

PESTIESTI

különszám

XIII. évfolyam, 18. különszám

PÉNZIRÁNYTŰ



PÉNZÜGYI SZERVEZETEK
ÁLLAMI FELÜGYELETE

www.pszaf.hu/fogyaszto



www.penziranytu.mnb.hu



GAZDASÁGI VERSENYHIVATAL
VERSENYKULTÚRA KÖZPONT

www.versenykultura.hu

PÉNZÜGYI SZERVEZETEK
ÁLLAMI FELÜGYELETE

www.pszaf.hu/fogyaszto



www.penziranytu.mnb.hu

GAZDASÁGI VERSENYHIVATAL
VERSENYKULTÚRA KÖZPONT

www.versenykultura.hu

Új érme a mindennapokban

Tartósabb, jobb minőségű fizetőeszköz Neked, milliárdos megtakarítás az országnak



A Magyar Nemzeti Bank 2009. június 15-től bevezeti a 200 forintos érmét. A fém pénz tartósabb, mint a könnyen elhasználódó papírpénz, így bevezetése milliárdos megtakarítást jelent az országnak. A kétszázas bankjegyekkel 2009. november 15-ig fizethetünk még, amely azonban további 20 évig még beváltható lesz.

www.mnb.hu



www.forint.hu

A PSZÁF A FOGYASZTÓKÉRT

PÉNZÜGYEIDDEL KAPCSOLATOSAN
FONTOS INFORMÁCIÓKAT TALÁLHATSZ A PSZÁF

• **fogyasztóvédelmi oldalain**
(www.pszaf.hu/fogyasztoknak), valamint

• **tematikus kiadványaiban.**
Ezeket ügyfélszolgálatunkon
(Budapesten a Krisztina krt. 39. szám alatt)
és a bankfiókokban keressd.



Kedves Olvasó!

A pénzzel kapcsolatos döntések végigkísérik életünket, és részét képezik mindennapjainknak. Különösen mostanában, amikor a körülöttünk zajló események hatására életünk részévé váltak a gazdasági és pénzügyi eseményekről szóló hírek és információk. Saját anyagi biztonságunkért azonban mi magunk tehetjük a legtöbbet azzal, ha körültekintően és felelősen bánunk a pénzzel.

Fiatal felnőttként Neked is számos pénzügyi kérdést kell fontolóra vened, mint például a bankszámlanyitást, bankkártyaigénylés, hitel felvétel, nyugdíjpénztár választása stb. Ezek a döntések nagymértékben befolyásolják jövőbeni anyagi helyzetedet, és csak rajtad múlik, hogy hol, mikor és milyen pénzügyi szolgáltatást veszel igénybe.

Hogy megkönnyítsük az eligazodást, a Gazdasági Versenyhivatal (GVH) Versenykultúra Központja, a Magyar Nemzeti Bank (MNB) és a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF) szakmai közreműködésével és támogatásával állítottuk össze ezt a pénzügyi tájékoztató füzetet. **Célunk az volt**, hogy hiteles és elfogulatlan képet adjunk a leggyakrabban használt pénzügyi szolgáltatásokról. Reméljük, hogy ezzel segítünk abban, hogy pénzügyeidből a legtöbbet hozhasd ki magadnak ezekben a nehezebb időkben is!

Tartalomjegyzék

Előő lépés:	
készíts költségvetést!	4
Megfontolt pénzügyek	
egy életen át.	5
A bankszámla.	6
(Bank)kártyázzunk!	8
Miért érdemes megtakarítani?	11
Megtakarítási lehetőségek.	12
<i>Bankbetét</i>	
<i>Állampapírok</i>	
<i>Befektetési alapok, befektetési jegyek</i>	
<i>Megtakarítások hosszú távra</i>	
Hitelek	17
<i>Hitel felvétel előtt</i>	
<i>Folyószámlahitel és hitelkártya</i>	
<i>Személyi és áruhitelek</i>	
<i>Gépjárműhitelek</i>	
<i>Jelzáloghitelek</i>	
<i>Hitel felvétel deviza alapon</i>	
<i>Diákhitel</i>	
<i>Előre nem látható helyzetek kezelése</i>	
Biztosítások	29
<i>Utasbiztosítás</i>	
<i>A „gépjármű kötelező”</i>	
Nyugdíj	32
Egészségpénztárak	34
Pénzügyi szolgáltatások	
ügynököktől	36
Hova fordulhatsz	
panaszoddal?	38

