

# Miért érdemes megtakarítani?

Megtakarításod akkor keletkezik, ha egy adott időszakban bevételeid összege meghaladja a kiadásokat, vagyis megszerzett jövedelmedet nem költöd el teljes egészében. Ha igyekszel rendszeresen félretenni, akkor pénzed lassan, de biztosan gyarapodni fog.

## Miért előnyös?

- Ha megtakarított pénzedet nem készpénzben tartod, hanem okosan befekteted, az eredetileg félretett összeg értéke várhatóan tovább nő. Megtakarításoddal tehát jövőbeni anyagi lehetőségeid bővülnek, pl. hitel felvétele nélkül is megvehetsz értékesebb árukat.
- Anyagi biztonságot jelenthet arra az esetre, ha valamilyen oknál fogva (munkanélküliség, betegség stb.) átmenetileg vagy tartósan csökkenne a jövedelmed.
- A hosszú távú anyagi öngondoskodás alapját is képezi, így nyugdíjas éveidre stabil anyagi háttérrel biztosíthatod magadnak.

## Érdemes-e viszonylag kis összegeket is félretenni?

- Már egy viszonylag alacsonyabb összeg rendszeres megtakarítása és befektetése is (pl. megtakarítási számlán, lekötött betétként) néhány éven belül több százezer forintos vagy akár egymillió forint feletti tartalékot biztosíthat.

## Mennyit tudsz megtakarítani?

- Pénzügyi helyzeted alakulását egyszerűen nyomon követheted és könnyebben kézben tarthatod, ha saját költségvetést állítasz össze. A bevételi és kiadási oldal összevetése alapján látni fogod, hogy egy hónapban mennyivel költöttél kevesebbet (vagy többet) az adott havi jövedelmednél.
- Ha még tanulsz, a költségvetést ugyanúgy el tudod készíteni, bevételi oldalon szerepeltetve ösztöndíjadat, zsebpénzedet, diákhitelvedet vagy egyéb jövedelmedet, összevetve azokat kiadásaidal (iskolai költségterítés, könyvek, utazás, szórakozás stb.).

## Milyen szempontokat érdemes mérlegelni megtakarításkor?

Mivel a megtakarítási lehetőségeknek számos típusa létezik, alapos mérlegelést igényel a számodra legmegfelelőbb forma kiválasztása.

- Előre fontos tisztáznod, mekkora összeget tudsz és akarsz megtakarítani, illetve milyen időtartamra tudod pénzedet nélkülözni.
- Tudd meg, milyen feltételekkel juthatsz pénzedhez, ha időközben mégis szükséged lenne rá! (Pl.: ha lekötött betétben tartott pénzedet lejárat előtt akarod visszakapni, akkor általában kedvezőtlenebbek a feltételek, kevesebb lehet a tényleges hozamod.)
- Gondold végig, akarsz-e, akarsz-e a magasabb hozam reményében nagyobb kockázatot is vállalni, vagy inkább alacsonyabb, de biztos jövedelemre törekszel!
- Egyes befektetési termékek a hozamok ingadozása (akár átmeneti veszteségek) miatt jellemzően hosszabb távú befektetésre alkalmasak (pl. részvények), másokat pedig rövidebb időszakokra kínálnak (pl. betéti termékek).

Mielőtt döntenél, nyugodtan kérd el, vidd haza a tájékoztatókat, és alaposan olvasd végig azokat! Kérdezz meg több szolgáltatót, nézz utána az ajánlatoknak az internetes oldalakon, illetve a PSZÁF honlapján ([www.pszaf.hu](http://www.pszaf.hu)) is!

*Az alábbi honlapokon elolvashatod a teljes cikksorozatot és e témákban további információt is találhatsz!*

A Pénziránytű rovat az alábbi partnereink támogatásával készült:



PÉNZÜGYI SZERVEZETEK  
ÁLLAMI FELÜGYELETE

[www.pszaf.hu/fogyaszto](http://www.pszaf.hu/fogyaszto)



[www.penziranytu.mnb.hu](http://www.penziranytu.mnb.hu)



GAZDASÁGI VERSENYHIVATAL  
VERSENYKULTÚRA KÖZPONT

[www.versenykultura.hu](http://www.versenykultura.hu)

