

Takarékosság - kiszámíthatóság éves távlatokban (mnb.hu)

Pénzügyeink tudatos kezelése során elengedhetetlen, hogy ne csak az aktuális havi kiadásainkkal és bevételeinkkel legyünk tisztában, hanem tervezzünk hosszabb távra is. Hogyan találhatjuk meg rendszeres takarékossággal az anyagi biztonsághoz vezető utat? Cikkünkben ehhez nyújtunk segítséget.

Hogyan készítsünk befektetési tervet?

1. Gondoljuk át befektetésünk célját, ami lehet:

- rendszeres jövedelemszerzés (hozam);
- a megtakarított összeg növelése (tőkenövekedés);
- megtakarításunk biztonságos elhelyezése!

2. Tekintsük át a befektetés időtávját!

3. Vegyük figyelembe a gazdasági környezetet (pl.: [az infláció és a kamatlábak hatása](#)) **és a szabályozói változásokat** (pl.: [szochofizetési kötelezettség](#))!

4. Vegyük figyelembe saját kockázatvállalási hajlandóságunkat!

5. Ne tegyünk fel mindent egy lapra, osszuk meg a befektetett összeget több termék között!

+1. Időről időre gondoljuk át [befektetési tervünket](#), vizsgáljuk meg, hogy továbbra is megfelel-e az elvárásainknak! Ehhez segítséget nyújt az [MNB Befektetési kérdezz-felelek oldala](#).

Tartsuk szem előtt a „mágikus háromszöget”!

Ismerjük meg [a befektetések „mágikus háromszögét”](#) vagyis a hozam, a kockázat és a likviditás kapcsolatát. Vegyük figyelembe, hogy magas kockázathoz magasabb elvárt hozam, míg alacsony kockázat mellé jellemzően alacsonyabb mértékű elérhető hozam párosul.

Csak olyan befektetési terméket válasszunk, amelyhez megfelelő ismeretekkel rendelkezünk!

A megfelelő befektetési termék kiválasztása érdekében a szolgáltatók különböző megfelelési és alkalmassági tesztekkel mérik fel leendő ügyfeleik pénz- és tőkepiaci ismereteit – különös hangsúllyal a felmerülő kockázatokra –, valamint pénzügyi helyzetét és pénzügyi teherviselő képességét. Az egységes európai előírásokon alapuló MiFID-teszt az ügyfelek védelmét szolgálja, ezért a kérdésekre aktuális ismereteinkkel összhangban válaszoljunk, hiszen a befektetési szolgáltató azok alapján tud számunkra testreszabott, a lehető legkisebb kockázattal járó terméket ajánlani.

Legyünk óvatosak a túlzottan vonzó, gyors meggazdagodást ígérő ajánlatokkal!

Csak engedéllyel rendelkező szolgáltatót válasszunk! Az engedélynek utánanézhethetünk az MNB honlapján, a [Piaci szereplők keresése](#) menüpontban, valamint az Európai Értékpapírpiaci Hatóság (European Securities and Markets Authority – ESMA) [honlapján](#).

Hogyan hozhatunk ki még többet egy adott összegű megtakarításból?

Állampapír

Az [állampapír](#) az állam által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír. Futamideje alapján megkülönböztetünk

- kincstárjegyet (1 éves vagy annál rövidebb lejáratú) és
- államkötvényt (1 évnél hosszabb lejáratú).

A 2019. június 1-je után kibocsátott magyar állampapírok [mentesülnek](#) a kamatadó-, valamint a szocho- (kamatjövedelmet terhelő szociális hozzájárulási adó) fizetési kötelezettség alól. Amennyiben közvetlenül a Magyar Államkincstárnál vásárolunk állampapírt, akkor további díjat, jutalékot sem kell fizetni a megtakarításunk után, míg a pénzügyi szolgáltatók esetében az állampapír-megtakarításokat további díj (pl. állományi díj, tranzakciós illeték stb.) terhelheti.

Tartós Befektetési Számla

A [Tartós Befektetési Számla \(TBSZ\)](#) betétben vagy értékpapírokban középtávra (3-5 év) elhelyezett megtakarítási forma. A törvényben meghatározott feltételek teljesülése esetén kedvezményesen adózó lehetőség, illetve részben vagy egészben mentesülhetünk az elért hozam utáni adók megfizetése alól.