PE



• Grafikus, tördelőszerkesztő: **Bacsa Endre** • Layout: **Kánvási Krisztián, Bacsa Endre** • Korrektor: **Jagicza Éva**
• Lapmenedzser: **Rózsa Judit**

• Kiadja a **Pesti Est Kft.**, az Est Média Group tagja
• Felelős kiadó: **Bélai Balázs** • Lapigazgató: **Vismeg Krisztina** • Felelős szerkesztő: **Petrikó Gábor** • Kereskedelmi igazgató: **Schindler Endre** • Operatív vezető: **Cseszko Ferenc** • Hírdetési információ: **Schmidt Richárd**

• Szerkesztőség: **1036 Budapest, Lajos u. 74-76.** Tel.: **436-5000**, fax: **436-5001**. E-mail: pestiest@estmedia.hu
Levél cím: **1535 Bp., Pf. 914.** • Nyomda: **Comorn Kft.** 1031 Budapest, Őrló u. 2. Tel.: **454-0956**. Ügyvezető igazgató: **Bányai Péter** • ISSN **1785-2315**

• Megjelenik: **2009. május 21-én, 100 000 példányban**

Első lépés: készíts költségvetést!

Pénzügyi helyzeted alakulását egyszerűen nyomon követheted és könnyebben kézben tarthatod, ha „házi” költségvetést állítasz össze. Első lépésként írd össze havi bevételeidet és kiadásaidat az alábbiak szerint!



Bevételek

Rendszeres munkavégzésből származó nettó bér

Társadalmi juttatások (pl.: családi pótlék, szociális segély)

Egyéb jövedelmek (pl.: különmunka, prémium, kamat, osztalék stb.)



EGYENLEG

Kiadások



Állandó költségek

Kifizetésükkel minden hónapban számolnod kell (pl.: rezszi, biztosítás stb.)

Megélhetési költségek

Rendszeres kiadást jelentenek, mértékük döntésed alapján befolyásolható (pl.: étkezés, öltözködés, sport, szórakozás stb.)



Amit érdemes észben tartanod...

Ha még tanulsz, egyéni költségvetésedet ugyanúgy el tudod készíteni. A bevételi oldalon szerepeljen az ösztöndíjad, zsebpénzed, diákhitelved vagy egyéb jövedelmed, és ezeket vedd össze a kiadásaidal (kollégium, továbbtanulás költségei stb.).

A két oldal összevetése alapján egyértelműen látni fogod, hogy **egy hónapban mennyivel költöttél kevesebbet (vagy többet!) az adott havi jövedelmednél.**

Miért hasznos?

- Nagyobb eséllyel kerülheted el a hó végi pénzihiányt.
- Fel tudod mérni, hogy havi bevételeidből mennyit tudsz tartalékolni, illetve milyen összegű hitelt tudnál törleszteni hosszabb távon is.
- Elkerülheted az átgondolatlan döntésekből fakadó pénzügyi problémákat.

- Érdemes nyaralásra, karácsonyi vásárlásra **havonta valamennyit félretenni.**
- Ha hitelt vettél fel, vigyázz, hogy **ne kelljen az utolsó forintodat is törlesztésre fordítanod!** Kalkulálj azzal, hogy a havi törlesztés összege később meg is változhat! Ráadásul néhány hitelnél az **első néhány törlesztő részlet jóval alacsonyabb lehet a később esedékes részleteknél.**
- Váratlan többletkiadások, betegség, átmeneti munkanélküliség esetére **mindig legyen biztonsági tartalékod!**
- Havonta legalább egyszer tekintsd át pénzügyeidet!

Megfontolt pénzügyek egy életen át

Ahogy az életünkben, úgy a **pénzügyi** helyzetünkben is léteznek tipikus **életszakaszok**.



