπεζα της Ελλάδος άρχισε τη λειτουργία της τον Μάιο του 1928 με προσωπικό 500 ατόμων. Στη συνέχεια, η Τράπεζα άνοιξε έναν αριθμό πρακτορείων και υποκαταστημάτων κυρίως για την τροφοδότηση των τοπικών αγορών σε χαρτονόμισμα και για τη διενέργεια πληρωμών ή/και εισπράξεων για λογαριασμό του Δημοσίου. Στις 4 Απριλίου 1938 η έδρα της Τράπεζας μεταφέρθηκε στη σημερινή της θέση.

Το Πρωτόκολλο της Γενεύης καθόρισε, επίσης, το περιεχόμενο της δραχμής σε χρυσό και όρισε ότι η δραχμή θα ακολουθούσε τον Κανόνα Χρυσού-Συναλλάγματος. Σύμφωνα μάλιστα με το Άρθρο 4 του αρχικού Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος "κύριον καθήκον της Τραπεζής είναι : **«η εξασφάλισης της σταθερότητας της εις χρυσόν αξίας των γραμματίων αυτής. Προς τον σκοπόν τούτον θα ρυθμίζη, εντός των ορίων του Καταστατικού αυτής, την κυκλοφορίαν και την πίστιν εν Ελλάδι».**

Στα 80 χρόνια της ιστορίας της γνώρισε [16 Διοικητές](#), σε τρεις εκ των οποίων έχει απονεμηθεί ο τίτλος του [Επίτιμου Διοικητή](#), και [27 Υποδιοικητές](#). Οι [εργασίες](#) της ξεκίνησαν στις 14 Μαΐου 1928, με πρώτο Διοικητή τον Αλέξανδρο

Διομήδη, οπότε καθορίστηκε και το [έμβλημά](#) της. Οι επέτειοι των [25 ετών](#), με Διοικητή τον Γεώργιο Μαντζαβίνο, και των [50 ετών](#), με Διοικητή τον Ξενοφόντα Ζολώτα, εορτάστηκαν με λαμπρές τελετές. Η επέτειος των [75 ετών](#) βρίσκει την Τράπεζα μέλος της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας και του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών, με Διοικητή τον Νικόλαο Χ. Γκαργκάνα. Σήμερα διοικητής της Τράπεζας της Ελλάδος είναι ο Γεώργιος Α. Προβόπουλος

Η Τράπεζα στεγάζεται σε ιδιόκτητο [κτήριο](#) επί της οδού Ελευθερίου Βενιζέλου (Πανεπιστημίου) 21, απέναντι από τα τρία ιστορικά κτήρια της Ακαδημίας, του Πανεπιστημίου και της Βιβλιοθήκης, στο κέντρο της πρωτεύουσας. Δεδομένου ότι κανένα από τα προσχέδια που υποβλήθηκαν στον σχετικό διαγωνισμό που προκηρύχθηκε το 1929 δεν βραβεύθηκε, η Τράπεζα ανέθεσε στους Κ. Παπαδάκη και Ν. Ζουμπουλίδη να προτείνουν νέα προσχέδια τα οποία και εγκρίθηκαν το 1932. Η [θεμελίωση](#) του κτηρίου έγινε το 1933 και τα [εγκαίνιά](#) του το 1938, με Διοικητή και στις δύο περιπτώσεις τον Εμμανουήλ Τσουδερό. Τη χρονιά εκείνη εκδόθηκε και σχετικό λεύκωμα με φωτογραφίες του νέου κτηρίου. Η ανάγκη μεταστέγασης ορισμένων Διευθύνσεων και υπηρεσιών της Τράπεζας επέβαλε τη χρήση (2004) και [δεύτερου κτηρίου](#) στην οδό Αμερικής 3.



ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1^ο

ΕΙΣΑΓΩΓΗ ΣΤΑ ΔΑΝΕΙΑ

1.1 ΔΙΚΑΙΟΥΧΟΙ ΔΑΝΕΙΩΝ

Σήμερα τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα χορηγούν ένα πλήθος από δάνεια είτε σε φυσικά είτε σε νομικά πρόσωπα .Οι δικαιούχου δανείων είναι :

A. Επιχειρήσεις

Είναι τα Δάνεια για κεφάλαια κίνησης και για έκδοση εγγυητικών επιστολών, καθώς και τα επενδυτικά δάνεια, που χορηγούνται προς επιχειρήσεις κάθε κλάδου και κάθε μορφής, (ατομικής ή εταιρικής) και μεγέθους, δηλαδή τα δάνεια τόσο προς τον μικροέμπορο, όσο και προς τις μεγάλες επιχειρήσεις πανελληνίας δράσης.

Τα δάνεια της κατηγορίας αυτής χορηγούνται σε εμπόρους, σε επιχειρήσεις εσωτερικού και εξωτερικού εμπορίου, σε βιομηχανικές, βιοτεχνικές, ναυτιλιακές και ξενοδοχειακές επιχειρήσεις, σε μονάδες παροχής υπηρεσιών κ.λ.π.

Σημειώνεται ότι για τα δάνεια προς τη Βιοτεχνία εφαρμόζονται ειδικοί όροι και διαδικασίες που καθορίζονται από σχετικές διαταγές και εγκυκλίους.

B. Επαγγελματίες

Περιλαμβάνονται τα βραχυπρόθεσμα και επενδυτικά δάνεια προς όλες τις κατηγορίες των επαγγελματιών, όπως βιβλιοπώλες, οπωροπώλες, εστιατόρια κ.λ.π., καθώς και προς τους ελεύθερους επαγγελματίες (γιατρούς, δικηγόρους, μηχανικούς κ.λ.π.). Συγκεκριμένα στην κατηγορία αυτή υπάγονται τα δάνεια για απόκτηση επαγγελματικής στέγης και του αναγκαίου εξοπλισμού, καθώς και για την κάλυψη των αναγκών σε κεφάλαια κίνησης.

Γ. Ιδιώτες

Περιλαμβάνονται τα καταναλωτικά δάνεια, τα δάνεια προς ιδιώτες χωρίς δικαιολογητικά και τα στεγαστικά δάνεια, τα οποία χορηγούνται σε κάθε κατηγορία πιστούχου (ιδιώτη, επαγγελματία, έμπορο κ.λ.π.).

1.2 ΒΑΣΙΚΑ ΚΡΙΤΗΡΙΑ ΔΑΝΕΙΟΔΟΤΗΣΗΣ

Τα κριτήρια δανειοδότησης ποικίλουν σε κάθε χρηματοπιστωτικό ίδρυμα ανάλογα με την πολιτική τους και το κοινό στο οποίο απευθύνονται. Παρόλα αυτά όλα τα ιδρύματα έχουν θεσπίσει κάποια κοινά κριτήρια τα οποία θα πρέπει να πληρεί ο κάθε ενδιαφερόμενος ώστε να μπορεί να δανειοδοτηθεί. Αναλυτικότερα, η κάθε τράπεζα ελέγχει:

A. Την ικανότητα του πιστούχου

Η επιχειρηματική ικανότητα του πιστούχου θα εκτιμάται με βάση τη μέχρι τώρα επίδοση του και τα κέρδη που πραγματοποιεί, την οργάνωση, καθώς και τις πληροφορίες που θα συγκεντρώνονται από την αγορά, τις τράπεζες κλπ. Η αξιολόγηση της ικανότητας του πιστούχου θα βασίζεται, εκτός από τα παραπάνω και στις προσωπικές εκτιμήσεις του υπαλλήλου που θα εξετάζει το αίτημα.

B. Φερεγγυότητα - Συναλλακτική τάξη του πιστούχου

Η φερεγγυότητα του πιστούχου είναι πρωταρχικής σημασίας και σε τελική ανάλυση η μόνη εξασφάλιση για την ομαλή ρευστοποίηση του δανείου. Η συναλλακτική τακτική στο παρελθόν είναι πολύ καλό κριτήριο, για τη συμπεριφορά στο μέλλον. Σε καμία περίπτωση δεν θα δανειοδοτείται επιχείρηση ή άτομο με δυσμενή στοιχεία, εκτός εάν υπάρχουν ειδικοί λόγοι γι' αυτό. Στις περιπτώσεις όμως αυτές τα δάνεια θα υποβάλλονται για έγκριση στις κεντρικές υπηρεσίες ανεξάρτητα από το ύψος τους.

Γ. Δυνατότητα ομαλής εξόφλησης του δανείου

Η ρευστοποίηση των δανείων πρέπει να είναι εξασφαλισμένη και ο πιστωτικός κίνδυνος που αναλαμβάνεται ελάχιστος. Η ρευστοποίηση των δανείων θα βασίζεται κυρίως στα έσοδα της επιχείρησης.

Δ. Αποδοτικότητα συνεργασίας του πιστούχου

Ως αποδοτικότητα του πιστούχου εννοείται το σύνολο των εσόδων της Τράπεζας από τις λοιπές, πλην τις εργασίες δανειοδότησης και θα υπολογίζεται σύμφωνα με το συνημμένο δελτίο αποδοτικότητας του πιστούχου (ΔΑΠ). Για τον

υπολογισμό της αποδοτικότητας θα λαμβάνονται υπόψη οι εργασίες που εκτελεί ή αναλαμβάνει ο πελάτης στη διάρκεια του έτους. Η εκτέλεση των εργασιών αποτελεί συμβατική υποχρέωση και θα περιλαμβάνονται αναλυτικά σε πρόσθετη πράξη.

Η αποδοτικότητα των πελατών πρέπει να είναι πάνω από 10,49% στο ύψος του δανειζόμενου κεφαλαίου, διαφορετικά θα αυξάνεται ανάλογα με το επιτόκιο, ώστε να επιτευχθεί η ελάχιστη αποδοτικότητα.

1.3 ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΔΑΝΕΙΩΝ

Δάνειο λέγεται κάθε χρηματικό ποσό, το οποίο χορηγείται συνήθως εντόκως σε ιδιώτη, επιχείρηση, οργανισμό ή και στο κράτος, με σκοπό να επιστραφεί στο δανειστή σε ορισμένο χρόνο.

Ο χρόνος που μεσολαβεί από την ημέρα που συνάπτεται το δάνειο έως την ημέρα που εξοφλείται λέγεται διάρκεια δανείου. Ανάλογα με την διάρκεια τους τα δάνεια διακρίνονται σε βραχυπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα.

- Βραχυπρόθεσμα είναι τα δάνεια που διαρκούν τρεις μήνες ή το πολύ ένα έτος. Τα δάνεια αυτά συνάπτονται μεταξύ ιδιωτών και επιχειρήσεων ή μεταξύ τραπεζών και επιχειρήσεων και γίνονται με συναλλαγματικές (και σπάνια με γραμμάτια). Σκοπό έχουν να καλύψουν τις ανάγκες της επιχείρησης/ιδιώτη για τις διάφορες κινήσεις που επιθυμεί. Στα βραχυπρόθεσμα δάνεια εφαρμόζεται ο απλός τόκος.

- Μακροπρόθεσμα είναι τα δάνεια που διαρκούν πολλά έτη. Τα δάνεια αυτά συνάπτονται μεταξύ ιδιωτών και μεγάλων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (όπως Κτηματική Τράπεζα, Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο κ.α.) για την αγορά κατοικίας ή μεταξύ τραπεζών και μεγάλων οικονομικών οργανισμών (Κράτη, Δήμοι,

Κοινότητες, ΔΕΗ, ΟΤΕ, ΕΤΒΑ ή μεγάλες Α.Ε.) για να καλύψουν έκτακτες δαπάνες όπως αγορά μηχανολογικού εξοπλισμού, παγίων εγκαταστάσεων ,πέκταση εγκαταστάσεων ,προμήθεια πολεμικού υλικού. Στα μακροπρόθεσμα δάνεια εφαρμόζεται ο ανατοκισμός .

Τα μακροπρόθεσμα δάνεια ανάλογα με το πλήθος των δανειστών διακρίνονται σε:

- ΔΑΝΕΙΑ ΕΝΙΑΙΑ, όταν ο δανειστής είναι ένα και μόνο ένα (φυσικό ή νομικό) πρόσωπο (όπως Αγροτική Τράπεζα ,Κτηματική Τράπεζα κ.α.)
- ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΑ ΔΑΝΕΙΑ, όταν οι δανειστές είναι πολλά πρόσωπα. Τα ομολογιακά δάνεια εκδίδονται από το κράτος και τους μεγάλους οικονομικούς οργανισμούς (ΔΕΗ, ΟΤΕ κλπ). Επειδή τα ομολογιακά δάνεια αντιπροσωπεύουν πολύ μεγάλα κεφάλαια, τα οποία δεν μπορούν να διατεθούν από ένα και μόνο πρόσωπο, γι' αυτό το λόγο, το δάνειο (κεφάλαιο) διαιρείται σε τμήματα μικρών ποσών, τα οποία αντιπροσωπεύουν πιστωτικούς τίτλους οι οποίες ονομάζονται ομολογίες. Η διάθεση των ομολογιών στο κοινό γίνεται μέσω των Τραπεζών και του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου.

Με τον όρο εξόφληση ενός δανείου εννοούμε την επιστροφή του δανεισμένου ποσού (κεφαλαίου) και των τόκων που έχουν παραχθεί κατά την διάρκεια του δανείου.

Τα Ενιαία Δάνεια ανάλογα με τον τρόπο εξόφλησης τους διακρίνονται σε Πάγια και Εξοφλητέα.

- ΠΑΓΙΑ λέγονται τα δάνεια, στα οποία δεν υπάρχει καθορισμένος χρόνος εξοφλήσεως, αλλά ο οφειλέτης έχει το δικαίωμα να εξοφλήσει οποτεδήποτε το δάνειο, είναι όμως υποχρεωμένος να πληρώνει τους τόκους, στο τέλος κάθε περιόδου (έτος, εξάμηνο κλπ). Πάγια δάνεια συνάπτουν συνήθως οι κοινότητες, Δήμοι, οι οργανισμοί κοινής ωφέλειας κ.α.

- ΕΞΟΦΛΗΤΕΑ, είναι τα δάνεια στα οποία ο οφειλέτης είναι υποχρεωμένος να τα εξοφλήσει σε προκαθορισμένο χρόνο. Τα εξοφλητέα δάνεια, ανάλογα με τον τρόπο που εξοφλούνται, διακρίνονται σε:

∅ Εξοφλητέα εφάπαξ, όταν όλο το δάνειο εξοφλείται με μία δόση δηλαδή είτε πληρώνοντας κατά την διάρκεια του δανείου τους τόκους (στο τέλος κάθε έτους πληρώνει $K \cdot i$ σε τόκο) και κατά τη λήξη του δανείου να αποπληρώσει το ποσό που έχει δανειστεί είτε πληρώνοντας με τη λήξη του δανείου όλο το ποσό (κεφάλαιο και τόκο δηλαδή ο οφειλέτης θα πληρώσει $K_0(1+i)^n$)

Όπου K_0 : αρχικό κεφάλαιο

i : επιτόκιο δανείου

n : διάρκεια δανείου

K : το χρηματικό ποσό του δανείου

∅ Εξοφλητέα τοκοχρεωλυτικώς, όταν η εξόφληση του δανείου γίνεται με πάνω από μια δόσεις τότε η δόση που πρέπει να πληρώνει ο οφειλέτης στο τέλος κάθε μήνα ή έτους υπολογίζεται από το τύπο :

$$R = K \cdot i + K \cdot P_{\overline{n}|i}$$

Όπου K : το χρηματικό ποσό του δανείου

i : επιτόκιο δανείου

R : τοκοχρεωλύσιο

$K \cdot P_{\overline{n}|i}$: χρεολύσιο

$K \cdot i$: Τόκος

Τα Ομολογιακά Δάνεια ανάλογα με τον τρόπο εξόφλησης τους διακρίνονται σε Πάγια και Εξοφλητέα Τοκοχρεωλυτικώς .Τα Εξοφλητέα Τοκοχρεωλυτικώς διακρίνονται σε :

- Ø Εξοφλητέα στο άρτιο
- Ø Εξοφλητέα σε τιμή διαφορετική από το άρτιο
- Ø Λαχειοφόρα

1.4 ΥΨΟΣ ΔΑΝΕΙΩΝ

1.4.1 Δάνεια Προς Επιχειρήσεις

Το ύψος των επενδυτικών δανείων θα καθορίζεται ανάλογα με τις δυνατότητες του πιστούχου και σε καμία περίπτωση δεν θα ξεπερνά το 70% του συνολικού κόστους της επένδυσης. Η συμμετοχή του δανειοδοτούμενου δεν θα περιλαμβάνει την αξία του οικοπέδου, εφόσον χρηματοδοτείται για κτιριακές εγκαταστάσεις.

Το ύψος των βραχυπρόθεσμων δανείων θα καθορίζεται από τις δαπάνες που πρόκειται να καλύψει το δάνειο, τις διασφαλίσεις και τη δυνατότητα ομαλής ρευστοποίησης. Πρέπει να αποφεύγεται η κάλυψη του συνόλου των δαπανών.

1.4.2 Δάνεια Προς Επαγγελματίες

Για τα επενδυτικά δάνεια ισχύουν όσα αναφέρθηκαν για τα δάνεια προς επιχειρήσεις. Το ύψος των βραχυπρόθεσμων δανείων θα καθορίζεται ανάλογα με

τις δυνατότητες εξόφλησης του πιστούχου και δεν θα είναι μεγαλύτερο από 100.000 ευρώ περίπου. Ας σημειωθεί ότι τα ποσά διαφέρουν από τράπεζα σε τράπεζα.

1.4.3 Δάνεια Προς Ιδιώτες

Για τα στεγαστικά δάνεια ισχύουν όσα αναφέρθηκαν για τα επενδυτικά δάνεια προς επιχειρήσεις. Το ύψος των καταναλωτικών δανείων θα καθορίζεται ανάλογα με τις δυνατότητες του πιστούχου να εξοφλήσει το δάνειο. Τα δάνεια αυτά μπορεί να καλύπτουν μέχρι το 70% της αξίας των διαρκών αγαθών που αγοράζονται επί του συνολικού ποσού του τιμολογίου που προσκομίζεται.

1.5 ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΔΑΝΕΙΟΥ ΚΑΙ ΤΡΟΠΟΣ ΕΞΟΦΛΗΣΗΣ

Εφόσον δεν υπάρχει ειδικός πιστωτικός περιορισμός, η διάρκεια και ο τρόπος εξόφλησης (ύψος και χρονική κατανομή χρεολυτικών δόσεων και διάρκεια περιόδου χάριτος) των δανείων της τράπεζας καθορίζονται ελεύθερα από αυτήν, αφού ληφθούν υπόψη, σωρευτικά τα εξής:

Α. Τα χρονικά όρια μέσα στα οποία προβλέπεται να ολοκληρωθεί η τεχνική και οικονομική απαξίωση των παγίων εγκαταστάσεων και του εξοπλισμού που χρηματοδοτούνται.

Β. Η προέλευση και η χρονική διάρκεια των κεφαλαίων που διατίθενται για την αναχρηματοδότηση των χορηγήσεων.

Γ. Το ταμιακό πρόγραμμα της δανειοδοτούμενης επιχείρησης, ώστε ο χρόνος εξόφλησης να βρίσκεται μέσα στις οικονομικές δυνατότητες της.

Η διάρκεια των βραχυπρόθεσμων δανείων δηλ. για κεφάλαια κίνησης θα είναι ανάλογη με τη διάρκεια ανακύκλωσης της δανειοδοτούμενης δραστηριότητας (και μέχρι 10 μήνες το ανώτερο για την ΑΤΕ). Η διάρκεια των

δανείων για κτιριακές εγκαταστάσεις είναι 10-15 χρόνια ανάλογα και για παραγωγικό εξοπλισμό 5-10 χρόνια. Αν χορηγούνται δάνεια και για τους δύο σκοπούς (κτίσματα + εξοπλισμός) τότε θα γίνεται ένα ενιαίο δάνειο με διάρκεια τη μέση σταθμική διάρκεια των επί μέρους δανείων. Η τράπεζα δύναται να συνομολογήσει οποιονδήποτε τρόπο εξόφλησης δανείου που ανταποκρίνεται στις συναλλαγές και είναι τεχνικά εφαρμόσιμος. Οι συνήθεις τρόποι εξόφλησης αναφέρονται ενδεικτικά:

- ο με ίσες τοκοχρεωλυτικές δόσεις
- ο με ίσα μέρη του κεφαλαίου

Η πρώτη δόση, κατά κανόνα, καταβάλλεται το βραδύτερο μέσα σε ένα χρόνο από την προβλεπόμενη ημερομηνία αποπεράτωσης του έργου. Παράταση της προθεσμίας αποπεράτωσης του έργου και κατά συνέπεια προθεσμίας καταβολής της α' δόσης δίδεται από τα αρμόδια όργανα της τράπεζας, ύστερα από εκτίμηση των πραγματικών περιστατικών. Οι ενδιάμεσοι τόκοι, μέχρι την έναρξη εξυπηρέτησης, συνομολογούνται, ανάλογα με την οικονομική δυνατότητα της δανειζόμενης, είτε να καταβάλλονται δεδουλευμένοι σε ορισμένες τακτικές χρονικές περιόδους, είτε να κεφαλαιοποιούνται έντοκα στην ημερομηνία λήξεως της περιόδου χάριτος.

1.6 ΕΠΙΤΟΚΙΟ ΔΑΝΕΙΩΝ

Το επιτόκιο εκτοκισμού ενός δανείου, για κάθε κατηγορία χορηγήσεων, είναι δυνατό να συνομολογηθεί σταθερό ή κυμαινόμενο. Το κυμαινόμενο επιτόκιο καθορίζεται από την τράπεζα και απαρτίζεται από:

- ο το βασικό επιτόκιο
- ο το περιθώριο

Το βασικό επιτόκιο για κάθε κατηγορία χορηγήσεων καθορίζεται από την τράπεζα, με βάση τις εκάστοτε ισχύουσες συνθήκες στις χρηματοπιστωτικές αγορές, υπόκειται δε σε αναθεώρηση, δημοσιευόμενη στον Τύπο. Προκειμένου περί δανείων σε συνάλλαγμα, το βασικό επιτόκιο τούτων καθορίζεται με βάση το επιτόκιο της διεθνούς τραπεζικής αγοράς για το οικείο νόμισμα και για περίοδο ίση με αυτή του εκτοκισμού του δανείου.

Ως περιθώριο νοείται το πέραν του βασικού επιτοκίου ποσοστό τόκων, το οποίο καθορίζεται κατά πελάτη, ανάλογα με τα οριζόμενα από την τράπεζα κριτήρια όπως φερεγγυότητα και πιστοληπτική ικανότητα φορέα, αποδοτικότητα επένδυσης, βαθμός εμπράγματης κάλυψης του δανείου, ποσοστό ίδιας συμμετοχής, ύψος και διάρκεια δανείου, τρόπος εκτοκισμού και εξυπηρέτησης.

Για τις παλιές επιχειρήσεις λαμβάνονται υπόψη, επιπλέον, ο δείκτης δανειακής επιβάρυνσης, ο δείκτης ρευστότητας και ο δείκτης αποδοτικότητας.

Το άθροισμα του βασικού επιτοκίου και του περιθωρίου αποτελούν το τελικό επιτόκιο με το οποίο βαρύνεται το δάνειο.

1.7 ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΑΙΤΗΣΗΣ ΚΑΙ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ

1.7.1 Διαδικασία υποβολής αίτησης δανείου

Ο ενδιαφερόμενος, πριν υποβάλλει το σχετικό αίτημα δανειοδότησης, πρέπει να έρθει σε επικοινωνία με τις αρμόδιες υπηρεσίες χρηματοδότησης της τράπεζας, προκειμένου να ενημερωθεί σχετικά με τους όρους, τις προϋποθέσεις και τη διαδικασία υποβολής της αίτησης, έγκρισης και χορήγησης δανείου.

Η αίτηση του δανείου υποβάλλεται σύμφωνα με υπόδειγμα και έντυπες οδηγίες της τράπεζας, συνοδευόμενη από πλήρη τεχνικοοικονομική μελέτη αξιολόγησης της επένδυσης, της οποίας ζητείται η δανειοδότηση. Ύστερα από μια προκαταρκτική αξιολόγηση του υποβληθέντος αιτήματος από τα αρμόδια όργανα, η τράπεζα μέσα σε εύλογο χρονικό διάστημα γνωστοποιεί στον ενδιαφερόμενο αν κρίνει τούτο προωθητέο ή όχι για παραπέρα αξιολόγηση (στάδιο προκαταρκτικής κρίσης).

Εφόσον το αίτημα κριθεί προωθητέο, η τράπεζα, διά των αρμοδίων τεχνικοοικονομικών της υπηρεσιών, προχωρεί στην οριστική αξιολόγηση τούτου. Στη συνέχεια με βάση τα πορίσματα των γενομένων ελέγχων και ύστερα από τεκμηριωμένες αιτήσεις των αρμοδίων υπηρεσιών της τράπεζας, τα εξουσιοδοτημένα εγκριτικά όργανα λαμβάνουν την τελική απόφαση έγκρισης ή απόρριψης του δανείου (στάδιο οριστικής κρίσης).

Στην περίπτωση που εγκριθεί το δάνειο, ο ενδιαφερόμενος καλείται από την αρμόδια υπηρεσία του Δικαστικού της τράπεζας να υποβάλει τα στοιχεία που χρειάζονται (τίτλους κυριότητας, πιστοποιητικά βαρών, καταστατικό της εταιρίας, έγγραφα νομιμοποίησης κ.λπ.) για τη σύνταξη και υπογραφή της δανειακής σύμβασης και την εγγραφή των ασφαλειών (στάδιο σύναψης του δανείου).

1.7.2 Διαδικασία καταβολής του δανείου

Προϋπόθεση για την έναρξη των εκταμιεύσεων του δανείου είναι η εκπλήρωση όλων των όρων της δανειακής σύμβασης, που έχει τεθεί πριν από κάθε ανάληψη (εγγραφή υποθήκης ή προσημείωσης, ασφάλιση υπεγγύων στοιχείων, έκδοση οικοδομικών αδειών κ.λπ.). Εφόσον προβλέπεται υπαγωγή της επένδυσης σε κάποιο αναπτυξιακό νόμο, θα πρέπει πριν από την έναρξη των εκταμιεύσεων να έχει δημοσιευτεί στο ΦΕΚ η σχετική απόφαση υπαγωγής.

Οι χορηγήσεις από το δάνειο θα γίνονται ύστερα από αίτηση του πελάτη, με βάση την πρόοδο των εργασιών, η οποία θα πιστοποιείται από τις αρμόδιες υπηρεσίες τεchnοοικονομικού ελέγχου. Ο δανειολήπτης είναι υποχρεωμένος να έχει στη διάθεση των οργάνων της τράπεζας όλα τα απαιτούμενα για τον έλεγχο των γενομένων δαπανών στοιχεία (επιμετρήσεις, κατασκευαστικά σχέδια, τιμολόγια, αποδείξεις και άλλα παραστατικά δαπανών, τα λογιστικά βιβλία, δικαιολογητικά για ανοίγματα πιστώσεων κλπ.).

1.8 ΟΡΟΙ ΧΟΡΗΓΗΣΗΣ ΔΑΝΕΙΟΥ ΑΝΑ ΚΑΤΗΓΟΡΙΑ

Σημειώνεται ότι, προηγούμενα, οι περισσότεροι όροι χορήγησης και εξυπηρέτησης δανείων καθορίζονταν διοικητικά. Σήμερα στα πλαίσια απελευθέρωσης του τραπεζικού συστήματος, η χρηματοδότηση σε ευρώ ή συναλλαγμάτων πάσης φύσεως επιχειρήσεων, των επαγγελματιών και νομικών ή φυσικών προσώπων ή ενώσεων προσώπων μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα, για την κάλυψη των αναγκών τους σε κεφάλαιο κίνησης καθώς και των δαπανών τους για την απόκτηση παγίων εγκαταστάσεων και εξοπλισμού, διενεργείται χωρίς περιορισμούς ή ειδικούς όρους με εξαίρεση ορισμένες περιπτώσεις που οι όροι καθορίζονται ρητά από τις σχετικές αποφάσεις. Έτσι τα πιστωτικά ιδρύματα καθορίζουν μόνα τους, τους όρους των δανείων και έχουν την αποκλειστική ευθύνη για τη στάθμιση των χρηματοδοτικών τους επιλογών και την ανάληψη του πιστωτικού κινδύνου. Οι βασικοί όροι χορήγησης ενός δανείου κατά κατηγορία είναι :

A. Προσδιορισμός κόστους του έργου

Ο προσδιορισμός και η ανάλυση κατά φορείς του κόστους των παγίων εγκαταστάσεων και εξοπλισμού μιας επένδυσης, της οποίας ζητείται η χρηματοδότηση, γίνεται εκ μέρους της τράπεζας, μετά από εκτίμηση των αρμοδίων υπηρεσιών της και έγκριση τούτων από εξουσιοδοτημένα εγκριτικά όργανα. Διευκρινίζεται ότι επιτρέπεται η χρηματοδότηση και της αξίας του οικοπέδου, εφόσον τούτο εξυπηρετεί την επιχειρηματική δραστηριότητα του δανειοδοτούμενου, ή προορίζεται για την ανέγερση κτιριακών εγκαταστάσεων. Δεν είναι δυνατή η χορήγηση δανείων για κάλυψη δαπανών, η χρηματοδότηση των οποίων δεν επιτρέπεται με βάση τους ισχύοντες νομισματικούς ή πιστωτικούς κανόνες. Η ΕΤΒΑ, πέραν των δαπανών για πάγιες εγκαταστάσεις, χρηματοδοτεί και τις δαπάνες ίδρυσης και οργάνωσης ύψους (σήμερα μέχρι 5% του κόστους των παγίων). Οι δαπάνες αυτές περιλαμβάνουν τα έξοδα δανειακής σύμβασης, δαπάνες σύστασης εταιριών, δαπάνες για μελέτες, έρευνες και οργάνωση, απόκτηση προνομίων και άλλων περιουσιακών στοιχείων.

B. Χρηματοδότηση αναγκών κεφαλαίων κίνησης

Με βάση το καταστατικό της τράπεζας προβλέπεται η χρηματοδότηση των αναγκών σε κεφάλαια κίνησης (πρώτες ύλες, εργατικά, ενέργεια κ.λπ.). Το ποσοστό και οι όροι χρηματοδότησης καθορίζονται από την τράπεζα, με βάση τον Κανονισμό Χρηματοδότησης και τις ισχύουσες Νομισματικές Διατάξεις.

Γ. Ποσοστό δανειοδότησης

Το ποσοστό δανειοδότησης στο συνολικό κόστος μιας επένδυσης καθορίζεται με βάση τα επιτρεπόμενα από τις νομισματικές ή κρατικές αρχές ανώτατα όρια της κατηγορίας στην οποία υπάγεται η επένδυση (αποφάσεις

Τράπεζας της Ελλάδας, απόφαση της υπαγωγής της επένδυσης σε αναπτυξιακό ή κοινοτικό νόμο, κοινοτικό πρόγραμμα κλπ.) και με την προϋπόθεση ότι υπάρχει βιώσιμο χρηματοδοτικό σχήμα. Υπογραμμίζεται δε ότι, κατά κανόνα, το ποσοστό δανειοδότησης μίας επένδυσης δεν πρέπει να υπερβαίνει το 50% του συνολικού κόστους αυτής.

Δ. Συμμετοχή δανειολήπτη

Η συμμετοχή του δανειολήπτη στο έργο από δικά του κεφάλαια πρέπει να είναι εξασφαλισμένη και να διατίθεται στο έργο σύμφωνα με τα οριζόμενα στη σύμβαση δανείου. Το ύψος της συμμετοχής προσδιορίζεται με βάση τα ισχύοντα ελάχιστα όρια από τις νομισματικές ή κρατικές αρχές (αποφάσεις Τράπεζας της Ελλάδας, απόφαση της υπαγωγής της επένδυσης σε αναπτυξιακό νόμο κ.λπ.) καθώς και με βάση την ύπαρξη ενός βιώσιμου χρηματοδοτικού σχήματος.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2^ο

ΜΕΘΟΔΟΙ ΕΞΟΦΛΗΣΗΣ ΕΝΙΑΙΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ

2.1 Απόσβεση Ενιαίων Δανείων

Πριν γίνει η ανάλυση μεθόδων εξόφλησης ενιαίων δανείων καλό θα είναι να αναλύσουμε κάποιες ορολογίες οι οποίες θα χρησιμοποιηθούν:

- Χρεολύσιο, καλούμε το ποσό που διατίθεται σε κάθε δόση του δανείου για την εξόφληση του κεφαλαίου που έχουμε δανειστεί.
- Τόκο, καλούμε το ποσό που διατίθεται σε κάθε δόση για την εξόφληση του τόκου του δανείου .
- Τοκοχρεολύσιο, καλούμε τη συνολική δόση του δανείου δηλαδή το ποσό που δίνουμε για την εξόφληση του αρχικού κεφαλαίου που έχουμε δανειστεί και του αντίστοιχου τόκου του δανείου .

$$\text{Τοκοχρεολύσιο} = \text{Τόκος} + \text{Χρεολύσιο}$$

Η απόσβεση των ενιαίων δανείων γίνεται πάντοτε τοκοχρεωλυτικά δηλαδή με δόσεις και γίνεται με διάφορες μεθόδους:

2.1.1 Μέθοδος Σταθερού Χρεολυσίου και Τόκου

Σύμφωνα με αυτή την μέθοδο το τοκοχρεολύσιο περιλαμβάνει το τόκο και το χρεολύσιο .Ο τόκος υπολογίζεται με βάση το αρχικό ποσό του δανείου ,ενώ το

χρεολύσιο καλείται ο δανειστής να το συγκεντρώσει σιγά-σιγά με τη πάροδο του χρόνου .Τόσο ο τόκος όσο και το χρεολύσιο παραμένουν σταθερά καθ όλη την διάρκεια του δανείου .Η δόση που καλείται να πληρώσει ο δανειζόμενος στο τέλος κάθε έτους ή μήνα ή εξάμηνου υπολογίζεται από τον ακόλουθο τύπο :

$$R = \underbrace{K \cdot i}_{\text{Τόκος}} + \underbrace{K \cdot P_{\overline{n}|i}}_{\text{Χρεολύσιο}} \quad (1)$$

ή

$$I_m = K \cdot i \quad , \quad X_m = K \cdot \frac{i}{(1+i)^n - 1} \quad \text{και} \quad R_m = I_m + X_m \quad (2)$$

Όπου i : επιτόκιο δανείου

R : τοκοχρεωλύσιο

$K \cdot P_{\overline{n}|i}$: χρεολύσιο

$K \cdot i$: Τόκος

R_m : τοκοχρεωλύσιο m -ης περιόδου

X_m : Χρεωλύσιο m -ης περιόδου

I_m : Τόκος m -ης περιόδου του δανείου

Αν $i=t$ τότε η σχέση (1) γράφεται ως εξής :

$$R = \underbrace{K \cdot i}_{\text{Τόκος}} + \underbrace{K \cdot P_{\overline{n}|i}}_{\text{Χρεολύσιο}}$$

Για δάνειο 100.000 ευρώ ,με ετήσιο επιτόκιο 5% και εξόφληση σε 5 έτη με ίσες ετήσιες τοκοχρεολυτικές δόσεις το ετήσιο τοκοχρεολύσιο είναι 23.097,50

Αυτό προκύπτει ως εξής :

$$R = 100.000 \cdot 0,05 + 100.000 P_{\overline{5}|0,05} = 5.000 + 100.000 \cdot 0,180975 = 23.097,$$

Αναλυτικά παρακολουθώντας τον πίνακα αποσβέσεως μπορούμε να καταλάβουμε τη πρόοδο εξόφλησης του δανείου :

| ΤΕΛΟΣ ΕΤΟΥΣ | ΤΟΚΟΧΡΕΟ ΛΥΣΙΟ | ΤΟΚΟΣ | ΧΡΕΟΛΥΣΙ Ο | ΕΞΟΦΛΗ ΜΕΝΟ ΠΟΣΟ | ΑΝΕΞΟΦΛΗ ΤΟ |
|-----------------|-------------------|-------|---------------|------------------------|----------------|
| 1 ^{ου} | 23.097,50 | 5.000 | 18.097,50 | 18.097,50 | 81.902,50 |
| 2 ^{ου} | 23.097,50 | 5.000 | 18.097,50 | 37.098,50 | 62.900,12 |
| 3 ^{ου} | 23.097,50 | 5.000 | 18.097,50 | 57.052,37 | 42.947,63 |
| 4 ^{ου} | 23.097,50 | 5.000 | 18.097,50 | 78.002,49 | 21.997,51 |
| 5 ^{ου} | 23.097,50 | 5.000 | 18.097,50 | 100.000 | 0 |

Οι τέσσερις πρώτες στήλες είναι σταθερές (αφού ο τόκος και το χρεολύσιο παραμένει σταθερό). Η πέμπτη στήλη διαμορφώνεται ως εξής:

Εξοφλημένο ποσό 2ου=

$$18.097,50 \cdot 1,05 + 18,097,50 = 37.099,88$$

Εξοφλημένο ποσό 3^{ου} = *εξοφλημένο ποσό 2^{ου} · 1,05 + 18,097,50 = 57.052,37*

Εξοφλημένο ποσό 4ου= *εξοφλημένο ποσό 3^{ου} · 1,05 + 18,097,50 = 78.002,49*

Εξοφλημένο ποσό 5ου = *exoj l hmeno* ποσο $4^{00} \cdot 1,05 + 18,097,50 = 100.000$

2.1.2 Μέθοδος Προοδευτικού Χρεολυσίου

Με τη μέθοδο του προοδευτικού χρεολυσίου ο λήπτης του δανείου καταβάλλει το ίδιο πάντοτε χρεολύσιο. Δηλαδή το τοκοχρεολύσιο παραμένει σταθερό καθ όλη την διάρκεια του έτους. Ο τόκος ΔΕΝ παραμένει σταθερός (σύμφωνα με την προηγούμενη μέθοδος) αλλά υπολογίζεται πάνω στο ανεξόφλητο ποσό του δανείου, με αποτέλεσμα ο τόκος κάθε περιόδου να ελαττώνεται. Ο δανειζόμενος πληρώνοντας την δόση του δανείου αποπληρώνει συνεχώς μέρος του χρεολυσίου και των τόκων. Αποτέλεσμα αυτών ο τόκος να ελαττώνεται ενώ το χρεολύσιο θα αυξάνεται με την πάροδο του χρόνου.

Το εξοφλημένο ποσό, το χρεολύσιο, το υπόλοιπο ανεξόφλητο, ο τόκος της μ-οστής περιόδου και το σύνολο των τόκων δίνονται από τους τύπους :

$$\text{Χρεολύσιο } P_m = P_1(1+i)^{m-1}$$

$$\text{Εξοφλημένο ποσο } E_m = K \cdot P_{n|i} \cdot S_{m|i}$$

$$\text{Υπόλοιπο Ανεξόφλητο Ποσο } Y_m = K - E_m$$

$$\text{Τόκος } I_m = Y_{m-1} \cdot i$$

$$\text{Σύνολο Τόκων} = n \cdot R - K$$

Όπου P_1 : το χρεολύσιο 1ης περιόδου

Για δάνειο 100.000 ευρώ, με ετήσιο επιτόκιο 5% και εξόφληση σε 5 έτη με ίσες ετήσιες τοκοχρεολυτικές δόσεις το ετήσιο τοκοχρεολύσιο είναι 23.097,50 . Η διαφορά έγκειται στο ότι το τοκοχρεολύσιο το 1^ο έτος αναλύεται σε 5.000 ευρώ για τόκο και σε 18.097,50 ευρώ χρεολύσιο, το τοκοχρεολύσιο το 2^ο έτος αναλύεται σε 4.095,13 ευρώ για τόκο και σε 19.002,37 ευρώ χρεολύσιο κ.ο.κ.

Αναλυτικά παρακολουθώντας τον πίνακα αποσβέσεως μπορούμε να καταλάβουμε τη πρόοδο εξόφλησης του δανείου :

| ΤΕΛΟΣ ΕΤΟΥΣ | ΤΟΚΟΧΡΕΟΛΥΣΙΟ | ΤΟΚΟΣ | ΧΡΕΟΛΥΣΙΟ | ΕΞΟΦΛΗΜΕΝΟ ΠΟΣΟ | ΑΝΕΞΟΦΛΗΤΟ |
|-----------------|---------------|----------|-----------|-----------------|------------|
| 1 ^{ου} | 23.097,50 | 5.000 | 18.097,50 | 18.097,50 | 81.902,50 |
| 2 ^{ου} | 23.097,50 | 4.095,13 | 19.002,37 | 37.099,87 | 62.900,13 |
| 3 ^{ου} | 23.097,50 | 3.145,00 | 19.952,50 | 57.052,37 | 42.947,63 |
| 4 ^{ου} | 23.097,50 | 2.147,40 | 20.950,10 | 78.002,50 | 21.997,50 |
| 5 ^{ου} | 23.097,50 | 1.100,00 | 21.997,50 | 100.000,00 | 0 |

Οι στήλες του παραπάνω πίνακα προκύπτουν ως εξής :

Τόκος = ανεξόφλητο ποσό x επί επιτόκιο

Χρεολύσιο = τόκο χρεολύσιο – τόκο

Ανεξόφλητο υπόλοιπο = ποσό δανείου – τοκοχρεολύσια

Εξοφλημένο ποσό = άθροισμα χρεολυσίων

2.1.3 Μέθοδος Ενιαίων Δανείων Με Δυο Επιτόκια

Σύμφωνα με τη μέθοδο αυτή ο δανειζόμενος για την εξόφληση του δανείου του σχηματίζει ένα εξοφλητικό απόθεμα με επιτόκιο ανασυστάσεως t διαφορετικό από το επιτόκιο του δανείου i . Συγκεκριμένα λόγω της δυσκολίας εξοικονόμησης του ποσού που δανείστηκε κατά την λήξη της περιόδου ο λήπτης έχει την δυνατότητα να καταθέσει ένα σταθερό ποσό το οποίο να ανατοκίζεται με επιτόκιο t . Με αυτό τον τρόπο σχηματίζεται ένα εξοφλητικό απόθεμα του οποίου η ράντα πρέπει να ισούται με το ποσό του δανείου. Αυτή η μέθοδος εφαρμόζεται για δάνεια μακράς διάρκειας εφόσον τα επιτόκια δεν παρουσιάζουν μεγάλες διακυμάνσεις.

Τα συστήματα αποσβέσεως δανείων με δύο επιτόκια εφαρμόζονται με το:

- Αμερικάνικο σύστημα
- Σύστημα «Sinking Fund»

Με το **αμερικάνικο σύστημα** ο δανειζόμενος δεν πληρώνει τους τόκους στο τέλος κάθε χρονικής περιόδου οπότε υποχρεούται να επιστρέψει στο χρηματοπιστωτικό ίδρυμα ολόκληρο το ποσό του δανείου συν τους τόκους που θα έπρεπε να καταβάλλει. Λόγω του ότι το ποσό αυτό είναι μεγάλο ο δανειζόμενος δημιουργεί ένα εξοφλητικό απόθεμα καταθέτοντας στην τράπεζα ένα ποσό R με επιτόκιο t έως ότου το ποσό αυτό σχηματίσει το οφειλόμενο ποσό.

Οι τύποι που δίνουν το οφειλόμενο ποσό και το ποσό κατάθεσης είναι:

$$\text{Οφειλόμενο Ποσό} = K \cdot (1+i)^n$$

$$R = K \cdot (1+i)^n \cdot \frac{1}{S_{\overline{n}|t}} = K \cdot (1+i)^n \cdot P_{\overline{n}|t} \quad \text{ή} \quad R = K \frac{t}{(1+t)^n - 1} \cdot (1+i)^n$$

Όπου K : το χρηματικό ποσό του δανείου

i : επιτόκιο δανείου

R: τοκοχρεωλύσιο

$K \cdot P_{\overline{n}|t}$: χρεολύσιο

$K \cdot i$: Τόκος

Για δάνειο 400.000 ευρώ, με ετήσιο επιτόκιο 7% και εξόφληση σε 5 έτη αν η απόσβεση γίνει με το αμερικάνικο σύστημα με επιτόκιο ανασυστάσεως 5% ο δανειζόμενος θα πρέπει να καταθέτει ετησίως 101.530 ευρώ για την δημιουργία εξοφλητικού αποθέματος.

$$R = 400.000(1,07)^5 P_{\overline{5}|0,05} = 561.020 \cdot 0,1809748 = 101.530 \text{ ευρώ}$$

Αναλυτικά παρακολουθώντας τον παρακάτω πίνακα αποσβέσεως μπορούμε να καταλάβουμε τη πρόοδο εξόφλησης του δανείου. Παρατηρούμε ότι ο δανειζόμενος καταβάλει στο χρηματοπιστωτικό ίδρυμα ετησίως 101.530 ευρώ τα οποία αναλύονται σε τόκο προς τη τράπεζα (με επιτόκιο 7%) και σε δημιουργία εξοφλητικού αποθέματος δηλαδή με τη πρώτη κατάθεση της δόσης το απόθεμα τοκίζεται (με επιτόκιο 5%) και δημιουργούνται 5.076,50 ευρώ ενώ με τη δεύτερη κατάθεση το εξοφλητικό απόθεμα είναι 208.136,50 (αντί 203.060) το οποίο τοκίζεται και αποδίδει 10.406,80 ευρώ .

| ΤΕΛΟΣ ΕΤΟΥΣ | ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΣΕ ΤΡΑΠΕΖΑ | ΠΑΡΑΧΘΕΝΤΕΣ ΤΟΚΟΙ ΜΕ 5% | ΣΥΣΤΑΘΕΝ ΕΞΟΦΛΗΤΙΚΟ ΑΠΟΘΕΜΑ | ΣΤΟ ΔΑΝΕΙΣΤΗ |
|-----------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------------|--------------|
| 1 ^{ου} | 101.530 | - | 101.530,00 | - |
| 2 ^{ου} | 101.530 | 5.076,50 | 208.136,50 | - |
| 3 ^{ου} | 101.530 | 10.406,80 | 320.073,30 | - |
| 4 ^{ου} | 101.530 | 16.003,70 | 437.607,00 | - |
| 5 ^{ου} | 101.530 | 21.880,35 | 561.020 | 561.020 |

Οι στήλες του παραπάνω πίνακα προκύπτουν ως εξής :

Τόκοι = εξοφλητικό απόθεμα x επιτόκιο

Συσταθέν εξοφλητικό απόθεμα = συσταθέν εξοφλητικό απόθεμα προηγούμενου έτους – τόκους ίδιου έτους.

Με το **σύστημα Sinking Fund** ο δανειζόμενος είναι υποχρεωμένος να πληρώνει στο τέλος κάθε έτους τους τόκους του δανείου καθώς και να καταθέτει με ανατοκισμό ένα σταθερό ποσό με επιτόκιο t με σκοπό την δημιουργία ενός εξοφλητικού αποθέματος. Το τοκοχρεολύσιο δίνεται από τον τύπο:

$$R = K \cdot i + K \cdot P_{n|t} \quad \text{ή} \quad R_m = K \cdot i + K \frac{t}{(1+t)^n - 1}$$

Όπου R : τοκοχρεωλύσιο

R_m : τοκοχρεωλύσιο m -ης περιόδου

Για δάνειο 200.000 ευρώ, με ετήσιο επιτόκιο 5% και εξόφληση σε 3 έτη αν η απόσβεση γίνει με το σύστημα «Sinking Fund» με επιτόκιο ανασυστάσεως 3% ο δανειζόμενος θα πρέπει να καταθέτει εξαμηνιαίως 37.105 ευρώ για την δημιουργία εξοφλητικού αποθέματος.

$$R = K \cdot i + K \cdot P_{n|t} = 200.000 \cdot 0,025 + 200.000 \cdot P_{6|0,015} \\ = 5.000 + 200.000 \cdot 0,160525 = 37.105$$

Αναλυτικά παρακολουθώντας τον παρακάτω πίνακα αποσβέσεως μπορούμε να καταλάβουμε τη πρόοδο εξόφλησης του δανείου .

| ΤΕΛΟΣ ΕΞΑΜ. | ΤΟΚΟΧΡΕΟ-ΛΥΣΙΟ | ΤΟΚΟΙ | ΧΡΕΟΛΥ-ΣΙΑ | ΤΟΚΟΙ | ΕΞΟΦΛΗΤΙΚΟ ΑΠΟΘΕΜΑ (Sinking Fund) |
|-------------|----------------|-------|------------|----------|-----------------------------------|
| 1 | 37.105 | 5.000 | 32.105 | 0 | 32.105,00 |
| 2 | 37.105 | 5.000 | 32.105 | 481,58 | 64.691,58 |
| 3 | 37.105 | 5.000 | 32.105 | 970,37 | 97.766,95 |
| 4 | 37.105 | 5.000 | 32.105 | 1.466,50 | 131.338,45 |
| 5 | 37.105 | 5.000 | 32.105 | 1.970,08 | 165.413,53 |
| 6 | 37.106 | 5.000 | 32.105,27 | 2.481,20 | 200.000 |
| | | | 192.630,27 | | |

Δηλαδή ο δανειζόμενος πληρώνει εξαμηνιαίως 37.105 ευρώ τα οποία αναλύονται σε 5.000 ευρώ για τόκο και 32.105 ευρώ για τη δημιουργία εξοφλητικού αποθέματος που αποδίδει τόκο (1^ο εξάμηνο 481,58 ευρώ , 2^ο εξάμηνο 970,37 ευρώ).

2.1.4 Μέθοδος Ίσων Μερών Κεφαλαίων

Σύμφωνα με την μέθοδο αυτή το ποσό του δανείου διαιρείται σε όσες είναι και χρονικές περιόδους n του δανείου. Ο δανειζόμενος καταβάλλει στο τέλος κάθε περιόδου ένα τμήμα του δανεισμένου κεφαλαίου και το τόκο που έχει παραχθεί. Ο τόκος υπολογίζεται πάντοτε στο υπόλοιπο ανεξόφλητο ποσό του δανείου. Οπότε ο δανειζόμενος στο τέλος του πρώτου έτους καταβάλλει την πρώτη δόση n οποία αποτελείται από τον τόκο συν χρεολύσιο. Οι τύποι που δίνουν την δόση (τοκοχρεολύσιο) και το υπόλοιπο ανεξόφλητο ποσό της m -οστής περιόδου είναι οι εξής:

$$\text{Tokocreolύsio } R_m = \frac{K}{n} + K \left(1 - \frac{m-1}{n} \right) \cdot i$$

$$\text{Χρεολύsio} = \frac{K}{n}$$

$$\text{Anexόj l hto Posό } Y_m = K - m \cdot \frac{K}{n}$$

Όπου K : το χρηματικό ποσό του δανείου

i : επιτόκιο δανείου

R : τοκοχρεωλύσιο

n: χρονικές περίοδοι του δανείου

Για δάνειο 1.000.000 ευρώ , με ετήσιο επιτόκιο 8% και εξόφληση σε 5 έτη αν η απόσβεση γίνει με τη μέθοδο ίσων μέρων Κεφαλαίων το χρεολύσιο είναι

$$: \frac{K}{n} = \frac{1.000.000}{5} = 200.000 \text{ για όλα τα έτη ενώ}$$

το τοκοχρεολύσιο 1^{ου} έτους είναι :

$$R_1 = 200.000 + 1.000.000 \cdot 0,08 = 280.000$$

το υπόλοιπο μετά το 1^ο έτος είναι :

$$Y_1 = 1.000.000 - 200.000 = 800.000$$

το τοκοχρεολύσιο 2^{ου} έτους είναι :

$$R_2 = 200.000 + 800.000 \cdot 0,08 = 264.000$$

το υπόλοιπο μετά το 2^ο έτος είναι :

$$Y_2 = 1.000.000 - 400.000 = 600.000$$

το τοκοχρεολύσιο 3^{ου} έτους είναι :

$$R_3 = 200.000 + 600.000 \cdot 0,08 = 248.000$$

το υπόλοιπο μετά το 3^ο έτος είναι :

$$Y_3 = 1.000.000 - 600.000 = 400.000 \text{ κ.ο.κ.}$$

Αναλυτικά παρακολουθώντας τον παρακάτω πίνακα αποσβέσεως μπορούμε να καταλάβουμε τη πρόοδο εξόφλησης του δανείου .

| ΕΤΟΣ | ΧΡΕΟΛΥΣΙΟ | ΤΟΚΟΣ | ΤΟΚΟΧΡΕΟ- ΛΥΣΙΟ | ΥΠΟΛΟΙΠΟ ΑΝΕΞΟΦΛΗΤΟ |
|------|-----------|--------|--------------------|------------------------|
| 1 | 200.000 | 80.000 | 280.000 | 800.000 |
| 2 | 200.000 | 64.000 | 264.000 | 600.000 |
| 3 | 200.000 | 48.000 | 248.000 | 400.000 |
| 4 | 200.000 | 32.000 | 232.000 | 200.000 |
| 5 | 200.000 | 16.000 | 216.000 | - |

2.1.5 Μέθοδος Ενιαίου Ποσού

Σύμφωνα με τη μέθοδο ενιαίου ποσού ο δανειζόμενος μπορεί να καταβάλλει στο τέλος κάθε έτους το ποσό των τόκων που αντιστοιχεί στο ποσό που έχει δανειστεί και με τη λήξη της περιόδου του δανείου να καταβάλλει όλο το κεφάλαιο που έχει δανειστεί .

Το ποσό των τόκων που αντιστοιχεί στο κεφάλαιο του καθώς και το συνολικό τελικό ποσό που θα έχει καταβάλλει στο χρηματοπιστωτικό ίδρυμα είναι :

$$\text{Τόκο}V = K \cdot i$$

$$\text{Συνολικό Ποσό} = K \cdot i + K$$

Όπου K: το χρηματικό ποσό του δανείου

i: επιτόκιο δανείου

Για δάνειο 10.000 ευρώ , με επιτόκιο 6% και εξόφληση με τη μέθοδο ενιαίου ποσού σε 4 έτη έχουμε :

$$\text{Ετήσιος Τόκος} = K \cdot i = 10.000 \cdot 0,06 = 600 \text{ ευρώ}$$

Αναλυτικά παρακολουθώντας τον παρακάτω πίνακα αποσβέσεως μπορούμε να καταλάβουμε τη πρόοδο εξόφλησης του δανείου .

| ΕΤΟΣ | ΤΟΚΟΣ | ΧΡΕΟΛΥΣΙΟ | ΤΟΚΟΧΡΕΟΛΥΣΙΟ | ΥΠΟΛΟΙΠΟ |
|------|-------|-----------|---------------|----------|
| 1 | 600 | 0 | 600 | 10.000 |
| 2 | 600 | 0 | 600 | 10.000 |
| 3 | 600 | 0 | 600 | 10.000 |
| 4 | 600 | 10.000 | 10.600 | 0 |

2.1.6 Μέθοδος Εφ' άπαξ

Σύμφωνα με τη μέθοδο αυτή ο δανειζόμενος αποπληρώνει το δάνειο του με μια μόνο δόση με τη λήξη της περιόδου του δανείου του. Το ποσό που θα κληθεί να πληρώσει ο λήπτης του δανείου δίνεται από το τύπο :

$$R = K \cdot (1+i)^n$$

Όπου K: το χρηματικό ποσό του δανείου

i: επιτόκιο δανείου

R: τοκοχρεωλύσιο

n: διάρκεια δανείου

Για δάνειο 10.000 ευρώ με ετήσιο επιτόκιο 6% και εξόφληση με τη μέθοδο εφ' άπαξ σε 4 έτη ο δανειζόμενος θα κληθεί να πληρώσει :

$$R = K \cdot (1+i)^n = 10.000(1+0,06)^4 = 12.624,77 \text{ ευρώ}$$

Αναλυτικά παρακολουθώντας τον παρακάτω πίνακα αποσβέσεως μπορούμε να καταλάβουμε τη πρόοδο εξόφλησης του δανείου.

| ΕΤΟΣ | ΧΡΕΟΛΥΣΙΟ | ΤΟΚΟΣ | ΤΟΚΟΧΡΕΟΛΥΣΙΟ | ΥΠΟΛΟΙΠΟ |
|------|-----------|----------|---------------|----------|
| 1 | 0 | 0 | 0 | 10.000 |
| 2 | 0 | 0 | 0 | 10.000 |
| 3 | 0 | 0 | 0 | 10.000 |
| 4 | 10.000 | 2.624,77 | 12.624,77 | 0 |

2.2 Ομολογιακά Δάνεια

Τα ομολογιακά δάνεια αντιπροσωπεύουν πολύ μεγάλα κεφάλαια , τα οποία δεν μπορούν να διατεθούν από ένα μόνο φυσικό ή νομικό πρόσωπο. Για αυτό το λόγο το ομολογιακό δάνειο διαιρείται σε ίσα μικρά τμήματα, τα οποία αντιπροσωπεύονται με τίτλους, τις ομολογίες και διατίθενται από το δανειστή

στους δανειζόμενους . Οι ομολογίες είναι αριθμημένες και σε κάθε μία αναγράφεται η ονομαστική της αξία και το επιτόκιο του δανείου. Οι τίτλοι των ομολογιών εκδίδονται απλοί ή πολλαπλοί. Κάθε τίτλος έχει δύο αριθμήσεις, τον αύξοντα αριθμό του και τον αριθμό των ομολογιών που αντιπροσωπεύει. Οι ομολογίες συνοδεύονται από μια σειρά μικρών αποδείξεων, που λέγονται τοκομερίδια. Ο κάτοχος των ομολογιών λέγεται ομολογιούχος και είναι δανειστής της επιχείρησης, του Κράτους ή του Οργανισμού, που εξέδωσε το ομολογιακό δάνειο. Γενικά θα μπορούσαμε να πούμε ότι η ομολογία είναι ένας πιστωτικός τίτλος με τον οποίο ο δανειζόμενος καλείται να πληρώσει το ποσό το οποίο αναγράφεται στο έντυπο αυτό . Χρησιμοποιείται κυρίως από το Κράτος και διάφορους Οργανισμούς που χρειάζονται μεγάλα κεφάλαια για μακροχρόνιες επενδύσεις ή για να αντιμετωπίσουν άλλες ανάγκες τους .

Κάθε ομολογία αποτελείται από το κύριο σώμα και το τοκομερίδιο της, δηλαδή μικρές αποδείξεις βάσει των οποίων εισπράττονται οι τόκοι στο τέλος κάθε περιόδου .Οι τόκοι υπολογίζονται πάντοτε βάσει της ονομαστικής αξίας της ομολογίας και του επιτοκίου που είναι γραμμένο στο σώμα της .Τα τοκομερίδια είναι προσαρτημένα στο σώμα της ομολογίας και πάνω τους αναγράφονται το ποσό του τόκου ,ο χρόνος πληρωμής και ο αριθμός της ομολογίας.

