

TAKARÉKOSSÁG

Kiszámíthatóság éves távlatokban



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 takarékossgal az anyagi biztonsághoz vezető utat? Cikkünkben ehhez nyújtunk segítséget.

5 FONTOS SZEMPONT BEFEKTETÉS ELŐTT – 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 hatását](#)), és a szabályozói változásokat (pl. [szochó fizetési kötelezettséget](#))!
 4. Vegyük figyelembe saját kockázatvállalási hajlandóságunkat!
 5. Ne tegyünk fel mindent egy lapra, osszuk meg a befektetett összeget több termék között!
- +1. **Befektetési tervünket** időről-időre gondoljuk át, 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.

Legyünk óvatosak a túlzottan vonzó, gyors meggazdagodást ígérő ajánlatokkal!

Csak engedéllyel rendelkező szolgáltatót válasszunk!

Az engedélynek utánanézhünk az MNB honlapján, a [Piaci szereplők keresése](#) menüpontban, valamint az Európai Értékpapírpiazi 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 szochó (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 adóvisszatérítéssel

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

TERVEZZÜK MEG BEFEKTETÉSEINKET!
KISZÁMÍTHATÓSÁG ÉVES TÁVLATOKBAN

Befektetési terv készítése 5+1 lépésben

1. Gondoljuk át befektetésünk célját!
2. Tekintsük át a befektetés időtávját!
3. Figyeljük a gazdasági környezetet és a szabályozói változásokat!
4. Vegyük figyelembe saját kockázatvállalási hajlandóságunkat!
5. Ne tegyünk fel mindent egy lapra, osszuk meg a befektetett összeget több termék között!

+1. Időről időre ellenőrizzük, hogy befektetésünk hozama megfelel-e az elvárásainknak!

MNB PÉNZÜGYI NAVIGÁTOR | 2023. OKTÓBER

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](#) segítségül szolgál a piacon található egyes betéti és megtakarítási termékek megismeréséhez. Döntésünk meghozatala előtt független szakértői segítséget is kérhetünk a vármegyeszékhelyeken működő [Pénzügyi Navigátor Tanácsadó Irodahálózat munkatársaitól](#).