

Beszéljünk a pénzről - megfelelően

Szócs Csaba

Lakossági Értékesítési Központ – központvezető

dr. Kónya Zsófia

Compliance vezető

2023. október 17.

Beszélünk róla?





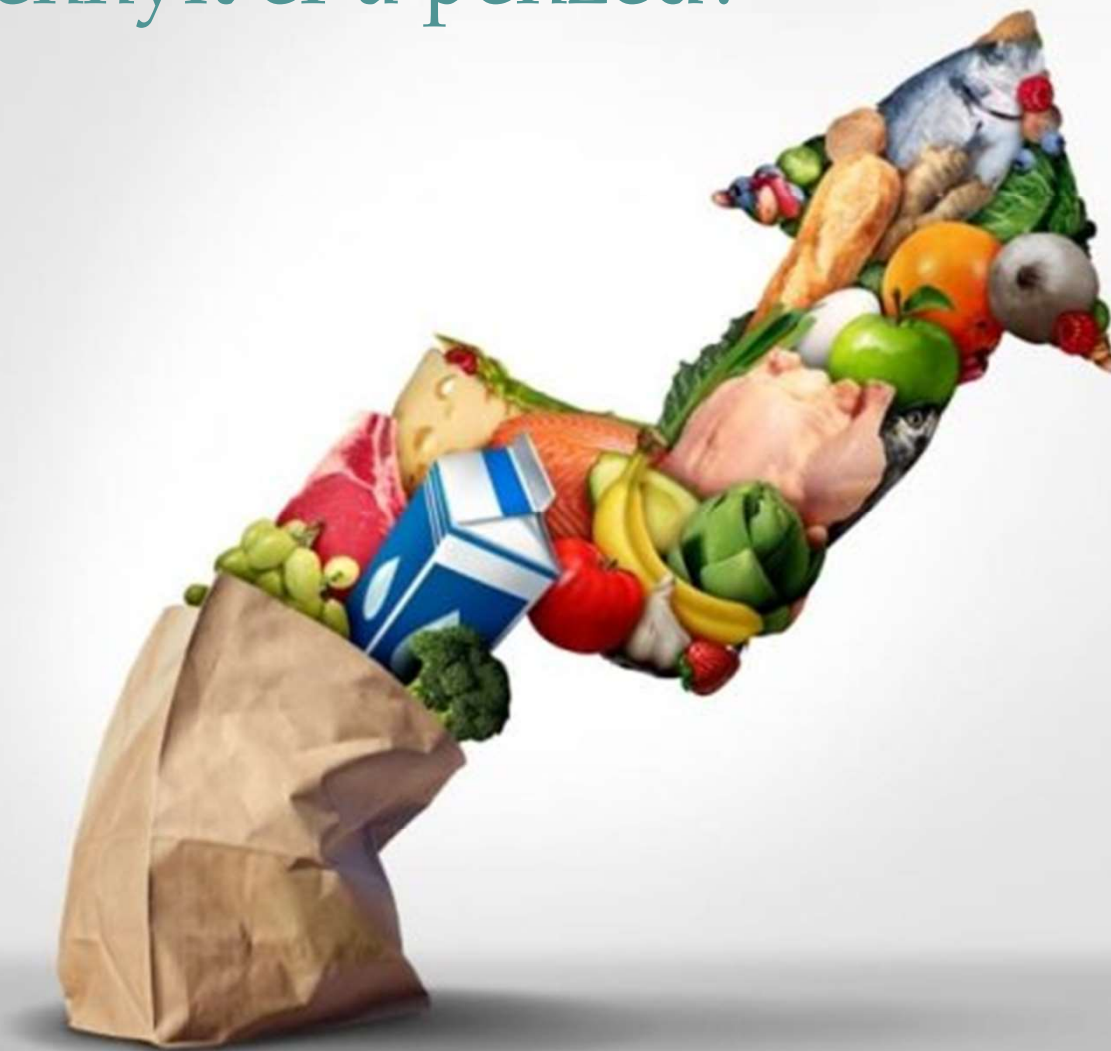
Mi?



Mikor?

Mennyi?

Mennyit ér a pénzed?





