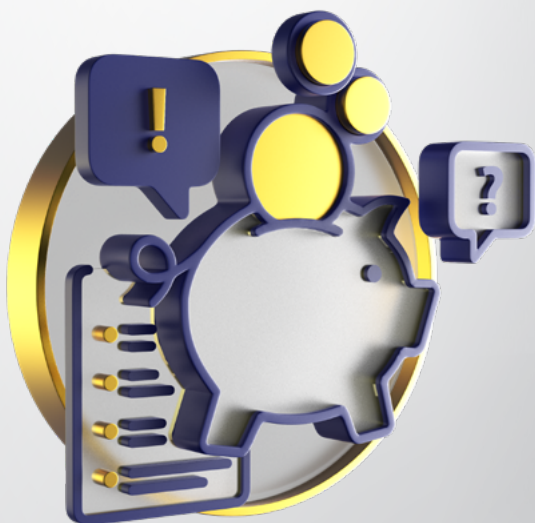


pénzügyi navigátor

MAGYAR NEMZETI BANK



PÉNZÜGYI TIPPEK ÉLETKEZDÉSHEZ

Első felelős pénzügyi döntéseid előtt állsz? Már ma kezd el a tervezést! Olvasd el tájékoztatónkat, hogy megismerj néhány fontos tippet a tudatos pénzügyi tervezésről!

MILYEN KÉRDÉSEKBEN SEGÍT NEKED EZ A TÁJÉKOZTATÓ?

- MIÉRT ÉRDEMES KÖLTSÉGVETÉST KÉSZÍTENI?
- HOGYAN ÉRDEMES BANKSZÁMLÁT VÁLASZTANI?
- MIBEN SEGÍT A BIZTOSÍTÁS?
- MIÉRT FONTOS A MEGTAKARÍTÁS?
- MELYEK AZ EGÉSZSÉGPÉNZTÁR ELŐNYEI?
- HOGYAN LEHET FELKÉSZÜLNI EGY LAKÁSVÁSÁRLÁSRA?
- MIT LEHET TENNI EGY KÉSŐBBI MAGASABB ÖSSZEGŰ NYUGDÍJ ÉRDEKÉBEN?

www.mnb.hu/penzugynavigator



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 pénzügyeiddel kapcsolatban tudatos döntéseket hozhass.

MIÉRT ÉRDEMES KÖLTSÉGVETÉST KÉSZÍTENI?

Ha már rendelkezel **önálló jövedelemmel, bevételeidről és kiadásaidról** készíts **költségvetést** (például havi és éves időtávra), hogy könnyebben **áttekinthesd pénzmozgásaidat! A költségvetés a váratlan pénzügyi nehézségek esetén is jól jöhet**, hiszen ennek segítségével nyomon követheted és csoportosíthatod kiadásaidat. A felesleges kiadások csökkentésével bevételeid egy részét rendszeresen meg tudod takarítani.

Mielőtt elkezdenéd a tervezést,

- válaszd ki, hogy milyen formában szeretnéd vezetni háztartási költségvetésedet (használhatsz például papírt és tollat, számítógépes programot, vagy mobilalkalmazást);
- 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 az igazán fontosak!

A költségvetés-tervezésről bővebben olvashatsz a Tervezze meg kiadásait! c. Pénzügyi Navigátor füzetben.

JÓ TUDNI!

A köznyelvben bankszámlának vagy folyószámlának nevezett, pénzügyi intézmény által vezetett számlát a hatályos jogszabályok fizetési számlának nevezik. Azért ezt az elnevezést használják, mert pénzküldésre használható számlát manapság már nemcsak hagyományos bankok vezethetnek, hanem új típusú, nem banki pénzforgalmi szolgáltatók is.



HOGYAN ÉRDEMES FIZETÉSI SZÁMLÁT VÁLASZTANI?

Ha már dolgozol, vagyis rendszeres jövedelemmel rendelkezel, érdemes új számlacsomagot keresned a korábbi diákszámlead helyett. A számodra legmegfelelőbb számla kiválasztásához a sajátod mellett kérd több szolgáltató ajánlatát! Ha a tájékoztatás során nem értesz valamit, kérdezz bátran! A számodra ideális számla kiválasztásával a bank-költségeiden is spórolhatsz.

Mielőtt kiválasztanád a fizetési számlát,

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

Gondold végig, hogy pénzügyi céljaidhoz **melyik számlacsomag az ideális!** Számos lehetőség van a számlavezető szolgáltató kiválasztására, ilyen például a Pénzügyi Navigátor honlapon elérhető Bankszámlaválasztó program.

A testreszabott fizetési számla kiválasztásának szempontjairól többet megtudhatsz a Számlaválasztás tudatosan, míg a bankkártyákról A fizetési kártya használata és kockázatai c. Pénzügyi Navigátor füzetből.





MIÉRT FONTOS A MEGTAKARÍTÁS?

Amennyiben jövedelemmel rendelkezel, **érdemes** mihamarabb **a megtakarításokra is gondolnod!** A megtakarítás **átsegíthet egy hirtelen jött anyagi problémán,** bevételkiesésen, vagy egy nagyobb értékű kiadás, vásárlás esetén **segíthet elkerülni, hogy hitelt kelljen felvenni. 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 takarékoskodsz;
- 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 Pénzügyi Navigátor alkalmazások között elérhető Betét- és megtakarítás-kereső program.



MIBEN SEGÍT A BIZTOSÍTÁS?

