

ΠΤΥΧΙΑΚΗ ΕΡΓΑΣΙΑ

ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ MARKETING ΣΤΟ ΝΟΜΟ ΛΕΥΚΑΔΑΣ

**ΙΩΑΝΝΑ ΓΕΩΡΓΑΚΗ**

**A.M. 2002071**

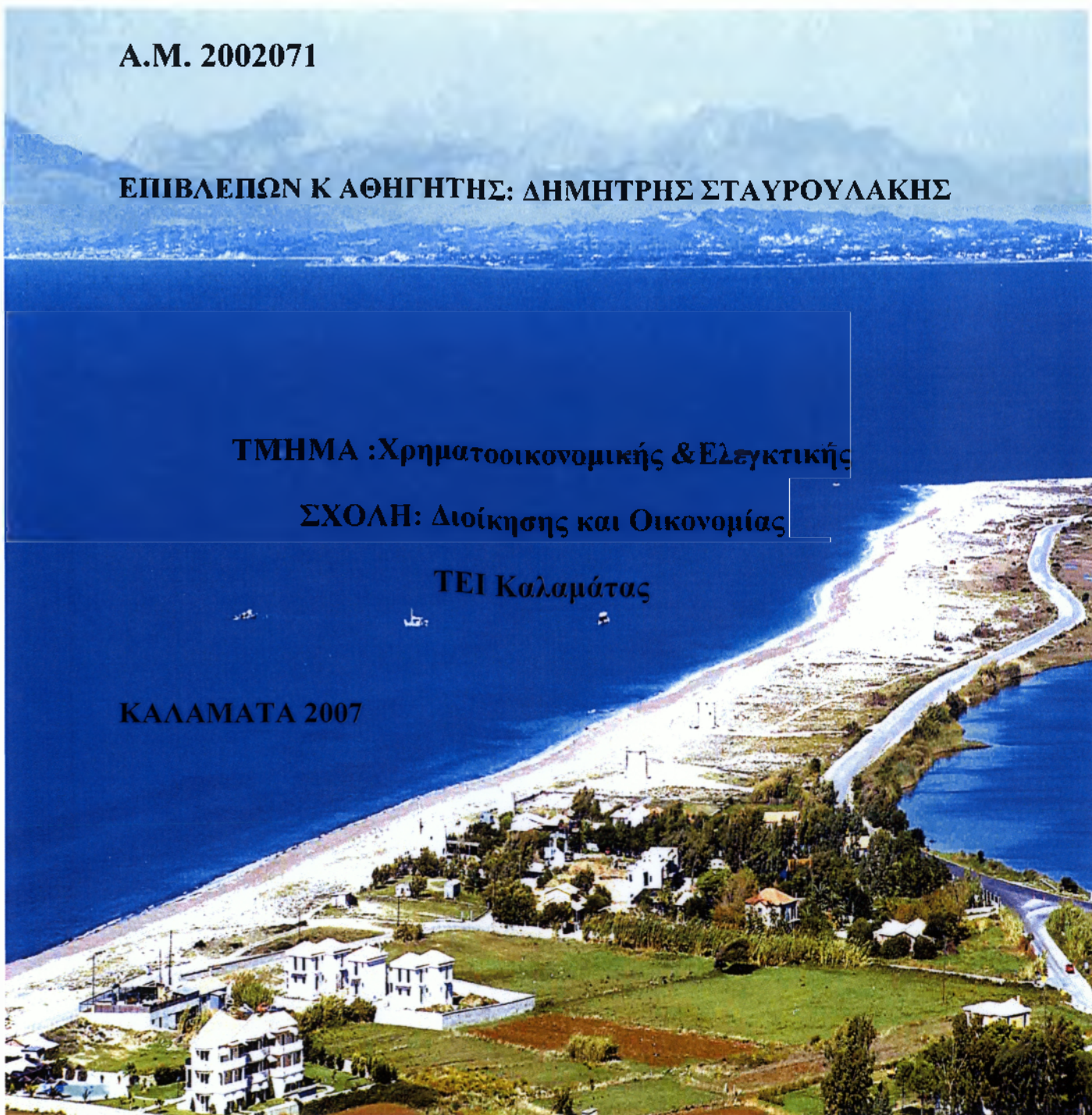
**ΕΠΙΒΛΕΠΩΝ Κ ΑΘΗΓΗΤΗΣ: ΔΗΜΗΤΡΗΣ ΣΤΑΥΡΟΥΛΑΚΗΣ**

**ΤΜΗΜΑ :Χρηματοοικονομικής & Ελεγκτικής**

**ΣΧΟΛΗ: Διοίκησης και Οικονομίας**

**ΤΕΙ Καλαμάτας**

**ΚΑΛΑΜΑΤΑ 2007**



## ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ

ΠΡΟΛΟΓΟΣ – ΕΙΣΑΓΩΓΗ .....	5
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1 <sup>ο</sup> .....	7
1.1 Έννοια του marketing.....	8
1.2 Τράπεζες και Marketing.....	8
1.3 Έννοια της τράπεζας .....	9
1.4. Η αναγκαιότητα εφαρμογής των αρχών του Μάρκετινγκ στον ελληνικό τραπεζικό χώρο .....	10
1.5 Η χρησιμότητα του Marketing από τις Τράπεζες.....	12
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2 <sup>ο</sup> .....	13
2.1 Δάνεια τραπεζών στο Νομό Λευκάδος.....	14
2.2 Ο Νόμος Λευκάδος και οι ανάγκες των πολιτών για δανειοδότηση. ....	15
2.3 Αγροτική τράπεζα της Ελλάδος (Α.Τ.Ε) Α.Ε. ....	20
2.3.1 Η λειτουργία της Αγροτικής Τράπεζας και το όραμα της. ....	20
2.3.2 Κατηγορίες δανείων της Αγροτικής Τράπεζας .....	21
2.3.2.1 Στεγαστικά δάνεια.....	22
2.3.2.1.1. Νέο στεγαστικό δάνειο στέγη τρίτοντο .....	23
2.3.2.1.2 Στεγαστικό δάνειο στέγη FIX .....	24
2.3.2.1.3 Στεγαστικό Δάνειο – Στέγη Ευρωπαϊκό 2006.....	25
2.3.2.1.4 Στεγαστικά Σπουδαστικά Δάνεια.....	27
2.3.2.2 Αγροτικά δάνεια.....	28
2.3.2.2.1 Ανοιχτό Δάνειο Αγροτών.....	28
2.3.2.2.2 Ενιαίο Μακροπρόθεσμο Ανοιχτό Δάνειο Αγροτών.....	29
2.3.2.3 Πρόγραμμα Προκαταβολής Μισθών και Συντάξεων .....	29
2.3.3 Πιστωτικές και Πλαστικές Κάρτες (Πλαστικό χρήμα).....	30
2.3.3.1 Γενικά.....	30
2.3.3.2 Πιστωτικές κάρτες (Credit cards) .....	30
2.3.3.3 Κάρτες τις αγροτικής τράπεζας.....	31
2.3.3.3.1 ΑΤΕ ΚΑΡΤΑ VISA .....	31
2.3.3.3.2 Electron visa.....	33
2.3.3.3.3 Silver star visa Business card.....	33
2.3.3.3.4.Φοιτητική πιστωτική κάρτα "Electron" .....	34
2.3.3.3.5ΑΒΓ Telepassport visa golf .....	35
2.4 ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΛΛΑΔΟΣ (Ε.Τ.Ε) .....	36
2.4.1 Στόχος της Εθνικής Τράπεζας μέσω της παροχής προϊόντων και υπηρεσιών στους πελάτες της.....	36
2.4.2 Κατηγορίες δανείων της Εθνικής Τράπεζας σε ιδιώτες και επιχειρήσεις.....	37
2.4.2.1 Καταναλωτικά Δάνεια.....	37
2.4.2.1.1 Ανοιχτό Εθνοδάνειο .....	37
2.4.2.1.2 Υπερανάληψη.....	38
2.4.2.1.3 Άρση βαρών .....	39
2.4.2.1.4 Εθνοδάνειο Προσωπικό .....	40
2.4.2.1.5.Εθνοδάνειο Καταναλωτικό .....	41
2.4.2.1.6 Δάνειο Εθνοσπουδές. ....	41
2.4.2.1.7 Δάνειο αυτοκινήτου μέσω της Ε.Τ.Ε.....	42
2.4.2.2.Στεγαστικά δάνεια.....	43
2.4.2.2.1 Εστία σταθερή δόση.....	45

2.4.2.2.2	Στεγαστικού Ταμειυτηρίου σε ευρώ ή συνάλλαγμα .....	46
2.4.2.2.3	Εθνοστέγη-1 πρόνομο επιδοτούμενο από το Ελληνικό Δημόσιο. ....	47
2.4.2.2.4	Στεγαστικό δάνειο χαμηλής εκκίνησης "ΕΣΤΙΑ" .....	48
2.4.2.3	Επιχειρηματικά Δάνεια .....	48
2.4.2.3.1	Επιχειρηματικό πολυδάνειο .....	48
2.4.3	Κάρτες τις Εθνικής Τράπεζας. ....	51
2.4.3.1	Go Visa.....	51
2.4.3.2	Let's Go.....	52
2.5	ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ .....	53
2.5.1	Κατηγορίες δανείων της Τράπεζας Πειραιώς .....	53
2.5.1.1	Στεγαστικά Δάνεια .....	53
2.5.1.1.1	Επιδοτούμενα στεγαστικά δάνεια .....	53
2.5.1.1.2	Επισκευαστικό δάνειο χωρίς προσημείωση.....	54
2.5.1.1.3	Στεγαστικά δάνεια για οικονομικούς μετανάστες.....	55
2.5.1.1.4	Στεγαστικά δάνεια κυμαινόμενου επιτοκίου.....	55
2.5.1.1.5	Στεγαστικό δάνειο σταθερού επιτοκίου .....	56
2.5.1.1.6	Στεγαστικό δάνειο συνδεδεμένο με Euribor. ....	57
2.5.1.1.7	Στέγη για όλους.....	57
2.5.1.2	Καταναλωτικά Δάνεια.....	59
2.5.1.2.1	Δάνειο "Fifty-Fifty" Όλα στο Μισό .....	59
2.5.1.2.2	Ανοιχτό Προσωπικό Δάνειο 1.....	60
2.5.1.2.3	Ανοιχτό προσωπικό δάνειο 2 .....	61
2.5.1.2.4	Καταναλωτικό Δάνειο Κυμαινόμενου Επιτοκίου .....	63
2.5.1.3	Επιχειρηματικά Δάνεια .....	63
2.5.1.3.1	Τράπεζα Πειραιώς Επιχειρείν Ανοιχτό .....	63
2.5.1.3.2	Δάνειο Επιχειρείν Στέγη και Εξοπλισμού.....	64
2.5.2	Κάρτες της Τράπεζας Πειραιώς .....	66
2.5.2.1	Κάρτα Visa Classic .....	66
2.5.2.2	Miles More Master cart.....	67
2.6	ΤΡΑΠΕΖΑ EUROBANK .....	68
2.6.1	Κατηγορίες Δανείων της EUROBANK .....	68
2.6.1.1.1	EuroHome Επιδοτούμενο.....	68
2.6.1.1.2	EuroHome Αλλαγή Κατοικίας. ....	70
2.6.1.1.3	EuroHome Ευρωπαϊκό. ....	70
2.6.1.1.4	EuroHome Μικτό. ....	70
2.6.1.1.5	Euro Home Σταθερής Περιόδου.....	71
2.6.1.2	Καταναλωτικά Δάνεια.....	72
2.6.1.2.1	Δάνειο Συγκεκριμένης Διάρκειας «εν τάξει».....	72
2.6.1.2.2	Ανοιχτή Γραμμή .....	72
2.6.1.2.3	Δάνεια για Μισθωτούς. ....	74
2.6.1.2.4	Τηλεφωνικά Δάνεια .....	74
2.6.1.2.5	Προσωπικό Τοκοχρεολυτικό Δάνειο .....	74
2.6.1.2.6	Δάνειο Αυτοκινήτου.....	75
2.6.1.2.7	Δάνειο Ειδών Διαρκείας.....	75
2.6.1.2.8	Eurobank Φοιτητικό.....	76
2.6.2	Κάρτες της Τράπεζας Eurobank.....	76
2.6.2.1	Military Club visa.....	76
2.6.2.2	EuroLine Κάρτα .....	77
2.6.2.3	Euroline Home Κάρτα.....	79
2.6.2.4	Eurobank Master Cart .....	79

2.6.3 Γενικά στοιχεία για τις κάρτες και τα δάνεια της Eurobank.....	80
2.6.4 Πορεία των δανείων της Eurobank .....	81
2.6.5 Οι δανειολήπτες της Eurobank.....	81
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3.....	82
3.1 Έρευνα - συμπεράσματα .....	82
3.2 Το marketing των τραπεζών-Αδυναμία της αγοράς.....	85
ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ.....	86
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ .....	87

## ΠΡΟΛΟΓΟΣ – ΕΙΣΑΓΩΓΗ

Η ανάλυση της πτυχιακής εργασίας στηρίχτηκε σε πληροφορίες στελεχών των τραπεζών Αγροτικής, Εθνικής, Πειραιώς και Eurobank.

Δεν μπορούσα να φανταστώ από την αρχή τα σοβαρά προβλήματα που αντιμετώπισα κατά την συγκέντρωση των στοιχείων, γιατί πίστευα ότι αν έλεγα πως τα χρειαζόμουν για την πτυχιακή μου εργασία, δεν θα υπήρχε πρόβλημα. Βέβαια συνάντησα κάποια στελέχη που προθυμοποιήθηκαν να με βοηθήσουν δίνοντας μου τα απαραίτητα στοιχεία κι' έτσι πραγματοποιήθηκε η ολοκλήρωση της εργασίας μου.

Αρχική μου ενέργεια ήταν να βγάλω φωτοτυπίες με ερωτήσεις σχετικές με το θέμα μου και να το δώσω στα διευθυντικά στελέχη για να γνωρίζουν τη ζητάω και πώς μπορούν να με βοηθήσουν<sup>1</sup>.

Ξεκίνησα από την Αγροτική Τράπεζα, που με δέχτηκε ο διευθυντής του υποκαταστήματος. Του μίλησα για την πτυχιακή μου εργασία και ότι χρειάζομαι τη βοήθεια του για παροχή στοιχείων σχετικά με την τράπεζα. Με καθυστέρηση πάνω από δύο εβδομάδες και την δικαιολογία φόρτου εργασίας, δεν μου έδωσε τα στοιχεία που εγώ χρειαζόμουν για θέμα μου. Τότε στράφηκα σε άλλο στέλεχος της ίδιας τράπεζας που με την βοήθεια του συγκέντρωσα κάποια στοιχεία με όχι ιδιαίτερη ανάλυση.

Επόμενο βήμα μου ήταν η Εθνική τράπεζα όπου συνάντησα τον διευθυντή και του ανέφερα το λόγο που βρισκόμουν εκεί, μου ζήτησε μια βεβαίωση που θα ανέφερε ότι φτιάχνω την πτυχιακή μου, και ότι τα στοιχεία που θα έπαιρνα από την τράπεζα δεν θα χρησιμοποιούνταν πουθενά αλλού. Προσκόμισα το έντυπο αυτό με την βεβαίωση του καθηγητή μου. Επειδή αυτός δεν μπορούσε να με βοηθήσει με παρέπεμψε στον υποδιευθυντή όπου μετά από συζήτηση μου ανέφερε ότι τα στοιχεία της τράπεζας δεν δίνονται και να ψάξω στο internet και από εκεί να πάρω ότι μπορώ. Μέσω γνωστού πήγα σε άλλο στέλεχος της τράπεζας και με την βοήθεια του βρήκα σημαντικά στατιστικά στοιχεία

Στη συνέχεια πήγα στην τράπεζα Πειραιώς σε στέλεχος της τράπεζας και του ανέφερα τι ακριβώς ζητάω και πως μπορούσε να με βοηθήσει. Πήρα τα πρώτα στοιχεία μετά από δυο βδομάδες χωρίς να είναι αρκετά για την πτυχιακή μου. Προσπάθησα ξανά με

---

<sup>1</sup> Το σχετικό ερωτηματολόγιο βρίσκεται στο παράρτημα

επίσκεψη στο ίδιο στέλεχος και αφού του ανέφερα ξανά το τι ζητούσα μου και αφού είδε την επιμονή μου συγκέντρωσε και μου έδωσε κάποια στοιχεία.

Τέλος πήγα στο διευθυντή της Eurobank που ήταν αρκετά συνεργάσιμος και προσιτός, του ανέφερα τα στοιχεία που χρειαζόμουν και μου απάντησε ότι μπορώ να περάσω σε τέσσερις με πέντε μέρες να τα πάρω. Όταν ξαναπήγα μου έδωσε τα δεδομένα τα οποία ο ίδιος είχε γράψει αναλυτικά, και τα οποία περιείχαν πολλά στατιστικά στοιχεία.

Στην προσπάθεια να μαζέψω περισσότερα στατιστικά στοιχεία πήγα στην στατιστική υπηρεσία να ρωτήσω αν έχει κάτι σχετικό με την πτυχιακή και σχετικό με της τράπεζες, όμως αυτό που διαπίστωσα ήταν ότι μόνο ένας υπάλληλος υπήρχε και μου είπε ότι δεν υπάρχουν τέτοια στοιχεία. Τότε προσπάθησα να βρω για τους τομείς οικονομικής δραστηριότητας, το υλικό το οποίο υπήρχε ήταν πολύ παλιό και δεν αναφέρονταν αρκετά σημερινά στοιχεία.

Σημαντικά ευρήματα κατά την γνώμη μου προέρχονται από έρευνα που πραγματοποίησα στο νομό Λευκάδας για τις δανειοληπτικές ανάγκες των πολιτών, καθώς και την εικόνα και πορεία του νησιού. Προσέγγισα 70 άτομα από διάφορα κοινωνικά στρώματα του Νησιού (επέλεγα κυρίως αυτούς που κατά την γνώμη μου εκπροσωπούσαν τα διάφορα στρώματα). Και υπέβαλα ερωτήσεις σύμφωνα με το ερωτηματολόγιο<sup>2</sup>.

Επεξεργάστηκα τα δεδομένα και τα αποτελέσματα τους αναφέρονται στο ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑ και τα γραφήματα παρουσιάζονται στο παράρτημα.

---

<sup>2</sup> Το ερωτηματολόγιο βρίσκεται στο παράρτημα

# ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1<sup>ο</sup>

## ΕΝΝΟΙΑ ΤΟΥ ΜΑΡΚΕΤΙΝΓΚ

## **1.1 Έννοια του marketing**

Ο όρος Marketing<sup>3</sup>, ρηματικός τύπος που προέρχεται από το ουσιαστικό Market (αγορά), δείχνει την ενεργητική προσπάθεια εξασφάλισης ισορροπίας στην αγορά (στη συναλλαγή), μεταξύ των δυο δυναμικών παραγόντων (εταίρων) αυτής, δηλαδή της προσφοράς και της ζήτησης. Αυτή η προσπάθεια εξασφάλισης ισορροπίας επιτυγχάνεται μέσω των διαρκών ανταλλαγών-συναλλαγών. Δηλαδή, όχι την ισορροπία που θα επιτευχθεί περιστασιακά από μια συγκεκριμένη αγοραπωλησία, αλλά μια διαχρονική ισορροπία στην αγορά, μια συνεχή τροφοδότηση της ζήτησης, που βασίζεται στον προγραμματισμό και την οργάνωση ενός πλαισίου προσφοράς.

## **1.2 Τράπεζες και Marketing**

Στη σημερινή εποχή, ο παραδοσιακός ορισμός της αγοράς έχει αλλάξει. Οι οικονομολόγοι θεωρούσαν αγορά μια πράξη που περιελάμβανε πωλητή-παραγωγό, αγοραστή, τόπο συναλλαγής, χρηματικά ποσά και συναλλαγή. Οι άνθρωποι του Marketing λέγοντας αγορά, εννοούν αποκλειστικά τη ζήτηση, τους καταναλωτές, τα σημεία πώλησης όπου εκδηλώνεται η ζήτηση. Αυτό είναι φυσικό επειδή η φιλοσοφία του Marketing εμφανίστηκε όταν είχαν ξεπεραστεί τα προβλήματα της φιλοσοφίας της παραγωγής. Έτσι οι τράπεζες χρησιμοποιώντας το σκεπτικό αυτό οδηγήθηκαν και στην ικανοποίηση των καταναλωτών αλλά και στον απώτερο σκοπό τους το μεγαλύτερο κέρδος.

---

<sup>3</sup> Βλ. Εισαγωγή στο marketing και την έρευνα αγοράς,σελ.29



### 1.3 Έννοια της τράπεζας

Οικονομικός οργανισμός<sup>4</sup>. συνήθως ανώνυμου μετοχικού χαρακτήρα, προορισμός του οποίου είναι ο δανεισμός των διαφόρων βιομηχανιών ή άλλων οικονομικών μονάδων με καταβολή τόκου. Τα κεφάλαια τα οποία χρησιμοποιεί για δανειοδότηση είναι δυνατό να προέρχονται, είτε από την περιουσία της Τράπεζας είτε από τις καταθέσεις σ' αυτή των χρημάτων των ιδιωτών, οι οποίες γίνονται με καταβολή τόκου από την Τράπεζα.

Στην τελευταία περίπτωση τα τραπεζικά κέρδη εκφράζονται βασικά με τη διαφορά μεταξύ των δύο επιτοκίων (δανεισμού-δανειοδότησης). Η ύπαρξη διαθέσιμων κεφαλαίων όμως δίνει τη δυνατότητα στην Τράπεζα να ιδρύσει η ίδια βιομηχανικές μονάδες, αναλαμβάνοντας έτσι η ίδια την επιχειρηματική δραστηριότητα για την οποία ως τώρα έπαιζε το ρόλο του χρηματοδότηση.

Οι περισσότερες Τράπεζες λειτουργούν με την μορφή του νομικού προσώπου ιδιωτικού δικαίου. Πολλές όμως από αυτές είναι μικρές επιχειρήσεις, δηλ. επιχειρήσεις των οποίων το μεγαλύτερο ποσοστό των μετοχών κατέχεται από το δημόσιο και το υπόλοιπο διανέμεται, διαμέσου του χρηματιστηρίου, σ' όσο το δυνατό μεγαλύτερο αριθμό μετοχών.

Σε κάθε κράτος υπάρχει η χαρακτηριζόμενη ως «Τράπεζα Τραπεζών», εκδοτική Τράπεζα. Το δημόσιο, επιφυλάσσοντας για τον εαυτό του το δικαίωμα να καταφεύγει σ' αυτή, όταν του παρουσιάζεται ανάγκη δανεισμού, παραχώρησε σ' αυτήν το αποκλειστικό δικαίωμα της έκδοσης των χαρτονομισμάτων. Η ύπαρξη των Τραπεζών χρονολογείται από τα πολύ παλιά χρόνια . Δεν θα ήταν υπερβολή να πει κανείς ότι Τράπεζα δημιουργήθηκε από τη στιγμή που παρατηρήθηκε η ανάπτυξη του εμπορίου και παρουσιάστηκε η ανάγκη του δανεισμού χρημάτων. Μέσα στα χρόνια όμως που πέρασαν η δομή της τραπεζικής επιχείρησης δεν έμεινε στατική, αλλά ακολούθησε με μια θαυμαστή ικανότητα προσαρμοστικότητας τη δυναμική εξέλιξη της κοινωνίας. Η μεγαλύτερη όμως αλλαγή της υφής της αρχίζει να πραγματοποιείται μετά το Μεσαίωνα μ' αποτέλεσμα τη σημερινή εξέλιξη των τραπεζικών οργανισμών σε οικονομικούς γίγαντες πολυμερών ενδιαφερόντων και δραστηριοτήτων.