Η εξόφληση των ομολογιακών δανείων, η διάρκεια των οποίων είναι από 10 έως 20 χρόνια, γίνεται συνήθως με ετήσιες κληρώσεις ομολογιών. Δηλαδή οι τόκοι εξοφλούνται με τοκομερίδια. Το δανεισμένο κεφάλαιο εξοφλείται με τις ομολογίες ,δηλαδή σε προκαθορισμένες ημερομηνίες κληρώνεται ορισμένες αριθμός ομολογιών και καλούνται οι κάτοχοι τους να προσκομίσουν τις

ομολογίες που πληρώθηκαν ώστε να εισπράξουν τα χρήματα που αντιπροσωπεύει η ομολογία τους.

2.2.1 Βασικές Έννοιες

- Ονομαστική Αξία : καλείται το ποσό του δανείου που αντιπροσωπεύει κάθε ομολογία και είναι γραμμένο στο σώμα της.
- Απλή Ομολογία : καλείται μια ομολογία όταν η ονομαστική της αξία είναι ίση με το μικρότερο ποσό που διαιρέθηκε το δάνειο.
- Τιμή Έκδοσης Ομολογίας : καλείται η τιμή στην οποία πωλείται η ομολογία όταν εκδίδεται το ομολογιακό δάνειο.
- Πραγματική ή Τρέχουσα Τιμή της Ομολογίας : καλείται η τιμή που αποκτά η ομολογία στην αγορά μετά την έκδοση της.
- Τιμή Εξοφλήσεως : καλείται η τιμή στην οποία θα εξοφληθεί κάθε ομολογία.
- Αμοιβή Εξοφλήσεως : καλείται η διαφορά μεταξύ της ονομαστικής αξίας και της τιμής εξοφλήσεως.

2.2.2 Κατηγορίες Ομολογιών

Τα είδη των ομολογιακών δάνειών ποικίλλουν. Αυτό οφείλεται στο πλήθος των κριτηρίων που μπορεί να χρησιμοποιηθούν. Επομένως έχουμε τις παρακάτω κατηγορίες :

A. Ανάλογα με τον τρόπο έκδοσης τους

- Ονομαστικές , όταν αναγράφεται πάνω σ' αυτές το όνομα του δικαιούχου στον οποίο θα πληρωθούν οι τόκοι ,το ποσό και ο χρόνος πληρωμής τους. Οι ονομαστικές ομολογίες παρέχουν στον κάτοχο τους πλήρη ασφάλεια σε περίπτωση κλοπής όμως μεταβιβάζονται δύσκολα από τον δικαιούχο της.

- Μικτές, όταν αναγράφεται πάνω σ' αυτές το όνομα του δικαιούχου και έχουν τοκομερίδια τα οποία φέρουν τον αριθμό της ομολογίας δεν φέρουν όμως το όνομα του ομολογιούχου, οπότε η είσπραξη των τόκων μπορεί να γίνει από οποιονδήποτε.

- Στον κομιστή, όταν είναι ανώνυμες και ανήκουν σε όποιον τις έχει. Η πληρωμή των τόκων γίνεται με τοκομερίδια (πάνω σε αυτά αναγράφεται ο αριθμός της ομολογίας ,το ποσό και ο χρόνος πληρωμής του τόκου). Πλεονέκτημα τους είναι η εύκολη μεταβίβαση.

B. Ανάλογα με την τιμή έκδοσης των ομολογιών

- Έκδοσης στο άρτιο. Η τιμή έκδοσης μιας ομολογίας είναι ίση με την ονομαστική τους αξία.

- Έκδοσης υπό το άρτιο. Η τιμή έκδοσης μιας ομολογίας είναι μικρότερη από την ονομαστική τους αξία.

- Έκδοσης υπέρ το άρτιο. Η τιμή έκδοσης μιας ομολογίας είναι , μεγαλύτερη από την ονομαστική τους αξία.

Γ. Ανάλογα με την αξία εξόφλησης τους

- Εξοφλητέες στο άρτιο, όταν η αξία εξόφλησης της ομολογίας είναι ίδια με την ονομαστική της αξία.

- Εξοφλητέες υπέρ το άρτιο, όταν η αξία εξόφλησης της ομολογίας είναι μεγαλύτερη από την ονομαστική της αξία.

- Λαχειοφόροι, οι οποίες δίνουν δικαίωμα σε λαχειοφόρο κλήρωση με πιθανότητα κέρδους.

Δ. Ανάλογα με τις παρεχόμενες εγγυήσεις

- Συνήθεις ομολογίες, στις οποίες ο δικαιούχος είναι απλός δανειστής του εκδότη του ομολογιακού δανείου.

- Προνομιούχες στις οποίες οι ομολογίες συνοδεύονται με υποθήκη στα πάγια περιουσιακά στοιχεία του εκδότη ή ενέχυρο στα κινητά περιουσιακά στοιχεία του.

2.2.3 Κατηγορίες Ομολογιακών Δανείων

Τα ομολογιακά δάνεια κατατάσσονται στις παρακάτω κατηγορίες (με βάσει τα διάφορα κριτήρια):

A. Ανάλογα με την ιδιότητα του εκδότη

- Σε Κρατικά, Δημοσίων Επιχειρήσεων ή Οργανισμών
- Ιδιωτικών επιχειρήσεων
- Δήμων και Κοινοτήτων

B. Ανάλογα με το βαθμό ασφαλείας που παρέχουν στον ομολογιούχο δανειστή

- Σε δάνεια κοινά που δεν παρέχουν καμιά άλλη ασφάλεια εκτός από την οικονομική επιφάνεια του εκδότη.
- Σε δάνεια που ασφαλιζονται με υποθήκη πάνω στην περιουσία του εκδότη.
- Σε δάνεια που η ονομαστική τους αξία είναι είτε σε ξένο νόμισμα (Προπολεμικά Εθνικά Δάνεια) είτε ασφαλιζονται με ρήτρα ξένου νομίσματος (συνάλλαγμα).

Γ. Ανάλογα με τον τρόπο εξόφλησης τους

- Σε δάνεια που εξοφλούνται μια φορά, όταν λήξουν όλες μαζί οι ομολογίες
- Σε δάνεια που εξοφλούνται τμηματικά, με κληρώσεις των ομολογιών στο άρτιο ή υπέρ το άρτιο.

- Σε πάγια ομολογιακά δάνεια, όταν ο εκδότης έχει το δικαίωμα της αναβολής της εξόφλησης επ' αόριστο (Εθνικό Δάνειο 1889)

- Σε δάνεια που εξοφλούνται με ετήσιες τοκοχρεωλυτικές αποδείξεις, οπότε μειώνεται η ονομαστική αξία των ομολογιών και αφού αποκοπεί η τελευταία απόδειξη, το σώμα της ομολογίας είναι χωρίς αξία (Δάνειο Απαλλοτριώσεως 1958).

Δ. Ομολογιακά δάνεια εσωτερικά και εξωτερικά

- Εσωτερικά που εκδίδονται σ' ένα κράτος και οι ομολογίες και τα τοκομερίδια τους εξοφλούνται με το εθνικό νόμισμα της χώρας που τα εκδίδει.

- Εξωτερικά είναι αυτά που εκδίδονται σε ξένο νόμισμα και καλύπτονται και από ξένους εκτός των ορίων της εκδότριας χώρας, αλλά πληρώνεται σε συνάλλαγμα μόνο το μέρος των ομολογιών, που βρίσκονται εκτός της χώρας (Προπολεμικά σε συνάλλαγμα Εθνικά Δάνεια).

Ε. Ομολογιακά δάνεια μετατρέψιμα σε μετοχές

- Εκδίδονται από τις Α.Ε. και μπορεί ο κάτοχος των ομολογιών να τις μετατρέψει σε ορισμένο χρόνο και υπό ορισμένους όρους σε μετοχές της εταιρείας. Η έκδοση των δανείων αυτών γίνεται για να προσελκύσει μεγαλύτερο αριθμό επενδυτών.

Κατά πόσο συμφέρει τον κάτοχο τέτοιων ομολογιών να κάνει χρήση του δικαιώματος του, εξαρτάται από την τιμή των μετοχών της εταιρίας. Αν οι εργασίες της εταιρίας πηγαίνουν καλά και τα κέρδη της αυξάνονται, αυξάνεται και η τιμή των μετοχών της και συμφέρει τον ομολογιούχο να μετατρέψει τις ομολογίες σε μετοχές. Αν αντίθετα η τιμή των μετοχών μένει σταθερή ή μειώνεται, δεν συμφέρει τον ομολογιούχο να μετατρέψει τις ομολογίες σε μετοχές, γιατί το εισόδημα του θα είναι μικρότερο.

ΣΤ. Ομολογιακά λαχειοφόρα δάνεια

Οι ομολογιούχοι σ' αυτά τα δάνεια εκτός από τον τόκο που εισπράττουν κάθε χρόνο και τυχόν δικαίωμα σε κλήρωση των ομολογιών υπέρ το άρτιο, συμμετέχουν και σε κληρώσεις χρηματικών λαχείων. Αυτές γίνονται σε διάφορα χρονικά διαστήματα μαζί με την κλήρωση ορισμένου αριθμού ομολογιών. Τέτοια δάνεια έχει εκδόσει μεταπολεμικά το Ελληνικό Δημόσιο.

Ζ Ομολογιακά δάνεια σταθερού και μεταβλητού εισοδήματος

- Σταθερού εισοδήματος είναι τα δάνεια που κατά τη διάρκεια της ζωής τους δίνουν ένα σταθερό τόκο, δηλαδή ένα σταθερό εισόδημα (Δάνεια Οικονομικής Αναπτύξεως του Ελληνικού Δημοσίου με επιτόκιο 7,5%).
- Ενώ τα ομολογιακά δάνεια που ο τόκος τους κυμαίνεται ανάλογα με το πώς διαμορφώνεται κάποια άλλη επένδυση, λέγονται μεταβλητού εισοδήματος (Δάνειο Δ.Ε.Η. 1971, του οποίου ο τόκος εξαρτιόταν από την τιμή του δολαρίου).

H. Ομολογιακά δάνεια χωρίς τοκομερίδια

Τα δάνεια αυτά εκδίδονται κάτω από την ονομαστική τιμή (υπό το άρτιο), εξοφλούνται στο άρτιο και δεν δίνουν τόκο σε ορισμένα χρονικά διαστήματα, γι' αυτό στο σώμα των ομολογιών τους δεν έχουν προσαρτημένα τοκομερίδια. Το εισόδημα που αποφέρουν αυτά τα ομολογιακά δάνεια είναι η διαφορά μεταξύ της ονομαστικής αξίας, που είναι μεγαλύτερη από την τιμή αγοράς των ομολογιών και εισπράττεται όταν λήξει η διάρκεια ζωής τους.

Διαφέρει η περίπτωση των ομολογιακών δανείων, των οποίων οι ομολογίες πωλούνται υπό το άρτιο (κάτω από την ονομαστική τους αξία) και εισπράττουν τον τόκο αθροιστικά στη λήξη τους.

2.2.4 Τοκομερίδια

Στο κύριο σώμα κάθε ομολογίας είναι προσαρτημένος ένας αριθμός μικρών αποδείξεων, που λέγονται τοκομερίδια. Τα τοκομερίδια δίνουν δικαίωμα στον ομολογιούχο, στις ημερομηνίες που σημειώνονται πάνω τους, να εισπράττει τον τόκο της ομολογίας με βάση το επιτόκιο, που επίσης γράφεται πάνω σ' αυτά. Τα τοκομερίδια είναι σύμφωνα με το νόμο αξιόγραφα δικαιόγραφα δηλαδή ενσωματώνουν ορισμένη αξία και ορισμένο δικαίωμα και αποτελούν ανώνυμους τίτλους, δηλαδή εισπράττει τον τόκο ο κομιστής των τοκομεριδίων. Όταν κοπεί το τοκομερίδιο από την ομολογία γίνεται ανεξάρτητο.

Η ομολογία ενσωματώνει το δικαίωμα στο κεφάλαιο που δάνεισε ο ομολογιούχος και που θα του επιστραφεί σε ορισμένο χρόνο και με ορισμένο

τρόπο. Ενώ το τοκομερίδιο ενσωματώνει το δικαίωμα σε σταθερό συνήθως ετήσιο τόκο με το επιτόκιο που γράφεται στην ομολογία.

2.2.5 Φορολογία εισοδήματος ομολογιών

Το εισόδημα από τοκομερίδια είναι εισόδημα Γ' πηγής (από κινητές αξίες). Σύμφωνα με το άρθρο 29 του Ν.Δ. 3.323/55 που συμπληρώθηκε και τροποποιήθηκε με τον Ν. 2065/92 το εισόδημα από ομολογίες επιχειρήσεων φορολογείται με συντελεστή 20%. Μέχρι το 1990 εξαιρούνταν οι τόκοι ομολογιακών δανείων επιχειρήσεων που είχαν χρησιμοποιήσει τις απαλλαγές του Ν. Δ. 3746/57.

Από το 1/1/91 οι τόκοι των παραπάνω δανείων φορολογήθηκαν με 10% μαζί με τις τραπεζικές καταθέσεις. Το ποσοστό αυτό αυξήθηκε σε 15% με το Ν. 2093/1992 από 1.1.92 Ο φόρος παρακρατείται από εκείνον που καταβάλλει τους τόκους, κατά την εξαργύρωση των τοκομεριδίων. Με την παρακράτηση του φόρου εξαντλείται η φορολογική υποχρέωση του δικαιούχου.

Δεν φορολογούνται οι τόκοι ομολογιών που εκδίδονται την Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων, το ειδικό ταμείο ρυθμιστικών και πολεοδομικών σχεδίων (ΕΤΕΡΠΣ) και τα κτηματικά ομόλογα του Δημοσίου.

2.2.6 Κατασκευή Πίνακα Απόσβεσης Ομολογιακών Δανείων

A. Εξοφλητέα Τοκοχρεωλυτικώς στο Άρτιο Ομολογιακά Δάνεια

Για την κατασκευή του πίνακα απόσβεσης ενός εξοφλητέου τοκοχρεωλυτικώς στο άρτιο ομολογιακού δανείου χρειάζεται να υπολογιστούν :

- Αριθμός Ομολογιών, προκύπτει από την διαίρεση του ονομαστικού ποσού του δανείου με την ονομαστικής αξίας της κάθε ομολογίας.

$$\text{Αριθμός Ομολογιών } N = \frac{\text{Ονομαστικό Ποσό Δανείου } K}{\text{Ονομαστική Αξία Ομολογία } V \cdot C}$$

- Τοκοχρεολύσιο : $R = N \cdot C \cdot \left(i + \frac{P}{n} \right)$
- Χρεολύσιο μ περιόδου : $P_m = N \cdot C \cdot \frac{P}{n} \cdot (1+i)^{m-1}$
- Εξοφλημένων Τίτλων μ περιόδου : $E_m = N \cdot \frac{P}{n} \cdot (1+i)^{m-1}$
- Ζώντες Ομολογίες στην αρχή της μ+1 περιόδου :

$$N_{m+1} = N - N \cdot \frac{P}{n} \cdot S_{\overline{m}|i}$$
- Περιεχόμενος Τόκος : $I_{m+1} = N_{m+1} \cdot C \cdot i$
- Πλήθος Εξοφλημένων Ομολογιών : $M_m = N \cdot \frac{P}{n} \cdot S_{\overline{m}|i}$

Όπου C: η ονομαστική αξία της ομολογίας

N: ο αριθμός ομολογιών

ί: επιτόκιο

Για ομολογιακό δάνειο 5.000.000 ευρώ, που αποτελείται από 10.000 ομολογίες ονομαστικής αξίας 500 ευρώ, επιτόκιο 3% σε 6 έτη το τοκοχρεολύσιο σύμφωνα με το παραπάνω τύπο είναι :

$$R = N \cdot C \cdot \left(i + P_{\frac{n}{n}} i \right) = N \cdot C \cdot i + N \cdot C \cdot P_{\frac{n}{n}} i = 10.000 \cdot 500 \cdot 0,03 + 10.000 \cdot 500 \cdot P_{\frac{6}{6}} 0,03$$

$$150.000 + 5.000.000 \cdot 0,1546 = 923.000$$

Ο πίνακας αποσβέσεως που δείχνει την πρόοδο εξόφλησης του δανείου είναι :

| ΕΤΟΣ | ΖΩΝΤΕΣ ΤΙΤΛΟΙ | ΤΟΚΟΧΡΕΟΛ ΥΣΙΟ | ΤΟΚΟΙ ΖΩΝΤΩΝ ΤΙΤΛΩΝ | ΧΡΕΟΛΥΣΙΟ | ΕΞΟΦΛΗΜΕ ΝΟΙ | ΥΠΟΛΟΙΠΟ |
|------------|------------------|-------------------|---------------------------|-----------|-----------------|----------|
| 1 | 10.000 | 923.000 | 150.000 | 773.000 | 1.546 | 0 |
| 2 | 8.454 | 923.000 | 126.810 | 796.190 | 1.592 | 190 |
| 3 | 6.862 | 923.196 | 102.930 | 820.266 | 1.640 | 266 |
| 4 | 5.222 | 923.274 | 78.330 | 844.944 | 1.689 | 444 |
| 5 | 3.533 | 923.457 | 52.995 | 870.462 | 1.740 | 462 |
| 6 | 1.793 | 923.456 | 26.895 | 896.581 | 1.793 | 81 |
| ΣΥΝΟΛ Ο | | 5.539.403 | 537.960 | 5.001.443 | 10.000 | |

Β. Εξοφλητέα Τοκοχρεωλυτικώς Ομολογιακά Δάνεια ΟΧΙ στο Άρτιο

Επειδή η τιμή εξοφλήσεως κάθε ομολογίας είναι διαφορετική από το άρτιο θα συμβολίζεται με C' και επειδή ο οφειλέτης θα πληρώσει για κάθε ομολογία τόκο $C \cdot i$, το επιτόκιο που αντιστοιχεί στη τιμή εξοφλήσεως μιας ομολογίας θα είναι διαφορετικό από το επιτόκιο i και θα συμβολίζεται με i' . Το επιτόκιο i' πρέπει να είναι τέτοιο ώστε :

$$C' \cdot i' = C \cdot i \Leftrightarrow i' = \frac{C \cdot i}{C'}$$

Όπου C' : η τιμή εξοφλήσεως κάθε ομολογίας

i' : επιτόκιο

Για την κατασκευή του πίνακα απόσβεσης ενός εξοφλητέου τοκοχρεωλυτικώς ΟΧΙ στο άρτιο ομολογιακού δανείου χρειάζεται να υπολογιστούν :

- Τοκοχρεολύσιο : $R = N \cdot C' \cdot \left(i' + P_{\overline{n}|i'} \right)$
- Χρεολύσιο μ περιόδου : $P_m = N \cdot C' \cdot P_{\overline{n}|i'} \cdot (1+i')^{m-1}$
- Εξοφλημένων Τίτλων μ περιόδου : $E_m = N \cdot P_{\overline{n}|i'} \cdot (1+i')^{m-1}$
- Ζώντες Ομολογίες στην αρχή της $\mu+1$ περιόδου :

$$N_{m+1} = N - N \cdot P_{\overline{n}|i'} \cdot S_{\overline{m}|i'}$$

Όπου N : αριθμός ομολογιών

Οι παραπάνω τύποι προκύπτουν αν αντικαταστήσουμε στους τύπους των ομολογιακών δανείων που εξοφλούνται στο άρτιο όπου C το C' και όπου i το i'

Για ομολογιακό δάνειο 1.000.000 ευρώ ,που αποτελείται από ομολογίες ονομαστικής αξίας 100 ευρώ ,επιτόκιο 5% σε 20 έτη ενώ οι ομολογίες που κληρώνονται εξοφλούνται στην τιμή των 130 ευρώ το τοκοχρεολύσιο σύμφωνα με το παραπάνω τύπο είναι :

$$i' = \frac{C \cdot i}{C'} = \frac{100 \cdot 0,05}{125} = 0,04$$

Άρα

$$R = N \cdot C' \cdot \left(i' + P_{\overline{n}|i'} \right) = 10.000 \cdot 125 \cdot \left(0,04 + P_{\overline{20}|0,04} \right) = 92.000$$

Ο πίνακας αποσβέσεως που δείχνει την πρόοδο εξόφλησης του δανείου είναι :

| ΕΤΟΣ | ΖΩΝΤΕΣ ΤΙΤΛΟΙ | ΤΟΚΟΧΡΕΟΛ ΥΣΙΟ | ΤΟΚΟΙ ΖΩΝΤΩΝ ΤΙΤΛΩΝ | ΧΡΕΟΛΥΣΙΟ | ΕΞΟΦΛΗΜΕ ΝΟΙ | ΥΠΟΛΟΙΠΟ |
|------|------------------|-------------------|---------------------------|-----------|-----------------|----------|
| 1 | 10.000 | 92.000,00 | 50.000 | 42.000,00 | 336 | 0 |
| 2 | 9.664 | 92.000,00 | 48.320 | 43.680,00 | 349 | 55 |
| 3 | 9.315 | 92.057,20 | 46.575 | 45.482,20 | 363 | 107 |
| 4 | 8.952 | 92.111,28 | 44.760 | 47.351,28 | 378 | 101 |
| 5 | 8.574 | 92.105,04 | 42.870 | 49.235,04 | 393 | 110 |

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3^ο

ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

Καταναλωτικό δάνειο ορίζεται το δάνειο το οποίο χορηγείται για την κάλυψη προσωπικών αναγκών ή για την απόκτηση προϊόντων και υπηρεσιών. Σε καμία περίπτωση δεν πρέπει να σχετίζονται με τις ενδεχόμενες επαγγελματικές ανάγκες του δανειζόμενου. Συνήθως το ποσό των καταναλωτικών δανείων δεν ξεπερνά τις 25.000 ευρώ και το 65% του ποσού που αιτείται ο δανειζόμενος. Υπάρχει περίπτωση στην οποία το αιτούμενο ποσό δεν δίνεται απευθείας στον δανειολήπτη, αλλά αποδίδεται στον έμπορο (με πίστωση λογαριασμού, έκδοση επιταγής κ.α.) από τον οποίο έγινε αγοραπωλησία η οποία χρηματοδοτήθηκε από το δάνειο. Τα δάνεια αυτά έχουν τα υψηλότερα επιτόκια χορηγήσεων μεταξύ 12% και 19% κατά μέσο όρο ,γιατί οι τράπεζες παρά τις κατά καιρούς επικρίσεις που έχουν δεχθεί ώστε να μειώσουν τα επιτόκια τους, αντικρούουν λέγοντας ότι αναλαμβάνουν πολύ μεγάλο ρίσκο χορηγώντας τα καταναλωτικά αυτά δάνεια.

Ο δανειολήπτης έχει την δυνατότητα να επιλέξει ανάμεσα σε σταθερό επιτόκιο και κυμαινόμενο επιτόκιο, με τα πλεονεκτήματα και τα μειονεκτήματα που έχει η επιλογή του επιτοκίου:

Πλεονεκτήματα σταθερού επιτοκίου

- Ο δανειολήπτης μπορεί να προφυλαχθεί από πιθανή αύξηση των επιτοκίων.
- Ο δανειολήπτης μπορεί να καθορίσει καλύτερα τον μηνιαίο του προϋπολογισμό.

Μειονεκτήματα σταθερού επιτοκίου

- Σε περίπτωση μείωσης των επιτοκίων ο πελάτης δεν μπορεί να επωφεληθεί με την ανάλογη μείωση της δόσης του .

- Σε περίπτωση που ο πελάτης προβεί σε πρόωρη εξόφληση του δανείου του θα επιβαρυνθεί με το λεγόμενο 'πέναλτυ'.
- Επίσης θεωρείτε αρκετά δύσκολο στο να προβλεφθεί το επιτόκιο που θα επικρατεί στην αγορά μετά την λήξη της σταθερής περιόδου

Πλεονεκτήματα κυμαινόμενου επιτοκίου

- Οι δόσεις του δανείου είναι χαμηλότερες σε περιόδους που υπάρχουν πτωτικές στάσεις στα επιτόκια.
- Δίνεται η δυνατότητα καταβολής επιπλέον ποσού από την δόση, έτσι ώστε να μειώνεται το κεφάλαιο και συνεπώς και η διάρκεια αποπληρωμής.

Μειονεκτήματα κυμαινόμενου επιτοκίου

- Είναι δύσκολος ο οικονομικός προϋπολογισμός του δανειζόμενου, λόγω των μεταβολών των επιτοκίων
- Σε περίπτωση αύξησης των επιτοκίων ο δανειολήπτης θα έχει πιο αυξημένη δόση

Πιο αναλυτικά τα επιτόκια καταναλωτικών δανείων χωρίζονται ως εξής:

- Δάνεια με κυμαινόμενο επιτόκιο: σ' αυτή την περίπτωση υπάρχει επιτόκιο αναφορά το οποίο προσαυξάνεται με το περιθώριο κέρδους της τράπεζας. Επειδή τα περιθώρια κέρδους από τράπεζα σε τράπεζα διαφέρουν γι' αυτό δεν μπορούμε να το προσδιορίσουμε.
- Δάνεια σταθερού επιτοκίου: αφορά στα δάνεια που το επιτόκιο είναι σταθερό καθ' όλη την διάρκεια του δανείου και συνεπώς παραμένει σταθερή και η δόση. Λόγω της σταθερότητας που παρέχεται, δεν υπάρχουν μεταβολές από ενδεχόμενη αύξηση ή μείωση των επιτοκίων στην αγορά.

- Δάνεια με σταθερό και κυμαινόμενο επιτόκιο: σ' αυτή την περίπτωση για ένα χρονικό διάστημα το δάνειο εκτοκίζεται με σταθερό επιτόκιο και μετά την λήξη αυτής με κυμαινόμενο επιτόκιο, το οποίο ορίζεται βάσει των δεδομένων που υπάρχουν εκείνη τη δεδομένη στιγμή στην αγορά. Σε περίπτωση που τα επιτόκια έχουν ανοδικές τάσεις, είναι συχνό φαινόμενο η δόση να είναι μεγαλύτερη στην κυμαινόμενη περίοδο σε σχέση με αυτή της σταθερής περιόδου.

Η αποπληρωμή των καταναλωτικών δανείων, γίνεται με την μηνιαία καταβολή τοκοχρεωλυτικών δόσεων και η διάρκεια τους φτάνει μέχρι και τους 120 μήνες κατά μέσο όρο ανάλογα το ποσό και την τράπεζα. Στην περίπτωση που ο δανειολήπτης επιθυμεί μεγάλη διάρκεια αποπληρωμής του δανείου του θα έχει χαμηλές δόσεις αλλά θα υποστεί το βάρος των υψηλών τόκων. Από την άλλη μεριά, έχοντας μικρή διάρκεια αποπληρωμής οι μηνιαίες δόσεις είναι υψηλότερες και οι τόκοι χαμηλότεροι.

Δικαιολογητικά Καταναλωτικών Δανείων

- Φωτοτυπία Αστυνομικής Ταυτότητας (2 όψεις)
- Φωτοτυπία 2 Τελευταίων Εκκαθαριστικών Φόρου Εισοδήματος ή τελευταίες φορολογικές δηλώσεις (Ε1)
- Απόδειξη Μισθοδοσίας (Μισθωτοί)
- Φωτοτυπία 2 τελευταίων Μηχανογραφικών Δελτίων Οικονομικών Στοιχείων Επιχειρήσεων και Επιτηδευματιών (Ε3) (Ελεύθεροι Επαγγελματίες).

3.1 ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ ΕΘΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

Η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος ιδρύθηκε το 1841 ως εμπορική τράπεζα και μέχρι την ίδρυση της Τράπεζας της Ελλάδος το 1928 είχε το εκδοτικό προνόμιο. Εισήχθη στο [Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών](#) το 1880, ενώ από τον Οκτώβριο του

1999, η μετοχή της Τράπεζας διαπραγματεύεται στο [Χρηματιστήριο της Νέας Υόρκης](#).

Η ΕΤΕ είναι πιστωτικό ίδρυμα που λειτουργεί νόμιμα, υπαγόμενη στην ελληνική και κοινοτική τραπεζική νομοθεσία και ειδικότερα στον Ν.2076/92 όπως ισχύει σήμερα, που ως γνωστόν ενσωμάτωσε στο ελληνικό δίκαιο την δεύτερη τραπεζική οδηγία 89/646/ΕΟΚ του Συμβουλίου των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων.

Ο Όμιλος της ΕΤΕ προσφέρει ευρύ φάσμα χρηματοοικονομικών προϊόντων και υπηρεσιών που ανταποκρίνονται στις συνεχώς μεταβαλλόμενες ανάγκες επιχειρήσεων και ιδιωτών, όπως επενδυτικές εργασίες, χρηματιστηριακές συναλλαγές, ασφάλειες, διαχείριση στοιχείων ενεργητικού - παθητικού, εργασίες χρηματοδοτικής μίσθωσης (leasing), διαχείρισης επιχειρηματικών απαιτήσεων (factoring).

Συγκεκριμένα η Εθνική Τράπεζα χρηματοδοτεί με καταναλωτικά δάνεια τους ιδιώτες για την κάλυψη όλων των αναγκών τους. Αναλυτικά έχουμε :

Α. ΓΙΑ ΚΑΛΥΨΗ ΑΝΑΓΚΩΝ

Με το πρόγραμμα «Νέες Ανάγκες» η Εθνική Τράπεζα χρηματοδοτεί τον καταναλωτή για την κάλυψη αναγκών που προκύπτουν λόγω:

- Γάμου
- γέννησης ή βάπτισης παιδιού
- συνταξιοδότησης

Ο κάθε ενδιαφερόμενος μπορεί να χρηματοδοτηθεί με ποσό από € 1.500 μέχρι € 15.000. Ανάλογα με το ποσό δανείου η αποπληρωμή μπορεί να γίνει, ως εξής:

- Από 36 έως 48 μήνες για ποσά από €1.500 έως και €5.000.
- Από 48 έως 72 μήνες για ποσά από €5.001 έως και €15.000.

Στις παραπάνω χρονικές διάρκειες συμπεριλαμβάνεται υποχρεωτική δωδεκάμηνη έντοκη περίοδος χάριτος. Κατά την περίοδο χάριτος, καταβάλλονται μηνιαίως μόνο οι τόκοι, ενώ μετά τη λήξη της περιόδου χάριτος, το δάνειο εξοφλείται με μηνιαίες ισόποσες τοκοχρεολυτικές δόσεις.

Το Συνολικό Ετήσιο Πραγματικό Ποσοστό Επιβάρυνσης (ΣΕΠΠΕ) ανέρχεται σε 11,24% για δάνειο €15.000, με δωδεκάμηνη έντοκη περίοδο χάριτος με σταθερό επιτόκιο 7,90% (κατά τη διάρκεια της οποίας καταβάλλονται μηνιαίως οι τόκοι) και στη συνέχεια εξόφληση σε 60 αδιάκοπες μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις με κυμαινόμενο επιτόκιο EKT+ σταθερό περιθώριο 9,90% (συνολική διάρκεια δανείου 72 μήνες) .

Τα έξοδα δανείου ανέρχονται σε εφάπαξ δαπάνη €60 που εισπράττεται κατά την εκταμίευση.

Για δάνειο €10.000 και περίοδο εξόφλησης 60 μηνών η δόση του δανείου ανέρχεται σε €196,13 την πρώτη περίοδο και σε €223,49 τη δεύτερη περίοδο.

B. ΓΙΑ ΑΓΟΡΑ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΥ

Η Εθνική Τράπεζα σας χρηματοδοτεί για την αγορά είτε καινούριου είτε μεταχειρισμένου αυτοκινήτου. Η χρηματοδότηση ανέρχεται στο ποσό των €3.000 μέχρι και το 100% της συνολικής δαπάνης, βάσει δικαιολογητικών.

Για την αγορά νέου αυτοκινήτου δίνεται η δυνατότητα εξόφλησης από 12 έως 100 μηνιαίες δόσεις ενώ για την αγορά μεταχειρισμένου αυτοκινήτου από 12 έως 60 μήνες.

Το Συνολικό Ετήσιο Πραγματικό Ποσοστό Επιβάρυνσης (ΣΕΠΠΕ) ανέρχεται σε:

- 8,32% για την αγορά νέου αυτοκινήτου με δάνειο €10.000, εφάπαξ δαπάνη € 100 πληρωτέα στην πρώτη δόση και κυμαινόμενο επιτόκιο EKT + σταθερό περιθώριο 6,00%

- 11,25% για την αγορά μεταχειρισμένου αυτοκινήτου με δάνειο € 10.000, εφάπαξ δαπάνη €140 πληρωτέα στην πρώτη δόση και κυμαινόμενο επιτόκιο ΕΚΤ + σταθερό περιθώριο 8,50%

Οι δόσεις είναι υποχρεωτικά ισόποσες χωρίς παρακράτηση κυριότητας του αυτοκινήτου .

Για δάνειο €15.000 (αγορά καινούριου αυτοκινήτου) και περίοδο εξόφλησης 60 μηνών η δόση του δανείου ανέρχεται σε €301,28.

Γ. ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΥΠΟΛΟΙΠΟΥ ΚΑΡΤΩΝ ΚΑΙ ΔΑΝΕΙΩΝ «ΆΡΣΗ ΒΑΡΩΝ»

Η Εθνική Τράπεζα σας χρηματοδοτεί μέσω του προγράμματος της, με την επωνυμία «Άρση Βαρών» την μεταφορά καταναλωτικών δανείων και πιστωτικών καρτών, προσφέροντας σας μία δόση που μπορεί να φτάσει ακόμη και στο 1/3 του συνολικού ποσού που πληρώνατε μέχρι σήμερα. Ο ενδιαφερόμενος έχει την δυνατότητα επιλογής σταθερού ή κυμαινόμενου επιτοκίου του δανείου και να επωφεληθεί με ακόμη πιο χαμηλή δόση για τους δώδεκα πρώτους μήνες. Δικαίωμα να ενταχθούν σε αυτό το πρόγραμμα έχουν φυσικά πρόσωπα με μόνιμη κατοικία στην Ελλάδα, καθώς επίσης και αλλοδαποί που έχουν συμπληρώσει τριετή συνεχή διαμονή και φορολογούνται στην Ελλάδα.

Η Εθνική Τράπεζα προσφέρει το ποσό των €2.000 έως €80.000 και μέχρι το σύνολο των προς μεταφορά οφειλών, προσαυξημένο κατά 20%. Για ποσό δανείου πάνω από € 80.000, μπορείτε να επιλέξετε την «ΑΡΣΗ ΒΑΡΩΝ ΜΕ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ».

Η εξόφληση μπορεί να γίνει από 36 έως 120 μήνες .Συγκεκριμένα έχουμε:

- Από 36 έως 48 μήνες, για ποσά από €2.000 έως €5.000
- Από 48 έως 72 μήνες, για ποσά από €5.001 έως €12.000
- Από 60 έως 84 μήνες, για ποσά από €12.001 έως €17.000
- Από 72 έως 100 μήνες, για ποσά από €17.001 έως €25.000

- Από 72 έως 120 μήνες, για ποσά από €25.001 έως €80.000

Ο καταναλωτής μπορεί να επιλέξει και μια περίοδο χάριτος 12 μηνών. Εάν δεν επιλεγεί περίοδος χάριτος, το δάνειο εξοφλείται με μηνιαίες ισόποσες τοκοχρεωλυτικές δόσεις. Τα έξοδα έκδοσης του δανείου είναι για ποσά έως € 35.000, 175 ευρώ και για ποσά άνω των €35.000, είναι 380 ευρώ.

Το Συνολικό Ετήσιο Πραγματικό Ποσοστό Επιβάρυνσης (ΣΕΠΠΕ) ανέρχεται σε :

- 9,89% για δάνειο € 15.000, αποπληρωμή σε 84 ισόποσες μηνιαίες τοκοχρεωλυτικές δόσεις, εφάπαξ δαπάνη €175 πληρωτέα στην πρώτη δόση και ισχύον κυμαινόμενο επιτόκιο 8,50% .

- 10,66% για δάνειο € 15.000, αποπληρωμή σε 84 ισόποσες μηνιαίες τοκοχρεωλυτικές δόσεις, εφάπαξ δαπάνη € 175 πληρωτέα στην πρώτη δόση και σταθερό επιτόκιο 9,20% .

Για ποσό δανείου €8.000 και αποπληρωμή σε 48 μήνες με σταθερό επιτόκιο η μηνιαία δόση διαμορφώνεται σε €202,13 ενώ με κυμαινόμενο επιτόκιο η μηνιαία δόση διαμορφώνεται σε €199,46.

Δ. ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΥΠΟΛΟΙΠΟΥ ΚΑΡΤΩΝ ΚΑΙ ΔΑΝΕΙΩΝ «ΑΡΣΗ ΒΑΡΩΝ ΜΕ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ»

Ἡ Εθνική Τράπεζα με το πρόγραμμα της «ΑΡΣΗ ΒΑΡΩΝ ΜΕ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ» χρηματοδοτεί την μεταφορά καταναλωτικών δανείων και πιστωτικών καρτών για ποσά άνω των 80.000 ευρώ. Δικαίωμα επιλογής αυτού του προγράμματος έχουν φυσικά πρόσωπα με μόνιμη κατοικία στην Ελλάδα, καθώς επίσης και αλλοδαποί που έχουν συμπληρώσει τριετή συνεχή διαμονή και φορολογούνται στην Ελλάδα.

Η αποπληρωμή του δανείου μπορεί να γίνει από 60 έως 180 μήνες. Ο καταναλωτής έχει το δικαίωμα επιλογής περιόδου χάριτος, κατά την οποία καταβάλλονται μηνιαίως μόνο οι τόκοι. Μετά τη λήξη της περιόδου χάριτος, το

δάνειο εξοφλείται με μηνιαίες ισόποσες τοκοχρεολυτικές δόσεις. Το επιτόκιο του δανείου «ΑΡΣΗ ΒΑΡΩΝ ΜΕ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ» διαμορφώνεται σε 1,75%+Επιτοκιο Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας.

Για ποσό δανείου €30.000 και αποπληρωμή σε 80 μήνες με κυμαινόμενο επιτόκιο η μηνιαία δόση διαμορφώνεται σε €418,95.

Ε. ΓΙΑ ΣΠΟΥΔΕΣ

Η Εθνική Τράπεζα με το πρόγραμμα « Σπουδάζω» χρηματοδοτεί τις οικογένειες των μαθητών και φοιτητών. Δικαιούχοι είναι φυσικά πρόσωπα, φοιτητές/σπουδαστές ή γονείς/κηδεμόνες μαθητών/σπουδαστών όλων των βαθμίδων, αρκεί να είναι κάτοχοι καταθετικού λογαριασμού "ΣΠΟΥΔΑΖΩ". Ο κάθε ενδιαφερόμενος μπορεί να χρηματοδοτηθεί με ποσό από € 1.500 μέχρι € 25.000 ανά μαθητή/φοιτητή. Ανάλογα το ποσό του δανείου η αποπληρωμή μπορεί να γίνει, ως εξής:

- από 18 έως 48 μήνες, για ποσά από €1.500 έως €3.000,
- από 18 έως 60 μήνες, για ποσά από €3.001 έως €5.000,
- από 18 έως 72 μήνες, για ποσά από €5.001 έως €8.000,
- από 18 έως 84 μήνες, για ποσά από €8.001 έως €25.000.

Ο καταναλωτής μπορεί να επιλέξει και μια περίοδο χάριτος 12 μηνών με πολύ χαμηλή δόση για ένα ολόκληρο έτος. Εάν δεν επιλεγεί περίοδος χάριτος, το δάνειο εξοφλείται με μηνιαίες ισόποσες τοκοχρεολυτικές δόσεις.

Το Συνολικό Ετήσιο Πραγματικό Ποσοστό Επιβάρυνσης (ΣΕΠΠΕ) ανέρχεται σε :

- 11,51% για δάνειο € 15.000, αποπληρωμή σε 84 ισόποσες μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις ισχύον κυμαινόμενο επιτόκιο 9,95%
- 12,29% για δάνειο € 15.000, αποπληρωμή σε 84 ισόποσες μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις, σταθερό επιτόκιο 10,65%

Η έκδοση του δανείου επιβαρύνει το καταναλωτή με εφάπαξ δαπάνη €180 που εισπράττεται κατά την εκταμίευση.

Για ποσό δανείου €10.000 και αποπληρωμή σε 60 μήνες με σταθερό επιτόκιο η μηνιαία δόση διαμορφώνεται σε €218,67 ενώ με κυμαινόμενο επιτόκιο η μηνιαία δόση διαμορφώνεται σε €215,19.

ΣΤ. ΓΙΑ ΜΕΤΑΠΤΥΧΙΑΚΟΥΣ ΦΟΙΤΗΤΕΣ

Η Εθνική Τράπεζα χρηματοδοτεί τους μεταπτυχιακούς φοιτητές να συνεχίσουν τις σπουδές τους απαλλάσσοντας τους από τα έξοδα, όπως είναι η κάλυψη διδάκτρων, δαπανών διαβίωσης και αγοράς εκπαιδευτικού υλικού. Δικαιούχοι είναι οι μεταπτυχιακοί φοιτητές ελληνικής υπηκοότητας που παρακολουθούν οργανωμένα μεταπτυχιακά προγράμματα σε τμήματα ελληνικών πανεπιστημίων για την απόκτηση Master ή διδακτορικού διπλώματος.

Το ποσό που μπορούν να πάρουν είναι έως €14.673,51, το οποίο επιμερίζεται ως εξής:

- Μέχρι €5.869,41 για απόκτηση μεταπτυχιακού διπλώματος ειδίκευσης (Master)
- Μέχρι €8.804,11 για απόκτηση διδακτορικού διπλώματος

Το ποσό του δανείου καλύπτεται κατά 100%, με την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου.

Ο δικαιούχος εξοφλεί το δάνειο μέσα σε 15 χρόνια, με εξαμηνιαίες χρεολυτικές δόσεις (30/6 και 31/12 κάθε έτους) περιλαμβανομένης της περιόδου χάριτος, η οποία είναι μέχρι ένα έτος μετά το τέλος του προβλεπόμενου χρόνου σπουδών, για κάθε μεταπτυχιακό τίτλο σπουδών για τις γυναίκες και για τους άνδρες που έχουν εκπληρώσει τις στρατιωτικές τους υποχρεώσεις. Για όσους δεν έχουν εκπληρώσει τις στρατιωτικές τους υποχρεώσεις η περίοδος χάριτος παρατείνεται για 18 μήνες.

Το επιτόκιο διαμορφώνεται στις τρεις μονάδες πάνω από το επιτόκιο των Εντόκων Γραμματίων του Δημοσίου ετήσιας διάρκειας, όπως αυτό διαμορφώνεται στην τελευταία τους έκδοση πριν την έναρξη κάθε περιόδου εκτοκισμού. Το επιτόκιο του δανείου επιδοτείται, καθ' όλη τη διάρκεια του δανείου, από τον κρατικό προϋπολογισμό, σε ποσοστό 50%.

Για ποσό δανείου €20.000 και εξόφληση σε 48 μήνες η μηνιαία τοκοχρεωλυτική δόση του δανείου ανέρχεται σε €465,80.

Z. ΑΝΟΙΧΤΟ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ «ΔΙΑΘΕΣΙΜΟ»

Η Εθνική Τράπεζα σας χρηματοδοτεί να έχετε πάντα διαθέσιμο ένα ποσό μετρητών για την κάλυψη οποιασδήποτε ανάγκης. Δικαίωμα να ενταχθούν σε αυτό το πρόγραμμα έχουν φυσικά πρόσωπα με μόνιμη κατοικία στην Ελλάδα, καθώς επίσης και αλλοδαποί που έχουν συμπληρώσει τριετή συνεχή διαμονή και φορολογούνται στην Ελλάδα.

Το διαθέσιμο αποτελεί ένα ευέλικτο ανοικτό προσωπικό δάνειο για να έχετε όσα μετρητά θέλετε, από €300 και άνω. Με το δάνειο αυτό μπορείτε:

- Να πραγματοποιείτε αναλήψεις μετρητών χωρίς έξοδα.
- Να επωφελείστε από τα κλιμακωτά επιτόκια, που μειώνονται ανάλογα με τη χρήση του πιστωτικού σας ορίου.
- Να απολαμβάνετε ακόμη πιο προνομιακά επιτόκια, μειωμένα κατά μία ποσοστιαία μονάδα για πάντα, ως επιβράβευση για τη συνέπειά σας στην αποπληρωμή του δανείου.
- Να καταβάλλετε τόκους μόνο για το μέρος του πιστωτικού ορίου που χρησιμοποιείτε.
- Να ορίζετε εσείς το ύψος της μηνιαίας δόσης σας, όποτε και όσες φορές το επιθυμείτε.
- Να διαμορφώνετε το πιστωτικό όριο ανάλογα με τις ανάγκες σας.

Το δάνειο αυτό εξοφλείται με μηνιαίες καταβολές που χρεώνονται αυτόματα και ανέξοδα σε λογαριασμό καταθέσεών σας και η διάρκεια του είναι αόριστη, με αυτόματη ανανέωση κάθε χρόνο. Ο καταναλωτής αποφασίζει το ύψος της Μηνιαίας Καταβολής: είτε καταβάλλοντας μόλις το 2% επί του χρεωστικού σας υπολοίπου, με ελάχιστο ποσό τα € 20, είτε επιλέγοντας μια προκαθορισμένη σταθερή μηνιαία δόση € 150, € 300 ή € 500, ανάλογα με το πιστωτικό σας όριο. Πέραν της Μηνιαίας Καταβολής έχετε τη δυνατότητα να καταθέσετε οποιοδήποτε άλλο ποσό επιθυμείτε προς εξόφληση του δανείου. Επιπλέον μπορείτε να αλλάξετε τρόπο αποπληρωμής οποιαδήποτε στιγμή το επιθυμήσετε, με μία επίσκεψη στο Κατάστημα με το οποίο συνεργάζεστε.

Τα επιτόκια εξαρτώνται από το ποσό του δανείου :

- Από €0,01 έως €15.000 το κυμαινόμενο επιτόκιο είναι 13,95%
- Από €15.000,01 έως €20.000 το κυμαινόμενο επιτόκιο είναι 12,95%
- Από €20.000,01 έως €25.000 το κυμαινόμενο επιτόκιο είναι 11,95%
- Από €25.000,01 και άνω το κυμαινόμενο επιτόκιο είναι 9,10%

Το Συνολικό Ετήσιο Πραγματικό Ποσοστό Επιβάρυνσης ανέρχεται σε: 18,72% , για ποσό ανάληψης €10.000 με αποπληρωμή σε 12 μηνιαίες αδιάκοπες δόσεις κεφαλαίου, επιτόκιο κυμαινόμενο 13,95%, ετήσια δαπάνη €148 (κατά την υπογραφή της σύμβασης €40 και στη συνέχεια 12 μηνιαίες αδιάκοπες χρεώσεις των € 9), ημερομηνία εξόφλησης της πρώτης δόσης ένα μήνα μετά από την πραγματοποίηση της ανάληψης.

Για ποσό δανείου €6.000 με σταθερή μηνιαία τοκοχρεωλυτική δόση €150 η εξόφληση επιτυγχάνεται σε 48 μήνες.

H. ΥΠΕΡΑΝΑΛΗΨΗ (OVERDRAFT)

Η Εθνική Τράπεζα σας προσφέρει την δυνατότητα να έχετε πάντα στη διάθεσή σας, από τον τρεχούμενο λογαριασμό σας, μέχρι και €5.000 μετρητά, με

δημιουργία χρεωστικού υπολοίπου στον τρεχούμενο λογαριασμό σας χωρίς δικαιολογητικά και χωρίς να πληρώνετε δόσεις. Δικαιούχοι είναι φυσικά πρόσωπα απλού τρεχούμενου λογαριασμού καταθέσεων που δεν χρησιμοποιούν το λογαριασμό για επιχειρηματικούς σκοπούς.

Για σας που είστε δικαιούχοι του τρεχούμενου λογαριασμού «ΣΠΟΥΔΑΖΩ» η Εθνική Τράπεζα σας προσφέρει επιπλέον:

- Όριο υπερανάλληψης μέχρι €10.000.
- Προεγκεκριμένο όριο €600.
- Για τα πρώτα 4 χρόνια, ποσό μέχρι €500 άτοκα.
- Προνομιακό κυμαινόμενο επιτόκιο.

Για σας που είστε δικαιούχοι του λογαριασμού [«Μισθοδοτικός Plus»](#) η Εθνική Τράπεζα σας προσφέρει επιπλέον:

- Όριο υπερανάλληψης μέχρι €10.000 με προεγκεκριμένο ποσό €1.000.
- Προνομιακό επιτόκιο μειωμένο κατά 15% από το εκάστοτε ισχύον.

Η εξόφληση του δανείου αυτού δεν γίνεται με μηνιαίες δόσεις αλλά με τη μερική καταβολή ή ολική εξόφληση της οφειλής ανεξαρτήτως χρόνου και ποσού.

Θ. ΝΕΟ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ ΜΕ ΕΠΙΔΟΤΗΣΗ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ

Το πρόγραμμά της Εθνικής Τράπεζας με την επωνυμία «Νέο Προσωπικό Δάνειο με επιδότηση επιτοκίου» χρηματοδοτεί τις ανάγκες σας με πολύ χαμηλό σταθερό επιτόκιο για τους πρώτους δώδεκα μήνες. Το ποσό χρηματοδότησης ανέρχεται σε € 3.000 έως και € 25.000, χωρίς δικαιολογητικά αγορών και αποπληρώνεται σε μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις, με αυτόματη χρέωση ενός λογαριασμού καταθέσεών σας. Η διαφορά του κυμαινόμενου επιτοκίου και του πολύ χαμηλού σταθερού επιτοκίου πρώτου έτους επιβαρύνει την Εθνική Τράπεζα (επιδότηση επιτοκίου), όμως σε περίπτωση πρόωρης, μερικής ή ολικής, εξόφλησης

του δανείου, θα πρέπει να επιστρέψετε το ποσό των επιδοτούμενων τόκων που αναλογούν στο ποσό κεφαλαίου που προπληρώνετε.

Η διάρκεια αποπληρωμής του δανείου μπορεί να γίνει ως εξής:

- Από 36 έως 48 μήνες για ποσά από €3.000 έως και €6.000.
- Από 36 έως 80 μήνες για ποσά από €6.001 έως και €15.000.
- Από 36 έως 84 μήνες για ποσά από €15.001 έως και €25.000.

Το Συνολικό Ετήσιο Πραγματικό Ποσοστό Επιβάρυνσης (ΣΕΠΠΕ) ανέρχεται σε: 12,42% για ποσό δανείου € 8.000, αποπληρωμή σε 60 αδιάκοπες μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις, εφάπαξ δαπάνη €165 που εισπράττεται κατά την εκταμίευση, ισχύον κυμαινόμενο επιτόκιο 12,90%, το οποίο για τους 12 πρώτους μήνες προσφέρεται σταθερό 6,00% ως επιδότηση που παρέχεται από την Τράπεζα.

Για ποσό δανείου €8.000 και εξόφληση σε 36 μήνες η μηνιαία τοκοχρεωλυτική δόση του δανείου ανέρχεται σε €346,56 .

I. ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ «ΑΝΤΑΠΟΔΟΣΗ»

Το πρόγραμμά της Εθνικής Τράπεζας με την επωνυμία «ΑΝΤΑΠΟΔΟΣΗ» χρηματοδοτεί τα σχέδιά σας το οποίο σας ανταμείβει δύο φορές κάθε χρόνο καθώς πληρώνετε τη μηνιαία δόση. Η Εθνική Τράπεζα μειώνει το επιτόκιο σας κατά 0,5% κάθε εξάμηνο (έως 12 φορές), επιβραβεύοντας τη συνέπειά σας στην αποπληρωμή του δανείου. Με αυτό τον τρόπο το επιτόκιο σας μπορεί να φθάσει μέχρι και 6,5%.

Ο ενδιαφερόμενος μπορεί να εισπράξει από € 1.500 και άνω και να εξοφλήσει το δάνειο σε μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις, με αυτόματη χρέωση ενός λογαριασμού καταθέσεών σας. Ανάλογα το ποσό του δανείου η αποπληρωμή μπορεί να γίνει, ως εξής:

- Από 12 έως 60 μήνες για ποσά έως €3.000
- Από 12 έως 84 μήνες για ποσά άνω των €3.000

Το επιτόκιο μειώνεται κατά μισή ποσοστιαία μονάδα κάθε έξι μήνες (έως 12 φορές), με την προϋπόθεση ότι δεν παρουσιάστηκε καθυστέρηση πληρωμής οποιασδήποτε δόσης για πάνω από 30 ημερολογιακές ημέρες καθ' όλη τη διάρκεια του προηγούμενου της μείωσης εξαμήνου.

Το Συνολικό Ετήσιο Πραγματικό Ποσοστό Επιβάρυνσης (ΣΕΠΠΕ) ανέρχεται σε :

- 13,51% για δάνειο € 8.000, με αποπληρωμή σε 60 αδιάκοπες μηνιαίες δόσεις, εφάπαξ δαπάνη € 175 που εισπράττεται κατά την εκταμίευση, ισχύον κυμαινόμενο επιτόκιο 12,50%, το οποίο μειώνεται κατά μισή ποσοστιαία μονάδα κάθε εξάμηνο σε λογαριασμούς δανείου ενήμερους σε όλη τη διάρκεια του προηγούμενου εξαμήνου.

- 14,31% για δάνειο € 8.000, με αποπληρωμή σε 60 αδιάκοπες μηνιαίες δόσεις, εφάπαξ δαπάνη € 175 που εισπράττεται κατά την εκταμίευση, σταθερό επιτόκιο 13,20% (πλέον εισφοράς 0,6% του Ν. 128/75), το οποίο μειώνεται κατά μισή ποσοστιαία μονάδα κάθε εξάμηνο σε λογαριασμούς δανείου ενήμερους σε όλη τη διάρκεια του προηγούμενου εξαμήνου.

Για δάνειο €10.000 και περίοδο εξόφλησης 72 μηνών η δόση του δανείου ανέρχεται σε €205 (με σταθερό επιτόκιο) και σε €201,27 (για κυμαινόμενο επιτόκιο).

3.2 ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ EUROBANK

Η Τράπεζα EFG Eurobank Ergasias ιδρύθηκε το 1990 με αρχική επωνυμία «Ευρωεπενδυτική Τράπεζα» και στόχο την παροχή κυρίως επενδυτικών υπηρεσιών. Με την απελευθέρωση της αγοράς λιανικής τραπεζικής στην Ελλάδα, η Τράπεζα επαναπροσδιόρισε τους στρατηγικούς της στόχους. Έκτοτε η EFG Eurobank Ergasias έχει ακολουθήσει μια ανοδική πορεία, μέσα από δυναμική οργανική ανάπτυξη, αλλά και μέσα από εξαγορές και συγχωνεύσεις,

καταλαμβάνοντας σήμερα ηγετική θέση στους ταχύτερα αναπτυσσόμενους και πιο προσοδοφόρους τομείς της αγοράς. Η Eurobank Ergasias διαθέτει πάνω από 1.600 καταστήματα και σημεία πώλησης σε 10 χώρες ενώ απασχολούνται 23.000 άνθρωποι.

A. ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΟΦΕΙΛΩΝ «ΕΝ ΤΑΞΕΙ» ΣΤΑΘΕΡΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ

Με το πρόγραμμα «εν τάξει σταθερού επιτοκίου» η EUROBANK σας χρηματοδοτεί την μεταφορά οφειλών σας από καταναλωτικά δάνεια και πιστωτικές κάρτες από άλλες τράπεζες .

Με το πρόγραμμα «εν τάξει σταθερού επιτοκίου» η EUROBANK σας δίνει την ευκαιρία να αποκτήσετε επιπλέον χρήματα. Η διάρκεια του συγκεκριμένου δανείου φθάνει τα 10 χρόνια. Η καταβολή των δόσεων μπορεί να γίνει είτε μηνιαίως είτε διμηνιαίως είτε τριμηνιαίως.

Το επιτόκιο διαμορφώνεται στο σταθερό 10,15% για την μεταφορά οφειλών από άλλη τράπεζα και στο σταθερό 12,15% για μεταφορές μόνο προϊόντων Eurobank. Τα έξοδα έκδοσης δανείου ανέρχονται σε €24 τα οποία καταβάλλονται με τη πρώτη δόση.

Για ποσό €10.000 και εξόφληση σε 60 μήνες η μηνιαία δόση διαμορφώνεται σε 216,18 € Η συνολική επιβάρυνση φθάνει το ποσό των €3.000.

Επιπλέον, το πρόγραμμα «εν τάξει» σταθερού επιτοκίου σας προσφέρει δωρεάν ένα ασφαλιστικό πρόγραμμα που σας καλύπτει από τα απρόοπτα της ζωής, εξασφαλίζοντάς σας ασφαλιστική κάλυψη χρεωστικού υπολοίπου έως και €3.000.

B. ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΟΦΕΙΛΩΝ «ΕΝ ΤΑΞΕΙ» ΚΥΜΑΙΝΟΜΕΝΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ

Με το πρόγραμμα «εν τάξει κυμαινόμενου επιτοκίου» η EUROBANK σας χρηματοδοτεί την μεταφορά οφειλών σας από καταναλωτικά δάνεια και πιστωτικές κάρτες από άλλες τράπεζες.

Με το πρόγραμμα «εν τάξει κυμαινόμενου επιτοκίου» η EUROBANK σας δίνει την ευκαιρία να αποκτήσετε επιπλέον χρήματα . Η διάρκεια του συγκεκριμένου δανείου φθάνει τα 10 χρόνια .Η καταβολή των δόσεων μπορεί να γίνει είτε μηνιαίως είτε διμηνιαίως είτε τριμηνιαίως.

Το επιτόκιο διαμορφώνεται στο κυμαινόμενο 9,90% για την μεταφορά οφειλών από άλλη τράπεζα και στο κυμαινόμενο **11,90%** για μεταφορές μόνο προϊόντων Eurobank .Τα έξοδα έκδοσης δανείου ανέρχονται σε €24 τα οποία καταβάλλονται με τη πρώτη δόση.

Για ποσό €10.000 και εξόφληση σε 60 μήνες η μηνιαία δόση διαμορφώνεται σε 214,94 € Η συνολική επιβάρυνση φθάνει το ποσό των €2.896.

Επιπλέον, το πρόγραμμα «εν τάξει κυμαινόμενου επιτοκίου» σας προσφέρει δωρεάν ένα ασφαλιστικό πρόγραμμα που σας καλύπτει από τα απρόοπτα της ζωής, εξασφαλίζοντάς σας ασφαλιστική κάλυψη χρεωστικού υπολοίπου έως και €3.000.

Γ. ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΟΦΕΙΛΩΝ ΣΕ «ΑΝΟΙΧΤΗ ΓΡΑΜΜΗ ΕΝ ΤΑΞΕΙ»

Με το πρόγραμμα «εν τάξει κυμαινόμενου επιτοκίου» η EUROBANK σας χρηματοδοτεί την μεταφορά οφειλών σας από καταναλωτικά δάνεια και πιστωτικές κάρτες από άλλες τράπεζες .