Életszakasz	Az egyes életciklusokhoz kapcsolódó pénzügyi termékek
Középiskola	Bankszámla, bankkártya Utasbiztosítás
Felsőfokú tanulmányok	Diákhitel Betétlekötés, megtakarítási (betét)számla E-banking
Elhelyezkedés, felkészülés családalapításra	Folyószámlahitel, személyi hitel, hitelkártya Kötelező magánnyugdíjpénztár Állampapír befektetések, alacsony kockázatú befektetési jegyek
Családalapítás	Lakás- és fogyasztási (pl. áru-, gépjármű-) hitelek Önkéntes nyugdíjpénztár, egészségpénztár Speciális megtakarítási termékek (pl. Babakötvény)
Aktív kor	Vagyonbiztosítások, életbiztosítások Részvénybefektetések, magasabb kockázatú befektetési jegyek
Nyugdíj-előtakarékoság	Speciális nyugdíj-előtakarékosági termékek (pl. NYESZ - Nyugdíj Előtakarékosági Számla)
Nyugdíjas évek	Alacsony kockázatú megtakarítások Nyugdíj- és életjáradék

A bankszámla egy hasznos partner pénzügyeidhez

A bankszámla legfőbb előnye, hogy használata, illetve az ehhez kapcsolódó pénzügyi szolgáltatások (bankkártya, internet- és mobilbankolás) révén **készpénz használata nélkül is intézheted pénzügyeidet**. Ma már a felsőoktatási intézmények és a munkahelyek is többnyire banki folyószámlára utalják az ösztöndíjat és a fizetést.

Hogyan nyithatsz bankszámlát?

- Ha már elmúltál 18 éves, szüleid közreműködése nélkül lehet saját bankszámlád.
- Mivel a számlát a bankkal kötött szerződésed alapján nyitják meg, először személyesen kell bemenned a választott bank vagy takarékszövetkezet valamelyik fiókjába, hogy a szükséges dokumentumokat kitöltsd és aláírd. A személyazonosságod igazolásához szükséges okmányokat mindenképp vidd magaddal!
- A számlanyitást után saját bankszámlaszámot kapsz, amit minden számlaműveletnél (pl. átutalásnál) pontosan fel kell tüntetned, az aláírásmintád pedig biztosítja, hogy csak te vagy a meghatalmazottad rendelkezhesetek a pénzed felett.

ELŐNYÖK

- Pénzedhez szinte bármikor hozzáférhetsz
- Pénzed csekély mértékben ugyan, de **kamatozik** is
- Számládhoz **sokféle pénzügyi szolgáltatás** kapcsolódhat
- Pénzed **biztonságban** van, nem szükséges készpénzt magaddal hordanod
- Pénzügyeid könnyen és **rugalmasan** intézheted

MÉRLEGELENDŐ SZEMPONTOK

- Mire akarsz használni a folyószámlát? Nem mindegy ugyanis, hogy hányszor veszel fel pénzt, akarsz-e átutalni, szeretnél-e bankkártyát, jobban szereted a személyes ügyintézkést?
- A bankfiókok **nyitvatartási** ideje
- Bankfiókok, bankjegykiadó automaták **közelsége**
- Bankolási lehetőségek **interneten, mobiltelefonon** keresztül

Néhány jó tanács...

- A számlanyitást előtt **érdemes összehasonlítani a bankok ajánlatait**, különös tekintettel a bankszámlavezetés és az egyéb kapcsolódó szolgáltatások díjaira, hiszen ezen költségekkel rendszeresen (pl. bankszámlakivonat küldése) vagy esetenként (pl. készpénzfelvétel, átutalás díja) számolnod kell.
- Bizonyos költségeket akkor is meg kell fizetned, ha számládat vagy kártyádat egyáltalán nem használod (pl. havi számlavezetési díj, éves kártyadíj).
- A bankválasztás és az első számla megnyitása nem egy életre szóló döntés, **bármikor válthatsz**, hiszen a bankok közötti verseny eredményeként időről időre kedvezőbb ajánlatok jelenhetnek meg, és **egy jó vál(asz)tással éves szinten több ezer forintot takaríthatsz meg** ingyenes/kedvezményes számlavezetés, tranzakciók révén.
- A legtöbb esetben a banki reklámok az adott termék legkedvezőbb vonásait emelik ki, érdemes ezért **tájékozódni a további feltételekről**.
- **Figyeld az egyenleged**, ebben a bankszámlakivonat

segítség, ami tartalmazza egy adott időszakra vonatkozó be- és kifizetéseket (jóváírás/terhelés). Az egyenleged ellenőrizheted interneten is, vagy kérhetsz az aktuális pénzmozgásról azonnali SMS-értesítést (mobilinfo).



Mire használhatod a bankszámládat?

A legegyszerűbb bankszámlaműveletek az átutalás és a csoportos beszedés, melyek legfontosabb jellemzőit az alábbiakban foglaltuk össze, további részleteket pedig a www.penziranytu.mnb.hu honlap „Láthatatlan pénz” menüpontjában tudhatsz meg.