500 000 Ft

600 000 Ft

KIADÁS	2022	2023
Élelmiszer	200 000 Ft	260 000 Ft
Lakhatás	-	-
Rezsi	50 000 Ft	55 000 Ft
Ruházkodás	30 000 Ft	36 000 Ft
Közlekedés	20 000 Ft	25 000 Ft
Egészség	20 000 Ft	24 000 Ft
Sport	30 000 Ft	38 000 Ft
Háziállat	20 000 Ft	30 000 Ft
Szépségápolás	30 000 Ft	40 000 Ft
Szórakozás	20 000 Ft	25 000 Ft
Oktatás	40 000 Ft	50 000 Ft
Egyéb	30 000 Ft	30 000 Ft

40 000 Ft

17 000 Ft



Magyar
Állampapír

**VAN ENNÉL JOBB
MEGOLDÁS**



Dematerializált
állampapírok

**VAN ENNÉL JOBB
MEGOLDÁS**



Nyomdai úton előállított
állampapírok

Dematerializált állampapírok

Váratlan helyzetekre –
akár futamidő előtt

Hosszabb távra

Vonzó hozam



Nyomdai úton előállított állampapírok

Kézzel fogható

Rövidebb célok megvalósítására

Rövid, 1-2 éves időtartamra

Szabó család

50 m² saját lakás Budapesten

2 gyermek

Anyuka GYES-en

Apuka dolgozik

14 éves autó



Védd meg legfontosabbakat!



ELTÉRŐ IGÉNYEK

Változatos megoldások

A biztosítás
NEM
ördögtől való



Apró lépésekkel a nagy célok felé



Mennyibe „kerül” egy
gyermek felnevelése?

25 millió Ft

De mi van, ha nincs pénz?

