



PÉNZÜGYI FOGYASZTÓVÉDELMI KÖZPONT

PÉNZÜGYI NAVIGÁTOR

6+1
pénzügyi tipp
az életkezdéshez



Első felelős pénzügyi döntéseid előtt állsz?
Kezdd el a tervezést már ma!
Olvasd el tájékoztatónkat, hogy megtudj 6+1 fontos
tippet a tudatos pénzügyi tervezésről!

MINDENNAPI PÉNZÜGYEINK

33

Milyen kérdésekben segít ez a tájékoztató

Neked?

Miért érdemes költségvetést készíteni?

Hogyan válasszak bankszámlát?



Miben segít a biztosítás?

Miért fontos a megtakarítás?

Hogyan készülhetek fel egy lakásvásárlásra?

Melyek az egészségpénztár előnyei?



A kezdeti pénzügyi lépések **megalapozhatják későbbi anyagi helyzetedet is**, ezért fontos, hogy **kellő időt fordíts a tervezésre**. Pénzügyi Navigátor Füzetünkben megtudhatod, melyek a legfontosabb tennivalóid, hogy tudatosan dönts pénzügyeidben.



Miért érdemes költségvetést készíteni?

Amennyiben már rendelkezel **önálló jövedelemmel, bevételeidről és kiadásaidról** készíts **költségvetést** (például havi és éves időtávra), hogy könnyebben **áttekinthesd pénzmozgásaidat!** Egy **költségvetés a váratlan pénzügyi nehézségeken is átsegíthet**, hiszen könnyen áttekintheted, hogyan csoportosíthatod át kiadásaidat. Ha úgy látod, **a hónap végén még marad** a bevételeidből, azokat **kezelheted megtakarításként**.

Mielőtt elkezdenéd a tervezést:

- ➔ válaszd ki, hogy milyen formában szeretnéd vezetni háztartási költségvetésedet (például már mobilalkalmazást is használhatsz);
- ➔ gondold át rövid és hosszú távú pénzügyi céljaidat;
- ➔ vedd figyelembe, hogy milyen bevételekre számíthatsz;



- nézd át, mire mennyit költöttél az elmúlt hónapokban, és ezekből mely kiadások igazán fontosak!

A kiadások tervezéséről bővebben a 24. számú Pénzügyi Navigátor Füzetben olvashatsz.



Hogyan válasszak bankszámlát?

Ha már dolgozol, vagyis rendszeres jövedelemmel rendelkezel, érdemes új számlacsomagot keresned a korábbi diákszámlád helyett. Ahhoz, hogy a számodra legmegfelelőbb számlát választhasd, a sajátod mellett kérd több más pénzügyintézet ajánlatát is! Ha a tájékoztatás során nem értesz valamit, kérdezz bátran! A számodra ideális számla kiválasztásával a bankköltségeiden is spórolhatsz.

Mielőtt kiválasztanád a bankszámlát:

- gondold át, **hogyan változtak fizetési szokásaid** az utóbbi időben;
- tervezd meg, hogy **bankfiókban vagy interneten, készpénzzel vagy bankkártyával** intézed inkább pénzügyeidet;
- vedd figyelembe, hogy **szoktál-e utalni és milyen rendszerességgel**;
- vizsgáld meg, **milyen egyéb lehetőségeket kínál egy-egy számlacsomag!**



Számos lehetőség van a számlavezető bank megválasztására. Vizsgáld meg, hogy pénzügyi céljaidhoz **melyik számlacsomag az optimális! Választásodat segíti** a Magyar Nemzeti Bank Fogyasztóvédelmi oldalán az Alkalmazások menüpont alatt megtalálható **bankszámlaválasztó program**.

A testre szabott bankszámla kiválasztásáról többet tudhatsz meg a 17. számú, a bankkártya használatáról pedig a 12. számú Pénzügyi Navigátor Füzetből.



Miért fontos a megtakarítás?