Η EUROBANK σας χρεώνει μόνο τους τόκους για το ποσό που θα χρησιμοποιήσετε και για το χρονικό διάστημα που θα το χρησιμοποιήσετε. Σας δίνει επιπλέον τη δυνατότητα απόκτησης επιμέρους χρημάτων. Ο καταναλωτής έχει το δικαίωμα επιλογής ελάχιστης καταβολής επί της συνολικής σας οφειλής (κεφάλαιο και τόκοι) σε ποσοστό 1,5%, 3,0% ή 4,5% ανάλογα με τη συχνότητα πληρωμής που θα επιλέξει (όχι καταβολή πάγιας δόσης). Η καταβολή των δόσεων μπορεί να γίνει είτε μηνιαίως είτε διμηνιαίως είτε τριμηνιαίως.

Το επιτόκιο διαμορφώνεται στο κυμαινόμενο 9,90% για την μεταφορά χρημάτων από άλλη τράπεζα και στο κυμαινόμενο **11,90%** για μεταφορές μόνο προϊόντων Eurobank .

Για ποσό €10.000 το ποσό ελάχιστης καταβολής είναι €15 ή €30 ή €45. Η συνολική επιβάρυνση εξαρτάται από τον καταναλωτή (συχνότητα καταβολής χρημάτων).

Επιπλέον, το πρόγραμμα «ανοιχτή γραμμή εν τάξει» σας προσφέρει δωρεάν ένα ασφαλιστικό πρόγραμμα που σας καλύπτει από τα απρόοπτα της ζωής, εξασφαλίζοντάς σας ασφαλιστική κάλυψη χρεωστικού υπολοίπου έως και €3.000.

Δ. ΔΑΝΕΙΟ «ΑΝΟΙΧΤΗ ΓΡΑΜΜΗ»

Με το πρόγραμμα «ανοιχτή γραμμή» η EUROBANK σας χρηματοδοτεί με οποιαδήποτε ποσό με τη δυνατότητα το επιτόκιο να μειώνεται καθώς το ποσό των χρημάτων που χρησιμοποιείτε αυξάνεται.

Η EUROBANK σας χρεώνει μόνο τους τόκους για το ποσό που θα χρησιμοποιήσετε και για το χρονικό διάστημα που θα το χρησιμοποιήσετε. Η πίστωση έχει αόριστη διάρκεια . Ο καταναλωτής έχει το δικαίωμα επιλογής ελάχιστης καταβολής επί της συνολικής σας οφειλής (κεφάλαιο και τόκοι) σε ποσοστό 1,5%, 3,0% ή 4,5% ανάλογα με τη συχνότητα πληρωμής που θα επιλέξει (όχι καταβολή πάγιας δόσης). Η καταβολή των δόσεων μπορεί να γίνει είτε μηνιαίως είτε διμηνιαίως είτε τριμηνιαίως . Η EUROBANK σου δίνει τη δυνατότητα αποπληρωμής της πίστωσης μέσα σε 10 ημέρες χωρίς καμία επιβάρυνση τόκων ή εξόδων.

Το επιτόκιο διαμορφώνεται στο κυμαινόμενο 10,20% έως 14,20% κλιμακούμενο βάσει της εκάστοτε οφειλής κεφαλαίου.

Για ποσό €10.000 το ποσό ελάχιστης καταβολής είναι €15 ή €30 ή €45. Η συνολική επιβάρυνση εξαρτάται από τον καταναλωτή (συχνότητα καταβολής χρημάτων και ποσού που θα χρησιμοποιηθεί).

Επιπλέον, το πρόγραμμα «ανοιχτή γραμμή» σας προσφέρει δωρεάν ένα ασφαλιστικό πρόγραμμα που σας καλύπτει από τα απρόοπτα της ζωής, εξασφαλίζοντάς σας ασφαλιστική κάλυψη χρεωστικού υπολοίπου έως και €3.000.

Ε. ΕΥΕΛΙΚΤΗ ΓΡΑΜΜΗ ΚΥΜΑΙΝΟΜΕΝΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ

Το πρόγραμμα της EUROBANK «Ευέλικτη Γραμμή κυμαινόμενου επιτοκίου» συνδυάζει τον προγραμματισμό και την ασφάλεια που παρέχουν τα δάνεια συγκεκριμένης διάρκειας με τις ευελιξίες που προσφέρουν τα δάνεια αορίστου χρόνου.

Η διάρκεια δανείου ορίζεται έως και 84 μήνες. Ο καταναλωτής φέρει το δικαίωμα ολικής/μερικής αποπληρωμής ανά πάσα στιγμή, χωρίς καμία επιβάρυνση. Επιπλέον η EUROBANK προσφέρει τη δυνατότητα αύξησης ή μείωσης του ποσού της δόσης είτε προς τα κάτω είτε προς τα πάνω, προσαρμόζοντας το έτσι στις τρέχουσες ανάγκες σας αλλά και τη δυνατότητα αλλαγής της διάρκειας του δανείου, με τη μεταβολή του αριθμού των δόσεων, είτε προς τα πάνω είτε προς τα κάτω, για ακόμα μεγαλύτερο έλεγχο και προγραμματισμό των εξόδων σας.

Το επιτόκιο διαμορφώνεται στο κυμαινόμενο 10,20% έως 13,20% κλιμακούμενο βάσει του ποσού δανεισμού. Ο καταναλωτής μπορεί να παραλείψει την πληρωμή μιας δόσης (το ποσό αυτό θα επιμερίζεται στις επόμενες δόσεις). Τα έξοδα έκδοσης δανείου ανέρχονται σε €4 τα οποία καταβάλλονται με τη πρώτη δόση.

Για ποσό €10.000 και εξόφληση σε 72 μήνες η μηνιαία δόση διαμορφώνεται σε 189,32 € Η συνολική επιβάρυνση φθάνει το ποσό των €3.631.

Επιπλέον, το πρόγραμμα «ευέλικτη γραμμή κυμαινόμενου επιτοκίου» σας προσφέρει δωρεάν ένα ασφαλιστικό πρόγραμμα που σας καλύπτει από τα απρόοπτα της ζωής, εξασφαλίζοντας σας ασφαλιστική κάλυψη χρεωστικού υπολοίπου έως και €3.000.

ΣΤ. ΕΥΕΛΙΚΤΗ ΓΡΑΜΜΗ ΣΤΑΘΕΡΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ

Το πρόγραμμα της EUROBANK «Ευέλικτη Γραμμή σταθερού επιτοκίου» συνδυάζει τον προγραμματισμό και την ασφάλεια που παρέχουν τα δάνεια συγκεκριμένης διάρκειας με τις ευελιξίες που προσφέρουν τα δάνεια αορίστου χρόνου.

Η διάρκεια δανείου ορίζεται έως και 84 μήνες. Ο καταναλωτής φέρει το δικαίωμα ολικής/μερικής αποπληρωμής ανά πάσα στιγμή, χωρίς καμία επιβάρυνση. Επιπλέον η EUROBANK προσφέρει τη δυνατότητα αύξησης ή μείωσης του ποσού της δόσης είτε προς τα κάτω είτε προς τα πάνω, προσαρμόζοντας το έτσι στις τρέχουσες ανάγκες σας αλλά και τη δυνατότητα αλλαγής της διάρκειας του δανείου, με τη μεταβολή του αριθμού των δόσεων, είτε προς τα πάνω είτε προς τα κάτω, για ακόμα μεγαλύτερο έλεγχο και προγραμματισμό των εξόδων σας.

Το επιτόκιο διαμορφώνεται στο σταθερό 11,40% έως 14,90% κλιμακούμενο βάσει του ποσού δανεισμού. Ο καταναλωτής μπορεί να παραλείψει την πληρωμή μιας δόσης (το ποσό αυτό θα επιμερίζεται στις επόμενες δόσεις). Τα έξοδα έκδοσης δανείου ανέρχονται σε €7 τα οποία καταβάλλονται με τη πρώτη δόση.

Για ποσό €10.000 και εξόφληση σε 72 μήνες η μηνιαία δόση διαμορφώνεται σε 195,50 €. Η συνολική επιβάρυνση φθάνει το ποσό των €4.076.

Επιπλέον, το πρόγραμμα «ευέλικτη γραμμή σταθερού επιτοκίου» σας προσφέρει δωρεάν ένα ασφαλιστικό πρόγραμμα που σας καλύπτει από τα απρόοπτα της ζωής, εξασφαλίζοντας σας ασφαλιστική κάλυψη χρεωστικού υπολοίπου έως και €3.000.

Z. ΓΙΑ ΑΓΟΡΑ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟ

Το πρόγραμμα της EUROBANK «Δάνειο Αυτοκινήτου» χρηματοδοτεί τον καταναλωτή με ποσό που ξεκινά από €1.500 και φθάνει το 100% της συνολικής δαπάνης του. Η εξόφληση μπορεί να γίνει έως και 84 μήνες. Ο καταναλωτής έχει το δικαίωμα καταβολής ανισόποσων δόσεων και μερικής /ολικής αποπληρωμής ανά πάσα στιγμή, χωρίς καμία επιβάρυνση. Η πληρωμή των δόσεων γίνεται μέσω ενός καταθετικού λογαριασμού.

Ο κάθε ενδιαφερόμενος μπορεί να επιλέξει μεταξύ σταθερού ή κυμαινόμενου επιτοκίου.

H. ΟΡΙΟ ΥΠΕΡΑΝΑΛΗΨΗΣ (OVERDRAFT)

Το πρόγραμμα της EUROBANK «Όριο Υπερανάληψης» σας δίνει τη δυνατότητα να συνεχίσετε τις αναλήψεις, κάνοντας χρήση του ορίου υπερανάληψης που σας έχει χορηγηθεί ακόμα και όταν οι καταθέσεις έχουν εξαντληθεί .

Ο καταναλωτής δεν επιβαρύνεται για όσο χρονικό διάστημα δεν γίνεται χρήση του ορίου υπερανάληψης. Η χρέωση τόκων αφορά μόνο το ποσό που χρησιμοποιείτε. Το «Όριο Υπερανάληψης» έχει αόριστη διάρκεια και μπορεί να προσαρμοστεί από τον κάθε ενδιαφερόμενο .Ο καταναλωτής έχει το δικαίωμα ολικής/ μερικής αποπληρωμής ανά πάσα στιγμή, χωρίς καμία επιβάρυνση . Η αποπληρωμή γίνεται με μηνιαίες ελάχιστες καταβολές (1,5% επί της συνολικής οφειλής).

Το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο και ανέρχεται από 11,70% έως 14,20%, κλιμακωτό βάσει της εκάστοτε οφειλής κεφαλαίου.

Για ποσό €10.000 το ποσό ελάχιστης καταβολής είναι €15.

Η συνολική επιβάρυνση εξαρτάται από τον καταναλωτή (συχνότητα καταβολής χρημάτων και ποσού που θα χρησιμοποιηθεί).

3.3 ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ ALPHA BANK

Η Alpha Bank ιδρύθηκε το 1879 από τον Ιωάννη Φ. Κωστόπουλο, όταν δημιούργησε μία εμπορική επιχείρηση στην Καλαμάτα. Το 1918 το τραπεζικό τμήμα του οίκου "Ι. Φ. Κωστοπούλου" μετονομάστηκε σε "Τράπεζα Καλαμών". Το 1924 η έδρα της μεταφέρθηκε στην Αθήνα, και η Τράπεζα ονομάστηκε "Τράπεζα Ελληνικής Εμπορικής Πίστεως". Το 1947 η επωνυμία άλλαξε σε "Τράπεζα Εμπορικής Πίστεως", αργότερα, το 1972 σε "Τράπεζα Πίστεως" και τέλος το Μάρτιο του 1994 σε Alpha Τράπεζα Πίστεως. Η Τράπεζα γνώρισε μεγάλη ανάπτυξη τις τελευταίες δεκαετίες. Πέρα από την προσφορά απλών τραπεζικών υπηρεσιών και προϊόντων, εξελίχθηκε σε έναν ολοκληρωμένο Όμιλο παροχής οικονομικών υπηρεσιών. Το 1999

πραγματοποιήθηκε η εξαγορά του 51% των μετοχών της Ιονικής Τραπέζης. Στις 11 Απριλίου 2000 εγκρίθηκε η συγχώνευση της Ιονικής Τραπέζης με απορρόφηση από την Alpha Τράπεζα Πίστεως. Η νέα διευρυμένη Τράπεζα που προέκυψε από την συγχώνευση ονομάζεται Alpha Bank. Η Alpha Bank είναι μία από τις μεγαλύτερες τράπεζες στην Ελλάδα. Με δίκτυο άνω των 1.000 Καταστημάτων, ο Όμιλος της Alpha Bank δραστηριοποιείται και στη διεθνή τραπεζική αγορά με παρουσία στην Κύπρο, στη Ρουμανία, στη Βουλγαρία, στη Σερβία, στην Ουκρανία, στην Αλβανία, στην Π.Γ.Δ.Μ. και στη Μεγάλη Βρετανία.

A. «ALPHA ΕΠΙΛΟΓΗ»

Το πρόγραμμα της ALPHA BANK, «Alpha Επιλογή» είναι ένα προϊόν το οποίο σας δίνει την δυνατότητα να επιλέξετε εσείς τα χαρακτηριστικά του δανείου σας, τα οποία μπορείτε να αλλάξετε όποτε το κρίνετε σκόπιμο χωρίς επιπλέον διαδικασίες χορηγήσεως νέου δανείου. Συγκεκριμένα:

- Δυνατότητα αλλαγής σε κυμαινόμενο ή σταθερό επιτόκιο.
- Δυνατότητα παραλείψεις της δόσης έως και 2 φορές το χρόνο (συνεχόμενα ή μεμονωμένα).
- Δυνατότητα αποπληρωμής του δανείου σας είτε με την ελάχιστη μηνιαία καταβολή είτε με σταθερό ποσό κάθε μήνα.
- Δυνατότητα επιλογής της ημερομηνίας πληρωμής της μηνιαίας σας δόσης.

Το ποσό που μπορείτε να πάρετε ξεκινά από 1.500 ευρώ και ανέρχεται στο ποσό των 50.000 ευρώ, το οποίο μπορείτε να αυξήσετε ή και να μειώσετε όποτε επιθυμείτε.

Το επιτόκιο διαμορφώνεται είτε σε κυμαινόμενο είτε σε σταθερό. Συγκεκριμένα για κυμαινόμενο επιτόκιο έχουμε:

- από ευρώ 0 έως 6.000: 13,50%
- από ευρώ 6.000 έως ευρώ 12.000: 12,25%

- από ευρώ 12.001 έως ευρώ 25.000: 11,75%
- από ευρώ 25.001 και άνω: 9,50%

Για σταθερό επιτόκιο έχουμε:

- 10,50%, ανεξαρτήτως ποσού, για διάρκεια δανείου έως 36 μήνες
- 12,50%, ανεξαρτήτως ποσού, για διάρκεια δανείου έως 96 μήνες

Το Συνολικό Ετήσιο Πραγματικό Ποσοστό Επιβάρυνσης (ΣΕΠΠΕ) ανέρχεται σε :

- 19,21% για δάνειο €3.000, αποπληρωμή σε 12 δόσεις και ετήσια συνδρομή 80 ευρώ με κυμαινόμενο επιτόκιο
- 13,57% για δάνειο €6.000, αποπληρωμή σε 36 δόσεις και ετήσια συνδρομή 80 ευρώ με σταθερό επιτόκιο.

Για ποσό €5.000 και εξόφληση σε 48 μήνες η τοκοχρεωλυτική δόση ανέρχεται σε €34,39.

Η πληρωμή των δόσεων γίνεται σας μέσω πάγιας εντολής με σύνδεση λογαριασμού καταθέσεων, μέσω των ΑΤΜ με χρήση καρτών εκδόσεως Alpha Bank, μέσω Κέντρων Αυτόματων Συναλλαγών (ΚΑΣ), μέσω Alpha Web Banking και στα ταμεία της Τραπέζης.

B. ALPHA «ΌΛΑ ΣΕ ΕΝΑ»

Με το “Πρόγραμμα Μεταφοράς Δανείων και Καρτών ALPHA Όλα σε 1” η τράπεζα ALPHA σας χρηματοδοτεί την μεταφορά οφειλών σας από καταναλωτικά δάνεια και πιστωτικές κάρτες από άλλες τράπεζες.

Το ποσό του δανείου που μπορείτε να πάρετε ξεκινά από 1.500 ευρώ και ανέρχεται στο ποσό των 100.000 ευρώ. Η διάρκεια αποπληρωμής του δανείου ορίζεται από 6 έως και 120 μηνιαίες τοκοχρεωλυτικές δόσεις, η εξόφληση των οποίων θα πραγματοποιείται με πληρωμή στα ταμεία της Τραπέζης, μέσω πάγιας

εντολής με σύνδεση λογαριασμού καταθέσεων, με χρήση καρτών εκδόσεων Alpha Bank μέσω ATM, μέσω Alpha Web Banking και με μετρητά στα Κέντρα Αυτόματων Συναλλαγών (ΚΑΣ). Τα έξοδα επεξεργασίας αιτήματος ανέρχονται στο ποσό των 120 ευρώ για ποσά έως 5.000 ευρώ και 180 ευρώ για ποσά άνω των 5.000 ευρώ.

Το επιτόκιο που μπορείτε να επιλέξετε είναι είτε σταθερό με 9,25% επιτόκιο είτε κυμαινόμενο με 8,95% (σήμερα).

Το Συνολικό Ετήσιο Πραγματικό Ποσοστό Επιβάρυνσης (ΣΕΠΠΕ) ανέρχεται σε :

- 9,84% για δάνειο € 15.000, αποπληρωμή σε 120 δόσεις με κυμαινόμενο επιτόκιο και έξοδα επεξεργασίας αιτήματος 180 ευρώ.
- 10,14% για δάνειο € 15.000, αποπληρωμή σε 120 δόσεις με σταθερό επιτόκιο και έξοδα επεξεργασίας αιτήματος 180 ευρώ.

Για ποσό €10.000 και εξόφληση σε 60 μήνες η τοκοχρεωλυτική δόση ανέρχεται σε €10,16.

Η ALPHA Τράπεζα στα πλαίσια προστασίας της περιουσίας σας παρέχει προαιρετικό πρόγραμμα ασφάλισης δανείου με ευνοϊκή τιμολόγηση, το οποίο σας εξασφαλίζει από τυχαία και απρόβλεπτα γεγονότα που θα μπορούσαν να εμποδίσουν την ομαλή αποπληρωμή των δόσεων του δανείου σας. Το ασφαλιστικό αυτό πρόγραμμα προσαρμόζεται ακριβώς στο ύψος και τη διάρκεια του δανείου σας και εξασφαλίζει εσάς και τους δικούς σας ανθρώπους, με το χαμηλότερο δυνατό κόστος, από απρόβλεπτα γεγονότα, αναλαμβάνοντας την αποπληρωμή (ολοσχερή εξόφληση) του υπολοίπου ανεξόφλητου δανείου καθώς και των δεδουλευμένων τόκων.

Γ. ALPHA «ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ»

Η τράπεζα ALPHA σας χρηματοδοτεί με ένα δάνειο με συγκεκριμένη διάρκεια και σταθερή δόση, χωρίς δικαιολογητικά για την κάλυψη των προσωπικών σας αναγκών.

Το ποσό του δανείου που μπορείτε να πάρετε ξεκινά από 1.500 ευρώ και ανέρχεται στο ποσό των 30.000 ευρώ. Η διάρκεια αποπληρωμής του δανείου ορίζεται από 6 έως και 96 μηνιαίες τοκοχρεωλυτικές δόσεις, η εξόφληση των οποίων θα πραγματοποιείται με πληρωμή στα ταμεία της Τραπέζης, μέσω πάγιας εντολής με σύνδεση λογαριασμού καταθέσεων, με χρήση καρτών εκδόσεων Alpha Bank μέσω ΑΤΜ, μέσω Alpha Web Banking και με μετρητά στα Κέντρα Αυτόματων Συναλλαγών (ΚΑΣ). Το επιτόκιο του δανείου είναι σταθερό 12,95%(σήμερα) για όλη τη διάρκεια του δανείου. Τα έξοδα επεξεργασίας αιτήματος του δανείου ανέρχονται στο ποσό των 120 ευρώ για ποσά έως 5.000 ευρώ και 180 ευρώ για ποσά άνω των 5.001 ευρώ τα οποία εισπράττονται εφάπαξ κατά την εκταμίευση του δανείου.

Το Συνολικό Ετήσιο Πραγματικό Ποσοστό Επιβάρυνσης (ΣΕΠΠΕ) ανέρχεται σε :

- 15,21% για δάνειο €6.000, αποπληρωμή σε 48 δόσεις με σταθερό επιτόκιο και έξοδα επεξεργασίας αιτήματος 180 ευρώ.

Για ποσό €5.000 και εξόφληση σε 36 μήνες η τοκοχρεωλυτική δόση ανέρχεται σε €169,80.

Η ALPHA Τράπεζα στα πλαίσια προστασίας της περιουσίας σας παρέχει προαιρετικό πρόγραμμα ασφάλισης δανείου με ευνοϊκή τιμολόγηση, το οποίο σας εξασφαλίζει από τυχαία και απρόβλεπτα γεγονότα που θα μπορούσαν να εμποδίσουν την ομαλή αποπληρωμή των δόσεων του δανείου σας. Το ασφαλιστικό αυτό πρόγραμμα προσαρμόζεται ακριβώς στο ύψος και τη διάρκεια του δανείου σας και εξασφαλίζει εσάς και τους δικούς σας ανθρώπους, με το χαμηλότερο δυνατό κόστος, από απρόβλεπτα γεγονότα, αναλαμβάνοντας την αποπληρωμή

(ολοσχερή εξόφληση) του υπολοίπου ανεξόφλητου δανείου καθώς και των δεδουλευμένων τόκων.

Δ. ALPHA «ΕΠΙΠΛΕΟΝ»

Το πρόγραμμα της ALPHA BANK, Υπερανάληψης «Alpha Επιπλέον», σας δίνει τη δυνατότητα να συνεχίσετε τις αναλήψεις ακόμα και όταν ο τραπεζικός σας λογαριασμός δεν περιέχει χρήματα.

Το ποσό του δανείου που μπορείτε να πάρετε ξεκινά από 900 ευρώ και ανέρχεται στο ποσό των 6.000 ευρώ.

Το επιτόκιο του δανείου διαμορφώνεται ανάλογα με τον τύπο λογαριασμού καταθέσεων. Συγκεκριμένα:

- Για κατόχους καταθετικού λογαριασμού "Alpha Μισθοδοσία", ονομαστικό επιτόκιο 0% για τα πρώτα Ευρώ 100 και ονομαστικό επιτόκιο 9,75% από Ευρώ 100 και άνω.
- Για κατόχους καταθετικού λογαριασμού "Alpha Προνομιακός", ονομαστικό επιτόκιο 12,25%.
- Για κατόχους καταθετικού λογαριασμού που μισθοδοτούνται μέσω του "Alpha Προνομιακός", ονομαστικό επιτόκιο 10,25%.

Για ποσό €6.000 και εξόφληση σε 24 μήνες η τοκοχρεωλυτική δόση ανέρχεται σε €1542,00.

Η χρέωση των τόκων του Alpha Επιπλέον πραγματοποιείται, ανάλογα με τον τύπο του καταθετικού σας λογαριασμού, κάθε εξάμηνο για τον λογαριασμό "Alpha Προνομιακός" ή κάθε τρίμηνο για τον λογαριασμό "Alpha Μισθοδοσία", μέσω του καταθετικού σας λογαριασμού.

Η εξόφληση του ποσού ή και των τόκων θα πραγματοποιείται με απλή κατάθεση στον καταθετικό λογαριασμό μέσω Κέντρων Αυτόματων Συναλλαγών (ΚΑΣ), μέσω ΑΤΜ, μέσω Alpha Web Banking και στα ταμεία της Τραπέζης.

E. ALPHA ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ ΓΙΑ ΑΓΟΡΑ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΥ

Η Alpha Bank σας χρηματοδοτεί την αγορά καινούριου ή μεταχειρισμένου αυτοκινήτου με το συγκεκριμένο προϊόν της .

Το ύψος του δανείου ξεκινά από 1.500 ευρώ και φτάνει έως τα 50.000 ευρώ. Η εξόφληση μπορεί να γίνει από 6 έως 96 μήνες. Το επιτόκιο είναι σταθερό και κυμαίνεται στο 9,25%. Τα έξοδα επεξεργασίας αιτήματος ανέρχονται σε 100 ευρώ ,τα οποία εισπράττονται με την εκταμίευση του δανείου. Η εξόφληση γίνεται με μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις.

Η Alpha Bank προαιρετικά προσφέρει ένα πρόγραμμα ασφάλισης δανείου με ευνοϊκή τιμολόγηση, το οποίο σας εξασφαλίζει από τυχαία και απρόβλεπτα γεγονότα που θα μπορούσαν να εμποδίσουν την ομαλή αποπληρωμή των δόσεων του δανείου σας. Το ασφαλιστικό αυτό πρόγραμμα εξασφαλίζει εσάς και τους δικούς σας ανθρώπους, με το χαμηλότερο δυνατό κόστος, από απρόβλεπτα γεγονότα, αναλαμβάνοντας την αποπληρωμή (ολοσχερή εξόφληση) του υπολοίπου ανεξόφλητου δανείου καθώς και των δεδουλευμένων τόκων.

Το Συνολικό Ετήσιο Πραγματικό Ποσοστό Επιβαρύνσεως (ΣΕΠΠΕ) ανέρχεται σε :

- 10,74% για δάνειο Ευρώ 6.000, διάρκειας 48 μηνών και έξοδα επεξεργασίας αιτήματος Ευρώ 100.
- Για ποσό €20.000 και εξόφληση σε 72 μήνες η τοκοχρεολυτική δόση ανέρχεται σε €69,01.

ΣΤ. ALPHA ΔΑΝΕΙΟ ΕΞΟΔΩΝ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ

Για όσους επέλεξαν την Alpha Bank για το στεγαστικό τους δάνειο, υπάρχει το νέο προϊόν Alpha Δάνειο Εξόδων Κατοικίας το οποίο προσφέρει πρόσθετα προνόμια για την κάλυψη έκτακτων ή και προγραμματισμένων χρηματοδοτικών σας αναγκών που αφορούν την κατοικία σας, τις σπουδές των παιδιών σας, την συγκέντρωση των οφειλών σας. Έτσι μπορείτε να καλύψετε ταχύτατα και ευέλικτα

είτε έξοδα που προκύπτουν πριν από τη χορήγηση του στεγαστικού σας δανείου (π.χ. φορολογικά και συμβολαιογραφικά έξοδα, μεσιτικές αμοιβές, λοιπά έξοδα μετακομίσεως) είτε έξοδα για περαιτέρω κάλυψη μελλοντικών αναγκών σας (π.χ. έξοδα σπουδών, συγκέντρωση οφειλών από δάνεια και κάρτες, αγορά αυτοκινήτου κ.λπ.) και όλα αυτά με ιδιαίτερα χαμηλό κόστος.

Το Alpha Δάνειο Εξόδων Κατοικίας προσφέρει:

- Παράλειψη τη δόση σας έως και 2 φορές το χρόνο (συνεχόμενα ή μεμονωμένα)
- Επιλογή της ημερομηνία πληρωμής της δόσεώς σας και να την αλλάζετε όποτε το επιθυμείτε
- Επιλογή ελάχιστης μηνιαίας καταβολής ,όπως καταβολή μόνο τόκων είτε 1,5%, 2,5% ή 3,5% επί του υπολοίπου είτε σταθερό ποσό
- 24ωρη πρόσβαση στο δάνειό σας μέσω συνδέσεώς του με οποιαδήποτε πιστωτική κάρτα της Alpha

Το ύψος του δανείου ξεκινά από 10.000 ευρώ και μπορεί να φτάσει έως και το ποσό χορηγήσεως του στεγαστικού σας δανείου με μέγιστο τα Ευρώ 150.000. Το Επιτόκιο είναι κυμαινόμενο και ανέρχεται σε Euribor 3 μηνών (όπως αυτό διαμορφώνεται στις 31/3, 30/6, 30/9 και 31/12 κάθε έτους) πλέον περιθωρίου 2,25% . Η πληρωμή της ελάχιστης μηνιαίας καταβολής ή της επιλεγμένης σταθερής μηνιαίας δόσεώς σας μπορεί να γίνει μέσω πάγιας εντολής με σύνδεση λογαριασμού καταθέσεων, μέσω των ΑΤΜ με χρήση καρτών εκδόσεως Alpha Bank, μέσω Κέντρων Αυτόματων Συναλλαγών (ΚΑΣ), μέσω Alpha Web Banking και στα ταμεία της Τραπέζης.

Το Συνολικό Ετήσιο Πραγματικό Ποσοστό Επιβαρύνσεως ανέρχεται σε :

- 6,083% για δάνειο Ευρώ 3.000, διάρκειας 12 μηνών και ετήσια συνδρομή 40 ευρώ

Z. ALPHA ΔΑΝΕΙΟ ΠΡΩΤΩΝ ΕΞΟΔΩΝ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΣ

Με το συγκεκριμένο προϊόν της η Alpha σας χρηματοδοτεί για τα πρώτα έξοδα της μετεγκαταστάσεώς σας, τις οικοσκευές σας, τα έπιπλά σας.

Το ύψος του δανείου ξεκινά από 1.500 ευρώ και φτάνει το ποσό των 10.000 ευρώ . Η διάρκεια του δανείου είναι από 6 έως 96 μήνες. Το επιτόκιο είναι σταθερό για όλη τη διάρκεια του δανείου και ανέρχεται σε 8,50% . Η εξόφληση γίνεται με μηνιαίες τοκοχρεωλυτικές δόσεις, οι οποίες θα καταβάλλονται στα ταμεία της Τραπέζης είτε μέσω πάγιας εντολής με σύνδεση λογαριασμού καταθέσεων είτε με χρήση καρτών εκδόσεων Alpha Bank μέσω ΑΤΜ, μέσω Alpha Web Banking είτε με μετρητά στα Κέντρα Αυτόματων Συναλλαγών (ΚΑΣ).

Τα Έξοδα Επεξεργασίας Αιτήματος κυμαίνονται από το ποσό του δανείου, συγκεκριμένα :

- 80 ευρώ για ποσά έως Ευρώ 5.000
- 120 ευρώ για ποσά από Ευρώ 5.001 και άνω τα οποία εισπράττονται εφάπαξ κατά την εκταμίευση του δανείου.

Το Συνολικό Ετήσιο Πραγματικό Ποσοστό Επιβαρύνσεως ανέρχεται σε :

- 10,16% για δάνειο Ευρώ 6.000, διάρκειας 48 μηνών και έξοδα επεξεργασίας αιτήματος Ευρώ 120.

Για ποσό €6.000 και εξόφληση σε 72 μήνες η τοκοχρεωλυτική δόση ανέρχεται σε €108,45.

Η Alpha Bank προαιρετικά προσφέρει ένα πρόγραμμα ασφάλισης δανείου με ευνοϊκή τιμολόγηση, το οποίο σας εξασφαλίζει από τυχαία και απρόβλεπτα γεγονότα που θα μπορούσαν να εμποδίσουν την ομαλή αποπληρωμή των δόσεων του δανείου σας. Το ασφαλιστικό αυτό πρόγραμμα εξασφαλίζει εσάς και τους δικούς σας ανθρώπους, με το χαμηλότερο δυνατό κόστος, από απρόβλεπτα γεγονότα, αναλαμβάνοντας την αποπληρωμή (ολοσχερή εξόφληση) του υπολοίπου ανεξόφλητου δανείου καθώς και των δεδουλευμένων τόκων.

H. ALPHA ΑΞΙΟΠΟΙΗΣΗ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ

Η Alpha Bank με το προϊόν «Alpha Αξιοποίηση Χαρτοφυλακίου», σας προσφέρει πρόσθετα προνόμια για την κάλυψη των ευρύτερων χρηματοδοτικών σας αναγκών καταναλωτικών, προσωπικών ή λοιπών αναγκών που αφορούν την πραγματοποίηση των επιθυμιών και σχεδίων σας ή ακόμα και την περαιτέρω αύξηση της περιουσίας σας. Με το προϊόν αυτό ο καταναλωτής έχει την δυνατότητα να παραλείπει τη δόση του έως και δύο φορές το χρόνο (συνεχόμενα ή μεμονωμένα), να επιλέγει αυτός την ελάχιστη μηνιαία καταβολή και να την αλλάζει σύμφωνα με τις ανάγκες του και να έχει 24ωρη πρόσβαση στο δάνειο του μέσω συνδέσεως του με οποιαδήποτε χρεωστική ή πιστωτική κάρτα της τραπεζής, χωρίς περαιτέρω διαδικασίες, μέσω του δικτύου ΑΤΜ της τραπεζής σε όλη την Ελλάδα.

Το δάνειο που μπορείτε να πάρετε ξεκινά από το ποσό των 30.000 ευρώ και φτάνει έως τα 500.000 ευρώ. Το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο Euribor 3 μηνών (όπως αυτό διαμορφώνεται στις 31/3, 30/6, 30/9 και 31/12 κάθε έτους) πλέον περιθωρίου από 2,50 έως 3,50. Ετήσια συνδρομή δεν υπάρχει και ο καταναλωτής μπορεί να αποπληρώσει το δάνειο είτε με καταβολή μόνο των τόκων από το ποσό που χρησιμοποίησε είτε με την ελάχιστη μηνιαία καταβολή (1,5% ή 2,5% ή 3,5% επί του εκάστοτε υπολοίπου) ,μέσω πάγιας εντολής με σύνδεση λογαριασμού καταθέσεων είτε με χρήση καρτών εκδόσεων Alpha Bank μέσω ΑΤΜ, μέσω Alpha Web Banking είτε με μετρητά στα Κέντρα Αυτόματων Συναλλαγών (ΚΑΣ).

Το Συνολικό Ετήσιο Πραγματικό Ποσοστό Επιβαρύνσεως ανέρχεται σε :

- κυμαινόμενο 4,839% για δάνειο Ευρώ 3.000, διάρκειας 24 μηνών

Θ. ALPHA X12

Η ALPHA BANK ,προσφέρει σε εσάς που είσθε μισθοδοτούμενοι μέσω της Alpha Bank και επιθυμείτε να καλύψετε προσωπικές σας ανάγκες, το προϊόν «ALPHA X12», το οποίο ανέρχεται έως και το δωδεκαπλάσιο του ατομικού ή οικογενειακού σας μηνιαίου καθαρού εισοδήματος.

Το ποσό του δανείου που μπορείτε να πάρετε ξεκινά από 3.000 ευρώ και ανέρχεται στο ποσό των 30.000 ευρώ. Η διάρκεια αποπληρωμής του δανείου ορίζεται από 6 έως και 96 μήνες. Το επιτόκιο είναι σταθερό για όλη τη διάρκεια του δανείου και ανέρχεται σε 10,95% . Η εξόφληση γίνεται με μηνιαίες τοκοχρεωλυτικές δόσεις, οι οποίες θα καταβάλλονται στα ταμεία της Τραπέζης είτε μέσω πάγιας εντολής με σύνδεση λογαριασμού καταθέσεων είτε με χρήση καρτών εκδόσεων Alpha Bank μέσω ATM, μέσω Alpha Web Banking είτε με μετρητά στα Κέντρα Αυτόματων Συναλλαγών (ΚΑΣ). Τα έξοδα επεξεργασίας αιτήματος ανέρχονται στο ποσό των 50 ευρώ.

Το Συνολικό Ετήσιο Πραγματικό Ποσοστό Επιβαρύνσεως ανέρχεται σε :

- σταθερό 11,77% για δάνειο Ευρώ 10.000, διάρκειας 60 μηνών και έξοδα επεξεργασίας αιτήματος 50 ευρώ.

Η ALPHA Τράπεζα στα πλαίσια προστασίας της περιουσίας σας παρέχει προαιρετικό πρόγραμμα ασφάλισης δανείου με ευνοϊκή τιμολόγηση, το οποίο σας εξασφαλίζει από τυχαία και απρόβλεπτα γεγονότα που θα μπορούσαν να εμποδίσουν την ομαλή αποπληρωμή των δόσεων του δανείου σας. Το ασφαλιστικό αυτό πρόγραμμα προσαρμόζεται ακριβώς στο ύψος και τη διάρκεια του δανείου σας και εξασφαλίζει εσάς και τους δικούς σας ανθρώπους, με το χαμηλότερο δυνατό κόστος, από απρόβλεπτα γεγονότα, αναλαμβάνοντας την αποπληρωμή (ολοσχερή εξόφληση) του υπολοίπου ανεξόφλητου δανείου καθώς και των δεδουλευμένων τόκων.

I. ALPHA ΔΑΝΕΙΟ ΦΥΣΙΚΟΥ ΑΕΡΙΟΥ ΚΑΙ ΛΟΙΠΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ

Η Alpha Bank με το προϊόν «Alpha Δάνειο Φυσικού Αερίου και Λοιπών Εργασιών» σας προσφέρει ένα νέο χρηματοδοτικό πρόγραμμα καλύψεως των εξόδων συνδέσεως και εγκαταστάσεως του Φυσικού Αερίου ή/και αναβαθμίσεως της κατοικίας σας. Το νέο πρόγραμμα απευθύνεται σε ιδιοκτήτες μονοκατοικιών αλλά και σε ιδιοκτήτες διαμερισμάτων πολυκατοικιών (μεμονωμένα ή και ως σύνολο). Το νέο πρόγραμμα προσφέρεται με προνομιακό επιτόκιο, με ευέλικτους

όρους αποπληρωμής, με μεγάλη διάρκεια και χαμηλή δόση, με δυνατότητα καταβολής, όποτε εσείς επιθυμείτε, οποιουδήποτε ποσού πέραν της ελάχιστης μηνιαίας καταβολής (επιλέγετε μεταξύ ποσοστού 1,50% ή 2,50% ή 3,50% επί του υπολοίπου), με δυνατότητα αναλήψεως του εγκεκριμένου ποσού τμηματικά ή εφάπαξ, χωρίς έξοδα ή συνδρομή και χωρίς ποινή πρόωρης εξοφλήσεως.

Το ποσό του δανείου που μπορείτε να πάρετε ξεκινά από 700 ευρώ και ανέρχεται στο ποσό των 30.000 ευρώ. Το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο και ανέρχεται σε 9,75%. Η αποπληρωμή του δανείου γίνεται με πληρωμή της ελάχιστης δόσεως στα ταμεία της Τραπέζης, μέσω πάγιας εντολής με σύνδεση λογαριασμού καταθέσεων, με χρήση καρτών εκδόσεως Alpha Bank μέσω ΑΤΜ, μέσω Alpha Web Banking και με μετρητά στα Κέντρα Αυτόματων Συναλλαγών (ΚΑΣ).

Το Συνολικό Ετήσιο Πραγματικό Ποσοστό Επιβαρύνσεως ανέρχεται σε :

- κυμαινόμενο 10,35% για δάνειο Ευρώ 3.000, διάρκειας 12μηνών.

3.4 ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ ΑΓΡΟΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

Το 1929 Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδας ιδρύεται ως μη κερδοσκοπικός οργανισμός κοινωφελούς χαρακτήρα, με κύριο σκοπό την αποκλειστική χρηματοδότηση με ευνοϊκούς όρους του αγροτικού τομέα και την ενίσχυση της αγροτικής ανάπτυξης. Το 1950 ιδρύει μια σειρά εταιριών μεταποίησης αγροτικών προϊόντων και αξιοποίησης των πλουτοπαραγωγικών πόρων διαφόρων περιοχών της χώρας. Το 1990 Αγροτική Τράπεζα διευρύνει τις δραστηριότητές της και στον εξωγεωργικό τομέα, αναπτύσσοντας ένα ευρύ δίκτυο καταστημάτων σε όλη την Ελλάδα καθώς και νέα χρηματοοικονομικά προϊόντα και υπηρεσίες ενώ το 1991 γίνεται ανώνυμη εταιρία ενώ παράλληλα ιδρύει ένα ολοκληρωμένο όμιλο παροχής χρηματοοικονομικών προϊόντων και υπηρεσιών. Το 2000 πραγματοποιεί αύξηση μετοχικού κεφαλαίου για την εισαγωγή της στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών και από τον Ιανουάριο του 2001 διαπραγματεύεται η μετοχή της στο ΧΑΑ. Το 2004 η τράπεζα ακολουθώντας πολιτικές εξυγίανσης, βελτιώνοντας την

ανταγωνιστικότητα και την αποτελεσματικότητα του Δικτύου της, επιτυγχάνει σημαντικούς ρυθμούς ανάπτυξης που απεικονίζονται στις οικονομικές καταστάσεις της Τράπεζας και του Ομίλου. Η ΑΤΕbank είναι πιστωτικό ίδρυμα που λειτουργεί νόμιμα, υπαγόμενη στην ελληνική και κοινοτική τραπεζική νομοθεσία και ειδικότερα στο Ν. 2076/92 όπως ισχύει σήμερα, που ως γνωστόν ενσωμάτωσε στο ελληνικό δίκαιο τη δεύτερη τραπεζική οδηγία 89/646/ ΕΟΚ του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Διαθέτει το δεύτερο μεγαλύτερο τραπεζικό δίκτυο εξυπηρέτησης στην Ελλάδα και το μεγαλύτερο στην Ελληνική Περιφέρεια, προσφέρει ένα ανταγωνιστικό πακέτο χρηματοοικονομικών προϊόντων και υπηρεσιών σε εταιρίες και ιδιώτες.

Α. ΑΝΑΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ ΟΦΕΙΛΩΝ ΜΕΤΑΦΕΡΑΤΕ

Η Αγροτική τράπεζα με το προϊόν «Αναχρηματοδότηση Οφειλών Μεταφέρατε» χρηματοδοτεί τον καταναλωτή να συγκεντρώσει όλες τις οφειλές του από καταναλωτικά δάνεια και πιστωτικές κάρτες σε ένα δάνειο και να καταβάλετε μία μόνο, χαμηλή δόση.

Το ποσό του δανείου που μπορείτε να πάρετε ξεκινά από 1.000 ευρώ και ανέρχεται στο ποσό των 60.000 ευρώ. Ο καταναλωτής μπορεί να επιλέξει ανάμεσα σε τρία επιτόκια. Συγκεκριμένα:

- Σταθερό 8,25% για τα 2 πρώτα έτη (στη συνέχεια κυμαινόμενο 8,50%)
- Σταθερό 8,95% για τα 5 πρώτα έτη (στη συνέχεια κυμαινόμενο 8,50%)
- Σταθερό 9,25% για 10 έτη

Η διάρκεια αποπληρωμής του δανείου μπορεί να φθάσει τους 120 μήνες. Ο καταναλωτής μπορεί να επιλέξει και μια περίοδο χάριτος 6 μηνών με ή χωρίς κεφαλαιοποίηση των τόκων. Η εξόφληση του δανείου γίνεται με μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις.

Το Συνολικό Ετήσιο Πραγματικό Ποσοστό Επιβαρύνσεως ανέρχεται σε :

- 10,57%, για εξόφληση δανείου ποσού €15.000, με επιτόκιο 9,25% (πλέον εισφοράς 0,60%), έξοδα €150 και εξόφληση σε 120 τοκοχρεολυτικές δόσεις.

Για ποσό δανείου €15.000 και εξόφληση σε 120 μήνες η μηνιαία τοκοχρεολυτική δόση ανέρχεται σε €196,95.

Με την έκδοση του καταναλωτικού δανείου «Αναχρηματοδότηση Οφειλών Μεταφέρατε» στον δανειολήπτη παρέχονται επιπλέον :

- Πιστωτική κάρτα με δωρεάν συνδρομή για όλη τη διάρκεια αποπληρωμής του δανείου.
- Δυνατότητα ασφαλιστικής κάλυψης μέσω του ομαδικού προγράμματος ασφάλισης.

B. SMART ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΙΚΟ

Η Αγροτική τράπεζα με το προϊόν «SMART Καταναλωτικό», σας χρηματοδοτεί έως 200.000 € μετρητά με βάση την εμπορική αξία του ακινήτου που προσφέρεται ως διασφάλιση. Επίσης σας βοηθά να μεταφέρετε τα υπόλοιπα των προσωπικών και καταναλωτικών δανείων σας από άλλες τράπεζες, με το πιο χαμηλό επιτόκιο της αγοράς, και μεγάλη διάρκεια αποπληρωμής.

Τα πλεονεκτήματα απόκτησης αυτού του δανείου είναι :

- Πρόσβαση σε μετρητά για κάλυψη προσωπικών αναγκών
- Χαμηλά σταθερά επιτόκια για 3 ή 5 έτη ή κυμαινόμενο επιτόκιο
- Μεγάλη διάρκεια αποπληρωμής, που φτάνει τα 25 έτη
- Συγκέντρωση οφειλών από άλλες Τράπεζες σε μία μόνο, χαμηλή, σταθερή δόση

Η διάρκεια του δανείου μπορεί να φθάσει τα 25 έτη. Το συγκεκριμένο προϊόν σου δίνει τη δυνατότητα περιόδου χάριτος μέχρι 6 μήνες, με ή χωρίς κεφαλαιοποίηση τόκων. Η αποπληρωμή του δανείου μπορεί να γίνει με μηνιαίες

τοκοχρεολυτικές δόσεις. Η πρόωρη αποπληρωμή δανείου, γίνεται χωρίς καμία επιβάρυνση, αφού εξοφληθεί στο σύνολό της η τρέχουσα άληκτη δόση .Το επιτόκιο μπορεί να είναι είτε σταθερό 3ετίας (σήμερα 5,95%) ή 5ετίας (σήμερα 6,25%) είτε κυμαινόμενο επιτόκιο (σήμερα 5,70%) .

Το συνολικό ποσοστό επιβάρυνσης ανέρχεται σε :

- 7,11% για δάνειο ύψους 30.000€ με επιτόκιο 5,95% σταθερό για 3 έτη, εφάπαξ έξοδα 450€και διάρκεια αποπληρωμής 10 έτη.

Για ποσό δανείου €1.000 και εξόφληση σε 120 μήνες η μηνιαία τοκοχρεολυτική δόση ανέρχεται σε €1,38 .

Γ. ΑΝΟΙΚΤΟ ΔΑΝΕΙΟ " EXTRA ΚΙΝΗΣΗ "

Το EXTRA ΚΙΝΗΣΗ είναι ένα δάνειο με συγκεκριμένο όριο λογαριασμού. «Όριο λογαριασμού» είναι το ανώτατο ποσό που έχετε στη διάθεση σας εντός του οποίου μπορείτε να κινείστε και να αναλαμβάνετε ποσά οποιαδήποτε στιγμή, χωρίς να απαιτείται καμία επιπλέον διαδικασία ή έγκριση από την Τράπεζα.

Το δάνειο ακόμη σας προσφέρει:

- εύκολη πρόσβαση σε μετρητά μέσω των ATMs της ATEbank
- ευελιξία στην αποπληρωμή, με πολύ χαμηλή ελάχιστη μηνιαία δόση, ενώ πληρώνετε τόκους μόνο για το ποσό που κάθε φορά χρησιμοποιείτε.

Το ύψος του δανείου ξεκινά από 2.500€ έως 30.000€ .Η διάρκεια του δανείου είναι Αόριστη και εφόσον το δάνειο αποπληρώνεται κανονικά λήγει με τη συμπλήρωση του 70^{ου} έτους της ηλικίας σας. Περίοδος χάριτος για το συγκεκριμένο προϊόν δεν προβλέπεται. Η αποπληρωμή μπορεί να γίνει με μηνιαία ελάχιστη καταβολή ως προσυμφωνημένο ποσοστό (1,5%, 2%, 2,5%, 3%) επί του υπολοίπου του λογαριασμού (όπως αυτό διαμορφώνεται την στιγμή του υπολογισμού) με ελάχιστο ποσό τα 15€ έχοντας την δυνατότητα επιπλέον καταβολών για γρηγορότερη αποπληρωμή. Το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο και ανέρχεται σε:

- 12,75% για ύψος υπολοίπου μέχρι €10.000
- 11,75% για ύψος υπολοίπου από €10.000,01 έως €20.000
- 9,50% για ύψος υπολοίπου από €20.000,01 έως €30.000

Το επιτόκιο δύναται να μειωθεί μετά από δωδεκάμηνο διάστημα συνεπούς αποπληρωμής (από την ημερομηνία ισχύος του κυμαινόμενου επιτοκίου) και για όσο χρονικό διάστημα το δάνειο παραμένει ενήμερο, το επιτόκιο μειώνεται κατά μία ποσοστιαία μονάδα ανά κλίμακα υπολοίπου.

Το συνολικό ποσοστό επιβάρυνσης ανέρχεται στο:

- 15,28% για ποσό δανείου 10.000 € επιτόκιο κυμαινόμενο 12,75%, εφάπαξ έξοδα αξιολόγησης- έγκρισης 50€και αποπληρωμή σε ένα έτος.

Δ. ΒΑΣΙΚΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΠΡΟΣΩΠΙΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ

Το Πρόγραμμα Προσωπικών Δανείων της ΑΤΕbank καλύπτει κάθε σας ανάγκη για μετρητά ή αγορές καταναλωτικών ειδών, όπως επίπλα, ηλεκτρικές συσκευές, αυτοκίνητο. Επίσης, σας δίνουν τη δυνατότητα να πληρώσετε τα έξοδα από χρήση υπηρεσιών, όπως δίδακτρα, νοσήλια, ταξίδια κ.α., προσφέροντας μοναδικά προνόμια.

Το ύψος του δανείου ξεκινά από € 1.000 έως € 150.000 . Η διάρκεια αποπληρωμής των Προσωπικών Δανείων συνδέεται άμεσα με το ύψος τους και κυμαίνεται μεταξύ 48 έως 120 μήνες. Όλα τα Προσωπικά Δάνεια προσφέρονται με περίοδο χάριτος μέχρι 6 μήνες, με ή χωρίς κεφαλαιοποίηση των τόκων. Η αποπληρωμή γίνεται με μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις. Το επιτόκιο μπορεί να είναι είτε σταθερό είτε κυμαινόμενο και εξαρτάται από το ύψος του δανείου, συγκεκριμένα :

- Από 1.000 ευρώ έως 6.000 ευρώ το επιτόκιο μπορεί να είναι είτε σταθερό είτε κυμαινόμενο στη τιμή του 11,25%

- Από 6.000 ευρώ έως 15.000 ευρώ το επιτόκιο μπορεί να είναι είτε κυμαινόμενο στη τιμή του 10,75%
- Από 15.000 ευρώ έως 30.000 ευρώ το επιτόκιο μπορεί να είναι κυμαινόμενο στη τιμή του 10,25%
- Από 30.000 ευρώ έως 150.000 ευρώ το επιτόκιο μπορεί να είναι κυμαινόμενο στη τιμή του 7,50%

Το συνολικό ποσοστό επιβάρυνσης ανέρχεται στο:

- 12,67% κυμαινόμενο επιτόκιο με ονομαστικό κυμαινόμενο επιτόκιο 10,75% , για δάνειο ύψους €10.000 ,έξοδα €170 και αποπληρωμή σε 72 μήνες.

Για ποσό δανείου €1.000 και εξόφληση σε 48 μήνες η μηνιαία τοκοχρεωλυτική δόση ανέρχεται σε €26,26.

Ε. ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ "ΠΡΟΚΑΤΑΒΟΛΗ 10+2"

Για τους μισθοδοτούμενους μέσω της ΑΤΕbank , η Αγροτική τράπεζα με το προϊόν «Πρόγραμμα "Προκαταβολή 10+2"»έχει την δυνατότητα χρηματοδότησης στον καταναλωτή μέχρι 12 μηνιαίους ακαθάριστους μισθούς. Το δάνειο ακόμη σας προσφέρει:

- Άμεση κάλυψη αναγκών σε μετρητά
- Αυτόματη εξόφληση μέσα από τον λογαριασμό μισθοδοσίας
- Ιδιαίτερα χαμηλό επιτόκιο, σταθερό ή κυμαινόμενο

Η διάρκεια αποπληρωμής του δανείου φτάνει τα 10 χρόνια και η αποπληρωμή γίνεται με μηνιαίες τοκοχρεωλυτικές δόσεις. Η περίοδος χάριτος φτάνει μέχρι και τους 6 μήνες, με ή χωρίς κεφαλαιοποίηση των τόκων.

Με την έκδοση του καταναλωτικού δανείου «Πρόγραμμα "Προκαταβολή 10+2"» στον δανειολήπτη παρέχονται επιπλέον :

- πιστωτική κάρτα ,μαζί με κάθε προκαταβολή μισθού, με δωρεάν συνδρομή για όλο το διάστημα συνεργασίας και με επιτόκιο από τα χαμηλότερα της αγοράς

ΣΤ. ΔΑΝΕΙΑ ΣΠΟΥΔΩΝ

Η Αγροτική τράπεζα με το προϊόν «ΑΘΗΝΑ ΣΠΟΥΔΑΣΤΙΚΟ» χρηματοδοτεί τους γονείς και τους φοιτητές που σπουδάζουν σε δημόσιες ή ιδιωτικές σχολές και ιδρύματα στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό να καλύψουν τα έξοδα τους όπως είναι τα δίδακτρα, ενοίκιο, αγορά επίπλων και εξοπλισμού εγκατάστασης, αγορά ηλεκτρονικού υπολογιστή κ.α.

Το ύψος του δανείου κυμαίνεται από € 1.000 μέχρι και € 150.000. Η πληρωμή του δανείου γίνεται με μηνιαίες δόσεις και προσφέρεται περίοδος χάριτος μέχρι και 6 μήνες. Το επιτόκιο του δανείου κυμαίνεται στο 10,00%. Η διάρκεια αποπληρωμής για δάνεια ύψους μέχρι € 30.000 είναι μέχρι και 84 μήνες και για δάνεια ύψους άνω των € 30.000 μέχρι και 120 μήνες.

Με την έκδοση του καταναλωτικού δανείου «ΑΘΗΝΑ ΣΠΟΥΔΑΣΤΙΚΟ» στον δανειολήπτη παρέχονται επιπλέον :

- η δυνατότητα έκδοσης πιστωτικής κάρτας Visa της ΑΤΕbank, με δωρεάν συνδρομή για όλη τη διάρκεια των σπουδών.

Το Συνολικό Ετήσιο Πραγματικό Ποσοστό Επιβαρύνσεως ανέρχεται σε :

- 11,83%. για δάνειο ύψους € 10.000, με ονομαστικό επιτόκιο 10,00%, έξοδα € 170, και αποπληρωμή σε 72 μήνες.

4^ο ΚΕΦΑΛΑΙΟ

ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

Με τον όρο στεγαστικό δάνειο εννοούμε την χορήγηση πίστωσης σε κάποιον ιδιώτη έτσι ώστε να προβεί στην απόκτηση κάποιου ακινήτου ή την επισκευή του, στην αγορά οικοπέδου, την αγορά επαγγελματικής στέγης ή για την αναχρηματοδότηση μεταφορά στεγαστικών δανείων που έχουν χορηγηθεί από άλλες τράπεζες. Το ποσό του δανεισμού επιστρέφεται στην τράπεζα μέσα σε μια προκαθορισμένη χρονική περίοδο, με τη μορφή δόσεων, επαυξημένο κατά το ποσό των τόκων της συγκεκριμένης περιόδου. Το ακίνητο το οποίο αγοράζεται με τη χρήση το δανείου υποθηκεύεται και αποτελεί ενέχυρο της τράπεζας μέχρι την αποπληρωμή του δανείου.

Το ύψος των δανείων κυμαίνεται ανάλογα με την οικογενειακή κατάσταση και το δηλωθέν οικογενειακό εισόδημα του δανειολήπτη και έχουν μεγάλη διάρκεια αποπληρωμής που φτάνει μέχρι τα 40 χρόνια.

Το μεγαλύτερο όφελος του στεγαστικού δανείου είναι η δυνατότητα που προσφέρει στον καταναλωτή να αγοράσει δική του κατοικία ώστε να βελτιώσει το βιοτικό του επίπεδο και την ποιότητα της ζωής του. Η απόφαση αυτή όμως θα πρέπει να μη μειώσει το διαθέσιμο εισόδημά του αλλά να είναι προσεκτικά επιλεγμένη. Το δεύτερο όφελος έγκειται στην σωστή επιλογή στεγαστικού δανείου ώστε η μηνιαία δόση να μην υπερβαίνει κατά πολύ το ποσό που θα πλήρωνε ο καταναλωτής σε ένα ενοίκιο. Επιπλέον, ένα ακίνητο το οποίο έχει αγοραστεί με τη χρήση στεγαστικού δανείου είναι ασφαλισμένο κατά φωτιάς και σεισμού για τη διάρκεια του δανείου, παρέχοντας μία επιπλέον εξασφάλιση στον ιδιοκτήτη του. Τέλος πολλές τράπεζες προσφέρουν στους κατόχους στεγαστικών δανείων

προνόμια όπως πιστωτικές κάρτες με δωρεάν συνδρομή και καταναλωτικά δάνεια με ευνοϊκούς όρους.

Ο καταναλωτής μπορεί να επιλέξει μεταξύ σταθερού ή κυμαινόμενου επιτοκίου η ένα συνδυασμό και των δύο με τα αντίστοιχα πλεονεκτήματα και μειονεκτήματα τους:

Πλεονεκτήματα σταθερού επιτοκίου

- Ο δανειολήπτης προφυλάσσεται από ανοδικές μεταβολές στα επιτόκια
- Συντελεί στον καλύτερο μηνιαίο οικονομικό προγραμματισμό
- Παρέχει τη δυνατότητα επιλογής της περιόδου σταθερού επιτοκίου
- ο δανειολήπτης γνωρίζει με ακρίβεια ποια είναι η μηνιαία του δόση

Μειονεκτήματα σταθερού επιτοκίου

- Ο δανειολήπτης δεν μπορεί να επωφεληθεί από ενδεχόμενη πτώση των επιτοκίων
- σε περίπτωση πρόωρης αποπληρωμής του δανείου ο πελάτης επιβαρύνεται με κάποια σχετική χρέωση
- Δύσκολη πρόβλεψη του κυμαινόμενου επιτοκίου που θα προκύψει με τη λήξη της περιόδου σταθερού επιτοκίου

Πλεονεκτήματα κυμαινόμενου επιτοκίου

- Χαμηλότερες δόσεις σε περιόδους πτωτικής πορείας των επιτοκίων
- Επιτρέπει την πληρωμή πρόσθετων ποσών κάθε χρόνο ώστε να μειώνονται οι δόσεις αποπληρωμής

- Υπάρχει δυνατότητα προεξόφλησης του δανείου χωρίς οικονομικές κυρώσεις
- Επίσης υπάρχει η δυνατότητα μετατροπής του κυμαινόμενου επιτοκίου σε σταθερό βάσει των σταθερών επιτοκίων που επικρατούν τη δεδομένη χρονική στιγμή στην αγορά. Προϋπόθεση αυτής της μετατροπής είναι να αναφέρεται αυτός ο όρος στην σύμβαση του δανείου.

Μειονεκτήματα κυμαινόμενου επιτοκίου

- Δεν επιτρέπει ακριβή προϋπολογισμό λόγω της συνεχούς μεταβολής των επιτοκίων
- Σε περιόδους ανοδικής πορείας των επιτοκίων, οι δόσεις αποπληρωμής αυξάνονται

Πιο αναλυτικά τα επιτόκια στεγαστικών δανείων χωρίζονται ως εξής:

Σταθερό επιτόκιο: Δίνετε στον πελάτη η δυνατότητα σταθερού επιτοκίου για κάποιο χρονικό διάστημα και μετά τη λήξη αυτού συνήθως το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο.

