

Minden a pénzről - egyszerűen és érthetően

Mottó:

**Az idő pénz, és nekünk dolgozik.
Minden perc, amit a pénzügyeinkre
fordítunk, többszörösen megtérül.**

LOVAS JUDIT – FELELŐS SZERKESZTŐ

Azénpénzem.hu

The screenshot shows the homepage of Azénpénzem.hu. At the top left is the logo 'az én pénzem' with a stylized 'e' icon. To its right are three yellow navigation buttons: 'Kalkulátorok >', 'Családtámogatás >', and 'ATM és fiókkereső >'. Further right is a pink piggy bank icon, a search bar, and the date '2020. december 9.'. Below this is a blue navigation bar with white text links: 'HÁZTARTÁSOM', 'NAPI PÉNZÜGYEK', 'KKV', 'PÉNZ KELL', 'FÉLRETESZEK', 'EGÉSZSÉGEM', 'NYUGDÍJAM', 'BIZTONSÁGOM', and 'BEFEKTETÉSEM'. The main content area features a large article titled 'Tényleg alig emelkedtek az árak?' with a sub-image of groceries and a text block starting with 'A KSH legfrissebb adatai szerint nagyot fékezett a drágulás...'. To the right are three sidebar sections: 'LEGOLVASOTTABB CIKKEK' with three article teasers, 'BELÉPÉS' with links for 'belépés »' and 'regisztráció »', and 'KARIKATÚRA' with a row of small cartoon illustrations.


az én pénzem

Kalkulátorok > Családtámogatás > ATM és fiókkereső >

2020. december 9.

HÁZTARTÁSOM NAPI PÉNZÜGYEK KKV PÉNZ KELL FÉLRETESZEK EGÉSZSÉGEM NYUGDÍJAM BIZTONSÁGOM BEFEKTETÉSEM

Tényleg alig emelkedtek az árak?



A KSH legfrissebb adatai szerint nagyot fékezett a drágulás. Valójában azonban mintha senki sem tudná, igazán mekkora lehet az áremelkedés. A fogyasztói szokások járvány miatti módosulását ugyanis nem tükrözi a kosár, az inflációt ráadásul a valóságtól mesterségesen is eltérítették.

...

LEGOLVASOTTABB CIKKEK

Kiszámoltuk, valójában hogy néz ki a nyugdíjemeles


Aki tud, rohanjon még az idén nyugdíjba?

Karácsonyra megszüntetnék a nyugdíjas idősávot

BELÉPÉS

belépés » regisztráció »

KARIKATÚRA



Hogy állunk az öngondoskodással?*

- Az elmúlt hónapokban a lakosság harmadának romlott a helyzete a koronavírus-járvány hatására. Közel 60 százalékuk a nádrágszíjat húzta meg, nagyjából a felük pedig arra kényszerült, hogy a megtakarításaihoz nyúljon.
- 2020-ban korábban nem látott szintre, 40 százalékra mérséklődött azoknak az aránya, akik rendelkeznek a 16 kiemelten vizsgált pénzügyi megtakarítási forma valamelyikével. Az OTP Öngondoskodási Index 9 éves történetében soha nem volt ilyen kevés háztartásnak megtakarítása
- 60 százaléknak nincs pénzügyi megtakarítása, és a háromnegyedük nem tudna még kis összeget sem félretenni havonta.
- 23 százaléknak csak készpénzben van megtakarítása.
- **Aki megtakarít:** átlagosan 5 ezer forintot tesz félre havonta, a fiatalabbak (negyvenesek) pedig 15 ezret.
- **A döntő többség az államtól várja a nyugdíjat, ugyanakkor nem hiszi azt, hogy majd meg tud belőle élni.**
- **71 éves korig 25 százalék tenne félre, de ennyien nem takarítanak meg nyugdíjra (20 százalék körül).**

*OTP Öngondoskodási Index 2020 (Ipsos közvélemény-kutató cég készítette 1500 fős országos, reprezentatív mintán 2020 szeptemberében. Az alapsokasága a 18-70 éves, bankszámlával rendelkezők csoportja)



Hogyan tehetünk magunkért?

- Vegyük kezünkbe a pénzügyeinket!
- Tegyük félre, takarítsunk meg!
- Kössünk biztosítást a váratlan kiadások elkerülése érdekében!

