

MEGTAKARÍTÁS

a mindennapokban



PÉNZÜGYI SZERVEZETEK
ÁLLAMI FELÜGYELETE

MIÉRT ÉRDEMES
MEGTAKARÍTANI?

SZÁNJUNK IDŐT A HÁZTARTÁSI
KÖLTSÉGVETÉS KÉSZÍTÉSÉRE!

MEGTAKARÍTÁSI
TIPPEK

TALÁLJUK MEG A CÉLJAINK ELÉRÉSÉHEZ
LEGMEGFELELŐBB MEGTAKARÍTÁSI TERMÉKET!



- MIRE gyűjtünk?
- MIKOR milyen terméket válasszunk?
- MENNYI pénzt tudunk félretenni?

Milyen
szempontokat
érdemes mérlegelni
megtakarításkor?

Mi alapján
hasonlíthatók össze
az egyes
megtakarítási
termékek?

Érdemes a
viszonylag kisebb
összegeket is
félretenni?

A PSZÁF
Betét- és
megtakarításkereső
programja



A Takarékosági Világnapról 1924 októberében döntöttek egy nemzetközi pénzügyi konferencián, amelyre azóta minden év október utolsó munkanapján kerül sor. A PSZÁF célja ez alkalomból felhívni a figyelmet a megtakarítások, a pénzügyi tudatosság és a takarékoskodási szemlélet fontosságára.

Ez a tájékoztató sorvezető, kiindulópont lehet a pénzügyi öngondoskodáshoz és a megtakarítási döntés előkészítéséhez. A teljesség igénye nélkül tartalmaz tippeket a körültekintő megtakarítás-választáshoz, ismerteti a PSZÁF honlapján található termékválasztást segítő alkalmazások működését, valamint további hasznos információkat tartalmaz a megtakarítási lehetőségekre vonatkozóan.

ÉRDEMES MEGTAKARÍTANI

Pénzünk lassan, de biztosan gyarapodni fog, ha körültekintően bánunk vele és igyekszünk rendszeresen félretenni. Megtakarítás akkor keletkezik, ha egy adott időszakban bevételeink összege meghaladja a kiadásokét, vagyis megszerzett jövedelmünket nem költjük el teljes egészében. Megtakarítást így várható bevételeink és kiadásaink függvényében tervezhetünk.



Bővebb információk:

<http://www.pszaf.hu/fogyasztoknak/megtakaritasok/megtakaritasvalasztas/miertjo.html>