Κυμαινόμενο επιτόκιο: Σε αυτή την περίπτωση το επιτόκιο μεταβάλλεται ανάλογα με τις τάσεις της αγοράς. Έτσι με αύξηση των επιτοκίων ο πελάτης καλείται να καταβάλλει περισσότερους τόκους ενώ με την μείωση των επιτοκίων οι τόκοι θα είναι λιγότεροι.

Η έγκρισή στεγαστικού δανείου απαιτεί δυο φάσεις, την οικονομική προέγκριση και την τελική έγκριση. Ο καταναλωτής υποχρεούται να προσκομίσει

τα απαραίτητα δικαιολογητικά για να χρηματοδοτηθεί με δάνειο. Συγκεκριμένα για την οικονομική προέγκριση απαιτούνται:

- Συμπληρωμένη αίτηση στεγαστικού δανείου.
- Φωτοτυπία αστυνομικής ταυτότητας (δυο όψεις) ή άλλου πιστοποιητικού (π.χ. διαβατήριο).
- Πρωτότυπο εκκαθαριστικό εφορίας για την τελευταία οικονομική χρήση.
- Τραπεζική ενημερότητα αν υπάρχουν δάνεια με άλλες τράπεζες.

Ενώ για την τελική έγκριση απαιτούνται:

- Επικυρωμένη φωτοτυπία του τίτλου ιδιοκτησίας.
- Φωτοτυπία οικοδομικής άδειας.
- Θεωρημένη από την Πολεοδομία φωτοτυπία του τοπογραφικού διαγράμματος.
- Στην περίπτωση επισκευής/κατασκευής/αποπεράτωσης, απαιτείται τραπεζικό έντυπο προϋπολογισμού έργων.
- Βεβαίωση κτηματολογίου σε περίπτωση που υπάγεται στο κτηματολόγιο και έχει κτηματολογηθεί στο όνομα του τρέχοντος ιδιοκτήτη.

Ο δανειολήπτης του στεγαστικού δανείου θα πρέπει να υπολογίσει και τα έξοδα που θα χρεώσει η τράπεζα από την στιγμή της αίτησης μέχρι και την στιγμή της εκταμίευσης του δανείου. Οι χρεώσεις των εξόδων αυτών διαφέρουν από τράπεζα σε τράπεζα. Το πεδίο είναι αρκετά ανταγωνιστικό όσον αφορά τις συγκεκριμένες χρεώσεις και θα συναντήσετε πολλές εκπτώσεις στην αγορά. Σε κάθε περίπτωση, οι τράπεζες επιβαρύνουν το δανειολήπτη με τέσσερις κατηγορίες εξόδων:

α. Εφάπαξ δαπάνη για την προέγκριση. Συνήθως το ποσό αυτό ανέρχεται σε €50 - €60, καταβάλλεται με την υποβολή της αίτησης και δεν επιστρέφεται στον πελάτη.

β. Εφάπαξ δαπάνη έγκρισης και ελέγχων. Υπολογίζεται με βάση το ποσό του στεγαστικού δανείου και κυμαίνεται από €50 - €3.000. Ορισμένες τράπεζες ορίζουν ένα συγκεκριμένο ποσοστό επί του ποσού του δανείου ως εφάπαξ έξοδα έγκρισης, ενώ άλλες συμψηφίζουν την συγκεκριμένη δαπάνη με τα έξοδα προέγκρισης, μετά την έγκριση του δανείου. Το έξοδο αυτό πραγματοποιείται ώστε η τράπεζα να βεβαιωθεί ότι το ακίνητο που πρόκειται να αποκτηθεί δεν έχει καμία νομική εκκρεμότητα όσον αφορά τους τίτλους ιδιοκτησίας (συμπεριλαμβάνονται η αμοιβή του πολιτικού μηχανικού για την εκτίμηση του ακινήτου και το κόστος του νομικού ελέγχου των τίτλων).

γ. Έξοδα παράστασης δικηγόρου. Το κόστος κυμαίνεται από €150 - €250 και περιλαμβάνει την αμοιβή του δικηγόρου που παρίσταται στο δικαστήριο για την προσημείωση του ακινήτου.

δ. Έξοδα υποθηκοφυλακείου / Έξοδα προσημείωσης. Ο δανειολήπτης επιβαρύνεται με 0,825% της αξίας του ακινήτου που προσημειώνεται.

Τα έξοδα του δανείου εξοφλούνται είτε κατά την εκταμίευση του δανείου, είτε ως μέρος της πρώτης δόσης αποπληρωμής, είτε σταδιακά μέσω των μηνιαίων δόσεων αποπληρωμής.

4.1 ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ ΕΘΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

Συγκεκριμένα η Εθνική Τράπεζα χρηματοδοτεί με στεγαστικά δάνεια τους ιδιώτες για την αγορά κατοικίας ή οικοπέδου. Αναλυτικά έχουμε :

A .ESTIA ΠΡΟΝΟΜΙΟ

Η Εθνική Τράπεζα με το προϊόν «Estia Πρόνομιο» σας εξασφαλίζει ιδιαίτερα ανταγωνιστικό χαμηλό κυμαινόμενο επιτόκιο με απόλυτη διαφάνεια, με βάση τις εξελίξεις της αγοράς, αφού είναι συνδεδεμένο με το επιτόκιο διατραπεζικής Euribor , με ελάχιστο το παρεμβατικό επιτόκιο της Ε.Κ.Τ., πλέον ενός περιθωρίου σταθερού για όλη τη διάρκεια του δανείου. Τα στεγαστικά δάνεια αυτά προορίζονται για:

- αγορά, ανέγερση, αποπεράτωση, επέκταση, επισκευή, βελτίωση ή συντήρηση κατοικίας ή επαγγελματικής στέγης
- αγορά οικοπέδου για ανέγερση κατοικίας ή επαγγελματικής στέγης
- εξόφληση στεγαστικού δανείου άλλης Τράπεζας.

Το ελάχιστο ποσό του δανείου που μπορείτε να πάρετε αρχίζει από €10.000 και μπορεί να καλύψει μέχρι το 100% του ποσού που οφείλετε για την αγορά του ακινήτου ή του κόστους για την εκτέλεση εργασιών. Το δάνειο καταβάλλεται εφάπαξ ή τμηματικά, ανάλογα με την πρόοδο υλοποίησης του σκοπού του δανείου στις περιπτώσεις ανέγερσης, αποπεράτωσης, επέκτασης κ.λ.π.. Η διάρκεια αποπληρωμής του δανείου κυμαίνεται από 1 – 40 έτη. Το δάνειο εξοφλείται με μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις. Η καταβολή των δόσεων ξεκινά 1 μήνα μετά τη χορήγηση του δανείου. Η πληρωμή των δόσεων των δανείων γίνεται αυτόματα μέσω λογαριασμού καταθέσεων που τηρεί ο πελάτης στην Εθνική Τράπεζα. Επίσης μπορείτε να εξοφλήσετε, μέρος ή όλο το ποσό του δανείου σας, χωρίς οποιαδήποτε επιβάρυνση. Για τη χορήγηση του δανείου είναι απαραίτητη η εγγραφή προσημείωσης υποθήκης σε ακίνητο επαρκούς διασφαλιστικής αξίας ή ενεχύραση κινητών αξιών ή καταθέσεων.

Συγκεκριμένα για ποσό δανείου €200.000 επιλέγοντας το δάνειο «Estia Προνόμιο» και αποπληρωμή δανείου σε 25 έτη η δόση ανέρχεται σε €909,37.

Η Εθνική Τράπεζα στα πλαίσια προστασίας της περιουσίας σας παρέχει πρόγραμμα ασφάλισης ακινήτου και ζωής του δανειολήπτη / εγγυητή υποχρεωτικό.

Με την Ασφάλιση ακινήτου επιτυγχάνεται η προστασία της περιουσίας σας έναντι των βασικότερων κινδύνων που το απειλούν (φωτιά, σεισμός, θραύση-ρήξη σωληνώσεων, διάρρηξη κ.ά.) ενώ με την ασφάλιση ζωής του δανειολήπτη η ασφαλιστική εταιρεία εξοφλεί για λογαριασμό σας το οφειλόμενο υπόλοιπο του δανείου σε περίπτωση που, κατά την μακρά περίοδο μέχρι την εξόφληση του στεγαστικού σας δανείου, απρόβλεπτα γεγονότα (ασθένεια ή ατύχημα) στερήσουν τη ζωή του δανειολήπτη (ή και του εγγυητή) ή την ικανότητά του για εργασία. Επιπρόσθετα, η βεβαίωση που σας χορηγείται κάθε χρόνο, σας παρέχει τη δυνατότητα να επωφεληθείτε και από τις εκάστοτε ισχύουσες φορολογικές απαλλαγές. Η Εθνική Ασφαλιστική αναλαμβάνει την προστασία του ακινήτου, με ιδιαίτερα χαμηλό ασφάλιστρο και με γρήγορες και απλές διαδικασίες.

Με την έκδοση του στεγαστικού δανείου «ESTIA ΠΡΟΝΟΜΙΟ» στον δανειολήπτη παρέχονται επιπλέον :

- Ανοικτή πίστωση μέχρι και €8.000 μόνιμα στη διάθεσή σας.
- Δυνατότητα αυτόματης απόκτησης πιστωτικής κάρτας ΕΘΝΟΚΑΡΤΑ-MasterCard ή ΕΤΕ-VISA με δωρεάν συνδρομή.

B. ESTIA ΜΕΙΚΤΟ

Η Εθνική Τράπεζα σας προσφέρει ένα Καινοτόμο προϊόν στο χώρο των στεγαστικών δανείων με την ονομασία «Estia Μεικτό» το οποίο σας παρέχει δύο μοναδικά πλεονεκτήματα: Σε περίπτωση αύξησης των επιτοκίων, από το 2ο έως το 6ο έτος, ορίζει ένα ανώτατο ύψος δόσης, "φράγμα δόσης", που σας προστατεύει και σας δίνει τη δυνατότητα να μην καταβάλλεται μια δόση ανά έτος, από το 2ο έτος αποπληρωμής του δανείου σας. Τα στεγαστικά δάνεια αυτά προορίζονται για:

- αγορά, ανέγερση, αποπεράτωση, επέκταση, επισκευή, βελτίωση ή συντήρηση κατοικίας ή επαγγελματικής στέγης
- αγορά οικοπέδου για ανέγερση κατοικίας ή επαγγελματικής στέγης
- εξόφληση στεγαστικού δανείου άλλης Τράπεζας.

Το ελάχιστο ποσό του δανείου που μπορείτε να πάρετε αρχίζει από €10.000 και μπορεί να καλύψει μέχρι το 100% του ποσού που οφείλετε για την αγορά του ακινήτου ή του κόστους για την εκτέλεση εργασιών. Το δάνειο καταβάλλεται εφάπαξ ή τμηματικά, ανάλογα με την πρόοδο υλοποίησης του σκοπού του δανείου στις περιπτώσεις ανέγερσης, αποπεράτωσης, επέκτασης κ.λ.π. Η διάρκεια αποπληρωμής του δανείου κυμαίνεται από 10 – 40 έτη. Το δάνειο εξοφλείται με μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις. Η καταβολή των δόσεων ξεκινά 1 μήνα μετά τη χορήγηση του δανείου. Η πληρωμή των δόσεων των δανείων γίνεται αυτόματα μέσω λογαριασμού καταθέσεων που τηρεί ο πελάτης στην Εθνική Τράπεζα. Μπορείτε να εξοφλήσετε, μέρος ή όλο το ποσό του δανείου σας, χωρίς επιβάρυνση. Για τη χορήγηση του δανείου είναι απαραίτητη η εγγραφή προσημείωσης υποθήκης σε ακίνητο επαρκούς διασφαλιστικής αξίας ή ενεχύραση κινητών αξιών ή καταθέσεων.

Το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο με βάση το επιτόκιο διατραπεζικής Euribor 3Μ, με ελάχιστο το παρεμβατικό επιτόκιο της Ε.Κ.Τ., πλέον ενός περιθωρίου σταθερού για όλη τη διάρκεια του δανείου.

Συγκεκριμένα για ποσό δανείου €200.000 επιλέγοντας το δάνειο «Estia Μεικτό» και αποπληρωμή δανείου σε 25 έτη η δόση ανέρχεται σε €59,44.

Η Εθνική Τράπεζα στα πλαίσια προστασίας της περιουσίας σας παρέχει πρόγραμμα ασφάλισης ακινήτου και ζωής του δανειολήπτη / εγγυητή υποχρεωτικό. Με την Ασφάλιση ακινήτου επιτυγχάνεται η προστασία της περιουσίας σας έναντι των βασικότερων κινδύνων που το απειλούν (φωτιά, σεισμός, θραύση-ρήξη σωληνώσεων, διάρρηξη κ.ά.) ενώ με την ασφάλιση ζωής του δανειολήπτη η ασφαλιστική εταιρεία εξοφλεί για λογαριασμό σας το οφειλόμενο υπόλοιπο του δανείου σε περίπτωση που, κατά την μακρά περίοδο μέχρι την εξόφληση του στεγαστικού σας δανείου, απρόβλεπτα γεγονότα (ασθένεια ή ατύχημα) στερήσουν τη ζωή του δανειολήπτη (ή και του εγγυητή) ή την ικανότητά του για εργασία. Επιπρόσθετα, η βεβαίωση που σας χορηγείται κάθε χρόνο, σας παρέχει τη δυνατότητα να επωφεληθείτε και από τις εκάστοτε ισχύουσες φορολογικές απαλλαγές. Η Εθνική Ασφαλιστική αναλαμβάνει την προστασία του ακινήτου, με ιδιαίτερα χαμηλό ασφάλιστρο και με γρήγορες και απλές διαδικασίες.

Με την έκδοση του στεγαστικού δανείου «ESTIA ΜΕΙΚΤΟ» στον δανειολήπτη παρέχονται επιπλέον :

- Ανοικτή πίστωση μέχρι και €8.000 μόνιμα στη διάθεσή σας.
- Δυνατότητα αυτόματης απόκτησης πιστωτικής κάρτας ΕΘΝΟΚΑΡΤΑ-MasterCard ή ΕΤΕ-VISA με δωρεάν συνδρομή.

Γ. ESTIA 1+3 ΠΡΟΝΟΜΙΟ ΚΑΙ ESTIA 1+5 ΠΡΟΝΟΜΙΟ

Η Εθνική Τράπεζα σας προσφέρει ένα στεγαστικό δάνειο με την ονομασία «ESTIA 1+3 ΠΡΟΝΟΜΙΟ και ESTIA 1+5 ΠΡΟΝΟΜΙΟ» ιδιαίτερα χαμηλό σταθερό επιτόκιο 3,60% για το 1^ο έτος, λόγω παροχής οικονομικού κινήτρου από την Τράπεζα ως έκπτωση επί των τόκων και στη συνέχεια ανταγωνιστικό σταθερό επιτόκιο 4.90% για τα επόμενα 3 έτη για το "ESTIA 1+3 ΠΡΟΝΟΜΙΟ" ή 5 έτη για το "ESTIA 1+5 ΠΡΟΝΟΜΙΟ". Μετά την λήξη της περιόδου σταθερού επιτοκίου, το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο με βάση το επιτόκιο διατραπεζικής Euribor 3M, με ελάχιστο το παρεμβατικό επιτόκιο της Ε.Κ.Τ., πλέον ενός περιθωρίου σταθερού για όλη τη διάρκεια του δανείου. Τα στεγαστικά δάνεια αυτά προορίζονται για:

- αγορά, ανέγερση, αποπεράτωση, επέκταση, επισκευή, βελτίωση ή συντήρηση κατοικίας ή επαγγελματικής στέγης
- αγορά οικοπέδου για ανέγερση κατοικίας ή επαγγελματικής στέγης
- εξόφληση στεγαστικού δανείου άλλης Τράπεζας.

Το ελάχιστο ποσό του δανείου που μπορείτε να πάρετε αρχίζει από €10.000 και μπορεί να καλύψει μέχρι το 100% του ποσού που οφείλετε για την αγορά του ακινήτου ή του κόστους για την εκτέλεση εργασιών. Το δάνειο καταβάλλεται εφάπαξ ή τμηματικά, ανάλογα με την πρόοδο υλοποίησης του σκοπού του δανείου στις περιπτώσεις ανέγερσης, αποπεράτωσης, επέκτασης κ.λ.π. Η διάρκεια αποπληρωμής του δανείου κυμαίνεται από 10 – 40 έτη. Το δάνειο εξοφλείται με μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις. Η καταβολή των δόσεων ξεκινά 1 μήνα μετά τη χορήγηση του δανείου.

Η πληρωμή των δόσεων των δανείων γίνεται αυτόματα μέσω ενός λογαριασμού καταθέσεων που τηρείται στην Εθνική Τράπεζα. Η πρόωρη μερική ή ολική εξόφληση του δανείου, κατά την περίοδο του σταθερού επιτοκίου, πραγματοποιείται με καταβολή "αποζημίωσης" ίσης με τους τόκους 6 μηνών στο πρόωρα εξοφλούμενο κεφάλαιο. Κατά τη διάρκεια ισχύος του κυμαινόμενου επιτοκίου μπορείτε να εξοφλήσετε, μέρος ή όλο το ποσό του δανείου σας, χωρίς οποιαδήποτε επιβάρυνση. Για τη χορήγηση του δανείου είναι απαραίτητη η εγγραφή προσημείωσης υποθήκης σε ακίνητο επαρκούς διασφαλιστικής αξίας ή ενεχύραση κινητών αξιών ή καταθέσεων.

Συγκεκριμένα για ποσό δανείου €200.000 επιλέγοντας το δάνειο «Estia 1+3 Προνόμιο» και αποπληρωμή δανείου σε 25 έτη η δόση 1^{ης} περιόδου ανέρχεται σε €1025,00, η δόση 2^{ης} περιόδου ανέρχεται σε €1166,54 και η δόση 3^{ης} περιόδου ανέρχεται σε €937,05 ενώ με το δάνειο «Estia 1+5 Προνόμιο» και αποπληρωμή δανείου σε 25 έτη η δόση 1^{ης} περιόδου ανέρχεται σε €1025,00 , η δόση 2^{ης} περιόδου ανέρχεται σε €1166,54 και η δόση 3^{ης} περιόδου ανέρχεται σε €954,04.

Η Εθνική Τράπεζα σας προσφέρει το «οικονομικό κίνητρο έκπτωσης τόκων» ως επιβράβευση στην τήρηση των όρων της σύμβασης και ιδιαίτερα του όρου της συνολικής διάρκειας του δανείου. Σε περίπτωση πρόωρης πληρωμής, οποτεδήποτε πριν τη λήξη της διάρκειας του δανείου, υποχρεούστε να επιστρέψετε το συνολικό ποσό των τόκων που είχε παρασχεθεί ως έκπτωση.

Η Εθνική Τράπεζα στα πλαίσια προστασίας της περιουσίας σας παρέχει πρόγραμμα ασφάλισης ακινήτου και ζωής του δανειολήπτη / εγγυητή υποχρεωτικό. Με την Ασφάλιση ακινήτου επιτυγχάνεται η προστασία της περιουσίας σας έναντι των βασικότερων κινδύνων που το απειλούν (φωτιά,

σεισμός, θραύση-ρήξη σωληνώσεων, διάρρηξη κ.ά.) ενώ με την ασφάλιση ζωής του δανειολήπτη η ασφαλιστική εταιρεία εξοφλεί για λογαριασμό σας το οφειλόμενο υπόλοιπο του δανείου σε περίπτωση που, κατά την μακρά περίοδο μέχρι την εξόφληση του στεγαστικού σας δανείου, απρόβλεπτα γεγονότα (ασθένεια ή ατύχημα) στερήσουν τη ζωή του δανειολήπτη (ή και του εγγυητή) ή την ικανότητά του για εργασία. Επιπρόσθετα, η βεβαίωση που σας χορηγείται κάθε χρόνο, σας παρέχει τη δυνατότητα να επωφεληθείτε και από τις εκάστοτε ισχύουσες φορολογικές απαλλαγές. Η Εθνική Ασφαλιστική αναλαμβάνει την προστασία του ακινήτου, με ιδιαίτερα χαμηλό ασφάλιστρο και με γρήγορες και απλές διαδικασίες.

Με την έκδοση του στεγαστικού δανείου «ESTIA 1+3 ΠΡΟΝΟΜΙΟ και ESTIA 1+5 ΠΡΟΝΟΜΙΟ» στον δανειολήπτη παρέχονται επιπλέον :

- Ανοικτή πίστωση μέχρι και €8.000 μόνιμα στη διάθεσή σας.
- Δυνατότητα αυτόματης απόκτησης πιστωτικής κάρτας ΕΘΝΟΚΑΡΤΑ-MasterCard ή ΕΤΕ-VISA με δωρεάν συνδρομή.

Δ. ΣΕ ΕΛΒΕΤΙΚΟ ΦΡΑΓΚΟ

Η Εθνική Τράπεζα προσφέρει μια νέα εναλλακτική πρόταση στο χώρο των στεγαστικών δανείων, αυτή του στεγαστικού δανείου σε ελβετικού φράγκου. Τα νέα δάνεια σε ελβετικά φράγκα (CHF) προσφέρουν χαμηλότερα επιτόκια. Τα στεγαστικά δάνεια αυτά προορίζονται για:

- αγορά, ανέγερση, αποπεράτωση, επέκταση, επισκευή, βελτίωση ή συντήρηση κατοικίας ή επαγγελματικής στέγης
- αγορά οικοπέδου για ανέγερση κατοικίας ή επαγγελματικής στέγης

εξόφληση στεγαστικού δανείου άλλης Τράπεζας.

Συγκεκριμένα ο τύπος αυτού του δανείου έχει διάφορες παραλλαγές :

- ΕΣΤΙΑ 1+3 CHF ή ΕΣΤΙΑ 1+5 CHF με ιδιαίτερα χαμηλό σταθερό επιτόκιο 2,95% για το 1ο έτος και στη συνέχεια σταθερό επιτόκιο για τα 3 και 5 έτη αντίστοιχα(4,00% και 4,30% αντίστοιχα). Μετά το τέλος της σταθερής περιόδου το επιτόκιο μετατρέπεται σε κυμαινόμενο βασισμένο στο επιτόκιο της διατραπεζικής αγοράς, ενός μηνός, σε ελβετικά φράγκα πλέον ενός περιθωρίου ανάλογα με τη σχέση δανείου προς αξία ενυπόθηκου ακινήτου .

- ΕΣΤΙΑ ΚΥΜΑΙΝΟΜΕΝΟ CHF με κυμαινόμενο επιτόκιο καθ' όλη τη διάρκεια αποπληρωμής του δανείου βασισμένο στο επιτόκιο της διατραπεζικής αγοράς, ενός μηνός, σε ελβετικά φράγκα πλέον ενός περιθωρίου ανάλογα με τη σχέση δανείου προς αξία ενυπόθηκου ακινήτου.

Επιπλέον τα παραπάνω προϊόντα προσφέρονται και με δυνατότητα προστασίας της δόσης σας από μελλοντικές μεταβολές του ελβετικού φράγκου ως προς το ευρώ, $\pm 5\%$ επί της συναλλαγματικής ισοτιμίας της πρώτης εκταμίευσης του δανείου:

- ΕΣΤΙΑ 1+3 CHF ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ Στο προϊόν αυτό η συναλλαγματική προστασία παρέχεται για τα 4 πρώτα έτη αποπληρωμής του δανείου, με επιβάρυνση του επιτοκίου κατά 0,20% για την περίοδο αυτή. Το επιτόκιο το πρώτο έτος είναι σταθερό 3,15% ,τα επόμενα 3 έτη σταθερό 4,20% ενώ τα υπόλοιπα έτη το επιτόκιο μετατρέπεται σε κυμαινόμενο βασισμένο στο επιτόκιο της διατραπεζικής αγοράς, ενός μηνός, σε ελβετικά φράγκα πλέον ενός περιθωρίου ανάλογα με τη σχέση δανείου προς αξία ενυπόθηκου ακινήτου .

- **ΕΣΤΙΑ 1+5 CHF ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ** Στο προϊόν αυτό η συναλλαγματική προστασία παρέχεται για τα 6 πρώτα έτη αποπληρωμής του δανείου, με επιβάρυνση του επιτοκίου κατά 0,20% για την περίοδο αυτή. Το επιτόκιο το πρώτο έτος είναι σταθερό 3,15% ,τα επόμενα 5 έτη σταθερό 4,50% ενώ τα υπόλοιπα έτη το επιτόκιο μετατρέπεται σε κυμαινόμενο βασισμένο στο επιτόκιο της διατραπεζικής αγοράς, ενός μηνός, σε ελβετικά φράγκα πλέον ενός περιθωρίου ανάλογα με τη σχέση δανείου προς αξία ενυπόθηκου ακινήτου .

- **ΕΣΤΙΑ ΚΥΜΑΙΝΟΜΕΝΟ CHF ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ** Στο προϊόν αυτό η συναλλαγματική προστασία παρέχεται για τα 4 πρώτα έτη αποπληρωμής του δανείου, με επιβάρυνση του επιτοκίου κατά 0,20% για την περίοδο αυτή.

Το ελάχιστο ποσό του δανείου που μπορείτε να πάρετε αρχίζει από 100.000 CHF και το ανώτατο όριο χρηματοδότησης μπορεί να καλύψει μέχρι το 100% του ποσού που οφείλετε για την αγορά του ακινήτου ή του κόστους για την εκτέλεση εργασιών. Το δάνειο καταβάλλεται εφάπαξ ή τμηματικά, ανάλογα με την πρόοδο υλοποίησης του σκοπού του δανείου στις περιπτώσεις ανέγερσης, αποπεράτωσης, επέκτασης κ.λ.π. Η αποπληρωμή του δανείου γίνεται με μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις από 10 έως 30 έτη αποκλειστικά μέσω ενός συνδεδεμένου με το δάνειο λογαριασμού καταθέσεων που τηρείται σε ευρώ στην Εθνική Τράπεζα. Δεν υπάρχει χρέωση προμήθειας μετατροπής συναλλάγματος. Η πρόωρη μερική ή ολική εξόφληση του δανείου, κατά την περίοδο του σταθερού επιτοκίου, πραγματοποιείται με καταβολή "αποζημίωσης" ίσης με τους τόκους 6 μηνών στο πρόωρα εξοφλούμενο κεφάλαιο την Τράπεζα. Κατά τη διάρκεια ισχύος του κυμαινόμενου επιτοκίου μπορείτε να εξοφλήσετε, μέρος ή όλο το ποσό του δανείου σας, χωρίς οποιαδήποτε επιβάρυνση.

Για τη χορήγηση του δανείου είναι απαραίτητη η εγγραφή προσημείωσης υποθήκης σε ποσοστό 130% επί του ποσού του δανείου. Το ποσό της

εξασφάλισης εκφράζεται στο νόμισμα του δανείου, δηλαδή σε ελβετικά φράγκα (CHF).

Συγκεκριμένα για ποσό δανείου €200.000 επιλέγοντας το δάνειο «Estia 1+3 CHF» και αποπληρωμή δανείου σε 25 έτη η δόση 1^{ης} περιόδου ανέρχεται σε €55.72, η δόση 2^{ης} περιόδου ανέρχεται σε €1064.98 και η δόση 3^{ης} περιόδου ανέρχεται σε €807.83, ενώ με το δάνειο «Estia 1+5 CHF» και αποπληρωμή δανείου σε 25 έτη η δόση 1^{ης} περιόδου ανέρχεται σε €55.72, η δόση 2^{ης} περιόδου ανέρχεται σε €1097.40 και η δόση 3^{ης} περιόδου ανέρχεται σε €831,65 ,με το δάνειο «Estia 1+3 CHF Προστασία» και αποπληρωμή δανείου σε 25 έτη η δόση 1^{ης} περιόδου ανέρχεται σε €76,75, η δόση 2^{ης} περιόδου ανέρχεται σε €1087,34 και η δόση 3^{ης} περιόδου ανέρχεται σε €810,11, με το δάνειο «Estia 1+5 CHF Προστασία» και αποπληρωμή δανείου σε 25 έτη η δόση 1^{ης} περιόδου ανέρχεται σε €76,75, η δόση 2^{ης} περιόδου ανέρχεται σε €1120,13 και η δόση 3^{ης} περιόδου ανέρχεται σε €835,12 ,με το δάνειο «Estia Κυμαινόμενο CHF Προστασία» και αποπληρωμή δανείου σε 25 έτη η δόση 1^{ης} περιόδου ανέρχεται σε €802,22 και η δόση 2^{ης} περιόδου ανέρχεται σε €778,45.

Η Εθνική Τράπεζα στα πλαίσια προστασίας της περιουσίας σας παρέχει πρόγραμμα ασφάλισης ακινήτου και ζωής του δανειολήπτη / εγγυητή υποχρεωτικό. Με την Ασφάλιση ακινήτου επιτυγχάνεται η προστασία η προστασία της περιουσίας σας έναντι των βασικότερων κινδύνων που το απειλούν (φωτιά, σεισμός, θραύση-ρήξη σωληνώσεων, διάρρηξη κ.ά.) ενώ με την ασφάλιση ζωής του δανειολήπτη η ασφαλιστική εταιρεία εξοφλεί για λογαριασμό σας το οφειλόμενο υπόλοιπο του δανείου σε περίπτωση που, κατά την μακρά περίοδο μέχρι την εξόφληση του στεγαστικού σας δανείου, απρόβλεπτα γεγονότα (ασθένεια ή ατύχημα) στερήσουν τη ζωή του δανειολήπτη (ή και του εγγυητή) ή την ικανότητά του για εργασία. Επιπρόσθετα, η βεβαίωση που σας χορηγείται κάθε

χρόνο, σας παρέχει τη δυνατότητα να επωφεληθείτε και από τις εκάστοτε ισχύουσες φορολογικές απαλλαγές. Η Εθνική Ασφαλιστική αναλαμβάνει την προστασία του ακινήτου, με ιδιαίτερα χαμηλό ασφάλιστρο και με γρήγορες και απλές διαδικασίες.

Με την έκδοση του στεγαστικού δανείου «ΣΕ ΕΛΒΕΤΙΚΟ ΦΡΑΓΚΟ» στον δανειολήπτη παρέχονται επιπλέον :

- Ανοικτή πίστωση μέχρι και €8.000 μόνιμα στη διάθεσή σας.
- Δυνατότητα αυτόματης απόκτησης πιστωτικής κάρτας ΕΘΝΟΚΑΡΤΑ-MasterCard ή ΕΤΕ-VISA με δωρεάν συνδρομή.

Ε. ESTIA 3,5,10,15,20 ΠΡΟΝΟΜΙΟ

Η Εθνική Τράπεζα σας προσφέρει τα «ESTIA 3,5,10,15,20 ΠΡΟΝΟΜΙΟ». Τα δάνεια της κατηγορίας αυτής συνδυάζουν την ασφάλεια του σταθερού επιτοκίου με τα πλεονεκτήματα που σας προσφέρει το κυμαινόμενο επιτόκιο. Έχουν προκαθορισμένη χρονική περίοδο με σταθερό επιτόκιο για τα 3,5,10,15 ή 20 πρώτα χρόνια της διάρκειας του προγράμματος, ενώ μετά τη λήξη της περιόδου αυτής, οι δόσεις υπολογίζονται με βάση το επιτόκιο διατραπεζικής Euribor 3Μ με ελάχιστο το παρεμβατικό επιτόκιο της Ε.Κ.Τ. πλέον σταθερού περιθωρίου.

Συγκεκριμένα έχουμε :

- «ESTIA 3 Προνόμιο» ,δηλαδή για τα πρώτα 3 έτη σταθερό επιτόκιο 4.50% και για τα υπόλοιπα έτη κυμαινόμενο.
- «ESTIA 5 Προνόμιο» ,δηλαδή για τα πρώτα 5 έτη σταθερό επιτόκιο 4.90% και για τα υπόλοιπα έτη κυμαινόμενο.

- «ESTIA 5 Προνόμιο χαμηλής εκκίνησης » ,δηλαδή για τα πρώτα 5 έτη καταβολή μόνων των τόκων και για τα υπόλοιπα έτη κυμαινόμενο.
- «ESTIA 10 Προνόμιο», δηλαδή για τα πρώτα 10 έτη σταθερό επιτόκιο 5.40% και για τα υπόλοιπα έτη κυμαινόμενο.
- «ESTIA 15 Προνόμιο», δηλαδή για τα πρώτα 15 έτη σταθερό επιτόκιο 5.60% και για τα υπόλοιπα έτη κυμαινόμενο.
- «ESTIA 20 Προνόμιο» ,δηλαδή για τα πρώτα 20 έτη σταθερό επιτόκιο 5.80% και για τα υπόλοιπα έτη κυμαινόμενο.

Τα στεγαστικά δάνεια αυτά προορίζονται για:

- αγορά, ανέγερση, αποπεράτωση, επέκταση, επισκευή, βελτίωση ή συντήρηση κατοικίας ή επαγγελματικής στέγης
- αγορά οικοπέδου για ανέγερση κατοικίας ή επαγγελματικής στέγης
- εξόφληση στεγαστικού δανείου άλλης Τράπεζας.

Το ελάχιστο ποσό του δανείου που μπορείτε να πάρετε αρχίζει από €10.000 και μπορεί να καλύψει μέχρι το 100% του ποσού που οφείλετε που οφείλετε για την αγορά του ακινήτου ή του κόστους για την εκτέλεση εργασιών. Το δάνειο καταβάλλεται εφάπαξ ή τμηματικά, ανάλογα με την πρόοδο υλοποίησης του σκοπού του δανείου στις περιπτώσεις ανέγερσης, αποπεράτωσης, επέκτασης κ.λ.π. Το δάνειο εξοφλείται με μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις. Η καταβολή των δόσεων ξεκινά 1 μήνα μετά τη χορήγηση του δανείου. Η πληρωμή των δόσεων των δανείων γίνεται αυτόματα μέσω ενός λογαριασμού καταθέσεων που τηρείται στην Εθνική Τράπεζα. Η πρόωρη μερική ή ολική εξόφληση του δανείου, κατά την περίοδο του σταθερού επιτοκίου, πραγματοποιείται με καταβολή "αποζημίωσης" ίσης με τους τόκους 6 μηνών στο πρόωρα εξοφλούμενο κεφάλαιο. Κατά τη διάρκεια ισχύος του κυμαινόμενου επιτοκίου μπορείτε να εξοφλήσετε, μέρος ή όλο

το ποσό του δανείου σας, χωρίς οποιαδήποτε επιβάρυνση. Τα επιτόκια και η διάρκεια αποπληρωμής του δανείου διαμορφώνονται με βάση τις δικές σας προσωπικές ανάγκες, ανάλογα με το πρόγραμμα που θα επιλέξετε. Για τη χορήγηση του δανείου είναι απαραίτητη η εγγραφή προσημείωσης υποθήκης σε ακίνητο επαρκούς διασφαλιστικής αξίας ή ενεχύραση κινητών αξιών ή καταθέσεων.

Συγκεκριμένα για ποσό δανείου €200.000 επιλέγοντας το δάνειο «Estia 3 Προνόμιο» και αποπληρωμή δανείου σε 25 έτη η δόση 1^{ης} περιόδου ανέρχεται σε €125,33 , η δόση 2^{ης} περιόδου ανέρχεται σε €29,28 ενώ με το δάνειο «Estia 5 Προνόμιο» και αποπληρωμή δανείου σε 25 έτη η δόση 1^{ης} περιόδου ανέρχεται σε €171,51 , η δόση 2^{ης} περιόδου ανέρχεται σε €49,47 , με το δάνειο «Estia 10 Προνόμιο» και αποπληρωμή δανείου σε 25 έτη η δόση 1^{ης} περιόδου ανέρχεται σε €230,56 , η δόση 2^{ης} περιόδου ανέρχεται σε €101,43, με το δάνειο «Estia 15 Προνόμιο» και αποπληρωμή δανείου σε 25 έτη η δόση 1^{ης} περιόδου ανέρχεται σε €254,59 , η δόση 2^{ης} περιόδου ανέρχεται σε €108,17, με το δάνειο «Estia 20 Προνόμιο» και αποπληρωμή δανείου σε 25 έτη η δόση 1^{ης} περιόδου ανέρχεται σε €278,84 και η δόση 2^{ης} περιόδου ανέρχεται σε €179,74 .

Η Εθνική Τράπεζα στα πλαίσια προστασίας της περιουσίας σας παρέχει πρόγραμμα ασφάλισης ακινήτου και ζωής του δανειολήπτη / εγγυητή υποχρεωτικό. Με την Ασφάλιση ακινήτου επιτυγχάνεται η προστασία η προστασία της περιουσίας σας έναντι των βασικότερων κινδύνων που το απειλούν (φωτιά, σεισμός, θραύση-ρήξη σωληνώσεων, διάρρηξη κ.ά.) ενώ με την ασφάλιση ζωής του δανειολήπτη η ασφαλιστική εταιρεία εξοφλεί για λογαριασμό σας το οφειλόμενο υπόλοιπο του δανείου σε περίπτωση που, κατά την μακρά περίοδο μέχρι την εξόφληση του στεγαστικού σας δανείου, απρόβλεπτα γεγονότα (ασθένεια ή ατύχημα) στερήσουν τη ζωή του δανειολήπτη (ή και του εγγυητή) ή

την ικανότητά του για εργασία. Επιπρόσθετα, η βεβαίωση που σας χορηγείται κάθε χρόνο, σας παρέχει τη δυνατότητα να επωφεληθείτε και από τις εκάστοτε ισχύουσες φορολογικές απαλλαγές. Η Εθνική Ασφαλιστική αναλαμβάνει την προστασία του ακινήτου, με ιδιαίτερα χαμηλό ασφάλιστρο και με γρήγορες και απλές διαδικασίες.

Με την έκδοση του στεγαστικού δανείου «ESTIA 3,5,10,15,20 ΠΡΟΝΟΜΙΟ» στον δανειολήπτη παρέχονται επιπλέον :

- Ανοικτή πίστωση μέχρι και €8.000 μόνιμα στη διάθεσή σας.
- Δυνατότητα αυτόματης απόκτησης πιστωτικής κάρτας ΕΘΝΟΚΑΡΤΑ-MasterCard ή ΕΤΕ-VISA με δωρεάν συνδρομή.

ΣΤ. ΕΠΙΔΟΤΟΥΜΕΝΑ

Το Ελληνικό Δημόσιο επιδοτεί το επιτόκιο των στεγαστικών δανείων ανάλογα με την οικογενειακή σας κατάσταση, το οικογενειακό σας εισόδημα και την αξία του ακινήτου. Υπό ορισμένες προϋποθέσεις, υπάρχει η δυνατότητα διπλής επιδότησης από το Ελληνικό Δημόσιο και τον Ο.Ε.Κ. είτε αποκλειστικά από τον Ο.Ε.Κ. Το Ελληνικό Δημόσιο επιδοτεί επίσης, κάτω από συγκεκριμένες προϋποθέσεις, δάνεια:

- αγορά, ανέγερση ή αποπεράτωση πρώτης κατοικίας
- για την αποκατάσταση παραδοσιακών/διατηρητέων κτιρίων,
- για αγρότες, ειδικά τα δάνεια αγροτών προορίζονται για αγορά, ανέγερση (κατασκευή) ή αποπεράτωση α΄ κατοικίας, αποκλειστικά στον τόπο όπου ασκείται η αγροτική δραστηριότητα.

- στεγαστικού ταμειευτηρίου ,το ποσό του δανείου που δικαιούστε εξαρτάται από το χρονικό διάστημα τήρησης και το ύψος του καταθετικού λογαριασμού σας.

Η επιδότηση υπολογίζεται ως ποσοστό επί του επιτοκίου του δανείου και μπορεί να ανέλθει μέχρι το 100% αυτού.

Συγκεκριμένα έχουμε επιδοτούμενα στεγαστικά σταθερού επιτοκίου :

- ESTIA 1 ΠΡΟΝΟΜΙΟ επιδοτούμενο από Ελληνικό Δημόσιο με επιτόκιο σταθερό για το 1^ο έτος 4,00% ενώ για τα υπόλοιπα είναι κυμαινόμενο EURIBOR 3M .Η διάρκεια δανείου είναι 16-40 έτη και η περίοδος επιδότησης επιτοκίου από το ελληνικό δημόσιο είναι 8 έτη.

- ESTIA 10 ΠΡΟΝΟΜΙΟ επιδοτούμενο από Ελληνικό Δημόσιο με επιτόκιο σταθερό για τα 10 πρώτα έτη 5,40% ενώ για τα υπόλοιπα είναι κυμαινόμενο EURIBOR 3M .Η διάρκεια δανείου είναι 20-40 έτη και η περίοδος επιδότησης επιτοκίου από το ελληνικό δημόσιο είναι 8 έτη.

- ESTIA 10 ΠΡΟΝΟΜΙΟ ΑΓΡΟΤΩΝ επιδοτούμενο από Ελληνικό Δημόσιο με επιτόκιο σταθερό για το 10 πρώτα έτη 5,40% ενώ για τα υπόλοιπα είναι κυμαινόμενο EURIBOR 3M .Η διάρκεια δανείου είναι 20-40 έτη και η περίοδος επιδότησης επιτοκίου από το ελληνικό δημόσιο είναι 10 έτη.

- ΠΑΡΑΔΟΣΙΑΚΩΝ –ΔΙΑΤΗΡΗΤΕΩΝ ΚΤΙΡΙΩΝ επιδοτούμενο από Ελληνικό Δημόσιο με επιτόκιο σταθερό για το 3 πρώτα έτη 4,50% ενώ για τα υπόλοιπα είναι κυμαινόμενο EURIBOR 3M. Η διάρκεια δανείου είναι 25 έτη και η περίοδος επιδότησης επιτοκίου από το ελληνικό δημόσιο είναι 10 έτη.

Επιπλέον έχουμε επιδοτούμενα στεγαστικά κυμαινόμενου επιτοκίου :

- ESTIA ΠΡΟΝΟΜΙΟ ΑΓΡΟΤΩΝ επιδοτούμενο από Ελληνικό Δημόσιο με κυμαινόμενο επιτόκιο EURIBOR 3Μ
- ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΟΥ ΤΑΜΙΕΥΤΗΡΙΟΥ επιδοτούμενο από Ελληνικό Δημόσιο με κυμαινόμενο επιτόκιο EURIBOR 3Μ
- ΕΠΙΔΟΤΟΥΜΕΝΑ ΑΠΟ Ο.Ε.Κ. ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ Α με κυμαινόμενο επιτόκιο EURIBOR 3Μ
- ΕΠΙΔΟΤΟΥΜΕΝΑ ΑΠΟ Ο.Ε.Κ. ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ Β με κυμαινόμενο επιτόκιο EURIBOR 3Μ
- ΕΠΙΔΟΤΟΥΜΕΝΑ ΑΠΟ Ο.Ε.Κ. ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ Γ με κυμαινόμενο επιτόκιο EURIBOR 3Μ
- ΕΠΙΔΟΤΟΥΜΕΝΑ ΑΠΟ Ο.Ε.Κ. ΚΑΤΗΓΟΡΙΑΣ Δ με κυμαινόμενο επιτόκιο EURIBOR 3Μ

Το δάνειο καταβάλλεται εφάπαξ ή τμηματικά, ανάλογα με την πρόοδο υλοποίησης του σκοπού του δανείου στις περιπτώσεις ανέγερσης, αποπεράτωσης, επέκτασης κ.λ.π. Το δάνειο εξοφλείται με μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις. Η καταβολή των δόσεων ξεκινά 1 μήνα μετά την εκταμίευση του δανείου ή 1 μήνα μετά τη λήξη της περιόδου χάριτος. Η πληρωμή των δόσεων των δανείων γίνεται αυτόματα μέσω ενός λογαριασμού καταθέσεων που τηρείται στην Τράπεζά μας. Η πρόωρη μερική ή ολική εξόφληση του δανείου, κατά την περίοδο του σταθερού επιτοκίου, πραγματοποιείται με καταβολή "αποζημίωσης" ίσης με τους τόκους 6 μηνών στο πρόωρα εξοφλούμενο κεφάλαιο. Κατά τη διάρκεια ισχύος του κυμαινόμενου επιτοκίου μπορείτε να εξοφλήσετε, μέρος ή όλο το ποσό του δανείου σας, χωρίς οποιαδήποτε επιβάρυνση. Για τη χορήγηση του δανείου είναι απαραίτητη η εγγραφή προσημείωσης σε ακίνητο επαρκούς διασφαλιστικής αξίας ή εναλλακτικά υπό ορισμένες προϋποθέσεις η ενεχύραση κινητών αξιών ή καταθέσεων.

Η Εθνική Τράπεζα στα πλαίσια προστασίας της περιουσίας σας παρέχει πρόγραμμα ασφάλισης ακινήτου και ζωής του δανειολήπτη / εγγυητή υποχρεωτικό. Με την Ασφάλιση ακινήτου επιτυγχάνεται η προστασία η προστασία της περιουσίας σας έναντι των βασικότερων κινδύνων που το απειλούν (φωτιά, σεισμός, θραύση-ρήξη σωληνώσεων, διάρρηξη κ.ά.) ενώ με την ασφάλιση ζωής του δανειολήπτη η ασφαλιστική εταιρεία εξοφλεί για λογαριασμό σας το οφειλόμενο υπόλοιπο του δανείου σε περίπτωση που, κατά την μακρά περίοδο μέχρι την εξόφληση του στεγαστικού σας δανείου, απρόβλεπτα γεγονότα (ασθένεια ή ατύχημα) στερήσουν τη ζωή του δανειολήπτη (ή και του εγγυητή) ή την ικανότητά του για εργασία. Επιπρόσθετα, η βεβαίωση που σας χορηγείται κάθε χρόνο, σας παρέχει τη δυνατότητα να επωφεληθείτε και από τις εκάστοτε ισχύουσες φορολογικές απαλλαγές. Η Εθνική Ασφαλιστική αναλαμβάνει την προστασία του ακινήτου, με ιδιαίτερα χαμηλό ασφάλιστρο και με γρήγορες και απλές διαδικασίες.

Με την έκδοση του στεγαστικού δανείου «ΕΠΙΔΟΤΟΥΜΕΝΑ» στον δανειολήπτη παρέχονται επιπλέον :

- Ανοικτή πίστωση μέχρι και €8.000 μόνιμα στη διάθεσή σας.
- Δυνατότητα αυτόματης απόκτησης πιστωτικής κάρτας ΕΘΝΟΚΑΡΤΑ-MasterCard ή ΕΤΕ-VISA με δωρεάν συνδρομή.

4.2 ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ EUROBANK

Συγκεκριμένα η Eurobank χρηματοδοτεί με στεγαστικά δάνεια τους ιδιώτες για την αγορά κατοικίας ή οικοπέδου. Αναλυτικά έχουμε :

A. ΟΙΚΟΛΟΓΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ-ΦΩΤΟΒΟΛΤΑΪΚΑ

Με το «Οικολογικό δάνειο- Φωτοβολταϊκά», η Eurobank αξιοποιεί τα πρόσφατα μέτρα της πολιτείας για την ανάπτυξη των Φωτοβολταϊκών συστημάτων στις στέγες των σπιτιών και φέρνει την ηλιακή ενέργεια πιο κοντά σε κάθε ελληνικό σπίτι.

Η ανάπτυξη φωτοβολταϊκού συστήματος (Φ/Β) στη στέγη του σπιτιού σας πρακτικά σημαίνει ότι ο ήλιος είναι μία «καθαρή» πηγή ενέργειας που η χρήση της συμβάλλει σε ένα καλύτερο μέλλον για την προστασία του περιβάλλοντος και ότι το σπίτι σας μπορεί να γίνει ενεργειακά αυτόνομο και η ενέργεια που παράγει από τον ήλιο επαρκεί για να σας προσφέρει ένα επιπλέον εισόδημα και να αποπληρώσει ακόμα και το δάνειο σας.

Το νέο δανειακό προϊόν της Eurobank Οικολογικό Δάνειο – Φωτοβολταϊκά χρηματοδοτεί την αγορά και την εγκατάσταση Φωτοβολταϊκών συστημάτων στη δική σας στέγη, με προνομιακούς όρους:

- Καλύπτει το 100% του κόστους αγοράς και εγκατάστασης των Φ/Β συστημάτων δίνοντας σας τη δυνατότητα να ξεκινήσετε την επένδυσή σας χωρίς ίδια κεφάλαια.
- Χορηγείται με χαμηλό κυμαινόμενο επιτόκιο σε ευρώ ή ελβετικό φράγκο.
- Διάρκεια αποπληρωμής έως 25 έτη.

- Εγκρίνεται χωρίς πρόσθετες γραφειοκρατικές διαδικασίες.
- Δίνει τη δυνατότητα, όποτε χρειαστεί, να μπορείτε να ρυθμίσετε τη δόση σας ανάλογα με τα οικονομικά σας μέσα από τις ευελιξίες που σας παρέχει, δηλαδή να την μειώσετε, να την παραλείψετε, αλλά και να την αυξήσετε.

B. ΕΥΕΛΙΚΤΟ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΟ SWISS

Η Eurobank με το «Ευέλικτο Στεγαστικό Swiss» χρηματοδοτεί τον καταναλωτή για την αγορά του σπιτιού που θέλει.

Το στεγαστικό πρόγραμμα και το προσφερόμενο επιτόκιο, διαμορφώνεται ανάλογα με τα εισοδήματά σας, το ποσό του δανείου σε σχέση με την αξία του ακινήτου καθώς και το σκοπό για τον οποίο χρειάζεστε το δάνειο. Η διάρκεια αποπληρωμής διαμορφώνεται ανάλογα με το επιλεγόμενο πρόγραμμα, την ηλικία και τις οικονομικές δυνατότητες των ενεχομένων.

Το Ευέλικτο Στεγαστικό Swiss σας εξασφαλίζει χαμηλό κυμαινόμενο επιτόκιο με τη σιγουριά του ελβετικού νομίσματος. Συγκεκριμένα, το επιτόκιο του δανείου είναι συνδεδεμένο με το Libor τριμήνου του ελβετικού φράγκου (CHF) πλέον περιθωρίου που ορίζεται από την Τράπεζα. Έτσι προκύπτει μία χαμηλή μηνιαία δόση που παράλληλα, εάν επιλέξετε πρόγραμμα καταβολής μόνο τόκων έως και για τα 2 πρώτα χρόνια του δανείου, μπορεί να γίνει ακόμη χαμηλότερη.

Το συγκεκριμένο δάνειο διατίθεται με διάφορες παραλλαγές:

- Στεγαστικό Swiss Σταθερό 1 ,σταθερής περιόδου για ένα χρόνο με επιτόκιο 4,00 %

- Στεγαστικό Swiss Σταθερό 2 ,σταθερής περιόδου για δυο χρόνια με επιτόκιο 3,85 %
- Στεγαστικό Swiss Σταθερό 3 ,σταθερής περιόδου για τρία χρόνια με επιτόκιο 3,90 %

Με το Ευέλικτο Στεγαστικό Swiss μπορείτε να επιλέξετε το πρόγραμμα Προστασίας Δόσης από πιθανές μεταβολές της συναλλαγματικής ισοτιμίας CHF/EURO, έχοντας στη διάθεσή σας ένα μοναδικό προνόμιο που σας διασφαλίζει απόλυτη ισορροπία στα οικονομικά σας.

Με το Ευέλικτο Στεγαστικό Swiss η δόση σας προσαρμόζεται στα οικονομικά σας και στη ζωή σας, έχοντας στη διάθεσή σας τις [ευελιξίες](#), μείωσης, αύξησης δόσης, ή και παράλειψης μία δόσης κάθε χρόνο.

Με το παραπάνω πρόγραμμα ισχύει υποχρεωτική Ασφάλεια Ζωής Δανείου, δίνοντάς σας την ευκαιρία να προστατεύσετε την οικογένειά σας και την ακίνητη περιουσία σας, σε περίπτωση σοβαρών και απρόοπτων περιστατικών. Πρόκειται για ένα πρόγραμμα ασφάλισης, που αφορά στην αποπληρωμή του δανείου σας στην περίπτωση θανάτου ή μόνιμης ολικής ανικανότητας, προστατεύοντας την οικογένειά σας, το επίπεδο της ζωής σας και την ακίνητη περιουσία σας.

Για τη χορήγηση του δανείου, το ακίνητο πρέπει να είναι νόμιμα οικοδομημένο, οι τίτλοι του να βρίσκονται σε νομική τάξη και στην περίπτωση οικοπέδου να είναι άρτιο και οικοδομήσιμο. Επίσης είναι απαραίτητη η εγγραφή προσημείωσης υποθήκης σε ακίνητο που ανήκει στο δανειζόμενο ή σε τρίτο, αρκεί όλοι οι ιδιοκτήτες να συμπεριληφθούν στο δάνειο, ή μπορεί να γίνει δέσμευση μετρητών ή τίτλων. Επιπλέον απαιτείται ασφάλιση πυρός και σεισμού για το προς εξασφάλιση ακίνητο.

Γ. EURO HOME ΕΠΙΔΟΤΟΥΜΕΝΟ

Η Eurobank σας βοηθά να αποκτήσετε το δικό σας σπίτι με τους ευνοϊκότερους όρους που δικαιούστε από τα προνομιακά επιτόκια στα επιδοτούμενα στεγαστικά προγράμματα του Δημοσίου.

Για να δικαιούστε επιδότηση επιτοκίου πρέπει το δάνειό να προορίζεται για αγορά, κατασκευή (ανέγερση ή αποπεράτωση) Α' κατοικίας και η οικογενειακή σας κατάσταση, το ετήσιο εισόδημα σας και η αξία του ακινήτου πρέπει να εμπίπτουν σε συγκεκριμένες κατηγορίες. Μπορείτε να πάρετε στεγαστικό δάνειο με επιδότηση:

- από το Ελληνικό Δημόσιο
 - Με διάρκεια επιδότησης ίση με το $\frac{1}{2}$ της διάρκειας του δανείου, χωρίς να υπερβαίνει τα 8 χρόνια.
 - Με διάρκεια δανείου από 5 έως 40 έτη
- από τον Οργανισμό Εργατικής Κατοικίας (Ο.Ε.Κ.)
 - Με διάρκεια επιδότησης Ο.Ε.Κ. ίση με 9 χρόνια. Εάν υπάρχει παράλληλη επιδότηση και από το Ελληνικό Δημόσιο, αυτή ισχύει για 7,5 έτη.
 - Με διάρκεια δανείου 15 χρόνια

Δ. ΣΠΙΤΙ ΣΤΑ ΣΙΓΟΥΡΑ

Η Eurobank με το στεγαστικό «Σπίτι στα Σίγουρα», χρηματοδοτεί τον καταναλωτή για την αγορά της οικείας του.

Το ύψος της χρηματοδότησης φτάνει έως και το 100% της εμπορικής αξίας του ακινήτου, με την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου.

Το επιτόκιο αυτό είναι σταθερό 3,85%,για 3 χρόνια. Επιπλέον με το πρόγραμμα Προστασίας Πληρωμής Δόσεων Στεγαστικού Δανείου σε πιθανή απώλεια εισοδήματος σας εξασφαλίζει:

- Κάλυψη έως και 12 δόσεων
- Κάλυψη έως του ποσού των €3,000 της μηνιαίας δόσης του στεγαστικού δανείου
- Ασφάλιση ενός ή περισσότερων οφειλετών

Με το παραπάνω πρόγραμμα ισχύει υποχρεωτική Ασφάλεια Ζωής Δανείου, δίνοντάς σας την ευκαιρία να προστατεύσετε την οικογένειά σας και την ακίνητη περιουσία σας, σε περίπτωση σοβαρών και απρόοπτων περιστατικών. Πρόκειται για ένα πρόγραμμα ασφάλισης, που αφορά στην αποπληρωμή του δανείου σας στην περίπτωση θανάτου ή μόνιμης ολικής ανικανότητας, προστατεύοντας την οικογένειά σας, το επίπεδο της ζωής σας και την ακίνητη περιουσία σας.

Για τη χορήγηση του δανείου, το ακίνητο πρέπει να είναι νόμιμα οικοδομημένο, οι τίτλοι του να βρίσκονται σε νομική τάξη και στην περίπτωση οικοπέδου να είναι άρτιο και οικοδομήσιμο. Το ύψος του δανείου είναι συνάρτηση του εισοδήματος και της αξίας του προσημειωμένου ακινήτου. Η διάρκεια αποπληρωμής διαμορφώνεται ανάλογα με το επιλεγόμενο πρόγραμμα, την ηλικία και τις οικονομικές δυνατότητες των ενεχομένων. Επίσης είναι απαραίτητη η εγγραφή προσημείωσης υποθήκης σε ακίνητο που ανήκει στο δανειζόμενο ή σε τρίτο, αρκεί όλοι οι ιδιοκτήτες να συμπεριληφθούν στο δάνειο, ή μπορεί να γίνει δέσμευση μετρητών ή τίτλων. Επιπλέον απαιτείται ασφάλιση πυρός και σεισμού για το προς εξασφάλιση ακίνητο.

E. EURO HOME ΣΤΑΘΕΡΗΣ ΠΕΡΙΟΔΟΥ

Η Eurobank χρηματοδοτεί τον καταναλωτή για την αγορά της οικείας του με τη σιγουριά της σταθερής δόσης. Όλα τα προγράμματα σταθερού επιτοκίου μπορούν να χορηγηθούν με διάρκεια έως και 40 έτη (ανάλογα με την ηλικία του δανειολήπτη).

Το στεγαστικό σας δάνειο διαμορφώνεται ανάλογα με τα εισοδήματά σας, το ποσό του δανείου σε σχέση με την αξία του ακινήτου καθώς και το σκοπό για τον οποίο χρειάζεστε το δάνειο. Το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο συνδεδεμένο με το Euribor τριμήνου και περιθώριο επιτοκίου, σταθερό για όλη τη διάρκεια του δανείου.

Το συγκεκριμένο δάνειο προσφέρεται με διάφορες παραλλαγές :

- EuroHome 1 ,σταθερής περιόδου για ένα χρόνο με επιτόκιο 4,80 %
- EuroHome 2 ,σταθερής περιόδου για δυο χρόνια με επιτόκιο 4,85 %
- EuroHome 3 ,σταθερής περιόδου για τρια χρόνια με επιτόκιο 4,90 %
- EuroHome 5 ,σταθερής περιόδου για πέντε χρόνια με επιτόκιο 5,00 %
- EuroHome 10 ,σταθερής περιόδου για δέκα χρόνια με επιτόκιο 5,50 %
- EuroHome 15 ,σταθερής περιόδου για δεκαπέντε χρόνια με επιτόκιο 5,70 %

Για τη χορήγηση του δανείου, το ακίνητο πρέπει να είναι νόμιμα οικοδομημένο, οι τίτλοι του να βρίσκονται σε νομική τάξη και στην περίπτωση οικοπέδου να είναι άρτιο και οικοδομήσιμο. Επίσης είναι απαραίτητη η εγγραφή προσημείωσης υποθήκης σε ακίνητο που ανήκει στο δανειζόμενο ή σε τρίτο, αρκεί όλοι οι ιδιοκτήτες να συμπεριληφθούν στο δάνειο, ή μπορεί να γίνει δέσμευση

μετρητών ή τίτλων. Επιπλέον απαιτείται ασφάλιση πυρός και σεισμού για το προς εξασφάλιση ακίνητο.

