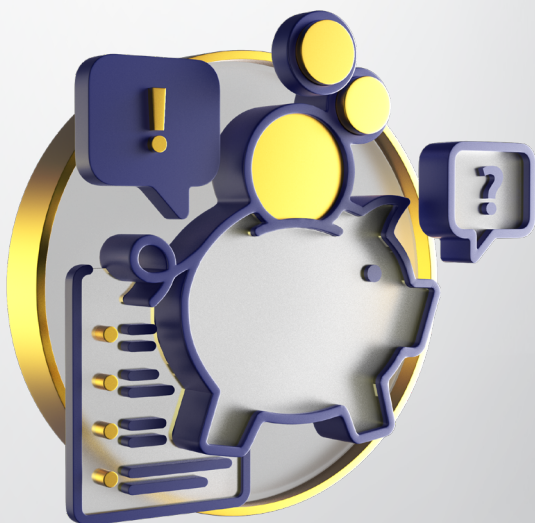


pénzügyi navigátor

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/penzugyinatavigator

A kezdeti pénzügyi lépések **megalapozhatják későbbi anyagi helyzetedet is**, ezért fontos, hogy **kellő időt fordíts a tervezésre**. Pénzügyi Navigator füzetünkéből 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.



HOGYAN ÉRDEMES BANKSZÁMLÁT VÁLASZTANI?

Ha már dolgozol, vagyis rendszeres jövedelemmel rendelkezel, érdemes új számlacsomagot keresned a korábbi diákszamlád 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 bankköltségeiden is spórolhatsz.

Mielőtt kiválasztanád a bankszámlát,

- 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 bank kiválasztására, mint például a Pénzügyi Navigátor honlapon elérhető [Bankszámlaválasztó program](#).

A testre szabott bankszámla kiválasztásának szempontjairól többet megtudhatsz a Bankválasztás tudatosan, míg a bankkártyákról A bankkártya 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 takarékoskods;
- 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 **utاسبiztosítást!** 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 utاسبiztosítás 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 – szeretteidről 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 összegeket kell félretenned 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: 2020. augusztus

pénzügyinavigátor

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



MAGYAR NEMZETI BANK ÜGYFÉLSZOLGÁLAT

Cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.

Levél cím: 1534 Budapest BKKP Pf.: 777.

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

E-mail: ugyfelszolgalat@mnk.hu

Honlap: www.mnk.hu/penzugyinavigator

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.mnk.hu/penzugyinavigator