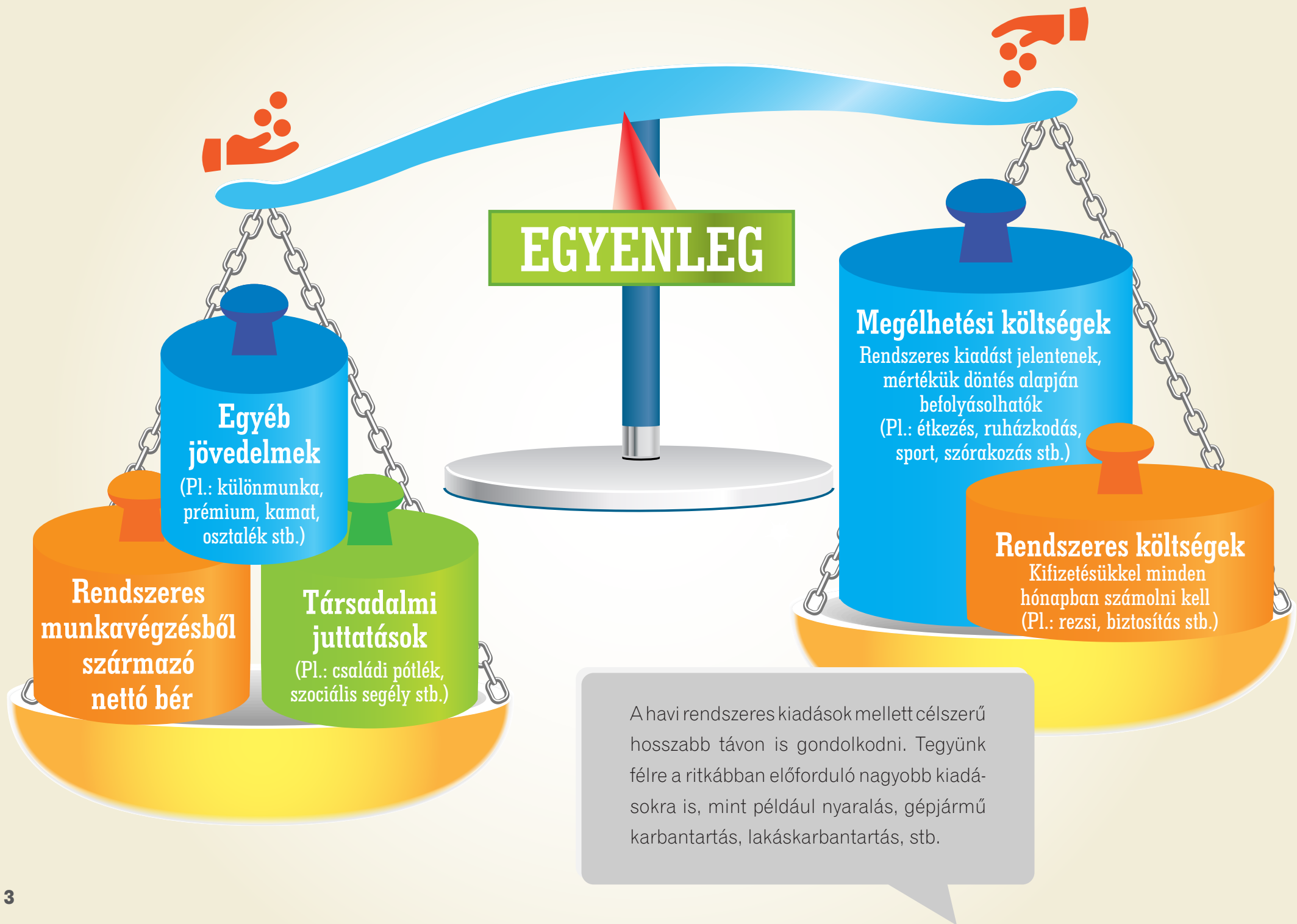
Miért érdemes megtakarítani?

- ✓ Ha megtakarított pénzünket nem készpénzben tartjuk otthon, hanem okosan befektetjük, annak **értéke** az idő előrehaladtával **várhatóan nőni fog**.
- ✓ Megtakarításainkkal jövőbeni **anyagi lehetőségeink bővíthetnek**.
- ✓ **Anyagi biztonságot** is jelenthet arra az esetre, ha valamilyen oknál fogva (munkanélküliség, betegség stb.) átmenetileg vagy tartósan csökkenne a rendelkezésre álló jövedelmünk.
- ✓ **Félretehetünk nagyobb értékű** használati **tárgyak** (pl. autó) vagy akár lakás vásárlására is.

SZÁNJUNK IDŐT A HÁZTARTÁSI KÖLTSÉGVETÉS KÉSZÍTÉSÉRE!

Pénzügyi helyzetünk alakulását egyszerűen nyomon követhetjük, és könnyebben kézben tarthatjuk, ha háztartási költségvetést készítünk. Ezáltal realisabban tudjuk megítélni anyagi helyzetünket, és segítségével jobban fel tudjuk mérni, hogy havi bevételeinkből mennyit tudunk félretenni. **Első lépésként írjuk össze havi bevételeinket és kiadásainkat!**





A költségvetés egyértelműen megmutatja, hogy rendszeres kiadásainkon felül marad-e pénzünk, és ha igen, mennyi. Ehhez nyújt segítséget a PSZÁF [Háztartási költségvetés-számító programja](#).