A biztosítások váratlan, **előre nem látható helyzetekre nyújthatnak anyagi segítséget,** vagy épp egy tervezhető cél (pl. nyugdíjkiegészítés) **megvalósítását segíthetik elő.** Az alábbiakban néhány olyan helyzetről olvashatsz, amikor jól jöhet a biztosítás.

Utazásaid előtt köss **utasbiztosítást!** Ezzel enyhítheted egy **utazás alatt esetlegesen bekövetkező baleset, vagy váratlan betegség anyagi terheit,** de segítséget jelenthet **poggyász vagy úti okmány elvesztések** is. Egy biztosítási védelem nélkül bekövetkező balesetnek akár az egész életre kiható pénzügyi következményei lehetnek. Az utasbiztosítás egyes esetekben az utazás elmaradására, lemondására is fedezetet nyújt.

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 alacsony díjú **kockázati életbiztosítással** – amit esetenként balesetbiztosítás is kiegészíthet – szerteidről 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 is a szerződésben meghatározott esemény bekövetkeztekor vagy a meghatározott időtartam elérése esetén fizeti ki a megtakarítást a biztosító, azonban biztosítási védelmet nyújt a tartam alatt bekövetkező kockázati eseményekre is.

Ha már családot alapítottál, nem csak magadról kell gondoskodnod! A személyre szabott ajánlat érdekében érdeklődj a biztosítóknál, 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 gépjármű-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 albérletben élsz, ezzel védve már megszerzett ingóságaidat. Ennek részleteiről érdeklődj a szolgáltatóknál, vagy a Téged képviselő független közvetítőnél, alkusznál!

A biztosításokról részletesebben tájékozódhatsz a Védje önmagát és értékeit biztosítással! c. Pénzügyi Navigátor füzetből.



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**, amelyek az egészségpénztárban felhalmozott **megtakarításból is rendezhetők**. Például egy fogorvosi kezelés költsége, gyógyszer, illetve gyógyászati segédeszköz is finanszírozható egészségpénztáron keresztül. Befizetéseid után **adó-visszatérítést igényelhetsz**, amelyet egészségpénztári számládra utalnak vissza. A pénztári megtakarítások terhére **betegség esetén kérheted lecsökkent munkabéred kiegészítését is**.

2016. január 1-jétől az egészségpénztárak önszervező 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 nevelési- és iskolai tanévkezdési (beiskolázási) támogatás;
- gyógyszer és gyógyászati segédeszköz árának támogatása;

- közüzemi díjak finanszírozásának támogatása;
- lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása;
- otthoni gondozás, idősgondozás támogatása.

? MIT LEHET TENNI A MAGASABB ÖSSZEGŰ NYUGDÍJ ÉRDEKÉBEN?

Már az első munkahelyeden érdemes nyugdíj-célú megtakarításra gondolnod! Minél előbb kezdesz megtakarítani, annál kisebb havi összeget kell félretenni ugyanazon nagyságú nyugdíj-kiegészítés eléréséhez. **Többféle nyugdíjcélú megtakarítás létezik** (például: nyugdíjpénztár, nyugdíj-előtakarékossági 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!**

? HOGYAN LEHET FELKÉSZÜLNI EGY LAKÁSVÁSÁRLÁSRA?

Amennyiben lakásvásárlást tervezel, érdemes minél előbb elkezdni az ilyen célú takarékoskodást. Ennek egyik bevált formája a **lakás-takarékpénztár**, aminek előnye, hogy a pénzügyi terhek kiszámíthatóak, a szerződéses összeg pedig a lakáscélok széles körére felhasználható, továbbá kedvezményes hitel felvételére is lehetőség nyílnak. **Fontos, hogy a 2018. október 17. után megkötött lakás-előtakarékossági szerződések hozama nem egészül ki állami támogatással.** Az aktuális ajánlatokról és feltételekről érdeklődj a pénzügyi szolgáltatóknál!

A témáról részletes információ a Lakás-takarékpénztár c. Pénzügyi Navigátor füzetben olvasható.

Ezek már a Te felelős pénzügyi döntéseid!

A saját jövedelmed felett már Te rendelkezel, ezért rajtad is áll, hogy milyen mértékben takarékoskods, mennyire vagy előrelátó a pénzügyeidben. **Mindig megfontoltan és körültekintően dönts!**

A füzetben említett termékek és szolgáltatások egyéb jellemzőiről, előnyeiről és kockázatairól bővebben a Pénzügyi Navigátor honlapon olvashatsz.

Kézirat lezárva: 2021. november

pénzügyinavigátor

M A G Y A R N E M Z E T I B A N K



MAGYAR NEMZETI BANK ÜGYFÉLSZOLGÁLAT

Cím: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6. (Széll Kálmán tér)

– MNB Felügyeleti Központ és Pénzmúzeum

Levél cím: 1534 Budapest BKKP Pf.: 777.

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

E-mail: ugyfelszolgalat@mnb.hu

Honlap: www.mnb.hu/penzuginavigator

PÉNZÜGYI NAVIGÁTOR TANÁCSADÓ IRODAHÁLÓZAT

A megyeszékhelyeken működő irodák elérhetőségei, valamint az aktuális kitelepülésekkel kapcsolatos információk megtalálhatóak honlapunk [Tanácsadó irodák](#) menüpontjában.

Legyél mindig naprakész!

**Töltsd le a Pénzügyi Navigátor
mobilapplikációt!**



www.mnb.hu/penzuginavigator