---

<sup>4</sup> Βλ. Εγκυκλοπ. Ευρώπη Ελλάδα Κόσμος, τόμος 10 σελ.465

#### **1.4. Η αναγκαιότητα εφαρμογής των αρχών του Μάρκετινγκ στον ελληνικό τραπεζικό χώρο**

Αυτή είναι προφανής, όχι μόνο γιατί το τραπεζικό Μάρκετινγκ<sup>5</sup> εφαρμόζεται εδώ και δεκαετίες στο εξωτερικό, όπου οι πιο εξελιγμένες δομές ενεργούν σαν πρόδρομοί των μελλοντικών οργανωτικών εξελίξεων στη χώρα μας, αλλά και γιατί:

➤ Η σταδιακή απελευθέρωση του ελληνικού τραπεζικού συστήματος από τις ρυθμίσεις και παρεμβάσεις, που άρχισε πριν από μερικά χρόνια έχει δώσει τη δυνατότητα σε κάθε εμπορική τράπεζα να ασκεί περισσότερο ανταγωνιστική τιμολογιακή πολιτική

➤ Ο ανταγωνισμός στην αγορά τραπεζικών υπηρεσιών έχει οξυνθεί τα τελευταία χρόνια πολύ, νέες τράπεζες έχουν μπει στην αγορά, τα καταστήματα των τραπεζών πληθύνονται κάθε χρόνο με γρήγορο ρυθμό, και τα κονδύλια που διαθέτουν οι τράπεζες για την προώθηση των πωλήσεων τους και τη διαφήμιση αυξάνονται συνεχώς και θα είναι ακόμα μεγαλύτερο στο μέλλον με την είσοδο νέων ξένων τραπεζών στον ελληνικό χώρο. Οι εμπορικές τράπεζες αντιμετωπίζουν διεθνώς τον ανταγωνισμό από το χρηματιστήριο, τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις, τις εξειδικευμένες τράπεζες που τείνουν να γίνουν κι αυτές χρηματοπιστωτικά πολυκαταστήματα και τις χρηματοδοτικές θυγατρικές πολυεθνικών επιχειρήσεων, που τις ανταγωνίζονται σε ένα ή περισσότερους τομείς προσφοράς τραπεζικών υπηρεσιών. Οι τράπεζες αντιμετωπίζουν και τον ανταγωνισμό των εμπορικών και βιομηχανικών επιχειρήσεων στους τομείς: της καταναλωτικής πίστης, των πιστωτικών καρτών και των καρτών διευκόλυνσης, των χρεωστικών καρτών, των ATM του home Banking, των καταθέσεων, των ενυπόθηκων δανείων και των ανταλλακτηρίων συναλλάγματος.

➤ Η τεχνολογική εξέλιξη (αυτόματες ταμειολογιστικές μηχανές, αυτόματη μεταφορά κεφαλαίων στα σημεία πωλήσεων, Home Banking ) άνοιξε νέες δυνατότητες εξυπηρέτησης της τραπεζικής πελατείας, δημιουργώντας ταυτόχρονα ένα νέο πεδίο ανταγωνισμού για τις εμπορικές τράπεζες.

➤ Έχει ήδη υιοθετηθεί σε μερικές ελληνικές εμπορικές τράπεζες μία νέα νοοτροπία στην αντιμετώπιση του πελάτη σ όλη την κλίμακα της ιεραρχίας, έχουν

---

<sup>5</sup> Βλ. Στρατηγικό τραπεζικό Μάρκετινγκ σελ.47

εκσυγχρονισθεί οι οργανωτικές δομές ορισμένων απ αυτές, έχουν δημιουργηθεί νέες θέσεις εργασίες προσανατολισμένες στην καλύτερη δυνατή εξυπηρέτηση του πελάτη και τέλος εφαρμόζονται νέες μέθοδοι προσέλκυσης πελατών και ανάπτυξης των εργασιών μαζί τους. Η σύγχρονη αντίληψη οργάνωσης της τραπεζικής εργασίας και εξυπηρέτησης του πελάτη, που εφαρμόζεται στις μεγαλύτερες πολυεθνικές τράπεζες επιβάλλει να αντικατασταθεί η «τραπεζική κατά παραγγελία» που συγκεντρώνει την προσοχή της στην πώληση συγκεκριμένων υπηρεσιών από την "τραπεζική των σχέσεων" που στρέφεται στη δημιουργία πελατών που αγοράζουν πολλαπλές υπηρεσίες. Οι τράπεζες δεν επιδιώκουν δηλαδή πια τη μεγιστοποίηση των κερδών με την επιδίωξη μεγαλύτερου κέρδους από κάθε μεμονωμένη συναλλαγή, αλλά δίνουν έμφαση στη συνδυασμένη πώληση υπηρεσιών και στη συνολική αποδοτικότητα του πελάτη.

➤ Η συνεχής άνοδος του βιοτικού και μορφωτικού επιπέδου της πελατείας έχει σαν αποτέλεσμα οι πελάτες να είναι καλύτερα πληροφορημένοι, να διατηρούν μειωμένους σε σχέση με το παρελθόν δεσμούς με μια τράπεζα, και να είναι πιο απαιτητικοί σε ότι αφορά το είδος και την ποιότητα των προσφερόμενων υπηρεσιών.

➤ Σε μια συνεχώς διεθνοποιούμενη αγορά, οι ελληνικές τράπεζες θα μπορούσαν να αντεπεξέλθουν με επιτυχία στον ανταγωνισμό τους με τις ξένες, όταν συνειδητοποιήσουν την αναγκαιότητα της εφαρμογής παρόμοιων μεθόδων μέσων και εργαλείων δουλείας μ' αυτές. Μόνο με αυτόν των τρόπο μπορούν να διαφυλάξουν ή να επεκτείνουν ποσοτικά το μερίδιο αγοράς τους, αλλά και να διεκδικήσουν ποιοτικά καλύτερες εργασίες μεγάλων ιδιωτικών πελατών και υγιών επιχειρήσεων. Οι κυριότερες μέθοδοι ανάπτυξης της ανταγωνιστικότητας των ελληνικών τραπεζών είναι η βελτίωση της τεχνικής υποδομής με την ανανέωση του εξοπλισμού της, η ποιοτική αναβάθμιση του ανθρώπινου δυναμικού της και τέλος οι οργανωτικές αναδιαρθρώσεις.

## **1.5 Η χρησιμότητα του Marketing από τις Τράπεζες**

Το Marketing αποτελεί ένα σημαντικό κομμάτι στο τομέα των τραπεζών για το λόγο ότι περιλαμβάνει όλες τις συστηματικές και προγραμματισμένες ενέργειες ατόμων ή ομάδων, που αποσκοπούν στην προσαρμογή των προσφερόμενων προϊόντων ή υπηρεσιών στη ζήτηση. Η προσαρμογή αυτή συντελείται μέσω της μελέτης των αναγκών και εκείνων των ιδιαίτερων επιθυμιών των πελατών, που μπορούν να μεταφραστούν σε ζήτηση.

Έτσι μέσω αυτού οι τράπεζες προσπαθούν να καλύψουν κάθε ιδιαίτερη επιθυμία των πελατών τους και να μπορέσουν να γίνουν πιο ανταγωνιστικές.

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2<sup>ο</sup>

### ΔΑΝΕΙΑ ΣΤΟ ΝΟΜΟ ΛΕΥΚΑΔΟΣ

## **2.1 Δάνεια τραπεζών στο Νομό Λευκάδος**

Στη χώρα μας τα τελευταία χρόνια η εξάπλωση των τραπεζικών υποκαταστημάτων ήταν μεγάλη. Έτσι είναι πολύ δύσκολο να παρακολουθήσουμε τη λειτουργία τους, τους στόχους καθώς και τον τρόπο εξυπηρέτησης των πελατών τους σε κάθε υποκατάστημα χωριστά.

Για το λόγο αυτό πραγματοποιήθηκε ερευνά στα τραπεζικά υποκαταστήματα του νομού Λευκάδος, με υποκαταστήματα της Εθνικής τράπεζας της Αγροτικής, Πειραιώς και Eurobank.

## **2.2 Ο Νόμος Λευκάδος και οι ανάγκες των πολιτών για δανειοδότηση.**

Η Λευκάδα είναι το 4<sup>ο</sup> σε μέγεθος νησί του Ιονίου πελάγους. Βρίσκεται απέναντι και πολύ κοντά στη ΒΔ. Ακαρνανία από την οποία χωρίζεται με τεχνική διώρυγα που στο βορειότερο και στενότερο σημείο της (28μ πλάτος), σήμερα λειτουργεί πλωτή γέφυρα που συνδέει τη Λευκάδα με την Στερεά. Η Λευκάδα εκτείνεται από το 38-33-35 (ακρωτήριο Λευκάτας) έως 38-50-56 (Ακροτήριο Αγίας Μαύρας). Έχει πρωτεύουσα την Λευκάδα με 10.000 κατοίκους. Στον ημιαστικό πληθυσμό ανήκει το 32% και στον αγροτικό το 68%. Ο ενεργός πληθυσμός ασχολείται με το εμπόριο, τη γεωργία και τον τουρισμό. Τα κύρια αγροτικά προϊόντα είναι το κρασί και το λάδι. Επίσης, λειτουργούν πολλά ελαιουργεία, συνεταιρικά και ιδιωτικά, εφοδιασμένα με σύγχρονα μηχανήματα. Επίσης λειτουργούν αλλαντοποιίες που αξιοποιούν το χοιρινό και το βοδινό κρέας και παρασκευάζουν αλλαντικά εξαιρετικής ποιότητας, γνωστά στην Ελληνική αγορά (σαλάμι Λευκάδας). Τέλος υπάρχουν και λειτουργούν ξυλουργικά εργοστάσια και πυρηνελαιουργείο.

Μια άλλη σημαντική επαγγελματική δραστηριότητα των Λευκαδιτών είναι η αλιεία. Η ανοιχτή θάλασσα αποτελεί σημαντική πηγή εισοδήματος. Αλλά η κυριότερη πηγή εισοδήματος των κατοίκων είναι ο Τουρισμός, όπου τα τελευταία χρόνια αναπτύσσεται ραγδαία και αποφέρει ένα σημαντικό εισόδημα. Η τουριστική περίοδος, με μήνες αιχμής τον Ιούλιο και τον Αύγουστο, προσφέρει εργασία και απασχόληση. Στην πόλη και την ύπαιθρο λειτουργούν ξενοδοχεία, κάμπινγκ και πολλά ενοικιαζόμενα δωμάτια.

Η καθαρή καταγάλανη θάλασσα και οι δαντελένιες ακρογιαλιές αποτελούν εκλεκτούς πόλους έλξης

Τα τελευταία χρόνια στο νησί της Λευκάδος έχει αρχίσει τρομερή ανοικοδόμηση. Η τουριστική ανάπτυξη της περιοχής, είχε σαν αποτέλεσμα νέες οικοδομές να χτίζονται παντού. Ο κύριος λόγος της οικοδομικής έκρηξης είναι προγράμματα που χορηγεί η Ευρωπαϊκή Ένωση, (Lider, Αγροτουριστικά).

Ένα από τα πολλά προβλήματα που αντιμετωπίζει το νησί είναι η ανεργία που την χειμερινή περίοδο ανέρχεται σε 11%. Ενώ κατά την τουριστική σεζόν μειώνεται δραστικά, ως αποτέλεσμα της απασχόλησης εργατικού δυναμικού στον τουριστικό τομέα.

Ένας σημαντικός λόγος που ο νομός Λευκάδος είναι δεύτερο νησί μετά τη Ζάκυνθο που μαστίζεται από ανεργία είναι το χαμηλό μορφωτικό επίπεδο αφού μεγάλο είναι το ποσοστό ειδικά των γυναικών που πρώτων δεν έχουν τελειώσει το δημοτικό σχολείο, δεύτερον δεν διαθέτει κανένα προσόν πέραν της εκπαίδευσης και τέλος διαθέτουν μόνο ένα επιπλέον προσόν. Μικρό είναι το ποσοστό των γυναικών που άφησαν τον αγροτικό τομέα για να ασχοληθούν με τον επιχειρηματικό.

Το ποσοστό της ανεργίας των γυναικών ανέρχεται στο 18% όταν οι εργαζόμενες γυναίκες των Ιονίων νήσων αποτελούν το 41% περίπου του γυναικείου παραγωγικού δυναμικού.

Σύμφωνα με έρευνα της Eurostar για τα ελληνικά νησιά, η ενασχόληση του νησιωτικού πληθυσμού με τον πρωτογενή τομέα παρουσιάζει μια σταθερή καθοδική πορεία από το 1961 με λιγοστές ανακάμψεις τα τελευταία χρόνια. Η ανάπτυξη του πρωτογενούς τομέα στο νησιωτικό χώρο σε νέες βάσεις, από τις νέες ιδεολογικές τάσεις (καλλιέργειας βιολογικών προϊόντων, φυσικής διατροφής και αγροτουρισμού), που τείνουν να κυριαρχήσουν στον ευρωπαϊκό χώρο. Οι παράγοντες που λειτουργούν κατασταλτικά στην ανάπτυξη του πρωτογενή τομέα είναι:

- Ο μικρός κλήρος
- Οι περιορισμένοι φυσικοί πόροι
- Η γήρανση του πληθυσμού στο νησιωτικό χώρο
- Η μειωμένη ανταγωνιστικότητα των προϊόντων λόγω αυξημένου κόστους παραγωγής και μεταφοράς

Στον δευτερογενή τομέα σημαντικός είναι ο πυρήνας μικρομεσαίων μεταποιητικών επιχειρήσεων, που μπορεί να συμβάλει στη δημιουργία προστιθέμενης αξίας καλύπτοντας ένα μέρος του ενεργού πληθυσμού αξιοποιώντας παράλληλα τους τοπικούς διαθέσιμους πόρους. Η δραστηριότητα των περισσότερων μεταποιητικών και βιοτεχνικών επιχειρήσεων εντοπίζεται στα προϊόντα εκείνα που σχετίζονται με την τοπική παράδοση και τον πρωτογενή τομέα. Στον παρακάτω πίνακα παρουσιάζεται η κατανομή των μεταποιητικών και βιοτεχνικών επιχειρήσεων:



<b>ΝΟΜΟΣ</b>	<b>ΑΡ. ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ</b>
ΛΕΥΚΑΔΑ	256

ΠΗΓΗ:ΕΣΥΕ 1996<sup>6</sup>

Στον τριτογενή τομέα σημαντικός είναι ο αριθμός των ξενοδοχείων και εστιατορίων που υπάρχουν στο νομό Λευκάδας, αφού ο τουρισμός αυξάνεται τα τελευταία χρόνια με αλματώδης ρυθμούς.

<b>ΝΟΜΟΣ</b>	<b>ΑΡ. ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ</b>
ΛΕΥΚΑΔΑ	416

ΠΗΓΗ:ΕΣΥΕ 1996<sup>7</sup>

**Συνοπτική ταξινόμηση των κλάδων οικονομικής δραστηριότητας του Νομού Λευκάδας.**

<b>ΠΡΩΤΟΓΕΝΗΣ ΤΟΜΕΑΣ</b>	<b>ΔΕΥΤΕΡΟΓΕΝΗΣ ΤΟΜΕΑΣ</b>	<b>ΤΡΙΤΟΓΕΝΗΣ ΤΟΜΕΑΣ</b>
Γεωργία, κτηνοτροφία, θήρα, και δασοκομία	Μεταποιητικές βιομηχανίες	Ξενοδοχεία και εστιατόρια
Αλιεία		
Ορυχεία και λατομεία		

ΠΗΓΗ:ΟΑΕΔ

<sup>6</sup> Από την σελίδα [www.yrai.gr](http://www.yrai.gr) =>Νησιά Αιγαίου => οικονομική δραστηριότητα

<sup>7</sup> Από την σελίδα [www.yrai.gr](http://www.yrai.gr) =>Νησιά Αιγαίου => οικονομική δραστηριότητα

## ΔΕΙΚΤΗΣ ΕΥΗΜΕΡΙΑΣ

		Νομός Λευκάδας	Μέσος όρος χώρας	Κατάταξη σε σχέση με τους 52 νομούς
ΑΕΠ κατά κεφαλή	2004	14,5χιλ.ευρώ	19,3	28
Κατά κεφαλή αποταμιευτικές καταθέσεις	2005	11,3χιλ.ευρώ	12,2	9
Δηλ. εισόδημα ανά φορολογούμενο	2005	10,9 χιλ.ευρώ	13,7	32
Φόρος εισοδ. Ανά φορολογούμενο	2005	0,71χιλ ευρώ	1,22	32
Φυσική αύξηση πληθυσμου/1000 κατοίκους	2005	-4,9	0,2	45
Μαθητές δευτεροβάθμιας εκπαίδευσης/1000 κατοίκους	2005	65	63	23
Μαθητές δημοτικού/1000 κατοίκους	2005	55	58	36

### Συμμετοχή στα συνολικά μεγέθη της χώρας

ΑΕΠ	2004	0,2%	51
Φορολογούμενοι	2005	0,2%	51
Δηλωθέν στην εφορία εισόδημα	2005	0,2%	51
Φόρος εισοδήματος φ.π	2005	0,1%	51
Αποταμιευτικές καταθέσεις	2005	0,2%	51

Στην έρευνα που ακολουθεί εξετάζεται το κάθε υποκατάστημα των κεντρικών τραπεζών ξεχωριστά. Η κύρια πηγή άντλησης των απαραίτητων πληροφοριών ήταν οι προφορικές συνεντεύξεις από τα διευθυντικά στελέχη των τραπεζών. Επίσης αρκετές πληροφορίες έχουν αντληθεί από το διαδίκτυο, ερωτηματολόγια και φυλλάδια τραπεζών. Είναι ενδιαφέρον να αναφέρουμε ότι στόχος των τραπεζών είναι να προωθούν τα προϊόντα τους, την προβολή τους και την προσέλκυση νέων πελατών.

## **2.3 Αγροτική τράπεζα της Ελλάδος (Α.Τ.Ε) Α.Ε.**

### **2.3.1 Η λειτουργία της Αγροτικής Τράπεζας και το όραμα της.**

Η Αγροτική Τράπεζα της Ελλάδος ιδρύθηκε το 1929 ως ένα εξειδικευμένο πιστωτικό ίδρυμα, με σκοπό την υποστήριξη και ανάπτυξη του αγροτικού τομέα στην Ελλάδα, ο οποίος παραμένει και σήμερα ένας από τους βασικούς πυλώνες δραστηριοποίησης της με προσφορά πιστώσεων και εγγυήσεων σε αγρότες και συνεταιρισμούς και με ταχεία διανομή των κοινοτικών επιδοτήσεων.

Όραμα αυτής είναι:

Να συνεχίσει να είναι ένας ισχυρός Χρηματοοικονομικός Όμιλος στην Ελλάδα που θα έχει θέση στην Ευρωπαϊκή αγορά του 21<sup>ου</sup> αιώνα.

Να συμβάλει αποτελεσματικά στον εκσυγχρονισμό και την ανάπτυξη της ελληνικής οικονομίας

Να ικανοποιεί τις ανάγκες και τις προσδοκίες των πελατών, προσφέροντας τους, υψηλά επίπεδα εξυπηρέτησης και ένα ολοκληρωμένο πλέγμα σύγχρονων χρηματοοικονομικών προϊόντων.

Να έχει στο επίκεντρο τον άνθρωπο είτε ως πελάτη, είτε ως εργαζόμενο.

## 2. 3. 2 Κατηγορίες δανείων της Αγροτικής Τράπεζας

Η Αγροτική τράπεζα προσφέρει ένα πλήθος προϊόντων για να καλύψει τις ανάγκες των δανειοληπτών. Υπάρχουν στην αγορά ευέλικτα προϊόντα που βοηθούν τον καταναλωτή να διαμορφώνει τη διάρκεια της δόσης αλλά και τον προστατεύουν από την αύξηση των επιτοκίων, και μπορεί μέσω αυτών να αλλάζει τον τρόπο πληρωμής των μηνιαίων δόσεων. Η Αγροτική Τράπεζα παρέχει πολλά είδη δανείων στο νομό Λευκάδος. Τα σπουδαιότερα απ' αυτά είναι:

### 1. Στεγαστικά Δάνεια

- 1) Νέο Στεγαστικό Δάνειο Στέγη Τρίποντο
- 2) Στεγαστικό Δάνειο Στέγη FIX
- 3) Στεγαστικό Δάνειο – Στέγη Ευρωπαϊκό 2006
- 4) Στεγαστικά Σπουδαστικά Δάνεια

### 2. Αγροτικά Δάνεια

- 1) Ανοιχτό Δάνειο Αγροτών
- 2) Ενιαίο Μακροπρόθεσμο Ανοιχτό Δάνειο Αγροτών

### 3. Πρόγραμμα Προκαταβολής Μισθών και Συντάξεων

Παρακάτω ακολουθεί ανάλυση τους.

## 2.3 2.1 Στεγαστικά δάνεια

Στεγαστικό δάνειο με περίοδο χάριτος μέχρι και 12 μήνες προσφέρει η Αγροτική τράπεζα δίνοντας τη δυνατότητα στον πελάτη να ξεκινήσει την αποπληρωμή του δανείου του ένα χρόνο μετά την εκταμίευση των χρημάτων. Τα επιτόκια της ΑΤΕ βασίζονται στο επιτόκιο του ευρώ και κυμαίνονται μεταξύ 4,42% και 5,02% επίσης προσφέρει στεγαστικά δάνεια με σταθερό ή κυμαινόμενο επιτόκιο, ενώ πρόσφατα άρχισε να χορηγεί με επιδοτούμενα στεγαστικά δάνεια σε ιδιώτες με επιτόκιο από 2,32% το επιτόκιο των επιδοτούμενων στεγαστικών δανείων προσαυξάνεται ανάλογα με την οικονομική κατάσταση του δανειολήπτη

Ας σημειωθεί ότι κατά την διάρκεια της περιόδου χάριτος οι τόκοι υπολογίζονται με το εκάστοτε συμβατικό επιτόκιο του προγράμματος (χωρίς ανατοκισμό) ανάλογα με την επιθυμία του πελάτη. Όλα τα προγράμματα της ΑΤΕ δίνουν τη δυνατότητα πρόωρης ολικής ή μερικής εξόφλησης του δανείου με κυμαινόμενο επιτόκιο χωρίς καμία επιβάρυνση στον βαθμό που εξοφλεί στο σύνολο της η τρέχουσα άληκτη δόση.

### *2.3.2.1.1. Νέο στεγαστικό δάνειο στέγη τρίποντο*

Η ΑΤΕbank με το νέο της στεγαστικό πρόγραμμα "ΣΤΕΓΗ ΤΡΙΠΟΝΤΟ" δίνει την δυνατότητα σε όλους τους καταναλωτές της να αποκτήσουν το δικό τους σπίτι με ελάχιστο ύψος χρηματοδότησης 40.000 και με επιτόκιο:

- Από 3,00% σταθερό για το 1<sup>ο</sup> έτος
- Από 4,45% σταθερό για τα επόμενα 4 έτη ( προκαθορισμένα).

Το κυμαινόμενο επιτόκιο του προγράμματος αυτού συνδέεται απόλυτα με την μεταβολή του παρεμβατικού επιτοκίου της Ε.Κ.Τ (επιτόκια) προσφοράς για της πράξεις αναχρηματοδότησης ισόποσα και προς την ίδια κατεύθυνση (αύξηση ,μείωση) αντίστοιχα. Όλα τα επιτόκια στεγαστικών δανείων επιβαρύνονται με 0,12% που αντιστοιχεί στο νόμο 128/75.Ο δανειολήπτης έχει την δυνατότητα πρόωρης ολικής ή μερικής αποπληρωμής του κεφαλαίου οποιαδήποτε στιγμή σε όλη τη διάρκεια του δανείου. Ακόμα και αν το δάνειο είναι σε περίοδο κυμαινόμενου επιτοκίου, η πρόωρη αποπληρωμή του δανείου γίνεται χωρίς καμία επιβάρυνση, αφού υπάρχει η άληκτη δόση από την υπάρχουσα.

Προϋποθέσεις για την χορήγηση του δανείου είναι:

- Εξόφληση του δανείου μέσω πάγιας εντολής σε καταθετικό λογαριασμό της Α.Τ.Ε
- Ασφάλιση του ακινήτου στο ασφαλιστικό πρόγραμμα Bancassurance «ΑΤΕ-ΣΤΕΓΗ» της Αγροτικής Τράπεζας.

Συγκριτικό Πλεονέκτημα του δανείου «Στέγη Τρίποντο» ότι παραμένει ανταγωνιστικό, με χαμηλό επιτόκιο , μεγάλη διάρκεια αποπληρωμής και χαμηλή μηνιαία δόση.

### **2.3.2.1.2 Στεγαστικό δάνειο στέγη FIX**

Το στεγαστικό πρόγραμμα "ΑΤΕ ΣΤΕΓΗ FIX" καλύπτει της ανάγκες για την δαπάνη επισκευής της υπάρχουσας κατοικίας καθώς επίσης και για την επισκευή θέσης parking ή αποθήκης Δίνει τη δυνατότητα καταβολής σταθερής μηνιαίας δόσεις για όλη την αρχική περίοδο αποπληρωμής του δανείου. Με ελάχιστο ύψος χρηματοδότησης 40.000€ και όριο χρηματοδότησης που ανέρχεται σε ποσοστό μέχρι και 100% του οφειλόμενου τμήματος της αγοράς του ακινήτου.