A program használata során a lehető legnagyobb pontossággal rögzíthetjük teljes háztartásunk valamennyi bevételét és kiadását, annak érdekében, hogy az eredmény a valós anyagi helyzetünket tükrözze.

A PSZÁF Háztartási költségvetés-számító programja – várhatóan 2012 végén – megújult verzióval jelentkezik, amelynek segítségével:

- az eddiginél még részletesebben adhatjuk meg bevételeinket, kiadásainkat,
- ezeket rendszerezhetjük, fontossági sorrendbe állíthatjuk,
- megtudhatjuk, hogy mivel érdemes takarékoskodnunk,
- kiszámíthatjuk, hogy mennyit tudunk félretenni,
- valamint hasznos pénzügyi tanácsokat is kaphatunk.

Háztartási költségvetés-számító program:

<http://www.pszaf.hu/fogyasztoknak/alkalmazasok/koltsegvetesvalidator>

MEGTAKARÍTÁSI TIPPEK

Milyen szempontokat érdemes mérlegelni megtakarításkor?

A megtakarítási lehetőségeknek számos típusa létezik, így alapos mérlegelést igényel a számunkra leginkább megfelelő forma kiválasztása. A konkrét ajánlatok áttekintése előtt fontos tisztázni, milyen célból, mekkora összeget szeretnénk, illetve tudunk megtakarítani, milyen időtartamra tudjuk pénzünket nélkülözni, s ha időközben mégis szükség lenne a pénzre, milyen feltételekkel juthatunk újra hozzá. Persze az sem elhanyagolandó, hogy mekkora az elvárt hozam nagysága. Fontos mérlegelni mindezek mellett, hogy akarunk-e, merünk-e a magasabb hozam reményében bizonyos kockázatot is vállalni, vagy inkább biztonságra törekszünk.



Mi alapján hasonlíthatók össze az egyes megtakarítási termékek?

Mielőtt döntünk arról, milyen megtakarítási formát választunk pénzünk elhelyezéséhez, fontos, hogy előtte összehasonlítsuk az egyes szolgáltatók által kínált termékeket.

Betétek esetében ezt legkönnyebben az Egységesített Betéti Kamatlábmutató (EBKM) alapján tehetjük meg, melynek segítségével – minden hitelintézet termékét azonos számítási mód alapján összehasonlítva – a betétek ténylegesen kifizetendő éves kamatát ismerhetjük meg. Az EBKM-et minden hitelintézet köteles kiszámítani és ügyfelei tudomására hozni. Az ezzel kapcsolatos információkat megismerhetjük a bankfiókokban, a lapokból vagy a hitelintézet honlapjáról is.

Érdemes a viszonylag kisebb összegeket is félretenni?

Már egy alacsonyabb összeg rendszeres megtakarítása és befektetése (pl. megtakarítási számla, lekötött betét) is néhány éven belül milliós nagyságrendet elérő anyagi tartalékot biztosíthat. Ezt az

összeget később akár váratlan jövedelemcsökkenés ellensúlyozására (pl. átmeneti munkanélküliség), akár értékesebb tartós fogyasztási cikkek beszerzésére (pl. nagyobb teljesítményű elektronikai berendezés, gépkocsi), esetleg lakásvásárlásra is fordíthatjuk.

A PSZÁF Betét- és megtakarításkereső programja

Az egyes betéti- és megtakarítási termékek közötti választást könnyíti meg a PSZÁF [Betét- és megtakarításkereső programja](http://www.pszaf.hu/fogyasztoknak/bal_menu/betetilekerdezo), melyben néhány szűrő és választófeltétellel kitöltését követően kiválaszthatjuk a legmegfelelőbb terméktípust.

A program közel kétezer terméket tartalmaz, amelyekből néhány szempont, keresési feltétel megadása után hasonlíthatjuk össze a piacon elérhető aktuális kínálatot.

Amennyiben nem tudjuk eldönteni, hogy a programban szereplő termékek közül melyik típus lenne számunkra a legmegfelelőbb, segítséget nyújthat a Betét- és megtakarításkereső program „Segíthetünk a választásban?” kiegészítő funkciója.