Mindenkinek vannak pénzügyei

- Pénzügyeink alapja, hogy tisztában legyünk azzal, mire mennyit költünk.
- Vezessünk háztartási naplót! – Kiderül, hol folyik el a pénz.
- **Spóroljunk a pénzügyeinken is!**

Bankszámlák – bankolási szokások áttekintése

Biztosítások áttekintése, lecserélése

Hitelek áttekintése, lecserélése

Mennyibe kerül a bankszámla?



-Megyek a bankba. Nekem ugyan nem számolnak fel légvételi díjat!

Tekintsük át a bankolási szokásainkat!

- Nyilatkozunk az ingyenes készpénzfelvétről!
- A bankfiókban adott megbízás mindig drágább, mint a telefonos vagy internetes ügyintézés. Digitális ügyintézés.
- A tranzakciós illeték felborította a piacot. Emiatt évi 10 ezer forinttal drágábban bankolunk. Keressünk a bankhasználati szokásunknak megfelelő számlacsomagot!
- Érdeemes olcsó bankkártyát használni!
- Hasonlítsuk össze a banki díjakat, ha kell váltsunk bankot vagy bankon belül számlacsomagot!

Buktatók a számlacsomag váltásakor

- **VIGYÁZAT!** A bank ellenérdekelt lehet! Nem a megfelelő számlacsomagot ajánlja. Vagy váltásra buzdít, pedig **akár jobb a jelenlegi számlacsomag.**
- Lakáshitelhez kötődő bankszámla megszüntetése a hitel felmondásához vagy drágulásához vezethet.
- A kedvezmények vagy akciók csak bizonyos ideig tartanak, vagy feltételhez kötik őket.



- A kedvezmény akkor jár, ha ezt folyamatosan így csinálja

Biztosítások áttekintése, díjak szolgáltatások összehasonlítása

- Kockázati életbiztosítás! (+ Balesetbiztosítás, Egészségbiztosítás)
- Lakásbiztosítás
- Kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás (Kgfb)
- Casco

Tartsuk számon az évfordulót! Időben, minimum 30 nappal korábban váltsunk, ha szükséges!

Ne csak a díjakat nézzük, hanem a kapható szolgáltatást is!

Szabadulás a hiteltől, hitelcsere (THM)

Moratórium 2020. végéig, 2021. június végéig rászorulóknak meghosszabbodik

THM plafon 2020 végéig 5,7%, utána szabad a vásár

- Hitelkártya • 39,00 %
- Folyószámla hitel • 20,00%
- Személyi hitel • 11,00%
- Autóhitel • 6,00-10,00%
- Lakáshitel • 3,9-4,3% (20 évre fix 5,5%)



Kiváltó hitel? Nálunk csak a tündérek kaphatnak. A szomszéd bankban próbálkozzon!

Hosszú távú forinthitelek időzített bombája

Kamatperiódus


A kamat milyen időközönként változhat. (3, 6, 12 hó, 3, év, 5 év, 10 év, 20 év, végig fix)

Referencia kamat

Amihez kötik a kamatot (BUBOR, állampapír hozama)

Kamatfelár

Referencia kamathoz adódik



A forint hitel kamatok hirtelen emelkedése akkora sokkhatást okozhat, mint amikor a svájci frank árfolyama 155 forintról 200-220 forintra szállt el. A törlesztők 30-50 százalékkal emelkedhetnek, az átárazás pedig azonnali lesz.

MI A MEGOLDÁS?

Válasszunk hosszú távra (5,10, 15 vagy 20 évre) fix kamatozású hitelt! Ez drágább (6,5%-8% THM), de olyan, mintha biztosítást kötnénk, így nem fog váratlanul emelkedni a havi törlesztő.

HOGYAN TAKARÍTSÁK MEG?

- **Mindig legyen tartalékunk vészhelyzetre!**
- Kisebb összeget is érdemes félretenni, ebből nagyobb összeg is összejöhethet.
- **Diverzifikáljuk a portfóliónkat! – A kockázatok csökkentése érdekében különböző típusú, kockázatos, hozamú és lejáratú befektetésekkbe tesszük a megtakarításunkat!**
- Játsszunk a futamidővel!
- Több befektetési fajtát is kipróbálhatunk, ha tisztában vagyunk a kockázatokkal.
- Célzottan is spórolhatunk, ehhez sokszor állami támogatás is jár.