Το δάνειο αυτό δίνει τη δυνατότητα επιλογής του επιτοκίου:

- είτε κυμαινόμενου το οποίο διαμορφώνεται (σήμερα 3,50%)+ περιθώριο, προκαθορισμένο ή σταθερό για όλη την διάρκεια της "αρχικής τιμής" από 1,50%έως 2,30%
- είτε σταθερού επιτοκίου για τα 3 πρώτα χρόνια του δανείου (σήμερα 4,20%) και στη συνέχεια κυμαινόμενου

Η αποπληρωμή του δανείου κατά την διάρκεια της αρχικής περιόδου πραγματοποιείται με την καταβολή ελάχιστης μηνιαίας δόσης το ύψος της οποίας καθορίζεται από τον πελάτη αλλά θα είναι τουλάχιστον:

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

Προϋπόθεση για την χορήγηση του δανείου είναι η εξόφληση των δόσεων του καθώς και να καλύπτεται το σύνολο των τοκοχρεολυτικών δόσεων κάθε χρόνου από το ετήσιο οικογενειακό εισόδημα, αφού αφαιρεθούν τα έξοδα διαβίωσης και οι οφειλές προς τρίτους ή άλλες τράπεζες.



Ο χρόνος προέγκρισης είναι μια με δύο ημέρες από την ημέρα υποβολής της αίτησης.

Τα δικαιολογητικά που θα πρέπει να προσκομίσει ο κάθε ενδιαφερόμενος είναι τα ακόλουθα: αίτηση, αντίγραφο της ταυτότητας, εκκαθαριστικό σημείωμα της Εφορίας Ε9 απόδειξη μισθοδοσίας ή σύνταξη ή βεβαίωση αποδοχών και τέλος βεβαίωση για οφειλές προς τρίτους ή άλλες τράπεζες ή υπεύθυνοι δήλωση ότι δεν υπάρχουν οφειλές.

### **2.3.2.1.3 Στεγαστικό Δάνειο – Στέγη Ευρωπαϊκό 2006**

Το δάνειο "ΣΤΕΓΗ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟ 2006" περιλαμβάνει την αγορά , ανέγερση, επέκταση αποπεράτωση και επισκευή κατοικίας (κύριας, δευτερεύουσας ή εξοχικής) αγορά οικοπέδου καθώς και αναχρηματοδότησης οφειλών άλλων τραπεζών .Δίνει την δυνατότητα στον καταναλωτή για χαμηλό επιτόκιο και μεγάλη διάρκεια αποπληρωμής. Με ελάχιστο ύψος χρηματοδότησης 40.000€.Το όριο χρηματοδότησης ανέρχεται σε ποσοστό μέχρι και 100% του οφειλόμενου τμήματος της αγοράς του ακινήτου ή του προϋπολογιζόμενου κόστους εργασιών. Δίνει τη δυνατότητα επιλογής είτε κυμαινόμενου επιτοκίου από την αρχή αποπληρωμής του δανείου, είτε σταθερού επιτοκίου για τα πρώτα χρόνια του δανείου και στη συνέχεια κυμαινόμενου.

Τα σταθερά επιτόκια χαμηλής εκκίνησης για το Πρόγραμμα "Στέγη Ευρωπαϊκό 2006" έχουν ως εξής:

- Σταθερό για τον πρώτο χρόνο 3,60%
- Σταθερό για τα 3 πρώτα χρόνια 4,20%
- Σταθερό για τα 5 πρώτα χρόνια 4,60%
- Σταθερό για τα 10 πρώτα χρόνια 5,00%
- Σταθερό για τα 15 πρώτα χρόνια 5,10%
- Σταθερό για τα 20 πρώτα χρόνια 5,20%

Μετά την περίοδο του σταθερού επιτοκίου, το δάνειο έχει κυμαινόμενο επιτόκιο που σήμερα είναι από 1,50% έως 2,30%. Τα επιτόκια επιβαρύνονται με 0,12%. Το όριο της χρηματοδότησης ανέρχεται σε ποσοστό μέχρι και το 100% της αξίας του τμήματος αγοράς του ακινήτου ή του προϋπολογισμένου κόστους. Το στεγαστικό δάνειο Στέγη Ευρωπαϊκό παρέχει άνοιγμα τραπεζικού λογαριασμού στην Α.Τ.Ε μέσω του οποίου θα εξοφλείται το δάνειο καθώς επίσης και πιστωτική κάρτα με δωρεάν συνδρομή για τον πρώτο χρόνο. Το περιθώριο προσαύξησης είναι προκαθορισμένο και σταθερό για όλη τη διάρκεια του δανείου.

#### 2.3.2.1.4 Στεγαστικά Σπουδαστικά Δάνεια

Το δάνειο 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 ύψος χρηματοδότησης είναι 40.000€.

Με επιτόκιο:

- Σταθερό για 1 χρόνο 3,60
- Σταθερό για 3 χρόνια 4,60
- Σταθερό για 5 χρόνια 4,90
- Σταθερό για 10 χρόνια 5,30
- Σταθερό για 15 χρόνια 5,60
- Κυμαινόμενο 6,10

Τα επιτόκια των στεγαστικών δανείων είναι ανταγωνιστικά και τα χαμηλότερα της αγοράς. Σε περίπτωση σταθερού επιτοκίου αυτό παραμένει σταθερό για το χρόνο που έχει συμφωνηθεί, και στην συνέχεια υπάρχει η δυνατότητα επιλογής κυμαινόμενου ή σταθερού επιτοκίου.

Το δάνειο αυτό καλύπτει κατά περίπτωση μέχρι και το 100% της συνολικής δαπάνης και χορηγεί ανάλογα με το εισόδημα του δικαιούχου ώστε να εξασφαλίζεται η δυνατότητα ομαλής αποπληρωμής. Σε περίπτωση αγοράς καλύπτεται το 75% της αξίας του ακινήτου ή και σε ορισμένες περιπτώσεις μπορεί να καλυφθεί μέχρι και το 100% της αξίας του ακινήτου που θα αναγράφεται στο συμβόλαιο, εφόσον το δάνειο καλύπτεται πλήρως. Παρέχεται αναχρηματοδότηση στεγαστικών δανείων άλλων τραπεζών ή πιστωτικών ιδρυμάτων. Δίνει την δυνατότητα αποπληρωμής στον δανειολήπτη με μηνιαίες δόσεις.

Τα δικαιολογητικά που πρέπει να προσκομίσει ο κάθε ενδιαφερόμενος είναι τα ακόλουθα: αίτηση, φωτοαντίγραφο αστυνομικής και φοιτητικής ταυτότητας, εκκαθαριστικό σημείωμα εφορίας, απόδειξη μισθοδοσίας ή σύνταξης, αναλυτικά στοιχεία για την αγορά κατοικίας, υπεύθυνη δήλωση, πιστοποιητικό οικογενειακής κατάστασης.

## 2.3.2.2 Αγροτικά δάνεια

### 2.3.2.2.1 Ανοιχτό Δάνειο Αγροτών

Το Ανοιχτό δάνειο Αγροτών είναι ένα δάνειο για κάλυψη αναγκών αγροτών σε κεφάλαια κίνησης. Απευθύνεται σε φυσικά πρόσωπα που δραστηριοποιούνται στο πρωτογενή τομέα παραγωγής. Έχει σχεδιαστεί για να καλύψει πλήρως τις ανάγκες χρηματοδότησης των καλλιεργητών δαπανών (γεωργικά εφόδια, λιπάσματα εργαλεία καύσιμα, ζωοτροφές, ενοίκια, ασφάλιστρα) του σύγχρονου αγρότη προσφέροντας παράλληλα προνομιακή τραπεζική εξυπηρέτηση.

Η λειτουργία του δανείου είναι απλή καθώς καθορίζεται για κάθε αγρότη ένα όριο χρηματοδότησης δηλαδή «πιστοδοτικό όριο» το οποίο συνδέεται με τις παραγωγικές του δραστηριότητες και βασίζεται στο πραγματικό κόστος παραγωγής. έτσι ο πελάτης γνωρίζει εκ των προτέρων το ποσό που δικαιούται και μπορεί να διαχειριστεί αποτελεσματικότερα τα οικονομικά του.

Το ανοιχτό δάνειο Αγροτών δεν έχει συγκεκριμένη λήξη, αλλά ανανεώνεται σε ετήσια βάση και μάλιστα έχει ανακυκλούμενο χαρακτήρα. Δίνει την δυνατότητα στον αγρότη κάθε φορά που εξοφλεί μέρος του κεφαλαίου που έχει δανειστεί, να μπορεί και πάλι να το αναλάβει. Παρέχει το πιο ανταγωνιστικό επιτόκιο 6,5% ( συν την εισφορά 0,12% ν.128/75 ).Ειδικά για τους κατά κύριο επάγγελμα αγρότες, η επιβάρυνση του επιτοκίου είναι μόλις 4,5 %

Τα οφέλη που μπορεί να απολαμβάνει κάθε δανειολήπτης είναι τα ακόλουθα:

- Καλύπτει με επάρκεια και ευελιξία τις ανάγκες των αγροτών, σε βραχυπρόθεσμες χρηματοδοτήσεις σύμφωνα με τις πραγματικές ανάγκες και δυνατότητες
- Ομαδοποιεί τις μέχρι σήμερα αποτελεσματικές κατά δραστηριότητα χρηματοδοτήσεις, μειώνοντας έτσι το λειτουργικό κόστος της Τράπεζας και βελτιώνοντας την εξυπηρέτηση του πελάτη
- Συμβάλλει στην ανάπτυξη επιχειρηματικής νοοτροπίας στους απασχολούμενους στον πρωτογενή τομέα έτσι ώστε να γίνει κατανοητικό το κοινό συμφέρον ορθολογικής αξιοποίησης των χρηματοδοτήσεων.

#### **2.3.2.2 Ενιαίο Μακροπρόθεσμο Ανοιχτό Δάνειο Αγροτών**

Το Ενιαίο Μακροπρόθεσμο Ανοιχτό Δάνειο Αγροτών απευθύνεται σε φυσικά πρόσωπα που δραστηριοποιούνται στον πρωτογενή τομέα παραγωγής, αλλά και σε ατομικές, οικογενειακές εκμεταλλεύσεις, που πραγματοποιούν παραγωγική δραστηριότητα στον αγροτικό τομέα και δεν έχουν επιχειρηματικό χαρακτήρα. Έχει σχεδιαστεί για να καλύψει ανάγκες χρηματοδότησης μακροπρόθεσμου χαρακτήρα, όπως υλοποίηση επενδύσεων στην γεωργική παραγωγή, αγορά μηχανολογικού εξοπλισμού, αντικατάσταση εξοπλισμού, κατασκευή αποθηκών.

Μια από τις βασικές λειτουργίες του Ενιαίου Μακροπρόθεσμου Ανοιχτού Δανείου είναι η δυνατότητα του αγρότη να ενσωματώσει σε αυτό όλα τα αντίστοιχα μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα καλλιεργητικά δάνεια που έχει λάβει στο παρελθόν. Με τον τρόπο αυτό μπορεί να ελέγχει καλύτερα τις οφειλές του, μπορεί να διαχειρίζεται αποτελεσματικότερα τις εισροές του και κατ' επέκταση τις πληρωμές του, μειώνοντας με αυτό τον τρόπο τον απαιτούμενο χρόνο και τις πρόσθετες επιβαρύνσεις. Το δάνειο έχει αόριστη λήξη και ανακυκλούμενο χαρακτήρα, ενώ ανανεώνεται σε τριετή βάση και μάλιστα κατά την αξιολόγηση δίνει τη δυνατότητα για οποιαδήποτε θετική μεταβολή στην οικονομική κατάσταση του πελάτη να έχει άμεση αντίστοιχη θετική μεταβολή στο ύψος της δανειοδότησης του.

Με στόχο την ανάπτυξη της βιωσιμότητας της παραγωγικής μονάδας, το Ενιαίο Μεσοπρόθεσμο Ανοιχτό Δάνειο Αγροτών παρέχεται με ιδιαίτερα ελκυστικό επιτόκιο. Έτσι, ισχύει το εκάστοτε κυμαινόμενο επιτόκιο μεσοπρόθεσμων δανείων προς μεμονωμένους παραγωγούς και ατομικές αγροτικές εκμεταλλεύσεις.

#### **2.3.2.3 Πρόγραμμα Προκαταβολής Μισθών και Συντάξεων**

Το δάνειο απευθύνεται σε μισθοδοτούμενους ή σε αυτούς που λαμβάνουν την σύνταξη τους μέσω της Αγροτικής Τράπεζας και μπορούν να έχουν χωρίς χρονοβόρες διαδικασίες μέσα από το λογαριασμό τους ή μέσω της πιστωτικής τους κάρτας, που χορηγείται δωρεάν με συνδρομή για ένα έτος, τις προκαταβολές των μισθών ή των συντάξεων τους αντίστοιχα.

## **2.3.3 Πιστωτικές και Πλαστικές Κάρτες (Πλαστικό χρήμα)**

### **2.3.3.1 Γενικά**

Ο θεσμός των πιστωτικών καρτών (credit cards), εμφανίστηκε για πρώτη φορά στις ΗΠΑ, στις αρχές του 20<sup>ου</sup> αιώνα. Είχαν περιορισμένη χρήση, συγκεκριμένα ορισμένα μεγάλα καταστήματα, ξενοδοχεία και εταιρίες πετρελαιοειδών έδιναν πιστωτικές κάρτες στους καλύτερους πελάτες τους για να τους διευκολύνουν στις συναλλαγές τους και να τους παρακινήσουν να πραγματοποιήσουν περισσότερες. Στις αρχές της δεκαετίας 1950, ο θεσμός διευρύνθηκε με την έκδοση πιστωτικών καρτών ταξιδιών αναψυχής, οι οποίες απέβλεπαν κυρίως στην εξυπηρέτηση ατόμων με υψηλά εισοδήματα.

Ο θεσμός γενικεύτηκε, όταν οι αμερικανικές τράπεζες άρχισαν να εκδίδουν πιστωτικές κάρτες και για τις ευρύτερες τάξεις.

Ο θεσμός στην Ελλάδα εμφανίστηκε στις αρχές της δεκαετίας 1970. Συγκεκριμένα το 1972 η Εθνική Τράπεζα εξέδωσε την πρώτη πιστωτική κάρτα την «ΕΘΝΟΚΑΡΤΑ» ακολούθησαν η Εμπορική Τράπεζα, η Αγροτική καθώς και άλλες Τράπεζες.

### **2.3.3.2 Πιστωτικές κάρτες (Credit cards)**

Οι κάρτες αυτές παρέχουν στον κάτοχο τους το δικαίωμα να κάνει αγορές διαφόρων ειδών (ένδυσης και υπόδησης, κοσμημάτων, τροφίμων, είδη οικιακής χρήσης) καθώς και να εξοφλεί διάφορους λογαριασμούς όπως π.χ ξενοδοχείων, διασκέδασης, μέχρι ενός ορισμένου ποσού, που έχει καθοριστεί κατά την έκδοση της κάρτας μεταξύ της τράπεζας και του κατόχου.

Ο κάτοχος της κάρτας μπορεί να πραγματοποιεί αγορές από επιχειρήσεις που έχουν συμβληθεί με την τράπεζα.

Η πίστωση που παρέχεται στους δικαιούχους είναι κυλιόμενη, δηλαδή αυξομειώνεται ανάλογα με της αναλήψεις και τις καταθέσεις του κατόχου. Σε περίπτωση υπερβάσεις του λογαριασμού επιβαρύνετε ο κάτοχος με 5% του ποσού της υπέρβασης.

Η τράπεζα κάθε μήνα στέλνει στον κάτοχο της το «μηνιαίο λογαριασμό» στον οποίο αναγράφεται το υπόλοιπο του προηγούμενου μήνα, οι αγορές που πραγματοποίησε, οι εκ μέρους του καταβολές και τα έξοδα του μήνα στον οποίο αναφέρεται, με τα οποία χρεώθηκε ο λογαριασμός του.

Ο κάτοχος της κάρτας έχει την υποχρέωση να εξοφλήσει ολόκληρο το ποσό του «μηνιαίου λογαριασμού» σε χρονικό διάστημα, που αναγράφονται στον ίδιο τον λογαριασμό, αλλιώς επιβαρύνεται με τόκο υπερημερίας, που είναι 5 μονάδες πάνω από το ετήσιο επιτόκιο που αφορά την ληξιπρόθεσμη οφειλή.

### **2.3.3.3 Κάρτες τις αγροτικής τράπεζας**

1. Ate κάρτα visa
2. Electron visa
3. Silver star visa business card
4. Φοιτητική πιστωτική κάρτα Electron
5. ABG telepassport visa golp

#### **2.3.3.3.1 ATE KAPTA VISA**

Είναι μια κάρτα η οποία απευθύνεται σε πελάτες μέτριου εισοδήματος και αγρότες. Παρέχει Ασφαλιστικές καλύψεις δωρεάν όπως αστικής ευθύνης ατυχήματος, καθυστέρησης πτήσης. Έχει πιστωτικό όριο μέχρι 2500€ με συνδρομή 11,74€ και έχει επιτόκιο 14,75%. Μπορεί να χρησιμοποιηθεί στην Ελλάδα σε όλες τις τράπεζες και επιχειρήσεις που συνεργάζονται με την visa. Μπορεί μέσω όλων των Α.Τ.Μ να κάνει ανάληψη μέχρι 1500€ το μήνα. Δίνει την δυνατότητα ολικής η μερικής εξόφλησης (ελάχιστη καταβολή το 5% του συνολικού υπολοίπου όχι μόνο κάτω των 10€). Ο πελάτης μπορεί να μεταφέρει το υπόλοιπο του σε οποιαδήποτε άλλη κάρτα με επιτόκιο 8,50% μέχρι την αποπληρωμή. Συγκριτικό πλεονέκτημα για τον πελάτη είναι η αύξηση ρευστότητας συναλλαγής με μετρητά κάλυψη έκτακτων εξόδων εξόφληση λογαριασμών(κινητού τηλεφώνου)

Τα δικαιολογητικά που χρειάζονται είναι: το τελευταίο εκκαθαριστικό της εφορίας, βεβαίωση αποδοχών από των εργοδότη, φωτοαντίγραφο ταυτότητας.



### **2.3.3.3.2 Electron visa**

Η Electron visa απευθύνεται σε χαμηλά εισοδήματα, νέες ηλικίες, κατοίκους αστικών κέντρων, που επιθυμούν μια εξελικτική πιστωτική ελάχιστη συνδρομή. Για την έκδοση της χρειάζεται εισόδημα μέχρι 5800€ και πιστωτικό όριο μέχρι 1000€ με συνδρομή 11,74€ και έχει επιτόκιο 14,75%. Μπορεί να χρησιμοποιηθεί στην Ελλάδα και το Εξωτερικό σε όλες τις τράπεζες και στις επιχειρήσεις που συνεργάζονται με την visa και διαθέτουν μηχάνημα pos. Μέσω των ΑΤΜ μπορεί να γίνει ανάληψη μέχρι 1500€ το μήνα και ημερησίως. Παρέχει ασφαλιστικές καλύψεις δωρεάν ατυχήματος, αστικής ευθύνης, καθυστέρησης πτήσης κτλ. Έχει την δυνατότητα ολικής ή μερικής εξόφλησης με ελάχιστη καταβολή 5% του συνολικού υπολοίπου, όχι όμως κάτω των 10€.

### **2.3.3.3.3 Silver star visa Business card**

Η κάρτα αυτή απευθύνεται σε Εταιρίες (νομικά πρόσωπα) και παρέχει σε κάθε εταιρεία μια χρεωστική κάρτα αυτόματης χρέωσης της δαπάνης στο λογαριασμό της εταιρείας που τηρείται στην ΑΤΕ,

Η Silver star visa προσφέρει τα αντίστοιχα προνόμια:

Συνδρομή:

- Μέχρι 5 κάρτες 29,35€ ανά κάρτα.
- Από 6 μέχρι 15 κάρτες 26,41€ ανά κάρτα
- Πάνω από 16 κάρτες 20,54€ ανά κάρτα

Δικαιολογητικά για Α.Ε ΚΑΙ Ε.Π.Ε:

- Ενήμερο καταστατικό ίδρυσης της εταιρείας.
- Πρακτικό Δ.Σ περί χορηγήσεως πιστωτικής κάρτας στα στελέχη της εταιρείας.
- Αντίστοιχη κατάσταση υποδείγματος υπογραφής.
- Αντίγραφο ισολογισμού τελευταίας χρήσης ή τελευταία δήλωση αποτελεσμάτων στην εφορία.

Για Ο.Ε και Ε.Ε

- Εταιρικό συμφωνητικό
- Κατάσταση υποδείγματος υπογραφών των προσώπων που δεσμεύουν την εταιρία.
- Δήλωση οικονομικών αποτελεσμάτων όπως υποβλήθηκαν στην εφορία για τα 2 τελευταία χρόνια.
- Υπεύθυνη δήλωση του Ν. 1599/86 περί υποχρέωσης της εταιρείας να δηλώνει κάθε μεταβολή στο εταιρικό κεφάλαιο

Όλα τα δικαιολογητικά θα πρέπει να είναι πρόσφατα θεωρημένα και να φέρουν την σφραγίδα της εταιρίας.

Το πλεονέκτημα της Silver star για την εταιρεία είναι ότι παρέχει ασφάλεια και ευελιξία στις καθημερινές επαγγελματικές συναλλαγές των στελεχών της.

#### **2.3.3.3.4. Φοιτητική πιστωτική κάρτα "Electron"**

Η κάρτα αυτή απευθύνεται σε φοιτητές ΑΕΙ, ΤΕΙ και σπουδαστές ΙΕΚ που έχουν συμπληρώσει το 18<sup>ο</sup> έτος της ηλικίας τους. Με πιστωτικό όριο έως 900€ και δυνατότητα αύξησης πιστωτικού ορίου με την εγγύηση του γονέα και συνδρομή δωρεάν καθ' όλη τη διάρκεια της φοιτητικής ζωής με επιτόκιο 14,75%. Μπορεί να χρησιμοποιηθεί για αγορές με πολλές άτοκες δόσεις, ανάληψη μετρητών για ταξίδια στο εξωτερικό από ΑΤΜ με το σήμα visa (στα πλαίσια του πιστωτικού ορίου). Παρέχει ασφαλιστικές καλύψεις αντικατάστασης προϊόντων σε περίπτωση καταστροφής, κλοπής Δίνει την δυνατότητα μεταφοράς υπολοίπου σε οποιαδήποτε άλλη κάρτα με επιτόκιο 8,5% μέχρι αποπληρωμής.

Τα δικαιολογητικά που χρειάζονται είναι:

- Φωτοτυπία αστυνομικής ταυτότητας
- Φωτοτυπία βιβλιαρίου σπουδών

### ***2.3.3.3.5ABG Telepassport visa golp***

Απευθύνεται σε πελάτες με μεσαία και υψηλά εισοδήματα περίπου 1700€ με πιστωτικό όριο 9000€ και συνδρομή 49,89€ και επιτόκιο 14,75% με χρήση στην Ελλάδα και το εξωτερικό σε όλες τις τράπεζες και επιχειρήσεις που συνεργάζονται με ΑΤΕ

Παρέχει παροχές όπως:

- Έκπτωση στην σταθερή τηλεφωνία έως 35% σε αυτούς που έχουν Telepassport.
- Εκπτώσεις σύμφωνα με τις μηνιαίες αναλήψεις απ 3%ως και 7%.
- Ένταξη σε προγράμματα άτοκων δόσεων.

## **2.4 ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΛΛΑΔΟΣ (Ε.Τ.Ε)**

### **2.4.1 Στόχος της Εθνικής Τράπεζας μέσω της παροχής προϊόντων και υπηρεσιών στους πελάτες της.**

Η Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος, με την μεγαλύτερη και ισχυρότερη παρουσία στον Ελλαδικό χώρο έχει την δυνατότητα να προσφέρει ένα ευρύ φάσμα χρηματοοικονομικών προϊόντων και υπηρεσιών για την καλύτερη εξυπηρέτηση των πελατών της. Ιδρύθηκε το 1841 ως εμπορική τράπεζα και μέχρι την ίδρυσή 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.

Το διάστημα που μεσολαβεί από την εποχή της ίδρυσής της μέχρι και σήμερα, έχει καταφέρει να διαμορφώσει την δική της κουλτούρα, η οποία αναπτύχθηκε κατά το ξεκίνημα της σε περιβάλλον ελάχιστα ανταγωνιστικό. Τώρα βρίσκεται στην αρχή μιας νέας εξέλιξης, όπου αρχίζει η ανάπτυξη μιας νέας νοοτροπίας, στον τραπεζικό χώρο. Το περιβάλλον είναι εξόχως ανταγωνιστικό. Η συμμετοχή της στον ανταγωνισμό, σημαίνει ότι προσφέρει υπηρεσίες σε επίπεδα που καταξιώνουν την ανταγωνιστικότητα της. Στόχος της είναι τα προϊόντα-υπηρεσίες της να είναι ελκυστικά, ώστε η πελατεία να τις προτιμά, όχι γιατί δεν έχει εναλλακτική λύση αλλά γιατί είναι καλύτερα από τα προϊόντα του ανταγωνισμού. Οι βασικοί άξονες της νέας στρατηγικής της Ε.Τ.Ε κινούνται στην κατεύθυνση της λιανικής τραπεζικής, και της ευέλικτης και αποτελεσματικής λειτουργίας του ομίλου. Παρακάτω παρουσιάζεται μια σειρά προϊόντων (δανείων) τις Ε.Τ.Ε στο νομό Λευκάδος.