	Mire jó?	Milyen gyakori fizetésre?	Mit kell tenned?	Ki adja a megbízást?
Átutalás	Pénz eljuttatására egyik bankszámláról a másikra	Eseti (egyszeri átutalás) Rendszeres (rendszeres átutalás)	Megbízást adni a bankodnak (Ahányszor utalsz, rendszeresen pedig egyszer)	Te
Csoportos beszedés	Rendszeres fizetések (pl.: mobil- és közüzemi számlák) teljesítésére	Rendszeres	Előzetesen felhatalmazást adni a bankodnak (egyszer!)	Szolgáltató (pl.: mobilcég)

- Bankszámládon keresztül történő fizetéssel korábbi „sárga csekkes” befizetéseid nagy részét is elintézheted, sorban állás nélkül.
- Számládat a neked járó összegek (munkabér, ösztöndíj, zsebpénz stb.) fogadására is használhatod, ehhez elég megadni bankszámlaszámodat.
- A bankok a folyószámlához sokféle **kiegészítő szolgáltatást** (bankkártya, mobilinfo, internet) számlacsomag formájában kínálnak. Mindig érdemes azonban alaposan tájékozódni arról, hogy mi tartozik a csomaghoz, és **hogyan alakulnak az egyes kiegészítő szolgáltatások díjai**.

Ha az internetet bankolásra is használod...

- **Légy körültekintő azonosító adataid használatakor!** Mindig ügyelj a banki rendszerből való szabályos kilépésre, azonosító adataidat pedig kezeld bizalmasan! Ne feledd, a bank soha nem kéri el telefonon vagy e-mailben ügyfelei titkos azonosító adatait!
- **Válassz okosan jelszót!** Lehetőleg ne add meg jelszóként neved, születési dátumod, a kiválasztott jelszót pedig rendszeresen (2-3 havonta) változtasd meg!



(Bank)kártyázzunk!

Ha folyószámládhoz bankkártya is kapcsolódik, segítségével banki nyitvatartási időn túl is elvégezhetsz egy sor műveletet (pl. vásárlás, készpénzfelvétel ATM-ekből, bankszámlaegyenleg-lekérdezés, mobiltelefon-feltöltés).



Amit fontos tudnod...

- Kártyádat csak azokban az üzletekben, illetve azoknál az automatáknál használhatod, ahol feltüntették ugyanazt a **logót** (pl. Mastercard, Visa), ami a kártyádon is szerepel.
- Mielőtt bankkártyát választasz, mindenképp tájékozódj, hogy a **kártyához milyen költségek kapcsolódnak!** Általános gyakorlat minden kártyatípusnál, hogy a vásárlásért a bank nem számít fel díjat, **belföldön a bankkártyás fizetés ingyenes.** Ha azonban automatából veszel fel pénzt, azt jellemzően díj terheli. Ennek mértéke bankonként eltérő, sőt attól is függ, hogy a bankod saját automatáját vagy más bankét használod.
- Ha **külföldön** használod a kártyád, utazás előtt tájékozódj a kártyahasználat díjairól, az árfolyamokról és az egyéb átváltási feltételekről.

Az alábbi táblázat összefoglalja a leggyakoribb kártyatípusok használatával kapcsolatos főbb tudnivalókat.

	Kinek a pénzt költöd?	Mennyit költhetsz?	Ki fizet kamatot?	Megjegyzés
Betéti kártya	Saját pénzedet	Maximum amennyi a számládon van	A bank neked	Ha a számládhoz esetleg folyószámla-hitel-keret is kapcsolódik, kártyáddal ennek terhére is vehetsz fel pénzt.
Hitelkártya	Hitelt veszel fel a banktól	A bank által megállapított hitelkereted fel nem használt részét	Te a banknak	Ha a bank által megadott határidőn belül a hitelkereted teljes összegét visszafizeted, a bank nem számít fel kamatot. Vigyázz, mert készpénzfelvétel esetén már a készpénzfelvétel időpontjától kezdődően kamatot kell fizetni!



Milyen kártyát válassz?