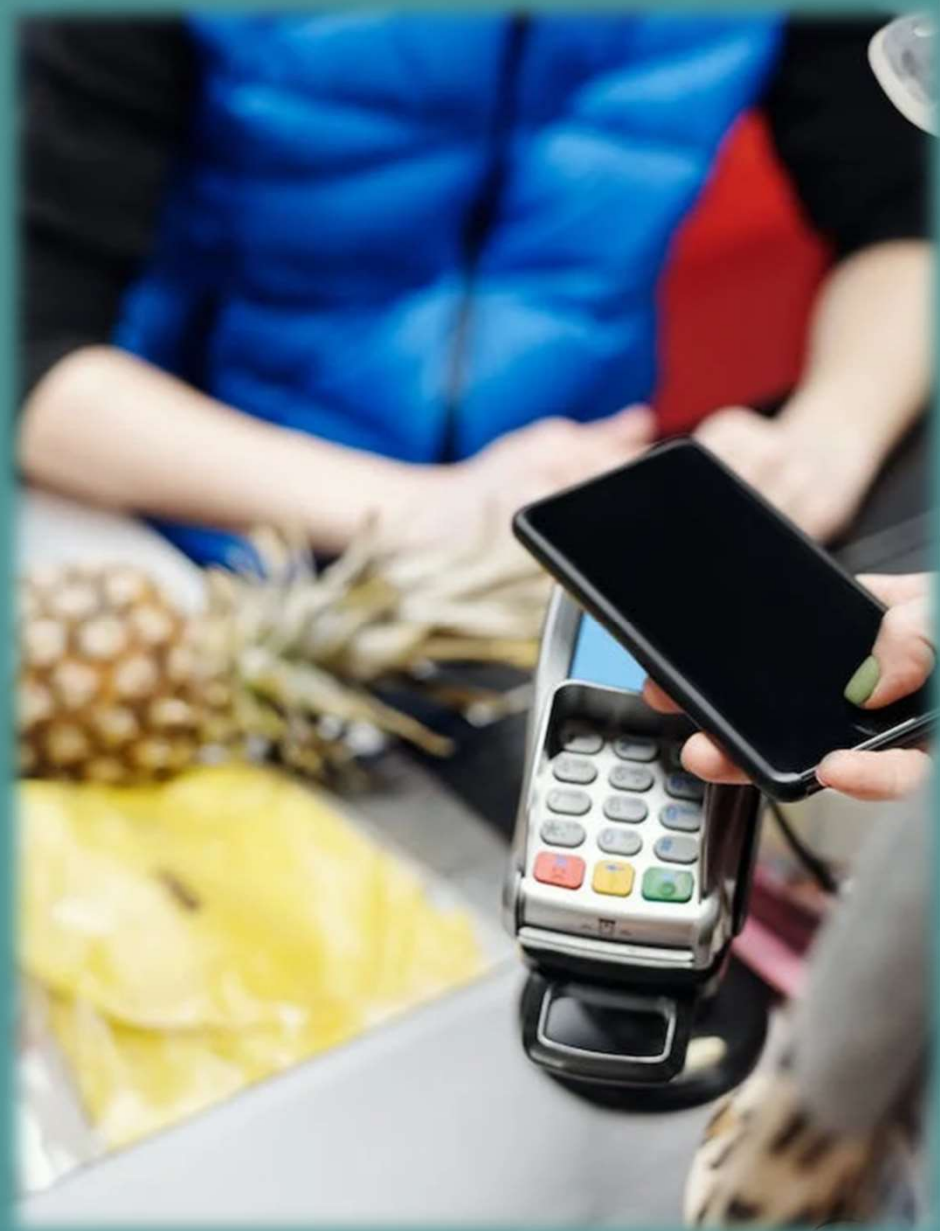


FOLYÓSZÁMLAHITEL

The diagram features a large orange circle on the left side of a teal background. Three yellow lines radiate from this circle to three smaller orange circles. Each smaller circle is connected to a white rounded rectangular box containing text. The top box is labeled 'FOLYÓSZÁMLAHITEL', the middle one 'SZEMÉLYI KÖLCSÖN', and the bottom one 'HITELKÁRTYA'.

SZEMÉLYI KÖLCSÖN

HITELKÁRTYA



Okos megoldások a Postán





A Magyar Posta csekkbefizető applikációja

- Kényelmesen, otthonról fizethető a csekkek, postai nyitvatartási időn kívül is
- QR-kód alapú csekkbeolvasás
- Díjnet számlák befizetésének lehetősége
- Mobilegyenleg feltöltés
- Virtuális ÉnPostám hűségkártya megjelenítése

Több mint 12 millió tranzakció



Csekkbefizetés postahelyen vagy iCsekkben

Pontgyűjtés akár közüzemi számlák befizetésével

Pontbeváltás például sorsjegyre, ajándékkártyára, hírlap előfizetésre, biztosításokra

Partneri kedvezmények



ÉnPostám hűségkártya

- Ingyenes balesetbiztosítás
- partnerkedvezmények
- virtuális hűségkártya
- elektronikus kényelmi szolgáltatások



Beszéljünk a befektetésekről-
„megfelelő” szemszögből!

(Feljegyzések egy
Compliance-es naplójából)

Mit jelent a megfelelés? Mire figyelünk a befektetéseknél?

A különféle megtakarítási lehetőségek és a befektetések közötti határok nem élesek, ugyanakkor az egyes termékek közötti különbségek – ezáltal az elért nyereség vagy veszteség mértéke – jelentősek lehetnek. A megfelelés ebből a szempontból jelenti egyrészt a jogi-gazdasági megfelelést, és a személyre szabottságot is.

A kulcsszavak, amelyekkel foglalkozunk:

- megtakarítás vagy befektetés?
- befektetési terv
- engedéllyel rendelkező szolgáltató, negatív információk
- befektetésvédelem
- egyes termékek, szolgáltatások

Mi is az a megtakarítás?

„A megtakarítás a jövedelemnek az a része, amelyet nem költenek el fogyasztási célokra, míg a befektetés egy meghatározott pénzösszeg általában hosszabb távú felhasználása annak gyarapítása céljából. Ez jellemzően valamilyen pénzügyi eszköz – pl. bankbetét, részvény, kötvény –, vagy valamilyen értékálló tárgy, ingatlan megvásárlását jelenti.”



TÚZZÜNK KI PÉNZÜGYI CÉLOKAT!

5+1 TEENDŐ MEGTAKARÍTÁS ELŐTT

Gondoljuk át!

1

Rendszeresen nyomon követjük-e kiadásaink és bevételeink alakulását?



2

Vannak-e pénzügyi céljaink?



3

Az elmúlt egy évben tettünk-e félre pénzt?



4

Az elmúlt egy évben előfordult-e, hogy a jövedelmünk nem fedezte a megélhetési költségeinket?



5

Ha ma egyhavi jövedelmünknek megfelelő kiadásunk merülne fel, tudnánk-e azt fedezni anélkül, hogy kölcsönkérnénk valakitől?



+1

Ha ma elveszítenénk fő jövedelmünket, mennyi ideig tudnánk fedezni megélhetési költségeinket kölcsön felvétele nélkül?



MNB PÉNZÜGYI NAVIGÁTOR | 2023. OKTÓBER

Milyen megtakarítások milyen pénzügyi, befektetési tapasztalatot kívánnak?- Avagy a számunkra megfelelő formát válasszuk!

Megtakarítási termékek	Kombinált termékek	Befektetési termékek
<ul style="list-style-type: none">▪ Bankbetétek▪ Megtakarítási számla▪ Célhoz kötött megtakarítások	<ul style="list-style-type: none">▪ Betéti termék rész▪ Befektetési termék rész (pl. befektetési jegy, kötvény)	<ul style="list-style-type: none">▪ Állampapír▪ Befektetési jegy▪ Kötvény▪ Részvény

Befektetési terv, de minek?