## **2.4.2 Κατηγορίες δανείων της Εθνικής Τράπεζας σε ιδιώτες και επιχειρήσεις.**

### 1. Καταναλωτικά Δάνεια

- 1 Ανοιχτό Εθνοδάνειο
- 2 Υπερανάληψης
- 3 Αρση Βαρών
- 4 Εθνοδάνειο Προσωπικό
- 5 Εθνοδάνειο καταναλωτικό
- 6 Δάνειο Εθνοσπουδές
- 7 Δάνειο Αυτοκινήτου μέσω της Ε.ΤΕ

### 2. Στεγαστικά δάνεια

- 1 Εστία Σταθερή δόση
- 2 Στεγαστικό Ταμειυτηρίου σε Ευρώ ή Συνάλλαγμα
- 3 Εθνοστέγη 1 προνόμιο επιδοτούμενο από το ελληνικό δημόσιο
- 4 Στεγαστικό Δάνειο Χαμηλής Εκκίνησης Εστία

### 3. Επιχειρηματικά Δάνεια

- 1 Επιχειρηματικό Πολυδάνειο

## **2.4.2.1 Καταναλωτικά Δάνεια**

### **2.4.2.1.1 Ανοιχτό Εθνοδάνειο**

Το καταναλωτικό εθνοδάνειο της Εθνικής Τράπεζας απευθύνεται σε πελάτες που επιθυμούν να αγοράσουν καταναλωτικά αγαθά αλλά και να καλύψουν δαπάνες για συγκεκριμένες υπηρεσίες, όπως έξοδα διακοπών, έξοδα δίδακτρα φροντιστηρίων, χρονομεριστική μίσθωση κλπ. Η εξόφληση μπορεί να γίνει με ελάχιστη μηνιαία καταβολή

το 3,0% του οφειλόμενου ποσού κάθε τέλος του μήνα, με ελάχιστο ποσό τα €30 (αντιστοιχεί σε υπόλοιπο οφειλής κάτω των €1000), το οποίο χρεώνεται αυτόματα και ανέξοδα στο λογαριασμό καταθέσεων του πελάτη.

Το Ανοιχτό Εθνοδάνειο παρέχει δωρεάν την κάρτα Ethnocash και υπάρχει δυνατότητα απόκτησης των πιστωτικών καρτών Mastercard ή Visa, με δωρεάν συνδρομή τον πρώτο χρόνο εφόσον ο δανειζόμενος πληρεί τις προϋποθέσεις και επιθυμεί να την αποκτήσει.

Το Ανοιχτό Εθνοδάνειο χορηγείται για ποσό άνω των €1.450, χωρίς δικαιολογητικά αγορών. Η διάρκεια του είναι αόριστη ενώ τα απαραίτητα δικαιολογητικά που θα πρέπει να κατατεθούν είναι τα εξής:

- Αστυνομική ταυτότητα.
- Εκκαθαριστικό σημείωμα της εφορίας.
- Εκκαθαριστικό σημείωμα της μισθοδοσίας (σε περίπτωση εργαζόμενου).
- Βεβαίωση από τον εργοδότη των ετών απασχόλησης.

#### ***2.4.2 1.2 Υπερανάλληψη***

Το όριο υπερανάλληξης overdraft είναι μια παροχή, μέσω της δημιουργίας χρεωστικού υπολοίπου σε τρεχούμενο λογαριασμό καταθέσεων. Το όριο υπερανάλληξης δίνεται σε φυσικά πρόσωπα δικαιούχους τρεχούμενων λογαριασμών καταθέσεων. Κάθε φυσικό πρόσωπο δικαιούται να τηρεί στο ίδιο πιστωτικό ίδρυμα, έναν ατομικό και δύο κοινούς τρεχούμενους λογαριασμούς, με την προϋπόθεση της τήρησης του προβλεπόμενου ορίου 1.500€ μέχρι του οποίου επιτρέπεται η δημιουργία χρεωστικού υπολοίπου, ανεξαρτήτως του αριθμού λογαριασμών ή των συνδικαιούχων. Η υπέρβαση του συνολογούμενου χρεωστικού ορίου τον καθιστά υπερήμερο. Στην περίπτωση αυτή το ποσό της υπέρβασης εκτοκίζεται με τον εκάστοτε ισχύοντα ανώτατο επιτρεπόμενο τόκο υπερημερίας (σήμερα 2,5 μονάδες μεγαλύτερο από το συμβατικό επιτόκιο πλέον της εισφοράς Ν.128/75, σήμερα 0,6% ετησίως).

Οι σε καθυστέρηση οφειλόμενοι τόκοι εκτοκίζονται από την πρώτη ημέρα της υπέρβασης και η περίοδος εκτοκισμού είναι εξαμηνιαία (1<sup>η</sup> Ιανουαρίου και 1<sup>η</sup> Ιουλίου).

Η «αποπληρωμή» των υπεραναλήψεων γίνεται με καταθέσεις στο λογαριασμό μετρητών, προϊόντων επιταγών, αξιών, εμβασμάτων, μισθοδοσίας κ.λπ. και δεν υπάρχουν μηνιαίες δόσεις. Υπάρχει η δυνατότητα μερικής καταβολής ή ολικής εξόφλησης της οφειλής ανεξαρτήτως χρόνου και ποσού. Βασική προϋπόθεση για την διατήρηση του ορίου υπερανάληψης είναι η μη υπέρβαση του ανώτερου εγκεκριμένου ορίου.

Το επιτόκιο της υπερανάληψης είναι κυμαινόμενο από 11,25%.

Οι παράγοντες που επηρεάζουν την μεταβολή των επιτοκίων είναι κυρίως το δικαίωμα που διατηρεί η Τράπεζα της αύξησης ή μείωσης του συνομολογούμενου επιτοκίου εκτοκισμού του χρεωστικού υπολοίπου, ανάλογα με τις συνθήκες της χρηματαγοράς και το κόστος χρήματος για την τράπεζα.

#### **2.4.2.1.3 Άρση βαρών**

Η κατηγορία αυτή καλύπτει τον πελάτη σε θέματα όπως τη μεταφορά των οφειλών του, από προσωπικά ή καταναλωτικά δάνεια ή κάρτες άλλων τραπεζών, στην Εθνική, με επιτόκιο 0% για περίοδο 4 έως 6 μηνών. Οι οφειλές μεταφέρονται σε ανοιχτό ή προσωπικό δάνειο της τράπεζας.

Αν το δάνειο είναι προσωπικό, χορηγείται ποσό ύψους από €9.000 και άνω, ενώ για ανοιχτό δάνειο το ποσό χορήγησης είναι από €1.450 και άνω. Η διάρκεια του δανείου ξεκινάει από τους 18 μήνες και φτάνει τους 84 μήνες πλέον 4 μήνες της άτοκης περιόδου χάριτος, με την προϋπόθεση το δάνειο να είναι προσωπικό. Η εξόφληση γίνεται σε ισόποσες μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις, με χρέωση του λογαριασμού του των καταθέσεων, του πελάτη.

Στην περίπτωση που ο πελάτης αποφασίσει να του χορηγηθεί ανοιχτό δάνειο, θα εξοφλήσει τα χρήματα με ελάχιστη μηνιαία καταβολή το 2,5% της οφειλής στο τέλος κάθε μήνα. Το ποσό χρεώνεται αυτόματα και ανέξοδα στο λογαριασμό καταθέσεων και ξεκινάει από τα 25€.

Στην περίπτωση του προσωπικού δανείου οι πελάτες έχουν τη δυνατότητα επιλογής μεταξύ κυμαινόμενου επιτοκίου 9,95%, πλέον 0,6% εισφορά του Ν. 128/75 και

σταθερού επιτοκίου 9,25% πλέον 0,6% εισφορά του Ν. 128/75. Για τα ανοιχτά δάνεια το επιτόκιο είναι κυμαινόμενο και ίσο με 11,25% πλέον 0,6% εισφορά του Ν.128/75.

Τα απαραίτητα δικαιολογητικά για την χορήγηση του δανείου είναι τα ακόλουθα:

- Αστυνομική ταυτότητα.
- Τελευταίο εκκαθαριστικό σημείωμα της εφορίας ή έντυπο Ε1 με υπογραφή παραλαβής.

Σε περίπτωση που ο δανειολήπτης είναι μισθωτός απαιτείται:

- Βεβαίωση από τον εργοδότη των ετών απασχόλησης.
- Δύο τελευταίοι πρωτότυποι λογαριασμοί της οφειλής που πρόκειται να μεταφερθεί στην Εθνική.
- Αντίγραφο της αστυνομικής ταυτότητας του προσώπου που οφείλει, γιατί πολλές φορές ο κάτοχος της οφειλής είναι διαφορετικό πρόσωπο.

#### ***2.4.2.1.4 Εθνοδάνειο Προσωπικό***

Για την κάλυψη έκτακτων οικονομικών αναγκών, η Εθνική Τράπεζα παρέχει το εθνοδάνειο προσωπικό, σταθερού ή κυμαινόμενου επιτοκίου, με εξαιρετικά ευνοϊκούς όρους και χωρίς δικαιολογητικά. Το εθνοδάνειο Προσωπικό για ποσά άνω των €900 χωρίς δικαιολογητικά αγορών.

Η διάρκεια του είναι από 6 έως 24 μήνες για ποσό δανείου από €900 έως €1.500, ενώ από 6 έως 48 μήνες για ποσό δανείου από €1.501 και άνω.

Ο τρόπος εξόφλησης γίνεται σε μηνιαίες ισόποσες τοκοχρεολυτικές δόσεις, ανέξοδα, με αυτόματη χρέωση ενός λογαριασμού καταθέσεων σας.

Τα δικαιολογητικά που απαιτούνται για τη συμφωνία χορήγησης του δανείου είναι ακριβώς ίδια με του Ανοιχτού Εθνοδανείου. Ο πελάτης έχει την δυνατότητα επιλογής ανάμεσα στο κυμαινόμενο και στο σταθερό επιτόκιο που είναι 9,25% (συν της εισφοράς του Ν.128/75,0,60%).



#### **2.4.2.1.5.Εθνοδάνειο Καταναλωτικό**

Με το Εθνικό Καταναλωτικό οι πελάτες έχουν στη διάθεσή τους μέχρι €25.000 για αγορές καταναλωτικών αγαθών όπως έπιπλα, οικιακές συσκευές, ηλεκτρονικούς υπολογιστές, καθώς επίσης και δίδακτρα εκπαιδευτηρίων, φροντιστηρίων, επαγγελματικών σχολών εσωτερικού ή και έξοδα διακοπών.

Το Εθνοδάνειο Καταναλωτικό χορηγείται για ποσά από €900 και άνω, με ανώτατο ποσοστό χρηματοδότησης το 100% της συνολικής δαπάνης, βάσει δικαιολογητικών. Η εξόφληση του δανείου γίνεται σε μηνιαίες ισόποσες τοκοχρεολυτικές δόσεις, των οποίων η καταβολή αρχίζει ένα μήνα μετά την ημερομηνία χορήγησης του δανείου και γίνεται με αυτόματη χρέωση ενός λογαριασμών καταθέσεων.

Η διάρκεια του δανείου είναι από 6 έως 36 μήνες για ποσά από €900 έως €3.000, ενώ από 6 έως 60 μήνες για ποσά από €3.001 και άνω.

Το δάνειο αυτό παρέχει στο δανειοδοτούμενο τη δυνατότητα δωρεάν απόκτησης της πιστωτικής κάρτας Mastercard ή Visa. Τα απαραίτητα δικαιολογητικά που θα πρέπει να συγκεντρωθούν για την χορήγηση του δανείου είναι τα εξής:

- Αστυνομική ταυτότητα ή διαβατήριο.
- Η τελευταία δήλωση εισοδήματος.
- Το πιο πρόσφατο εκκαθαριστικό μισθοδοσίας για τους μισθωτούς.
- Ένα προτιμολόγιο ή μια προσφορά με αναλυτική περιγραφή των ειδών ή του είδους που πρόκειται να αγορασθεί.

#### **2.4.2.1.6 Δάνειο Εθνοσπουδές.**

Το δάνειο Εθνοσπουδές δίνει την δυνατότητα στους γονείς να τακτοποιήσουν τις οικονομικές ανάγκες των παιδιών τους που σπουδάζουν, είτε είναι για αγορά εξοπλισμού σπιτιού είτε για αγορά βιβλίων είτε, για πληρωμή διδάκτρων σε περίπτωση που η φοίτηση γίνεται σε ιδιωτικά σχολεία.

Δικαιούχοι αυτού του δανείου είναι και οι γονείς ή κηδεμόνες μαθητών της πρωτοβάθμιας εκπαίδευσης.

Η διάρκεια του δανείου είναι από 6 έως 24 μήνες για ποσό που κυμαίνεται από €900 έως €1.500 και από 6 έως 48 μήνες για ποσό άνω των 1.501€. Στα καταναλωτικά δάνεια η χρονική διάρκεια είναι 6 έως 36 μήνες για 900€ έως 3.000€ και 6 έως 60 μήνες για ποσό άνω των 3.001€.

Το ποσό χορήγησης για αυτή την κατηγορία είναι 900€ και άνω για τα προσωπικά δάνεια, ενώ από 1.450€ και άνω για τα ανοιχτά. Από 900€ και άνω για τα καταναλωτικά και τέλος μέχρι του ποσού των 5.000€ όταν γίνεται υπερανάληση.

Ανάλογα με την περίπτωση η Τράπεζα χορηγεί στον δανειολήπτη είτε προσωπικό είτε καταναλωτικό ή ακόμη την λεγόμενη υπερανάληση.

Η αποπληρωμή του δανείου με μηνιαίες και ισόποσες δόσεις και επίσης υπάρχει η δυνατότητα επιλογής έντοκης περιόδου χάριτος χρονικής διάρκειας 12 μηνών όπου καταβάλλονται μόνο οι τόκοι κάθε μήνα.

Οι φοιτητές που δανειοδοτούνται αν έχουν δικό τους εισόδημα και υποβάλλουν φορολογική δήλωση τότε η παρουσία εγγυητή δεν είναι απαραίτητη, αλλά δεν απορρίπτεται. Αν δεν έχουν δικό τους εισόδημα και η ηλικία τους είναι μεταξύ 18 και 20 χρονών είναι αναγκαία η παρουσία του εγγυητή.

Τα απαραίτητα δικαιολογητικά που χρειάζονται για την αίτηση υποβολής είναι ίδια με αυτά των καταναλωτικών, των προσωπικών, δανείων και της υπερανάλησης αντίστοιχα.

#### ***2.4.2.1.7 Δάνειο αυτοκινήτου μέσω της Ε.Τ.Ε***

Τα τελευταία χρόνια πολλοί είναι αυτοί που καταφεύγουν στα καταστήματα της Εθνικής Τράπεζας να πάρουν δάνειο για την αγορά αυτοκινήτου. Το δάνειο χορηγείται για ποσό 3.000€ έως 25.000€ και έχει χρονική διάρκεια αποπληρωμής από 12 έως 60 μήνες.

Η εξόφληση του γίνεται με μηνιαίες ισόποσες δόσεις. Ο δανειζόμενος έχει την δυνατότητα να επιλέξει το επιτόκιο. Σε περίπτωση που αποφασίσει για κυμαινόμενο το

ύψος του θα φτάσει το 9,00% πλέον της εισφοράς του Ν.128/75, δηλαδή πλέον 0,6%. Ενώ το σταθερό επιτόκιο είναι 8,50% πλέον του περιθωρίου της εισφοράς του Ν.128/75 που επίσης είναι 0,6%.

Τα δικαιολογητικά για την υποβολή της αίτησης είναι τα ακόλουθα:

- Αστυνομική ταυτότητα.
- Εκκαθαριστικό σημείωμα της εφορίας της τελευταίας χρονιάς, αλλά και η προσκόμιση του πιο πρόσφατου εκκαθαριστικού μισθοδοσίας για όσους είναι μισθωτοί, ισχύουν και σε αυτή την περίπτωση.
- Προτιμολόγιο του προμηθευτή στον αγοραστή.

#### **2.4.2.2.Στεγαστικά δάνεια**

Τα Στεγαστικά δάνεια δίνουν την δυνατότητα στους δανειζόμενους να αποκτήσουν το δικό τους σπίτι και να το απολαμβάνουν, αφού τους παρέχουν χαμηλά επιτόκια, και ευνοϊκούς όρους αποπληρωμής, καθώς και επιπλέον ασφαλιστικές καλύψεις. Η διάρκεια αποπληρωμής του δανείου διαμορφώνεται ανάλογα με τις ανάγκες του κάθε πελάτη και μπορεί να φτάσει από 5 έως 30 χρόνια. Έτσι ανάλογα με την διάρκεια αποπληρωμής που θα επιλέξει μπορεί να αποφασίσει και το ύψος της μηνιαίας δόσης που θα πληρώνει. Το μέγιστο όριο χρηματοδότησης είναι το 100% του οφειλόμενου τμήματος για την αγορά ακινήτου ή του κόστους εκτέλεσης εργασιών και μέχρι το 100% της εμπορικής αξίας των προσφερόμενων για εξασφάλιση του δανείου ακινήτων.

Τα στεγαστικά δάνεια με κυμαινόμενο επιτόκιο δίνουν την δυνατότητα στους πελάτες να:

- Επωφεληθούν, σε περίπτωση πτώσεις των επιτοκίων να μεταφέρουν τα υπόλοιπα τους από άλλη τράπεζα.

➤ Αποκτήσουν πρώτη κατοικία με επιδότηση του επιτοκίου του δανείου από το Ελληνικό δημόσιο.

Τα απαραίτητα δικαιολογητικά τα οποία θα πρέπει να κατατεθούν από τον δανειολήπτη για κάθε είδους στεγαστικό δάνειο είναι τα εξής:

- Αστυνομική ταυτότητα
- Η συμπλήρωση αίτησης για την λήψη στεγαστικού δανείου.
- Ένα αντίγραφο από την εφορία της δήλωσης εισοδήματος.
- Δήλωση στοιχείων ακινήτων (Ε9) 2005.

#### **2.4.2.2.1 Εστία σταθερή δόση**

Το Στεγαστικό δάνειο αυτό προορίζεται για αγορά, ανέγερση, αποπεράτωση, επέκταση, επισκευή, βελτίωση, συντήρηση κατοικίας, η επαγγελματικής στέγης.

Για την χορήγηση του δανείου είναι απαραίτητη η εγγραφή προσημείωσης στο ακίνητο για το οποίο χορηγείται το δάνειο ή σε άλλο ακίνητο. Το ελάχιστο ποσό το οποίο μπορεί να πάρει ο πελάτης αρχίζει από 10.000€ και μπορεί να καλύψει το 100% του ποσού που οφείλει για την αγορά του ακινήτου ή του κόστους για την εκτέλεση εργασιών και μέχρι το 75% της εμπορικής αξίας του ακινήτου που προσφέρεται προς εξασφάλιση του δανείου (το ποσό του δανείου μπορεί να υπερβεί το ποσοστό αυτό μόνο με ειδική έγκριση).

Το δάνειο εξοφλείται με ισόποσες μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις, για όλη τη διάρκεια του δανείου, οι οποίες υπολογίζονται με βάση την αρχική διάρκεια (15έτη). Η καταβολή των δόσεων ξεκινά από την 1 του μήνα μετά τη χορήγηση του δανείου. Η αποπληρωμή του δανείου υπολογίζεται αυτόματα και μεταβάλλεται αυτόματα με βάση τις μεταβολές του κυμαινόμενου επιτοκίου.

Η αρχική διάρκεια του δανείου είναι 15 χρόνια με μέγιστη επιμήκυνση της διάρκειας μέχρι 10 επιπλέον έτη εάν αυξηθούν τα επιτόκια. Σε περίπτωση μείωσης των επιτοκίου και με δεδομένο ότι η δόση παραμένει σταθερή η αποπληρωμή του δανείου γίνεται ταχύτερα και ενδεχομένως σε μικρότερη από την αρχική διάρκεια. Ο πελάτης έχει την δυνατότητα μόνο για ολική πρόωρη εξόφληση, χωρίς οποιαδήποτε επιβάρυνση.

Παρέχει στον πελάτη ανοιχτή πίστωση μέχρι και 6.000€ μόνιμα στη διάθεση του καθώς και τη δυνατότητα αυτόματης απόκτησης πιστωτικής κάρτας Εθνοκάρτα-mastercard ή ΕΤΕ-Visa με δωρεάν συνδρομή.

#### *2.4.2.2.2 Στεγαστικού Ταμιευτηρίου σε ευρώ ή συνάλλαγμα*

Το δάνειο αυτό έχει σαν σκοπό να σχεδιαστεί η αποταμίευση με τη δυνατότητα λήψης στεγαστικού δανείου ανέξοδα. Η διάρκεια του δανείου είναι από 5 έως 40 χρόνια.

Οποιοδήποτε ποσό στεγαστικού δανείου πάρει ο πελάτης εξασφαλίζεται η επιστροφή των φόρων επί των τόκων για ολόκληρο το ποσό της κατάθεσης στο λογαριασμό του.

Το δάνειο εξοφλείται με ισόποσες μηνιαίες τοκοχρεολυτικές δόσεις, μεταβαλλόμενες ανάλογα με το εκάστοτε ισχύον κυμαινόμενο επιτόκιο. Το ποσό καθορίζεται ανάλογα με την ισχύ του τρέχοντος λογαριασμού και από το 75% της εκτιμηθείσας εμπορικής αξίας του ακινήτου προς διασφάλιση και μέχρι το 100% του κόστους αγοράς ή των οικοδομικών εργασιών. Το επιτόκιο κυμαίνεται από 5,35% (πλέον 0,12% που αντιστοιχεί στο περιθώριο εισφοράς του Ν.128/75).

Τα δικαιολογητικά είναι:

- Αίτηση στεγαστικού δανείου.
- Φωτοτυπία αστυνομικής ταυτότητας.
- Αντίγραφο φορολογικής δήλωσης ή εκκαθαριστικού σημειώματος εφορίας.
- Δήλωση στοιχείων ακινήτων.(Ε9) 2005.

#### *2.4.2.2.3 Εθνοστέγη-Ι προνόμιο επιδοτούμενο από το Ελληνικό Δημόσιο.*

Το δάνειο αυτό προορίζεται για ανέγερση, και επισκευή κτηρίων, συντήρηση κατοικίας ή επαγγελματικής στέγης. Για την χορήγηση του δανείου αυτού απαραίτητη είναι η εγγραφή προσημείωσης στο ακίνητο για το οποίο χορηγείται το δάνειο ή σε άλλο ακίνητο.

Το δάνειο αυτό χορηγήθηκε στο Νομό Λευκάδας τόσο σε επιχειρήσεις και επαγγελματίες όσο και σε ιδιώτες που επλήγησαν από τους σεισμούς της 14<sup>ης</sup> Αυγούστου του 2003, για την αποκατάσταση ζημιών σε κτιριακές εγκαταστάσεις επαγγελματικής χρήσης και ιδιωτικής, για την ανακατασκευή των κτιριακών εγκαταστάσεων, για την επισκευή των ζημιών και αυτοστέγαση με αγορά ή ανέγερση επαγγελματικού χώρου σε αντικατάσταση κτιριακών εγκαταστάσεων. Στις 26/05/2000 εκδόθηκαν 500 δάνεια, ενώ στις 14/08/2003 εκδόθηκαν 680.

Η συνολική διάρκεια του δανείου ορίζεται σε δέκα πέντε (15) χρόνια και η εξόφληση του θα γίνει με ισόποσες εξαμηνιαίες χρεολυτικές δόσεις, η πρώτη από τις οποίες θα καταβληθεί είκοσι τέσσερις (24) μήνες το αργότερο μετά την υπογραφή της δανειστικής σύμβασης.

Το δάνειο βαρύνεται με επιτόκιο ίσο με αυτό των έντοκών Γραμματίων του Δημοσίου δωδεκάμηνης διάρκειας της τελευταίας έκδοσης που προηγείται χρονικά της εξάμηνης περιόδου εκτοκισμού προσαυξημένο κατά 2 ποσοστιαίες μονάδες χωρίς άλλη προσαύξηση(δηλαδή για την περίοδο μέχρι την 01.07.2004 επιτόκιο  $2,32\%+2\%=4,32\%$ ).

#### **2.4.2.2.4 Στεγαστικό δάνειο χαμηλής εκκίνησης "ESTIA"**

Το δάνειο αυτό χρησιμοποιείται για αγορά οικοπέδου για ανέγερση κατοικίας ή επαγγελματικής στέγης, καθώς και αγορά, επέκταση, βελτίωση, ακόμα και συντήρηση κατοικίας ή επαγγελματικής στέγης.

