

pénzügyi navigátor

MAGYAR NEMZETI BANK



PÉNZÜGYI TIPPEK ÉLETKEZDÉSHEZ

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

MILYEN KÉRDÉSEKBEN SEGÍT NEKED EZ A TÁJÉKOZTATÓ?

- MIÉRT ÉRDEMES SAJÁT KÖLTSÉGVETÉST KÉSZÍTENI?
- HOGYAN ÉRDEMES BANKSZÁMLÁT VÁLASZTANI?
- MIBEN SEGÍT A BIZTOSÍTÁS?
- MIÉRT FONTOS A MEGTAKARÍTÁS?
- MELYEK AZ EGÉSZSÉGPÉNZTÁR ELŐNYEI?
- HOGYAN LEHET FELKÉSZÜLNI EGY LAKÁSVÁSÁRLÁSRA?
- ÉRDEMES-E MÁR MOST A NYUGDÍJAS ÉVEK ANYAGI BIZTONSÁGÁÉRT IS TENNI?

www.mnb.hu/penzugynavigator



A kezdeti pénzügyi lépések **megalapozhatják későbbi anyagi helyzetedet is**, ezért fontos, hogy **kellő időt fordíts a tervezésre**. Pénzügyi Navigator füzetünkéből megtudhatod, mik a legfontosabb tennivalóid pénzügyeiddel kapcsolatban.



MIÉRT ÉRDEMES SAJÁT KÖLTSÉGVETÉST KÉSZÍTENI?

Ha már rendelkezel **önálló jövedelemmel, bevételeidről és kiadásaidról érdemes költségvetést készíteni** (például havi és éves időtávra), hogy könnyebben **áttekinthesd az adott időszak pénzmozgásait! A költségvetés a váratlan pénzügyi nehézségek esetén is jól jöhet**, hiszen ennek segítségével nyomon követheted és átcsoportosíthatod kiadásaidat. A kiadások csökkentésével pedig bevételeid egy részét akár rendszeresen meg is tudod takarítani.

Mielőtt elkezdenéd a tervezést,

- válaszd ki, hogy milyen formában szeretnéd vezetni háztartási költségvetésedet (használhatsz egyszerűen 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 voltak az igazán fontosak!

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

? HOGYAN ÉRDEMES BANKSZÁMLÁT VÁLASZTANI?

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

Mielőtt számlacsomagot választasz,

- gondold át, hogyan változtak fizetési szokásaid munkába állást követően;
- 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 számodra legjobb konstrukció kiválasztására, mint például a Pénzügyi Navigátor honlapon elérhető Bankszámlaválasztó program.

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





MIÉRT FONTOS A MEGTAKARÍTÁS?

Amennyiben már rendelkezel rendszeres jövedelemmel, **értelmes 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.**

Mielőtt kiválasztanád a számodra megfelelő megtakarítási formát,

- határozd meg, hogy milyen céllal takarékoskods;
- gondold át, hogy mikor szeretnél hozzáférni félretett pénzedhez;
- számold ki, hogy mekkora összeget és mennyi ideig tudsz nélkülözni;
- vedd figyelembe, hogy **bizonyos megtakarítási 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 megtakarításkereső program.



MIBEN SEGÍT A BIZTOSÍTÁS?

A biztosítások váratlan, **előre nem látható helyzetekre nyújthatnak anyagi segítséget**, vagy épp egy hosszabb távú 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 elvesztésekor** is. Az utasbiztosítás egyes esetekben az utazás elmaradására, lemondására is fedezetet nyújt.

Egy biztosítási védelem nélkül bekövetkező balesetnek akár több évre kiható pénzügyi következményei lehetnek. **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 balesetbiztosítás is kiegészíthet – a szerződésben meghatározott események bekövetkezésekor nyújt anyagi segítséget. Az **elérési életbiztosítás** lényegében megtakarításként működik, 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, egyúttal biztosítási védelmet nyújt a tartam alatt bekövetkező kockázati eseményekre is.