Takarékosság adó-visszatérítéssel

Az [egészség- és önszegélyező](#), valamint az [önkéntes nyugdíjpénztári megtakarítások](#) öngondoskodási célja mellett számos további előnye van. Takarékosági szempontból kiemelendő az adó-visszatérítés lehetősége. A pénztártag által az adott naptári év végéig befizetett tagdíj- és eseti befizetések összege, valamint a munkáltatói hozzájárulás után jelenleg 20%-os, maximum évi 150 ezer forintos adó-visszatérítés igényelhető a következő évben, a személyijövedelemadó-bevallás során. Mivel a nyugdíjpénztárba befizetett összegek után járó adó-visszatérítés is kérhető az egészségpénztári számlánkra, így ehhez az összeghez már a befizetést követő évben hozzájuthatunk, és számos egészségügyi és önszegélyező célra (pl. gyógyszer, szemüveg, iskolakezdési támogatás stb.) felhasználhatjuk.

Hol tájékozódjunk befektetési döntés előtt és kitől kérhetünk segítséget?

A számunkra [legmegfelelőbb befektetési lehetőség](#) kiválasztása érdekében több szolgáltatónál is tájékozódjunk! Az [MNB Betét- és megtakarításkereső programja](#) segítségével szolgál a piacon található egyes betéti és megtakarítási termékek megismeréséhez. Döntésünk meghozatala előtt díjmentes, független szakértői segítséget is kérhetünk a vármegyeszékhelyeken működő [Pénzügyi Navigátor Tanácsadó Irodahálózat](#) munkatársaitól.

Befektetéseinkkel a fenntarthatóságért

Befektetési döntéseink előtt további szempontokat is szem előtt tarthatunk, ezek közé tartozik a környezetvédelem. Az ESG a felelős környezeti, társadalmi és vállalatirányítási szempontok figyelembevételét jelenti, ezen angol szavak kezdőbetűiből összeállított mozaikszó. Akkor beszélünk ESG-ről, amikor egy alap olyan részvényekbe, kötvényekbe, állampapírokba fekteti a befektetők pénzét, amelyek speciális szempontokat tartanak szem előtt, például: üvegházhatású gázok kibocsátásának mértéke, energiahatékonyság, hulladékkezelés, tiszta energia; emberi jogok, társadalmi szerepvállalás, kiberbiztonság; üzleti etika, átláthatóság, korrupció.

A Magyar Nemzeti Bank 2023-ban hívta életre [Zöld Pénzügyi Termékkeresőjét](#), amelyben további

nekünk nincs rá szükségünk. Ezzel csökkenthetjük a saját használatból eredő költségeket, vagy akár pénzt is kereshetünk autónkkal.

8. Növeljük háztartásunk bevételeit sharing economyval!

A kiadások csökkentése mellett ne felejtjük el áttekinteni, milyen lehetőségeink vannak a bevételeink növelésére. Bérbe adni, kölcsönözni nemcsak lakást vagy autót lehet, hanem munkaidőt, tudást is – erről szól a [sharing economy](#). A közösségi gazdaságban bárki lehet szolgáltató, akinek megosztható tulajdona van (pl. lakás), vagy valamilyen megosztható tudással rendelkezik (pl. vezetés, takarítás). Amellett, hogy a felhasználók így kevesebbet fizetnek, vagy jobban járnak, a szolgáltató magánszemélyek jövedelmüket is kiegészíthetik. A közösségi gazdaság minden szereplője hozzájárul a hatékony és fenntartható működéshez.

9. Attól, hogy használt, még nem rossz!

A fogyasztói társadalomban szinte elvárássá vált, hogy ha valami elromlott, vegyünk helyette újat. Sok használati tárgy azonban egy kis kezűgyességgel vagy szakértői segítséggel megmenthető, így akár egy több tízezer forintos kiadást faraghatunk le párszáz- vagy ezer forintos kiadásra.

10. Igyekezzünk csökkenteni a készpénzhasználatot

Elektronikus fizetési megoldásokkal élve [mindennapi fizetési szokásaink megváltoztatásával](#) csökkenthetjük a papír, valamint a készpénz előállításából, illetve kivonásából eredő környezetkárosító hatásokat. Emellett bankszámlánkhoz is elegendő kevesebb készpénzfelvételhez kapcsolódó szolgáltatást igénybe vennünk, amivel havi bankköltségeinkből is lefaraghatunk.

+1. Nézzük, honnan hova tartunk, tartsuk szemmel saját ökolábnymunkat!

[Mérjük meg saját ökológiai lábnyomunkat](#), hogy megtudjuk, életmódunk mennyire veszi igénybe a Föld erőforrásait! Változtassunk szokásainkon, és néhány hónap múlva mérjük meg újra – meglepő lesz az eredmény! Döntsünk körültekintően családi pénzügeink, a jövőnk és a Föld érdekében!