Η διάρκεια του δανείου είναι από 5 έως 40 χρόνια, και το ελάχιστο ποσό τα 10.000€ και μπορεί να καλύψει μέχρι το 100% του ποσού που οφείλει ο πελάτης για την αγορά του ακινήτου ή του κόστους για την εκτέλεση εργασιών και μέχρι το 75% της εμπορικής αξίας του ακινήτου που προσφέρετε προς εξασφάλιση του δανείου

Το δάνειο Estia προσφέρει ένα ανταγωνιστικό επιτόκιο, που καθορίζεται από το βασικό επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, και δίνει σταθερό επιτόκιο για όλη τη διάρκεια του δανείου, σε συνδυασμό με την δυνατότητα καταβολής μόνο των τόκων μέχρι το 1/3 της διάρκειας του δανείου με ανώτερο όριο τα 5 χρόνια.

### **2.4.2.3 Επιχειρηματικά Δάνεια**

#### **2.4.2.3.1.Επιχειρηματικό πολυδάνειο**

Το επιχειρηματικό πολυδάνειο είναι το πιο σύγχρονο και ολοκληρωμένο χρηματοδοτικό πρόγραμμα για την ανάπτυξη και την κερδοφορία της επιχείρησης.

Καλύπτει πολλές σύγχρονες επιχειρήσεις απαιτήσεις όπως:

- Αγορά ή ανακαίνιση επαγγελματικής στέγης.
- Αγορά εξοπλισμού.
- Αγορά επαγγελματικού αυτοκινήτου.
- Ενίσχυση ρευστότητας.
- Αγορά άυλων παγίων.
- «Δικαιώματα εισόδου»franchising.



Η χορήγηση του δανείου γίνεται 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 ανάλογα με την ανάγκη κάλυψης αυτού προσδιορίζεται ως εξής:

- Για αγορά επαγγελματικού αυτοκινήτου μέχρι 15 χρόνια.
- Για αγορά μηχανολογικού και λοιπού εξοπλισμού μέχρι 15 χρόνια.
- Για αγορά άυλων παγίων μέχρι 15 χρόνια.
- Για βελτίωση ιδιοχρησιμοποιούμενης επαγγελματικής στέγης μέχρι 15 χρόνια.
- Για αγορά/ ανέγερση επαγγελματικής στέγης μέχρι 25 χρόνια.
- Για ενίσχυση ρευστότητας με εξασφάλιση επί ακινήτου:
  - Μέχρι 25 χρόνια, εφόσον χορηγείται ως συμπληρωματική για την αγορά οικοπέδου/ επαγγελματικής στέγης.
  - Μέχρι 7 χρόνια, εφόσον χορηγείται για την αναδιάρθρωση των υποχρεώσεων της επιχείρησης.

Ο τρόπος εξόφλησης γίνεται με μηνιαίες, τριμηνιαίες ή εξαμηνιαίες ισόποσες τοκοχρεολυτικές δόσεις. Επίσης στο δάνειο περιλαμβάνεται περίοδος μέχρι 18 μήνες ανάλογα με την διάρκεια και το σκοπό του δανείου με κεφαλαιοποίηση ή μη των τόκων κατ' επιλογή του πελάτη.

Όσο αναφορά το επιτόκιο παρέχει την δυνατότητα στο δανειολήπτη να επιλέξει μεταξύ:

- Του βασικού κυμαινόμενου επιτοκίου για Χρηματοδοτήσεις Παγίων Εγκαταστάσεων και εξοπλισμού, που σήμερα διαμορφώνεται στα επίπεδα του 6,10%, προσαυξημένο με το περιθώριο και την εισφορά του Ν.128/75, που σήμερα ανέρχεται σε 0,6%.
- Σταθερού επιτοκίου για Χρηματοδοτήσεις Πάγιων Εγκαταστάσεων και Εξοπλισμού:
  - Για 3 χρόνια, που σήμερα διαμορφώνεται στα επίπεδα του 6,20%.

- Για 5 χρόνια, που σήμερα διαμορφώνεται στα επίπεδα του 6,40%.
- Για 7 χρόνια, που σήμερα διαμορφώνεται στα επίπεδα του 6,50%.

Για την υπόλοιπη διάρκεια του δανείου (μετά το την τριετία πενταετία ή επταετία) το δάνειο θα τοκίζεται με το εκάστοτε ισχύον βασικό κυμαινόμενο επιτόκιο για Χρηματοδοτήσεις Παγίων Εγκαταστάσεων και Εξοπλισμού, που σήμερα διαμορφώνεται στα επίπεδα του 6,10%, προσαυξημένο με το περιθώριο και την εισφορά του Ν.128/75 που ανέρχεται σε 0,6% σήμερα.

Τα απαραίτητα δικαιολογητικά για την υποβολή της αίτησης είναι τα ακόλουθα:

- Αίτηση
- Νομιμοποιητικά έγγραφα της επιχείρησης
- Για βιβλία Β' κατηγορίας:
- Εκκαθαριστικό τελευταίου έτους.
- Ε1 και Ε3 τελευταίας τριετίας.
- Ε9 έτους 2005.
- Περιοδικές δηλώσεις Φ.Π.Α προηγούμενου τρέχοντος έτους.

Για βιβλία Γ' κατηγορίας:

- Ισολογισμοί 3 τελευταίων ετών.
- Πρόσφατο ισοζύγιο και ισοζύγιο του αντίστοιχου περσινού μήνα.

➤ Τα κατά περίπτωση δικαιολογητικά ανάλογα με το σκοπό του δανείου (ενδεικτικά; Αναφέρονται τιμολόγια αγοράς μηχανολογικού και λοιπού εξοπλισμού συμβόλαιο αγοράς οικοπέδου/ επαγγελματικής στέγης, προϋπολογισμός κόστους δαπανών βελτίωσης επαγγελματικής στέγης).

### 2.4.3 Κάρτες τις Εθνικής Τράπεζας.

Η Εθνική τράπεζα παρέχει αρκετές κάρτες στο κοινό της.

Αυτές που διακινούνται περισσότερο στη Λευκάδα είναι:

1. Go visa
2. Let's go

#### 2.4.3 1 Go Visa

Η go Visa είναι μια κάρτα με διεθνή προνόμια και κύρος. Μπορεί να χρησιμοποιηθεί για αγορές στην Ελλάδα και το εξωτερικό, σε μεγάλο αριθμό συμβεβλημένων επιχειρήσεων που φέρουν το σήμα του διεθνούς οργανισμού VISA. Παρέχει πολλές άτοκες δόσεις και προσφορές σε επιλεγμένες επιχειρήσεις.

Δίνει την δυνατότητα ανάληψης μετρητών έως το 100% του πιστωτικού ορίου του πελάτη, με ανώτατο τα 3.000€ το μήνα από τα Α.Τ.Μ που φέρουν το σήμα visa σε όλο των κόσμο.

Μέσω της Εθνικής Τράπεζας ο πελάτης μπορεί να μεταφέρει στην πιστωτική κάρτα go visa τις οφειλές του από κάρτες άλλων τραπεζών με μεγάλη άτοκη περίοδο μέχρι και 6 μήνες. Μπορεί να πληρώνει κάθε μήνα μέσω του αντίγραφου που θα λαμβάνει από το μηνιαίο λογαριασμό του είτε με δόσεις καταβάλλοντας το 2,5% του ενήμερου κεφαλαίου πλέον τόκων ή άλλων εξόδων, είτε στο σύνολο της οφειλής άτοκα.

Η πληρωμή των οφειλών μπορεί να γίνει:

- Μέσω των Α.Τ.Μ της Εθνικής Τράπεζας με κατάθεση μετρητών ή με χρήση της Ethnocash.
- Με αυτόματη χρέωση του λογαριασμού καταθέσεων που τηρείται στην Εθνική Τράπεζα.
- Με ταχυπληρωμή σε οποιοδήποτε ταχυδρομικό κατάστημα

- Μέσω της υπηρεσίας internet Banking της Εθνικής Τράπεζας.
- Με μετρητά στα ταμεία της Τράπεζας.

### 2.4.3.2 Let's Go

Η Εθνική τράπεζα προσφέρει στους πελάτες της μια ευέλικτη κάρτα, που δίνει τη δυνατότητα με κάθε αγορά σε επιχειρήσεις που συμμετέχουν στο πρόγραμμα go National να έχουν κέρδος που να αντιστοιχεί σε ποσοστό επί του ποσού των αγορών τους. Έτσι μπορούν να εξαργυρώνουν το συνολικό τους κέρδος ή μέρος αυτού με τη μορφή έκπτωσης στις αγορές τους κάθε στιγμή σε οποιαδήποτε επιχείρηση που συμμετέχει στο πρόγραμμα go National.

Μπορεί να χρησιμοποιηθεί για αγορές στην Ελλάδα αλλά και το Εξωτερικό, και έχει την δυνατότητα ανάληψης μετρητών 24 ώρες το 24ωρο από τα Α.Τ.Μ της Εθνικής Τράπεζας.

Η κάρτα παρέχει τη δυνατότητα μεταφοράς υπολοίπου οφειλών από άλλες κάρτες σε μία μόνο κάρτα για την καλύτερη διαχείριση των εξόδων.

#### **Πορεία των καρτών στο συνολό της κατά τα έτη 2003 2004 2005<sup>8</sup>:**

<b><u>ΕΤΗ</u></b>	<b><u>ΠΟΡΕΙΑ</u></b>
<b>2003</b>	<b>642</b>
<b>2004</b>	<b>1859</b>
<b>2005</b>	<b>2064</b>

<sup>8</sup> Πηγή: Ιδία έρευνα και πληροφορίες τραπεζής

## **2.5 ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ**

### **2.5.1 Κατηγορίες δανείων της Τράπεζας Πειραιώς**

#### 1. Στεγαστικά Δάνεια

- 1      Επιδοτούμενο Στεγαστικό Δάνειο
- 2      Επισκευαστικό Δάνειο χωρίς Προσημείωση
- 3      Στεγαστικό δάνειο για οικονομικούς Μετανάστες
- 4      Στεγαστικό Δάνειο Κυμαινόμενου Επιτοκίου
- 5      Στεγαστικό Δάνειο Σταθερού Επιτοκίου
- 6      Στεγαστικό Δάνειο Συνδεδεμένο με Euribor
- 7      Στέγη για όλους

#### 2. Καταναλωτικά Δάνεια

- 1      Δάνειο Fifty-Fifty όλα στο Μισό
- 2      Ανοιχτό Προσωπικό Δάνειο 1
- 3      Ανοιχτό Προσωπικό Δάνειο 2
- 4      Καταναλωτικό Δάνειο Κυμαινόμενου Επιτοκίου

#### 3. Επιχειρηματικά Δάνεια

- 1      Τράπεζα Πειραιώς Επιχειρείν Ανοιχτό
- 2      Δάνειο Επιχειρείν Στέγη και Εξοπλισμός

### **2.5.1.1 Στεγαστικά Δάνεια**

#### ***2.5.1.1.1 Επιδοτούμενα στεγαστικά δάνεια***

Το δάνειο επιδοτούμενα στεγαστικά δάνεια προσφέρει ιδιαίτερα ελκυστικά επιτόκια σε αυτούς που έχουν το δικαίωμα της επιδότησης για την αγορά, ανέγερση ή αποπεράτωση 1ης κατοικίας.

Τα χαρακτηριστικά αυτής της κατηγορίας δανείου είναι ότι αποτελούν:

Επιδοτούμενα δάνεια από το Ελληνικό Δημόσιο με πολύ ελκυστικό επιτόκιο συνδεδεμένο με το διαπραγματικό επιτόκιο Euribor 1Μ πλέον περιθωρίου κυμαινόμενου, σταθερό για 1 έως και 10 χρόνια.

#### ***2.5.1.1.2.Επισκευαστικό δάνειο χωρίς προσημείωση***

Μέσω του επισκευαστικού δανείου ο κάθε ενδιαφερόμενος έχει την δυνατότητα να επισκευάσει το σπίτι του, το εξοχικό ακόμα και την επαγγελματική του στέγη με εύκολο τρόπο και οικονομικό.

Τα χαρακτηριστικά του δανείου αυτού είναι τα ακόλουθα:

- Δεν απαιτείται προσημείωση.
- Έχει γρήγορη εκταμίευση χωρίς έξοδα και ταλαιπωρία.
- Ανταγωνιστικό κυμαινόμενο επιτόκιο για όλα τη διάρκεια του δανείου.
- Διάρκεια δανείου 2-6 χρόνια.
- Ποσό που μπορεί να φτάσει από 10.000€ έως και 35.000€.

Τα δικαιολογητικά που χρειάζεται κάποιος για να πάρει το δάνειο είναι:

- Αστυνομική ταυτότητα.
- Το εκκαθαριστικό σημείωμα του τελευταίου οικονομικού έτους.
- Πρόσφατη βεβαίωση αποδοχών ή απόδειξη μισθοδοσίας-σύνταξης του τελευταίου μήνα.

### **2.5.1.1.3 Στεγαστικά δάνεια για οικονομικούς μετανάστες**

Η Τράπεζα Πειραιώς διαθέτει μια σειρά στεγαστικών δανείων με ευέλικτη διαδικασία αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας, τα οποία απευθύνονται σε οικονομικούς μετανάστες.

Το δάνειο αυτό παρέχει ευελιξία και δυνατότητα επιλογής μεταξύ 2 διαφορετικών στεγαστικών επιτοκίων:

- Με κυμαινόμενο επιτόκιο και δυνατότητα περιόδου χάριτος μέχρι και 6 μήνες.
- Με σταθερό επιτόκιο για τα πρώτα 5 χρόνια.

Το δάνειο αυτό δίνεται για αγορά, ανέγερση, αποπεράτωση και επισκευή κατοικίας, με ελάχιστο ποσό δανείου τα 10.000€ και με μεγάλη διάρκεια αποπληρωμής τα 40 χρόνια.

Παράλληλα, μαζί με κάθε στεγαστικό δάνειο αυτής της κατηγορίας προσφέρονται:

- Ανοιχτό προσωπικό δάνειο 3.000€ με προνομιακό επιτόκιο και χωρίς δαπάνη εξέτασης αιτήματος.
- Πιστωτική κάρτα με μειωμένο επιτόκιο και δωρεάν συνδρομή για όλη τη διάρκεια του στεγαστικού δανείου.

### **2.5.1.1.4 Στεγαστικά δάνεια κομινόμενου επιτοκίου**

Το δάνειο αυτό απευθύνεται σε αυτούς που θέλουν ένα επιτόκιο που να διαμορφώνεται ανάλογα με της τάσεις της αγοράς ώστε να μπορούν να παίρνουν αποφάσεις για:

- Αγορά κατοικίας ή επαγγελματικής στέγης ή οικοπέδου.

- Κατασκευή /αποπεράτωση κατοικίας ή επαγγελματικής στέγης.
- Επισκευή κατοικίας ή επαγγελματικής στέγης.
- Αποπληρωμή δανείου άλλης Τράπεζας.

Το δάνειο αυτό παρέχει χαμηλό κυμαινόμενο επιτόκιο, με ελάχιστο ποσό δανείου τα 10.000€ με περίοδο χάριτος έως και 24 μήνες με διάρκεια αποπληρωμής τα 30 χρόνια.

Τα απαραίτητα δικαιολογητικά για την υποβολή της αίτησης είναι τα εξής:

- Αστυνομική ταυτότητα.
- Εκκαθαριστικό σημείωμα ή δήλωση (Ε1) του τελευταίου οικονομικού έτους.
- Πρόσφατη βεβαίωση αποδοχών ή απόδειξη μισθοδοσίας/ σύνταξης του τελευταίου μήνα για μισθωτούς ή συνταξιούχους.

#### **2.5.1.1.5 Στεγαστικό δάνειο σταθερού επιτοκίου**

Για όσους επιθυμούν ένα σταθερό ύψους δόσης και για όσο διάστημα το επιθυμούν η Τράπεζα Πειραιώς προσφέρει το στεγαστικό δάνειο με σταθερό επιτόκιο για:

- Αγορά κατοικίας ή επαγγελματικής στέγης.
- Κατασκευή/ αποπεράτωση κατοικίας ή επαγγελματικής στέγης.
- Επισκευή κατοικίας ή επαγγελματικής στέγης.
- Αποπληρωμή δανείου άλλης Τράπεζας.

Το δάνειο αυτό παρέχει σταθερό επιτόκιο για τα πρώτα 1,2,3,5, και 10 χρόνια, με ελάχιστο ποσό δανείου τα 10.000€ και με διάρκεια αποπληρωμής τα 30 χρόνια.



#### **2.5.1.1.6 Στεγαστικό δάνειο συνδεδεμένο με Euribor.**

Το στεγαστικό δάνειο αυτό προσφέρεται για αγορά, επισκευή/ κατασκευή κατοικίας, αγορά οικοπέδου καθώς και αποπληρωμή στεγαστικού δανείου άλλης Τράπεζας. Παρέχει ένα επιτόκιο που συνδέεται με το διατραπεζικό επιτόκιο Euribor. Το επιτόκιο του δανείου υπολογίζεται βάσει Euribor μηνιαίας διάρκειας πλέον περιθωρίου ανάλογα με το ποσοστό χρηματοδότησης και το προφίλ του πελάτη. Παρέχει περίοδο χάριτος μέχρι 24 μήνες, έτσι ώστε να διευκολυνθούν οι πελάτες που έχουν αυξημένα έξοδα στους πρώτους μήνες του στεγαστικού τους δανείου, όπως έξοδα μετακόμισης εξοπλισμού και εγκατάστασης στο νέο τους σπίτι.

Τα χαρακτηριστικά του δανείου είναι τα εξής:

- Χαμηλό κυμαινόμενο επιτόκιο συνδεδεμένο με Euribor μηνιαίας διάρκειας πλέον περιθωρίου.
- Ποσοστό χρηματοδότησης μέχρι και το 100% της εκτιμώμενης αξίας του ακινήτου.
- Γρήγορη εκταμίευση σε 15 ημέρες.
- Διάρκεια δανείου έως 30 χρόνια.

#### **2.5.1.1.7.Στέγη για όλους**

Το στεγαστικό δάνειο "Στέγη για όλους" προσφέρεται για αγορά κατοικίας, οικοπέδου ή επαγγελματικής στέγης καθώς και για επισκευή κατασκευή και αποπεράτωση κατοικίας, και αποπληρωμή στεγαστικού δανείου άλλης τράπεζας. Προσφέρει μια ιδανική λύση για όσους θέλουν να πληρώνουν μια ιδιαίτερα χαμηλά μηνιαία δόση, να μπορούν να εξοφλούν το δάνειο τους με ευελιξία, και να εκμεταλλεύονται ευκαιρίες επένδυσης για δεύτερη κατοικία ή επαγγελματική στέγη.

Η καινοτομία του δανείου είναι ότι δίνει τη δυνατότητα στο πελάτη να εξοφλεί ένα μέρος του κεφαλαίου με τοκοχρεολυτικές δόσεις, ενώ για το υπόλοιπο μέρος να καταβάλει μόνο τόκους.

Όταν επέλθει η λήξη της συμφωνημένης διάρκειας, ο δανειολήπτης μπορεί να επιλέξει τον τρόπο αποπληρωμής του άληκτου κεφαλαίου για το οποίο κατέβαλλε μόνο τόκους, είτε με εφάπαξ καταβολή, είτε με επαναδιαπραγμάτευση των όρων για την επιμήκυνση της διάρκειας του δανείου μόνο με τοκοχρεολυτική απόσβεση.

Τα χαρακτηριστικά που χαρακτηρίζουν το δάνειο αυτό είναι:

- Χαμηλό κυμαινόμενο επιτόκιο συνδεδεμένο με Euribor μηνιαίας διάρκειας πλέον περιθωρίου.
- Ελάχιστο ποσό δανείου 20.000€.
- Ποσοστό χρηματοδότησης μέχρι και το 90% της εκτιμώμενης αξίας του ακινήτου.
- Γρήγορη εκταμίευση σε 15 ημέρες.
- Διάρκεια δανείου έως 25 χρόνια.
- Περίοδο χάριτος έως και 12 μήνες για την αγορά κατοικίας υπό ανέγερση ή αποπεράτωση κατοικίας.
- Χωρίς αποζημίωση για την πρόωγη μερική ή ολική εξόφληση του δανείου.

## 2.5.1.2 Καταναλωτικά Δάνεια

### 2.5.1.2.1. Δάνειο "Fifty-Fifty" Όλα στο Μισό

Δικαιούχοι του δανείου είναι όλοι οι ιδιώτες φορολογούμενοι στην Ελλάδα ηλικίας 18-70 ετών (στη λήξη του δανείου) με δανειακές υποχρεώσεις. Σκοπός του είναι η χρηματοδότηση των ιδιωτών για αποπληρωμή και μεταφορά προϊόντων μόνο από άλλες τράπεζες.

- Υπολοίπων παλαιών προσωπικών και καταναλωτικών δανείων.
- Υπολοίπων πιστωτικών καρτών.
- Δανείων από αντιπροσωπείες αυτοκινήτων και μηχανών.
- Δανείων από εμπορικές επιχειρήσεις για αγορές αγαθών όπως ηλεκτρονικός και οικιακός εξοπλισμός.

Καθώς επίσης και παροχή επιπλέον ρευστότητας χωρίς περιορισμούς για την κάλυψη προσωπικών ή και καταναλωτικών αναγκών

Το ποσό του δανείου ανέρχεται από 3.000€ έως 50.000€, με δυνατότητα αποπληρωμής σε ισόποσες τοκοχρεολυτικές δόσεις. Το δάνειο διαιρείται σε δύο περιόδους ως υποσύνολα της εκάστοτε συνολικής διάρκειας δανείου:

- **Α΄ περίοδος:** Η πρώτη περίοδος ορίζεται ως τα πρώτα 2/3 της εκάστοτε συνολικής διάρκειας.
- **Β΄ περίοδος:** Η δεύτερη περίοδος ορίζεται ως το τελευταίο 1/3 της εκάστοτε συνολικής διάρκειας.

Το επιτόκιο του δανείου είναι κυμαινόμενο και διαμορφώνεται ως εξής για τις δύο περιόδους:

Περίοδος	Διάρκεια Δανείου	Κυμαινόμενο Επιτόκιο	
		A	2/3 Συνολικής Διάρκειας
B	1/3 Συνολικής Διάρκειας	BEK 4,05 μονάδες	4,95%

Η μεταβολή του επιτοκίου πραγματοποιείται αυτόματα, χωρίς όρους και προϋποθέσεις, και ισχύει για όλους τους πελάτες ανεξαρτήτως συναλλακτικής συμπεριφοράς. Το επιτόκιο προσαυξάνεται με την εισφορά Ν. 128/75 σήμερα 0,6 μονάδες.

Απαραίτητη προϋπόθεση για να ενταχθεί ο πελάτης στο πρόγραμμα είναι η ορθή αποπληρωμή των προς μεταφορά υπολοίπων γεγονός που θα επιβεβαιώνεται με την προσκόμιση:

- Τους λογαριασμούς των 2 τελευταίων μηνών για μεταφορά υπολοίπων Ανοικτών δανείων και Πιστωτικών καρτών.
- Τραπεζική ενημερότητα.

#### ***2.5.1.2.2.Ανοιχτό Προσωπικό Δάνειο 1***

Δικαιούχοι του δανείου αυτού είναι ιδιώτες ηλικίας 18-65 ετών. Σκοπός του δανείου είναι η χρηματοδότηση των ιδιωτών για την κάλυψη οποιονδήποτε προσωπικών ή καταναλωτικών αναγκών. Πρόκειται για μια μορφή ανακυκλούμενης πίστωσης, όπου

εγκρίνεται στον πελάτη ένα όριο χρηματοδότησης με τη δυνατότητα όσων αναλήψεων και αγορών επιθυμεί μέχρι το ύψος του ορίου αυτού.

Το ποσό του δανείου ανέρχεται από 1.500€ έως 30.000€, με ελάχιστο απαραίτητο εισόδημα τα 8.000€ ανεξαρτήτως ποσού. Με κυμαινόμενο επιτόκιο που ανέρχεται σε:

- 1.500€-3.000€:14,25%
- 3.001€-6.000€:13,50%
- 6.001€-15.000€:13,00%
- 15.001€-30.000€:12,00%

πλέον της εισφοράς του Ν.128/75 που σήμερα ανέρχεται σε 0,6 μονάδες.

Το επιτόκιο συνδέεται με το νέο δείκτη "Βασικό Επιτόκιο Καταναλωτικής Πίστης (9%) που ακολουθεί τις τάσεις της αγοράς και ανακοινώνεται στον Τύπο.

Δαπάνη εξέτασης αιτήματος:

- 35€ Εισπράττονται εφάπαξ κατά την πρώτη ανάληψη.
- 45€ Ετήσια συνδρομή.

Η αποπληρωμή του δανείου γίνεται αφού ο πελάτης επιλέξει το ποσοστό της ελάχιστης καταβολής που επιθυμεί 3% ή 1,5% επί του εκάστοτε χρεωστικού υπολοίπου της πίστωσης, με ελάχιστη μηνιαία καταβολή 25€ ανεξαρτήτως χρεωστικού υπολοίπου.