- **Az első bankkártyát érdemesebb a betéti kártyák közül választanod.** Ezek alapesetben csak annyi költséget tesznek lehetővé, amennyit az aktuálisan rendelkezésedre álló pénzed (számlaegyenleged) megenged.
- **Hitelkártya** használatában akkor érdemes gondolkodnod, ha már **kellő rutint szerezteél** pénzügyeid kezelésében, és rendszeres, önálló jövedelmed van.

NÉHÁNY HASZNOS TANÁCS A BIZTONSÁGOS BANKKÁRTYA HASZNÁLATHOZ:

- Vigyázz rá, hiszen ha illetéktelen kezekbe kerül, abból jelentős károd származhat! Ugyanez vonatkozik a kártyához tartozó PIN-kódra is.
- A kártyát és a hozzá tartozó PIN-kódot soha ne tárold egymás mellett! Ha bankkártyád elveszíted vagy ellopják, és a PIN-kódhoz is könnyűszerrel hozzáférnek, a bank egyáltalán nem téríti meg a károd.
- Tartsd a kártyát biztonságos helyen, és óvd a fizikai sérülésektől.
- Fontos, hogy a bankkártya elvesztése, ellopása esetén azonnal értesítsd bankodat! Az értesítést követően a kártya jogosulatlan használatából eredő károd a bank megtéríti, az értesítést megelőzően is maximum negyvenöt ezer forint lehet a károd. Minden kár téged terhelt azonban, ha azt szándékosan okoztad, vagy megszegted a bankkal kötött szerződésedben foglaltakat!



További információkat a www.mnb.hu honlap „Pénzforgalom/Kiadványok”, valamint a www.penziranytu.mnb.hu honlap „(Bank)kártyázzunk!” menüpontja alatt találsz.

Miért érdemes megtakarítani?

Megtakarításod akkor keletkezik, ha egy adott időszakban bevételeid összege meghaladja a kiadásokat.

Miért előnyös?

- Jövőbeni anyagi lehetőségeid bővülnek, pl. **hitel felvétele nélkül is** megvehetsz értékesebb árukat.
- **Anyagi biztonságot** jelenthet arra az esetre, ha valamilyen oknál fogva (munkanélküliség, betegség stb.) átmenetileg vagy tartósan csökkenne a jövedelmed.
- A hosszú távú öngondoskodás alapja, így **nyugdíjaskorodra is** stabil anyagi háttérrel biztosíthatsz magadnak.
- **Már egy viszonylag alacsonyabb összeg** (pl. 10 ezer Ft/hó) rendszeres megtakarítása is néhány éven belül akár 1 millió forint feletti **tartalékot** biztosíthat.



Milyen szempontokat érdemes mérlegelni megtakarításkor?

- **Mekkora összeget** tudsz és akarsz megtakarítani, illetve **milyen időtartamra** tudod pénzedet nélkülözni?
- **Milyen feltételekkel** juthatsz pénzedhez, **ha időközben mégis szükséged lenne rá?**
- Akarsz-e, mersz-e a magasabb hozam reményében nagyobb **kockázatot** is vállalni, vagy inkább alacsonyabb, de biztos jövedelemre törekszel?
- Egyes befektetési termékek a hozamok ingadozása (akár átmeneti veszteségek) miatt jellemzően **hosszabb távú** befektetésre alkalmasak (pl. részvények), másokat **rövidebb időszakokra** kínálnak (pl. betéti termékek).
- A befektetések árfolyamessége, értékvesztése ellen a Befektető-védelmi Alap (**Beva**) nem nyújt védelmet, korlátozott összegű kártérítésre – legfeljebb 6 millió forintig – csak a befektetést értékesítő pénzügyi szolgáltató fizetési képtelensége esetén számíthatsz. Erről további információkat a www.bva.hu honlapon találsz.

A megtakarítás összege	Befektetés típusa	Ajánlott befektetési időtáv
Kis összegű megtakarítás (néhány ezer Ft-tól)	Bankbetét típusú (folyószámla-lekötés)	1-12 hónap
Kis összegű rendszeres megtakarítás (néhány ezer – 10 ezer Ft/hó)	Megtakarítással kombinált életbiztosítás	Minimum 10 év
	Önkéntes nyugdíjpénztári befizetés	Minimum 10 év
	Lakástakarék-pénztár	Minimum 4 év
Minimum 10 ezer Ft	Kincstárjegy	3-12 hónap
	Befektetési jegyek	1-3 hónaptól több évig
	Banki értékpapírok (kötvények)	3 hónaptól több évig
Minimum 50-100 ezer Ft	Részvények	Lehet rövidebb időre is, de többéves távon kiegyensúlyozottabb hozam elérésére van lehetőség
	Államkötvény	Minimum 1 év

Az egyes megtakarítási lehetőségekről részletes információkat a www.penziranytu.mnb.hu honlap „Kiből lehet milliomos?” menüpontjából tudhatsz meg.