Vagyonbiztosítást akkor érdemes kötnöd, ha már **ingatlanl vagy ingóságokkal rendelkezel**. Amennyiben lakásvásárláshoz hitelt veszel fel, a bank előírja a lakásbiztosítást, valamint kéri a hitelfedezeti célú lakásbiztosítás megkötését is. Autótulajdonosként kötelező rendelkezned gépjármű-felelősségbiztosítással, emellett érdemes megfontolnod CASCO biztosítás megkötését is.

Akkor is köthetsz biztosítást, ha alérletben élsz, ezzel védve már megszerzett ingóságaidat. Ennek részleteiről érdeklődj a szolgáltatóknál, vagy a Téged képviselő független közvetítőnél, alkuszánál!

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



MIÉRT ÉRDEMES BELÉPNI EGÉSZSÉGPÉNZTÁRBA?

Az egészségpénztári megtakarítás célja, hogy időben **felkészülhess** a váratlan **egészségügyi kiadásokra**, valamint az **egészséged megőrzése érdekében** igénybe vett **szolgáltatásokat finanszírozd**. **Orvosi kiadások bármikor előfordulhatnak**, amelyek az egészségpénztárban felhalmozott **megtakarításból is rendezhetőek**. Például egy fogorvosi kezelés költsége, gyógyszer, illetve gyógyászati segédeszköz is finanszírozható egészségpénztáron keresztül. Befizetéseid után **adó-visszatérítést is igényelhetsz**, amit egészségpénztári számládra utalnak vissza. A pénztári megtakarítások terhére **betegség esetén kérheted lecsökkent munkabéred kiegészítését is**.

Az egészségpénztárak önszegélyező 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 nevelésiév- és iskolai tanévkezdési (beiskolázási) támogatás;
- gyógyszer és gyógyászati segédeszköz árának támogatása;
- közüzemi díjak finanszírozásának támogatása;

- lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása;
- otthoni gondozás, idősgondozás támogatása.

? ÉRDEMES-E MÁR FIATAL KORBAN TENNI A MAGASABB ÖSSZEGŰ NYUGDÍJ ÉRDEKÉBEN?

Már az első munkahelyeden érdemes nyugdíj-célú megtakarításra gondolnod! Minél előbb kezdesz erre a célra megtakarítani, annál kisebb havi összegeket kell félretenned ugyanazon nagyságú nyugdíj-kiegészítés eléréséhez. **Többféle nyugdíjcélú megtakarítás létezik** (például: nyugdíjpénztár, nyugdíj-előtakarékossági számla, nyugdíjbiztosítás), különböző kockázatokkal és költségekkel.

Ezekről részletes információkat találsz az Önkéntes nyugdíjpénztár, a Nyugdíjbiztosítás és a Nyugdíj-előtakarékossági számla című Pénzügyi Navigátor füzetekben.



HOGYAN LEHET FELKÉSZÜLNI EGY LAKÁSVÁSÁRLÁSRA?

Amennyiben lakásvásárlást tervezel, érdemes minél előbb elkezdni a takarékoskodást. Ennek egyik bevált formája a **lakás-takarékpénztár**, aminek előnye, hogy a befizetések pénzügyi terhei 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 című Pénzügyi Navigátor füzetben olvasható.

Ezek már a Te felelős pénzügyi döntéseid! Dönts mindig megfontoltan és körültekintően!

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

Kézirat lezárva: 2023. november



MAGYAR NEMZETI BANK ÜGYFÉLSZOLGÁLAT

Cím: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6.

Levélcím: 1534 Budapest BKKP Pf.: 777.

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

E-mail: ugyfelszolgalat@mnbb.hu

Honlap: www.mnbb.hu/penzugyinavigator

Kiadja: Magyar Nemzeti Bank

Felelős kiadó: Farkas Milán

1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.

www.mnbb.hu