### **2.51.2.3 Ανοιχτό προσωπικό δάνειο 2**

Πρόκειται για δάνειο ανακυκλούμενης πίστωσης με κυμαινόμενο επιτόκιο και μηνιαία ελάχιστη καταβολή (3%ή 1,5% επί του εκάστοτε χρεωστικού υπολοίπου).Το

Ανοιχτό Προσωπικό δάνειο δίνει τη δυνατότητα στον ενδιαφερόμενο να ξαναδανειστεί το ποσό που έχει αποπληρώσει χωρίς επιπλέον διαδικασίες.

Το όριο του ανοιχτού δανείου μπορεί να φτάσει μέχρι τα 30.000€. Ενώ τα δάνεια αυτής της κατηγορίας έχουν προκαθορισμένο επιτόκιο, ίδιο για όλους τους πελάτες.

Οφέλη ανοιχτού προσωπικού δανείου:

➤ Με το Ανοιχτό Προσωπικό δάνειο δίνετε ένα όριο δανείου που το χρησιμοποιεί κάθε φορά ο πελάτης όσο ποσό χρειάζεται και πληρώνει τόκους μόνο για το ποσό που έχει χρησιμοποιήσει.

➤ Το ποσό που ο δανειολήπτης έχει αποπληρώσει μπορείτε να το ξαναχρησιμοποιήσει, εφ' όσον το χρειαστεί, χωρίς επιπλέον διαδικασίες.

➤ Με το Ανοιχτό Προσωπικό Δάνειο ο πελάτης λαμβάνει αυτόματα την χρεωστική κάρτα Πειραιώς WINCARD VISA Electron για αναλήψεις από το λογαριασμό του δανείου του αλλά και αγορές με αυτόματη χρέωση του δανειακού του λογαριασμού, ώστε να μπορεί να κάνει τις αγορές του με ασφάλεια και άνεση.

➤ Το δάνειο αυτό προσφέρει ευκολία στην αποπληρωμή της οφειλής του πελάτη εφ' όσον κάθε μήνα μπορεί να αποπληρώνει την ελάχιστη καταβολή ή μεγαλύτερο ποσό εάν επιθυμεί, μειώνοντας έτσι το οφειλόμενο ποσό και τους τόκους που χρεώνεται αλλά αυξάνοντας και το ποσό που μπορεί να ξαναδανειστεί.

➤ Αν το ποσό που κατάθεσε ο πελάτης είναι μεγαλύτερο από το συνολικό οφειλόμενο ποσό, ο λογαριασμός του λειτουργεί όπως ένα κανονικός καταθετικός λογαριασμός Ταμειυτηρίου πιστώνοντας τόκους σύμφωνα με το τρέχον επιτόκιο Ταμειυτηρίου. Έτσι έχει ένα λογαριασμό για όλες τις ανάγκες του.

➤ Ο δανειολήπτης λαμβάνει κάθε μήνα ταχυδρομικά ανάλυση του λογαριασμού του με πλήρη καταγραφή των κινήσεων που έκανε, των αναλήψεων μετρητών και των αγορών του.

#### **2.5.1.2.4 Καταναλωτικό Δάνειο Κυμαινόμενου Επιτοκίου**

Σκοπός του δανείου είναι η χρηματοδότηση των Ιδιωτών για:

- Την αγορά καταναλωτικών αγαθών.
- Την κάλυψη προσωπικών και έκτακτων αναγκών.
- Την αποπληρωμή υπολοίπων δανείων και καρτών.

Πρόκειται για καταναλωτικό τοκοχρεολυτικό δάνειο ισόποσων δόσεων με κυμαινόμενο επιτόκιο για όλη τη διάρκεια του δανείου.

Το δάνειο χορηγείται για ποσά μεγαλύτερα από 50.000€ και η Τράπεζα ζητά υποχρεωτικά εξασφάλιση. Για τα δάνεια μέχρι 6.000€ το επιτόκιο είναι προκαθορισμένο και ίδιο για όλους τους πελάτες. Για ποσά μεγαλύτερα από 6.000€ το επιτόκιο του δανείου διαμορφώνεται ανάλογα με τα χαρακτηριστικά του δανείου, το προφίλ του πελάτη και την προηγούμενη σχέση του με την τράπεζα.

### **2.5.1.3 Επιχειρηματικά Δάνεια**

#### **2.5.1.3.1 Τράπεζα Πειραιώς Επιχειρείν Ανοιχτό**

Το δάνειο αυτό έχει σαν σκοπό τη χρηματοδότηση μικρομεσαίων επιχειρήσεων για κεφάλαιο κίνησης για την εξυπηρέτηση των αναγκών τους (εκτάκτων, εποχιακών και τακτικών).

Το ελάχιστο ποσό του δανείου ανέρχεται στις 15.000€, και ανάλογα με τον κύκλο εργασιών και το συναλλακτικό κύκλωμα το ύψος του δανείου αλλάζει και προσαρμόζεται σε κάθε επιχείρηση.

Ο τρόπος αποπληρωμής του δανείου αλλάζει και προσαρμόζεται ανάλογα με τις ανάγκες του πελάτη έτσι:

- Το κεφάλαιο θα καταβάλλεται όποτε επιθυμεί ο πελάτης.
- Μια ελάχιστη καταβολή 5% (περιλαμβάνονται τόκοι και κεφάλαιο) μηνιαίως επί του εκάστοτε υπολοίπου.
- Ελεύθερη επαναχρησιμοποίηση του κεφαλαίου.

Το επιτόκιο του δανείου χωρίζεται σε δύο κατηγορίες:

**Κυμαινόμενο (BEX):**

- BEX συν περιθώριο από 0% έως 3%
- BEX με περιθώριο από 0% έως μείον 1% όταν υπάρχουν καλύμματα κατηγορίας κινδύνου 1

**Κυμαινόμενο (ΠΕΧ) πλέον περιθωρίου 0% έως 2%.**

Euribor μηνιαίας, τριμηνιαίας, εξαμηνιαίας διάρκειας πλέον περιθωρίου 2% έως 4%. Το επιτόκιο υπερημερίας προσαυξάνεται κατά 2,5% πλέον του συμβατικού. Το BEX (Βασικό επιτόκιο βραχυπρόθεσμων χορηγήσεων) και το ΠΕΧ (Προνομιακό επιτόκιο χορηγήσεων) γνωστοποιούνται από την τράπεζα και δημοσιεύονται στον τύπο(σήμερα BEX 8,15% και ΠΕΧ 7,15%).

Το επιτόκιο Euribor αναπροσαρμόζεται κάθε μήνα, τρίμηνο, εξάμηνο και ισούται με το Euribor μηνιαίας, τριμηνιαίας, εξαμηνιαίας διάρκειας που δημοσιεύεται 2 εργάσιμες ημέρες πριν την ημέρα καταβολής δόσης.

Το δάνειο αυτό παρέχει την δυνατότητα χρηματοδότησης μέχρι το ύψος του 30% του κύκλου εργασιών του προηγούμενου έτους, και αναλόγως της πιστοληπτικής ικανότητας του πελάτη, και μόνο με την ύπαρξη ενός τουλάχιστον εγγυητή κάτοχου ακίνητης περιουσίας ελεύθερης βαρών και αξίας μεγαλύτερης από το ποσό του δανείου.

### **2.5.1.3.2 Δάνειο Επιχειρείν Στέγη και Εξοπλισμού**

Σκοπός είναι η χρηματοδότηση επιχειρηματικής στέγης και επενδυτικών δαπανών επιχειρήσεων. Η χρηματοδότηση έχει ως ανταγωνιστικό πλεονέκτημα τη χορήγηση του δανείου με «bonus» πρόσθετων παροχών.



Το ύψος του δανείου ανέρχεται σε 15.000€, με μηνιαίες ή τριμηνιαίες ή εξαμηνιαίες τοκοχρεολυτικές ή χρεολυτικές δόσεις. Παρέχει περίοδο χάριτος μέχρι 2 χρόνια και στη διάρκεια αυτή καταβάλλονται μόνο οι οφειλόμενοι τόκοι.

Η διάρκεια του δανείου για χρηματοδότηση ακινήτου επιχειρηματικής στέγης συναρτάται με το χαρακτήρα της προσφερόμενης εξασφάλισης και όχι με το χαρακτήρα του χρηματοδοτούμενου ακινήτου. Έτσι η διάρκεια μπορεί να φθάσει τα 25 χρόνια, όταν το προσημειωμένο ακίνητο εκτιμάται ως εύκολα εμπορεύσιμο και το διασφαλιστικό περιθώριο κρίνεται επαρκές για την αποπληρωμή του.

Το επιτόκιο για τον πρώτο χρόνο παραμένει σταθερό 5,75%, και κυμαινόμενο στη συνέχεια.

## 2.5.2 Κάρτες της Τράπεζας Πειραιώς

Η τράπεζα Πειραιώς διακινεί αρκετές κάρτες.

Αυτές που κινούνται περισσότερο στη Λευκάδα είναι:

1. Visa Classic
2. Miles More Master Card

### 2.5.2.1 Κάρτα Visa Classic

Η Πειραιώς Visa Classic είναι μια κάρτα που προσφέρεται με δωρεάν συνδρομή για το πρώτο χρόνο και δωρεάν συνδρομή για κάθε επόμενο, ανάλογα με τον τζίρο της κάρτας.

Τα χαρακτηριστικά της κάρτας είναι:

- Συνδρομή 29€ για τον κύριο κάτοχο, και 14€ για κάθε πρόσθετο μέλος.
- Ανταγωνιστικό επιτόκιο.
- Μείωση επιτοκίου 1% για πελάτες με συνεπή 6μηνη πληρωμή.
- Αγορές με άτοκες δόσεις σε επιλεγμένα καταστήματα στην Ελλάδα.
- Αγορές σε περισσότερες από 30.000.000 επιχειρήσεις στην Ελλάδα και το εξωτερικό.
- Δυνατότητα ανάληψης μετρητών από όλα τα ATM με το σήμα Visa στην Ελλάδα και το εξωτερικό μέχρι 50% του πιστωτικού ορίου με ελάχιστο ποσό τα 800€ και μέγιστο τα 3.000€.
- Δωρεάν ταξιδιωτικά ασφάλιση.
- Κάλυψη αγορών για αγορές στην Ελλάδα με χρήση της πιστωτικής κάρτας και μέχρι 6 μήνες μετά την αγορά.
- Σε περίπτωση ατυχήματος η Πειραιώς Visa Classic πληρώνει την οφειλή της κάρτας μέχρι του ποσού των 1.500€.

Τα απαραίτητα δικαιολογητικά είναι τα εξής:

- Φωτοτυπία ταυτότητας ή διαβατηρίου.

- Φωτοτυπία τελευταίου εκκαθαριστικού.
- Αίτηση πιστωτικής κάρτας συμπληρωμένη και υπογεγραμμένη.

### **2.5.2.2 Miles More Master card**

Οι κάτοχοι της κάρτας συμμετέχουν αυτόματα στο πρόγραμμα πιστότητας πελατών μέσω του οποίου κερδίζουν μίλια ανάλογα με τις συναλλαγές που πραγματοποιούν με την κάρτα τους, τα οποία μπορούν να εξαργυρώνουν οποιαδήποτε στιγμή, είτε ταξίδια είτε επώνυμα δώρα

Τα χαρακτηριστικά αυτής της κάρτας είναι:

- Δωρεάν ετήσια συνδρομή για τον 1ο χρόνο.
- Ετήσια Συνδρομή 40€.
- Αγορές σε περισσότερες από 32.000.000 επιχειρήσεις στην Ελλάδα και το Εξωτερικό.
- Αγορές με άτοκες δόσεις σε επιλεγμένα καταστήματα σε όλη την Ελλάδα.
- Ανταγωνιστικό επιτόκιο.
- Ελάχιστη μηνιαία καταβολή μόνο 2% του εκάστοτε υπολοίπου.
- Δυνατότητα ανάληψης μετρητών από όλα τα Α.Τ.Μ με το σήμα Master Card στην Ελλάδα και το εξωτερικό μέχρι 50% του πιστωτικού ορίου με ελάχιστο ποσό τα 800€ και μέγιστο τα 3.000€.
- Ευελιξία στον τρόπο πληρωμής.

## 2.6 ΤΡΑΠΕΖΑ EUROBANK

### 2.6.1 Κατηγορίες Δανείων της EUROBANK

#### 1 Στεγαστικά δάνεια

- 1 .Euro Home-Επιδοτούμενο
- 2 Euro Home Αλλαγή Κατοικίας
- 3 Euro Home Ευρωπαϊκό.
- 4 Euro Home Μικτό.
- 5 Euro Home Σταθερής Περιόδου.

#### 2. Καταναλωτικά Δάνεια

- 1 Πρόγραμμα Συγκέντρωσης και Εξόφλησης Οφειλών «εν τάξεις»,
- 2 Ανοιχτή Γραμμή,
- 3 Δάνειο 12 για Μισθωτούς.
- 4 Τηλεφωνικά Δάνεια,
- 5 Προσωπικό Τοκοχρεολυτικό Δάνειο,
- 6 Δάνειο Αυτοκινήτων,
- 7 Δάνειο Ειδών Διάρκειας και
- 8 EuroBank Φοιτητικό.

#### 2.6.1.1 EuroHome Επιδοτούμενο

Το δάνειο αυτό χρηματοδοτείται από το δημόσιο και προορίζεται για αγορά, κατασκευή (ανέγερση ή αποπεράτωση) Α' κατοικίας. Σε συγκεκριμένες κατηγορίες θα πρέπει να ανήκουν τόσο το ετήσιο εισόδημα, η αξία του ακινήτου, όσο και η οικογενειακή κατάσταση.

Δίνεται 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.

Τον οργανισμό εργατικής κατοικίας (Ο.Ε.Κ.):

➤ Με διάρκεια 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.

### ***2.6.1.1.2. EuroHome Αλλαγή Κατοικίας.***

Με το πρόγραμμα EuroHome Αλλαγή Κατοικίας έχετε τη δυνατότητα αγοράς καινούργιας κατοικίας αφού δίνει την ευκαιρία να πουλήσετε το παλιό σας σπίτι και όταν πουληθεί αναπληρώνετε το παλιό σας δάνειο. Και όλα αυτά με προνομιακούς όρους για ένα εύκολο ξεκίνημα, γιατί μπορείτε:

- Να έχετε χαμηλή δόση για τα πρώτα δύο έτη (μέχρι να πουληθεί το προηγούμενο ακίνητο) με ένα συνδυασμό προγραμμάτων περιόδου χάριτος και πληρωμής μόνο τόκων.
- Και αποπληρωμή μέσα στα 2 πρώτα έτη χωρίς καμία επιβάρυνση το μέρος του δανείου που αφορά στο παλιό 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%.

### ***2.6.1.1.3 EuroHome Ευρωπαϊκό.***

Το Euro Home Ευρωπαϊκό παρέχει διπλό όφελος!

Και χαμηλό επιτόκιο, και σταθερά συνδεδεμένο με το βασικό επιτόκιο του ευρώ της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας πλέον περιθωρίου από 1,3%. Αυτό σημαίνει ότι το επιτόκιο του EuroHome Ευρωπαϊκό μεταβάλλεται μόνο αν και όταν μεταβληθεί το βασικό επιτόκιο του ευρώ της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας και πάντα σε σταθερή σχέση με αυτό.

### ***2.6.1.1.4 EuroHome Μικτό.***

Η Eurobank δημιούργησε Euro home Μικτό για αυτούς που θέλουν μια χαμηλή δόση για όλη τη διάρκεια του δανείου και ταυτόχρονα περιμένουν έσοδα που θα επιστρέψουν να αποπληρώσουν το δάνειο με μεγαλύτερη άνεση.

- **Πως μπορώ να έχω χαμηλή δόση για όλη τη διάρκεια του δανείου;**

Επιλέγοντας το νέο πρόγραμμα EuroHome Μικτό διαμορφώνετε τη δόση που θέλετε εσείς για όλη τη διάρκεια του δανείου, γιατί επιλέγετε από την αρχή το ποσοστό του δανείου που θέλετε να αποπληρώνετε μόνο τόκους και το ποσοστό που θέλετε να αποπληρώνετε τόκους και κεφάλαιο.

- **Μέχρι το ποσοστό του δανείου μπορώ να πληρώνω μόνο τόκους;**

Μέχρι και το 100% και έτσι μπορούμε να μιλάμε για μια πολύ χαμηλή δόση για όλη τη διάρκεια του δανείου.

- **Και πότε πρέπει να δώσω το ποσό που δεν έχω πληρώσει;**

Στην λήξη του δανείου. Εάν όμως κατά την διάρκεια του δανείου έχετε διαθέσιμα χρήματα μπορείτε να κάνετε μερική ή ολική αποπληρωμή του μέρους του δανείου που αποπληρώνεται τόκους χωρίς καμία επιβάρυνση.

- **Και αν στην λήξη του δανείου δεν έχω τα χρήματα, τι γίνεται;**

Σε αυτή την περίπτωση μπορούμε να παρατείνουμε τη διάρκεια του δανείου ώστε να φτάσει συνολικά έως και 40 έτη. Τότε θα πληρώνετε πλέον για κανονική δόση καταβάλλοντας και τόκους και κεφάλαιο.

#### ***2.6.1.1.5. Euro Home Σταθερής Περιόδου.***

##### **Επιλέγοντας το πρόγραμμα Euro Home Σταθερό για 3 έτη:**

- Χαμηλή σταθερή δόση για τρία χρόνια.
- Δυνατότητα διακοπής της τριετίας, χωρίς καμία επιβάρυνση και εισόδου σε επόμενη σταθερή περίοδο τριετίας, πενταετίας, δεκαετίας ή δεκαπενταετίας με bonus επιτόκιο.

### **Ευελιξίες των Στεγαστικών Eurobank:**

- Σταθερό για 5 έτη : 5,00%
- Σταθερό για 10 έτη : 5,20%
- Σταθερό για 15 έτη : 5,40%
- Σταθερό για 20 έτη : 5,60%
- Σταθερό για 25 έτη : 5,70%

### **2.6.1.2 Καταναλωτικά Δάνεια**

#### ***2.6.1.2.1. Δάνειο Συγκεκριμένης Διάρκειας «εν τάξει».***

- Κυμαινόμενο επιτόκιο 8,75% ανεξάρτητα από το ύψος του δανεισμού,
- Δυνατότητα επιλογής συχνότητας καταβολής δόσης κάθε μήνα, δίμηνο ή τρίμηνο ανάλογα με τις ανάγκες.,
- Δυνατότητα επιλογής της ημερομηνίας καταβολής της δόσης κάθε πρώτη ημέρα του μήνα, κάθε 15η ή 30η ημέρα του μήνα και εποπιακά ανάλογα με την ημερομηνία εκταμίευσης,
- Διάρκεια δανείου έως 10 χρόνια.

#### ***2.6.1.2.2 Ανοιχτή Γραμμή.***

Ανακυκλούμενη πίστωση με αόριστη διάρκεια, κυμαινόμενο επιτόκιο από 9% έως 13% κλιμακούμενο βάσει της εκάστοτε οφειλής κεφαλαίου:

- Όσο περισσότερα χρήματα χρησιμοποιείτε τόσο μειώνεται το επιτόκιο,
- Χρέωση τόκου μόνο για το ποσό που χρησιμοποιείτε,
- Δυνατότητα επιλογής συχνότητας καταβολής δόσης κάθε μήνα, δίμηνο ή τρίμηνο ανάλογα με τις ανάγκες ,



➤ Ελάχιστη καταβολή ποσοστού επί της συνολικής οφειλής (κεφάλαιο και τόκοι) 1,5%, 3% ή 4,5% ανάλογα με τη συχνότητα πληρωμής που θα επιλέξετε.

➤ Εάν αλλάξετε γνώμη υπάρχει δυνατότητα αποπληρωμής της πίστωσης μέσα σε 16 ημέρες χωρίς καμία επιβάρυνση τόκων ή εξόδων.

Ειδικό δάνειο αυτής της κατηγορίας είναι το:

**Ανοιχτή Γραμμή «εν τάξει».**

➤ Κυμαινόμενο επιτόκιο 8,75% ανεξαρτήτως οφειλής κεφαλαίου,

➤ Χρέωση τόκων μόνο για το ποσό που χρησιμοποιείτε,

➤ Δυνατότητα επιλογής συχνότητας καταβολής δόσης κάθε μήνα, δίμηνο ή τρίμηνο ανάλογα με τις ανάγκες,

➤ Ελάχιστη καταβολή ποσοστό επί της συνολικής οφειλής (κεφάλαιο και τόκοι) 1,5%, 3% ή 4,5% ανάλογα με τη συχνότητα πληρωμής που θα επιλέξετε.

### **2.6.1.2.3. Δάνεια για Μισθωτούς.**

- Ανακυκλούμενο δάνειο με δυνατότητα πραγματοποίησης ελεύθερων αναλήψεων και καταθέσεων,
- Χαμηλή ελάχιστη καταβολή,
- Κυμαινόμενο επιτόκιο βάσει της εκάστοτε οφειλής κεφαλαίου, όσο περισσότερα χρήματα χρησιμοποιείτε τόσο μειώνεται το επιτόκιο.

### **2.6.1.2.4 Τηλεφωνικά Δάνεια**

#### **2.6.1.2.4.1 Ανακυκλούμενη Πίστωση με Αόριστη Διάρκεια**

- Κυμαινόμενο επιτόκιο από 11% έως 15% κλιμακούμενο βάσει της εκάστοτε οφειλής κεφαλαίου,
- Χρέωση τόκου μόνο για το ποσό που χρησιμοποιείτε,
- Δυνατότητα επιλογής συχνότητας καταβολής δόσης κάθε μήνα, δίμηνο ή τρίμηνο ανάλογα με τις ανάγκες,
- Ελάχιστη καταβολή ποσοστό επί της συνολικής οφειλής (κεφάλαιο και τόκοι) 1,5%, 3% ή 4,5% ανάλογα με τη συχνότητα πληρωμής που θα επιλέξετε.

### **2.6.1.2.5 Προσωπικό Τοκοχρεολυτικό Δάνειο**

- Δυνατότητα επιλογής σταθερού επιτοκίου από 9,5% έως 13% ή κυμαινόμενου επιτοκίου από 9% έως 12%. Το επιτόκιο διαφοροποιείται ανάλογα με το ύψος του δανεισμού. Όσο μεγαλύτερο το ύψος του δανεισμού τόσο χαμηλότερο το επιτόκιο,
- Δυνατότητα επιλογής συχνότητας καταβολής δόσης κάθε μήνα, δίμηνο ή τρίμηνο ανάλογα με τις ανάγκες.
- Δυνατότητα επιλογής της ημερομηνίας καταβολής της δόσης κάθε πρώτη ημέρα του μήνα, κάθε 15η ή 30η ημέρα του μήνα και επιτόκιο ανάλογα με την ημερομηνία εκταμίευσης,

- Διάρκεια δανείου έως 84 μήνες.
- Δυνατότητα πληρωμής ολικής αποπληρωμής,
- Δυνατότητα έκδοσης Eurobank MasterCard με έξι μήνες δωρεάν συνδρομή και άμεση σύνδεση με το προσωπικό δάνειο για τη διευκόλυνση των συναλλαγών μέσω των ΑΤΜ.

#### **2.6.1.2.6 Δάνειο Αυτοκινήτου**

- Έγκριση σε μία ώρα.
- Με την μεγαλύτερη αγοραστική δύναμη.
- Εξόφληση έως και 84 μήνες.
- Με ανταγωνιστικό επιτόκιο σταθερό ή κυμαινόμενο.
- Με αυτόματη πληρωμή δόσεων και καταθετικό λογαριασμό.

#### **2.6.1.2.7 Δάνειο Ειδών Διάρκειας.**

- Γρήγορη έγκριση δανείου.
- Από 3.000€ έως 25.000€.
- Εξόφληση σε 48 μήνες για δάνειο 6.000€,
- Εξόφληση σε 60 μήνες για δάνειο 12.000€ και
- Εξόφληση σε 72 μήνες για δάνειο 25.000€.
- Με χαμηλό επιτόκιο.
- Με αυτόματη πληρωμή δόσεων από καταθετικό λογαριασμό.

#### **2.6.1.2.8 Eurobank Φοιτητικό.**

- Πιστωτική κάρτα Student Eurobank Visa.
- Ανοιχτό φοιτητικό δάνειο έως 3.000€.
- Προσωπικό δάνειο έως 3.000€ με δυνατότητα αποπληρωμής έως 60 μήνες.
- Δάνειο ειδών διάρκειας έως 25.000€ για αγορές καταναλωτικών αγαθών και υπηρεσιών με δυνατότητα αποπληρωμής έως 72 μήνες.
- Παραχώρηση δικαιώματος υπερανάληψης από τρεχούμενο λογαριασμό έως 1.500€.