Megtakarítási lehetőségek

BANKBETÉT

A legegyszerűbb rövid távú megtakarítási forma, amely már kisebb forint- vagy devizaösszegek elhelyezésére is alkalmas.

Amit a bankbetétről tudni érdemes...

- Pénzed betétként történő lekötésével lemondasz arról, hogy az adott összeget bármikor felhasználd, ezért cserébe a bank magasabb kamatot ajánl.
- Szinte bármikor hozzáférhetsz, de fontos tudnod, hogy a lejárat előtti pénzfelvételnél a bank általában nem vagy csak alacsony kamatot fizet.
- Egyik legfőbb előnye, hogy biztonságos, védelmét – jelenleg 13 millió forintig – az **Országos Betétbiztosítási Alap (OBA)** garantálja. A részletekről tájékozódj a www.oba.hu honlapon.



Miről kell döntened betét lekötéskor?

- A különböző **futamidőkre** a bank általában eltérő kamatokot fizet. A kamat mértéke gyakran függ a lekötött pénz nagyságától is: minél több pénzt helyezel el, annál magasabb a kamatláb.
- A különböző betéttípusok kamatlábjának összehasonlításban az **EBKM** (egységesített betétikamatláb-mutató) lehet segítségére, amely éves szinten százalékban határozza meg a betétek tényleges hozamát.
- **Betétlekötésre** lehetőség van személyesen a bankfiókokban vagy – amennyiben bankod erre lehetőséget ad – az interneten vagy telefonon keresztül is.



Figyelj arra, hogy

- **akciós betétek** esetében a magasabb kamat általában csak az első kamatperiódusra és gyakran csak az új megtakarításokra vonatkozik;
- az EBKM nem tartalmazza a **pénz elhelyezésének vagy felvételének költségét**;
- **„kombinált” betétek** esetében a kamat mértéke attól is függ, hogy igénybe veszel-e más terméket (pl. életbiztosítás, befektetési alap). Ezen termékeknek külön költségei is vannak, és magasabb kockázatúak is lehetnek, mint a bankbetét;
- a betétből származó kamatjövedelmet **jelenleg 20%-os kamatadó** terheli;
- ha elfeledkezel a betét lejáratáról, és nem rendelkezel **újra lekötéssel**, a bank nem vagy csak alacsony kamatot fizet. Ha megbízod a bankodat, hogy a betétet (az addigi kamatokkal együtt) – azonos időtartamra – automatikusan ismét lekösse, a bank az új lekötés első napján érvényes kamatot fizeti, ami lehet magasabb és alacsonyabb is, mint az előző időszaké.

Mielőtt döntenél, kérdezz meg több szolgáltatót is, és nézz utána az ajánlatoknak az internetes oldalakon, illetve a PSZÁF honlapján (www.pszaf.hu)!

ÁLLAMPAPÍROK

Megtakarításaidat fektetheted állampapírokba is, melyek a kötvénypiac legnagyobb és legismertebb szereplői.

Amit az állampapírokról tudni érdemes...

- Amikor állampapírt vásárolunk, tulajdonképpen az államnak adunk kölcsönt. Az állam által kibocsátott értékpapírok a világon mindenhol a **biztonságos befektetés** jelképei, hiszen a befektetett tőke és a kamat visszafizetéséért az állam garanciát vállal.

Állampapír	
Befektetési időtáv	3 hónap – 10 év
Kockázat	Alacsony
Előnyök	Állami garancia
	Alacsony kockázat
	Egyszerűség
	Azonnal készpénzre váltható
	Előre kalkulálható biztos hozam lejáratkori visszaváltás esetén
Mérlegelendő	Lejárat előtti eladás esetén a hozam eltérhet az eredetileg megadott kamattól. Az aktuális piaci helyzet függvényében ugyanis az eladási ár (folyam) a vásárláskorinál alacsonyabb is lehet, ami csökkenti nyereségedet.

Az állampapírokat több szempont szerint lehet csoportosítani, ezek közül a legfontosabb a **futamidő** és a **kamatozás** szerint történő megkülönböztetés.