Με το παραπάνω πρόγραμμα ισχύει υποχρεωτική Ασφάλεια Ζωής Δανείου, δίνοντάς σας την ευκαιρία να προστατεύσετε την οικογένειά σας και την ακίνητη περιουσία σας, σε περίπτωση σοβαρών και απρόοπτων περιστατικών. Πρόκειται για ένα πρόγραμμα ασφάλισης, που αφορά στην αποπληρωμή του δανείου σας στην περίπτωση θανάτου ή μόνιμης ολικής ανικανότητας, προστατεύοντας την οικογένειά σας, το επίπεδο της ζωής σας και την ακίνητη περιουσία σας.

ΣΤ. EURO HOME ΚΥΜΑΙΝΟΜΕΝΟ

Η Eurobank με το στεγαστικό πρόγραμμα «Euro Home Κυμαινόμενο» σας χρηματοδοτεί να αγοράσετε σπίτι ή οικόπεδο ή να χτίσετε, να επισκευάσετε ή να βελτιώσετε το ακίνητό σας, να αποκτήσετε εξοχικό και να μεταφέρετε το στεγαστικό σας δάνειο από άλλη τράπεζα.

Το στεγαστικό σας δάνειο διαμορφώνεται ανάλογα με τα εισοδήματά σας, το ποσό του δανείου σε σχέση με την αξία του ακινήτου καθώς και το σκοπό για τον οποίο χρειάζεστε το δάνειο. Το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο συνδεδεμένο με το Euribor τριμήνου και περιθώριο επιτοκίου, σταθερό για όλη τη διάρκεια του δανείου.

Για τη χορήγηση του δανείου, το ακίνητο πρέπει να είναι νόμιμα οικοδομημένο, οι τίτλοι του να βρίσκονται σε νομική τάξη και στην περίπτωση οικοπέδου να είναι άρτιο και οικοδομήσιμο. Επίσης είναι απαραίτητη η εγγραφή προσημείωσης υποθήκης σε ακίνητο που ανήκει στο δανειζόμενο ή σε τρίτο, αρκεί όλοι οι ιδιοκτήτες να συμπεριληφθούν στο δάνειο, ή μπορεί να γίνει δέσμευση

μετρητών ή τίτλων. Επιπλέον απαιτείται ασφάλιση πυρός και σεισμού για το προς εξασφάλιση ακίνητο.

Με το παραπάνω πρόγραμμα ισχύει υποχρεωτική Ασφάλεια Ζωής Δανείου, δίνοντάς σας την ευκαιρία να προστατεύσετε την οικογένειά σας και την ακίνητη περιουσία σας, σε περίπτωση σοβαρών και απρόοπτων περιστατικών. Πρόκειται για ένα πρόγραμμα ασφάλισης, που αφορά στην αποπληρωμή του δανείου σας στην περίπτωση θανάτου ή μόνιμης ολικής ανικανότητας, προστατεύοντας την οικογένειά σας, το επίπεδο της ζωής σας και την ακίνητη περιουσία σας.

Z. EURO HOME ΑΛΛΑΓΗ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ

Η Eurobank με το πρόγραμμα «Euro Home Αλλαγή Κατοικίας» σας χρηματοδοτεί να αγοράσετε άμεσα το καινούργιο σας σπίτι, να έχετε χρόνο να πουλήσετε το παλιό και όταν πια πουληθεί να αποπληρώσετε το παλιό σας δάνειο. Και όλα αυτά με προνομιακούς όρους για ένα εύκολο ξεκίνημα, γιατί μπορείτε :

- Να έχετε χαμηλή δόση για τα πρώτα 2 έτη (μέχρι να πουλήσετε το προηγούμενο ακίνητο) με ένα συνδυασμό προγραμμάτων περιόδου χάριτος και πληρωμής μόνο τόκων.
- Να αποπληρώσετε μέσα στα 2 πρώτα έτη χωρίς καμία επιβάρυνση το μέρος του δανείου που αφορά στο παλαιό ακίνητο και έως το 1/3 του νέου από τα έσοδα της πώλησης του παλιού ακινήτου.
- Να αποκτήσετε το νέο σας σπίτι με χρηματοδότηση έως και 100%.

Για τη χορήγηση του δανείου, το ακίνητο πρέπει να είναι νόμιμα οικοδομημένο, οι τίτλοι του να βρίσκονται σε νομική τάξη και στην περίπτωση οικοπέδου να είναι άρτιο και οικοδομήσιμο. Επίσης είναι απαραίτητη η εγγραφή

προσημείωσης υποθήκης σε ακίνητο που ανήκει στο δανειζόμενο ή σε τρίτο, αρκεί όλοι οι ιδιοκτήτες να συμπεριληφθούν στο δάνειο, ή μπορεί να γίνει δέσμευση μετρητών ή τίτλων. Επιπλέον απαιτείται ασφάλιση πυρός και σεισμού για το προς εξασφάλιση ακίνητο.

Με το παραπάνω πρόγραμμα ισχύει υποχρεωτική Ασφάλεια Ζωής Δανείου, δίνοντάς σας την ευκαιρία να προστατεύσετε την οικογένειά σας και την ακίνητη περιουσία σας, σε περίπτωση σοβαρών και απρόοπτων περιστατικών. Πρόκειται για ένα πρόγραμμα ασφάλισης, που αφορά στην αποπληρωμή του δανείου σας στην περίπτωση θανάτου ή μόνιμης ολικής ανικανότητας, προστατεύοντας την οικογένειά σας, το επίπεδο της ζωής σας και την ακίνητη περιουσία σας.

4.3 ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ ALPHA BANK

Συγκεκριμένα η Alpha Bank χρηματοδοτεί με στεγαστικά δάνεια τους ιδιώτες για την αγορά κατοικίας ή οικοπέδου. Αναλυτικά έχουμε :

A. ALPHA ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ

Με το «Alpha Προστασία» η Alpha Bank μπορεί να χρηματοδοτήσει την απόκτηση κατοικίας ή άλλου τύπου ακινήτου, είτε για ιδιόχρηση, είτε σαν επένδυση. Εκτός από την αγορά ακινήτου, χρηματοδοτείται επίσης η αγορά οικοπέδου καθώς και η ανέγερση, προσθήκη ή επισκευή ακινήτου. Επιπλέον, μπορείτε να μεταφέρετε το στεγαστικό δάνειο που σας έχει χορηγηθεί από άλλη τράπεζα, χωρίς έξοδα.

Η χρηματοδότηση ανέρχεται έως και το 100% της αξίας του ακινήτου σας ή του προϋπολογιζόμενου κόστους εργασιών. Επιπλέον, είναι δυνατόν να

χρηματοδοτηθούν και τα έξοδα που προκύπτουν από την απόκτηση του ακινήτου όπως φόρος μεταβιβάσεως ακινήτου, αμοιβές συμβολαιογράφων και δικηγόρων, η εφάπαξ δαπάνη του δανείου κ.ά. Το ελάχιστο ποσό του δανείου που μπορείτε να πάρετε είναι 50.000 ευρώ και η διάρκεια αποπληρωμής του δανείου είναι 40 έτη. Στον δανειολήπτη παρέχεται επιπλέον περίοδος χάριτος έως 2 έτη, κατά τη διάρκεια της οποίας μπορείτε να πληρώνετε μόνο τους τόκους του δανείου.

Το Alpha Προστασία σας παρέχει προκαθορισμένο όριο αυξήσεως του κυμαινόμενου επιτοκίου σας μέχρι 2 εκατοστιαίες μονάδες από το αρχικό σας κυμαινόμενο επιτόκιο για διάστημα 5 ή 7 ετών από την εκταμίευση του δανείου. Αυτό σημαίνει ότι όσο και να αυξηθεί το επιτόκιο Euribor, το κυμαινόμενο επιτόκιο δανεισμού σας δεν πρόκειται να αυξηθεί παραπάνω από 2 εκατοστιαίες μονάδες για όλη την διάρκεια της περιόδου προστασίας. Το περιθώριο του κυμαινόμενου επιτοκίου καθορίζεται ανάλογα με τη διάρκεια της προστασίας επιτοκίου (5 ή 7 έτη από την εκταμίευση) και το ποσοστό χρηματοδοτήσεώς σας σε σχέση με την εκτιμώμενη αξία του ακινήτου. Μετά την πάροδο της περιόδου προστασίας, το επιτόκιο σας παραμένει κυμαινόμενο με το ίδιο περιθώριο, ενώ σας παρέχεται και η δυνατότητα να επιλέξετε ένα από τα σταθερά επιτόκια που θα ισχύουν τότε.

Για ποσό δανείου 200.000 ευρώ και εξόφληση σε 25 έτη με την επιλογή κυμαινόμενου επιτοκίου προστατευμένο για 5 έτη η δόση διαμορφώνεται σε 968,42 ευρώ ενώ με την επιλογή κυμαινόμενου επιτοκίου προστατευμένο για 7 έτη η δόση διαμορφώνεται σε 963,23.

Η έγκριση του δανείου δίνεται εντός 24 ωρών. Τα χρήματα του δανείου είναι άμεσα διαθέσιμα μετά την ολοκλήρωση της διαδικασίας εγγραφής προσημειώσεως.

Με την έκδοση του δανείου «Alpha Προστασία» στον δανειολήπτη παρέχονται επιπλέον :

- Πιστωτική κάρτα Alpha Bank Bonus Visa, Alpha Bank Bonus American Express ή Alpha Bank Mastercard χωρίς συνδρομή για πάντα.
- Προσωπικό Δάνειο «πρώτων εξόδων εγκαταστάσεως» έως Ευρώ 10.000 με σταθερό επιτόκιο 8,50% και διάρκεια έως 8 έτη.
- Ανοικτό δάνειο «Alpha Δάνειο Εξόδων Κατοικίας» με αρχικό προεγκεκριμένο ποσό Ευρώ 10.000 το οποίο μπορεί να φθάσει έως και το ποσό χορηγήσεως του στεγαστικού σας δανείου με μέγιστο τα Ευρώ 150.000, και κυμαινόμενο επιτόκιο Euribor τριών μηνών + 2,25%.

Η Alpha Bank στα πλαίσια προστασίας της περιουσίας σας παρέχει πρόγραμμα ασφάλισης ακινήτου , ανέγερσης οικοδομής και ζωής του δανειολήπτη/εγγυητή . Συγκεκριμένα έχουμε τα εξής προγράμματα:

- Για την προστασία ακινήτου η Alpha Bank, δημιούργησε για όλους τους δανειολήπτες στεγαστικών δανείων, ένα πρόγραμμα με σύγχρονες και ουσιαστικές καλύψεις εξασφαλίζοντας τους πιθανούς κινδύνους που απειλούν μια σύγχρονη κατοικία. Το πρόγραμμα «Alpha Κατοικία» απευθύνεται στους ιδιοκτήτες διαμερισμάτων και μονοκατοικιών παρέχοντας ολοκληρωμένη προστασία του ακινήτου Η κάλυψη του κτηρίου γίνεται σε αξία αντικατάστασης ως καινούργιο, δηλαδή καλύπτει την επισκευή ή ανακατασκευή του με καινούργιο, αντίστοιχης ποιότητας και ίδιας χρήσης κτηρίου χωρίς να υπολογίζεται η παλαιότητα ή φθορά κακής χρήσης.

- Για την προστασία ανέγερσης οικοδομής η Alpha Bank, δημιούργησε για όλους τους δανειολήπτες στεγαστικών δανείων, ένα πρόγραμμα που καλύπτει όλες

τις συνήθεις περιπτώσεις αστικής ευθύνης και υλικών ζημιών που μπορεί να συμβούν κατά τα στάδια κατασκευής μιας κατοικίας. Το πρόγραμμα «Alpha Ανέγερση Κατοικίας» απευθύνεται σε όλους τους δανειολήπτες που λαμβάνουν στεγαστικά δάνεια για ανέγερση κατοικίας παρέχοντας ολοκληρωμένη προστασία του έργου μέχρι την αποπεράτωση του.

- Για την προστασία του δανειολήπτη/εγγυητή η Alpha Bank, δημιούργησε για όλους τους δανειολήπτες στεγαστικών δανείων, το πρόγραμμα προστασίας αποπληρωμής του στεγαστικού δανείου «Alpha Ασφάλιση Δανειολήπτη». Πρόκειται για ένα πρόγραμμα το οποίο προστατεύει τον δανειολήπτη/εγγυητή αλλά και την οικογένεια του από τις οικονομικές συνέπειες που προκαλούνται σε περίπτωση απρόοπτων γεγονότων.

B. ALPHA ΣΤΑΘΕΡΟ

Η Alpha Bank με το πρόγραμμα «Alpha Σταθερό» χρηματοδοτεί τον καταναλωτή για την:

- αγορά, ανέγερση, προσθήκη ή επισκευή, κατοικίας
- αγορά οικοπέδου για ανέγερση κατοικίας
- εξόφληση στεγαστικού δανείου άλλης Τράπεζας.

Το ποσό του δανείου που μπορεί ο καταναλωτής να πάρει ξεκινά από 15.000 ευρώ και ανέρχεται μέχρι και το 100% της αξίας του ακινήτου ή του προϋπολογισμού κόστους. Η διάρκεια αποπληρωμής του δανείου, κυμαίνεται από 5 έως 40 έτη. Στον δανειολήπτη παρέχεται περίοδος χάριτος έως 2 έτη, κατά τη διάρκεια της οποίας μπορεί να πληρώνει μόνο τους τόκους του δανείου. Επίσης μπορεί ο καταναλωτής ανά πάσα στιγμή να επιλέξει να μην πληρώσει μία μηνιαία δόση ετησίως και να την ενσωματώσει στις δόσεις που απομένουν. Ακόμη μπορεί

χωρίς επιβάρυνση, να μεγαλώσει τη διάρκεια του δανείου έως 2 έτη, ώστε να μειωθούν όλες οι επόμενες δόσεις.

Ο καταναλωτής μπορεί να επιλέξει από τα παρακάτω επιτόκια.
Συγκεκριμένα:

- 4,25% σταθερό επιτόκιο για 3 έτη
- 4,70% σταθερό επιτόκιο για 5 έτη
- 5,25% σταθερό επιτόκιο για 7 έτη
- 5,35% σταθερό επιτόκιο για 10 έτη
- 5,35% σταθερό επιτόκιο για 15 έτη

Μετά τη λήξη της σταθερής διάρκειας και καθ' όλη την υπολειπόμενη διάρκεια του δανείου, μπορείτε να επιλέγετε ένα από τα εκάστοτε ισχύοντα σταθερά επιτόκια 3, 5, 7, 10 και 15 ετών ή κυμαινόμενο επιτόκιο, συνδεδεμένο με το Euribor τριών μηνών πλέον περιθωρίου από 1,60%.

Για ποσό δανείου 200.000 ευρώ και εξόφληση σε 25 έτη με την επιλογή το επιτόκιο να είναι σταθερό για 3 έτη η δόση διαμορφώνεται σε 1103,48 ευρώ, με την επιλογή το επιτόκιο να είναι σταθερό για 5 έτη η δόση διαμορφώνεται σε 1154,49 ευρώ, με την επιλογή το επιτόκιο να είναι σταθερό για 7 έτη η δόση διαμορφώνεται σε 1218,05 ευρώ, με την επιλογή το επιτόκιο να είναι σταθερό για 10 έτη η δόση διαμορφώνεται σε 1230,32 ευρώ, με την επιλογή το επιτόκιο να είναι σταθερό για 15 έτη η δόση διαμορφώνεται σε 1230,32 ευρώ.

Με την έκδοση του δανείου «Alpha Σταθερό» στον δανειολήπτη παρέχονται επιπλέον :

- Πιστωτική κάρτα Alpha Bank Bonus Visa, Alpha Bank Bonus American Express ή Alpha Bank Mastercard χωρίς συνδρομή για πάντα.
- Προσωπικό Δάνειο «πρώτων εξόδων εγκαταστάσεως» έως Ευρώ 10.000 με σταθερό επιτόκιο 8,50% και διάρκεια έως 8 έτη.
- Ανοικτό δάνειο «Alpha Δάνειο Εξόδων Κατοικίας» με αρχικό προεγκεκριμένο ποσό Ευρώ 10.000 το οποίο μπορεί να φθάσει έως και το ποσό χορηγήσεως του στεγαστικού σας δανείου με μέγιστο τα Ευρώ 150.000, και κυμαινόμενο επιτόκιο Euribor τριών μηνών + 2,25%.

Η Alpha Bank στα πλαίσια προστασίας της περιουσίας σας παρέχει πρόγραμμα ασφάλισης ακινήτου, ανέγερσης οικοδομής και ζωής του δανειολήπτη/εγγυητή. Συγκεκριμένα έχουμε τα εξής προγράμματα:

- Για την προστασία ακινήτου η Alpha Bank, δημιούργησε για όλους τους δανειολήπτες στεγαστικών δανείων, ένα πρόγραμμα με σύγχρονες και ουσιαστικές καλύψεις εξασφαλίζοντας τους πιθανούς κινδύνους που απειλούν μια σύγχρονη κατοικία. Το πρόγραμμα «Alpha Κατοικία» απευθύνεται στους ιδιοκτήτες διαμερισμάτων και μονοκατοικιών παρέχοντας ολοκληρωμένη προστασία του ακινήτου. Η κάλυψη του κτηρίου γίνεται σε αξία αντικατάστασης ως καινούργιο, δηλαδή καλύπτει την επισκευή ή ανακατασκευή του με καινούργιο, αντίστοιχης ποιότητας και ίδιας χρήσης κτηρίου χωρίς να υπολογίζεται η παλαιότητα ή φθορά κακής χρήσης.
- Για την προστασία ανέγερσης οικοδομής η Alpha Bank, δημιούργησε για όλους τους δανειολήπτες στεγαστικών δανείων, ένα πρόγραμμα που καλύπτει όλες τις συνήθεις περιπτώσεις αστικής ευθύνης και υλικών ζημιών που μπορεί να συμβούν κατά τα στάδια κατασκευής μιας κατοικίας. Το πρόγραμμα «Alpha Ανέγερση Κατοικίας» απευθύνεται σε όλους τους δανειολήπτες που λαμβάνουν

στεγαστικά δάνεια για ανέγερση κατοικίας παρέχοντας ολοκληρωμένη προστασία του έργου μέχρι την αποπεράτωση του.

- Για την προστασία του δανειολήπτη/εγγυητή η Alpha Bank, δημιούργησε για όλους τους δανειολήπτες στεγαστικών δανείων, το πρόγραμμα προστασίας αποπληρωμής του στεγαστικού δανείου «Alpha Ασφάλιση Δανειολήπτη». Πρόκειται για ένα πρόγραμμα το οποίο προστατεύει τον δανειολήπτη/εγγυητή αλλά και την οικογένεια του από τις οικονομικές συνέπειες που προκαλούνται σε περίπτωση απρόοπτων γεγονότων.

Γ. ALPHA ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΟ EURO RATE

Η Alpha Bank με το πρόγραμμα «Alpha Στεγαστικό Euro Rate» χρηματοδοτεί τον καταναλωτή για την:

- αγορά, ανέγερση, προσθήκη ή επισκευή, κατοικίας
- αγορά οικοπέδου για ανέγερση κατοικίας
- εξόφληση στεγαστικού δανείου άλλης Τράπεζας.

Το ποσό του δανείου που μπορεί ο καταναλωτής να πάρει ξεκινά από 15.000 ευρώ και ανέρχεται μέχρι και το 100% της αξίας του ακινήτου ή του προϋπολογισμού κόστους εργασιών. Η διάρκεια αποπληρωμής του δανείου, κυμαίνεται από 5 έως 40 έτη. Στον δανειολήπτη παρέχεται περίοδος χάριτος έως 2 έτη, κατά τη διάρκεια της οποίας μπορεί να πληρώνει μόνο τους τόκους του δανείου. Επίσης μπορεί ο καταναλωτής ανά πάσα στιγμή να επιλέξει να μην πληρώσει μία μηνιαία δόση ετησίως και να την ενσωματώσει στις δόσεις που απομένουν. Ακόμη μπορεί χωρίς επιβάρυνση, να μεγαλώσει τη διάρκεια του δανείου έως 2 έτη, ώστε να μειωθούν όλες οι επόμενες δόσεις. Επιπλέον αν κάποια στιγμή έχετε παραπάνω χρήματα στη διάθεσή σας, μπορείτε να εξοφλείτε πρόωρα

επιπλέον δόσεις όποτε επιθυμείτε, χωρίς καμία επιβάρυνση, κατά τη διάρκεια κυμαινομένου επιτοκίου.

Το επιτόκιο του Alpha Στεγαστικό Euro Rate καθορίζεται βάσει του επιτοκίου Euribor τριών μηνών πλέον σταθερού περιθωρίου από 1,60%, το οποίο καθορίζεται στην αρχή του δανείου σας ανάλογα με το ποσό του δανείου και το ποσοστό χρηματοδοτήσεως.

Το Alpha Στεγαστικό Euro Rate προσφέρεται με ακόμα ευνοϊκότερους όρους σε μέλη πολυτέκνων οικογενειών καθώς και σε έλληνες ομογενείς.

Για ποσό δανείου 200.000 ευρώ και εξόφληση σε 25 έτη με την επιλογή Alpha Στεγαστικό Euro Rate η δόση διαμορφώνεται σε 963,23 ευρώ.

Με την έκδοση του δανείου «Euro Rate» στον δανειολήπτη παρέχονται επιπλέον :

- Πιστωτική κάρτα Alpha Bank Bonus Visa, Alpha Bank Bonus American Express ή Alpha Bank Mastercard χωρίς συνδρομή για πάντα.
- Προσωπικό Δάνειο «πρώτων εξόδων εγκαταστάσεως» έως Ευρώ 10.000 με σταθερό επιτόκιο 8,50% και διάρκεια έως 8 έτη.
- Ανοικτό δάνειο «Alpha Δάνειο Εξόδων Κατοικίας» με αρχικό προεγκεκριμένο ποσό Ευρώ 10.000 το οποίο μπορεί να φθάσει έως και το ποσό χορηγήσεως του στεγαστικού σας δανείου με μέγιστο τα Ευρώ 150.000, και κυμαινόμενο επιτόκιο Euribor τριών μηνών + 2,25%.

Η Alpha Bank στα πλαίσια προστασίας της περιουσίας σας παρέχει πρόγραμμα ασφάλισης ακινήτου , ανέγερσης οικοδομής και ζωής του δανειολήπτη/εγγυητή . Συγκεκριμένα έχουμε τα εξής προγράμματα:

- Για την προστασία ακινήτου η Alpha Bank, δημιούργησε για όλους τους δανειολήπτες στεγαστικών δανείων, ένα πρόγραμμα με σύγχρονες και ουσιαστικές καλύψεις εξασφαλίζοντας τους πιθανούς κινδύνους που απειλούν μια σύγχρονη κατοικία. Το πρόγραμμα «Alpha Κατοικία» απευθύνεται στους ιδιοκτήτες διαμερισμάτων και μονοκατοικιών παρέχοντας ολοκληρωμένη προστασία του ακινήτου. Η κάλυψη του κτηρίου γίνεται σε αξία αντικατάστασης ως καινούργιο, δηλαδή καλύπτει την επισκευή ή ανακατασκευή του με καινούργιο, αντίστοιχης ποιότητας και ίδιας χρήσης κτηρίου χωρίς να υπολογίζεται η παλαιότητα ή φθορά κακής χρήσης.

- Για την προστασία ανέγερσης οικοδομής η Alpha Bank, δημιούργησε για όλους τους δανειολήπτες στεγαστικών δανείων, ένα πρόγραμμα που καλύπτει όλες τις συνηθείς περιπτώσεις αστικής ευθύνης και υλικών ζημιών που μπορεί να συμβούν κατά τα στάδια κατασκευής μιας κατοικίας. Το πρόγραμμα «Alpha Ανέγερση Κατοικίας» απευθύνεται σε όλους τους δανειολήπτες που λαμβάνουν στεγαστικά δάνεια για ανέγερση κατοικίας παρέχοντας ολοκληρωμένη προστασία του έργου μέχρι την αποπεράτωση του.

- Για την προστασία του δανειολήπτη/εγγυητή η Alpha Bank, δημιούργησε για όλους τους δανειολήπτες στεγαστικών δανείων, το πρόγραμμα προστασίας αποπληρωμής του στεγαστικού δανείου «Alpha Ασφάλιση Δανειολήπτη». Πρόκειται για ένα πρόγραμμα το οποίο προστατεύει τον δανειολήπτη/εγγυητή αλλά και την οικογένεια του από τις οικονομικές συνέπειες που προκαλούνται σε περίπτωση απρόοπτων γεγονότων.

Δ. ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ ΣΕ ΕΛΒΕΤΙΚΟ ΦΡΑΓΚΟ (CHF)

Η Alpha Bank προσφέρει το στεγαστικό δάνειο σε Ελβετικό Φράγκο (CHF) με δυνατότητα επιλογής κυμαινόμενου ή σταθερού επιτοκίου για την αγορά, ανέγερση, προσθήκη ή επισκευή, κατοικίας, αγορά οικοπέδου για ανέγερση κατοικίας και εξόφληση στεγαστικού δανείου άλλης Τράπεζας.

Το ποσό του δανείου που μπορεί ο καταναλωτής να πάρει καλύπτει μέχρι και το 80% της αξίας του ακινήτου ή του προϋπολογισμού κόστους εργασιών. Η διάρκεια αποπληρωμής του δανείου, κυμαίνεται από 5 έως 40 έτη. Στον δανειολήπτη παρέχεται περίοδος χάριτος έως 2 έτη, κατά τη διάρκεια της οποίας μπορεί να πληρώνει μόνο τους τόκους του δανείου. Επίσης μπορεί ο καταναλωτής χωρίς επιβάρυνση, να αυξήσει ή να μειώσει τη διάρκεια του δανείου, ώστε να προσαρμόσει τις δόσεις στο ύψος που επιθυμεί. Ο καταναλωτής έχει την δυνατότητα, αν θεωρεί ότι η συναλλαγματική συγκυρία τον ευνοεί, να μετατρέψει το δάνειό σε κάποιο άλλο στεγαστικό πρόγραμμα της Alpha Bank σε Ευρώ και να κερδίσει από τη διαφορά της ισοτιμίας. Επιπλέον αν κάποια στιγμή έχετε παραπάνω χρήματα στη διάθεσή σας, μπορείτε να εξοφλείτε πρόωρα επιπλέον δόσεις όποτε επιθυμείτε, χωρίς καμία επιβάρυνση, κατά τη διάρκεια κυμαινόμενου επιτοκίου.

Το δάνειο προσφέρεται με κυμαινόμενο επιτόκιο συνδεδεμένο με το LIBOR (CHF) τριών μηνών πλέον σταθερού περιθωρίου από 1,80% όταν η χρηματοδότηση του ακινήτου φθάνει το 60 % της εκτιμώμενης αξίας του ακινήτου ενώ το επιτόκιο είναι συνδεδεμένο με το LIBOR (CHF) τριών μηνών πλέον σταθερού περιθωρίου από 2,00 όταν η χρηματοδότηση του ακινήτου φθάνει το 60 %-80% της εκτιμώμενης αξίας του ακινήτου. Για όσους προτιμούν την ασφάλεια

του σταθερού επιτοκίου, υπάρχει η δυνατότητα επιλογής χαμηλού σταθερού επιτοκίου 3,50% για τα τρία πρώτα έτη του δανείου.

Με την έκδοση του δανείου «Ελβετικό Φράγκο (CHF)» στον δανειολήπτη παρέχονται επιπλέον :

- Πιστωτική κάρτα Alpha Bank Bonus Visa, Alpha Bank Bonus American Express ή Alpha Bank Mastercard χωρίς συνδρομή για πάντα.

- Προσωπικό Δάνειο «πρώτων εξόδων εγκαταστάσεως» έως Ευρώ 10.000 με σταθερό επιτόκιο 8,50% και διάρκεια έως 8 έτη.

- Ανοικτό δάνειο «Alpha Δάνειο Εξόδων Κατοικίας» με αρχικό προεγκεκριμένο ποσό Ευρώ 10.000 το οποίο μπορεί να φθάσει έως και το ποσό χορηγήσεως του στεγαστικού σας δανείου με μέγιστο τα Ευρώ 150.000, και κυμαινόμενο επιτόκιο Euribor τριών μηνών + 2,25%.

Η Alpha Bank στα πλαίσια προστασίας της περιουσίας σας παρέχει πρόγραμμα ασφάλισης ακινήτου, ανέγερσης οικοδομής και ζωής του δανειολήπτη/εγγυητή. Συγκεκριμένα έχουμε τα εξής προγράμματα:

- Για την προστασία ακινήτου η Alpha Bank, δημιούργησε για όλους τους δανειολήπτες στεγαστικών δανείων, ένα πρόγραμμα με σύγχρονες και ουσιαστικές καλύψεις εξασφαλίζοντας τους πιθανούς κινδύνους που απειλούν μια σύγχρονη κατοικία. Το πρόγραμμα «Alpha Κατοικία» απευθύνεται στους ιδιοκτήτες διαμερισμάτων και μονοκατοικιών παρέχοντας ολοκληρωμένη προστασία του ακινήτου. Η κάλυψη του κτηρίου γίνεται σε αξία αντικατάστασης ως καινούργιο, δηλαδή καλύπτει την επισκευή ή ανακατασκευή του με καινούργιο, αντίστοιχης

ποιότητας και ίδιας χρήσης κτηρίου χωρίς να υπολογίζεται η παλαιότητα ή φθορά κακής χρήσης.

- Για την προστασία ανέγερσης οικοδομής η Alpha Bank, δημιούργησε για όλους τους δανειολήπτες στεγαστικών δανείων, ένα πρόγραμμα που καλύπτει όλες τις συνήθεις περιπτώσεις αστικής ευθύνης και υλικών ζημιών που μπορεί να συμβούν κατά τα στάδια κατασκευής μιας κατοικίας. Το πρόγραμμα «Alpha Ανέγερση Κατοικίας» απευθύνεται σε όλους τους δανειολήπτες που λαμβάνουν στεγαστικά δάνεια για ανέγερση κατοικίας παρέχοντας ολοκληρωμένη προστασία του έργου μέχρι την αποπεράτωση του.

- Για την προστασία του δανειολήπτη/εγγυητή η Alpha Bank, δημιούργησε για όλους τους δανειολήπτες στεγαστικών δανείων, το πρόγραμμα προστασίας αποπληρωμής του στεγαστικού δανείου «Alpha Ασφάλιση Δανειολήπτη». Πρόκειται για ένα πρόγραμμα το οποίο προστατεύει τον δανειολήπτη/εγγυητή αλλά και την οικογένεια του από τις οικονομικές συνέπειες που προκαλούνται σε περίπτωση απρόοπτων γεγονότων.

E. ALPHA ΔΑΝΕΙΟ ΕΠΙΣΚΕΥΗΣ

Για εσάς που χρειάζεστε άμεσα κάποιο ποσό για την επισκευή ή την ανακαίνιση του ακινήτου σας, η Alpha Bank προσφέρει το Alpha Δάνειο Επισκευής, με άμεση εκταμίευση όλου του ποσού των εργασιών.

Το δάνειο καλύπτει δαπάνες επισκευών μέχρι και το 80% της αξίας του ακινήτου με μέγιστο ποσό τα Ευρώ 150.000. Η διάρκεια αποπληρωμής του δανείου, κυμαίνεται από 5 έως 15 έτη. Στο Alpha Δάνειο Επισκευής έχετε την ευχέρεια ανά πάσα στιγμή κατά τη διάρκεια του δανείου, να επιλέγετε το είδος και την κατηγορία του επιτοκίου που επιθυμείτε. Οι επιλογές που έχετε περιλαμβάνουν

κυμαινόμενο επιτόκιο με βάση το Euribor τριών μηνών πλέον περιθωρίου από 2,60% καθώς και σταθερά επιτόκια για 3, 5, 7, 10 ή 15 έτη. Συγκεκριμένα:

- 5,25% σταθερό επιτόκιο για 3 έτη
- 5,70% σταθερό επιτόκιο για 5 έτη
- 6,25% σταθερό επιτόκιο για 7 έτη
- 6,35% σταθερό επιτόκιο για 10 έτη
- 6,35% σταθερό επιτόκιο για 15 έτη

Για ποσό δανείου 150.000 ευρώ και εξόφληση σε 15 έτη με την επιλογή το επιτόκιο να είναι σταθερό για 3 έτη η δόση διαμορφώνεται σε 1220,82 ευρώ, με την επιλογή το επιτόκιο να είναι σταθερό για 5 έτη η δόση διαμορφώνεται σε 1256,60 ευρώ, με την επιλογή το επιτόκιο να είναι σταθερό για 7 έτη η δόση διαμορφώνεται σε 1301,13 ευρώ, με την επιλογή το επιτόκιο να είναι σταθερό για 10 έτη η δόση διαμορφώνεται σε 1309,32 ευρώ, με την επιλογή το επιτόκιο να είναι σταθερό για 15 έτη η δόση διαμορφώνεται σε 1309,32 ευρώ, με την επιλογή το επιτόκιο να είναι κυμαινόμενο η δόση διαμορφώνεται σε 1120,78 ευρώ.

Με την έκδοση του δανείου «Alpha Δάνειο Επισκευής» στον δανειολήπτη παρέχονται επιπλέον :

- Πιστωτική κάρτα Alpha Bank Bonus Visa, Alpha Bank Bonus American Express ή Alpha Bank Mastercard χωρίς συνδρομή για πάντα.
- Προσωπικό Δάνειο «πρώτων εξόδων εγκαταστάσεως» έως Ευρώ 10.000 με σταθερό επιτόκιο 8,50% και διάρκεια έως 8 έτη.
- Ανοικτό δάνειο «Alpha Δάνειο Εξόδων Κατοικίας» με αρχικό προεγκεκριμένο ποσό Ευρώ 10.000 το οποίο μπορεί να φθάσει έως και το ποσό

χορηγήσεως του στεγαστικού σας δανείου με μέγιστο τα Ευρώ 150.000, και κυμαινόμενο επιτόκιο Euribor τριών μηνών + 2,25%.

Η Alpha Bank στα πλαίσια προστασίας της περιουσίας σας παρέχει πρόγραμμα ασφάλισης ακινήτου , ανέγερσης οικοδομής και ζωής του δανειολήπτη/εγγυητή . Συγκεκριμένα έχουμε τα εξής προγράμματα:

- Για την προστασία ακινήτου η Alpha Bank, δημιούργησε για όλους τους δανειολήπτες στεγαστικών δανείων, ένα πρόγραμμα με σύγχρονες και ουσιαστικές καλύψεις εξασφαλίζοντας τους πιθανούς κινδύνους που απειλούν μια σύγχρονη κατοικία. Το πρόγραμμα «Alpha Κατοικία» απευθύνεται στους ιδιοκτήτες διαμερισμάτων και μονοκατοικιών παρέχοντας ολοκληρωμένη προστασία του ακινήτου. Η κάλυψη του κτηρίου γίνεται σε αξία αντικατάστασης ως καινούργιο, δηλαδή καλύπτει την επισκευή ή ανακατασκευή του με καινούργιο, αντίστοιχης ποιότητας και ίδιας χρήσης κτηρίου χωρίς να υπολογίζεται η παλαιότητα ή φθορά κακής χρήσης.

- Για την προστασία ανέγερσης οικοδομής η Alpha Bank, δημιούργησε για όλους τους δανειολήπτες στεγαστικών δανείων, ένα πρόγραμμα που καλύπτει όλες τις συνηθείς περιπτώσεις αστικής ευθύνης και υλικών ζημιών που μπορεί να συμβούν κατά τα στάδια κατασκευής μιας κατοικίας. Το πρόγραμμα «Alpha Ανέγερση Κατοικίας» απευθύνεται σε όλους τους δανειολήπτες που λαμβάνουν στεγαστικά δάνεια για ανέγερση κατοικίας παρέχοντας ολοκληρωμένη προστασία του έργου μέχρι την αποπεράτωση του.

- Για την προστασία του δανειολήπτη/εγγυητή η Alpha Bank, δημιούργησε για όλους τους δανειολήπτες στεγαστικών δανείων, το πρόγραμμα προστασίας αποπληρωμής του στεγαστικού δανείου «Alpha Ασφάλιση Δανειολήπτη». Πρόκειται για ένα πρόγραμμα το οποίο προστατεύει τον δανειολήπτη/εγγυητή

αλλά και την οικογένεια του από τις οικονομικές συνέπειες που προκαλούνται σε περίπτωση απρόοπτων γεγονότων.

ΣΤ. ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΕΠΙΔΟΤΟΥΜΕΝΑ ΔΑΝΕΙΑ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΔΗΜΟΣΙΟΥ

Το στεγαστικά δάνεια Alpha Σταθερό και Alpha Euro Rate, διατίθενται και με επιδότηση του Ελληνικού Δημοσίου, σε όσους πελάτες πληρούν τις προϋποθέσεις επιδοτήσεως. Οι προϋποθέσεις ένταξης καθορίζονται κάθε φορά από το Υπουργείο Οικονομικών, και εξαρτώνται από τα τ.μ., την αντικειμενική αξία της πρώτης κατοικίας και το ετήσιο καθαρό οικογενειακό εισόδημα, ανά οικογενειακή κατάσταση.

Η επιδότηση έχει διάρκεια ίση με το ήμισυ της συνολικής διάρκειας του δανείου, με ανώτατη διάρκεια τα 8 έτη, και παρέχεται σε όλα τα επιτόκια, σταθερά και κυμαινόμενα, και εξαρτάται από την οικογενειακή σας κατάσταση και το είδος του επιτοκίου που θα επιλέξετε (σταθερό ή κυμαινόμενο).

Σε περίπτωση που το ποσό του επιδοτούμενου δανείου που δικαιούσθε δεν καλύπτει πλήρως την χρηματοδότηση που χρειάζεστε, η Alpha Bank σας προσφέρει και συμπληρωματικό στεγαστικό δάνειο, χωρίς επιπλέον δαπάνες.

Ζ. ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΕΠΙΔΟΤΟΥΜΕΝΑ ΔΑΝΕΙΑ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΥ ΕΡΓΑΤΙΚΗΣ ΚΑΤΟΙΚΙΑΣ(Ο.Ε.Κ)

Η Alpha Bank, με γνώμονα την παροχή συνολικών λύσεων στους πελάτες της, προσφέρει σε δικαιούχους του Ο.Ε.Κ. στεγαστικά δάνεια με σκοπό την απόκτηση α' κατοικίας, με το χαμηλότερο επιτόκιο της αγοράς για τη

συγκεκριμένη κατηγορία στεγαστικών δανείων. Εφόσον είστε δικαιούχος του Ο.Ε.Κ. μπορείτε να επωφεληθείτε τόσο από τους προνομιακούς όρους των στεγαστικών προγραμμάτων που προσφέρει ο Ο.Ε.Κ., όσο και από τα ιδιαίτερα ευνοϊκά χαρακτηριστικά που παρέχει η Alpha Bank ειδικά για τα δάνεια αυτά.

Συγκεκριμένα, όλα τα στεγαστικά προγράμματα του Ο.Ε.Κ έχουν υψηλά ποσοστά επιδοτήσεως επιτοκίου, με δυνατότητα ταυτόχρονης επιδοτήσεως επιτοκίου και από το Ελληνικό Δημόσιο. Το ποσοστό επιδοτήσεως μπορεί να ανέλθει έως και 100%, ανάλογα με την οικογενειακή και εισοδηματική σας κατάσταση. Η διάρκεια των δανείων ανέρχεται σε 15 έτη. Η επιδότηση επιτοκίου από τον Ο.Ε.Κ. διαρκεί για 9 έτη, ενώ από το Ελληνικό Δημόσιο για 7,5 έτη. Το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο 2,40%, άμεσα συνδεδεμένο με το επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας. Έξοδα προεγκρίσεως δεν υπάρχουν, υπάρχουν έξοδα νομικού ελέγχου τα οποία ανέρχονται στα 150 ευρώ. Ο καταναλωτής οποιαδήποτε στιγμή θελήσει έχει την δυνατότητα πρόωρης ή μερικής εξοφλήσεως του δανείου.

Με την έκδοση του δανείου «Οργανισμού Εργατικής Κατοικίας(Ο.Ε.Κ)» στον δανειολήπτη παρέχονται επιπλέον :

- Πιστωτική κάρτα Alpha Bank Bonus Visa, Alpha Bank Bonus American Express ή Alpha Bank Mastercard χωρίς συνδρομή για πάντα.
- Προσωπικό Δάνειο «πρώτων εξόδων εγκαταστάσεως» έως Ευρώ 10.000 με σταθερό επιτόκιο 8,50% και διάρκεια έως 8 έτη.
- Ανοικτό δάνειο «Alpha Δάνειο Εξόδων Κατοικίας» με αρχικό προεγκεκριμένο ποσό Ευρώ 10.000 το οποίο μπορεί να φθάσει έως και το ποσό χορηγήσεως του στεγαστικού σας δανείου με μέγιστο τα Ευρώ 150.000, και κυμαινόμενο επιτόκιο Euribor τριών μηνών + 2,25%.

Η Alpha Bank στα πλαίσια προστασίας της περιουσίας σας παρέχει πρόγραμμα ασφάλισης ακινήτου , ανέγερσης οικοδομής και ζωής του δανειολήπτη/εγγυητή . Συγκεκριμένα έχουμε τα εξής προγράμματα:

- Για την προστασία ακινήτου η Alpha Bank, δημιούργησε για όλους τους δανειολήπτες στεγαστικών δανείων, ένα πρόγραμμα με σύγχρονες και ουσιαστικές καλύψεις εξασφαλίζοντας τους πιθανούς κινδύνους που απειλούν μια σύγχρονη κατοικία. Το πρόγραμμα «Alpha Κατοικία» απευθύνεται στους ιδιοκτήτες διαμερισμάτων και μονοκατοικιών παρέχοντας ολοκληρωμένη προστασία του ακινήτου Η κάλυψη του κτηρίου γίνεται σε αξία αντικατάστασης ως καινούργιο, δηλαδή καλύπτει την επισκευή ή ανακατασκευή του με καινούργιο, αντίστοιχης ποιότητας και ίδιας χρήσης κτηρίου χωρίς να υπολογίζεται η παλαιότητα ή φθορά κακής χρήσης.

- Για την προστασία ανέγερσης οικοδομής η Alpha Bank, δημιούργησε για όλους τους δανειολήπτες στεγαστικών δανείων, ένα πρόγραμμα που καλύπτει όλες τις συνήθεις περιπτώσεις αστικής ευθύνης και υλικών ζημιών που μπορεί να συμβούν κατά τα στάδια κατασκευής μιας κατοικίας. Το πρόγραμμα «Alpha Ανέγερση Κατοικίας» απευθύνεται σε όλους τους δανειολήπτες που λαμβάνουν στεγαστικά δάνεια για ανέγερση κατοικίας παρέχοντας ολοκληρωμένη προστασία του έργου μέχρι την αποπεράτωση του.

- Για την προστασία του δανειολήπτη/εγγυητή η Alpha Bank, δημιούργησε για όλους τους δανειολήπτες στεγαστικών δανείων, το πρόγραμμα προστασίας αποπληρωμής του στεγαστικού δανείου «Alpha Ασφάλιση Δανειολήπτη». Πρόκειται για ένα πρόγραμμα το οποίο προστατεύει τον δανειολήπτη/εγγυητή αλλά και την οικογένεια του από τις οικονομικές συνέπειες που προκαλούνται σε περίπτωση απρόοπτων γεγονότων.

Η. ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ ΓΙΑ ΕΙΔΙΚΕΣ ΚΑΤΗΓΟΡΙΕΣ ΔΑΝΕΙΟΛΗΠΤΩΝ

Η Alpha Bank προσφέρει επίσης στεγαστικά δάνεια για ειδικές κατηγορίες δανειοληπτών, όπως:

- Δάνεια για αποκατάσταση ζημιών από φυσικές καταστροφές (σεισμούς, πλημμύρες, κλπ.)
- Δάνεια για την στεγαστική αποκατάσταση των Ελλήνων παλιννοστούντων από χώρες της τέως Σοβιετικής Ενώσεως σε διάφορες ζώνες της επικράτειας

Οι όροι και οι προϋποθέσεις χορηγήσεως αυτών των δανείων καθορίζονται από τις εκάστοτε Υπουργικές Αποφάσεις.

4.4 ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ ΑΓΡΟΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

Συγκεκριμένα η Αγροτική Τράπεζα χρηματοδοτεί με στεγαστικά δάνεια τους ιδιώτες για την αγορά κατοικίας ή οικοπέδου. Αναλυτικά έχουμε :

Α. ΣΤΕΓΗ ΤΡΙΠΟΝΤΟ

Η Αγροτική Τράπεζα με το προϊόν «Στέγη Τρίποντο» σας χρηματοδοτεί να αποκτήσετε την δική σας κατοικία. Τα στεγαστικά δάνεια αυτά προορίζονται για:

- αγορά, ανέγερση, αποπεράτωση, επέκταση ή επισκευή, κατοικίας
- αγορά οικοπέδου για ανέγερση κατοικίας
- εξόφληση στεγαστικού δανείου άλλης Τράπεζας.

Το ποσό του δανείου που μπορείτε να πάρετε φτάνει τα €40.000. Η διάρκεια αποπληρωμής του δανείου είναι μέχρι 40 χρόνια, με περίοδο χάριτος μέχρι 24 μήνες. Το επιτόκιο για τα πέντε πρώτα έτη είναι σταθερό και διαμορφώνεται ως εξής:

- από 3,50% σταθερό για το πρώτο έτος και
- από 4,90% σταθερό για τα επόμενα τέσσερα έτη

Στη συνέχεια, μετά τα 5 έτη, το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο βάσει του Euribor 1M πλέον σταθερού και προκαθορισμένου περιθωρίου από 1,90%.

Προϋπόθεση για τη χορήγηση του δανείου είναι η διασφάλισή του καθώς και να καλύπτεται το σύνολο των τοκοχρεολυτικών δόσεων κάθε χρόνου από το ετήσιο οικογενειακό εισόδημα του δανειολήπτη, αφού αφαιρεθούν τα έξοδα διαβίωσης και τυχόν άλλες οφειλές προς τρίτους ή άλλες Τράπεζες.

Με την έκδοση του στεγαστικού δανείου «ΣΤΕΓΗ ΤΡΙΠΟΝΤΟ» στον δανειολήπτη παρέχονται επιπλέον :

- Πιστωτική κάρτα με δωρεάν συνδρομή για όλο το διάστημα αποπληρωμής του δανείου
- Ανοικτό καταναλωτικό δάνειο με προνομιακό επιτόκιο

B. ΣΤΕΓΗ EURIBOR 3M

Σκοπός του προγράμματος είναι η αγορά, ανέγερση, επέκταση, αποπεράτωση και επισκευή κατοικίας (κύριας, δευτερεύουσας, εξοχικής), η αγορά

οικοπέδου (άρτιο και οικοδομήσιμο), καθώς και η αναχρηματοδότηση οφειλών άλλων Τραπεζών.

Το πρόγραμμα «Στέγη Euribor 3M» προσφέρεται με κυμαινόμενο επιτόκιο που διαμορφώνεται με βάση το επιτόκιο Euribor 3μήνου πλέον περιθωρίου από 1,80% έως 3,50%. Σημειώνεται ότι, ως επιτόκιο Euribor λαμβάνεται το επιτόκιο Euribor 3μήνου που ισχύει με valeur την τελευταία εργάσιμη ημέρα κάθε ημερολογιακού τριμήνου και το οποίο διαμορφώνεται 2 εργάσιμες ημέρες πριν. Δηλαδή της τελευταίας εργάσιμης ημέρας των μηνών Μαρτίου, Ιουνίου, Σεπτεμβρίου, Δεκεμβρίου. Το περιθώριο του επιτοκίου διαφοροποιείται ανάλογα με το ποσό του δανείου και τη σχέση δανείου/ εμπορική αξία του ακινήτου. Η διάρκεια του δανείου είναι μέχρι 40 χρόνια, με περίοδο χάριτος μέχρι 24 μήνες.

Με την έκδοση του στεγαστικού δανείου «Στέγη Euribor 3M» στον δανειολήπτη παρέχονται επιπλέον :

- Πιστωτική κάρτα με δωρεάν συνδρομή για όλο το διάστημα αποπληρωμής του δανείου
- Ανοικτό καταναλωτικό δάνειο με προνομιακό επιτόκιο

Προϋπόθεση για τη χορήγηση του δανείου είναι η διασφάλισή του καθώς και να καλύπτεται το σύνολο των τοκοχρεολυτικών δόσεων κάθε χρόνου από το ετήσιο οικογενειακό εισόδημα του δανειολήπτη, αφού αφαιρεθούν τα έξοδα διαβίωσης και τυχόν άλλες οφειλές προς τρίτους ή άλλες Τράπεζες.

Γ. ΕΠΙΣΚΕΥΑΣΤΙΚΟ PLUS

Η ΑΤΕbank προσφέρει στους καταναλωτές που επιθυμούν να επισκευάσουν ή να βελτιώσουν την κατοικία τους το νέο πρόγραμμα "Επισκευαστικό Plus", με ιδιαίτερα προνομιακό επιτόκιο, μεγάλη διάρκεια αποπληρωμής και χαμηλά έξοδα.

Το δάνειο για την επισκευή ή βελτίωση κατοικίας ξεκινά από € 6.000. Η διάρκεια αποπληρωμής του δανείου φτάνει τα 40 χρόνια με περίοδο χάριτος έως 12 μήνες και η εξόφληση γίνεται σε μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις. Ο καταναλωτής έχει την δυνατότητα επιλογής μεταξύ σταθερού ή κυμαινόμενου επιτοκίου:

- 5,95% σταθερό για 3 έτη
- 5,45% κυμαινόμενο

Σε κάθε λήξη του σταθερού επιτοκίου, μπορείτε να επιλέξετε πάλι σταθερό ή κυμαινόμενο επιτόκιο.

Δ. ΕΠΙΔΟΤΟΥΜΕΝΟ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ ΣΤΕΓΗ ΟΕΚ

Η ΑΤΕbank προσφέρει στους δικαιούχους επιδότησης επιτοκίου από τον Οργανισμό Εργατικής Κατοικίας το στεγαστικό δάνειο «Στέγη ΟΕΚ», με τους καλύτερους όρους. Συγκεκριμένα προσφέρει:

- Ανταγωνιστικό κυμαινόμενο επιτόκιο
- Χαμηλά έξοδα έγκρισης/ αξιολόγησης δανείου
- Δυνατότητα διπλής επιδότησης, εφόσον υπάρχουν οι προϋποθέσεις για επιδότηση επιτοκίου και από το Ελληνικό Δημόσιο

- Δυνατότητα επιμήκυνσης της αρχικής διάρκειας του δανείου ή αλλαγής στεγαστικού προγράμματος μετά τη λήξη της περιόδου επιδότησης του επιτοκίου

Τα πλεονεκτήματα του Προγράμματος «Στέγη ΟΕΚ» σας προσφέρουν :

- Ελάχιστη δυνατή οικονομική επιβάρυνση, αφού το ποσοστό της επιδότησης του επιτοκίου ανάλογα με την οικογενειακή σας κατάσταση μπορεί να φθάσει έως και το 100%. Δηλαδή, για την περίοδο της επιδότησης του επιτοκίου, για οικογένειες με τρία ή περισσότερα παιδιά το δάνειο μπορεί να είναι άτοκο
- Καλύτερο οικονομικό προγραμματισμό κατά τα πρώτα έτη αποπληρωμής του δανείου σας, όπου τα έξοδα που συνοδεύουν την απόκτηση πρώτης κατοικίας σας είναι συνήθως αυξημένα.

Ε. ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ-ΣΤΕΓΗ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟ 2009

Η Αγροτική τράπεζα με το στεγαστικό δάνειο «ΣΤΕΓΗ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟ 2009» χρηματοδοτεί τον καταναλωτή για την αγορά κατοικίας του και προσφέρει χαμηλά επιτόκια και μεγάλη διάρκεια αποπληρωμής. Τα στεγαστικά δάνεια αυτά προορίζονται για:

- αγορά, ανέγερση, αποπεράτωση, επέκταση ή επισκευή, κατοικίας
- αγορά οικοπέδου για ανέγερση κατοικίας
- εξόφληση στεγαστικού δανείου άλλης Τράπεζας.

Το ελάχιστο ύψος της χρηματοδότησης είναι € 40.000. Το όριο χρηματοδότησης ανέρχεται σε ποσοστό μέχρι και 75% του οφειλόμενου τιμήματος της αγοράς του ακινήτου ή του προϋπολογιζόμενου κόστους εργασιών. Η διάρκεια του δανείου φτάνει τα 40 χρόνια, με περίοδο χάριτος μέχρι 24 μήνες. Για την αγορά α' κατοικίας, το Ελληνικό Δημόσιο παρέχει επιδότηση επιτοκίου από

ανάλογα με την οικογενειακή και οικονομική κατάσταση του δικαιούχου. Το επιτόκιο του δανείου είναι σταθερό και μπορείς να επιλέξεις ανάλογα. Συγκεκριμένα:

- 4,45% σταθερό για τα 3 πρώτα χρόνια
- 4,90% σταθερό για τα 5 πρώτα χρόνια
- 5,40% σταθερό για τα 10 πρώτα χρόνια
- 5,60% σταθερό για τα 15 πρώτα χρόνια
- 5,80% σταθερό για τα 20 πρώτα χρόνια

Με την έκδοση του στεγαστικού δανείου «Στέγη Ευρωπαϊκό 2009» στον δανειολήπτη παρέχονται επιπλέον :

- Πιστωτική κάρτα με δωρεάν συνδρομή για όλο το διάστημα αποπληρωμής του δανείου
- Ανοικτό καταναλωτικό δάνειο με προνομιακό επιτόκιο

Προϋπόθεση για τη χορήγηση του δανείου είναι η διασφάλισή του καθώς και να καλύπτεται το σύνολο των τοκοχρεολυτικών δόσεων κάθε χρόνου από το ετήσιο οικογενειακό εισόδημα του δανειολήπτη, αφού αφαιρεθούν τα έξοδα διαβίωσης και τυχόν άλλες οφειλές προς τρίτους ή άλλες Τράπεζες.

ΣΤ. ΒΑΣΙΚΟ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ

Η Αγροτική τράπεζα χρηματοδοτεί τους καταναλωτές με το συγκεκριμένο προϊόν «Βασικό Πρόγραμμα Στεγαστικών Δανείων» για:

- αγορά, ανέγερση, αποπεράτωση, επέκταση ή επισκευή, κατοικίας

- αγορά οικοπέδου για ανέγερση κατοικίας
- εξόφληση στεγαστικού δανείου άλλης Τράπεζας.

Το ελάχιστο ποσό με το οποίο χρηματοδοτείται ο καταναλωτής είναι 6.000 € μπορεί όμως, υπό προϋποθέσεις, να ανέλθει στο 100% του κόστους κατασκευής ή αγοράς ή επισκευής. Εξαρτάται από το ατομικό ή το οικογενειακό εισόδημα και την πιστοληπτική σας ικανότητα. Η διάρκεια του δανείου μπορεί να φτάσει μέχρι και τα 40 χρόνια και δίδεται περίοδος χάριτος μέχρι και 24 μήνες. Ο χρόνος προέγκρισης του δανείου είναι μία με δύο ημέρες μετά την υποβολή της αίτησης, ενώ ο χρόνος για την εκταμίευση κυμαίνεται από 15 έως 30 ημέρες.

Ο καταναλωτής μπορεί να επιλέξει ανάμεσα στα παρακάτω επιτόκια. Συγκεκριμένα:

- 4,90% σταθερό για 1 χρόνο
- 5,10% σταθερό για 3 χρόνια
- 5,40% σταθερό για 5 χρόνια
- 5,80% σταθερό για 10 χρόνια
- 5,90% σταθερό για 15 χρόνια
- 5,45% κυμαινόμενο

Για τη χορήγηση του δανείου ο καταναλωτής Θα πρέπει να καλύπτει το σύνολο των τοκοχρεολυτικών δόσεων κάθε χρόνου από το ετήσιο οικογενειακό εισόδημα , αφού αφαιρεθούν τα έξοδα διαβίωσης και τυχόν άλλες οφειλές προς τρίτους ή άλλες Τράπεζες. Η εγγραφή προσημείωσης υποθήκης επί του χρηματοδοτούμενου ή άλλου ακινήτου είναι απαραίτητη.

Z. ΣΤΕΓΗ FIX ΦΟΙΤΗΤΙΚΟ

Το δάνειο της Αγροτικής τράπεζας «Στέγη FIX Φοιτητικό» χορηγείται ειδικά για την απόκτηση στέγης από σπουδαστές και φοιτητές. Έτσι, αντί της δαπάνης για το ενοίκιο δίδεται η δυνατότητα επένδυσης σε περιουσιακό στοιχείο, το οποίο μπορεί μετά το τέλος των σπουδών να αποτελέσει τόπο μόνιμης εγκατάστασης ή και πηγή εσόδων μέσω της ενοικίασης.

Το ελάχιστο ποσό του δανείου που μπορείτε να πάρετε αρχίζει από €40.000 και μπορεί να καλύψει μέχρι το 100% του ποσού που οφείλετε για την αγορά του ακινήτου ή του κόστους για την εκτέλεση εργασιών.

Η αποπληρωμή του δανείου, κατά τη διάρκεια της αρχικής περιόδου, πραγματοποιείται με την καταβολή ελάχιστης μηνιαίας δόσης το ύψος της οποίας καθορίζεται ελεύθερα από εσάς, αλλά θα πρέπει να είναι τουλάχιστον:

- 6,00 €ανά 1.000€δανείου για την 20ετή «αρχική περίοδο»
- 7,00 €ανά 1.000€δανείου για τη 15ετή «αρχική περίοδο»
- 8,00 €ανά 1.000€δανείου για τη 10ετή «αρχική περίοδο»

Οποτεδήποτε επιθυμείτε, μπορείτε να καταβάλλετε επιπλέον ποσά –χωρίς ποινή προεξόφλησης και να μειώνετε το ύψος του δανείου σας ώστε να μειώνετε την επιβάρυνση τόκων. Έτσι είναι δυνατή η εξόφληση του δανείου σας πριν από την ολοκλήρωση της «αρχικής περιόδου». Μετά τη λήξη της αρχικής περιόδου, εφόσον δεν έχει αποπληρωθεί το δάνειό σας, σας δίνεται η δυνατότητα επιλογής του τρόπου εξόφλησής του σύμφωνα με τα τότε ισχύοντα. Η συνολική διάρκεια του δανείου μπορεί να φτάσει μέχρι και τα 40 χρόνια. Σε κάθε περίπτωση ωστόσο, η ηλικία σας δεν μπορεί να υπερβαίνει στη λήξη του δανείου το 75ο έτος. Το επιτόκιο είναι σταθερό 4,45% για τα 3 πρώτα χρόνια του δανείου και στη

συνέχεια κυμαινόμενο επιτόκιο το οποίο διαμορφώνεται με βάση το επιτόκιο της ΕΚΤ + περιθώριο από 1,90%. Το περιθώριο προσαύξησης είναι προκαθορισμένο και σταθερό για όλη τη διάρκεια του δανείου. Για τη χορήγηση του δανείου είναι απαραίτητη η ασφάλιση του ακινήτου για φωτιά και σεισμό.