A PSZÁF honlapján elérhető Betét- és megtakarításkereső program:

- ingyenesen használható,
- független, mivel nem ajánl egyetlen szolgáltatót vagy terméket sem,
- megbízható,
- naprakész adatokat tartalmaz az aktuális piaci kínálatról.

Betét-és megtakarításkereső program:

http://www.pszaf.hu/fogyasztoknak/bal_menu/betetilekerdezo



TALÁLJUK MEG A CÉLJAINK ELÉRÉSÉHEZ LEGMEGFELELŐBB MEGTAKARÍTÁSI TERMÉKET!

Mire gyűjtünk?

(Megtakarítás-választás célok szerint)

Túlmenően azon, hogy a megtakarítások elsődlegesen jövőbeni anyagi mozgásterünk kibővítését célozzák, vannak olyan, tipikusnak tekinthető megtakarítási célok, amelyek a háztartások megtakarítási döntéseiben meghatározó szerepet kapnak.

Ezen célok eléréséhez – a pénzügyi lehetőségek függvényében – eltérő megtakarítási termékek használata kapcsolódik.

Az életpályánkat, életünket jellemzően 3 fő szakaszra oszthatjuk, az életünk elején (születésünktől tanulmányaink befejezésig) és végén (nyugdíjas korunkban) inaktívak, a köztes időszakban pedig gazdaságilag aktívak vagyunk. Utóbbi időszakban rendelkezünk jövedelemmel, szerezzük meg az életvitelünkhöz szükséges pénzt, és jó esetben tudunk különböző céljaink elérésére tartalékot képezni.



Életpálya szakaszai

 Felkészülés
váratlan kiadások,
betegség esetére

 Utazás,
nyaralás

 Egészségügyi és
egészségmegőrző
kiadások

 Autóvásárlás,
(csere)

 Értékesebb háztartási
használati tárgy
(háztartási gépek, számítógép)
beszerzése (cseréje)

 Ház, lakás
vásárlása,
felújítása
(cseréje)

 Gyermekek jövője,
taníttatása

 Nyugdíjas évekre
való felkészülés

Megtakarítás célja

Ájánlott
megtakarítási,
befektetési
termék:



- Bankbetét
- Rövid lejáratú (max. 1 éves) eszközökbe fektető pénzügyi, likviditási befektetési alapok
- Rövid futamidejű állampapírok
- Egészségpénztár
- Biztosítás
- Megtakarítási számla



- Bankbetét
- Rövid lejáratú (max. 1 éves) eszközökbe fektető pénzügyi, likviditási befektetési alapok
- Rövid futamidejű állampapírok
- Megtakarítási számla



- Egészségpénztár
- Betegség-biztosítás
- Balesetbiztosítás



- Bankbetét
- Közepes futamidejű (1-3 év) állampapírok
- Alacsony és közepes kockázatú befektetési alapok
- Megtakarítási számla



- Bankbetét
- Rövid lejáratú állampapírok
- Rövid lejáratú (max. 1 éves) eszközökbe fektető pénzügyi, likviditási befektetési alapok
- Megtakarítási számla



- Lakás-takarék-pénztár
- Hosszú lejáratú állampapírok
- Megtakarítási típusú életbiztosítás (vegyes, unit linked)
- Megtakarítási számla



- Megtakarítási típusú életbiztosítás (vegyes, unit linked)
- Hosszú lejáratú állampapírok
- Babakötvény (Start-számla)



- Állampapír, bankbetét (A nyugdíjas életszakasz közeledtével)
- Önkéntes nyugdíjpénztár
- Nyugdíj-előtakarékossági számla
- Megtakarítási típusú életbiztosítás (vegyes, unit linked)
- Részvények, illetve ezekbe fektető alapok (fiatalabb korban)

