

# Pénzügyi szolgáltatások ügynököktől

Bankok, biztosítók, önszegélyező vagy nyugdíjpénztárak pénzügyi szolgáltatásait gyakran kínálják ügynökök is, akik hasznos segítséget nyújthatnak a döntésnél. Az alábbiakban néhány információt és szempontot olvashatsz annak eldöntéséhez, hogy érdemes-e igénybe venni egy ügynök szolgáltatásait, s ha igen, akkor hogyan választhatod ki azt az ügynököt, aki a számodra legkedvezőbb pénzügyi termék megtalálásában segítséget nyújthat.

## Ki az ügynök?

- Az ügynök egy önálló vállalkozó/vállalkozás, aki/ami a tőled vagy a szolgáltatótól kapott jutalékból tartja fenn magát.
- Vannak közülük, akik „magánzóként” tevékenykednek, és számos nagyobb szervezettel is foglalkozik kifejezetten közvetítéssel.
- Az ügynökök igen sok típusa különböztethető meg attól függően, hogy a pénzügyi szolgáltatások mely területén végzik tevékenységüket.

Ha ügynök segítségét kéred, keress olyan közvetítőt, aki felméri egyedi igényeidet, és többféle konstrukció bemutatásával/összehasonlításával választási lehetőséget biztosít számodra.

## Mit kell elmondania?

- Külön jogszabályok írják elő, melyik terméknél mit kell/lehet elmondani, vagy éppen mit tilos állítani. (Pl. nem ígérhetnek olyat, hogy nyugdíjpénztári megtakarításaid jövőbeni hozama hasonlóan fog alakulni, mint a megelőző években stb.)
- Ha hirdet, meg kell adnia, hogy kinek az ügynöke. Bármilyen előzetes jutalék kifizetése nélkül jogod van tudni, mely szolgáltatók termékeinek közvetítőjével állsz szemben.

## Mire kell rákérdezned?

- Tudd meg, kinek az ügynöke, kér-e jutalékot tőled, és ha igen, mennyit!
- Kérdezz rá, kinek a termékeit közvetíti, ezt mióta teszi, és mire jogosult!
- Igyekezz információkat szerezni az ügynökről, mert amikor szerződésről vagy szolgáltatóváltásról van szó, az ügynököt az is motiválhatja, hogy ő melyik szolgáltató terméke után kap több jutalékot!

## Hogyan tovább?

- A PSZAF oldalán ([www.pszaf.hu](http://www.pszaf.hu)) megtalálod a pénz- és tőkepiaci, valamint biztosítási ügynökök listáit. Itt ellenőrizheted, hogy az adott ügynök szerepel-e a Felügyelet nyilvántartásában.
- Ne higgy a szóbeli ígéretnek, csak írásos, hitelesen dokumentált tájékoztatást fogadj el!
- Ne hagyd magad siettetni! Aláírás előtt kérd el a tájékoztatókat, nyugodtan vidd is haza, és olvasd azokat végig!
- Mielőtt ügynök segítségét igénybe veszed, tájékozódj magad is, nézz utána az ajánlatoknak a szolgáltatók internetes honlapjain!
- Aláírás előtt, alaposan olvasd végig az előre kitöltött dokumentumokat! Nézd meg, hogy mindent úgy töltöttek-e ki, ahogy te kérted. Ha pedig olyan részletre bukkansz, ami nem egyértelmű, bátran kérj további tájékoztatást!

*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)