Με την έκδοση του στεγαστικού δανείου «Στέγη FIX Φοιτητικό» στον δανειολήπτη παρέχετε επιπλέον :

- Πιστωτική κάρτα με δωρεάν συνδρομή για όλο το διάστημα των σπουδών

H. ΕΠΙΣΚΕΥΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ HOME PLUS

Η Αγροτική τράπεζα με το επισκευαστικό δάνειο «Home plus» χρηματοδοτεί τον καταναλωτή για την επισκευή ή την ανακαίνιση της κατοικίας του.

Το ποσό του δανείου που μπορεί ο καταναλωτής να πάρει, μπορεί να καλύψει μέχρι το 100% του ποσού που χρειάζεται για την επισκευή ή την ανακαίνιση της κατοικίας του. Η διάρκεια του δανείου φτάνει έως και τα 40 χρόνια. Η αποπληρωμή του δανείου γίνεται με μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις, με δυνατότητα αυτόματης εξόφλησης μέσω καταθετικού λογαριασμού. Ο δανειολήπτης έχει την δυνατότητα πρόωρης εξόφλησης χωρίς καμία επιβάρυνση. Επίσης δύναται στον καταναλωτή περίοδος χάριτος μέχρι 24 μήνες. Το επιτόκιο του δανείου είναι κυμαινόμενο.

Με την έκδοση του δανείου «Home plus» στον δανειολήπτη παρέχετε επιπλέον :

- πιστωτική κάρτα με δωρεάν συνδρομή για όλο το χρονικό διάστημα αποπληρωμής και με επιτόκιο από τα χαμηλότερα της αγοράς

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 5^ο

ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

Με τον όρο Επιχειρηματικά Δάνεια εννοούμε τα χρηματοδοτικά προγράμματα ειδικά σχεδιασμένα για την κάλυψη αναγκών που προκύπτουν κατά την άσκηση μιας Επαγγελματικής ή Επιχειρηματικής Δραστηριότητας. Τα Επιχειρηματικά Δάνεια απευθύνονται κατά κανόνα σε:

- Ατομικές Επιχειρήσεις
- Ομόρρυθμη Εταιρείες
- Ετερόρρυθμες Εταιρείες
- Ανώνυμες Εταιρείες (Α.Ε.)
- Εταιρεία Περιορισμένης Ευθύνης (Ε.Π.Ε.)

Οι κυριότερες κατηγορίες των επιχειρήσεων που αφορούν είναι οι εξής:

- α) Οι Επιχειρήσεις Χονδρικού Εμπορίου
- β) Οι κάθε μορφής Βιοτεχνικές επιχειρήσεις
- γ) Οι μικρές Βιομηχανίες
- δ) Οι Επιχειρήσεις Λιανικού Εμπορίου
- ε) Οι επιχειρήσεις Παροχής Υπηρεσιών
- στ) Οι ελεύθεροι επαγγελματίες
- ζ) Οι μικρές Τουριστικές μονάδες
- η) Οι κατασκευαστικές επιχειρήσεις κλπ.

Τα επιχειρηματικά δάνεια καλύπτουν τις βραχυπρόθεσμες και μεσοπρόθεσμες αλλά και μακροπρόθεσμες ανάγκες των επιχειρήσεων και επαγγελματιών.

Οι κυριότερες μορφές αυτών είναι οι χορηγήσεις :

α) [για κεφάλαια κίνησης](#) (χορηγούνται από τις Εμπορικές Τράπεζες για να καλύψουν μόνιμες ή εποχιακές ανάγκες κεφαλαίου κίνησης των Βιομηχανικών, Βιοτεχνικών, Εμπορικών ή άλλων μορφών επιχειρήσεων με σκοπό να υποβοηθήσουν τις επιχειρήσεις σε προβλήματα ρευστότητας που προκύπτουν από τον ετεροχρονισμό των εισπράξεων και πληρωμών).

β) [για επαγγελματικό εξοπλισμό και αυτοκίνητα](#)

γ) [για επαγγελματική στέγη](#)

Τα απαραίτητα δικαιολογητικά που απαιτείται κάθε νομικής μορφής επιχείρηση να προσκομίσει είναι :

- Φωτοαντίγραφα βεβαιώσεων έναρξης επιτηδεύματος (για νεοσύστατες επιχειρήσεις) και τυχόν μεταβολές, από την αρμόδια ΔΟΥ
- Φωτοαντίγραφο αστυνομικής ταυτότητας του φορέα της επιχείρησης και των εγγυητών

Τα επιπλέον στοιχεία που αφορούν Ομόρρυθμες και Ετερόρρυθμες Εταιρίες (ΟΕ & ΕΕ) είναι :

- Επικυρωμένα αντίγραφα πλήρους σειράς καταστατικού και τροποποιήσεων (ιδιωτικά συμφωνητικά)
- Πιστοποιητικό του Οικείου Πρωτοδικείου για τις τροποποιήσεις που έχουν γίνει

Τα επιπλέον στοιχεία που αφορούν Εταιρίες Περιορισμένης Ευθύνης (ΕΠΕ) είναι:

- Επικυρωμένα αντίγραφα πλήρους σειράς καταστατικού και τροποποιήσεων (ιδιωτικά συμφωνητικά)
- Πιστοποιητικό του Οικείου Πρωτοδικείου για τις τροποποιήσεις που έχουν γίνει
- Φ.Ε.Κ. δημοσιεύσεως καταστατικού και τροποποιήσεων

Τα επιπλέον στοιχεία που αφορούν Ανώνυμες Εταιρίες (ΑΕ) είναι:

- Επικυρωμένα αντίγραφα πλήρους σειράς καταστατικού και τροποποιήσεων (ιδιωτικά συμφωνητικά)
- Βεβαίωση της οικείας Νομαρχίας ή αρμόδιου Υπουργείου για τις τροποποιήσεις που έχουν γίνει
- Φ.Ε.Κ. δημοσιεύσεως καταστατικού και τροποποιήσεων
- Πρακτικό Γ.Σ. περί εκλογής Δ.Σ.
- Πρακτικό Δ.Σ. με το οποίο συγκροτείται σε σώμα και ανατίθενται αρμοδιότητες
- Φ.Ε.Κ. ανακοίνωσης των μελών του Δ.Σ. ή αντίστοιχη επιστολή της οικείας Νομαρχίας ή Υπουργείου προς το Εθνικό Τυπογραφείο με το αντίστοιχο παραστατικό πληρωμής του Τ.Α.Π.Ε.Τ.

5.1. ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ ΕΘΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

Τα επιχειρηματικά δάνεια που προσφέρει η Εθνική Τράπεζα σε μικρές και μεγάλες επιχειρήσεις είναι :

Α. ΟΜΟΛΟΓΙΑΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

Είναι ειδική μορφή μεσομακροπρόθεσμης χρηματοδότησης, που απευθύνεται σε μεγάλες και κερδοφόρες επιχειρήσεις.

Η διάρκεια του δανείου κυμαίνεται από 2 έως 10 έτη, με δυνατότητα χρήσης περιόδου χάριτος. Οι δόσεις του δανείου είναι εξάμηνες ή ετήσιες και εξοφλούν ομολογίες αντίστοιχης διάρκειας και τα ενσωματωμένα σε αυτές τοκομερίδια. Το επιτόκιο μπορεί να είναι σταθερό ή κυμαινόμενο, και συμφωνείται ύστερα από συνεννόηση της επιχείρησης με το αρμόδιο στέλεχος. Εκδότης του δανείου είναι η δανειζόμενη επιχείρηση.

B. ΚΟΙΝΟΠΡΑΚΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

Είναι ειδική μορφή μεσομακροπρόθεσμης χρηματοδότησης στην οποία συμμετέχουν περισσότερες της μίας Τράπεζες (Κοινοπρακτούσες Τράπεζες).

Η διάρκεια του δανείου κυμαίνεται από 3 έως 5 έτη. Η αποπληρωμή του δανείου γίνεται σε δόσεις με ή χωρίς περίοδο χάριτος είτε με εξόφληση του κεφαλαίου κατά τη λήξη του δανείου.

Γ. ΑΝΑΚΥΚΛΟΥΜΕΝΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΙΣ

Η εθνική Τράπεζα χρηματοδοτεί τις επιχειρήσεις με τρεις μορφές δανείων:

Ø Μέσω ανοικτών λογαριασμών

Η Εθνική Τράπεζα σας εξασφαλίζει τα αναγκαία για την επιχείρησή σας Κεφάλαια Κίνησης, με μορφές και τρόπο εξόφλησης προσαρμοσμένο στις ανάγκες σας. Το όριο της επιχείρησής σας θα καθοριστεί σε συνεννόηση με το αρμόδιο για την επιχείρησή σας στέλεχος. Συγκεκριμένα τα χαρακτηριστικά του δανείου είναι:

- Ετήσια ανανέωση
- Εξόφληση κεφαλαίου σε τακτά διαστήματα ή σε περιόδους που προσαρμόζονται στο συναλλακτικό κύκλωμα της επιχείρησης
- Δυνατότητα επαναχορήγησης του εξοφλούμενου κεφαλαίου
- Εξάμηνη χρέωση τόκων
- Επιτόκιο κυμαινόμενο, που προσδιορίζεται από το Βασικό Επιτόκιο για Κεφάλαια Κίνησης.

Ø Έναντι απαιτήσεων

Η χρηματοδότηση έναντι απαιτήσεων σας δίνει τη δυνατότητα να μετατρέψετε σε μετρητά στοιχεία του Ενεργητικού σας, όπως απαιτήσεις από πωλήσεις μέσω πιστωτικών καρτών με το σύστημα των άτοκων δόσεων, επιταγές και συναλλαγματικές πελατείας, τιμολόγια πώλησης με πίστωση και φορτωτικά έγγραφα. Συγκεκριμένα τα χαρακτηριστικά του δανείου είναι:

- Όρια που προσαρμόζονται στο ύψος των πωλήσεών σας και στις ανάγκες ρευστότητας που δημιουργούνται από την πιστωτική σας πολιτική
- Εξόφληση κεφαλαίου σε τακτά διαστήματα ή ανάλογα με τη ληκτότητα των σχετικών απαιτήσεων
- Εξάμηνη χρέωση τόκων
- Επιτόκιο κυμαινόμενο, που προσδιορίζεται από το Βασικό Επιτόκιο για Κεφάλαια Κίνησης

Δ. OVERDRAFT

Η Εθνική Τράπεζα σας παρέχει τη δυνατότητα εύκολης πρόσβασης σε μετρητά, με Υπερανάληψη (overdraft) από το λογαριασμό σας όψεως. Το όριο της επιχείρησής σας θα καθοριστεί σε συνεννόηση με το αρμόδιο για σας στέλεχος. Συγκεκριμένα τα χαρακτηριστικά του δανείου είναι:

- Απλές διαδικασίες εκταμίευσης
- Ετήσια ανανέωση
- Επιτόκιο κυμαινόμενο 6,85%, που προσδιορίζεται από το Βασικό Επιτόκιο για Κεφάλαια Κίνησης
- Εξάμηνη χρέωση τόκων
- Δωρεάν χορήγηση μπλοκ επιταγών
- Χορήγηση κάρτας Ethnocash
- Κίνηση λογαριασμού μέσω Internet Banking

Ε. ΔΑΝΕΙΑ ΣΕ ΕΥΡΩ ΚΛΕΙΣΤΗΣ ΔΙΑΡΚΕΙΑΣ

Το δάνειο κλειστής διάρκειας επιτρέπει στις επιχειρήσεις μεγαλύτερη σιγουριά στον προγραμματισμό των υποχρεώσεών. Συγκεκριμένα τα χαρακτηριστικά του δανείου είναι:

- Επιτόκιο σταθερό, βασισμένο στο προσφερόμενο για τη συγκεκριμένη διάρκεια δανείου στη Διατραπεζική Αγορά (INTERBANK RATES)
- Διάρκεια δανείου 1, 2 εβδομάδες ή 1 έως 12 μήνες
- Εξόφληση ολόκληρου του δανείου στη λήξη του, με δυνατότητα ανανέωσής του.

ΣΤ. ΔΑΝΕΙΑ ΚΥΜΑΙΝΟΜΕΝΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ ΓΙΑ ΚΤΙΡΙΑΚΕΣ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

Η Εθνική Τράπεζα χρηματοδοτεί τη δαπάνη σε ποσοστό μέχρι και 80% για την αγορά νέου ακινήτου, τη μεταφορά της επιχείρησής σας, την επέκταση ή την ανακαίνιση των εγκαταστάσεών σας.

Η διάρκεια του δανείου φτάνει τα 10 χρόνια και η αποπληρωμή του γίνεται με εξάμηνες ή ετήσιες δόσεις. Η επιχείρηση μπορεί να επιλέξει και μια περίοδο χάριτος. Το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο και προσδιορίζεται από το Βασικό Επιτόκιο Παγίων και εξοπλισμού. Για την έκδοση του δανείου είναι απαραίτητη η εγγραφή προσημείωσης επί του χρηματοδοτούμενου ή άλλου ακινήτου.

Ζ. ΔΑΝΕΙΑ ΚΥΜΑΙΝΟΜΕΝΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ ΓΙΑ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟ

Η Εθνική Τράπεζα ,χρηματοδοτεί τις επιχειρήσεις να ανανεώσουν τον εξοπλισμό τους και καλύπτει μέχρι και 80% της συνολικής δαπάνης.

Η διάρκεια του δανείου φτάνει τα 8 χρόνια και η αποπληρωμή του γίνεται με εξάμηνες ή ετήσιες δόσεις. Η επιχείρηση μπορεί να επιλέξει και μια περίοδο χάριτος. Το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο και προσδιορίζεται από το Βασικό Επιτόκιο Παγίων και εξοπλισμού και ανέρχεται στο 6,85% ή σταθερό για 3 έτη 5,75%.

Η. ΔΑΝΕΙΑ ΓΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΙΝΗΣΗΣ ΜΟΝΙΜΟΤΕΡΟΥ ΧΑΡΑΚΤΗΡΑ

Η Εθνική Τράπεζα χορηγεί δάνεια που για την αντιμετώπιση έκτακτων αναγκών της επιχείρησης (π.χ. αντιμετώπιση καταστροφής εμπορευμάτων, φυσικές

καταστροφές κ.λπ.) και για την ενίσχυση της ρευστότητας της επιχείρησης. Συγκεκριμένα τα χαρακτηριστικά του δανείου είναι:

- Απλές διαδικασίες εκταμίευσης, χωρίς προαπαιτούμενα δικαιολογητικά
- Διάρκεια δανείου μέχρι 3 χρόνια
- Εξόφληση κεφαλαίου με τρίμηνες ή εξάμηνες δόσεις
- Εξάμηνη χρέωση τόκων
- Επιτόκιο κυμαινόμενο που ανέρχεται στο 7,50%, που (προσδιορίζεται από το Βασικό Επιτόκιο για Κεφάλαια Κίνησης ή σταθερό τριετίας).

Θ. ΔΑΝΕΙΑ ΣΕ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ

Αν έχετε συναλλαγές σε νομίσματα εκτός ευρώ μπορείτε να χρηματοδοτήσετε τις βραχυπρόθεσμες ανάγκες σας σε νόμισμα της επιλογής σας από τα διαπραγματεύσιμα στη Διατραπεζική Αγορά Συναλλάγματος Αθηνών. Συγκεκριμένα τα χαρακτηριστικά του δανείου είναι:

- Συνδυασμός του νομίσματος δανεισμού με τους συναλλαγματικούς κινδύνους που αντιμετωπίζει η επιχείρηση από τη διεθνοποίηση των δραστηριοτήτων της (εξαγωγές προϊόντων και υπηρεσιών, άμεσες επενδύσεις μεταφοράς κέντρου δραστηριότητας σε άλλες χώρες κλπ)
- Δυνατότητα αντασφάλισης έναντι των συναλλαγματικών κινδύνων, με προαγορά συναλλάγματος (option, forward)
- Επιτόκιο βασισμένο στο Επιτόκιο της Διατραπεζικής Αγοράς Λονδίνου (LIBOR), πλέον περιθωρίου, που αντιπροσωπεύει την κάλυψη των πιστωτικών και άλλων κινδύνων
- Ελάχιστο ποσό το ισόποσο των €15.000, χωρίς μέγιστο όριο
- Επιτόκιο διάρκειας 1, 2 εβδομάδων ή 1 έως 12 μηνών

- Επιτόκιο διάρκειας 1 ημέρας (overnight) για χρηματοδοτήσεις σε USD.

I. ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟ ΠΟΛΥΔΑΝΕΙΟ

Η Εθνική Τράπεζα με το «Επιχειρηματικό Πολυδάνειο» χρηματοδοτεί τις επιχειρήσεις να καλύψουν όλες τις σύγχρονες επιχειρηματικές απαιτήσεις, όπως:

- Αγορά ή ανακαίνιση επαγγελματικής στέγης
- Αγορά εξοπλισμού
- Αγορά επαγγελματικού αυτοκινήτου
- Ενίσχυση ρευστότητας
- Αγορά άυλων παγίων (π.χ. άδεια ΤΑΞΙ, άδεια φορτηγού Δ.Χ)
- «Δικαιώματα εισόδου» franchising
- Υλοποίηση επενδυτικών σχεδίων στα πλαίσια του Αναπτυξιακού Νόμου 3299/2004 και των Δράσεων του Γ΄Κ.Π.Σ.

Το ελάχιστο ποσό του δανείου που μπορεί η επιχείρηση να πάρει αρχίζει από €10.000 χωρίς ανώτατο όριο. Εφόσον πρόκειται για δάνειο αγοράς μηχανολογικού εξοπλισμού, άυλων παγίων ή βελτίωσης επαγγελματικής στέγης ποσού μέχρι € 50.000, δεν απαιτείται η προσκόμιση σχετικών δικαιολογητικών δαπανών. Η διάρκεια του δανείου ποικίλει ανάλογα με την αγορά. Συγκεκριμένα:

- για αγορά επαγγελματικού αυτοκινήτου μέχρι 15 χρόνια,
- για αγορά μηχανολογικού και λοιπού εξοπλισμού μέχρι 15 χρόνια,
- για αγορά άυλων παγίων μέχρι 15 χρόνια (μέχρι 20 χρόνια για δάνεια ποσού άνω των €100.000),
- για βελτίωση ιδιοχρησιμοποιούμενης επαγγελματικής στέγης ή ακινήτου προς εκμετάλλευση μέχρι 15 χρόνια,
- για αγορά /ανέγερση επαγγελματικής στέγης μέχρι 25 χρόνια και

- για ενίσχυση ρευστότητας με εξασφάλιση επί ακινήτου
 - μέχρι 25 χρόνια, εφόσον χορηγείται ως συμπληρωματικό για την αγορά οικοπέδου / επαγγελματικής στέγης
 - μέχρι 7 χρόνια, εφόσον χορηγείται για την αναδιάρθρωση των υποχρεώσεων της επιχείρησης.

Ο τρόπος αποπληρωμής του δανείου γίνεται με μηνιαίες, τριμηνιαίες ή εξαμηνιαίες ισόποσες τοκοχρεολυτικές δόσεις. Στην επιχείρηση δίνεται περίοδος χάριτος μέχρι 18 μήνες με κεφαλαιοποίηση ή μη των τόκων, κατ' επιλογή της.

Το επιχειρηματικό πολυδάνειο προσφέρει επιτόκιο σε διάφορες παραλλαγές:

- σταθερό για 3 έτη 5,75%
- σταθερό για 5 έτη 5,85%
- σταθερό για 7 έτη 5,95%
- κυμαινόμενο 6,85%

Iα. ΑΝΟΙΧΤΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΟ ΔΑΝΕΙΟ

Το «Ανοιχτό Επαγγελματικό Δάνειο» είναι ένα ευέλικτο χρηματοδοτικό πρόγραμμα προσαρμοσμένο στις απαιτήσεις της επιχείρησης, αφού λειτουργεί μέσω ενός λογαριασμού υπεραναλήψεων με τη μορφή πιστωτικού ορίου. Μπορείτε να το αποκτήσετε όποτε θέλετε, παίρνοντας πάντα το ποσό που χρειάζεστε και με ελάχιστη τακτική υποχρέωση την καταβολή των μηνιαίων τόκων. Σκοπός του συγκεκριμένου δανείου είναι η χρηματοδότηση της επιχείρησης για κάλυψη αναγκών σε κεφάλαιο κίνησης και δαπανών εξοπλισμού μικρού κόστους.

Το ποσό του δανείου που μπορεί η επιχείρηση να πάρει αρχίζει από €6.000 και φτάνει μέχρι και το 100% των αναγκών χρηματοδότησης της επιχείρησής σας, ανάλογα με τα οικονομικά της στοιχεία. Η διάρκεια του δανείου φτάνει τα 4 χρόνια, με δυνατότητα ανανέωσης. Το κεφάλαιο του δανείου μπορείτε να το εξοφλείτε όποτε θέλετε, ανάλογα με τις οικονομικές σας δυνατότητες. Οι τόκοι θα πρέπει να εξοφλούνται κάθε μήνα, με ελάχιστο ποσό καταβολής €50. Το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο 6,10% + περιθωρίου από 0% έως 4% και τα έξοδα είναι €200 ετησίως για όριο έως €50.000, €300 για €50.000 έως €100.000 και €500 από €100.000 και άνω.

Με την έκδοση του δανείου «Ανοιχτό Επαγγελματικό Δάνειο» στην επιχείρηση παρέχονται επιπλέον :

- Δωρεάν απόκτηση καρνέ επιταγών.
- Πίστωση τόκων, όταν ο λογαριασμός του δανείου έχει πιστωτικό υπόλοιπο.
- Δωρεάν χορήγηση της κάρτας Ethnocash, για να εξυπηρετήστε από τα ATMs του Εθνοδικτύου και του διατραπεζικού δικτύου ΔΙΑΣ, άνετα και γρήγορα, στην Ελλάδα και στο εξωτερικό.
- Δυνατότητα κίνησης του λογαριασμού σας μέσω του συστήματος Internet Banking .

Ιβ. ΑΜΕΣΩΣ

Το νέο ανοικτό επαγγελματικό δάνειο «ΑΜΕΣΩΣ» από την Εθνική Τράπεζα μπορεί να σας δώσει έως και 50.000 ΕΥΡΩ, χωρίς εγγυήσεις, με έγκριση και εκταμίευση αυθημερόν. Επιπλέον με επιτόκιο που μειώνεται σταδιακά ανάλογα με τη χρήση και με ασφάλεια αποπληρωμής, προσφέρει τις πιο γρήγορες λύσεις για την ατομική επιχείρηση και τον ελεύθερο επαγγελματία. Το δάνειο χορηγείται για

την κάλυψη αναγκών σε κεφάλαιο κίνησης και δαπανών εξοπλισμού μικρού κόστους. Το ΑΜΕΣΩΣ απευθύνεται σε ατομικές επιχειρήσεις και ελεύθερους επαγγελματίες, που τηρούν βιβλία Α΄ ή Β΄ κατηγορίας και έχουν διετή δραστηριότητα (τουλάχιστον δύο δωδεκάμηνες κλεισμένες χρήσεις).

Το ποσό του δανείου που μπορεί η επιχείρηση να πάρει αρχίζει από €10.000 και ανέρχεται στο ποσό των €50.000. Η διάρκεια του δανείου είναι τριετής, με δυνατότητα τριετούς κάθε φορά ανανεώσεως. Το κεφάλαιο του δανείου μπορείτε να το εξοφλείτε όποτε θέλετε, στη διάρκεια ισχύος του ορίου, ανάλογα με τις οικονομικές σας δυνατότητες. Οι τόκοι θα πρέπει να εξοφλούνται κάθε μήνα. Το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο 6,85% .

Με την έκδοση του δανείου «Αμέσως» στην επιχείρηση παρέχονται επιπλέον :

- Δωρεάν ασφάλεια αποπληρωμής της χρηματοδότησης (σε περίπτωση θανάτου ή μόνιμης ολικής ανικανότητας από ατύχημα),
- Δωρεάν χορήγηση καρτέ επιταγών,
- Προεγκεκριμένο όριο ποσού €1.500 για την έκδοση πιστωτικής κάρτας go MasterCard ή go Visa.

Ιγ. ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ ΣΤΗΝ ΠΑΡΑΓΩΓΗ ΕΝΕΡΓΕΙΑΣ ΜΕΣΩ ΦΩΤΟΒΟΛΤΑΪΚΩΝ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ

Η Εθνική Τράπεζα προσφέρει στις επιχειρήσεις που επιθυμούν να υλοποιήσουν επενδύσεις στην παραγωγή ηλεκτρικής ενέργειας από φωτοβολταϊκούς σταθμούς, μέχρι 500 KW τα προϊόντα της: Συγκεκριμένα:

Σκοπός του δανείου είναι η αγορά μηχανολογικού εξοπλισμού και ειδικότερα κάλυψη των δαπανών αγοράς, εγκατάστασης και σύνδεσης (με το δίκτυο της ΔΕΗ) του εξοπλισμού του σταθμού παραγωγής ενέργειας από φωτοβολταϊκά τόξα, καθώς και λοιπών δαπανών που σχετίζονται με την επένδυση, εγκατεστημένης ισχύος μέχρι 150 KW.

Το ποσό του δανείου που μπορεί να πάρει η επιχείρηση καθορίζεται από την απόφαση υπαγωγής του επενδυτικού σχεδίου στον Αναπτυξιακό Νόμο 3299 ή σε Κοινοτικά Προγράμματα. Η διάρκεια αποπληρωμής του δανείου φτάνει τα 10 έτη, με δυνατότητα περιόδου χάριτος μέχρι 12 μήνες και κεφαλαιοποίηση ή μη των τόκων. Η εξόφληση του γίνεται από το προϊόν της πωλούμενης ηλεκτρικής ενέργειας, με ισόποσες μηνιαίες, τριμηνιαίες ή εξαμηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις. Τα έξοδα για την έκδοση του δανείου είναι €200. Η επιχείρηση μπορεί να επιλέξει το επιτόκιο της. Συγκεκριμένα:

- κυμαινόμενο επιτόκιο Euribor
- σταθερό επιτόκιο για 3 ή 5 ή 7 χρόνια.

Ø Κεφάλαιο Κίνησης έναντι Δημόσιας Επιχορήγησης

Σκοπός του δανείου είναι η χρηματοδότηση κεφαλαίου κίνησης έναντι της δημόσιας επιχορήγησης.

Το ποσό του δανείου που μπορεί να πάρει η επιχείρηση φτάνει μέχρι το 100% της επιχορήγησης που καθορίζεται από την απόφαση υπαγωγής του επενδυτικού σχεδίου στον Αναπτυξιακό Νόμο 3299 ή σε Κοινοτικά

Προγράμματα. Το επιτόκιο του δανείου είναι συνδεδεμένο με το Euribor. Η επιχείρηση αποπληρώνει μόνο τους καταλογιζόμενους τόκους (30/6 και 31/12) και εξοφλεί το κεφαλαίο, εκ του προϊόντος της επιχορήγησης, εντός δώδεκα (12), το αργότερο, μηνών, από την εκταμίευση. Τα έξοδα για την έκδοση του δανείου είναι €200.

Για την έκδοση του δανείου απαιτούνται τα εξής δικαιολογητικά:

- Αίτηση.
- Νομιμοποιητικά έγγραφα της επιχείρησης.
- Για βιβλία Β' κατηγορίας:
 - Ε1 και Ε3 τριετίας, Ε9 έτους 2005 με τις τυχόν μεταγενέστερες τροποποιήσεις του,
 - περιοδικές δηλώσεις Φ.Π.Α. προηγούμενου και τρέχοντος έτους (όπου προβλέπεται).
- Για βιβλία Γ' κατηγορίας:
- Επιπλέον:
 - ισολογισμοί 3 τελευταίων ετών,
 - πρόσφατο ισοζύγιο και ισοζύγιο του αντίστοιχου περσινού μήνα.
- Δικαιολογητικά ιδιοκτησίας ή νόμιμης κατοχής (χρήσης) του γηπέδου επί του οποίου θα εγκατασταθεί ο σταθμός παραγωγής. Στη δεύτερη περίπτωση η νόμιμη κατοχή θα εκτείνεται για χρονικό διάστημα τουλάχιστον 10 ετών και θα αποδεικνύεται από τα προβλεπόμενα δικαιολογητικά (προσκόμιση μισθωτηρίου συμβολαίου θεωρημένου από την Δ.Ο.Υ. κ.λπ.).
 - Η προβλεπόμενη, κατά περίπτωση, μελέτη υπαγωγής της επένδυσης σε επιδοτούμενα προγράμματα.
 - Δικαιολογητικά που να πιστοποιούν τη διαθεσιμότητα της ίδιας συμμετοχής, όπως αυτή θα καθορίζεται, κάθε φορά, από το ενισχυόμενο πρόγραμμα (ενδεικτικά 25% για επενδύσεις που υπάγονται στο Ν.3299).

- Προσφορές, προτιμολόγια, προϋπολογισμός επένδυσης, σχέδια εγκατάστασης, σχεδιάγραμμα σύνδεσης με το δίκτυο της ΔΕΗ, τοπογραφικό σχέδιο, πολεοδομική άδεια, τεχνικά φυλλάδια προμηθευτών οίκων κ.λπ.. Τα σχετικά δικαιολογητικά θα συνοδεύονται απαραίτητα και από πιστοποίηση κατά ISO 9001/2000 του προμηθευτή οίκου του κύριου εξοπλισμού.

- Απόφαση εξαίρεσης από την υποχρέωση λήψης άδειας παραγωγής, η οποία εκδίδεται από τη Ρυθμιστική Αρχή Ενέργειας. (η τελευταία δεν απαιτείται για σταθμούς με εγκατεστημένη ισχύ μικρότερη των 20 KW).

Ιδ. ΑΝΕΓΕΡΣΗ/ΑΠΟΠΕΡΑΤΩΣΗ ΟΙΚΟΔΟΜΗΣ

Η Εθνική τράπεζα χρηματοδοτεί τις επιχειρήσεις για την ανέγερση ή την αποπεράτωση οικοδομής σε ιδιόκτητο οικόπεδο τους.

Το ποσό που μπορεί η επιχείρηση να πάρει φτάνει το 90% του κόστους που έχει εκτιμηθεί για την ανέγερση ή αποπεράτωση της οικοδομής, με ελάχιστο ποσό € 100.000 και μέγιστο € 1.000.000. Η διάρκεια του δανείου είναι 3 χρόνια, με δυνατότητα περιόδου χάριτος έως 18 μήνες. Ο τρόπος αποπληρωμής του δανείου γίνεται με τριμηνιαίες χρεολυτικές δόσεις και καταβολή των τόκων ανά εξάμηνο.

Επιπλέον, παρέχεται δυνατότητα πρόωρης μερικής ή ολικής αποπληρωμής χωρίς πρόσθετη επιβάρυνση. Τα έξοδα για την έκδοση του δανείου είναι εφάπαξ € 800. Με την έκδοση του συγκεκριμένου δανείου στην επιχείρηση παρέχονται τα εξής :

- δυνατότητα χρηματοδότησης για την κάλυψη και άλλων επιχειρηματικών σας αναγκών, μέσω του «Ανοικτού Επαγγελματικού Πλάνου» με ιδιαίτερα προνομιακό επιτόκιο.

- έκδοση πιστωτικής κάρτας MasterCard, Visa ή Gold MasterCard στον δανειολήπτη ή στους φορείς της επιχείρησης (εάν πρόκειται για εταιρεία), χωρίς συνδρομή για το πρώτο έτος,
- έκδοση πιστωτικών καρτών και στα μέλη της οικογένειας του δανειολήπτη – φορέων της επιχείρησης, με δωρεάν συνδρομή για όσο χρόνο διαρκεί η κάρτα του κύριου μέλους,
- χορήγηση στεγαστικών δανείων στους αγοραστές των κατασκευαζόμενων διαμερισμάτων/καταστημάτων κ.τ.λ., με ελκυστικά επιτόκια.

Ιε. ΑΓΟΡΑ ΟΙΚΟΠΕΔΟΥ ΚΑΙ ΑΝΕΓΕΡΣΗ ΕΠ' ΑΥΤΟΥ ΟΙΚΟΔΟΜΗΣ

Η Εθνική τράπεζα χρηματοδοτεί τις επιχειρήσεις για την αγορά οικοπέδου και την ανέγερση επ' αυτού οικοδομής.

Το ποσό που μπορεί η επιχείρηση να πάρει φτάνει το 75% του κόστους που έχει εκτιμηθεί για την αγορά του οικοπέδου και την ανέγερση της οικοδομής, με ελάχιστο ποσό €100.000 και μέγιστο €1.000.000.

Η διάρκεια του δανείου είναι 3 χρόνια, με δυνατότητα περιόδου χάριτος έως 18 μήνες. Ο τρόπος αποπληρωμής του δανείου γίνεται με τριμηνιαίες χρεολυτικές δόσεις και καταβολή των τόκων ανά εξάμηνο. Επιπλέον, παρέχεται δυνατότητα πρόωρης μερικής ή ολικής αποπληρωμής χωρίς πρόσθετη επιβάρυνση. Τα έξοδα για την έκδοση του δανείου είναι εφάπαξ €800. Με την έκδοση του συγκεκριμένου δανείου στην επιχείρηση παρέχονται τα εξής :

- δυνατότητα χρηματοδότησης για την κάλυψη και άλλων επιχειρηματικών σας αναγκών, μέσω του «Ανοικτού Επαγγελματικού Πλάνου» με ιδιαίτερα προνομιακό επιτόκιο,

- έκδοση πιστωτικής κάρτας MasterCard, Visa ή Gold MasterCard χωρίς συνδρομή για το πρώτο έτος,
- έκδοση πιστωτικής κάρτας MasterCard, Visa ή Gold MasterCard στον δανειολήπτη ή στους φορείς της επιχείρησης (εάν πρόκειται για εταιρεία), χωρίς συνδρομή για το πρώτο έτος
- χορήγηση στεγαστικών δανείων στους αγοραστές των κατασκευαζόμενων διαμερισμάτων/καταστημάτων κ.τ.λ., με ελκυστικά επιτόκια.

Ιστ. ΑΝΕΓΕΡΣΗ/ΑΠΟΠΕΡΑΤΩΣΗ ΟΙΚΟΔΟΜΗΣ ΜΕ ΑΝΤΙΠΑΡΟΧΗ

Η Εθνική τράπεζα χρηματοδοτεί τις επιχειρήσεις για την ανέγερση ή την αποπεράτωση οικοδομής με το σύστημα της αντιπαροχής

Το ποσό που μπορεί η επιχείρηση να πάρει φτάνει το 60% του κόστους που έχει εκτιμηθεί για την ανέγερση ή αποπεράτωση της οικοδομής, με ελάχιστο ποσό € 100.000 και μέγιστο € 1.000.000. Η διάρκεια του δανείου είναι 3 χρόνια, με δυνατότητα περιόδου χάριτος έως 18 μήνες. Ο τρόπος αποπληρωμής του δανείου γίνεται με τριμηνιαίες χρεολυτικές δόσεις και καταβολή των τόκων ανά εξάμηνο. Επιπλέον, παρέχεται δυνατότητα πρόωρης μερικής ή ολικής αποπληρωμής χωρίς πρόσθετη επιβάρυνση. Τα έξοδα για την έκδοση του δανείου είναι εφάπαξ € 800. Με την έκδοση του συγκεκριμένου δανείου στην επιχείρηση παρέχονται τα εξής:

- δυνατότητα χρηματοδότησης για την κάλυψη και άλλων επιχειρηματικών σας αναγκών, μέσω του «Ανοικτού Επαγγελματικού Πλάνου» με ιδιαίτερα προνομιακό επιτόκιο,
- έκδοση πιστωτικής κάρτας MasterCard, Visa ή Gold MasterCard χωρίς συνδρομή για το πρώτο έτος,

- έκδοση πιστωτικής κάρτας MasterCard, Visa ή Gold MasterCard στον δανειολήπτη ή στους φορείς της επιχείρησης (εάν πρόκειται για εταιρεία), χωρίς συνδρομή για το πρώτο έτος
- χορήγηση στεγαστικών δανείων στους αγοραστές των κατασκευαζόμενων διαμερισμάτων/καταστημάτων κ.τ.λ., με ελκυστικά επιτόκια.

ΙΖ. ΑΝΤΙΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΤΟΥΡΙΣΤΙΚΩΝ ΛΕΩΦΟΡΕΙΩΝ ΔΗΜΟΣΙΑΣ ΧΡΗΣΕΩΣ

Αν είστε ελεύθερος επαγγελματίας ή έχετε επιχείρηση με ετήσιο κύκλο εργασιών μέχρι €2.500.000 και θέλετε να αντικαταστήσετε το Δημοσίας Χρήσεως Τουριστικό σας Λεωφορείο και να επωφεληθείτε από τα κίνητρα του [N.3229/2004](#) με τον οποίο παρέχεται επιχορήγηση σε ποσοστό από 25% μέχρι και 32% στην αξία αγοράς καινούργιου συμβατικού Δ.Χ.Τ.Λ., η Εθνική Τράπεζα δημιούργησε για σας το κατάλληλο προϊόν. Σκοπός του δανείου είναι η αγορά καινούργιου Δημοσίας Χρήσεως Τουριστικού Λεωφορείου για την αντικατάσταση, με πράξη οριστικής διαγραφής, υφισταμένου.

Το ποσό το οποίο μπορείτε να πάρετε φτάνει και το 100% της καθαρής αξίας του τιμολογίου αγοράς του καινούργιου λεωφορείου μείον την επιδότηση. Η διάρκεια του δανείου είναι 8 έτη. Ο τρόπος αποπληρωμής του δανείου γίνεται με τριμηνιαίες χρεολυτικές δόσεις και καταβολή των τόκων ανά εξάμηνο. Τα έξοδα για την έκδοση του δανείου είναι εφάπαξ €500.

Για την έκδοση του δανείου απαιτούνται τα εξής δικαιολογητικά:

- Αίτηση
- νομιμοποιητικά έγγραφα της επιχείρησης
- για βιβλία Β' κατηγορίας:

- εκκαθαριστικό
- - Ε1, Ε3, Ε9
- - περιοδικές δηλώσεις Φ.Π.Α. προηγούμενου και τρέχοντος έτους
- για βιβλία Γ' κατηγορίας:
- επιπλέον:
 - ισολογισμοί 3 τελευταίων ετών
- πρόσφατο ισοζύγιο και ισοζύγιο του αντίστοιχου περσινού μήνα
- άδεια κυκλοφορίας του προς αντικατάσταση Δ.Χ.Τ.Λ.
- προτιμολόγιο ή τιμολόγιο επί πιστώσει του καινούργιου λεωφορείου
- αντίγραφο του σήματος λειτουργίας της τουριστικής επιχείρησης

5.2. ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ EUROBANK

Τα επιχειρηματικά δάνεια με τα οποία χρηματοδοτεί η Eurobank τις επιχειρήσεις είναι :

A. ΑΝΟΙΚΤΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΟ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΥ

Το «Ανοικτό Επαγγελματικό Εξοπλισμού» της Eurobank σας χρηματοδοτεί να εκσυγχρονίσετε την επιχείρησή σας και να ανανεώσετε τον μηχανολογικό ή υλικό εξοπλισμό σας. Το πρόγραμμα αυτό επιπλέον σας επιτρέπει:

- να πληρώνετε το κεφάλαιο όποτε μπορείτε
- να μην επιβαρύνετε το ταμείο σας
- να έχετε επιπλέον χρήματα για οποιαδήποτε ανάγκη

Το ποσό που μπορεί η επιχείρηση να πάρει φτάνει έως και το 100% του κόστους αγοράς εξοπλισμού. Το επιτόκιο είναι διαμορφωμένο ειδικά για επαγγελματίες και επιχειρήσεις. Η διάρκεια αποπληρωμής του δανείου φτάνει τα 20 έτη. Οι επιχειρήσεις αν θέλουν έχουν την δυνατότητα πρόωρης εξόφλησης, χωρίς επιβάρυνση. Το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο από 4,50% -7,25%.

B. ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΟΥ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΥ ΤΑΚΤΗΣ ΛΗΞΗΣ

Η Eurobank με τα πρόγραμμα « Επαγγελματικού Εξοπλισμού Τακτής Λήξης» δίνει την δυνατότητα στις επιχειρήσεις να καθορίσουν τους όρους με τους οποίους θα πραγματοποιήσουν την επένδυσή τους. Συγκεκριμένα μπορούν να επιλέξουν το ύψος της χρηματοδότησης, το είδος του επιτοκίου, τη διάρκεια, το χρόνο πληρωμής της δόσης και ταυτόχρονα εξασφαλίζουν τις φοροαπαλλαγές που συμφέρουν την επιχείρησή τους.

Το ποσό που μπορεί η επιχείρηση να πάρει φτάνει έως και το 100% του κόστους αγοράς εξοπλισμού. Η διάρκεια του δανείου είναι 20 έτη και δίνεται περίοδος χάριτος δύο χρόνια. Ο τρόπος αποπληρωμής του δανείου γίνεται με μηνιαίες η τριμηνιαίες δόσεις. Το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο και η επιχείρηση μπορεί να επιλέξει ανάμεσα στα παρακάτω επιτόκια:

- Βασικό επιτόκιο Επαγγελματικού Εξοπλισμού
- Euribor
- Chf Libor (Ελβετικό νόμισμα)

Το συγκεκριμένο δάνειο προσφέρει φορολογικές απαλλαγές για περαιτέρω μείωση του κόστους δανεισμού.

Γ. ΑΝΟΙΚΤΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΟ ΣΤΕΓΗΣ

Το δάνειο «Ανοικτό Επαγγελματικό Στέγης» είναι το μοναδικό πρόγραμμα για αγορά ή κατασκευή επαγγελματικής στέγης που σας επιτρέπει:

- να πληρώνετε δόση μικρότερη του ενοικίου
- να εξοφλείτε το κεφάλαιο ανάλογα με τη ρευστότητά σας
- να επωφελείστε από τη λειτουργία του προγράμματος και ως κεφάλαιο κίνησης με χαμηλό επιτόκιο

Το ποσό που μπορεί η επιχείρηση να πάρει φτάνει έως και το 100% της εμπορικής αξίας του επαγγελματικού ακινήτου ή του προϋπολογισμού εργασιών. Η διάρκεια του δανείου είναι 25 έτη. Οι επιχειρήσεις αν θέλουν έχουν την δυνατότητα πρόωρης εξόφλησης, ανά πάσα στιγμή χωρίς επιβάρυνση. Το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο και ανέρχεται σε 4,25% έως 6,25% για αγορά και κατασκευή. Επίσης προσφέρει 24ωρη τραπεζική εξυπηρέτηση για:

- εξόφληση δόσης από το ΑΤΜ ή με ένα τηλεφώνημα
- επαναχρησιμοποίηση του ποσού που έχει εξοφληθεί
- πληροφόρηση για υπόλοιπο λογαριασμών, δόσεις, λήξεις νομιμοποιητικών εγγράφων

Το συγκεκριμένο δάνειο προσφέρει φορολογικές απαλλαγές για περαιτέρω μείωση του κόστους δανεισμού.

Δ. ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΑ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΣΤΕΓΗΣ ΤΑΚΤΗΣ ΛΗΞΗΣ

Με το πρόγραμμα «Επαγγελματικής Στέγης Τακτής Λήξης» μπορεί η επιχείρηση να αγοράσει ή να κατασκευάσει την επαγγελματική στέγη και ακόμη να εξασφαλίσει για την επιχείρησή φορολογική ωφέλεια έως 40% από τόκους και αποσβέσεις.

Το ποσό που μπορεί η επιχείρηση να πάρει φτάνει έως και το 100% της εμπορικής αξίας του επαγγελματικού ακινήτου ή του προϋπολογισμού εργασιών. Η διάρκεια του δανείου είναι 25 έτη και δίνεται περίοδος χάριτος δύο χρόνια. Ο τρόπος αποπληρωμής του δανείου γίνεται με μηνιαίες ή τριμηνιαίες δόσεις. Οι επιχειρήσεις αν θέλουν έχουν την δυνατότητα πρόωρης αποπληρωμής, χωρίς επιβάρυνση, στην κυμαινόμενη περίοδο. Η επιχείρηση μπορεί να επιλέξει το επιτόκιο που την συμφέρει. Συγκεκριμένα:

- Σταθερό για 1 ή 3 έτη σε ευρώ ή ελβετικό φράγκο
- Κυμαινόμενο με βάση το Euribor ή Chf Libor

Επίσης προσφέρει 24ωρη τραπεζική εξυπηρέτηση για:

- εξόφληση δόσης από το ΑΤΜ ή με ένα τηλεφώνημα
- πληροφόρηση για υπόλοιπο λογαριασμών, δόσεις, λήξεις νομιμοποιητικών εγγράφων

Ε. ΑΝΑΚΑΙΝΙΣΗ – ΕΠΙΣΚΕΥΗ

Η Eurobank χρηματοδοτεί τις επιχειρήσεις για την ανακαίνιση και επισκευή της επαγγελματικής στέγης. Συγκεκριμένα προσφέρει:

- Υψηλό ποσοστό χρηματοδότησης, που βάσει του προϋπολογισμού εργασιών φθάνει το 80%.
- Επιλογή σταθερού ή κυμαινόμενου επιτοκίου, σε ευρώ ή ελβετικά φράγκα.
- Χρηματοδότηση και με προσωπικές εγγυήσεις.
- Δυνατότητα ανακαίνισης τόσο σε ιδιόκτητο όσο σε ενοικιαζόμενο ακίνητο.
- Φοροαπαλλαγές από τόκους και αποσβέσεις.

Το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο και ανέρχεται σε 6,75% έως 7,25% για ανακαίνιση χωρίς εξασφάλιση .

ΣΤ. ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΣΗΣ ΟΦΕΙΛΩΝ

Με το «Πρόγραμμα Συγκέντρωσης Οφειλών» η Eurobank βοηθά τις επιχειρήσεις να συγκεντρώσουν τις οφειλές που έχουν από επαγγελματικά και καταναλωτικά δάνεια. Συγκεκριμένα προσφέρει:

- χαμηλή δόση σε ευρώ ή ελβετικό φράγκο
- επιλογή λογαριασμού που ταιριάζει στο προφίλ της επιχείρησής σας
- δυνατότητα επιλογής:
 - κυμαινόμενου επιτοκίου το οποίο μειώνεται όσο αυξάνεται η χρήση του πιστωτικού σας ορίου
 - χαμηλού σταθερού επιτοκίου

Ζ. ΧΟΡΗΓΗΣΕΙΣ ΜΕ ΤΗΝ ΕΓΓΥΗΣΗ ΤΕΜΠΜΕ

Η Eurobank, δίνοντας ιδιαίτερη έμφαση στην υποστήριξη και ανάπτυξη της επιχειρηματικότητας, συμμετέχοντας ενεργά και στη Β' φάση του προγράμματος εγγύησης δανείων Κεφαλαίου Κίνησης του Ταμείου Εγγυοδοσίας Μικρών & Πολύ

Μικρών Επιχειρήσεων (ΤΕΜΠΜΕ), με στόχο την άμεση ενίσχυση χρήσεις ρευστότητας των Μικρομεσαίων Επιχειρήσεων, με ιδιαίτερα ευνοϊκούς όρους. Το πρόγραμμα απευθύνεται σε επιχειρήσεις κάθε νομικής μορφής (ατομικές, ελεύθεροι επαγγελματίες, ΟΕ, ΕΕ, ΕΠΕ, ΑΕ), που δεν είναι εισηγμένες στο Χρηματιστήριο και για χρήσεις οποίες θα πρέπει αθροιστικά να ισχύουν οι παρακάτω προϋποθέσεις:

- Έχουν το κέντρο άσκησης χρήσεις δραστηριότητας χρήσεις μέσα στα όρια χρήσεις ελληνικής επικράτειας
- Απασχολούσαν κατά την διάρκεια χρήσεις τελευταίας κλεισμένης διαχειριστικής χρήσης λιγότερο από 50 εργαζομένους, υπολογιζόμενους σε ετήσιες μονάδες εργασίας, οι οποίες θα πρέπει να διατηρούνται μέχρι την εξόφληση του δανείου
- Ο ετήσιος κύκλος εργασιών χρήσεις τελευταίας κλεισμένης διαχειριστικής χρήσης να μην υπερβαίνει τα 10εκ Ευρώ
- Υφιστάμενες επιχειρήσεις που έχουν κλείσει τουλάχιστον τρεις (3) διαχειριστικές χρήσεις
- Το άθροισμα των οικονομικών αποτελεσμάτων των τριών (3) τελευταίων διαχειριστικών χρήσεων πρέπει να είναι θετικό

Μη Επιλέξιμες Επιχειρήσεις είναι :

- Οι επιχειρήσεις που έχουν ήδη υπαχθεί στην Α' φάση του προγράμματος. Η νέα φάση δεν αποτελεί ξεχωριστή δράση αλλά μετεξέλιξη της αρχικής και άρα οι επιχειρήσεις αυτές δεν μπορούν να υποβάλλουν νέα αίτηση
- Τα Νομικά Πρόσωπα Δημοσίου Δικαίου, οι Οργανισμοί Τοπικής Αυτοδιοίκησης, οι Δημοτικές και Δημόσιες επιχειρήσεις και οι Δημόσιοι οργανισμοί

- Οι επιχειρήσεις του Χρηματοπιστωτικού και Χρηματοοικονομικού Τομέα (Τράπεζες, εταιρείες Venture Capital, ΕΛΔΕ, ΑΕΔΑΚ κλπ)
- Τα Νομικά Πρόσωπα ή Ενώσεις Προσώπων ή Εταιρείες μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα (σωματεία, σύλλογοι, όμιλοι κτλ)
- Οι επιχειρήσεις που ανήκουν στους τομείς της Αλιείας, Υδατοκαλλιέργειας και άνθρακα
- Επιχειρήσεις που δραστηριοποιούνται:
 - α) Στον κλάδο των Οδικών Εμπορευματικών Μεταφορών για λογαριασμό τρίτων εφόσον η αιτούμενη ενίσχυση αφορά την απόκτηση οχημάτων οδικών εμπορευματικών μεταφορών
 - β) Στον Εξαγωγικό τομέα με εξαγωγές προς τρίτες χώρες ή προς κράτη μέλη, εφόσον η αιτούμενη ενίσχυση συνδέεται άμεσα με τις εξαγόμενες ποσότητες, με την δημιουργία και τη λειτουργία δικτύου διανομής ή με άλλες τρέχουσες δαπάνες που συνδέονται με την εξαγωγική δραστηριότητα
 - γ) Στην πρωτογενή παραγωγή γεωργικών προϊόντων
 - δ) Στην μεταποίηση και εμπορία γεωργικών προϊόντων
- Οι επιχειρήσεις στις οποίες κατά τον χρόνο υποβολής και εξέτασης της αίτησης, τους έχουν επιβληθεί κυρώσεις για παράβαση Κοινοτικών Κανονισμών ή Εθνικής Νομοθεσίας (εξετάζεται από την ΤΕΜΠΜΕ)
- Οι επιχειρήσεις που αντιμετωπίζουν χρηματοοικονομικές δυσχέρειες και χαρακτηρίζονται ως προβληματικές

Το ποσό που μπορεί η επιχείρηση να πάρει φτάνει έως και το 30% του μέσου όρου του κύκλου εργασιών των τριών τελευταίων κλεισμένων διαχειριστικών χρήσεων με ανώτατο ποσό τα 125.000 €. Η εκταμίευση είναι εφάπαξ το αργότερο εντός διμήνου από την ημερομηνία έγκρισης της εγγύησης από την ΤΕΜΠΜΕ Α.Ε. Η διάρκεια του δανείου και της εγγύησης είναι 3 έτη. Η αποπληρωμή του κεφαλαίου γίνεται με ισόποσες εξαμηνιαίες δόσεις. Η πρώτη δόση καταβάλλεται 6 μήνες μετά την εκταμίευση του δανείου. Η καταβολή των

τόκων γίνεται μετά από κάθε εξαμηνιαίο ημερολογιακό εκτοκισμό, δηλαδή 30/6 & 31/12. Το επιτόκιο δεν επιδοτείται από την ΤΕΜΠΜΕ Α.Ε και επιβαρύνει εξολοκλήρου τον πελάτη και είναι Euribor 6μήνου + περιθώριο 2,10%. Το ποσό του δανείου είναι εγγυημένο κατά 80% από την ΤΕΜΠΜΕ Α.Ε, ενώ για το υπόλοιπο 20% δεν απαιτείται καμία περαιτέρω εξασφάλιση. Τα έξοδα επεξεργασίας αιτήματος του δανείου ανέρχονται στο ποσό των 100 ευρώ για ποσά από 5.000 έως 60.000 ευρώ και 200 ευρώ για ποσά από 60.001 έως 150.000 ευρώ τα οποία εισπράττονται εφάπαξ κατά την εκταμίευση του δανείου. Η προμήθεια για την παροχή εγγύησης ανέρχεται στο 0,25% επί του εγγυημένου ποσού η οποία παρακρατείται εφάπαξ από την εκταμίευση του δανείου και αποδίδεται στην ΤΕΜΠΜΕ Α.Ε.

Η. ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΙΝΗΣΗΣ ΤΑΚΤΗΣ ΛΗΞΗΣ

Τα προγράμματα κεφαλαίου κίνησης προκαθορισμένης αποπληρωμής βοηθούν την επιχείρηση να καλύψει κάποιες έκτακτες ανάγκες. Η Eurobank σας εξασφαλίζει εφάπαξ το ποσό που χρειάζεστε και το εξοφλείτε λίγο – λίγο. σε συγκεκριμένο διάστημα πληρώνοντας δόσεις προσαρμοσμένες στα μέτρα σας.

Το ποσό του δανείου που μπορεί να χορηγηθεί είναι με βάση τις πραγματικές ανάγκες και τα οικονομικά στοιχεία της επιχείρησης. Η διάρκεια του δανείου είναι 20 έτη. Ο τρόπος αποπληρωμής του δανείου γίνεται με μηνιαίες ή τριμηνιαίες δόσεις. Οι επιχειρήσεις αν θέλουν έχουν την δυνατότητα πρόωρης αποπληρωμής, χωρίς επιβάρυνση. Η επιχείρηση μπορεί να επιλέξει το επιτόκιο που την συμφέρει. Συγκεκριμένα:

- Βασικό επιτόκιο Κεφαλαίου Κίνησης
- Euribor
- Chf Libor (Ελβετικό νόμισμα)

5.3. ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ ALPHA BANK

Τα επιχειρηματικά δάνεια που χρηματοδοτεί η Alpha Bank τις επιχειρήσεις είναι :

A. ALPHA 810 ΔΑΝΕΙΟ ΓΙΑ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗ ΣΤΕΓΗ

Το «810 Δάνειο» της Alpha Bank χρηματοδοτεί τις επιχειρήσεις για την αγορά έτοιμης ή υπό κατασκευή επαγγελματικής στέγης ,την αγορά οικοπέδου ,την ανέγερση, αποπεράτωση, προσθήκη, και επισκευή ή συντήρηση επαγγελματικής στέγης. Το ελάχιστο ποσό που μπορεί να πάρει η επιχείρηση είναι τα 15.000 ευρώ. Το ύψος του δανείου όμως μπορεί να ανέλθει:

- μέχρι το 100% της αντικειμενικής αξίας της επαγγελματικής στέγης
- μέχρι το 70% της αξίας του συμβολαίου αγοράς του ακινήτου
- μέχρι το 70% του προϋπολογισμού κόστους αποπερατώσεως, προσθήκης, συντηρήσεως, επισκευής ιδιόκτητου ή μισθωμένου ακινήτου
- μέχρι το 70% του προϋπολογισμού κόστους για την ανέγερση επαγγελματικής στέγης, συμπεριλαμβανομένης και της αξίας του οικοπέδου

Η εξόφληση του δανείου γίνεται με μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις και η διάρκεια κυμαίνεται από 3 έως 12 έτη. Το επιτόκιο του δανείου είναι ταθερό για τα τρία πρώτα έτη του δανείου, το οποίο σήμερα ανέρχεται σε 6,50% ετησίως. Στη λήξη κάθε τριετίας μπορείτε να επιλέξετε είτε το τότε ισχύον σταθερό επιτόκιο αυτής της κατηγορίας δανείου είτε κυμαινόμενο επιτόκιο το οποίο προσδιορίζεται από το εκάστοτε Ελάχιστο Δανειστικό Επιτόκιο πλέον 1%.

B. ΔΑΝΕΙΑ ΓΙΑ ΠΑΓΙΕΣ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΕΙΣ

Τα δάνεια αυτά χορηγούνται στις επιχειρήσεις για αγορά, ανέγερση, αποπεράτωση, προσθήκη, και επισκευή ή συντήρηση επαγγελματικής στέγης.

Η Alpha Bank μπορεί να καλύψει μέχρι το 100% του κόστους αγοράς ή του προϋπολογισμού δαπανών. Η διάρκεια του δανείου είναι διαπραγματεύσιμη. Εξαρτάται από τον ωφέλιμο χρόνο ζωής του παγίου και την ικανότητα αποπληρωμής του δανειολήπτη. Το Ελάχιστο Δανειστικό Επιτόκιο είναι ίσο με 7,40 ετησίως. Η εξόφληση του δανείου γίνεται με ίσες τοκοχρεωλυτικές δόσεις ή ίσες χρεολυτικές δόσεις μετά των αναλογούντων τόκων. Η συχνότητα καταβολής των δόσεων είναι διαπραγματεύσιμη (μηνιαία, τρίμηνη ή εξάμηνη).

Γ. ALPHA ΑΝΟΙΚΤΟ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟ

Το Alpha Ανοικτό Επιχειρηματικό εξασφαλίζει στην επιχείρησή σας μόνιμη ρευστότητα για την κάλυψη των έκτακτων ή προγραμματισμένων αναγκών της σε Κεφάλαιο Κινήσεως.

Το ποσό που μπορεί να πάρει η επιχείρηση ανέρχεται στα 40.000 ευρώ. Ο τρόπος αποπληρωμής του δανείου είναι ότι κάθε τρίμηνο θα πρέπει να εξοφλούνται οι τόκοι ενώ το κεφάλαιο μπορείτε να το εξοφλείτε όποτε θέλετε, ανάλογα με τις οικονομικές σας δυνατότητες. Το επιτόκιο του δανείου είναι το Ελάχιστο Δανειστικό Επιτόκιο (Ε.Δ.Ε) 7,40% πλέον περιθωρίου προσαυξήσεως έως 2,00%.