Amennyiben jövedelemmel rendelkezel, **érdemes** mihamarabb **a megtakarításokra is gondolnod!**

A megtakarítás **átsegíthet egy hirtelen jött anyagi problémán**, vagy egy nagyobb értékű vásárlás esetén **segíthet elkerülni a hitelfelvételt. Rendszeres megtakarítással lassabban** érheted el céljaidat, viszont jellemzően **jóval olcsóbban juthatsz hozzá** a kiválasztott termékhez, **mint hitelfelvétellel.**

Mielőtt kiválasztanád a számodra megfelelő megtakarítási formát:

- határozd meg, hogy **milyen céllal** takarékoskods;
- gondold át, hogy **mikor szeretnél hozzáférni** félretett pénzedhez;



- számold ki, hogy **mekkora összeget és mennyi ideig** tudsz **nélkülözni**;
- vedd figyelembe, hogy **bizonyos konstrukciók magasabb hozamot ígérnek ugyan, de ezek jellemzően nagyobb kockázattal is járnak**;
- **mindig alaposan nézz utána a termék, szolgáltatás részleteinek, feltételeinek!**

Hogy megtaláld a számodra megfelelő megtakarítási formát, hasonlítsd össze több intézmény ajánlatát, illetve kérj tanácsot pénzügyi szakembertől!

Választásodat segíti a Magyar Nemzeti Bank Fogyasztóvédelmi oldalán az Alkalmazások menüpont alatt található **Betét- és megtakarításkereső program**.

A megtakarításról bővebben a Magyar Nemzeti Bank vonatkozó oldalain olvashatsz.



Hogyan készülhettek fel egy lakásvásárlásra?

Amennyiben **lakás vásárlását tervezed**, érdemes **minél előbb** – akár kisebb összegekkel is – elkezdened a lakáscélú takarékoskodást. Ha a **lakástakarék-pénztárak** ajánlatát választod, befizetéseid után **állami támogatást is kapsz**.

A **lakástakarék-pénztári** megtakarítás további **előnye**, hogy



- a pénzügyi terhek **kiszámíthatók**;
- **közeli hozzátartozó is felhasználhatja** a szerződéses összeget;
- lakáscélok **széles körére fordíthatod**.

Lakásvásárláskor **lehetőség van további állami támogatást igényelni**, valamint bizonyos feltételek mellett – jellemzően családalapításhoz kapcsolódóan – **állami kamattámogatott hitelt** igénybe venni. Ezek a támogatási formák időnként változnak. Az aktuális lehetőségekről **érdeklődj a pénzügyi szolgáltatóknál!**

A lakáscélú előtakarékoságról bővebben a 18. számú Pénzügyi Navigátor Füzetben olvashatsz.



Miben segít a biztosítás?

A biztosítások váratlan, **előre nem látható helyzetekre nyújthatnak anyagi segítséget**, vagy épp egy tervezhető **cél megvalósítását segíthetik elő**.

Az alábbiakban néhány olyan helyzetről olvashatsz, amikor jól jöhet a biztosítás.

Utazásaid előtt köss **utasbiztosítást!** Ezzel enyhítheted **az utazás alatt esetlegesen bekövetkező baleset, vagy váratlan betegség anyagi terheit**, de segítséget jelenthetnek **poggyász vagy úti okmány elveszté-**



sekor is. Egy biztosítási védelem nélkül bekövetkező balesetnek akár az egész életre kiható pénzügyi következményei lehetnek.

A baleset- vagy egészségbiztosítás a baleset, illetve betegség miatt szükségessé váló műtétek, kórházi kezelések esetére nyújthat anyagi segítséget, de akár az ezen időszakban kieső munkabéredet is pótolhatod vele.

A biztosítások egyik további formája az **életbiztosítás**, amelynek több fajtája közül is választhatsz. Egy akár alacsony díjú **kockázati életbiztosítással**, amit esetenként balesetbiztosítás is kiegészíthet, szeretteidről gondoskodhatsz. Az **elérési életbiztosítás** lényegében megtakarítás, hiszen akkor juthatsz a pénzedhez, ha eléred a szerződésben meghatározott időtartamot. Ezek kombinációját, úgynevezett **vegyes életbiztosítási** formát is választhatsz. Ebben az esetben a megtakarítást a szerződésben meghatározott időtartam elérése esetén fizeti ki a biztosító.

Ha már családot alapítottál, nem csak magadról kell gondoskodnod! A személyre szabott ajánlat érdekében érdeklődj a biztosítónál, közvetítőknél vagy független biztosítási alkuszoknál!

Vagyonbiztosítást akkor érdemes kötnöd, ha **ingatlanl vagy ingóságokkal rendelkezel**. Amennyiben lakásvásárláshoz hitelt veszel fel, a bank előírja a lakásbiztosítást, valamint kérheti hitelfedezeti biztosítás megkötését is. Autótulajdonosként kötelező



rendelkezned felelősségbiztosítással, azonban nem csak a kötelezően előírt biztosítás a fontos, értékeid védelme saját érdeked.

