pénzügyi navigátor

MAGYAR NEMZETI BANK

PÉNZÜGYEKRŐL DIÁKOKNAK

Van már bankszámlád, bankkártyád? Rendszeresen netbankolsz? Esetleg Diákhiteled van? Olvasd át füzetünket, és megtudod, miért fontos már diákként foglalkozni a pénzügyekkel!

MILYEN KÉRDÉSEKBEN SEGÍT NEKED EZ A TÁJÉKOZTATÓ?

- **MIÉRT FONTOSAK A PÉNZÜGYEK?**
- **HOGYAN LEHET BANKSZÁMLÁT NYITNI?**
- **HOVÁ LEHET FORDULNI PANASZ ESETÉN?**
- **MILYEN BANKKÁRTYÁT ÉRDEMES VÁLASZTANI?**
- **MI AZ A DIÁKHITEL ÉS A KÉPZÉSI HITEL?**

www.mnb.hu/penzugyinavigator

MIÉRT FONTOSAK A PÉNZÜGYEK?

Annak érdekében, hogy mire dolgozni kezdesz, már tudatosan kezeld pénzügyeidet, ismerd a bankok és egyéb pénzügyi szolgáltatók világát, mihamarabb el kell kezdened tervezni, számolni!

Ahhoz, hogy megfontoltan intézd pénzügyeidet, első lépésként hasznos, ha rendszeresen, hetente vagy havonta költségvetést készítesz: átnézed, mire költöttél korábban, majd átgondolod, várhatóan milyen kiadásaid lesznek a következő időszakban. Röviden: **beosztod a pénzedet, megtervezed, mire költesz majd.**

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.

MIÉRT VAN SZÜKSÉG FIZETÉSI SZÁMLÁRA?

A középiskola ideje alatt, vagy az érettségit követően célszerű **fizetési számlát nyitnod. Szükséged lesz rá,** mivel ha továbbtanulsz, a **főiskola, egyetem erre utalja majd az ösztöndíjadat, a szociális támogatásokat,** illetve onnan tudod

befizetni az esetleges díjakat, például a tan- vagy a vizsgadíjat. Ha nem tanulsz tovább, hanem munkába állsz, akkor nagy valószínűséggel **a fizetésedet kapod majd a számlára.**

HOGYAN LEHET FIZETÉSI SZÁMLÁT NYITNI?

Az első számla kiválasztása nem könnyű feladat. Nincsenek még kialakult szokásaid, nem tudod, mennyi ösztöndíjat fogsz kapni, mennyit fogsz róla utalni, fogsz-e vásárolni bankkártyával.

Néhány pénzügyi szolgáltató kínálatában szerepelnek **kifejezetten diákoknak szóló számlacsomagok.** Fontos megjegyezni, hogy ezek általában **valamilyen feltételhez kötöttek.** Ha ezek nem teljesülnek, normál számlacsomagra kell váltanod. Ezek a kritériumok szerepelnek a szerződésben.

Mielőtt kiválasztod a pénzforgalmi szolgáltatód és a számlacsomagod, alaposan tájékozódj, mert találhatsz olyan konstrukciót, amelyet alapvetően nem diákok számára kínálnak, mégis jobban megfelel a személyes igényeidnek!

A megfelelő számla kiválasztásával évente **akár több ezer forintot tudsz spórolni.** A számlaválasztásban segítségedre lehet a Pénzügyi Navigátor honlapon elérhető Bankszámlaválasztó program, amellyel az elérhető konstrukciókról tájékozódhatsz. Fontos azonban, hogy a program csak a 18 év feletti korosztály számára kínált bankszámlatermékeket tartalmazza. Egy-egy fizetési számlával kapcsolatos részletes információkért mindenképpen fel kell keresned egy szolgáltatót.

Ne feledd!

Az esetleges kisebb értékű ajándékok helyett érdemes inkább a fizetési számlák legfontosabb jellemzői alapján döntést hozni! Pénzügyeiddel kapcsolatban már az első pillanattól kezdve legyél tudatos!

A SZOLGÁLTATÓ ÉS A FIZETÉSI SZÁMLA KIVÁLASZTÁSAKOR TARTSD SZEM ELŐTT AZ ALÁBBIAKAT!