A befektetési tervben határozzuk meg:

- befektetési céljait, amik lehetnek például

1. jövedelemszerzés,
2. tőkenövekedés,
3. tőke biztonságos elhelyezése;

- a befektetés időtávját, azaz az időtartamot, amely alatt befektetését tartani kívánjuk;
- a céloknak és időtávnak megfelelő befektetési termékeket, és azok kockázatait



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

Kinél helyezzem el a pénzem?

A Fogyasztó befektetési hajlandóságát nagyban befolyásolja az, hogy ki az, akinél a pénzt elhelyezheti:

- Előnyben részesülnek a nagy múltú, társadalmi szerepet betöltő szolgáltatók („stabilitás”, kiszámíthatóság)- Magyar Posta előnye!
- Egyre nagyobb teret nyernek az úgynevezett startupok is (kedvezőbb feltételek, nagyobb nyereség)
- Mindig tájékozódjunk arról, ki az ajánlattevő! (olvassunk sajtót, figyeljük a Magyar Nemzeti Bank oldalát!)
 - Befektetővédelem csak azokat az ügyfeleket illeti, akik engedéllyel rendelkező szolgáltatókra bízták pénzüket. Ha ilyen szolgáltató válik fizetéseképtelenné, az érintett ügyfeleket az Országos Betétbiztosítási Alap vagy a Befektető-védelmi Alap kártalanítja, meghatározott feltételekkel, korlátozott összeghatárig.

Kinél helyezzem el a pénzem?

Legyünk gyanakodóak, és különösen óvatosak, ha:

- túlságosan kecsesgető, irreálisan magas hozamot, gyors és kockázatmentes nyereséget ígérő ajánlatot kapunk;
- a szolgáltató agresszív ajánlatokkal, reklámokkal zaklat, képviselője túl rámenős és tolakodóan szorgalmazza, sürgeti a szerződés megkötését;
- a szolgáltató készpénzben kéri a befektetési összeget, más lehetőséget nem ajánl! (nem szeretné, ha elektronikus nyoma maradna a pénz átvételének)

Bejelentés a Magyar Nemzeti Banknak (felügyeleti és fogyasztóvédelmi kompetencia)

Hogyan helyezzem el a befektetésemet?

A legfontosabb: mindig hagyjunk időt magunknak arra, hogy megismerjük a szolgáltatót, a terméket, és az általános feltételeket!

1. Nyugodtan kérjünk szóban tájékoztatást, DE mindig kérjünk részletes tájékoztatást tartalmazó, papíralapú tájékoztatást (füzetkét vagy szórólapot)
2. Nyugodtan kérdezzünk, akár többször is! A legtöbb szolgáltatónál időpontot is kérhetünk, amikor csak velünk foglalkozik a munkatárs
3. Nem szükséges a helyszínen, azonnal megkötni a szerződést, elfogadni az ajánlatot (a jó döntéshez idő kell)
4. Több megtakarítástípusban is gondolkodhatunk, ezt nevezik diverzifikálásnak

Termék-kitekintő: Biztosítások

A biztosítási szerződés esetén a biztosító meghatározott jövőbeni esemény (biztosítási esemény) bekövetkezésétől függően bizonyos összeg megfizetésére vállal kötelezettséget, amelyért a szerződő fél biztosítási díjat fizet

Mik a leggyakoribb biztosítások:

- Életbiztosítások, valamint baleset-, illetve betegségbiztosítások
- Gépjármű-biztosítások (KGFB, casco)
- Lakásbiztosítások
- Utasbiztosítások

Célhoz kötött, általában kis kockázatú, DE: inflációs hatások érik-felfüggesztés, díjváltoztatás, megszüntetés

Termék-kitekintő: Kölcsönök, hitelek, hitelkártya

FONTOS: Hitel (keret)- kölcsön (összeg) különbsége

Fogyasztási hitel (ezek mögött nincs ingatlanfedezet) általában és jellemzően tartós fogyasztási cikk megvásárlására, szolgáltatás igénybevételére, rendkívüli kiadások fedezésére szolgálhat.

Fogyasztási hitel:

- személyi kölcsön,
- folyószámlahitel,
- hitelkártya,
- áruhitel
- gépjárműhitel

FONTOS: A kölcsönre jellemző, hogy minél hosszabb lejáratú, annál többbe kerül. Bár az egyes törlesztőrészletek mértéke a futamidő növekedésével párhuzamosan általában csökken, hosszabb futamidő alatt összesen többet fizetünk.

THM: fogyasztási kölcsön nyújtása esetén mind a szerződésben, mind a termékre vonatkozó tájékoztató anyagokban fel kell tüntetni a THM-et (Teljes Hiteldíj Mutató; a hitel teljes díjának aránya a hitel teljes összegéhez, százalékos formában megadva)



Köszönöm a figyelmet!