Mindig a megfelelő biztosítást válaszd!

Váratlan helyzetekben nagy segítséget nyújthat, ha a biztosító vállalja át az anyagi terheket.

Akkor is köthetsz biztosítást, ha albertben élsz, ezzel védve már megszerzett ingóságaidat. Ennek részleteiről érdeklődj a szolgáltatóknál, vagy a Téged képviselő független közvetítőknél (alkusznál)!



Miért érdemes belépni egészségpénztárba?

Az egészségpénztári megtakarítás célja, hogy időben **felkészülhess** a váratlan **egészségügyi kiadásokra**, valamint hogy az **egészséged megőrzése érdekében** igénybe vett **szolgáltatásokat finanszírozd**. A fiatal kor ellenére **előfordulhatnak orvosi kiadások**, melyek az egészségpénztárban felhalmozott **megtakarításból is kifizethetők**, például egy fogorvosi kezelés költsége, gyógyszer, illetve gyógyászati segédeszköz is finanszírozható. Befizetéseid után **adó-visszatérítést igényelhetsz**, amelyet egészségpénztári számládra utalnak vissza. A befizetésekből **betegség esetén kérheted lecsökkent munkabéred kiegészítését is**.



2016. január 1-jétől az egészségpénztárak önszegélyező pénztári szolgáltatásokat is nyújthatnak. Ilyenek lehetnek például:

- gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások;
- munkanélküliségi ellátások;
- tűz- és elemi károkhoz kapcsolódó segélyek;
- betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek;
- óvodai nevelésiév- és iskolai tanév-kezdési (beiskolázási) támogatás;
- közüzemi díjak;
- lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása.

Az egészségpénztárakról részletesen a 30. Pénzügyi Navigátor Füzetben olvashatsz.

Mit tehetek annak érdekében, hogy több legyen a nyugdíjam?

Nyugdíjcélú megtakarításra már az első munkahelyeden érdemes gondolnod! Minél előbb kezdesz megtakarítani, annál kisebb havi összegeket kell félretenned ugyanazon nagyságú nyugdíj-kiegészítés eléréséhez. **Többféle nyugdíjcélú megtakarítás létezik**



(például: nyugdíjpénztár, nyugdíj-előtakarékosági számla, nyugdíjbiztosítás), különböző kockázatokkal és költségekkel.

Mielőtt kiválasztanád a számodra megfelelőt,

- **gondold át, mennyire értesz a pénzügyekhez**, mivel a különböző termékekhez eltérő pénzügyi felkészültség szükséges;
- nézz utána, hogy mely megtakarítási forma esetében és **milyen feltételekkel igényelhetsz adó-visszatérítést!**

A témáról bővebben a 22. és 23. számú Pénzügyi Navigátor Füzetben, valamint a Magyar Nemzeti Bank fogyasztóvédelmi oldalán olvashatsz.

NE FELEDD!



Ezek már a Te felelős pénzügyi döntéseid! A saját jövedelmed felett már Te rendelkezel, ezért Rajtad is áll, hogy milyen mértékben takarékoskodsz, valamint mennyire vagy előrelátó pénzügyeidben.

Mindig megfontoltan és körültekintően dönts!



Kézirat lezárva: 2017. április



PÉNZÜGYI FOGYASZTÓVÉDELMI KÖZPONT

PÉNZÜGYI NAVIGÁTOR

MNB Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központ

Cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.

Levélcím: 1534 Budapest BKKP Pf.: 777.

Telefon: +36-80 203-776 Fax: +36-1 489-9102

E-mail: ugyfelszolgalat@mnbb.hu

Honlap: www.mnbb.hu/penzugyinnovator

Pénzügyi Békéltető Testület

Levélcím: 1525 Budapest Pf.: 172.

Telefon: +36-80 203-776 Fax: +36-1 489-9102

E-mail: ugyfelszolgalat@mnbb.hu

Honlap: www.penzugyibekeltetotestulet.hu

Diákhitel Központ Zrt.

Cím: 1027 Budapest, Kacska utca 15-23.

1191 Budapest, Vak Bottyán u. 75. A-C., II. emelet 242.

Levélcím: 1996 Budapest

Telefon: +36 40 240-024

E-mail: info@diakhitel.hu Honlap: www.diakhitel.hu

MINDENNAPI PÉNZÜGYEINK