Biztosítások

- **Kockázati életbiztosítás** – Casco saját magunkra. **A legfontosabb lenne ott, ahol nincs elég vésztartalék!**
- Balesetbiztosítás (sokszor a lakásbiztosítás tartalmazza)
- Betegségbiztosítás (egészségbiztosítás)
- Biztosítás munkanélküliség vagy betegség esetére
- Vagyonbiztosítások (lakás, autó, casco)
- Megtakarítási életbiztosítások (vegyes és unit linked) – inkább megtakarítás, kevésbé valódi biztosítás)

Bankbetét és állampapír

- Átlagos bankbetét kamata 0,1%
- Legjobb bankbetétek kamata,
feltételhez kötött 1,50%-2,00%
- Lakossági állampapír 2,50%-4,95%

Az idén az első 11 hónap alatt fogyasztói árak 3,4, a nyugdíjas háztartások körében pedig 3,9 százalékkal emelkedtek a KSH adatai szerint.

A bankbetét személyenként és bankonként 30 millió forintig az OBA (Országos Betétbiztosítási Alap) által garantált. Ha feltöröm a betétet, legfeljebb a kamatot bukom.

Az állampapír az állam által garantált. Ha lejárat előtt kell a pénz, veszíthetek az árfolyamon.

A lakossági állampapírok kamata

Allampapír neve	Futamidő	Éves kamat	Éves kamat számítása
Prémium Euró Magyar Allampapír 2023/X	3 év	1,10%	
Prémium Euró Magyar Allampapír 2025/X	5 év	1,25%	
Egyéves Magyar Allampapír	1 év	2,50%	EHM* 2,47%
Prémium Magyar Allampapír 2023/L	3 év	4,40%	Infláció + 1,0%
Prémium Magyar Allampapír 2025/J	5 év	4,80%	Infláció + 1,4%
Kincstári Takarékjegy	1 év	2,25%	
Kincstári Takarékjegy II.	2 év	2,75%	EHM* 2,71%
Magyar Allampapír Plusz	5 év	3,50-6,00%	EHM* 4,95%
(nyomdai is)	első félévben	3,50%	
	második félévben	4,00%	
	2. évben	4,50%	
	3. évben	5,00%	
	4. évben	5,50%	
	5. évben	6,00%	
Babakötvény 2033-39/S		6,40%	Infláció + 3,00%
Babakötvény 2032/S**		6,40%	Infláció + 3,00%

Kockázatmegosztás befektetési jeggyel

- A befektetési alapok a kisbefektetők kisebb megtakarításait gyűjtik össze, hogy az így keletkező nagyobb vagyontömeget előnyösebben és biztonságosabban fektessék be annál, mintha azt a kisbefektetők egyenként tennék. Az alap *a befektetők közös tulajdonában van*, melyet az alapkezelő hoz létre és kezel. Az egyes befektetők részesedését ebből a közös vagyontömegeből a *befektetési jegyek* testesítik meg. Az **egy jegyre jutó nettó eszközérték**, azaz a befektetési jegy árfolyama azt mutatja, hogy adott napon mennyit ér egy darab befektetési jegy.

- **Mennyit hoz?**

Nem tudni előre, a múltbeli hozamok a jövőre nézve semmiféle garanciát nem jelentenek.

A biztonságostól a nagyon kockázatosig mindenféle megtalálható, az egyéni kockázatviselő képességtől függően kell választani. **(Kiemelt Befektetői Információk – kockázat 1-től 7-ig terjedhet)**



- Géza! Veled mi történt?
- Azt mondták, fektessek egy multifunkcionálisan divergens alapba... Kipróbáltam

Kockázatosabb befektetések

- Vállalati kötvények
- Részvények -
- Határidős és származtatott ügyletek – **kezdő befektetőknek nem ajánlott!**

- **Befektetés kockázata**
- **Befektetési szolgáltató kockázata**

Célzott spórolás állami támogatásokkal

- TBSZ – Tartós Befektetési Értékpapírszámla/Betéti Számla – megúszhatjuk a 15 százalékos kamatadót
- Start-számla – Babakötvény
- Egészségcélú megtakarítás
- Nyugdíjcélú megtakarítások

Start-számla és Babakötvény

- 42 500 Ft életkezdési támogatás a 2006. január 1-jétől született gyermekek részére.
- A támogatás összege a szülők által befizetett összeg 10 százaléka, de évente legfeljebb 6 ezer forint.
- Start-számla már csak a Magyar Államkincstárnál nyitható.
- A pénzt 19 éves futamidejű államkötvénybe, a babakötvénybe fektetik. Infláció felett 3% a kamata. **Jelenleg 6,4%**
- Csak 18 éves kortól férhet hozzá a gyermek.
- Nem terheli a hozamot a 15 százalékos kamatadó.
- Minden 18 éven aluli gyermek részére megnyitható a Start-számla, de legalább 3 évnek el kell telnie, hogy a nagykorúvá váló gyermek hozzájuthasson a részére félretett pénzhez.

