

# 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!

33.

[www.mnb.hu/penzugyinatigátor](http://www.mnb.hu/penzugyinatigátor)  
utat mutat a pénzügyekben

# Milyen kérdésekben segít Neked ez a tájékoztató?



## Miért érdemes költségvetést készíteni?

Amennyiben már rendelkezel **önálló jövedelemmel, bevételeidről és kiadásaidról** készíts **költségvetést** (például havi és éves időtávra), hogy könnyebben **áttekinthesd pénzmozgásaidat!** Egy **költségvetés a váratlan pénzügyi nehézségeken is átsegíthet**, hiszen könnyen áttekintheted, hogyan csoportosíthatod át kiadásaidat. Ha úgy látod, **a hónap végén még marad** a bevételeidből, a fennmaradó összeget **kezelheted megtakarításként.**

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 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 diákszámlád helyett. Ahhoz, hogy a számodra legmegfelelőbb számlát választhasd, a sajátod mellett kérd több más pénzügyintézet ajánlatát is! 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;**
- ⇒ vizsgál meg, **milyen egyéb lehetőségeket kínál egy-egy számlacsomag!**

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

*A testre szabott bankszámla kiválasztásának szempontjairól többet megtudhatsz a Válasszon testreszabottan! - Bankválasztó, 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**, vagy egy nagyobb értékű vásárlás esetén **segíthet elkerülni a hitel felvételt. 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 hozzáférfni** 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 megtakarításkereső program**.



## Miben segít a biztosítás?

A biztosítások váratlan, **előre nem látható helyzetekre nyújthatnak anyagi segítséget**, vagy épp egy tervezhető **cél megvalósítását segíthetik elő**.

Az alábbiakban néhány olyan helyzetről olvashatsz, amikor jól jöhet a biztosítás.

Utazásaid előtt köss **utasbiztosítást!** Ezzel enyhítheted **az utazás alatt esetlegesen bekövetkező baleset, vagy váratlan betegség anyagi terheit**, de segítséget jelenthet **poggyász vagy úti okmány elvesztésekor** is. Egy biztosítási védelem nélkül bekövetkező balesetnek akár az egész életre 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 akár 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 élet-biztosítási** formát is választhatsz. Ebben az esetben a megtakarítást a szerződésben meghatározott időtartam elérése esetén fizeti ki a biztosító.

**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 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 albérlésben élsz, ezzel védve már megszerzett ingóságaidat.** Ennek részleteiről érdeklődj a szolgáltatóknál, vagy a Téged képviselő független közvetítőknél (alkusznál)!



## 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**, melyek az egészségpénztárban felhalmozott **megtakarításból is kifizethetők**, például egy fogorvosi kezelés költsége, gyógyszer, illetve gyógyászati segédeszköz is finanszírozható. Befizetéseid után **adó-visszatérítést igényelhetsz**, amelyet egészségpénztári számládra utalnak vissza. A befizetésekből **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 nevelésiév- és iskolai tanév-kezdési (beiskolázási) támogatás;



- ⇒ közüzemi díjak;
- ⇒ lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása.

*Az egészségpénztárakról részletesen az Amit az egészségpénztárról tudni kell c. Pénzügyi Navigátor füzetben olvashatsz.*

## Mit lehet tenni a több nyugdíj érdekében?

**Nyugdíjcélú megtakarításra már az első munkahelyeden érdemes 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!**

*A témáról bővebben Hosszú távú nyugdíjcélok - nyugdíjbiztosítás, valamint a Hosszú távú nyugdíjcélok - nyugdíj-előtakarékossági számla c. Pénzügyi Navigátor füzetekben olvashatsz.*



## Hogyan lehet felkészülni egy lakásvásárlásra?

Amennyiben lakásvásárlást tervezel, érdemes minél előbb elkezdni az ilyen célú takarékoskodást. Ennek egyik bevált formája a **lakás-takarékpenztár**, aminek előnye, hogy a pénzügyi terhek kiszámíthatók, a szerződéses összeg pedig a lakáscélok széles körére felhasználható, továbbá kedvezményes hitel felvételére is lehetőséget nyújthat. **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 Tervezzén előre - Lakáscélú előtakarékoság c. Pénzügyi Navigátor füzetben olvasható.*



**ne feledd!**

**Ezek már a Te felelős pénzügyi döntéseid!**

A saját jövedelmed felett már Te rendelkezel, ezért Rajtad is áll, hogy milyen mértékben takarékoskods, valamint mennyire vagy előrelátó 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: 2019. január





## **Magyar Nemzeti Bank Ügyfélszolgálat**

Cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.

Levélcím: 1534 Budapest BKKP Pf.: 777.

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

E-mail: [ugyfelszolgalat@mnbb.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnbb.hu)

Honlap: [www.mnbb.hu/penzugyinatigátor](http://www.mnbb.hu/penzugyinatigátor)

## **Diákhitel Központ Zrt.**

Cím: 1027 Budapest, Kacska utca 15-23.

1191 Budapest, Vak Bottyán u. 75. A-C., II. emelet 242.

Levélcím: 1996 Budapest

Telefon: +36 40 240-024

E-mail: [info@diakhitel.hu](mailto:info@diakhitel.hu)

Honlap: [www.diakhitel.hu](http://www.diakhitel.hu)



Legyél mindig naprakész!

**Töltsd le a Pénzügyi Navigátor  
mobilappot!**