- Gondold végig, **mire szeretnéd használni** a bankszámládat!
  - Vásárolsz majd a bankkártyáddal?
  - Teljesítesz átutalást, készpénzt veszel fel?
- Nézz utána, **milyen költségek merülhetnek fel** a bankszámla, bankkártya kapcsán!
- Gondold át, **fontos-e számodra a személyes ügyintézés!** Ha igen, térképezd fel, milyen szolgáltatók vannak lakóhelyed, iskolád közelében!
- Mérd fel a **közeledben fellelhető bankjegykiadó automatákat** (ATM-eket) is!
- **Ha még nem múltál el 18 éves,** a szüleid közreműködése is szükséges a számlanyitáshoz.
- Számlanyitáshoz vigyél magaddal a személyazonosságot igazoló iratokat, valamint lakcím- és adókártyát!
- Ha bármelyik szerződési feltételt nem érted, **kérdezz bátran! Addig ne írd alá a szerződést,** amíg pontosan el nem magyarázták neked annak szövegét!

MIRE LEHET HASZNÁLNI A FIZETÉSI SZÁMLÁT?

A bankkártyás vásárláson és a készpénzfelvételen túl számos pénzügyi műveletnél lehet hasznodra a fizetési számlád, bankkártyád.

- Fizetési számládról könnyedén **átutalhatsz,** vagyis pénzt juttathatsz egy másik bankszámlára, de ugyanígy **fogadhatsz különböző összegeket Te is.**
- **Számláid befizetésére** is használhatod, például a mobil- és a közüzemi kiadások, vagy az albérleti díj rendezésére.
- Bizonyos ATM-eknél a **mobiltelefonod egyenlegét is feltöltheted.**
- **Vásárolhatsz online,** aminek előnye, hogy nem időhöz és helyhez kötött, valamint sorban állni sem kell.

MILYEN KÁRTYÁT ÉRDEMES VÁLASZTANI?

Első bankkártyaként – amennyiben még diák vagy, és nem rendelkezel önálló jövedelemmel – betéti kártyát kapsz. Ez azt jelenti, hogy annyi pénzt költhetsz, amennyid valóban van, a rendelkezésre álló keretet nem tudod túllépni, így elkerülheted az eladósodás veszélyeit.

GONDOLD ÁT A MEGTAKARÍTÁSI LEHETŐSÉGEKET IS!

Amennyiben havi bevételeid meghaladják a kiadásokat, **tervezz hosszabb távra**! Ha rendszeresen tudsz félretenni, akár komolyabb megtakarítást is választhatsz, ami jól jöhet később egy nagyobb kiadásnál. A részletekről érdeklődj a pénzügyi intézményeknél!

MI AZ A DIÁKHITEL?

A diákévek meghatározó pénzügyi „szereplője" lehet a Diákhitel, amely a felsőoktatásban tanulók számára létrehozott konstrukció.

Az **igényléshez kezes és fedezet sem kell, alanyi jogon jár azoknak a fiataloknak, akik felvételt nyernek valamely felsőoktatási intézménybe és oda be is iratkoznak.** A kölcsönt állami kezességvállalás mellett a Diákhitel Központ Zrt. nyújtja.

KI VEHETI FEL?

Diákhitelt az igényelhet, aki **45. életévét** még nem töltötte be, **magyar állampolgár, felsőoktatási intézményben érvényes hallgatói, tanulói jogviszonnyal rendelkezik,** az adott képzési időszakra bejelentkezett, továbbá lakóhelyét a személyiadat- és lakcímnyilvántartásba bejelentette.

DIÁKHITEL1

Ez **szabad felhasználású** hitel, bárki felveheti, aki a felsőoktatásban tanul, összege **maximum havi 150 000 forint lehet,** EGT-tagállamban folytatott résztanulmányok esetén ennek kétszerese. Lehetőséged van eldönteni, hogy havi folyósítást szeretnél, vagy a hitelt az adott félévben egy összegben szeretnéd megkapni. **Maximum 11 szemeszterre** lehet felvenni, osztatlan képzés esetén a jogosultsági idő megegyezik a tanulmányi idővel, de nem haladhatja meg a 14 félévet.

A Diákhitel1 **változó kamatozású,** ennek mértékét félévente, kormányrendeletben rögzített szabályok szerint határozza meg a Diákhitel Központ. Mértéke a kézirat lezárásakor 1,99%.

DIÁKHITEL2

Ezt a formát **csak a magyar állami részösztöndíjas vagy önköltséges képzésben részt vevő hallgatók igényelhetik**. Akkora összeget vehet fel a hallgató, amekkora a képzési díj az adott intézményben, az adott szakon, mivel **kizárólag a képzési költségekre használható fel.**

A **Diákhitel2 kamata is változó,** az állami kamattámogatás miatt igazán kedvező. A fizetendő kamat mértékét szintén félévente, kormányrendelet alapján határozza meg a Diákhitel Központ. A kamatot a hitelszerződés időtartama alatt, a központi költségvetés terhére, általános kamattámogatás formájában átvállalja az állam.

? MI AZ A KÉPZÉSI HITEL ÉS KIK VEHETIK FEL?