### **2.6.2 Κάρτες της Τράπεζας Eurobank**

1. Military Club Visa
2. Euroline Κάρτα
3. Euroline Home
4. Eurobank Master Cart

#### **2.6.2.1 Military Club visa**

Το Military Club σε συνεργασία με την Eurobank Cards δημιούργησαν την πιστωτική κάρτα Military Club Visa, μια κάρτα που διευκολύνει τις αγορές και παρέχει σημαντικά προνόμια:

- Ειδικές εκπτώσεις σε επιλεγμένες επιχειρήσεις του Military Club για τις οποίες θα ενημερώνεστε μέσω του μηνιαίου λογαριασμού.
- Απόκτηση κύριας ή εξοχικής κατοικίας μέσα από το οικιστικό πρόγραμμα του Military Club με ειδικές τιμές και όρους.
- Ειδικές τιμές σε ξενοδοχεία και ταξιδιωτικά πακέτα εσωτερικού και εξωτερικού.

Η Military Club Visa εξασφαλίζει επιπλέον προνόμια όπως:

- Αναλήψεις μετρητών έως και €15.000, εφόσον το πιστωτικό όριο το επιτρέπει από όλα τα καταστήματα της Eurobank, στις ώρες συναλλαγών με το κοινό
- Ημερήσιο όριο ανάληψης μετρητών έως και €2.000 από όλα τα ATM των τραπεζών με το σήμα Visa στην Ελλάδα και το εξωτερικό\*
- Διεθνή αποδοχή σε 15.000.000 επιχειρήσεις
- Αγορές με άτοκες δόσεις σε περισσότερες από 50.000 επιχειρήσεις στην Ελλάδα
- Δυνατότητα χρήσης της κάρτας και για τις τραπεζικές συναλλαγές μέσω των μηχανημάτων αυτομάτων συναλλαγών (ATM) της Eurobank, εφόσον υπάρχει τραπεζικός λογαριασμός συνδεδεμένος με την κάρτα.
- Μεταφορά υπολοίπων λογαριασμών από άλλες πιστωτικές κάρτες με προνομιακό επιτόκιο 0% για 6 μήνες.
- Δωρεάν ασφάλιση χρεωστικού υπολοίπου έως € 15.000,00
- Δωρεάν ταξιδιωτική ασφάλιση με την EFG Eurolife A.E.A.Z.
- Δυνατότητα πάγιων εντολών εξόφλησης λογαριασμών κινητής τηλεφωνίας (TIM, 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 αναγκών (αεροπορικά και ακτοπλοϊκά εισιτήρια, ξενοδοχεία, οργανωμένες εκδρομές κτλ.) σε συνδυασμό με αποκλειστικά προνόμια (6 άτοκες δόσεις, δωρεάν παράδοση εισιτηρίων, αποκλειστικές προσφορές κτλ.).

### **2.6.2.2 EuroLine Κάρτα**

- Μετρητά έως και € 15.000,00 όπου και όποτε τα θέλετε..
- Αναλήψεις μετρητών από όλα τα ATM της Eurobank\* στην Ελλάδα, αλλά και στο εξωτερικό από όλα τα ATM με το σήμα Maestro.

- Όριο αγορών έως € 15.000,00.
- Ελάχιστη μηνιαία καταβολή μόνο 2%.
- 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 την 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 συναλλαγές μέσω των μηχανημάτων αυτόματων συναλλαγών (ATM) της Eurobank, εφόσον υπάρχει λογαριασμός στην τράπεζα και είναι συνδεδεμένος με την κάρτα.
- Οδοντιατρική φροντίδα στο 50% της αξίας με το πρωτοποριακό πρόγραμμα Dental Plan, σε συνεργασία με αναγνωρισμένους φορείς υγείας.
- Η EuroLine επιστρέφει το 20% της αξίας των αγορών, σε μορφή πόντων (€-bonus), κάθε μήνα. Τα €-bonus εξαργυρώνονται υπό μορφή εκπτώσεων για αγορές προϊόντων από τον κατάλογο Best Buy Shop με δωρεάν παράδοση και έως 12 άτοκες δόσεις.
- Μεταφορά υπολοίπων λογαριασμών από άλλες πιστωτικές κάρτες με προνομιακό επιτόκιο 0% για 6 μήνες.
- Δωρεάν ασφάλιση χρεωστικού υπολοίπου € 3.000,00.
- Δυνατότητα πάγιων εντολών εξόφλησης λογαριασμών κινητής τηλεφωνίας (TIM, 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 αναγκών (αεροπορικά και ακτοπλοϊκά εισιτήρια, ξενοδοχεία, οργανωμένες εκδρομές κτλ.) σε συνδυασμό με αποκλειστικά προνόμια (6 άτοκες δόσεις, δωρεάν παράδοση εισιτηρίων, αποκλειστικές προσφορές κτλ.).

### 2.6.2.3 Euroline Home Κάρτα

Η EuroLine Home προσφέρεται αποκλειστικά στους κατόχους στεγαστικού δανείου Eurobank. Η κάρτα αυτή σχεδιάστηκε για αυτούς που θέλουν να εξοπλίσουν το νέο τους σπίτι ή να ανανεώσουν αυτό που ήδη έχουν.

Με τη EuroLine Home απολαμβάνετε μία σειρά μοναδικών προνομίων:

➤ Αγορές με άτοκες δόσεις σε περισσότερα από 10.000 επιλεγμένα καταστήματα ειδών επισκευής και εξοπλισμού κατοικίας στην Ελλάδα, με **προνομιακό επιτόκιο**.

➤ Υψηλά πιστωτικά όρια έως και € 15.000.

➤ Ελάχιστη μηνιαία καταβολή 2%.

➤ Δυνατότητα ανάληψης μετρητών από όλα τα ATM της Eurobank και του Δικτύου Open24 έως και το πιστωτικό όριο της κάρτας σας. Το ημερήσιο όριο ανάληψης μετρητών με χρέωση της κάρτας σας είναι έως και €2.000.

➤ Αναλήψεις μετρητών έως και €15.000, εφόσον το πιστωτικό όριο το επιτρέπει από όλα τα καταστήματα της Eurobank, στις ώρες συναλλαγών με το κοινό.

➤ Δυνατότητα χρήσης της κάρτας και ως κάρτας μετρητών/cashcard, εφόσον συνδεθεί με το λογαριασμό του στεγαστικού δανείου.

➤ Μεταφορά υπολοίπου από κάρτες άλλων τραπεζών στη EuroLine Home με προνομιακό επιτόκιο.

### 2.6.2.4 Eurobank Master Card

Η Eurobank MasterCard είναι μια κάρτα που σχεδιάστηκε αποκλειστικά για όλους εσάς. Προσφέρει μεγάλα προνόμια :

- Αγορές με άτοκες δόσεις σε περισσότερες από 50.000 επιχειρήσεις στην Ελλάδα.
- Διεθνή αποδοχή σε 15.000.000 επιχειρήσεις.
- Δωρεάν συνδρομή για τους κατόχους της Eurobank Visa.
- Αναλήψεις μετρητών έως και €15.000, εφόσον το πιστωτικό όριο το επιτρέπει από όλα τα καταστήματα της Eurobank, στις ώρες συναλλαγών με το κοινό.
- Ημερήσιο όριο ανάληψης μετρητών έως και €2.000 από όλα τα ATM των τραπεζών με το σήμα MasterCard στην Ελλάδα και το εξωτερικό\*.
- Δυνατότητα χρήσης της κάρτας και στις τραπεζικές συναλλαγές μέσω των μηχανημάτων αυτόματων συναλλαγών (ATM) της Eurobank, εφόσον υπάρχει λογαριασμός στην τράπεζα και είναι συνδεδεμένος με την κάρτα σας.
- Μεταφορά υπολοίπων λογαριασμών από άλλες πιστωτικές κάρτες με **προνομιακό επιτόκιο 0% για 6 μήνες.**
- Δωρεάν ταξιδιωτική ασφάλιση με την EFG Eurolife A.E.A.Z.
- Δυνατότητα παγίων εντολών εξόφλησης λογαριασμών κινητής τηλεφωνίας (TIM, Cosmote, Vodafone), συνδρομών σε Filmnet / Supersport, Nova, Internet, σε περιοδικά, συλλόγους ή club.

### **2.6.3 Γενικά στοιχεία για τις κάρτες και τα δάνεια της Eurobank.**

Οι πιστωτικές κάρτες και τα καταναλωτικά δάνεια κινούνται στο νομό και παρουσιάζουν μεγάλη ζήτηση. Συνολικά οι έξι δραστηριοποιημένες τράπεζες εκδίδουν μηνιαίως περί τις τριακόσιες πιστωτικές κάρτες ενώ σε ετήσια βάση φτάνουν τις 3.600€.

Στον ίδιο ρυθμό κινούνται και τα καταναλωτικά δάνεια, οι εκταμιεύσεις των οποίων φτάνουν περίπου τις 400.000€ μηνιαίως και σε ετήσιο επίπεδο περίπου τα 5.000.000€.



#### **2.6.4 Πορεία των δανείων τις Eurobank**

Ο ρυθμός κίνησης των πάσης μορφής δανείων στο νομό αγγίζει πολύ υψηλά επίπεδα. Κυρίως όμως ή έξαρση εντοπίζεται στα στεγαστικά δάνεια, μετά την ένταξη στο σχέδιο πόλης της περιοχής "Περιβόλια" και "Βαρδάνια", ενώ ταυτόχρονα υπάρχει οικοδομική δραστηριότητα και περιφερειακά εκτός της πόλης.

Τα αιτούμενα και εκταμιευμένα στεγαστικά, στο σύνολο των έξι τραπεζών μηνιαίως ανέρχεται περίπου στο ποσό του ενός εκατομμυρίου πεντακόσιων χιλιάδων ευρώ, και σε ετήσιο επίπεδο περίπου 18.000.000€.

Έντονη μορφή δανείου είναι αυτή των ανοιχτών επαγγελματικών που αγγίζουν ετησίως περίπου το ποσό των 15.000.000.

#### **2.6.5 Οι δανειολήπτες τις Eurobank**

Τα στεγαστικά δάνεια γνωρίζουν ζήτηση κυρίως από την τάξη των δημοσίων υπαλλήλων, οι οποίοι προγραμματίζουν καλύτερα, λόγω της σταθερότητας στη μισθοδοσία. Επίσης η κοινωνική τάξη των ελεύθερων επαγγελματιών στρέφεται στο κομμάτι των στεγαστικών.

Σε ότι αφορά τα επαγγελματικά δάνεια το προφίλ αυτών που τα λαμβάνουν απαρτίζεται κυρίως από άτομα νεαρής ηλικίας τα οποία δραστηριοποιούνται κατά κανόνα σε παροχή τουριστικών υπηρεσιών.

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3

### 3.1 Έρευνα - συμπεράσματα

Στον πίνακα που ακολουθεί δίνονται τα αποτελέσματα από 80 ερωτηθέντων του νομού Λευκάδας σχετικά με τον αριθμό των τραπεζών.

1. Έχετε συναλλαγές με τράπεζες στη Λευκάδα, αν ναι με ποιες?	
ΜΕΤΑΒΑΗΤΕΣ (ΤΡΑΠΕΖΕΣ)	ΣΥΧΝΟΤΗΤΑ
ΑΓΡΟΤΙΚΗ	27
ΕΘΝΙΚΗ	35
ΠΕΙΡΑΙΩΣ	16
EUROBANK	8
ALFA	22
ΕΜΠΟΡΙΚΗ	7
ΚΥΠΡΟΥ	1
2. Ποιος σοβαρός λόγος θα σας έκανε να πάρετε ένα δάνειο?	
ΜΕΤΑΒΑΗΤΕΣ (ΛΟΓΟΙ)	ΣΥΧΝΟΤΗΤΑ
ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΟΣ	37
ΑΓΟΡΑ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΥ	8
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΠΡΟΒΛΗΜΑΤΑ	14
ΑΛΛΟΣ ΛΟΓΟΣ	13
3. Έχετε στην κατοχή σας κάποια κάρτα?	
ΜΕΤΑΒΑΗΤΕΣ	ΣΥΧΝΟΤΗΤΑ
ΝΑΙ	31
ΟΧΙ	34
4. Ποιοι είναι η σημαντικότεροι φόβοι σας κατά τη λήψη δανείου ή κάρτας?	
ΜΕΤΑΒΑΗΤΕΣ (ΛΟΓΟΙ)	ΣΥΧΝΟΤΗΤΑ
ΔΥΣΚΟΛΙΑ ΣΤΗ ΠΛΗΡΩΜΗ ΤΩΝ ΔΟΣΕΩΝ	16
ΥΨΗΛΟΙ ΤΟΚΟΙ	29
ΚΑΝΕΝΑ ΑΠΟ ΤΑ ΠΑΡΑΠΑΝΩ	19

#### Σχετικά με την πρώτη ερώτηση:

Από παλιά οι κάτοικοι ασχολούνταν με δύο κατηγορίες επαγγελμάτων τον αγροτικό και τον αλιευτικό τομέα, και οι ανάγκες τους καλύπτονταν από την Αγροτική τράπεζα. Στην πορεία όμως η τουριστική ανάπτυξη δημιούργησε νέα επαγγέλματα (κυρίως τουριστικά) όπως ενοικιαζόμενα δωμάτια, ξενοδοχειακές μονάδες, εστιατόρια, καφετέριες, καταστήματα πώλησης κυρίως τουριστικών ειδών, και άλλα με μεγαλύτερες ανάγκες τις οποίες ήρθε να καλύψει η Εθνική τράπεζα, και ακολούθησαν η Alfa, η Eurobank, και η Εμπορική. Η έρευνα μου έδειξε ότι οι άνθρωποι στη Λευκάδα εμπιστεύονται για τις συναλλαγές τους την Εθνική τράπεζα (ποσοστό 30,17% ) (βλέπε πίνακα 1).

<b>1<sup>ος</sup> ΠΙΝΑΚΑΣ</b>	Eurobank	Alpha	Εθνική	Εμπορική	Πειραιώς	Αγροτική
Έχετε συναλλαγές με τράπεζες αν ναι με ποιες?	6,90%	18,97%	30,17%	6,03%	13,79%	23,28%

**Πηγή ίδια έρευνα. Θέμα: Βλέπε παράρτημα διαφάνεια 1.**

**Στην συμπληρωματική ερώτηση:** γιατί προτιμάτε μια συγκεκριμένη τράπεζα οι απαντήσεις συνοψίζονται ως κάτωθι

Για την επιλογή της Εθνικής τράπεζας ο κύριος λόγος που επικαλέστηκαν είναι ότι παρέχει μεγαλύτερη ασφάλεια κυρίως επειδή είναι κρατική, την δε Αγροτική κυρίως οι αγρότες επειδή από εκεί παίρνουν τις επιδοτήσεις τους. Ακολουθούν οι υπόλοιπες είτε λόγω κάποιου γνωστού, είτε καλύτερης εξυπηρέτησης.

**Σχετικά με την δεύτερη ερώτηση.**

Τα τελευταία χρόνια λόγω επέκτασης του σχεδίου πόλης, και λόγω τις μεγάλης τουριστικής ανάπτυξης, κυρίως λόγω κατασκευής δωματίων για ενοικίαση, ξενοδοχειακών μονάδων κλπ υπήρξε μεγάλη ανοικοδόμηση κι' έτσι υπήρξε μεγάλη ζήτηση για στεγαστικά δάνεια που ήρθαν να καλύψουν αυτές τις ανάγκες οι τράπεζες. **(βλέπε πίνακα 2)**

<b>2<sup>ος</sup> ΠΙΝΑΚΑΣ</b>	Στεγαστικός	Αγορά αντικ/του	Οικονομικά προβλήματα	Άλλος λόγος
Ποιος σοβαρός λόγος θα σας έκανε να πάρετε ένα δάνειο?	51,39%	11,11%	19,44%	18,06%

**Πηγή ίδια έρευνα. Θέμα: Βλέπε παράρτημα διαφάνεια 5**

### Σχετικά με την τρίτη ερώτηση

Πολλοί ήταν όμως και αυτοί που στράφηκαν για να καλύψουν τις καθημερινές προσωπικές τους ανάγκες στη χορήγηση καρτών όπως φαίνεται και στον (πίνακα 3) με ποσοστό 47,69%. Στην πορεία όμως είτε λόγω αδυναμίας να αντεπεξέλθουν στις υποχρεώσεις, είτε λόγω μη πληρωμής της δόσης, ή λόγω κακής διαχειρίσεις των οικονομικών τους πολλοί είναι αυτοί που άρχισαν να καταργούν τις κάρτες σε ποσοστό 52,31% λένε ότι ήταν μια κακή κίνηση η απόκτηση της.

<b>3<sup>ος</sup> ΠΙΝΑΚΑΣ</b>	<b>Όχι</b>	<b>Ναι</b>
Έχετε στην κατοχή σας κάποια κάρτα?	47,69%	52,31%

Πηγή ίδια έρευνα. Παράρτημα διαφάνεια 6

### Σχετικά με την τέταρτη ερώτηση

Αυτό που απασχολεί περισσότερο τους δανειολήπτες του νομού Λευκάδας είναι οι μεγάλη αύξηση του κεφαλαίου λόγω των υψηλών τόκων που θα έχει ως αποτέλεσμα τη δυσκολία αποπληρωμής των δανείων τους (βλέπε πίνακα 4).

<b>4<sup>ος</sup> ΠΙΝΑΚΑΣ</b>	<b>Δυσκολία στη πληρωμή των δοσεων</b>	<b>Υψηλοί τόκοι</b>	<b>Κανένα από τα παραπάνω</b>
Ποιοι είναι οι σημαντικότεροι φόβοι σας κατά τη λήψη του δανείου ή της κάρτα σας?	25%	45,31%	29,69%

Πηγή ίδια έρευνα. Παράρτημα διαφάνεια 12

### **3.2 Το marketing των τραπεζών-Αδυναμία της αγοράς**

Η εποχή που ζούμε είναι δύσκολη για την ελληνική οικονομία, τις επιχειρήσεις και τα νοικοκυριά. Παρόλο αυτά οι τράπεζες δεν επηρεάζονται από την οικονομική κρίση και το επιβεβαιώνουν τα οικονομικά τους αποτελέσματα.

Η κρίση αυτή οδηγεί τις επιχειρήσεις και τα νοικοκυριά σε επιπλέον δανεισμό από τις τράπεζες με αποτέλεσμα την εκτόξευση των κερδών τους (των τραπεζών) από τη μια και από την άλλη παραπέρα υπερχρέωση των ήδη χρεωμένων νοικοκυριών.

Τρεις είναι οι πιο σημαντικοί λόγοι στους οποίους αποδίδεται οι κερδοφορία των τραπεζών. Πρώτων η διαφορά που υπάρχει μεταξύ των επιτοκίων χορηγήσεων, δεύτερος και σημαντικότερος λόγος είναι η διεύρυνση των εργασιών των χορηγήσεων προς τα νοικοκυριά, με αποτέλεσμα να αυξηθούν σημαντικά οι τραπεζικές εργασίες (τζίρος) και κατά συνέπεια οι προμήθειες που εισπράττουν οι τράπεζες. Τρίτος λόγος η πολιτική των τραπεζών στο να ανταγωνίζονται, και να εμφανίζουν τα προϊόντα τους καλύτερα χωρίς ταυτόχρονη μείωση των κερδών.

Οι τράπεζες βλέποντας ότι τα στεγαστικά δάνεια στην αγορά έχουν μεγάλη ζήτηση έδωσαν μεγαλύτερη βαρύτητα σε αυτά και περιόρισαν τα δάνεια καταναλωτικής πίστης. Έτσι στην προσπάθεια τους να καλύψουν τις ανάγκες των πολιτών προσέφεραν υπηρεσίες και προϊόντα που να ανταποκρίνονται σε αυτές.

#### **3.3 Συμπερασματικά:**

Ενώ οι τράπεζες φαίνεται ότι προσπαθούν και βοηθούν στην ανάπτυξη του τόπου μας με την παροχή δανείων και χορηγήσεων εν τούτοις θα πρέπει να γίνουν πιο ελαστικές όσον αφορά την πληρωμή των δόσεων στα δάνεια και στις κάρτες, καθώς επίσης να παρέχουν περισσότερους διακανονισμούς όσον αφορά τα επιτόκια καθώς και να μην επιβαρύνουν με έξοδα δανείου τους δανειολήπτες, γιατί πολλοί είναι εκείνοι που θεωρούν υπερβολικές τις έξτρα δαπάνες είτε πρόκειται για στεγαστικό ή καταναλωτικό είτε για προσωπικό δάνειο.

Έτσι μελλοντικά οι τράπεζες για να είναι πιο προσιτές στον κόσμο θα πρέπει να διαμορφώσουν μια στρατηγική και να προσαρμοστούν στις συνθήκες της αγοράς είτε αυτό θα γίνει μέσω του Marketing που θα χρησιμοποιήσουν για να καλύψουν τις καινούργιες ανάγκες των πελατών τους είτε μέσω της εσωτερικής οργάνωσης τους που θα αποσκοπεί στη καλύτερη διαχείριση των προϊόντων όπου αυτό θα ωφελήσει τους πελάτες της.

## ΒΙΒΛΙΟΓΡΑΦΙΑ

Κιόχος Πέτρος και Παπανικολάου Γ., Χρήμα –Πίστη-Τράπεζες, Εκδόσεις Ελληνικά Γράμματα,2000.

Δρ.Κων/νος Χ Λυμπερόπουλος, Στρατηγικό- Τραπεζικό-Μαρκετινγκ, Εκδόσεις Interbooks Αθήνα 1994.

Εγκυκλοπαίδεια Ευρώπη Ελλάδα Κόσμος, Εκδόσεις Χριστοπούλου.

Πέτρος Τομαράς, Εισαγωγή στο Marketing και την Έρευνα Αγοράς,Νέα Έκδοση.

Διευθύνσεις από το διαδίκτυο:

[www.Ate.gr](http://www.Ate.gr)

[www.Emporiki.gr](http://www.Emporiki.gr)

[www.Piraeusbank .gr](http://www.Piraeusbank .gr)

[www.Eurobank .gr](http://www.Eurobank .gr)

[www.ypai.gr](http://www.ypai.gr)

[www.economics.gr/allmedia/nomoi.asp](http://www.economics.gr/allmedia/nomoi.asp)

ΑΛΛΗ ΠΗΓΗ

Ο.Α.Ε.Δ

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

### ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ

#### ΘΕΜΑ: ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΤΟΥ MARKETING ΣΤΟ ΝΟΜΟ ΛΕΥΚΑΔΑΣ

ΕΠΩΝΥΜΟ:

ΟΝΟΜΑ:

ΗΛΙΚΙΑ:

.....

.....

.....

ΦΥΛΛΟ:

ΕΠΑΓΓΕΛΜΑ

ΜΙΣΘ/ΚΗ ΚΑΤ/ΣΤΑΣΗ

ΑΝΔΡΑΣ

ΑΓΡΟΤΗΣ

ΜΙΣΘΩΤΟΣ

ΓΥΝΑΙΚΑ

ΔΗΜΟΣΙΟΣ ΥΠΑΛΛΗΛΟΣ

ΗΜΕΡΟΜΗΣΘΙΟΣ

ΕΛΕΥΘΕΡΟΣ

ΠΑΡΟΧΗ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΑΣ

ΩΡΟΜΙΣΘΙΟΣ

ΑΛΛΟ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑ

1. Έχετε συναλλαγές με τράπεζες στη Λευκάδα, αν ναι με ποιες?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

---

---

---

2. Για ποιο λόγο επιλέξατε τη συγκεκριμένη τράπεζα?

---

---

---

3. Έχετε ενδιαφερθεί να μάθετε για τα δάνεια που δίνει η τράπεζα σας?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

4. Ποιος σοβαρός λόγος θα σας έκανε να πάρετε ένα δάνειο?

Στεγαστικός

Αγορά αυτοκινήτου

Οικονομικά Προβλήματα

Άλλος λόγος

5. Έχετε στην κατοχή σας κάποια κάρτα?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

6. Γράψτε για ποιους λόγους χρησιμοποιείται την κάρτα σας?

Για καθημερινές συναλλαγές

Ανάληψη χρημάτων

Δεν την χρησιμοποιείται

Άλλος λόγος

7. Ζητήσατε εσείς τη κάρτα η σας την προμήθευσε η τράπεζα από μόνη της?

Μόνος μου

Η τράπεζα μου



8. Εμπιστεύεστε το σύμβουλο που σας παρέχει η τράπεζα για να πάρετε ένα δάνειο ή ελέγχετε από μόνοι σας το συμβόλαιο προσέχοντας τα λεγόμενα μικρά γράμματα που πολλές φορές κρύβουν παγίδες?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

Ελέγχω μόνος μου

Ακούω τον σύμβουλο αλλά  
ελέγχω και μόνος μου

9.Θα παίρνατε και ένα άλλο είδος δανείου από την ίδια τράπεζα ή θα προτιμούσατε μια άλλη τράπεζα, αν ναι ποια?