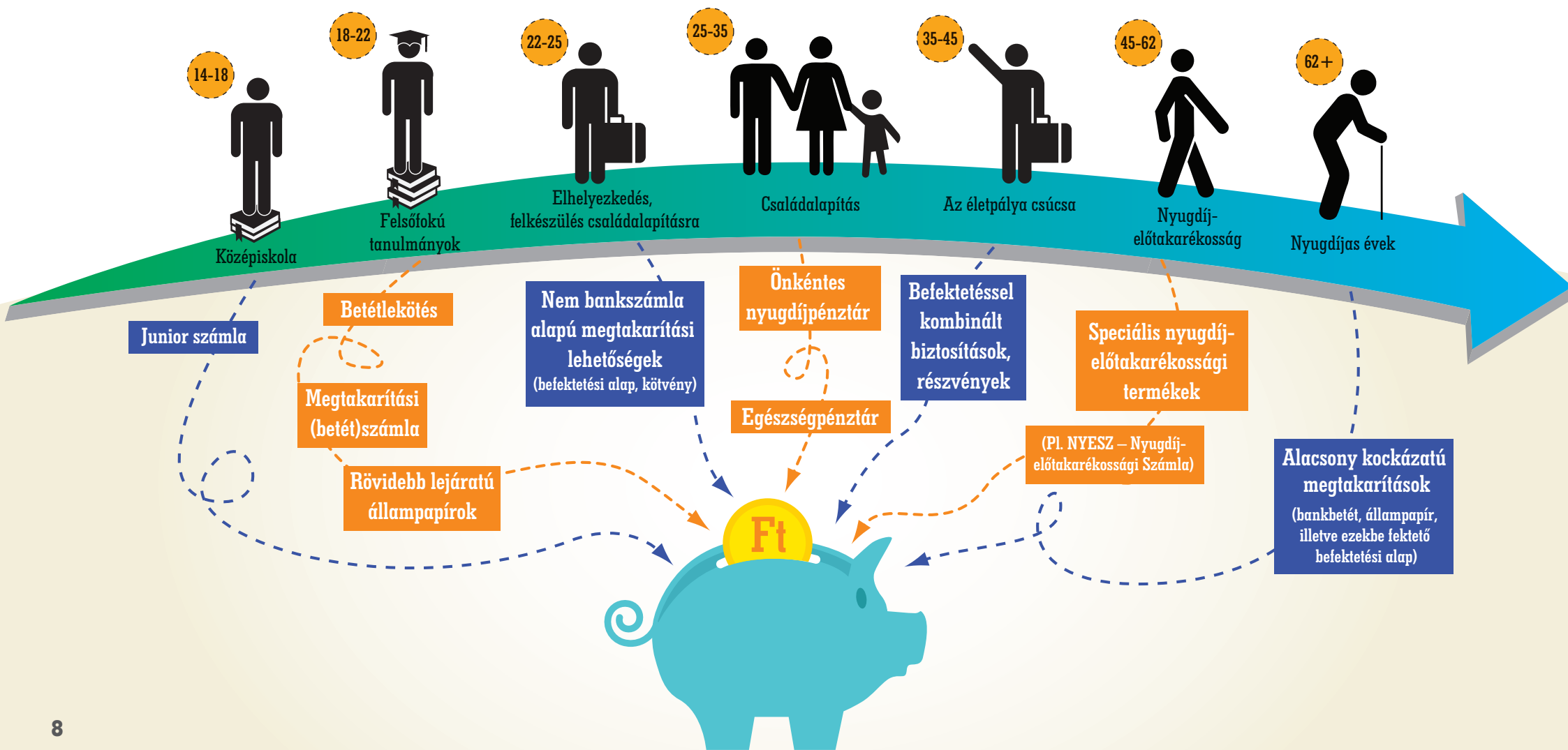
Mikor milyen terméket válasszunk?

(Megtakarítás-választás életszakasz szerint)

A felnőtt élet kezdetén, a munkába állást követően rendszeres jövedelemre teszünk szert, amellyel célszerű okosan gazdálkodni.