Δ. ALPHA ΣΤΑΘΕΡΟ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟ

Το Alpha Σταθερό Επιχειρηματικό εξασφαλίζει στην επιχείρησή σας το απαραίτητο Κεφάλαιο Κινήσεως τη στιγμή που το χρειάζεται με εύκολες και γρήγορες διαδικασίες και χωρίς να απαιτείται η προσκόμιση δικαιολογητικών.

Το ποσό που μπορεί να πάρει η επιχείρηση ανέρχεται στα 40.000 ευρώ με εφάπαξ εκταμίευση. Η διάρκεια του δανείου είναι 1, 2 ή 3 έτη, κατ' επιλογή του πελάτη και ο τρόπος αποπληρωμής του δανείου είναι με μηνιαίες τοκοχρεωλυτικές δόσεις ή εφάπαξ εξόφληση του δανείου στη λήξη. Η επιχείρηση μπορεί να επιλέξει το επιτόκιο του δανείου. Συγκεκριμένα:

- 7,25% Σταθερό 1έτους
- 7,75% Σταθερό 2ετίας
- 8,00% Σταθερό 3ετίας

Ε. ALPHA ΤΑΜΕΙΑΚΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ

Το «Alpha Ταμειακή Διαχείριση» είναι ένας ευέλικτος, προνομιούχος λογαριασμός ταμειακής διαχειρίσεως που καλύπτει τις αυξημένες ανάγκες και απαιτήσεις των επιχειρήσεων σε κεφάλαιο κινήσεως. Τα πλεονεκτήματα του συγκεκριμένου λογαριασμού είναι τα εξής:

- Επιστροφή τόκου 10%, υπό προϋποθέσεις
- Ανταγωνιστικό χρεωστικό επιτόκιο
- Υψηλά πιστωτικά επιτόκια
- Δυνατότητα τραπεζικών συναλλαγών μέσω τηλεφώνου ή ηλεκτρονικού υπολογιστή, Internet, κινητού τηλεφώνου, με τη χρήση των ηλεκτρονικών

υπηρεσιών μας Alphaphone, Alphaline, Alpha Web Banking και Alpha Mobile Banking αντίστοιχα.

- Ενημέρωση με αντίγραφο λογαριασμού
- Δυνατότητα εξοφλήσεως λογαριασμών Δ.Ε.Η./Ο.Τ.Ε./Ε.Υ.Δ.Α.Π., πιστωτικών καρτών ή όποιων άλλων λογαριασμών θελήσετε, με πάγια εντολή.

Το χρεωστικό επιτόκιο του λογαριασμού είναι το Ελάχιστο Δανειστικό Επιτόκιο(Ε.Δ.Ε.)και ανέρχεται στο 7,40% πλέον περιθωρίου έως 2,00% εκατοστιαίες μονάδες (τελικό επιτόκιο μετά την επιστροφή τόκου 10% έως 8,46%) .Το πιστωτικό επιτόκιο είναι κλιμακούμενο, ανάλογα με το ημερήσιο υπόλοιπο του λογαριασμού (το αντίστοιχο επιτόκιο εφαρμόζεται σε ολόκληρο το ποσό της καταθέσεως).Συγκεκριμένα:

- | | |
|--|-------|
| • Μέχρι και Ευρώ 10.000 | 0,40% |
| • Από Ευρώ 10.000,01 έως Ευρώ 30.000 | 0,40% |
| • Από Ευρώ 30.000,01 έως Ευρώ 100.000 | 0,50% |
| • Από Ευρώ 100.000,01 έως Ευρώ 150.000 | 0,50% |
| • Άνω των Ευρώ 150.000,01 | 0,50% |

ΣΤ. ALPHA ΑΝΑΠΤΥΞΗ

Το «Alpha Ανάπτυξη» της Alpha Bank είναι ένα δάνειο κεφαλαίου κινήσεως μεσοπρόθεσμου χαρακτήρα που σας εξασφαλίζει τα αναγκαία κεφάλαια για την αύξηση της παραγωγικής δυναμικότητας της επιχειρήσεώς σας.

Το ποσό που μπορεί να πάρει η επιχείρηση ανέρχεται στα 150.000 ευρώ με εφάπαξ εκταμίευση. Η διάρκεια του δανείου είναι 2 ή 6 έτη, κατ' επιλογή του πελάτη και ο τρόπος αποπληρωμής του δανείου είναι με μηνιαίες τοκοχρεωλυτικές

δόσεις. Επίσης υπάρχει δυνατότητα μεταφοράς 2 τριμηνιαίων δόσεων κατά τη διάρκεια ζωής του δανείου (ήτοι δυνατότητα μεταφοράς μίας τριμηνιαίας δόσεως για την πρώτη μισή διάρκεια του δανείου και της δεύτερης τριμηνιαίας δόσεως για την υπολειπόμενη διάρκεια του δανείου).

Η επιχείρηση μπορεί να επιλέξει το επιτόκιο του δανείου. Συγκεκριμένα:

- Κυμαινόμενο επιτόκιο με βάση το Euribor τριμήνου πλέον περιθωρίου 3,00%
- Ελάχιστο Δανειστικό Επιτόκιο (Ε.Δ.Ε) 7,40% πλέον περιθωρίου 2,00%
- Σταθερό 2ετίας 7,75% ή 8,25%
- Σταθερό 4ετίας 8,50% ή 9,00%

Μετά τη λήξη της διάρκειας σταθερού επιτοκίου και καθ' όλη την υπολειπόμενη διάρκεια του δανείου, μπορείτε να επιλέξετε είτε κυμαινόμενο είτε ένα από τα εκάστοτε ισχύοντα σταθερά επιτόκια αυτής της κατηγορίας δανείου.

Z. ALPHA ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ

Το «Alpha Εξοπλισμός» είναι δάνειο για επιχειρήσεις και ελεύθερους επαγγελματίες με ετήσιο κύκλο εργασιών έως 2.500.000 ευρώ που εξασφαλίζει την απαραίτητη χρηματοδότηση για την προμήθεια εξοπλισμού ή και μεταφορικού μέσου της επιχειρήσεως. Η Alpha Bank, εφόσον είστε συνεπής στις πληρωμές σας, σας επιστρέφει ως επιβράβευση, το 10% του συνόλου των τόκων.

Το ποσό του δανείου που μπορείτε να πάρετε μπορεί να καλύψει έως και το 100% της αξίας του τιμολογίου αγοράς του εξοπλισμού πλέον των δαπανών εγκαταστάσεώς του. Ο τρόπος αποπληρωμής του δανείου γίνεται με μηνιαίες ή τριμηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις. Επίσης η επιχείρηση μπορεί να επιλέξει μια 12 μήνη περίοδος χάριτος, χωρίς κεφαλαιοποίηση των τόκων. Η διάρκεια του

δανείου φτάνει τα 5 έτη για ποσά έως €15.000 και για ποσά άνω των €15.000 φτάνει τα 10 έτη. Η επιχείρηση μπορεί να επιλέξει το επιτόκιο του δανείου. Συγκεκριμένα:

- Προνομιακό σταθερό επιτόκιο 6,00% για τον πρώτο χρόνο – δεν ισχύει η επιστροφή τόκου για τον πρώτο χρόνο
- Κυμαινόμενο επιτόκιο με βάση το Euribor μηνός ή τριμήνου πλέον περιθωρίου έως 3,00% - με επιστροφή τόκου 10%
- Ελάχιστο Δανειστικό Επιτόκιο ΕΔΕ 7,40% πλέον περιθωρίου έως 1,00% - με επιστροφή τόκου 10%
- Σταθερό 3ετίας 7,50% ή 7,75% - μετά την επιστροφή τόκου 6,75% ή 6,98% αντίστοιχα
- Σταθερό 5ετίας 7,75% ή 8,25%*- μετά την επιστροφή τόκου 6,98% ή 7,43% αντίστοιχα

Μετά τη λήξη της διάρκειας σταθερού επιτοκίου και καθ' όλη την υπολειπόμενη διάρκεια του δανείου, μπορείτε να επιλέξετε είτε κυμαινόμενο είτε ένα από τα εκάστοτε ισχύοντα σταθερά επιτόκια αυτής της κατηγορίας δανείου.

H. ALPHA ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΟ ΑΚΙΝΗΤΟ

Το «Alpha Επαγγελματικό Ακίνητο» χορηγείται στις επιχειρήσεις για την αγορά έτοιμου ή υπό κατασκευή επαγγελματικού ακινήτου ,την αγορά οικοπέδου ,την ανέγερση, αποπεράτωση, προσθήκη, και επισκευή ή συντήρηση επαγγελματικού ακινήτου.

Το ελάχιστο ποσό που μπορεί να πάρει η επιχείρηση είναι τα 15.000 ευρώ. Το ύψος του δανείου όμως μπορεί να ανέλθει:

- μέχρι το 100% της αντικειμενικής αξίας του επαγγελματικού ακινήτου ή οικοπέδου
- μέχρι το 100% της αξίας του συμβολαίου αγοράς του ακινήτου
- μέχρι το 100% του προϋπολογισμού κόστους αποπερατώσεως, προσθήκης, συντηρήσεως, επισκευής ιδιόκτητου ή μισθωμένου ακινήτου

Η εξόφληση του δανείου γίνεται με μηνιαίες ή τριμηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις και η διάρκεια κυμαίνεται από 5 έως 20 έτη. Η επιχείρηση μπορεί να επιλέξει το επιτόκιο του δανείου. Συγκεκριμένα:

- Σταθερό 6,00% για τον πρώτο χρόνο
- Κυμαινόμενο με βάση το Euribor μηνός ή τριμήνου πλέον περιθωρίου έως 3,50%
- Σταθερό 6,75% για 3 έτη
- Σταθερό 7,25% για 5 έτη
- Σταθερό 7,75% για 10 έτη
- Σταθερό 8,00% για 15 έτη

Μετά τη λήξη της διάρκειας σταθερού επιτοκίου και καθ'όλη την υπολειπόμενη διάρκεια του δανείου, μπορείτε να επιλέγετε είτε κυμαινόμενο είτε ένα από τα εκάστοτε ισχύοντα σταθερά επιτόκια αυτής της κατηγορίας δανείου.

Θ. ΔΑΝΕΙΟ ΦΩΤΟΒΟΛΤΑΪΚΩΝ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ-ALPHA ΕΝΕΡΓΕΙΑ

Τα «δάνειο Φωτοβολταϊκών Συστημάτων-Alpha Ενέργεια» της Alpha Bank είναι ένα δάνειο για τη χρηματοδότηση των επενδυτικών δαπανών (εγκαταστάσεων και εξοπλισμού) των επιχειρήσεων για φωτοβολταϊκά συστήματα μέχρι 150 κιλοβάτ (KW) που επιχορηγούνται μέσω του Αναπτυξιακού Νόμου 3299/2004 ή άλλων Κοινοτικών Προγραμμάτων

Το ανώτατο ποσοστό χρηματοδοτήσεως είναι βάσει του χρηματοδοτικού σχήματος, όπως αυτό προσδιορίζεται από την έγκριση υπαγωγής του στον Αναπτυξιακό Νόμο. Το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο με βάση το Euribor μηνός / τριμήνου πλέον περιθωρίου προσαυξήσεως έως 3,75%. Η διάρκεια του δανείου φτάνει τα 10 έτη. Η εξόφληση του γίνεται με μηνιαίες ή τριμηνιαίες τοκοχρεωλυτικές δόσεις. Οι επιχειρήσεις αν θέλουν έχουν την δυνατότητα μερικής ή ολικής πρόωρη εξόφλησης, χωρίς επιβάρυνση. Το δάνειο προσφέρει και περίοδο χάριτος 3 μηνών μετά την ημερομηνία ολοκλήρωσεως της επενδύσεως χωρίς κεφαλαιοποίηση των τόκων.

5.4 ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ ΑΓΡΟΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

Τα επιχειρηματικά δάνεια που προσφέρει η Αγροτική Τράπεζα στις επιχειρήσεις είναι :

Α. ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ ΜΕΣΩ ΕΤΕΠ

Η ΑΤΕbank μέσω του προγράμματος συγχρηματοδότησης από πόρους της Ευρωπαϊκής Τράπεζας Επενδύσεων (ΕΤΕπ) εξασφαλίζει στις μικρομεσαίες επιχειρήσεις κεφάλαια χαμηλού κόστους και στηρίζει τις επενδύσεις τους. Το πρόγραμμα αυτό απευθύνεται σε όλες τις αυτόνομες επιχειρήσεις με λιγότερους από 250 απασχολούμενους. Οι θυγατρικές και οι εταιρείες συμμετοχών (holding) βιομηχανικών ομίλων δεν γίνονται δεκτές, διότι αυτού του τύπου τα δάνεια της ΕΤΕπ απευθύνονται αποκλειστικά στις επιχειρήσεις μικρού και μεσαίου μεγέθους.

Τα δάνεια της ΑΤΕbank με τη συγχρηματοδότηση της ΕΤΕπ καλύπτουν τις ανάγκες κάθε Μικρομεσαίας Επιχείρησης και προσφέρουν χρηματοδότηση για κάθε είδους επένδυση ή δαπάνη που είναι απαραίτητη για την ανάπτυξή της, όπως:

- Υλικά στοιχεία, δηλ. την αγορά εξοπλισμού ή ακινήτων. Η αγορά γης αποκλείεται, εκτός εάν είναι ζωτικής σημασίας για την επένδυση, καθώς και η αγορά αγροτικών εκτάσεων που αποκλείεται τελείως.

- Άυλα στοιχεία, όπως π.χ. δαπάνες άμεσα συνδεδεμένες με έρευνα και ανάπτυξη, δημιουργία ή ανάληψη δικτύων διανομής, ακόμη και σε άλλο κράτος μέλος της ΕΕ, κατάθεση ή απόκτηση διπλωμάτων ευρεσιτεχνίας, δαπάνες για τη μεταβίβαση μιας επιχείρησης, εφόσον αυτή επιτρέπει τη συνέχιση της οικονομικής δραστηριότητας (και εφόσον ο αγοραστής και η πωλούμενη επιχείρηση είναι ΜΜΕ και το ποσό που απαιτείται για τη χρηματοδότηση της μεταβίβασης δεν υπερβαίνει το 1 εκατ. ευρώ).

- Τη διαρκή αύξηση του κεφαλαίου κίνησης που απαιτείται για την ανάπτυξη μιας επεκτεινόμενης ΜΜΕ.

Χρηματοδοτούνται επενδύσεις επιχειρήσεων, των οποίων το κόστος κυμαίνεται από πολύ μικρά μεγέθη έως το ποσό των 25 εκατ. ευρώ. Το ανώτατο ύψος της χρηματοδότησης από την ΕΤΕπ δεν μπορεί να υπερβαίνει τα 12,5 εκατ. ευρώ ανά δάνειο. Η χρηματοδότηση μέσω ΕΤΕπ μπορεί να ληφθεί για δάνεια με διάρκεια κυμαινόμενη μεταξύ 2 και 12 ετών. Η διάρκεια του εκάστοτε δανείου εξαρτάται από τη διάρκεια οικονομικής ζωής της χρηματοδοτούμενης επένδυσης. Παρέχεται δυνατότητα περιόδου χάριτος έως 2 έτη. Τα δάνεια χορηγούνται με το βασικό επιτόκιο των Μ/Μ δανείων ή επιτόκιο συνδεδεμένο με Euribor μηνός ή τριμήνου (πλέον περιθωρίου προσαύξησης), μειωμένο κατά 0,25 εκατοστιαίες μονάδες και χωρίς την εισφορά του Ν. 128/75.

Στο πρόγραμμα μπορούν επίσης να ενταχθούν:

- ήδη εγκεκριμένα επενδυτικά σχέδια και δάνεια που έχουν εγκριθεί, καθώς και δάνεια που έχουν ενταχθεί στον Αναπτυξιακό Νόμο και σε κάθε άλλο επιχορηγούμενο επενδυτικό πρόγραμμα.
- υφιστάμενα δάνεια της ΑΤΕbank ή άλλων Τραπεζών με αναχρηματοδότηση.

B. ΑΝΟΙΧΤΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

Η ΑΤΕbank σας προσφέρει το πρόγραμμα ανοικτών επιχειρηματικών δανείων που σας δίνει τη δυνατότητα αξιοποίησης των ευκαιριών που προσφέρονται στην αγορά και διευκολύνει τον οικονομικό προγραμματισμό της επιχείρησής σας. Το πρόγραμμα απευθύνεται σε όλες τις επιχειρήσεις, ανεξαρτήτως της Νομικής τους μορφής.

Πρόκειται για ένα τρόπο λειτουργίας του πιστοδοτικού σας ορίου, που προβλέπει την καταβολή μόνο τόκων κάθε εξάμηνο. Το κεφάλαιο ανανεώνεται στη λήξη του πιστοδοτικού ορίου. Το ύψος του δανείου προσδιορίζεται από τον ετήσιο κύκλο των εργασιών της επιχείρησής σας αλλά και τις ανάγκες σας. Η διάρκεια του δανείου είναι αόριστη. Το πιστοδοτικό όριο της επιχείρησης ανανεώνεται κάθε έτος. Η επιχείρηση μπορεί να επιλέξει το επιτόκιο που βασίζεται, είτε στο εκάστοτε ισχύον βασικό επιτόκιο για κεφάλαια κίνησης είτε στο Euribor μηνός / τριμήνου.

Γ. ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΙΝΗΣΗΣ ΣΤΑΘΕΡΟ

Η ΑΤΕbank υποστηρίζει τις Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις όλων των κλάδων ανεξαρτήτως ύψους του ετήσιου κύκλου εργασιών, οι οποίες θέλουν να αναχρηματοδοτήσουν τα δάνεια για Κεφάλαια Κίνησης που έχουν πάρει από άλλες

Τράπεζες ή επιθυμούν να δανειοδοτηθούν για Κεφάλαια Κίνησης από την ΑΤΕbank.

Το «Κεφάλαιο Κίνησης Σταθερό» σας προσφέρει ασφάλεια και προστασία από τις συχνές μεταβολές των επιτοκίων και δίνει τη δυνατότητα χρηματοδότησης έως και 2 χρόνια με σταθερό επιτόκιο 5,50%. Το ύψος του δανείου που μπορεί να πάρει η επιχείρηση είναι ανάλογο με τον κύκλο εργασιών και βέβαια τις ανάγκες της. Η αποπληρωμή του δανείου μπορεί να γίνει καταβάλλοντας μόνο τους τόκους κάθε εξάμηνο, ενώ το κεφάλαιο ανανεώνεται στο τέλος κάθε έτους.

Δ. ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΙΝΗΣΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΑΤΟΚΩΝ ΔΟΣΕΩΝ ΜΕΣΩ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΡΤΩΝ

Η ΑΤΕbank με ένα ευέλικτο χρηματοδοτικό πρόγραμμα, σας δίνει τη δυνατότητα να προεξοφλείτε γεγενημένες απαιτήσεις που προέρχονται από πωλήσεις που έγιναν με το πρόγραμμα των άτοκων δόσεων μέσω των Ρ.Ο.Σ. της ΑΤΕ - Κάρτα. Απευθύνεται σε όλες τις επιχειρήσεις, ανεξαρτήτως της Νομικής τους μορφής και του κύκλου εργασιών τους.

Πρόκειται για ένα ανοιχτό αλληλόχρεο λογαριασμό, όπου το κεφάλαιο αποπληρώνεται σταδιακά με μηνιαίες καταβολές των εκχωρημένων απαιτήσεων από την ΑΤΕ - Κάρτα, ενώ οι τόκοι εξοφλούνται κάθε εξάμηνο. Η διάρκεια του δανείου είναι ένα έτος παρέχοντας όμως την δυνατότητα στην επιχείρηση την ανανέωση μετά την λήξη του. Το πλήθος των δόσεων που θα προεξοφλούνται δεν θα υπερβαίνει τις 36. Το ύψος της χρηματοδότησης μπορεί να φτάσει έως και το 100% του συνόλου των καθαρών απαιτήσεων του πελάτη από την ΑΤΕ - Κάρτα (μετά την αφαίρεση των προμηθειών της), όμως δεν θα υπερβαίνει το 50% του κύκλου εργασιών του προηγούμενου έτους ή του προβλεπόμενου ετήσιου κύκλου

εργασιών για τις νεοϊδρυθείσες επιχειρήσεις. Το βασικό κυμαινόμενο επιτόκιο για κεφάλαια κίνησης - 1%, πλέον περιθωρίου προσαύξησης και εισφοράς 0,60% Ν. 128/75.

Ε. ΔΑΝΕΙΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΗΣ ΣΤΕΓΗΣ

Η Αγροτική Τράπεζα με το δάνειο «Επαγγελματική Στέγη» καλύπτει την αγορά, ανέγερση, επέκταση, αποπεράτωση, επισκευή ή ανακαίνιση επαγγελματικών χώρων, ακόμα και την αγορά οικοπέδων που προορίζονται για επαγγελματική ίδια ή μη χρήση. Απευθύνεται σε όλες τις επιχειρήσεις, ανεξαρτήτως της Νομικής τους μορφής καθώς και ελεύθερους επαγγελματίες.

Το ύψος του δανείου καλύπτει έως και το 100% της δαπάνης ή του συμβολαίου αγοράς. Η διάρκεια του δανείου είναι μέχρι 15 χρόνια, με δυνατότητα περιόδου χάριτος έως 18 μήνες. Η εξόφληση του δανείου γίνεται με μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις. Το επιτόκιο είναι σταθερό 6,25% ή κυμαινόμενο + spread ή EKT ή euribor + 1,25% + spread. Όλα τα δάνεια επιβαρύνονται με έξοδα έγκρισης από €200 έως €9.000 ανάλογα με το ύψος του δανείου + €50 ως έξοδα εξέτασης αιτήματος.

ΣΤ. ΔΑΝΕΙΟ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΥ

Για να καλύψει αποτελεσματικά τις σύγχρονες ανάγκες των επιχειρήσεων η ΑΤΕbank σχεδίασε και διαθέτει το προϊόν "Δάνειο Εξοπλισμού" που ανταποκρίνεται και προσαρμόζεται στην εκπλήρωση των επαγγελματικών σχεδίων κάθε επιχείρησης. Το δάνειο αυτό απευθύνεται σε Κεφαλαιουχικές Εταιρείες (Α.Ε., Ε.Π.Ε.), Προσωπικές Εταιρείες, Συνεταιριστικές Οργανώσεις και

Επιχειρήσεις, Ατομικές Επιχειρήσεις που τηρούν βιβλία Α, Β και Γ κατηγορίας, Ελεύθερους Επαγγελματίες. Τα νέο προϊόν στοχεύει στην κάλυψη των αναγκών χρηματοδότησης για προμήθεια, αγορά ή ανανέωση επαγγελματικού εξοπλισμού ο οποίος περιλαμβάνει:

- μηχανολογικό εξοπλισμό
- εξοπλισμό σε έπιπλα γραφείου
- εξοπλισμό Η/Υ (pc, εκτυπωτές κ.λπ.)
- λογισμικό Η/Υ (software)
- δαπάνες για απόκτηση πιστοποίησης (HACP, ISO, κ.λπ.)
- αυτοκίνητα επαγγελματικής χρήσης
- έξοδα διαφήμισης και προβολής

Η Αγροτική Τράπεζα χρηματοδοτεί έως και το 100% της αξίας του εξοπλισμού πλέον λοιπών εξόδων, με ανώτατο όριο χρηματοδότησης € 500.000 . Η διάρκεια αποπληρωμής του δανείου, φτάνει τα 8 έτη. Η αποπληρωμή του δανείου γίνεται με μηνιαίες, τριμηνιαίες ή εξαμηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις. Στην επιχείρηση παρέχεται περίοδος χάριτος έως 12 μήνες, με δυνατότητα κεφαλαιοποίησης των τόκων της περιόδου. Επίσης δίνεται η δυνατότητα επιλογής επιτοκίου μεταξύ:

- του βασικού κυμαινομένου επιτοκίου 6,10% + spread ή euribor 1M, 3M ή 6M για επενδυτικά δάνεια
- του σταθερού επιτοκίου 6,25% για επενδυτικά δάνεια
- Euribor μήνα, τριμήνου ή εξαμήνου (για ποσά άνω των €100.000).

Z. ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ

Η Αγροτική Τράπεζα χρηματοδοτεί τις επιχειρήσεις που πρόκειται να πραγματοποιήσουν κάποιες επενδύσεις καθώς και την απόκτηση πάγιων αγαθών όπως είναι τα οικόπεδα, τα κτίσματα ή και τα μηχανήματα. Απευθύνεται σε όλες τις επιχειρήσεις, ανεξαρτήτως της Νομικής τους μορφής καθώς και ελεύθερους επαγγελματίες.

Η Αγροτική Τράπεζα καλύπτει έως και το 100% της δαπάνης ή του συμβολαίου αγοράς. Η αποπληρωμή του δανείου γίνεται με εξαμηνιαίες τοκοχρεωλυτικές δόσεις. Η διάρκεια του δανείου για τα κτίσματα φτάνει τα 15 χρόνια, με περίοδο χάριτος έως 2 χρόνια ενώ για τα μηχανήματα φτάνει τα 8 χρόνια με περίοδο χάριτος έως 1 χρόνο. Δύναται η δυνατότητα επιλογής επιτοκίου μεταξύ:

- βασικού κυμαινόμενου επιτοκίου για επενδυτικά δάνεια
- σταθερού επιτοκίου τριετίας για επενδυτικά δάνεια
- Euribor μηνός / τριμήνου.

6^ο ΚΕΦΑΛΑΙΟ

ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ

Η πιστωτική κάρτα είναι μία μέθοδος πληρωμών για αγορά αγαθών και υπηρεσιών, η οποία δεν απαιτεί την άμεση καταβολή χρημάτων. Μια μορφή "πλαστικού χρήματος", σύγχρονου και διαδεδομένου τρόπου συναλλαγών . Ο πάροχος (τράπεζα) της πιστωτικής κάρτας παρέχει στον κάτοχό της ένα συγκεκριμένο μηνιαίο πιστωτικό όριο, το οποίο ο κάτοχος μπορεί να διαθέσει σε αγορές. Εναλλακτικά, ο κάτοχος μίας πιστωτικής κάρτας έχει τη δυνατότητα να χρησιμοποιήσει μέρος του πιστωτικού του ορίου για υπερανάληψη μετρητών από τα ΑΤΜ του παρόχου. Ο κάτοχος μίας πιστωτικής κάρτας λαμβάνει μηνιαίους λογαριασμούς οι οποίοι περιλαμβάνουν τις χρεώσεις που πραγματοποιήθηκαν στην πιστωτική κάρτα (μέσω αγορών ή ανάληψης μετρητών) για χρονικό διάστημα διάρκειας ενός μήνα από την ημερομηνία έκδοσης του προηγούμενου λογαριασμού.

Η πιστωτική κάρτα έχει τα παρακάτω πλεονεκτήματα :

- Συναλλαγές μέσω Internet/Τηλεφώνου . Όλο και περισσότερες εταιρίες στην Ελλάδα και στο Εξωτερικό παρέχουν την δυνατότητα αγοράς προϊόντων και υπηρεσιών μέσω του διαδικτύου ή τηλεφωνικά συνήθως σε τιμές αρκετά ευνοϊκότερες από τις τιμές της αγοράς.
- Παροχή δωρεάν βραχυπρόθεσμης πίστωσης με την προϋπόθεση ότι το συνολικό οφειλόμενο υπόλοιπο εξοφλείται μέσα στην περίοδο χάριτος
- Προστασία Αγορών Στην περίπτωση αγοράς ελαττωματικών προϊόντων, αγαθών που δεν παραδόθηκαν, ή μη παροχής υπηρεσιών λόγω χρεωκοπίας μίας

επιχείρησης, ο καταναλωτής που έχει αγοράσει μέσω πιστωτικής κάρτας μπορεί να διεκδικήσει επιστροφή των χρημάτων του από τον φορέα έκδοσης της κάρτας.

- Η αντικατάσταση του κινδύνου μεταφοράς μεγάλων χρηματικών ποσών με τη δυνατότητα πραγματοποίησης πληρωμών μέσω της πιστωτικής κάρτας και του χρηματικού ορίου που αυτή προσφέρει.

- Υπερανάληψη μετρητών. Μέσω αυτής της δυνατότητας ο κάτοχος της πιστωτικής κάρτας μπορεί να «αυξήσει» τα μετρητά του (μέχρι κάποιου ορίου).

- Παροχή επιπρόσθετων υπηρεσιών όπως παροχή ασφαλιστικών καλύψεων, ιατρικής και νομικής βοήθειας, καθώς και προνομίων όπως δώρα και εκπτώσεις με συγκεκριμένα καταστήματα με τα οποία είναι συνδεδεμένη η κάρτα. Οι υπηρεσίες και τα προνόμια δεν αφορούν όλες τις κάρτες αλλά ειδικούς τύπους καρτών.

- Παρακολούθηση μηνιαίων εξόδων. Κάνοντας τις αγορές του μέσω πιστωτικής κάρτας, ο καταναλωτής ενημερώνεται στο τέλος του μήνα για όλες τις αγορές που πραγματοποίησε το προηγούμενο διάστημα, καθώς όλες οι συναλλαγές του αναγράφονται αναλυτικά στο λογαριασμό που λαμβάνει από την τράπεζα.

- Αγορές με Δόσεις. Πολλές επιχειρήσεις δίνουν στους πελάτες που πληρώνουν με πιστωτική κάρτα τη δυνατότητα αποπληρωμής σε μηνιαίες δόσεις.

- Αγορές σε όλο τον κόσμο. Οι πιστωτικές κάρτες έχουν παγκόσμια ισχύ και αποτελούν ένα ασφαλές και βολικό μέσο για συναλλαγές στο εξωτερικό

Τα βασικά μειονεκτήματα των πιστωτικών καρτών είναι τα εξής:

- Κόστος ,η σημαντικότερη πηγή κόστους για τις πιστωτικές κάρτες είναι το επιτόκιο που επιβάλλεται σε ανεξόφλητα υπόλοιπα και το οποίο είναι αρκετά υψηλό σε σχέση με άλλες μορφές δανεισμού. Επιπροσθέτως, στο συνολικό κόστος μίας πιστωτικής κάρτας πρέπει να συνυπολογιστούν όλες οι λοιπές χρεώσεις που επιβάλλουν οι τράπεζες, όπως η ετήσια συνδρομή και τα έξοδα ανάληψης μετρητών.

- Πιστωτικό Όριο ,οι αγορές που μπορούν να πραγματοποιηθούν με μία πιστωτική κάρτα δεν πρέπει να υπερβαίνουν ένα συγκεκριμένο μηνιαίο όριο και ο κάτοχος θα πρέπει να προσέχει για την τήρηση του ορίου αυτού

Τα απαραίτητα δικαιολογητικά που απαιτούνται για την απόκτηση πιστωτικής κάρτας είναι :

- Αίτηση στην τράπεζα
- Τελευταίο εκκαθαριστικό εφορίας
- Φωτοτυπία ταυτότητας (2 όψεις)

6.1 ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ ΕΘΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

Οι πιστωτικές κάρτες που προσφέρει η Εθνική Τράπεζα σε όλους τους ιδιώτες είναι :

A. GO MASTERCARD

Η «Go Mastercard» της Εθνικής Τράπεζας είναι μια πιστωτική κάρτα που παρέχεται δωρεάν στον καταναλωτή, χωρίς ετήσια συνδρομή και ανήκει στην κατηγορία επιστροφής χρημάτων. Αυτό σημαίνει ότι με κάθε αγορά με τις κάρτες go της Εθνικής Τράπεζας στις επιχειρήσεις του προγράμματος Go national, έχετε κέρδος που αντιστοιχεί σε ποσοστό επί του ποσού των αγορών σας. Πιστωτικό όριο η συγκεκριμένη κάρτα δεν έχει.

Το ισχύον επιτόκιο της κάρτας είναι 16,05% και για μεταφορά υπολοίπων είναι 6,90% , καθόλη την διάρκεια αποπληρωμής του δανείου. Η ελάχιστη μηνιαία καταβολή ανέρχεται σε 2,50% του εκάστοτε υπολοίπου.

Η συγκεκριμένη κάρτα διαθέτει τεχνολογία chip η οποία εξασφαλίζει πρόσθετη ασφάλεια σε όλες τις συναλλαγές σας. Διεθνής αναγνώριση της κάρτας αφού μπορεί να χρησιμοποιηθεί για αγορές στην Ελλάδα και στο εξωτερικό, σε ένα μεγάλο αριθμό συμβεβλημένων επιχειρήσεων που φέρουν το σήμα της MasterCard με δυνατότητα επιλογής άτοκων δόσεων. Ευελιξία στον τρόπο πληρωμής του λογαριασμού σας: με κατάθεση μετρητών στα ΑΤΜ της Εθνικής Τράπεζας με χρήση της πιστωτικής σας κάρτα, μέσω των ΑΤΜ της Εθνικής Τράπεζας με την Ethnocash, με αυτόματη χρέωση του λογαριασμού καταθέσεών σας, με ταχυπληρωμή, με μετρητά στα καταστήματα της Εθνικής Τράπεζας, και μέσω Internet banking της Εθνικής Τράπεζας. Επίσης μέσα από ένα πλήρες ασφαλιστικό ταξιδιωτικό πρόγραμμα, σας καλύπτει για απρόοπτα γεγονότα στη διάρκεια του ταξιδιού σας, εφόσον χρεώσετε σε αυτές το 75% των εξόδων του. Σε περίπτωση απώλειας, κλοπής ή καταστροφής κατά τη διάρκεια της παραμονής σας στο εξωτερικό η Εθνική Τράπεζα άμεσα σας αντικαθιστά την κάρτα. Ο καταναλωτής έχει την δυνατότητα να εκδώσει πρόσθετες κάρτες για τα μέλη της οικογενείας του με τα ίδια προνόμια.

B. MASTERCARD GOLD

Η «Mastercard Gold» της Εθνικής Τράπεζας είναι μια πιστωτική κάρτα που παρέχεται δωρεάν στον καταναλωτή, χωρίς ετήσια συνδρομή και ανήκει στην κατηγορία επιστροφής χρημάτων. Αυτό σημαίνει ότι με κάθε αγορά με τις κάρτες go της Εθνικής Τράπεζας στις επιχειρήσεις του προγράμματος Go national, έχετε κέρδος που αντιστοιχεί σε ποσοστό επί του ποσού των αγορών σας.

Το ισχύον επιτόκιο της κάρτας είναι 15,50% και για μεταφορά υπολοίπων είναι 6,90% , καθόλη την διάρκεια αποπληρωμής του δανείου. Η ελάχιστη μηνιαία καταβολή ανέρχεται σε 2,50% του εκάστοτε υπολοίπου.

Η συγκεκριμένη κάρτα σας παρέχει την δυνατότητα ανάληψης μετρητών έως 3.000 € το μήνα. Προϋπόθεση για την ενεργοποίηση του προγράμματος ταξιδιωτικής ασφάλισης είναι να χρησιμοποιήσετε την κάρτα σας Gold MasterCard κατά 75% τουλάχιστον, για την αγορά των εισιτηρίων ή την ενοικίαση αυτοκινήτου και τα έξοδα διαμονής σας. Με την ασφαλιστική κάλυψη προστασίας αγορών, τα αντικείμενα που αγοράζεται με την κάρτα σας (με κάποιες εξαιρέσεις), καλύπτονται ασφαλιστικά σε περίπτωση ζημιάς ή απώλειας κατά παντός κινδύνου, έως και 6 μήνες από την ημερομηνία αγοράς του. Ευελιξία στον τρόπο πληρωμής του λογαριασμού σας: με κατάθεση μετρητών στα ATM της Εθνικής Τράπεζας με χρήση της πιστωτική σας κάρτα, μέσω των ATM της Εθνικής Τράπεζας με την Ethnocash, με αυτόματη χρέωση του λογαριασμού καταθέσεών σας, με Ταχυπληρωμή, με μετρητά στα καταστήματα της Εθνικής Τράπεζας, και μέσω Internet banking της Εθνικής Τράπεζας.

Παράλληλα, η κάρτα σας δίνει τη δυνατότητα ανάληψης μετρητών, 24 ώρες το 24ώρο, 365 ημέρες το χρόνο από τα ATM της Εθνικής Τράπεζας, αλλά και από τα ATM με το σήμα MasterCard σε όλο τον κόσμο. Δυνατότητα απόλαυσης σημαντικές παροχών και εκπτώσεων σε μερικές από τις πιο γνωστές διεθνείς ξενοδοχειακές αλυσίδες, σας περιμένει. Επίσης ο καταναλωτής έχει την δυνατότητα να εκδώσει πρόσθετες κάρτες για τα μέλη της οικογενείας του με δωρεάν συνδρομή. Σε περίπτωση απώλειας, κλοπής ή καταστροφής κατά τη διάρκεια της παραμονής σας στο εξωτερικό η Εθνική Τράπεζα σας την αντικαθιστά άμεσα.

Γ. PLATINUM MASTERCARD

Η «Platinum Mastercard» παρέχεται στον καταναλωτή με δωρεάν συνδρομή για τον πρώτο χρόνο και πιστωτικό όριο δεν έχει.

Η συγκεκριμένη πιστωτική κάρτα παρέχει στον καταναλωτή άτοκες δόσεις για τις αγορές του. Επίσης προσφέρει την δυνατότητα επιλογής ή ελάχιστης μηνιαίας καταβολής ή ολικής εξόφλησης της οφειλής χωρίς τη χρέωση τόκων. Αντικατάσταση σε 48 ώρες σε περίπτωση απώλειας στο εξωτερικό και παροχή μετρητών για την κάλυψη των έκτακτων αναγκών σας. Χρησιμοποιείται για αγορά εισιτηρίων ή εξόδων διαμονής μέχρι 75% τουλάχιστον. Οδική βοήθεια σε περίπτωση ατυχήματος. Ιατρικές πληροφορίες 24 ώρες το 24ωρο. Ασφάλεια προστασίας αγορών και διπλασιασμός χρόνου εγγύησης αντικειμένων που αγοράζονται με την κάρτα. Προσωπική ταξιδιωτική εξυπηρέτηση. 24ωρη τηλεφωνική εξυπηρέτηση όλο το χρόνο. Δυνατότητα πλήρους ταξιδιωτικής ασφάλειας.

Το ισχύον επιτόκιο της κάρτας είναι 13,00% και για μεταφορά υπολοίπων είναι 6,90% , καθόλη την διάρκεια αποπληρωμής του δανείου. Η ελάχιστη μηνιαία καταβολή ανέρχεται σε 2,50% του εκάστοτε υπολοίπου.

Δ. VISA ELECTRON

Η «VISA ELECTRON» παρέχεται στον καταναλωτή με δωρεάν συνδρομή και το πιστωτικό όριο ανέρχεται στο ποσό των 1.000 ευρώ.

Η συγκεκριμένη κάρτα παρέχει πρόσθετες κάρτες στον καταναλωτή με δωρεάν συνδρομή για το πρώτο έτος. Ευελιξία στον τρόπο πληρωμής του λογαριασμού σας: με κατάθεση μετρητών στα ATM της Εθνικής Τράπεζας με χρήση της πιστωτικής σας κάρτα, μέσω των ATM της Εθνικής Τράπεζας με την Ethnocash, με αυτόματη χρέωση του λογαριασμού καταθέσεών σας, με Ταχυπληρωμή, με μετρητά στα καταστήματα της Εθνικής Τράπεζας, και μέσω

Internet banking & Phone Banking της Εθνικής Τράπεζας. Άμεση αντικατάσταση κάρτας σε περίπτωση απώλειας, κλοπής ή καταστροφής κατά τη διάρκεια της παραμονής σας στο εξωτερικό. Ασφαλιστική κάλυψη στα ταξίδια σας. Αναλήψεις μετρητών 24 ώρες το 24ωρο από όλα τα ΑΤΜ που φέρουν το σήμα VISA Electron στην Ελλάδα και στο εξωτερικό με δυνατότητα ανάληψης μετρητών το 30% του πιστωτικού ορίου.

Το ισχύον επιτόκιο της κάρτας είναι 16,55% και για μεταφορά υπολοίπων είναι 6,90% , καθόλη την διάρκεια αποπληρωμής του δανείου. Η ελάχιστη μηνιαία καταβολή ανέρχεται σε 2,50% του εκάστοτε υπολοίπου.

6.2 ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ EUROBANK

Οι πιστωτικές κάρτες που προσφέρει η Eurobank σε όλους τους ιδιώτες είναι :

A. VISA CLASSIC

Η **Eurobank Visa Classic** είναι μια κάρτα πολλαπλών χρήσεων που χρηματοδοτεί τις αγορές σας στην Ελλάδα και το εξωτερικό. Με ενσωματωμένο chip σας προσφέρει μεγαλύτερη ασφάλεια στις συναλλαγές σας.

Το επιτόκιο της κάρτας είναι 17.45% και η ετήσια συνδρομή ανέρχεται στο ποσό των 29.35 ευρώ.

Συγκεκριμένα σας προσφέρει:

- Αναλήψεις μετρητών έως και €15.000, εφόσον το πιστωτικό σας όριο το επιτρέπει από όλα τα καταστήματα της Eurobank, στις ώρες συναλλαγών με το κοινό
- Ημερήσιο όριο ανάληψης μετρητών έως και €1.000 από όλα τα ATM των τραπεζών με το σήμα Visa στην Ελλάδα και το εξωτερικό
 - Διεθνή αποδοχή
 - Αγορές με άτοκες δόσεις σε περισσότερες από 50.000 επιχειρήσεις στην Ελλάδα
 - Δυνατότητα χρήσης της κάρτας και για τις τραπεζικές συναλλαγές σας μέσω των μηχανημάτων αυτόματων συναλλαγών (ATM) της Eurobank, εφόσον υπάρχει τραπεζικός λογαριασμός συνδεδεμένος με την κάρτα σας
 - Μεταφορά υπολοίπων λογαριασμών από πιστωτικές κάρτες άλλων τραπεζών **με προνομιακό επιτόκιο 0% για 12 μήνες.**
 - Δωρεάν ασφάλιση χρεωστικού υπολοίπου €15.000 από την EFG Ασφαλιστική Ζωής
 - Δωρεάν ταξιδιωτική ασφάλιση από την EFG Ασφαλιστική Ζωής
 - Δυνατότητα πάγιων εντολών εξόφλησης λογαριασμών κινητής τηλεφωνίας ή εναλλακτικής σταθερής τηλεφωνίας και συνδρομών σε Nova, Filmnet, Supersport, Internet, σε περιοδικά, συλλόγους και club
 - Ολοκληρωμένες ταξιδιωτικές προτάσεις σε Ελλάδα και εξωτερικό με τη φροντίδα του **EUROBANK TRAVEL** και πλήρη κάλυψη όλων των ταξιδιωτικών σας αναγκών (αεροπορικά και ακτοπλοϊκά εισιτήρια, ξενοδοχεία, οργανωμένες εκδρομές κτλ.) σε συνδυασμό με αποκλειστικά προνόμια (6 άτοκες δόσεις, δωρεάν παράδοση εισιτηρίων, αποκλειστικές προσφορές κτλ.)
 - Συμμετοχή στο ολοκληρωμένο πρόγραμμα υγείας Health Plus για εσάς και τα παιδιά σας, σε συνεργασία με τον Όμιλο Ιατρικού Αθηνών το οποίο σας εξασφαλίζει μοναδικά προνόμια υγείας και προνομιακούς όρους στο σύνολο σχεδόν των υπηρεσιών του μεγαλύτερου Ομίλου Υγείας στην Ελλάδα.

- Συμμετοχή στο πρόγραμμα επιβράβευσης πιστωτικών καρτών «Eurobank **επιστροφή**», με το οποίο κάθε φορά που χρησιμοποιείτε την πιστωτική σας κάρτα **Eurobank Visa Classic** σε επιχείρηση που συμμετέχει στο συγκεκριμένο πρόγραμμα, συγκεντρώνετε ευρώ **επιστροφής**, ανάλογα με το ποσοστό συμμετοχής της επιχείρησης στο πρόγραμμα και τα εξαργυρώνετε άμεσα στις επόμενες αγορές σας, σε οποιαδήποτε από τις επιχειρήσεις που συμμετέχουν στο πρόγραμμα

- Άμεση ενημέρωση για το υπόλοιπο και τις κινήσεις της κάρτας σας είτε καλώντας στο [Europhone Banking](#) είτε από το internet μέσω της υπηρεσίας [e-Banking](#).

B. VISA GOLD

Η Visa Gold είναι μια κάρτα πολλαπλών χρήσεων που χρηματοδοτεί τις αγορές σας στην Ελλάδα και το εξωτερικό.

Το επιτόκιο της κάρτας είναι 16.5% και η ετήσια συνδρομή ανέρχεται στο ποσό των 73.37 ευρώ.

Συγκεκριμένα σας προσφέρει:

- Υψηλά πιστωτικά όρια για αγορές και αναλήψεις μετρητών για να εκπληρώσετε κάθε σας επιθυμία

- Ημερήσιο όριο ανάληψης μετρητών έως και €1.000 από όλα τα ATM των τραπεζών με το σήμα Visa στην Ελλάδα και το εξωτερικό

- Διεθνή αποδοχή

- Αγορές με άτοκες δόσεις σε περισσότερες από 50.000 επιχειρήσεις στην Ελλάδα

- Δυνατότητα χρήσης της κάρτας και για τις τραπεζικές συναλλαγές σας μέσω των μηχανημάτων αυτόματων συναλλαγών (ATM) της Eurobank, εφόσον υπάρχει τραπεζικός λογαριασμός συνδεδεμένος με την κάρτα σας
- Μεταφορά υπολοίπων λογαριασμών από πιστωτικές κάρτες άλλων τραπεζών **με προνομιακό επιτόκιο 0% για 12 μήνες.**
- Δωρεάν ασφάλιση χρεωστικού υπολοίπου €15.000 από την EFG Ασφαλιστική Ζωής
- Δωρεάν ταξιδιωτική ασφάλιση από την EFG Ασφαλιστική Ζωής
- Δυνατότητα πάγιων εντολών εξόφλησης λογαριασμών κινητής τηλεφωνίας ή εναλλακτικής σταθερής τηλεφωνίας και συνδρομών σε Nova, Filmnet, Supersport, Internet, σε περιοδικά, συλλόγους και club
- Ολοκληρωμένες ταξιδιωτικές προτάσεις σε Ελλάδα και εξωτερικό με τη φροντίδα του **EUROBANK TRAVEL** και πλήρη κάλυψη όλων των ταξιδιωτικών σας αναγκών (αεροπορικά και ακτοπλοϊκά εισιτήρια, ξενοδοχεία, οργανωμένες εκδρομές κτλ.) σε συνδυασμό με αποκλειστικά προνόμια (6 άτοκες δόσεις, δωρεάν παράδοση εισιτηρίων, αποκλειστικές προσφορές κτλ.)
- Συμμετοχή στο ολοκληρωμένο πρόγραμμα υγείας Health Plus για εσάς και τα παιδιά σας, σε συνεργασία με τον Όμιλο Ιατρικού Αθηνών το οποίο σας εξασφαλίζει μοναδικά προνόμια υγείας και προνομιακούς όρους στο σύνολο σχεδόν των υπηρεσιών του μεγαλύτερου Ομίλου Υγείας στην Ελλάδα.
- Συμμετοχή στο πρόγραμμα επιβράβευσης πιστωτικών καρτών «Eurobank **επιστροφή**», με το οποίο κάθε φορά που χρησιμοποιείτε την πιστωτική σας κάρτα, σε επιχείρηση που συμμετέχει στο συγκεκριμένο πρόγραμμα, συγκεντρώνετε ευρώ **επιστροφής**, ανάλογα με το ποσοστό συμμετοχής της επιχείρησης στο πρόγραμμα και τα εξαργυρώνετε άμεσα στις επόμενες αγορές σας, σε οποιαδήποτε από τις επιχειρήσεις που συμμετέχουν στο πρόγραμμα.

Γ. STUDENT EUROBANK VISA

Η Eurobank προσφέρει στους φοιτητές για την κάλυψη των αναγκών τους, την «**Student Eurobank Visa**», χωρίς δικαιολογητικά και εγγυητές μόνο με τη φοιτητική τους ταυτότητα. Ο υποψήφιος κάτοχος πρέπει να έχει συμπληρώσει το 18ο έτος της ηλικίας του και να φοιτά σε ένα από τα παρακάτω εκπαιδευτικά ιδρύματα:

- A.E.I.
- T.E.I.
- Ιδιωτικά Κολέγια: Deree, University of Indianapolis, American College Thessaloniki, New York College, SBS.

Το επιτόκιο της κάρτας είναι 16.2% και η ετήσια συνδρομή ανέρχεται στο ποσό των 12 ευρώ.

Συγκεκριμένα σας προσφέρει:

- Εκπαιδευτικά προγράμματα πληροφορικής σε προνομιακές τιμές
- Αναλήψεις μετρητών χωρίς έξοδα ανάληψης, από όλα τα μηχανήματα αυτόματων συναλλαγών (ATM) της Eurobank, 24 ώρες το 24ωρο, 365 ημέρες το χρόνο, από το Δίκτυο Εξυπηρέτησης OPEN24 και από τα ταμεία των καταστημάτων Eurobank στις ώρες συναλλαγών με το κοινό
- Δυνατότητα χρήσης της κάρτας και σαν κάρτα τραπεζικών συναλλαγών μέσω των μηχανημάτων αυτόματων συναλλαγών (ATM) της Eurobank, εφόσον υπάρχει τραπεζικός λογαριασμός συνδεδεμένος με την κάρτα σας
- Ημερήσιο όριο ανάληψης μετρητών έως και €1.000 από όλα τα ATM των τραπεζών με το σήμα Visa στην Ελλάδα και το εξωτερικό

- Προνομιακό επιτόκιο
- Δυνατότητα πάγιων εντολών εξόφλησης λογαριασμών κινητής τηλεφωνίας ή εναλλακτικής σταθερής τηλεφωνίας και συνδρομών σε Nova, Filmnet, Supersport, Internet, σε περιοδικά, συλλόγους και club
- Ολοκληρωμένες ταξιδιωτικές προτάσεις σε Ελλάδα και εξωτερικό με τη φροντίδα του **EUROBANK TRAVEL** και πλήρη κάλυψη όλων των ταξιδιωτικών σας αναγκών (αεροπορικά και ακτοπλοϊκά εισιτήρια, ξενοδοχεία, οργανωμένες εκδρομές κτλ.) σε συνδυασμό με αποκλειστικά προνόμια (6 άτοκες δόσεις, δωρεάν παράδοση εισιτηρίων, αποκλειστικές προσφορές κτλ.)
 - Μεταφορά υπολοίπων λογαριασμών από πιστωτικές κάρτες άλλων τραπεζών **με προνομιακό επιτόκιο 0% για 12 μήνες.**
 - Συμμετοχή στο πρόγραμμα επιβράβευσης πιστωτικών καρτών «Eurobank **επιστροφή**», με το οποίο κάθε φορά που χρησιμοποιείτε την πιστωτική σας κάρτα, σε επιχείρηση που συμμετέχει στο συγκεκριμένο πρόγραμμα, συγκεντρώνετε ευρώ **επιστροφής**, ανάλογα με το ποσοστό συμμετοχής της επιχείρησης στο πρόγραμμα και τα εξαργυρώνετε άμεσα στις επόμενες αγορές σας, σε οποιαδήποτε από τις επιχειρήσεις που συμμετέχουν στο πρόγραμμα
 - Συμμετοχή στο ολοκληρωμένο πρόγραμμα υγείας Health Plus, σε συνεργασία με τον Όμιλο Ιατρικού Αθηνών το οποίο σας εξασφαλίζει μοναδικά προνόμια υγείας και προνομιακούς όρους στο σύνολο σχεδόν των υπηρεσιών του μεγαλύτερου Ομίλου Υγείας στην Ελλάδα.
 - Δωρεάν ασφάλιση χρεωστικού υπολοίπου €15.000 από την EFG Ασφαλιστική Ζωής
 - Δωρεάν ταξιδιωτική ασφάλιση από την EFG Ασφαλιστική Ζωής
 - Αγορές με άτοκες δόσεις σε περισσότερες από 50.000 επιχειρήσεις στην Ελλάδα
 - Διεθνή αποδοχή

- Άμεση ενημέρωση για το υπόλοιπο και τις κινήσεις της κάρτας σας είτε καλώντας στο [Europhone Banking](#) είτε από το internet μέσω της υπηρεσίας [e-Banking](#).

Δ. EUROBANK MASTERCARD

Η **Eurobank MasterCard** είναι μια κάρτα πολλαπλών χρήσεων που χρηματοδοτεί τις αγορές σας στην Ελλάδα και το εξωτερικό. Με ενσωματωμένο chip σας προσφέρει μεγαλύτερη ασφάλεια στις συναλλαγές σας.

Το επιτόκιο της κάρτας είναι 17.25% και η ετήσια συνδρομή ανέρχεται στο ποσό των 29.35ευρώ.

Συγκεκριμένα σας προσφέρει:

- Δωρεάν συνδρομή για τους κατόχους της Eurobank Visa
- Αναλήψεις μετρητών έως και €15.000, εφόσον το πιστωτικό σας όριο το επιτρέπει από όλα τα καταστήματα της Eurobank, στις ώρες συναλλαγών με το κοινό
 - Ημερήσιο όριο ανάληψης μετρητών έως και €1.000 από όλα τα ΑΤΜ των τραπεζών με το σήμα Visa στην Ελλάδα και το εξωτερικό
 - Διεθνή αποδοχή
 - Αγορές με άτοκες δόσεις σε περισσότερες από 50.000 επιχειρήσεις στην Ελλάδα
 - Δυνατότητα χρήσης της κάρτας και για τις τραπεζικές συναλλαγές σας μέσω των μηχανημάτων αυτόματων συναλλαγών (ΑΤΜ) της Eurobank, εφόσον υπάρχει τραπεζικός λογαριασμός συνδεδεμένος με την κάρτα σας

- Μεταφορά υπολοίπων λογαριασμών από πιστωτικές κάρτες άλλων τραπεζών με προνομιακό επιτόκιο 0% για 12 μήνες.

- Δωρεάν ασφάλιση χρεωστικού υπολοίπου €15.000 από την EFG Ασφαλιστική Ζωής

- Δωρεάν ταξιδιωτική ασφάλιση από την EFG Ασφαλιστική Ζωής

- Δυνατότητα πάγιων εντολών εξόφλησης λογαριασμών κινητής τηλεφωνίας ή εναλλακτικής σταθερής τηλεφωνίας και συνδρομών σε Nova, Filmnet, Supersport, Internet, σε περιοδικά, συλλόγους και club

- Ολοκληρωμένες ταξιδιωτικές προτάσεις σε Ελλάδα και εξωτερικό με τη φροντίδα του **EUROBANK TRAVEL** και πλήρη κάλυψη όλων των ταξιδιωτικών σας αναγκών (αεροπορικά και ακτοπλοϊκά εισιτήρια, ξενοδοχεία, οργανωμένες εκδρομές κτλ.) σε συνδυασμό με αποκλειστικά προνόμια (6 άτοκες δόσεις, δωρεάν παράδοση εισιτηρίων, αποκλειστικές προσφορές κτλ.)

- Συμμετοχή στο ολοκληρωμένο πρόγραμμα υγείας Health Plus για εσάς και τα παιδιά σας, σε συνεργασία με τον Όμιλο Ιατρικού Αθηνών το οποίο σας εξασφαλίζει μοναδικά προνόμια υγείας και προνομιακούς όρους στο σύνολο σχεδόν των υπηρεσιών του μεγαλύτερου Ομίλου Υγείας στην Ελλάδα.

- Συμμετοχή στο πρόγραμμα επιβράβευσης πιστωτικών καρτών «Eurobank **επιστροφή**», με το οποίο κάθε φορά που χρησιμοποιείτε την πιστωτική σας κάρτα, σε επιχείρηση που συμμετέχει στο συγκεκριμένο πρόγραμμα, συγκεντρώνετε ευρώ **επιστροφής**, ανάλογα με το ποσοστό συμμετοχής της επιχείρησης στο πρόγραμμα και τα εξαργυρώνετε άμεσα στις επόμενες αγορές σας, σε οποιαδήποτε από τις επιχειρήσεις που συμμετέχουν στο πρόγραμμα

- Άμεση ενημέρωση για το υπόλοιπο και τις κινήσεις της κάρτας σας είτε καλώντας στο [Europhone Banking](#) είτε από το internet μέσω της υπηρεσίας [e-Banking](#).

E. GOLD EUROBANK MASTERCARD

Η Gold Eurobank MasterCard είναι μια κάρτα πολλαπλών χρήσεων που χρηματοδοτεί τις αγορές σας στην Ελλάδα και το εξωτερικό.

Το επιτόκιο της κάρτας είναι 16.5% και η ετήσια συνδρομή ανέρχεται στο ποσό των 60 ευρώ.

Συγκεκριμένα σας προσφέρει:

- Αναλήψεις μετρητών έως και €15.000, εφόσον το πιστωτικό σας όριο το επιτρέπει από όλα τα καταστήματα της Eurobank, στις ώρες συναλλαγών με το κοινό

- Υψηλά πιστωτικά όρια

- Ημερήσιο όριο ανάληψης μετρητών έως και €1.000 από όλα τα ATM των τραπεζών με το σήμα Mastercard στην Ελλάδα και το εξωτερικό

- Διεθνή αποδοχή

- Αγορές με άτοκες δόσεις σε περισσότερες από 50.000 επιχειρήσεις στην Ελλάδα

- Δυνατότητα χρήσης της κάρτας και για τις τραπεζικές συναλλαγές σας μέσω των μηχανημάτων αυτόματων συναλλαγών (ATM) της Eurobank, εφόσον υπάρχει τραπεζικός λογαριασμός συνδεδεμένος με την κάρτα σας

- Μεταφορά υπολοίπων λογαριασμών από πιστωτικές κάρτες άλλων τραπεζών **με προνομιακό επιτόκιο 0% για 12 μήνες.**

- Δωρεάν ασφάλιση χρεωστικού υπολοίπου €15.000 από την EFG Ασφαλιστική Ζωής

- Ισχυρή και ολοκληρωμένη ταξιδιωτική ασφάλιση με επιπλέον προνόμια αποκλειστικά για τους κατόχους Gold Eurobank MasterCard.