Egészségpénztár

- Szigorítottak az adózáson, a Cafeteria keretében ugyanúgy adózik, mint a munkabér
- Azonnal hozzáférhető az összeg. Rendkívül széleskörű felhasználhatóság. Nemcsak egészségcélú költés, hanem önsegélyezésre is használható. (Táppénz, munkanélküliség esetén is felhasználható.) Családi felhasználhatóság.
- **Az egyéni és céges tagdíjbefizetésekre jelenleg 20 százalékos, legfeljebb évi 150 ezer forint kedvezmény vehető igénybe. További 10 százalékos extra adókedvezményt kaphat mindenki, aki pénzt egészségpénztári számláján két évre leköti. A számláról a közvetlen hozzátartozók is költhetnek, a rajta levő pénz pedig örökölhető.**

Nyugdíjcélú megtakarítások

- Önkéntes nyugdíjpénztár (20 százalék, de évi maximum 150 ezer forint adójóváírás a befizetésekre - évi 750 ezer forintnál a maximális kedvezmény)
- NYESZ – Nyugdíj-előtakarékossági számla (20 százalék, de évi maximum 100 ezer forint adójóváírás – amit évi 500 ezer forint befizetésével lehet maximalizálni)
- Nyugdíjbiztosítás (20 százalék, de évi maximum 130 ezer forint adójóváírás - amit évi 650 ezer forint befizetésével lehet maximalizálni)

Együtt évente legfeljebb 280 ezer forint lehet az adójóváírás. Ezt 1,4 millió forint befizetésével lehet elérni. A pénztári kedvezmény maximuma az összes pénztárra együtt (nyugdíj, egészség) vonatkozik.

Adókedvezményes megtakarítások			
Megnevezés	Kedvezmény (%)	Korlát (ezer Ft)	Szükséges befizetés (ezer Ft)*
Önkéntes pénztár***	20	150	750
Nyugdíjelőtakarékosági számla (NYESZ)	20	100	500
Nyugdíjbiztosítás	20	130	650
Együttesen		280	1400
* A maximális kedvezmény kihasználásához			
*** Egyéni befizetésre együttesen a nyugdíj- és az egészségpénztárakban, utóbbinál a pénz két évre lekötése további 10%-os adóelőnyt hozhat			

Forrás: Azénpénzem.hu gyűjtés

az én pénzem



A fenébe! Mindjárt 1 éves leszek és egy vasat sem tettem félre a nyugdíjra. Lehet, hogy más késő?



**- Két hónap múlva megyek nyugdíjba.
Elkezdének félretenni rá...**

Önkéntes nyugdíjpénztár

Nem kell érteni a befektetéshez, helyettem a pénztár és a vagyonkezelő dönt.

Cafeteria keretében a munkáltató is befizethet – már bérként adózik

A befizetések adókedvezménye jelenleg 20 százalék. A kedvezmény maximuma 150 ezer forint. A 150 ezer forintos maximumot az egészségpénztári befizetésekkel együtt kell számolni.

Nyugdíjbiztosítás

Garantált nyugdíjbiztosítás

Előre megmondja a biztosító, hogy minimum mekkora összegre számíthatok.

Unit-linked nyugdíjbiztosítás (befektetési egység alapú)

Befektetési alapokba (eszközalapokba) teszik a pénzem, én változtatok az alapok között. A hozamtól függ, mekkora összegre számíthatok.

ÜGYNÖKÖK URALJÁK A PIACOT! Az ügynök nem a barátunk, a jutalékból él, az ingyenes tanácsadás később sokba kerülhet.

Nyugdíjba vonuláskor fizet. Más is befizethet a részünkre, az adókedvezményt így is ki lehet használni.

TKM – Teljes Költség Mutató – segíti az összehasonlítást.

Köszönöm a
figyelmet!