Megtakarítási lehetőségeink és céljaink a rendelkezésre álló jövedelmünk mellett nagyban függenek aktuális élethelyzetünkől (tanulás, családalapítás, nyugdíjas évek) is. A pénzzel, megtakarítással kapcsolatos döntések részét képezik mindennapjainknak, és végigkísérik életünket. Céljaink

eléréséhez (pl. külföldi utazás, modern számítógép, saját gépkocsi, lakás vásárlása stb.) érdemes rendszeresen megtakarítanunk. Sőt, a nyugdíjcélú előtakarékoságot sem túl korai már fiatalon megfontolni és elkezdni.

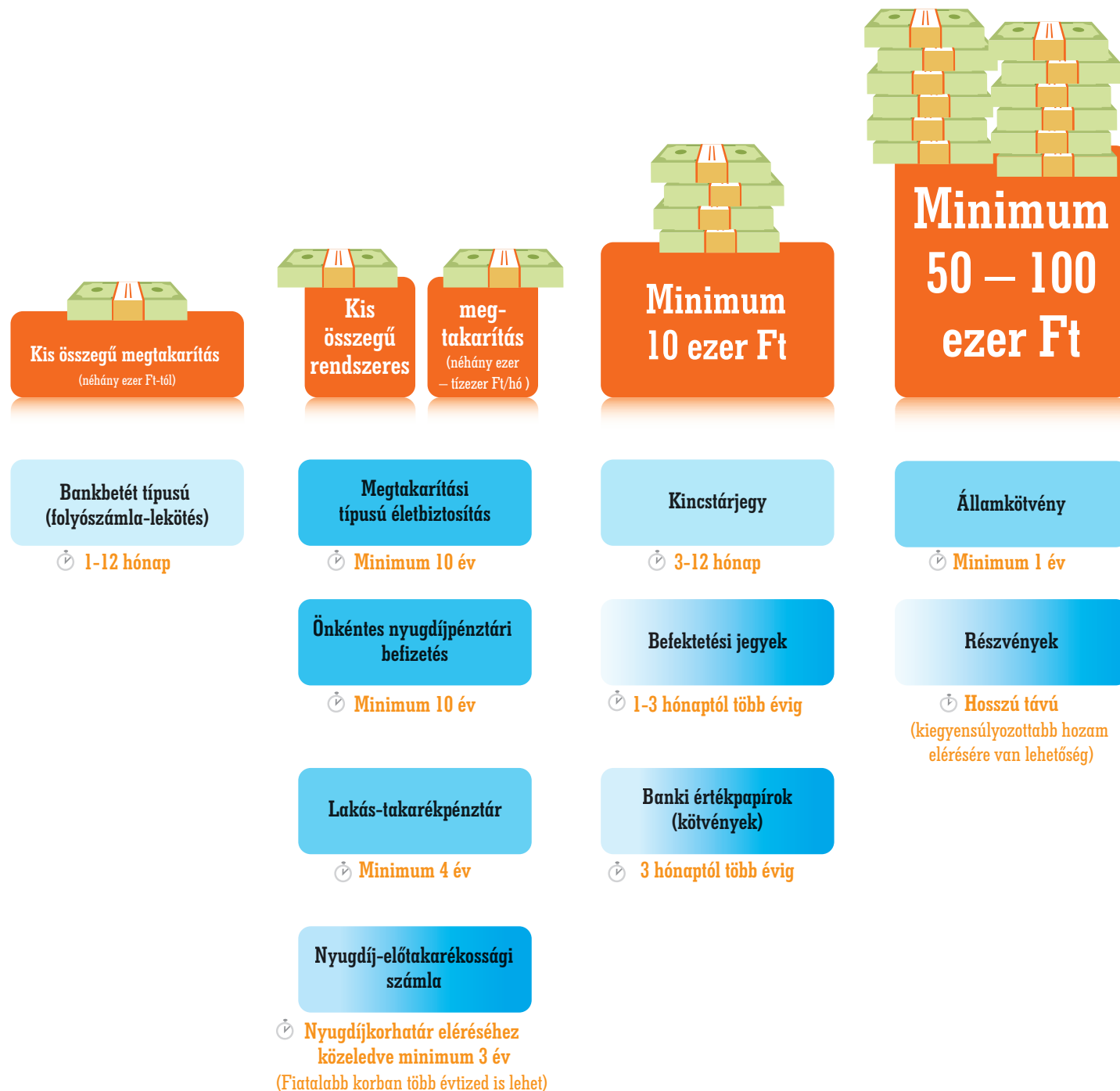


Mennyi pénzt tudunk félretenni?