- Δυνατότητα πάγιων εντολών εξόφλησης λογαριασμών κινητής τηλεφωνίας ή εναλλακτικής σταθερής τηλεφωνίας και συνδρομών σε Nova, Filmnet, Supersport, Internet, σε περιοδικά, συλλόγους και club
- Ολοκληρωμένες ταξιδιωτικές προτάσεις σε Ελλάδα και εξωτερικό με τη φροντίδα του **EUROBANK TRAVEL** και πλήρη κάλυψη όλων των ταξιδιωτικών σας αναγκών (αεροπορικά και ακτοπλοϊκά εισιτήρια, ξενοδοχεία, οργανωμένες εκδρομές κτλ.) σε συνδυασμό με αποκλειστικά προνόμια (6 άτοκες δόσεις, δωρεάν παράδοση εισιτηρίων, αποκλειστικές προσφορές κτλ.)
- Συμμετοχή στο ολοκληρωμένο πρόγραμμα υγείας Health Plus για εσάς και τα παιδιά σας, σε συνεργασία με τον Όμιλο Ιατρικού Αθηνών το οποίο σας εξασφαλίζει μοναδικά προνόμια υγείας και προνομιακούς όρους στο σύνολο σχεδόν των υπηρεσιών του μεγαλύτερου Ομίλου Υγείας στην Ελλάδα.
- Συμμετοχή στο πρόγραμμα επιβράβευσης πιστωτικών καρτών «Eurobank **επιστροφή**», με το οποίο κάθε φορά που χρησιμοποιείτε την πιστωτική σας κάρτα, σε επιχείρηση που συμμετέχει στο συγκεκριμένο πρόγραμμα, συγκεντρώνετε ευρώ **επιστροφής**, ανάλογα με το ποσοστό συμμετοχής της επιχείρησης στο πρόγραμμα και τα εξαργυρώνετε άμεσα στις επόμενες αγορές σας, σε οποιαδήποτε από τις επιχειρήσεις που συμμετέχουν στο πρόγραμμα
- Άμεση ενημέρωση για το υπόλοιπο και τις κινήσεις της κάρτας σας είτε καλώντας στο [Europhone Banking](#) είτε από το internet μέσω της υπηρεσίας [e-Banking](#).
- Αποκλειστική γραμμή επικοινωνίας για τους κατόχους Gold Eurobank MasterCard

ΣΤ. PLATINUM EUROBANK MASTERCARD

Η Platinum Eurobank MasterCard σας προσφέρει ειδικά προνόμια και υψηλή ποιότητα υπηρεσιών.

Το επιτόκιο της κάρτας είναι 14.5% και η ετήσια συνδρομή ανέρχεται στο ποσό των 95 ευρώ.

Συγκεκριμένα σας προσφέρει:

- Συμμετοχή στο πρόγραμμα επιβράβευσης πιστωτικών καρτών «Eurobank **επιστροφή**», με το οποίο κάθε φορά που χρησιμοποιείτε την πιστωτική σας κάρτα, σε επιχείρηση που συμμετέχει στο συγκεκριμένο πρόγραμμα, συγκεντρώνετε ευρώ **επιστροφής**, ανάλογα με το ποσοστό συμμετοχής της επιχείρησης στο πρόγραμμα και τα εξαργυρώνετε άμεσα στις επόμενες αγορές σας, σε οποιαδήποτε από τις επιχειρήσεις που συμμετέχουν στο πρόγραμμα

- Απόλυτη ελευθερία στις συναλλαγές σας

- Διεθνή αποδοχή

- Αγορές με άτοκες δόσεις σε περισσότερες από 50.000 επιχειρήσεις στην Ελλάδα

- Αποκλειστική γραμμή επικοινωνίας για τους κατόχους της PLATINUM Eurobank MasterCard

- Ολοκληρωμένες ταξιδιωτικές προτάσεις σε Ελλάδα και εξωτερικό με τη φροντίδα του **EUROBANK TRAVEL** και πλήρη κάλυψη όλων των ταξιδιωτικών σας αναγκών (αεροπορικά και ακτοπλοϊκά εισιτήρια, ξενοδοχεία, οργανωμένες εκδρομές κτλ.) σε συνδυασμό με αποκλειστικά προνόμια (6 άτοκες δόσεις, δωρεάν παράδοση εισιτηρίων, αποκλειστικές προσφορές κτλ.).

- Συμμετοχή στο ολοκληρωμένο πρόγραμμα υγείας Health Plus για εσάς και τα παιδιά σας, σε συνεργασία με τον Όμιλο Ιατρικού Αθηνών το οποίο σας εξασφαλίζει μοναδικά προνόμια υγείας και προνομακούς όρους στο σύνολο σχεδόν των υπηρεσιών του μεγαλύτερου Ομίλου Υγείας στην Ελλάδα.

- Δωρεάν ασφάλιση χρεωστικού υπολοίπου €15.000 από την EFG Ασφαλιστική Ζωής

- Δωρεάν ταξιδιωτική ασφάλιση από την EFG Ασφαλιστική Ζωής
- Δυνατότητα χρήσης της κάρτας και σαν κάρτα τραπεζικών συναλλαγών
- Μεταφορά υπολοίπων λογαριασμών από πιστωτικές κάρτες άλλων τραπεζών **με προνομιακό επιτόκιο 0% για 12 μήνες.**

- Δυνατότητα πάγιων εντολών εξόφλησης λογαριασμών κινητής τηλεφωνίας ή εναλλακτικής σταθερής τηλεφωνίας και συνδρομών σε Nova, Filmnet, Supersport, Internet, σε περιοδικά, συλλόγους και club

- Άμεση ενημέρωση για το υπόλοιπο και τις κινήσεις της κάρτας σας είτε καλώντας στο [Europhone Banking](#) είτε από το internet μέσω της υπηρεσίας [e-Banking](#).

Z. EUROLINE

Η EuroLine είναι μια κάρτα πολλαπλών χρήσεων που χρηματοδοτεί τις αγορές σας στην Ελλάδα και το εξωτερικό.

Το επιτόκιο της κάρτας είναι 15.6% και δεν έχει ετήσια συνδρομή.

Συγκεκριμένα σας προσφέρει:

- Μετρητά έως και €15.000,00 όπου και όποτε τα θελήσετε
- Ημερήσιο όριο ανάληψης μετρητών από τα ATM ανέρχεται σε €1.000
- Αναλήψεις μετρητών από όλα τα ATM της Eurobank στην Ελλάδα, αλλά και στο εξωτερικό από όλα τα ATM με το σήμα Maestro
- Προνομιακό επιτόκιο
- Κλιμακούμενο επιτόκιο: Το επιτόκιο μειώνεται όσο αυξάνεται το ποσό της οφειλής που προέρχεται από τις αναλήψεις μετρητών
 - Αγορές με άτοκες δόσεις σε 50.000 συνεργαζόμενες με τη Eurobank επιχειρήσεις
 - Αγορές σε όλον τον κόσμο με την κάρτα EuroLine και το PIN σας για ακόμα μεγαλύτερη ασφάλεια

- Δυνατότητα χρήσης της κάρτας και στις τραπεζικές σας συναλλαγές μέσω των μηχανημάτων αυτόματων συναλλαγών (ΑΤΜ) της Eurobank, εφόσον υπάρχει λογαριασμός στην τράπεζα και είναι συνδεδεμένος με την κάρτα σας
- Συμμετοχή στο πρόγραμμα επιβράβευσης πιστωτικών καρτών «Eurobank **επιστροφή**», με το οποίο κάθε φορά που χρησιμοποιείτε την πιστωτική σας, σε επιχείρηση που συμμετέχει στο συγκεκριμένο πρόγραμμα, συγκεντρώνετε ευρώ **επιστροφής**, ανάλογα με το ποσοστό συμμετοχής της επιχείρησης στο πρόγραμμα και τα εξαργυρώνετε άμεσα στις επόμενες αγορές σας, σε οποιαδήποτε από τις επιχειρήσεις που συμμετέχουν στο πρόγραμμα
 - Προγράμματα υγείας σε συνεργασία με τον Όμιλο Ιατρικού Αθηνών.
 - Οδοντιατρική φροντίδα στο 50% της αξίας με το πρωτοποριακό πρόγραμμα Dental Plan, σε συνεργασία με αναγνωρισμένους φορείς υγείας
 - Οφθαλμολογική φροντίδα σε συνεργασία με αναγνωρισμένους φορείς υγείας.
 - Μεταφορά υπολοίπων λογαριασμών από πιστωτικές κάρτες άλλων τραπεζών **με προνομιακό επιτόκιο 0% για 12 μήνες.**
 - Δωρεάν ασφάλιση χρεωστικού υπολοίπου € 15.000 από την EFG Ασφαλιστική Ζωής
 - Δυνατότητα πάγιων εντολών εξόφλησης λογαριασμών κινητής τηλεφωνίας (WIND, Cosmote, Vodafone), συνδρομών σε Filmnet / Supersport, Nova, Internet, σε περιοδικά, συλλόγους ή club
 - Ολοκληρωμένες ταξιδιωτικές προτάσεις σε Ελλάδα και εξωτερικό με τη φροντίδα του **EUROBANK TRAVEL** και πλήρη κάλυψη όλων των ταξιδιωτικών σας αναγκών (αεροπορικά και ακτοπλοϊκά εισιτήρια, ξενοδοχεία, οργανωμένες εκδρομές κτλ.) σε συνδυασμό με αποκλειστικά προνόμια (6 άτοκες δόσεις, δωρεάν παράδοση εισιτηρίων, αποκλειστικές προσφορές κτλ.)
 - Τηλεφωνική εξυπηρέτηση 24 ώρες το 24ωρο, 365 μέρες το χρόνο, από το EuroPhone Banking.

- Άμεση ενημέρωση για το υπόλοιπο και τις κινήσεις της κάρτας σας είτε καλώντας στο [Europhone Banking](#) είτε από το internet μέσω της υπηρεσίας [e-Banking](#) είτε από το κινητό σας τηλέφωνο, μέσω της υπηρεσίας [m-Banking](#). Επίσης εάν έχετε οποιονδήποτε λογαριασμό Eurobank, μπορείτε και να εξοφλείτε την κάρτα σας Online.

H. EUROLINE STYLE

Η EuroLine Style είναι η μόνη πιστωτική κάρτα που συνεισφέρει στη διεθνή εκστρατεία «η Μόδα Πολεμά τον Καρκίνο του Στήθους». Έτσι κάθε φορά που χρησιμοποιείτε την κάρτα σας και **χωρίς καμία επιβάρυνση**, συμβάλλετε και εσείς σε ένα πολύ σημαντικό κοινωνικό έργο που ευαισθητοποιεί όλες τις γυναίκες.

Το επιτόκιο της κάρτας είναι 15.6% και δεν έχει ετήσια συνδρομή.

Συγκεκριμένα σας προσφέρει:

- Συμμετοχή στο πρόγραμμα επιβράβευσης πιστωτικών καρτών «Eurobank **επιστροφή**», με το οποίο κάθε φορά που χρησιμοποιείτε την πιστωτική σας κάρτα, σε επιχείρηση που συμμετέχει στο συγκεκριμένο πρόγραμμα, συγκεντρώνετε ευρώ **επιστροφής**, ανάλογα με το ποσοστό συμμετοχής της επιχείρησης στο πρόγραμμα και τα εξαργυρώνετε άμεσα στις επόμενες αγορές σας, σε οποιαδήποτε από τις επιχειρήσεις που συμμετέχουν στο πρόγραμμα

- Αναλήψεις μετρητών έως και €15.000, εφόσον το πιστωτικό σας όριο το επιτρέπει από όλα τα καταστήματα της Eurobank, στις ώρες συναλλαγών με το κοινό

- Ημερήσιο όριο ανάληψης μετρητών από τα ΑΤΜ ανέρχεται σε €1.000

- Αναλήψεις μετρητών από όλα τα ΑΤΜ της Eurobank στην Ελλάδα αλλά και στο εξωτερικό από όλα τα ΑΤΜ με το σήμα Maestro
- Προνομιακό επιτόκιο
- Αγορές με άτοκες δόσεις σε 50.000 συνεργαζόμενες με τη Eurobank επιχειρήσεις
- Αγορές σε όλον τον κόσμο με τη χρήση του PIN σας, για ακόμα μεγαλύτερη ασφάλεια
- Δυνατότητα χρήσης της κάρτας και στις τραπεζικές σας συναλλαγές μέσω των μηχανημάτων αυτόματων συναλλαγών (ΑΤΜ) της Eurobank, εφόσον υπάρχει λογαριασμός στην τράπεζα και είναι συνδεδεμένος με την κάρτα σας
- Προγράμματα υγείας σε συνεργασία με τον Όμιλο Ιατρικού Αθηνών.
- Οδοντιατρική φροντίδα στο 50% της αξίας με το πρωτοποριακό πρόγραμμα **Dental Plan**, σε συνεργασία με αναγνωρισμένους φορείς υγείας
- Οφθαλμολογική φροντίδα σε συνεργασία με αναγνωρισμένους φορείς υγείας.
- Μεταφορά υπολοίπων λογαριασμών από πιστωτικές κάρτες άλλων τραπεζών **με προνομιακό επιτόκιο 0% για 12 μήνες.**
- Δωρεάν ασφάλιση χρεωστικού υπολοίπου € 15.000 από την EFG Ασφαλιστική Ζωής
- Δυνατότητα πάγιων εντολών εξόφλησης λογαριασμών κινητής τηλεφωνίας (WIND, Cosmote, Vodafone), συνδρομών σε Filmnet / Supersport, Nova, Internet, σε περιοδικά, συλλόγους ή club
- Ολοκληρωμένες ταξιδιωτικές προτάσεις σε Ελλάδα και εξωτερικό με τη φροντίδα του **EUROBANK TRAVEL** και πλήρη κάλυψη όλων των ταξιδιωτικών σας αναγκών (αεροπορικά και ακτοπλοϊκά εισιτήρια, ξενοδοχεία, οργανωμένες εκδρομές κτλ.) σε συνδυασμό με αποκλειστικά προνόμια (6 άτοκες δόσεις, δωρεάν παράδοση εισιτηρίων, αποκλειστικές προσφορές κτλ.)

- Τηλεφωνική εξυπηρέτηση 24 ώρες το 24ωρο, 365 μέρες το χρόνο από το EuroPhone Banking.

- Άμεση ενημέρωση για το υπόλοιπο και τις κινήσεις της κάρτας σας είτε καλώντας στο [Europhone Banking](#) είτε από το internet μέσω της υπηρεσίας [e-Banking](#) είτε από το κινητό σας τηλέφωνο, μέσω της υπηρεσίας [m-Banking](#). Επίσης εάν έχετε οποιονδήποτε λογαριασμό Eurobank, μπορείτε και να εξοφλείτε την κάρτα σας Online.

Θ. ΕΘΝΙΚΗ ΕΛΛΑΔΟΣ ΜΠΑΣΚΕΤ VISA

Η Εθνική Ελλάδος Μπάσκετ Visa σας παρέχει προνόμια σχετικά με την Εθνική Ομάδα Μπάσκετ, όπως παρακολούθηση αγώνων και κληρώσεις.

Το επιτόκιο της κάρτας είναι 15,6 % και η ετήσια συνδρομή ανέρχεται στο ποσό των 29,35 ευρώ.

Συγκεκριμένα σας προσφέρει:

- Συμμετοχή στο πρόγραμμα επιβράβευσης πιστωτικών καρτών «Eurobank **επιστροφή**», με το οποίο κάθε φορά που χρησιμοποιείτε την πιστωτική σας κάρτα, σε επιχείρηση που συμμετέχει στο συγκεκριμένο πρόγραμμα, συγκεντρώνετε ευρώ **επιστροφής**, ανάλογα με το ποσοστό συμμετοχής της επιχείρησης στο πρόγραμμα και τα εξαργυρώνετε άμεσα στις επόμενες αγορές σας, σε οποιαδήποτε από τις επιχειρήσεις που συμμετέχουν στο πρόγραμμα

- Αναλήψεις μετρητών από τα μηχανήματα αυτόματων συναλλαγών (ATMs) που φέρουν το σήμα Visa στην Ελλάδα και το εξωτερικό. Το ανώτατο ημερήσιο όριο ανάληψης μετρητών από τα ATMs ανέρχεται σε €1.000 ανά κάρτα

- Διεθνή αποδοχή
- Αγορές με άτοκες δόσεις σε περισσότερες από 50.000 επιχειρήσεις σε όλη την Ελλάδα
 - Δυνατότητα χρήσης της κάρτας και για τις τραπεζικές συναλλαγές σας μέσω των μηχανημάτων αυτομάτων συναλλαγών (ATMs) της Eurobank, εφόσον υπάρχει τραπεζικός λογαριασμός συνδεδεμένος με την κάρτα σας
 - Μεταφορά υπολοίπου λογαριασμών από πιστωτικές κάρτες άλλων τραπεζών **με προνομακό επιτόκιο 0% για 12 μήνες.**
 - Δωρεάν ασφάλιση χρεωστικού υπολοίπου €15.000 από την EFG Ασφαλιστική Ζωής
 - Δωρεάν ταξιδιωτική ασφάλιση από την EFG Ασφαλιστική Ζωής
 - Δυνατότητα πάγιων εντολών εξόφλησης λογαριασμών κινητής τηλεφωνίας ή εναλλακτικής σταθερής τηλεφωνίας και συνδρομών σε Nova, Filmnet, Supersport, Internet, σε περιοδικά, συλλόγους και club
 - Ολοκληρωμένες ταξιδιωτικές προτάσεις σε Ελλάδα και εξωτερικό με τη φροντίδα του **EUROBANK TRAVEL** και πλήρη κάλυψη όλων των ταξιδιωτικών σας αναγκών (αεροπορικά και ακτοπλοϊκά εισιτήρια, ξενοδοχεία, οργανωμένες εκδρομές κτλ.) σε συνδυασμό με αποκλειστικά προνόμια (6 άτοκες δόσεις, δωρεάν παράδοση εισιτηρίων, αποκλειστικές προσφορές κτλ.)
 - Συμμετοχή στο ολοκληρωμένο πρόγραμμα υγείας Health Plus για εσάς και τα παιδιά σας, σε συνεργασία με τον Όμιλο Ιατρικού Αθηνών το οποίο σας εξασφαλίζει μοναδικά προνόμια υγείας και προνομακούς όρους στο σύνολο σχεδόν των υπηρεσιών του μεγαλύτερου Ομίλου Υγείας στην Ελλάδα.
 - Άμεση ενημέρωση για το υπόλοιπο και τις κινήσεις της κάρτας σας είτε καλώντας στο [Europhone Banking](#) είτε από το internet μέσω της υπηρεσίας [e-Banking](#).

I. WWF EUROBANK VISA

Η **WWF Eurobank Visa** είναι η πρώτη πιστωτική κάρτα στην Ελλάδα που συμβάλλει στην προστασία του περιβάλλοντος. Κάθε φορά που χρησιμοποιείτε τη **WWF Eurobank Visa** για τις αγορές σας, η Eurobank Cards αποδίδει στο WWF Ελλάς € και €1,50 για κάθε χρόνο που θα παραμένετε κάτοχος της κάρτας, χωρίς καμία δική σας επιβάρυνση.

Το επιτόκιο της κάρτας είναι 16,70 % και ετήσια συνδρομή δεν έχει.

Συγκεκριμένα σας προσφέρει:

- Συμμετοχή στο πρόγραμμα επιβράβευσης πιστωτικών καρτών «Eurobank **Επιστροφή**», με το οποίο κάθε φορά που χρησιμοποιείτε την πιστωτική σας κάρτα, σε επιχείρηση που συμμετέχει στο συγκεκριμένο πρόγραμμα, συγκεντρώνετε ευρώ **επιστροφής**, ανάλογα με το ποσοστό συμμετοχής της επιχείρησης στο πρόγραμμα και τα εξαργυρώνετε άμεσα στις επόμενες αγορές σας, σε οποιαδήποτε από τις επιχειρήσεις που συμμετέχουν στο πρόγραμμα
 - Διεθνή αποδοχή
 - Αγορές με άτοκες δόσεις σε περισσότερες από 50.000 επιχειρήσεις στην Ελλάδα
 - Αναλήψεις μετρητών έως και €15.000, εφόσον το πιστωτικό σας όριο το επιτρέπει από όλα τα καταστήματα της Eurobank, στις ώρες συναλλαγών με το κοινό
 - Ημερήσιο όριο ανάληψης μετρητών έως και €1.000 από όλα τα ATM των τραπεζών με το σήμα Visa στην Ελλάδα και το εξωτερικό

- Δυνατότητα χρήσης της κάρτας και στις τραπεζικές συναλλαγές σας μέσω των μηχανημάτων αυτόματων συναλλαγών (ATM) της Eurobank, εφόσον υπάρχει λογαριασμός στην τράπεζα και είναι συνδεδεμένος με την κάρτα σας
- Μεταφορά υπολοίπων λογαριασμών από πιστωτικές κάρτες άλλων τραπεζών **με προνομακό επιτόκιο 0% για 12 μήνες.**
- Δωρεάν ασφάλιση χρεωστικού υπολοίπου μέχρι €15.000 από την EFG Ασφαλιστική Ζωής
- Δωρεάν ταξιδιωτική ασφάλιση από την EFG Ασφαλιστική Ζωής
- Δυνατότητα πάγιων εντολών εξόφλησης λογαριασμών κινητής τηλεφωνίας ή εναλλακτικής σταθερής τηλεφωνίας και συνδρομών σε Nova, Filmnet, Supersport, Internet, σε περιοδικά, συλλόγους και club
- Ολοκληρωμένες ταξιδιωτικές προτάσεις σε Ελλάδα και εξωτερικό με τη φροντίδα του **EUROBANK TRAVEL** και πλήρη κάλυψη όλων των ταξιδιωτικών σας αναγκών(αεροπορικά και ακτοπλοϊκά εισιτήρια, ξενοδοχεία, οργανωμένες εκδρομές κτλ.) σε συνδυασμό με αποκλειστικά προνόμια (6 άτοκες δόσεις, δωρεάν παράδοση εισιτηρίων, αποκλειστικές προσφορές κτλ.)
- Συμμετοχή στο ολοκληρωμένο πρόγραμμα υγείας Health Plus για εσάς και τα παιδιά σας, σε συνεργασία με τον Όμιλο Ιατρικού Αθηνών το οποίο σας εξασφαλίζει μοναδικά προνόμια υγείας και προνομακούς όρους στο σύνολο σχεδόν των υπηρεσιών του μεγαλύτερου Ομίλου Υγείας στην Ελλάδα.
- Άμεση ενημέρωση για το υπόλοιπο και τις κινήσεις της κάρτας σας είτε καλώντας στο [Europhone Banking](#) είτε από το internet μέσω της υπηρεσίας [e-Banking](#).

IA. MILITARY CLUB VISA

Το Military Club σε συνεργασία με την Eurobank δημιούργησαν **την «Military Club Visa»**. Είναι μια πιστωτική κάρτα που διευκολύνει τις αγορές σας και σας παρέχει σημαντικά προνόμια.

Συγκεκριμένα σας παρέχει ειδικές εκπτώσεις σε επιλεγμένες επιχειρήσεις του Military Club για τις οποίες θα ενημερώνεστε μέσω του μηνιαίου σας λογαριασμού. Μέσα από το οικιστικό πρόγραμμα του Military Club, η Eurobank σας βοηθά για την απόκτηση κύριας ή εξοχικής κατοικία με ειδικές τιμές και όρους. Σας προσφέρει ειδικές τιμές σε ξενοδοχεία και ταξιδιωτικά πακέτα εσωτερικού και εξωτερικού. Επιπλέον έχει μια ειδική προσφορά σε συνεργασία με τη Vodafone, για να μπορείτε να επικοινωνείτε εντελώς δωρεάν με τους συναδέλφους σας και τα μέλη της οικογένειάς σας, χωρίς μηνιαίο πάγιο και με χρεώσεις προς τους τρίτους κατά πολύ χαμηλότερες από αυτές των ιδιωτών.

Το επιτόκιο της κάρτας είναι 16,45 % και η ετήσια συνδρομή δεν έχει.

Συγκεκριμένα σας προσφέρει:

- Συμμετοχή στο πρόγραμμα επιβράβευσης πιστωτικών καρτών «Eurobank **επιστροφή**», με το οποίο κάθε φορά που χρησιμοποιείτε την πιστωτική σας κάρτα, σε επιχείρηση που συμμετέχει στο συγκεκριμένο πρόγραμμα, συγκεντρώνετε ευρώ **επιστροφής**, ανάλογα με το ποσοστό συμμετοχής της επιχείρησης στο πρόγραμμα και τα εξαργυρώνετε άμεσα στις επόμενες αγορές σας, σε οποιαδήποτε από τις επιχειρήσεις που συμμετέχουν στο πρόγραμμα
- Αναλήψεις μετρητών έως και €15.000, εφόσον το πιστωτικό σας όριο το επιτρέπει από όλα τα καταστήματα της Eurobank, στις ώρες συναλλαγών με το κοινό

- Ημερήσιο όριο ανάληψης μετρητών έως και €1.000 από όλα τα ΑΤΜ των τραπεζών με το σήμα Visa στην Ελλάδα και το εξωτερικό
 - Διεθνή αποδοχή
 - Αγορές με άτοκες δόσεις σε περισσότερες από 50.000 επιχειρήσεις στην Ελλάδα
 - Δυνατότητα χρήσης της κάρτας και για τις τραπεζικές συναλλαγές σας μέσω των μηχανημάτων αυτομάτων συναλλαγών (ΑΤΜ) της Eurobank, εφόσον υπάρχει τραπεζικός λογαριασμός συνδεδεμένος με την κάρτα σας
 - Μεταφορά υπολοίπων λογαριασμών από πιστωτικές κάρτες άλλων τραπεζών **με προνομιακό επιτόκιο 0% για 12 μήνες.**
 - Δωρεάν ασφάλιση χρεωστικού υπολοίπου έως €15.000 από την EFG Ασφαλιστική Ζωής
 - Δωρεάν ταξιδιωτική ασφάλιση από την EFG Ασφαλιστική Ζωής
 - Δυνατότητα πάγιων εντολών εξόφλησης λογαριασμών κινητής τηλεφωνίας ή εναλλακτικής σταθερής τηλεφωνίας και συνδρομών σε Nova, Filmnet, Supersport, Internet, σε περιοδικά, συλλόγους και club
 - Ολοκληρωμένες ταξιδιωτικές προτάσεις σε Ελλάδα και εξωτερικό με τη φροντίδα του **EUROBANK TRAVEL** και πλήρη κάλυψη όλων των ταξιδιωτικών σας αναγκών (αεροπορικά και ακτοπλοϊκά εισιτήρια, ξενοδοχεία, οργανωμένες εκδρομές κτλ.) σε συνδυασμό με αποκλειστικά προνόμια (6 άτοκες δόσεις, δωρεάν παράδοση εισιτηρίων, αποκλειστικές προσφορές κτλ.)
 - Συμμετοχή στο ολοκληρωμένο πρόγραμμα υγείας Health Plus για εσάς και τα παιδιά σας, σε συνεργασία με τον Όμιλο Ιατρικού Αθηνών το οποίο σας εξασφαλίζει μοναδικά προνόμια υγείας και προνομιακούς όρους στο σύνολο σχεδόν των υπηρεσιών του μεγαλύτερου Ομίλου Υγείας στην Ελλάδα.
 - Άμεση ενημέρωση για το υπόλοιπο και τις κινήσεις της κάρτας σας είτε καλώντας στο [Europhone Banking](#) είτε από το internet μέσω της υπηρεσίας [e-Banking](#).

6.3 ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ ALPHA BANK

Οι πιστωτικές κάρτες που προσφέρει η Alpha Bank στο αγοραστικό κοινό είναι :

A. Bonus Visa

Η «Bonus Visa» είναι μια πιστωτική κάρτα με ενσωματωμένο smart chip για ασφαλείς συναλλαγές και παρέχεται στον καταναλωτή με δωρεάν συνδρομή για πάντα. Η συγκεκριμένη κάρτα σου δίνει την δυνατότητα ανάληψης μετρητών έως το πιστωτικό όριο της κάρτας, με ανώτατο όριο 3.000 ευρώ μηνιαίως (ημερήσιο όριο Ευρώ 2.000) από τα δίκτυα των καταστημάτων και ATMs των τραπεζών στην Ελλάδα και στο εξωτερικό που συνεργάζονται με τη Visa International.

Η Alpha Bank παρέχει στον καταναλωτή την δυνατότητα να εκδώσει έως και 2 πρόσθετες κάρτες για λογαριασμό των μελών της οικογένειάς, με χρέωση μισής συνδρομής.

Δίνει την δυνατότητα στον καταναλωτή να εξοφλεί λογαριασμούς μέσω παγίων εντολών και παρέχει άτοκες δόσεις σε χιλιάδες επιχειρήσεις σε όλη την Ελλάδα. **Επίσης κερδίζετε 2.000 Bonus πόντους δώρο με την πρώτη σας συναλλαγή σε τερματικό οποιασδήποτε συνεργαζόμενης με το Πρόγραμμα επιχείρησης και εξαργυρώστε τους σε όλα τα καταστήματα συνεργατών του προγράμματος.**

Η ελάχιστη μηνιαία καταβολή ανέρχεται σε 2% του εκάστοτε υπολοίπου. Το ισχύον επιτόκιο είναι 18,25 % και ετήσια συνδρομή δεν έχει. Η Alpha Bank, για

αναλήψεις μετρητών από το λογαριασμό της κάρτας άνω των 800 ευρώ σε μία συναλλαγή, παρέχει στον καταναλωτή το επιτόκιο **Plus Cash** το οποίο ανέρχεται σε 9,75%.

B. BONUS MASTERCARD

Η «*Bonus MasterCard*» παρέχεται στον καταναλωτή με δωρεάν συνδρομή για πάντα και δίνει την δυνατότητα αναλήψεως μετρητών έως το πιστωτικό όριο της κάρτας, με ανώτατο όριο 3.000 ευρώ μηνιαίως (ημερήσιο όριο Ευρώ 2.000) από τα δίκτυα των καταστημάτων και ATMs των τραπεζών στην Ελλάδα και στο εξωτερικό που συνεργάζονται με τη MasterCard International.

Η Alpha Bank παρέχει στον καταναλωτή την δυνατότητα να εκδώσει έως και 2 πρόσθετες κάρτες για λογαριασμό των μελών της οικογένειάς, με χρέωση μισής συνδρομής. Δίνει την δυνατότητα στον καταναλωτή να εξοφλεί λογαριασμούς μέσω παγίων εντολών και παρέχει άτοκες δόσεις σε χιλιάδες επιχειρήσεις σε όλη την Ελλάδα. **Επίσης κερδίζετε 2.000 Bonus πόντους δώρο με την πρώτη σας συναλλαγή σε τερματικό οποιασδήποτε συνεργαζόμενης με το Πρόγραμμα επιχείρησης και εξαργυρώστε τους σε όλα τα καταστήματα συνεργατών του προγράμματος.**

Η ελάχιστη μηνιαία καταβολή ανέρχεται σε 2% του εκάστοτε υπολοίπου. Το ισχύον επιτόκιο είναι 18,25 % και ετήσια συνδρομή δεν έχει. Η Alpha Bank, για αναλήψεις μετρητών από το λογαριασμό της κάρτας άνω των 800 ευρώ σε μία συναλλαγή, παρέχει στον καταναλωτή το επιτόκιο **Plus Cash** το οποίο ανέρχεται σε 9,75%.

Γ. BONUS AMERICAN EXPRESS

Η «BONUS AMERICAN EXPRESS» παρέχει στον καταναλωτή τα ίδια προνόμια με την «*Bonus MasterCard*», με την μόνη διαφορά ότι το όριο αναλήψεως της American Express φτάνει τα 2.000 ευρώ μηνιαίως (ημερήσιο όριο Ευρώ 2.000) από τα δίκτυα των καταστημάτων και ATMs των τραπεζών στην Ελλάδα και στο εξωτερικό που συνεργάζονται με τη American Express Int.

Το ισχύον επιτόκιο είναι 18,25 % και ετήσια συνδρομή δεν έχει.

Δ. WIND BONUS VISA

Η Wind Bonus Visa προσφέρει επιπλέον στον καταναλωτή:

- Δυνατότητα συνδέσεως της κάρτας με τον τραπεζικό τους λογαριασμό στην Alpha Bank για πραγματοποίηση αναλήψεων, καταθέσεων, ερώτηση υπολοίπου κ.λπ., αλλά και για αυτόματη εξόφληση της κάρτας μέσω του τραπεζικού λογαριασμού.
- Δυνατότητα χρήσεως της κάρτας σε εκατομμύρια επιχειρήσεις με το σήμα της Visa σε όλο τον κόσμο.
- Μηνιαία παροχή 10 δωρεάν γραπτών μηνυμάτων (όταν υπάρχει πρόγραμμα συμβολαίου WIND).
- 10 SMS από το κινητό και δωρεάν απεριόριστη πλοήγηση στο Menu υπηρεσιών WIND Plus (η μηνιαία συνδρομή για απεριόριστη πλοήγηση στο WIND Plus κοστίζει Ευρώ 3,49).
- Προνομιακές τιμές συσκευών
- **Απεριόριστη έκπτωση** στο λογαριασμό του κινητού τηλεφώνου

- **5.000 Bonus πόντους δώρο με** κάθε νέα κάρτα Wind Bonus Visa που θα εκδοθεί και εξαργυρώστε τους σε όλα τα καταστήματα συνεργατών του προγράμματος.

Το ισχύον επιτόκιο είναι 18,25 % και ετήσια συνδρομή δεν έχει.

E. ΧΡΥΣΗ ALPHA BANK VISA

Η Χρυσή Alpha Bank Visa δίνει την δυνατότητα στον καταναλωτή ανάληψης μετρητών λόγω δανείου στα πλαίσια του εγκριθέντος ορίου της κάρτας , με ανώτατο όριο 5.000 ευρώ το μήνα στην Ελλάδα και το εξωτερικό (ημερήσιο όριο αναλήψεως 2.000 ευρώ).

Η Alpha Bank παρέχει στον καταναλωτή την δυνατότητα να εκδώσει μία πρόσθετη κάρτα για λογαριασμό των μελών της οικογένειάς, με χρέωση μισής συνδρομής. Επίσης παρέχει αγορές με άτοκες δόσεις σε χιλιάδες επιλεγμένες επιχειρήσεις σε όλη την Ελλάδα, όπου υπάρχει το σήμα Visa και δυνατότητα αναλήψεως μετρητών 24 ώρες το 24ωρο από οποιοδήποτε Κατάστημα ή ΑΤΜ της Alpha Bank και οποιαδήποτε Τράπεζα στην Ελλάδα και το εξωτερικό με το σήμα Visa.

Η ελάχιστη μηνιαία καταβολή ανέρχεται σε 2% του εκάστοτε υπολοίπου. Το ισχύον επιτόκιο είναι 11,00% και η ετήσια συνδρομή ανέρχεται στο ποσό των 50 ευρώ .

6.4 ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΚΑΡΤΕΣ ΑΓΡΟΤΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

Οι πιστωτικές κάρτες που προσφέρει η Αγροτική Τράπεζα στο αγοραστικό κοινό είναι :

A. ΑΤΕΒANK MASTERCARD

Η πιστωτική κάρτα «Mastercard» της Αγροτικής Τράπεζας εκδίδεται με γρήγορες και απλές διαδικασίες .Το πιστωτικό της όριο φτάνει έως και €3.000 μηνιαίως, ενώ ημερησίως ανέρχεται στο ποσό των 1.000 ευρώ.

Η συγκεκριμένη κάρτα έχει δωρεάν συνδρομή για τον 1ο χρόνο. Ο καταναλωτής μπορεί να έχει δωρεάν συνδρομή της κάρτας για πάντα εάν κάνει χρήση της κάρτας ετησίως άνω των €3.000, αν έχει ήδη στεγαστικό δάνειο από την ΑΤΕbank, αν έχει ήδη καταναλωτικό δάνειο "ΜεταφέρΑΤΕ" από την ΑΤΕbank, αν έχει καταθετικό λογαριασμό "Νέα Ζευγάρια" στην ΑΤΕbank, αν έχει ήδη μία πιστωτική κάρτα της ΑΤΕbank και αν παίρνει τον μισθό ή την σύνταξη μέσω της ΑΤΕbank.

Η Αγροτική Τράπεζα παρέχει στον καταναλωτή την δυνατότητα να εκδώσει μια πρόσθετη κάρτα για λογαριασμό του μέλους της οικογένειάς που επιθυμεί (σύζυγο, ενήλικα παιδιά κ.λ.π.). Μπορούν να εκδοθούν έως 2 πρόσθετες κάρτες και η κάθε κάρτα που εκδίδεται έχει ξεχωριστό αριθμό. Η αίτηση υποβάλλεται από κοινού από εσάς και τον πρόσθετο κάτοχο με την προσκόμιση της ταυτότητας του τελευταίου. Η κύρια και οι πρόσθετες κάρτες μοιράζονται το κοινό πιστωτικό όριο της κάρτας σας και όλες οι συναλλαγές περιλαμβάνονται στον κοινό μηνιαίο λογαριασμό που εκδίδεται. Οι κάτοχοι των πρόσθετων καρτών απολαμβάνουν όλα τα προνόμια που έχετε εσείς ως κάτοχος της κύριας κάρτας και μάλιστα με τη μισή συνδρομή της κύριας κάρτας τον δεύτερο χρόνο γιατί τον πρώτο χρόνο η κάρτα

εκδίδεται δωρεάν. Η Αγροτική Τράπεζα προσφέρει μείωση του επιτοκίου κατά μία ολόκληρη μονάδα μετά από 6 μήνες συνεπών πληρωμών. Σε οποιαδήποτε περίπτωση καθυστέρησης η κάρτα θα εκτοκίζεται πάλι με το εκάστοτε ισχύον αρχικό συμβατικό επιτόκιο.

Η συγκεκριμένη πιστωτική κάρτα παρέχει δωρεάν ασφαλιστικές καλύψεις για ασφάλιση αγορών, ταξιδιωτική ασφάλιση, παραγραφή υπολοίπου κλπ. Είναι αποδεκτή σε εκατομμύρια επιχειρήσεις στην Ελλάδα και το εξωτερικό όπου υπάρχει το σήμα Visa ,σου παρέχει την δυνατότητα ανάληψης μετρητών από όλα τα ΑΤΜ με το σήμα Visa στην Ελλάδα και το εξωτερικό, σου δίνει την δυνατότητα αγοράς με άτοκες δόσεις σε επιλεγμένα καταστήματα σε όλη την Ελλάδα και άτοκη περίοδος αγορών έως και 50 ημέρες. Σε περίπτωση κλοπής ή απώλειας της κάρτας σου παρέχει άμεση δωρεάν αντικατάσταση.

Η ελάχιστη μηνιαία καταβολή ανέρχεται σε 2% του εκάστοτε υπολοίπου (ελάχιστη πληρωμή €10). Το ισχύον επιτόκιο είναι 15,50% και η ετήσια συνδρομή ανέρχεται στο ποσό των 26,50 ευρώ .

B. ATEBANK VISA GOLD

Η «VISA GOLD» της Αγροτικής Τράπεζας, διατίθεται στον καταναλωτή με υψηλό πιστωτικό όριο το οποίο ανέρχεται στο ποσό των 5.000 ευρώ μηνιαίως και στο ποσό των 1.500 ευρώ ημερησίως.

Η πιστωτική κάρτα έχει δωρεάν συνδρομή για τον 1ο χρόνο. Ο καταναλωτής μπορεί να έχει δωρεάν συνδρομή της κάρτας για πάντα εάν κάνει χρήση της κάρτας ετησίως άνω των € 3.000, αν έχει ήδη στεγαστικό δάνειο από την ATEbank, αν έχει ήδη καταναλωτικό δάνειο "ΜεταφέρΑΤΕ" από την ATEbank,

αν έχει καταθετικό λογαριασμό "Νέα Ζευγάρια" στην ΑΤΕbank, αν έχει ήδη μία πιστωτική κάρτα της ΑΤΕbank και αν παίρνετε τον μισθό ή την σύνταξή σας μέσω της ΑΤΕbank.

Η Αγροτική Τράπεζα παρέχει στον καταναλωτή την δυνατότητα να εκδώσει μια πρόσθετη κάρτα για λογαριασμό του μέλους της οικογένειάς που επιθυμεί (σύζυγο, ενήλικα παιδιά κ.λ.π.), με δωρεάν συνδρομή τον 1ο χρόνο και 50% συνδρομή από τον 2ο χρόνο. Η Αγροτική Τράπεζα προσφέρει μείωση του επιτοκίου κατά μία ολόκληρη μονάδα μετά από 6 μήνες συνεπών πληρωμών. Σε οποιαδήποτε περίπτωση καθυστέρησης η κάρτα θα εκτοκίζεται πάλι με το εκάστοτε ισχύον αρχικό συμβατικό επιτόκιο.

Η πιστωτική κάρτα «VISA GOLD» παρέχει δωρεάν ασφαλιστικές καλύψεις για ασφάλιση αγορών, ταξιδιωτική ασφάλιση, παραγραφή υπολοίπου κλπ. Είναι αποδεκτή σε εκατομμύρια επιχειρήσεις στην Ελλάδα και το εξωτερικό όπου υπάρχει το σήμα Visa, σου παρέχει την δυνατότητα ανάληψης μετρητών από όλα τα ΑΤΜ με το σήμα Visa στην Ελλάδα και το εξωτερικό, σου δίνει την δυνατότητα αγοράς με άτοκες δόσεις σε επιλεγμένα καταστήματα σε όλη την Ελλάδα και άτοκη περίοδος αγορών έως και 50 ημέρες. Σε περίπτωση κλοπής ή απώλειας της κάρτας σου παρέχει άμεση δωρεάν αντικατάσταση.

Η ελάχιστη μηνιαία καταβολή ανέρχεται σε 2% του εκάστοτε υπολοίπου (ελάχιστη πληρωμή €10). Το ισχύον επιτόκιο είναι 15,50% και η ετήσια συνδρομή ανέρχεται στο ποσό των 50,00 ευρώ.

Γ. ΑΤΕClub Visa

Η «ΑΤΕClub Visa» της Αγροτικής Τράπεζας, διατίθεται στον καταναλωτή με δωρεάν συνδρομή για πάντα. Το πιστωτικό της όριο ανέρχεται στο ποσό των 3.000 ευρώ μηνιαίως και στο ποσό των 1.000 ευρώ ημερησίως.

Η Αγροτική Τράπεζα παρέχει στον καταναλωτή την δυνατότητα να εκδώσει μια πρόσθετη κάρτα για λογαριασμό του μέλους της οικογένειάς που επιθυμεί (σύζυγο, ενήλικα παιδιά κ.λ.π.), με δωρεάν συνδρομή για πάντα. Η συγκεκριμένη πιστωτική κάρτα παρέχει [δωρεάν ασφαλιστικές καλύψεις για ασφάλιση αγορών, ταξιδιωτική ασφάλιση, παραγραφή υπολοίπου κλπ.](#) Είναι αποδεκτή σε εκατομμύρια επιχειρήσεις στην Ελλάδα και το εξωτερικό όπου υπάρχει το σήμα Visa ,σου παρέχει την δυνατότητα ανάληψης μετρητών από όλα τα ΑΤΜ με το σήμα Visa στην Ελλάδα και το εξωτερικό, σου δίνει την δυνατότητα αγοράς με άτοκες δόσεις σε επιλεγμένα καταστήματα σε όλη την Ελλάδα και άτοκη περίοδος αγορών έως και 50 ημέρες. Σε περίπτωση κλοπής ή απώλειας της κάρτας σου παρέχει άμεση δωρεάν αντικατάσταση. Η Αγροτική Τράπεζα προσφέρει [μείωση του επιτοκίου κατά μία ολόκληρη μονάδα μετά από 6 μήνες συνεπών πληρωμών.](#) Σε οποιαδήποτε περίπτωση καθυστέρησης η κάρτα θα εκτοκίζεται πάλι με το εκάστοτε ισχύον αρχικό συμβατικό επιτόκιο.

Η ελάχιστη μηνιαία καταβολή ανέρχεται σε 2% του εκάστοτε υπολοίπου (ελάχιστη πληρωμή €10). Το ισχύον επιτόκιο είναι 13,50% και η ετήσια συνδρομή δεν έχει.

Δ. Φοιτητική ΑΤΕbank Visa Electron

Η «Visa Electron» της Αγροτικής Τράπεζας, είναι μια πιστωτική κάρτα αποκλειστικά για τους φοιτητές και διατίθεται με δωρεάν συνδρομή για πάντα. Το πιστωτικό της όριο ανέρχεται στο ποσό των 750 ευρώ μηνιαίως και στο ποσό των 300 ευρώ ημερησίως. Το πιστωτικό της όριο μπορεί να αυξηθεί εάν υπάρχει εγγύηση γονέα.

Η συγκεκριμένη πιστωτική κάρτα παρέχει [δωρεάν ασφαλιστικές καλύψεις για ασφάλιση αγορών, ταξιδιωτική ασφάλιση, παραγραφή υπολοίπου κλπ.](#) Είναι

αποδεκτή σε εκατομμύρια επιχειρήσεις στην Ελλάδα και το εξωτερικό όπου υπάρχει το σήμα Visa ,σου παρέχει την δυνατότητα ανάληψης μετρητών από όλα τα ΑΤΜ με το σήμα Visa στην Ελλάδα και το εξωτερικό, σου δίνει την δυνατότητα αγοράς με άτοκες δόσεις σε επιλεγμένα καταστήματα σε όλη την Ελλάδα και άτοκη περίοδος αγορών έως και 50 ημέρες. Επίσης σου παρέχει την δυνατότητα αγορών μέσω internet και τηλεφώνου. Σε περίπτωση κλοπής ή απώλειας της κάρτας, σου παρέχει άμεση δωρεάν αντικατάσταση. Η Αγροτική Τράπεζα προσφέρει μείωση του επιτοκίου κατά μία ολόκληρη μονάδα μετά από 6 μήνες συνεπών πληρωμών. Σε οποιαδήποτε περίπτωση καθυστέρησης η κάρτα θα εκτοκίζεται πάλι με το εκάστοτε ισχύον αρχικό συμβατικό επιτόκιο.

Η ελάχιστη μηνιαία καταβολή ανέρχεται σε 2% του εκάστοτε υπολοίπου (ελάχιστη πληρωμή €10). Το ισχύον επιτόκιο είναι 15,20% και ετήσια συνδρομή δεν έχει.

E. ATEbank Visa Business

Η «ATEbank Visa Business», είναι μια πιστωτική κάρτα που διατίθεται αποκλειστικά στις επιχειρήσεις. Το πιστωτικό της όριο ανέρχεται στο ποσό των 3.000 ευρώ μηνιαίως και στο ποσό των 1.000 ευρώ ημερησίως.

Είναι μια κάρτα διευκόλυνσης που παρέχεται σε εταιρίες για καλύτερη παρακολούθηση των συναλλαγών τους. Όλες οι συναλλαγές που διενεργούνται από τους κατόχους κατά τη διάρκεια του μήνα πληρώνονται αυτόματα σε συγκεκριμένη ημερομηνία από το λογαριασμό του εργοδότη στην ATEbank.

Εκδίδεται στο όνομα της εταιρίας και του στελέχους της που θα τη χρησιμοποιεί. Η Αγροτική Τράπεζα αποστέλλει στην διεύθυνση της επιχείρησης μηνιαίο αναλυτικό λογαριασμό συνολικά και ανά χρήστη. Παρέχει ταμειακή ρευστότητα οποιαδήποτε στιγμή και περιορίζει την χρήση μετρητών για κάλυψη των εξόδων της εταιρίας.

Η συγκεκριμένη πιστωτική κάρτα παρέχει δωρεάν ασφαλιστικές καλύψεις για ασφάλιση αγορών, ταξιδιωτική ασφάλιση, παραγραφή υπολοίπου κλπ. Είναι αποδεκτή σε εκατομμύρια επιχειρήσεις στην Ελλάδα και το εξωτερικό όπου υπάρχει το σήμα Visa ,σου παρέχει την δυνατότητα ανάληψης μετρητών από όλα τα ΑΤΜ με το σήμα Visa στην Ελλάδα και το εξωτερικό, Σε περίπτωση κλοπής ή απώλειας της κάρτας σου παρέχει άμεση δωρεάν αντικατάσταση.

Το ισχύον επιτόκιο είναι 15,50% και η ετήσια συνδρομή ανά κάρτα ανέρχεται στο ποσό των:

- έως 5 κάρτες 29,50 ευρώ
- από 6 έως 15 κάρτες 26,50 ευρώ
- πάνω από 16 κάρτες 20,50 ευρώ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 7^ο

ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ

Στην Ελλάδα, όπως και στις περισσότερες ανεπτυγμένες αγορές, οι τράπεζες, στην προσπάθεια τους να χρηματοδοτήσουν τις ανάγκες των καταναλωτών, είτε ως φυσικά είτε ως νομικά πρόσωπα, και να διατηρήσουν τα μερίδια αγοράς, προσφέρουν στους δανειολήπτες νέα προϊόντα με ελκυστικότερους όρους. Τα νέα προϊόντα σε ενυπόθηκα στεγαστικά δάνεια που έχουν λανσάρει τα τελευταία χρόνια, ενδέχεται να αυξήσουν τον κίνδυνο του «επιτοκιακού σοκ» για τους δανειολήπτες.

Αυτά είναι κυρίως τα δάνεια σε ελβετικό φράγκο και τα δάνεια με σταθερό επιτόκιο για χρονική περίοδο, το οποίο στη συνέχεια μετατρέπεται σε κυμαινόμενο.

Η ελληνική αγορά ενυπόθηκων στεγαστικών δανείων «ενδέχεται να εκτεθεί αργότερα σε υψηλότερους κινδύνους, ακριβώς λόγω αυτής της τάσης», καθώς υποστηρίζει ότι αυτά τα προϊόντα έχουν μεγαλύτερο ρίσκο, αφού ο δανειολήπτης «είναι εκτεθειμένος σε ένα πιθανό 'επιτοκιακό σοκ' μετά τη λήξη της περιόδου ισχύος του σταθερού επιτοκίου».

Για τα δάνεια σε ελβετικό φράγκο, σημειώνει ότι ο δανειολήπτης πληρώνει χαμηλότερο επιτόκιο σε σχέση με τα δάνεια σε ευρώ, παραμένει όμως πάντα εκτεθειμένος στους κινδύνους των μεταβολών των συναλλαγματικών ισοτιμιών. Προστασία έναντι του συγκεκριμένου κινδύνου παρέχεται με την καταβολή εκ μέρους του δανειολήπτη κάποιου ασφαλιστρου, εφόσον το θέλει ο δανειολήπτης.

Παράλληλα, οι νέες συνθήκες που έχουν διαμορφωθεί στην οικονομία συνέβαλαν στη δημιουργία δανείων με ασφαλιστικές καλύψεις που προστατεύουν τους δανειολήπτες από έκτακτα περιστατικά. Χαρακτηριστικό παράδειγμα αποτελεί η απώλεια εισοδήματος λόγω απόλυσης. Τα εν λόγω δάνεια-τα επονομαζόμενα και «νέας γενιάς» παρέχουν ασφαλιστικές καλύψεις που προστατεύουν τον δανειολήπτη και την τράπεζα από τέτοιου είδους έκτακτα γεγονότα. Στην περίπτωση της ανεργίας, για παράδειγμα, η ασφαλιστική εταιρεία καταβάλλει τη δόση του δανείου για διάστημα έως 12 μηνών, ώσπου ο δανειολήπτης να ξεκινήσει να εργάζεται ξανά. Αντίστοιχα προσφέρεται κάλυψη και στους ελεύθερους επαγγελματίες από τυχόν προσωρινή και ολική αδυναμία να εξασκήσουν το επάγγελμά τους εξαιτίας ασθένειας ή ατυχήματος. Σε κάθε περίπτωση ο δανειολήπτης θα πρέπει να ενημερώνεται προσεκτικά για το ακριβές κόστος και τις ακριβείς καλύψεις των προγραμμάτων προστασίας πληρωμών στεγαστικών δανείων.

Στην πλειοψηφία τους οι διαφορές των τραπεζικών προϊόντων έγκεινται στο επιτόκιο και στην χρονική διάρκεια αποπληρωμής των δανείων. Στον πίνακα 7.1 και 7.2 βλέπουμε έναν μέσο όρο των επιτοκίων των στεγαστικών, των καταναλωτικών δανείων και των πιστωτικών καρτών που επικρατούν στην σημερινή ελληνική αγορά.

Πίνακας 7.1

| Είδος Επιτοκίου Στεγαστικού Δανείου | Επιτόκιο Στεγαστικών Δανείων |
|--|-------------------------------------|
| 1 έτος σταθερό | 4,77% |
| 3 έτη σταθερό | 5,34% |
| 5 έτη σταθερό | 5,85% |
| 10 έτη σταθερό | 6,18% |
| Κυμαινόμενο | EUR(3M)+2,33% |

Πίνακας 7.2

| Είδος Καταναλωτικού Δανείου | Επιτόκιο Καταναλωτικών Δανείων |
|---|---------------------------------------|
| Ανοικτά Δάνεια | 17,93% |
| Δάνεια με εξασφάλιση κυμαιν. επιτοκίου | 11,39% |
| Σταθερού Επιτοκίου | 16,47% |
| Δάνεια χωρίς εξασφάλιση κυμαιν. επιτοκίου | 15,84% |
| Πιστωτικές κάρτες | 18,83% |

Το 2007, σύμφωνα με τα στοιχεία της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ), το μέσο σταθερό επιτόκιο στεγαστικών δανείων στην Ελλάδα ήταν 4,30% και το μέσο κυμαινόμενο 4,46%. Την ίδια εποχή το μέσο σταθερό επιτόκιο στεγαστικών δανείων στη ζώνη του ευρώ ήταν 4,80% και το μέσο κυμαινόμενο 4,88%. Έναν χρόνο αργότερα, τον Μάιο του 2008, το μέσο σταθερό επιτόκιο στεγαστικών δανείων στην Ελλάδα ήταν 4,30% και το μέσο κυμαινόμενο 4,94%, ενώ στη ζώνη του ευρώ τα αντίστοιχα επιτόκια ήταν 4,96% και 5,33%. Δηλαδή, παρά την κρίση, οι ελληνικές τράπεζες είχαν κρατήσει αμετάβλητα τα σταθερά επιτόκια και είχαν αυξήσει κατά 0,48 της μονάδας τα κυμαινόμενα, ενώ στη ζώνη του ευρώ τα σταθερά αυξήθηκαν κατά 0,16 της μονάδας και τα κυμαινόμενα κατά 0,45 της μονάδας.

Υπολογίζεται ότι σε περίπου 30.000 στεγαστικά δάνεια που χορηγήθηκαν την τελευταία επταετία η αποπληρωμή των δόσεων καθυστερεί ή είναι αδύνατη.

Από τα 2 εκατ. ελληνικά νοικοκυριά που έχουν κάποιο δάνειο, το 7% έχει δανειστεί ποσά που ξεπερνούν το 40% των συνολικών εισοδημάτων του, ενώ το 6% δεν μπορεί να πληρώσει τη μηνιαία δόση του δανείου.

Η Τράπεζα της Ελλάδος έχει ζητήσει από τις τράπεζες να περιορίσουν το ποσοστό των καθυστερούμενων δανείων στο 3,5% μέχρι το τέλος του 2008, από 5% στο τέλος του 2007.

Τα καθυστερούμενα δάνεια αποτελούν το 3,5% του συνολικού χαρτοφυλακίου των στεγαστικών (2,2 δισ. ευρώ) και το 6,4% των καταναλωτικών (2 δισ. ευρώ).

Το 2007, υπολογίζεται ότι 12.000 ακίνητα «βγήκαν στο σφυρί», ενώ την διετία 2006-2007 οι αναγκαστικές πωλήσεις ακινήτων (λόγω του επικείμενου πλειστηριασμού) εκτιμώνται στις 100.000 περίπου.

Από την άλλη πλευρά, στελέχη τραπεζών προειδοποιούν ότι πλέον η λήψη στεγαστικού δανείου για τη χρηματοδότηση της κατοικίας δεν είναι τόσο εύκολη υπόθεση όπως πριν από δύο χρόνια.

Το τελευταίο διάστημα, μόλις το 45% των αιτήσεων δανειοδότησης παίρνει το «πράσινο φως» για εκταμίευση, καθώς οι τράπεζες, λόγω της διεθνούς χρηματοπιστωτικής κρίσης, έχουν γίνει περισσότερο αυστηρές και προσεκτικές στη χορήγηση δανείων. Οι βασικότεροι λόγοι, σύμφωνα με αρμόδια τραπεζικά στελέχη, που δεν εγκρίνεται ένα δάνειο είναι η υπερβολική έκθεση του υποψήφιου δανειολήπτη στο δανεισμό, αλλά και η έλλειψη επαρκών στοιχείων.

Οι τράπεζες κάνουν πράξη τη σύσταση της Τραπέζης της Ελλάδος να μειώσουν τις επισφάλειες (για το λόγο αυτό προχωρούν και σε διαγραφές προβληματικών δανείων) και προχωρούν σε ενδελεχή έλεγχο των οικονομικών στοιχείων του δανειολήπτη. Στόχος είναι στα τέλη του έτους τα επισφαλή δάνεια να περιοριστούν στο 3,5% (στο 3% ο μέσος όρος των καθυστερούμενων δανείων στην Ευρωζώνη) από το 5,1% που είναι σήμερα. Σήμερα τα καθυστερούμενα δάνεια των νοικοκυριών υπολογίζονται στα 4,5 - 5 δισ. ευρώ, ενώ το ποσό μαζί με

τα καθυστερούμενα επιχειρηματικά δάνεια και τις διαγραφές ανέρχεται στα 10 δισ. ευρώ.

Οι υποψήφιοι δανειολήπτες θα πρέπει πριν προχωρήσουν στη σύναψη του δανείου να είναι αρκετά προσεκτικοί. Συγκεκριμένα θα πρέπει να δίνουν μεγάλη προσοχή στο σημείο της σύμβασης όπου αναφέρονται οι όροι προεξόφλησης του δανείου με σταθερό επιτόκιο. Δηλαδή αν ο υποψήφιος καταλήξει σε δάνειο σταθερού επιτοκίου, θα πρέπει να διαπραγματευτεί με την τράπεζα ώστε να υπάρχει πλαφόν στην ποινή προεξόφλησης. Θα πρέπει επίσης να υπολογίζει συνολικά τα χρήματα του δανείου, καθώς πολλές τράπεζες δίνουν πολύ χαμηλό επιτόκιο στην αρχή και μετά αρκετά υψηλότερο κυμαινόμενο. Οι δανειολήπτες δεν θα πρέπει να παίρνουν παραπάνω ποσό στο δάνειό τους από αυτό που χρειάζονται καθώς και να δίνουν την απαιτούμενη προσοχή στα έξοδα κάθε δανείου, όταν συγκρίνουν τα προϊόντα των τραπεζών.

Εν κατακλείδι ο δανειολήπτης θα πρέπει να είναι πολύ προσεκτικός πριν την σύναψη οποιουδήποτε δανείου είτε στεγαστικού είτε καταναλωτικού είτε επιχειρηματικού είτε πιστωτικής κάρτας προς αποφυγή δυσάρεστων επιπτώσεων.

ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

- Χρηματοοικονομικά Μαθηματικά Γιάννης Κούγιας & Δημήτρης Γεωργίου
- Οικονομικά Μαθηματικά και Στοιχεία Τραπεζικών Θεοδώρου Η. Αποστολοπούλου

- www.nbg.gr
- www.alpha.gr
- www.combank.gr
- www.eurobank.gr
- www.bankofgreece.gr
- www.kariera.gr
- www.economist.gr
- www.isotimia.gr
- www.naftemporiki.gr

www.kathimerini.gr