Képzési Hitelt azok a magyar állampolgárok – vagy egyéb, jogszabályban meghatározott státuszú külföldiek – igényelhetnek, akik már elmúltak 18 évesek, de még nem töltötték be az 55. életévüket, bejelentett magyarországi lakcímmel rendelkeznek, és aktív szaktanulói vagy legalább 3 hónapos felnőttképzési jogviszonyuk van.

KÉPZÉSI HITEL1

A szabad felhasználású **Képzési Hitel1 konstrukcióval maximum havi 150.000 forint vehető fel,** szakképzésben tanulmányi félévenként legfeljebb 750.000 forint, felnőttképzésben naptári félévenként maximum 900.000 forint. A **kamat** mértéke a kézirat lezárásakor **1,99%**.

KÉPZÉSI HITEL2

A kamatmentes **Képzési Hitel2** az önköltséges képzések díját fedezi. Felnőttképzésben képzésenként maximum 500.000 forint igényelhető, míg szakképzésnél a felső limit a képzési díj összege. A képzésnek a Képzési Hitel2 esetén is minimum három hónapig kell tartania, ám a kért összeget közvetlenül az oktatási intézménynek utalják. Kamata szintén változó, mértékét kormányrendeletben rögzített szabályok szerint határozzák meg. A kötött felhasználású Képzési Hitel2 esetében a kamatot az állam általános kamattámogatás formájában átvállalja.

KOCKÁZATOK, KÖLTSÉGEK

Mint minden hitelt, a **Diákhitelt és a Képzési Hitelt is kamatokkal növelten kell visszafizetni.**

Diákhitel1 és 2 esetén a hallgatói jogviszonyod megszűnését követő negyedik hónap első napjától kell elkezdeni a törlesztést, de legkésőbb akkor, ha betöltötted a **45. életéved. A havi törlesztőrészlet** összegét az első két évben a mindenkori minimálbér, a harmadik évtől pedig a két évvel korábbi bruttó jövedelem alapján számolják ki. **Diákhitel1 esetén ez a minimálbér, illetve a két évvel korábbi jövedelem 6%-a, míg Diákhitel2 esetén a 4–11%-a,** attól függően, hogy mekkora a törlesztés megkezdésekor fennálló tartozás.

A két **Képzési Hitelnél** a tanulói vagy felnőttképzési jogviszony megszűnését követő negyedik hónaptól kell elkezdeni a törlesztést. Az *annuitás* számítási módszerrel kalkulált törlesztőrészletet az igényléskor meghatározott futamidő alapján állapítják meg, amely legalább egy és legfeljebb tíz év lehet, és nem számít bele a szünetelés időtartama. Annuitásos törlesztés esetén egy kamatperiódus alatt minden hónapban ugyanannyi a törlesztőrészlet.

A lehetőségekhez képest érdemes az elején minél nagyobb összeggel elkezdeni a törlesztést, mivel az **előírt minimummal kalkulálva a teljes tartozásod nőni fog,** az éves befizetett összeg ugyanis kisebb, mint az éves kamatteher. A tárgyévben meg nem fizetett kamatot évente tőkésítik, azaz a tőkéhez csatolják, és a következő időszakban már az így növelt összeg fog kamatozni.

A felvett kölcsönösszeg **elő- és végtörleszthető,** erre összegtől függetlenül bármikor, díjmentesen lehetőség nyílik.

További részletes információkat a Diákhitel Központ Zrt. honlapján, a www.diakhitel.hu oldalon találsz.

Ne feledd!

A Diákhitel és a Képzési Hitel is egy kölcsöntípus, amellyel hosszú távú kötelezettséget vállalsz, ami sokáig hatással lehet anyagi helyzetedre. Gondold át alaposan, valóban szükséged van-e rá, és dönts megfontoltan!

Kézirat lezárva: 2022. szeptember

pénzügyinavigátor

MAGYAR NEMZETI BANK

MAGYAR NEMZETI BANK ÜGYFÉLSZOLGÁLAT
Cím: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6. (Széll Kálmán tér)
– MNB Felügyeleti Központ és Pénzmúzeum
Levélcím: 1534 Budapest BKKP Pf.: 777.
Telefon: +36-80/203-776 Fax: +36-1/489-9102
E-mail: ugyfelszolgalat@mnb.hu
Honlap: www.mnb.hu/penzugyinavigator

DIÁKHITEL KÖZPONT ZRT.
Személyes ügyfélszolgálat: 1027 Budapest, Kacsa utca 15-23.
Telefon: +36-1/999-9944
Honlap: www.diakhitel.hu

Kiadja: Magyar Nemzeti Bank
Felelős kiadó: Farkas Milán
1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.
www.mnb.hu

www.mnb.hu/penzugyinavigator