(Megtakarítás-választás a megtakarított összeg szerint)

Mielőtt választanánk a megtakarítási lehetőségek közül, gondoljuk végig, hogy kb. mennyi ideig tudjuk nélkülözni a pénzt, azaz meddig szeretnénk (tudjuk) lekötni. Ez az idő (lekötési idő) 1 hónaptól akár 10-20 évig terjedhet. Jó tudni, hogy ha megtakarításunkat a lejárat előtt szeretnénk visszakapni, akkor általában kedvezőtlenebbek a feltételek, kevesebb lehet a tényleges hozam.

A jobb oldali ábra röviden összefoglalja a leggyakoribb megtakarítási és befektetési lehetőségek jellemző lekötési idejét és ajánlott nagyságrendjét.



Van-e összefüggés a befektetések kockázata és hozama között: bankbetétet vagy befektetést válasszunk?

Mielőtt a megtakarítási/befektetési lehetőségek között választanánk, minden esetben érdemes alaposan végiggondolni, hogy

magasabb hozam reményében mekkora kockázatot vagyunk hajlandóak vállalni. Bizonyos megtakarítási típusok esetében (pl. bankbetétek, állampapírok stb.) lejáratkor a lekötött pénzt (tőke) és az ígért kamatot is biztosan megkapjuk, míg más befektetéseknél – a felvállalt kockázattól függően – a hozam lehet több is (és kevesebb is), mint például a betéti kamat. A befektetési termékek kockázata általában abban rejlik, hogy befektetett

pénzünk hozamára – szemben például az egyszerű bankbetétek után fizetett kamattal – a szolgáltatók jellemzően nem vállalnak garanciát, azt számos külső, előre nem látható tényező (pl. a gazdasági helyzet alakulása) is befolyásolja. Kedvezőtlen esetben befektetett pénzünk jelentős részét el is veszíthetjük.

A lenti ábra az egyes megtakarítási típusokat kockázatuk mértéke alapján rendezi el, és megmutatja, hogy ezek elsősorban milyen típusú befektetőknek ajánlhatók.

Az egyes befektetési lehetőségek közül természetesen egyszerre többet is kipróbálhatunk, de mindig gondoljuk végig a fenti szempontokat, és kérjünk részletes tájékoztatást a pénzügyi szolgáltatóunktól.



Bővebb információk:

<http://www.pszaf.hu/fogyasztoknak/megtakaritasok/megtakaritasvalasz-tas/szempontok.html>

<http://www.pszaf.hu/fogyasztoknak/megtakaritasok/megtakaritastipusok>

TOVÁBBI INFORMÁCIÓK A PSZÁF HONLAPJÁN:



- **Megtakarítások**

<http://www.pszaf.hu/fogyasztoknak/megtakaritasok>

- **Megtakarítások Pesti EST-különszám:**

http://www.pszaf.hu/data/cms2255509/PE_Megtakaritasok_2010.pdf

- **Megtakarítási típusok:**

<http://www.pszaf.hu/fogyasztoknak/megtakaritasok/megtakaritastipusok>

- **Háztartási költségvetés-számító program:**

<http://www.pszaf.hu/fogyasztoknak/alkalmazasok/koltsegvetesvalidator>

- **Betét-és megtakarításkereső program:**

http://www.pszaf.hu/fogyasztoknak/bal_menu/betetilekerdezo

- **Befektetések:**

<http://www.pszaf.hu/fogyasztoknak/befektetesek>



PÉNZÜGYI SZERVEZETEK
ÁLLAMI FELÜGYELETE

www.pszaf.hu