ΝΑΙ

ΟΧΙ

10.Με ποια τράπεζα έχετε τις περισσότερες συναλλαγές?

11. Ποιοι είναι η σημαντικότεροι φόβοι σας κατά τη λήψη δανείου ή κάρτας?

Η δυσκολία πληρωμής των δόσεων

Υψηλή τόκοι

Κανένα από τα παραπάνω

12.Η εξυπηρέτηση που σας παρέχει η τράπεζα σας είναι?

Καλή

Πολλή καλή

Ικανοποιητική

Μέτρια

13.Είστε ικανοποιημένος από την ταχύτητα και την συμπεριφορά των υπαλλήλων της τράπεζα σας?

Ναι

Όχι

Αρκετά

Καθόλου

Μέτρια

**ΕΠΕΞΕΡΓΑΣΙΑ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ – ΓΡΑΦΗΜΑΤΑ**

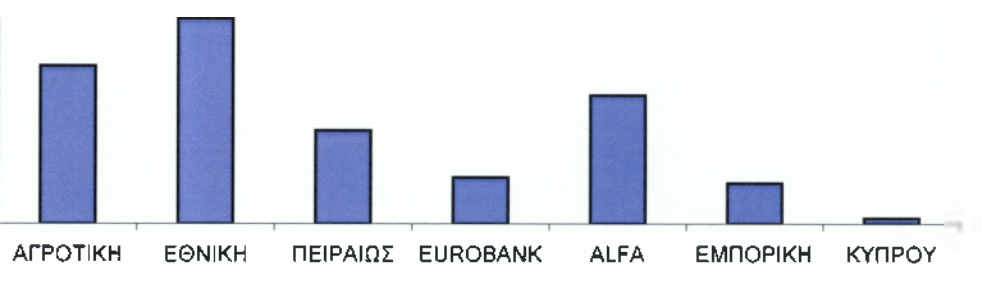
ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΤΟΥ ΜΑΡΚΕΤΙΝΓ ΣΤΟ ΝΟΜΟ ΛΕΥΚΑΔΑΣ.xls

1. Έχετε συναλλαγές με τράπεζες στη  
Λευκάδα, αν ναι με ποιες?

<b>ΜΕΤΑΒΑΗΤΕΣ (ΤΡΑΠΕΖΕΣ)</b>	<b>ΣΥΧΝΟΤΗΤΑ</b>	<b>ΠΟΣΟΣΤΟ</b>
ΑΓΡΟΤΙΚΗ	27	<b>23,28%</b>
ΕΘΝΙΚΗ	35	<b>30,17%</b>
ΠΕΙΡΑΙΩΣ	16	<b>13,79%</b>
EUROBANK	8	<b>6,90%</b>
ALFA	22	<b>18,97%</b>
ΕΜΠΟΡΙΚΗ	7	<b>6,03%</b>
ΚΥΠΡΟΥ	1	<b>0,86%</b>
<b>ΣΥΝΟΛΟ</b>	<b>116</b>	

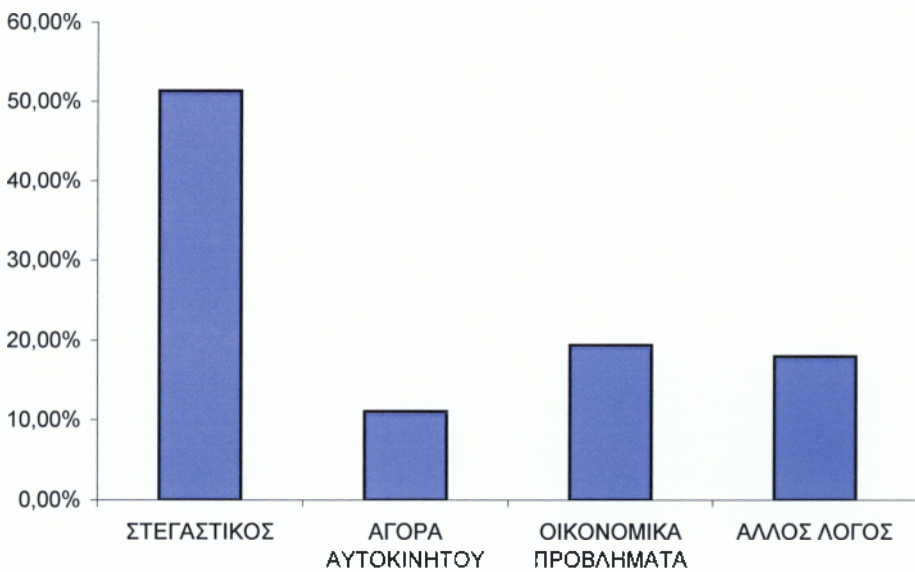
35,00%  
30,00%  
25,00%  
20,00%  
15,00%  
10,00%  
5,00%  
0,00%

**ΕΧΕΤΕ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΜΕ ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΣΤΗ ΛΕΥΚΑΔΑ, ΑΝ ΝΑΙ ΜΕ ΠΟΙΕΣ**

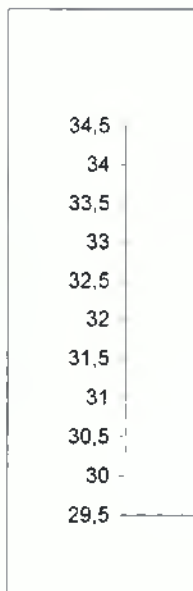


2. Ποιος σοβαρός λόγος θα σας έκανε να πάρετε ένα δάνειο?		
ΜΕΤΑΒΛΗΤΕΣ (ΛΟΓΟΙ)	ΣΥΧΝΟΤΗΤΑ	ΠΟΣΟΣΤΟ
ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΟΣ	37	51,39%
ΑΓΟΡΑ ΑΥΤΟΚΙΝΗΤΟΥ	8	11,11%
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΑ ΠΡΟΒΛΗΜΑΤΑ	14	19,44%
ΑΛΛΟΣ ΛΟΓΟΣ	13	18,06%
ΣΥΝΟΛΟ	72	

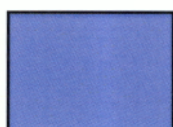
### ΠΟΙΟΣ ΣΟΒΑΡΟΣ ΛΟΓΟΣ ΘΑ ΣΑΣ ΕΚΑΝΕ ΝΑ ΠΑΡΕΤΕ ΕΝΑ ΔΑΝΕΙΟ



3. Έχετε στην κατοχή σας κάποια κάρτα?		
ΜΕΤΑΒΛΗΤΕΣ	ΣΥΧΝΟΤΗΤΑ	ΠΟΣΟΣΤΟ
ΝΑΙ	31	47,69%
ΟΧΙ	34	52,31%
<b>ΣΥΝΟΛΟ</b>	<b>65</b>	



**ΕΧΕΤΕ ΣΤΗΝ ΚΑΤΟΧΗ ΣΑΣ ΚΑΠΟΙΑ ΚΑΡΤΑ**



ΝΑΙ

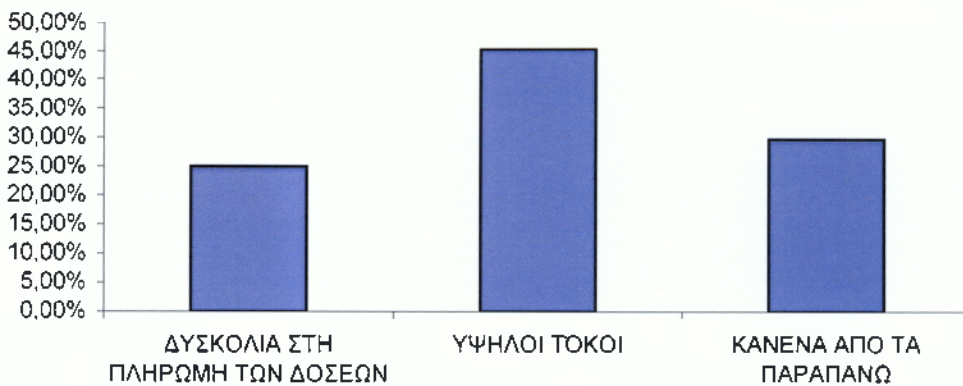


ΟΧΙ



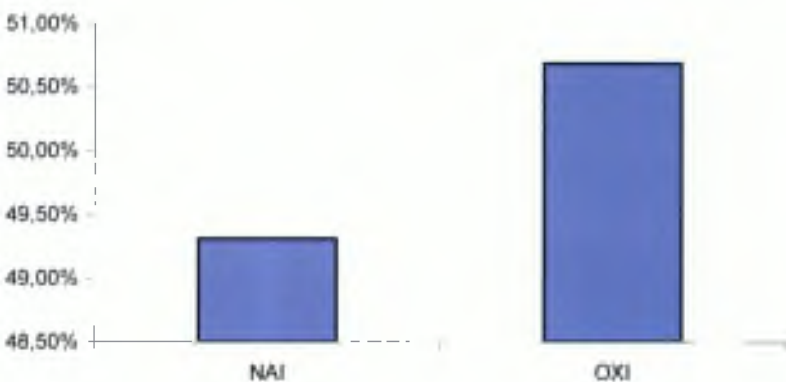
4. Ποιοι είναι η σημαντικότεροι φόβοι σας κατά τη λήψη δανείου ή κάρτας?		
ΜΕΤΑΒΛΗΤΕΣ (ΛΟΓΟΙ)	ΣΥΧΝΟΤΗΤΑ	ΠΟΣΟΣΤΟ
ΔΥΣΚΟΛΙΑ ΣΤΗ ΠΛΗΡΩΜΗ ΤΩΝ ΔΟΣΕΩΝ	16	25,00%
ΥΨΗΛΟΙ ΤΟΚΟΙ	29	45,31%
ΚΑΝΕΝΑ ΑΠΟ ΤΑ ΠΑΡΑΠΑΝΩ	19	29,69%
<b>ΣΥΝΟΛΟ</b>	<b>64</b>	

**ΠΟΙΟΙ ΕΙΝΑΙ Η ΣΥΜΑΝΤΙΚΟΤΕΡΟΙ ΦΟΒΟΙ ΣΑΣ ΚΑΤΑ ΤΗ ΛΗΨΗ  
ΔΑΝΕΙΟΥ Η ΚΑΡΤΑΣ**



5. Έχετε ενδιαφερθεί να μάθετε για δάνεια που δίνει η τράπεζα σας?		
ΜΕΤΑΒΛΗΤΕΣ	ΣΥΧΝΟΤΗΤΑ	ΠΟΣΟΣΤΟ
ΝΑΙ	36	49,32%
ΟΧΙ	37	50,68%
<b>ΣΥΝΟΛΟ</b>	<b>73</b>	

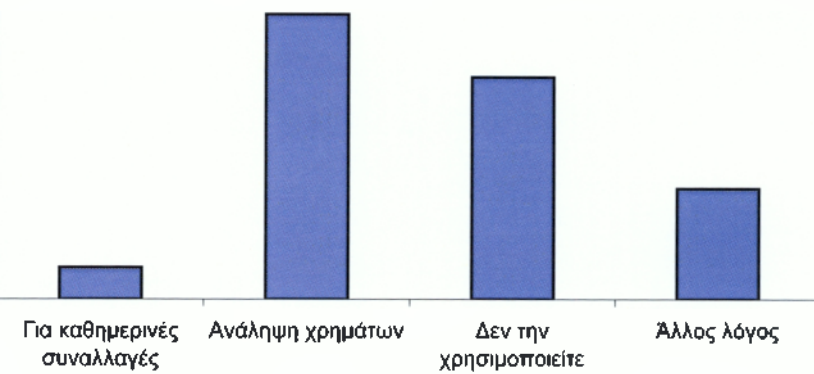
**ΕΧΕΤΕ ΕΝΔΙΑΦΕΡΘΕΙ ΝΑ ΜΑΘΕΤΕ ΓΙΑ ΔΑΝΕΙΑ ΠΟΥ ΔΙΝΕΙ Η ΤΡΑΠΕΖΑ ΣΑΣ**



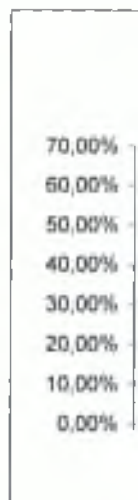
6. Γράψτε για ποιους λόγους χρησιμοποιείτε την κάρτα σας?		
ΜΕΤΑΒΛΗΤΕΣ	ΣΥΧΝΟΤΗΤΑ	ΠΟΣΟΣΤΟ
Για καθημερινές συναλλαγές	2	4,88%
Ανάληψη χρημάτων	18	43,90%
Δεν την χρησιμοποιείτε	14	34,15%
Άλλος λόγος	7	17,07%
<b>ΣΥΝΟΛΟ</b>	<b>41</b>	



**ΓΡΑΨΤΕ ΓΙΑ ΠΟΙΟΥΣ ΛΟΓΟΥΣ ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΕΙΤΕ ΤΗΝ ΚΑΡΤΑ ΣΑΣ**



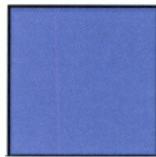
7. Ζητήσατε εσείς τη κάρτα ή σας την προμήθευσε η τράπεζα από μόνη της?		
ΜΕΤΑΒΛΗΤΕΣ	ΣΥΧΝΟΤΗΤΑ	ΠΟΣΟΣΤΟ
Μόνο μου	25	62,50%
Η τράπεζα μου	15	37,50%
<b>ΣΥΝΟΛΟ</b>	<b>40</b>	



**ΖΗΤΗΣΑΤΕ ΕΞΕΙΣ ΤΗ ΚΑΡΤΑ Η ΣΑΣ ΤΗΝ ΠΡΟΜΗΘΕΥΣΕ Η  
ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΠΟ ΜΟΝΗ ΤΗΣ**



Μόνο μου



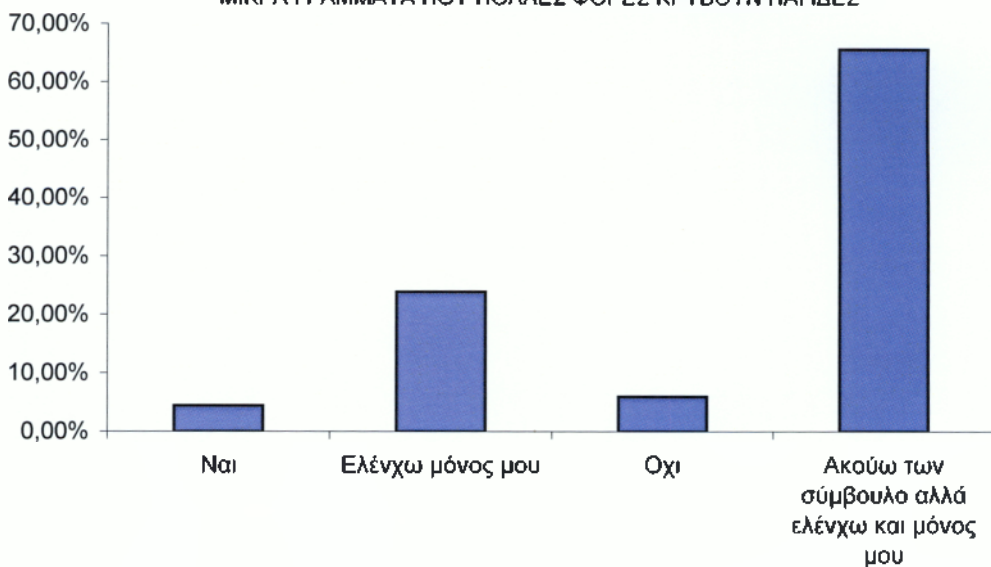
Η τράπεζα μου



8. Εμπιστεύστε το σύμβουλο που σας παρέχει η τράπεζα για να πάρετε ένα δάνειο ή ελέγχετε απο μόνη σας το συμβόλαιο προσέχοντας τα λεγόμενα μικρά γράμματα που πολλές φορές κρύβουν πανίδες?

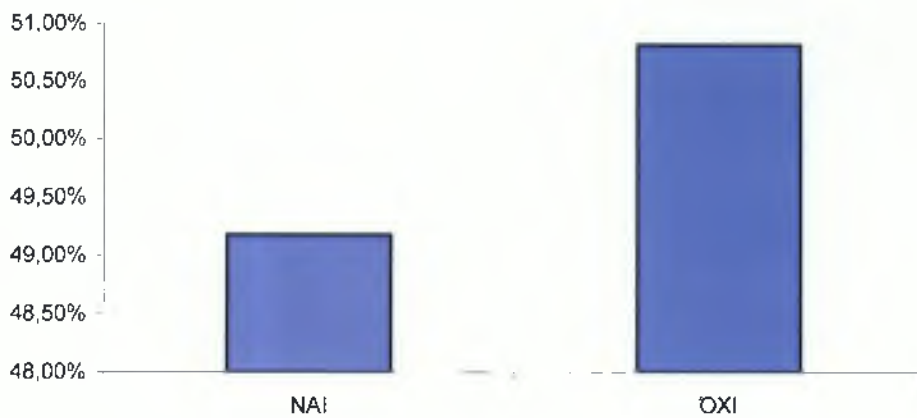
ΜΕΤΑΒΛΗΤΕΣ	ΣΥΧΝΟΤΗΤΑ	ΠΟΣΟΣΤΟ
Ναι	3	4,48%
Ελέγχω μόνος μου	16	23,88%
Όχι	4	5,97%
Ακούω των σύμβουλο αλλά ελέγχω και μόνος μου	44	65,67%
<b>ΣΥΝΟΛΟ</b>	<b>67</b>	

□ ΕΜΠΙΣΤΕΘΕΣΤΕ ΤΟ ΣΥΜΒΟΥΛΟ ΠΟΥ ΣΑΣ ΠΑΡΕΧΕΙ Η ΤΡΑΠΕΖΑ ΓΙΑ ΝΑ ΠΑΡΕΤΕ ΕΝΑ ΔΑΝΕΙΟ Η ΕΛΕΓΧΕΤΕ ΑΠΟ ΜΟΝΟΙ ΣΑΣ ΤΟ ΣΥΜΒΟΛΑΙΟ ΠΡΟΣΕΧΟΝΤΑΣ ΤΑ ΛΕΓΟΜΕΝΑ ΜΙΚΡΑ ΓΡΑΜΜΑΤΑ ΠΟΥ ΠΟΛΛΕΣ ΦΟΡΕΣ ΚΡΥΒΟΥΝ ΠΑΓΙΔΕΣ



Θα παίρνατε και ένα άλλο είδους δανείου από την ίδια τράπεζα ή θα προτιμούσατε μια άλλη τράπεζα, αν ναι ποιά?		
ΜΕΤΑΒΛΗΤΕΣ	ΣΥΧΝΟΤΗΤΑ	ΠΟΣΟΣΤΟ
ΝΑΙ	30	49,18%
ΌΧΙ	31	50,82%
<b>ΣΥΝΟΛΟ</b>	<b>61</b>	

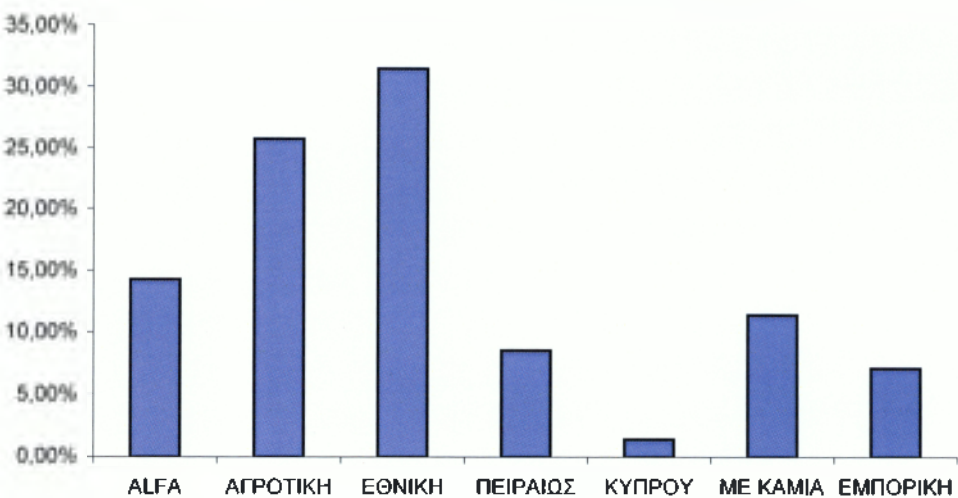
**ΘΑ ΠΑΙΡΝΑΤΕ ΚΑΙ ΕΝΑ ΑΛΛΟ ΕΙΔΟΥΣ ΔΑΝΕΙΟΥ ΑΠΟ ΤΗΝ ΙΔΙΑ  
ΤΡΑΠΕΖΑ Η ΘΑ ΠΡΟΤΗΜΟΥΣΑΤΕ ΜΙΑ ΑΛΛΗ ΤΡΑΠΕΖΑ,ΑΝ ΝΑΙ  
ΠΟΙΑ**



Με ποια τράπεζα έχετε τις περισσότερες συναλλαγές?

ΜΕΤΑΒΛΗΤΕΣ	ΣΥΧΝΟΤΗΤΑ	ΠΟΣΟΣΤΟ
ALFA	10	14,29%
ΑΓΡΟΤΙΚΗ	18	25,71%
ΕΘΝΙΚΗ	22	31,43%
ΠΕΙΡΑΙΩΣ	6	8,57%
ΚΥΠΡΟΥ	1	1,43%
ΜΕ ΚΑΜΙΑ	8	11,43%
ΕΜΠΟΡΙΚΗ	5	7,14%
ΣΥΝΟΛΟ	70	

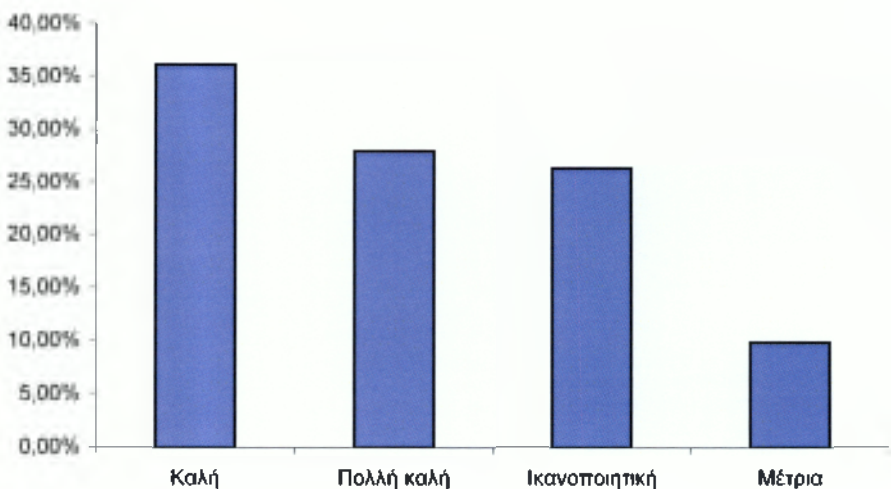
### ΜΕ ΠΟΙΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΕΧΕΤΕ ΤΙΣ ΠΕΡΙΣΣΟΤΕΡΕΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ



Η εξυπηρέτηση που σας παρέχει η τράπεζα σας είναι?

ΜΕΤΑΒΛΗΤΕΣ	ΣΥΧΝΟΤΗΤΑ	ΠΟΣΟΣΤΟ
Καλή	22	36,07%
Πολλή καλή	17	27,87%
Ικανοποιητική	16	26,23%
Μέτρια	6	9,84%
<b>ΣΥΝΟΛΟ</b>	<b>61</b>	

### Η ΕΞΥΠΗΡΕΤΗΣΗ ΠΟΥ ΣΑΣ ΠΑΡΕΧΕΙ Η ΤΡΑΠΕΖΑ ΣΑΣ ΕΙΝΑΙ





Είστε ικανοποιημένος από την ταχύτητα και την συμπεριφορά των υπαλλήλων της τράπεζας σας?		ΠΟΣΟΣΤΟ
Ναι	44	69,84%
Όχι	2	3,17%
Αρκετά	13	20,63%
Καθόλου	0	0,00%
Μέτρια	4	6,35%
<b>ΣΥΝΟΛΟ</b>	<b>63</b>	

80,00%  
70,00%  
60,00%  
50,00%  
40,00%  
30,00%  
20,00%  
10,00%  
0,00%

**ΕΙΣΤΕ ΙΚΑΝΟΠΟΙΗΜΕΝΟΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΤΑΧΥΤΗΤΑ ΚΑΙ ΤΗΝ  
ΣΥΜΠΕΡΙΦΟΡΑ ΤΩΝ ΥΠΑΛΛΗΛΩΝ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΣΑΣ**