Típusai futamidő szerint:

- Rövid, azaz egy évnél rövidebb lejáratú állampapírok (pl.: kamatozó kincstárjegy, diszkont kincstárjegy).
- Közép- és hosszú, azaz egy évnél hosszabb lejáratú állampapírok (pl.: államkötvények).

Típusai kamatozás szerint:

- **Diszkont értékpapírok** (pl. diszkont kincstárjegy) jellemzője, hogy nem kamatot fizetnek, hanem névértékük alatt (pl. 95%-on) vásárolhatók meg, és lejáratkor a névértéket (100%) fizetik ki. A kettő közötti különbség a befektető nyeresége.
- A **fix kamatozású állampapírok** előre rögzített összegű kamatot fizetnek a befektetőknek (pl.: fix kamatozású államkötvények, egyéves lejáratú kamatozó kincstárjegyek).
- A **változó kamatozású állampapírok** futamideje során a kamatozás időről időre, előre meghatározott feltételek szerint változik (pl.: változó kamatozású államkötvények, kincstári takarékjegy).

Hogyan juthatsz hozzá?

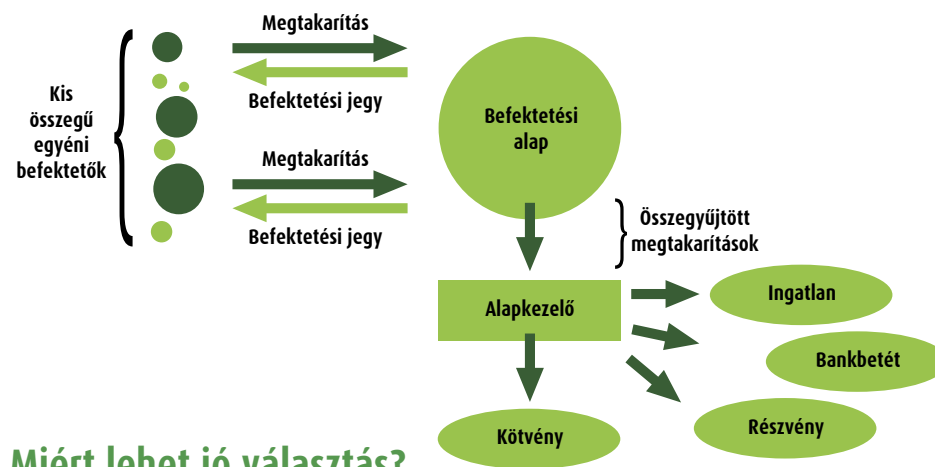
Állampapírt a nagyobb bankokban és a Magyar Államkincstár fiókhálózatában vásárolhatsz, ezek a banknál e célra megnyitott számlára kerülnek. A részletekről bankodnál vagy a www.allampapir.hu honlapon tájékozódhatsz.

BEFEKTETÉSI ALAPOK, BEFEKTETÉSI JEGYEK

Ha összegyűjtött pénzedet hosszabb időszakra szeretnéd befektetni, vagy még nem tudod, hogy megtakarításaidra pontosan mikor lesz szükséged, jó megoldás lehet a befektetési jegyek választása!

Hogyan működnek a befektetési alapok?

- A befektetési alap a **befektetők közös tulajdonában lévő vagyont**, melyet egy alapkezelő kezel.
- Ha pénzt fektetsz egy alapba, annak vagyona növekszik. Az alap vagyonából rád eső részt a befektetési jegyeid jelentik.
- Az egy befektetési jegyre jutó részt mutatja a jegy napi árfolyama (ezt nevezik egy jegyre jutó nettó eszközértéknek is).
- Az alapkezelő – a befektetési alap jellegétől függően – bankbetétbe, állampapírba, részvénybe, ingatlanba vagy ezek kombinációjába fekteti az összegyűjtött megtakarításokat.
- Nyereséged a befektetési jegy árfolyamának emelkedésével keletkezhet (ha befektetési jegyeidet magasabb árfolyamon adod el, mint amennyiért vetted).



Miért lehet jó választás?

- Egyszerűen, olcsón és a befektetési kockázatok megosztásával fektethetsz be.
- Az alapkezelő a befektetések összetételét igyekszik úgy alakítani, hogy a kockázatok kezelése mellett az elérhető hozam minél magasabb legyen.
- A befektetési alapok **hozamai nyilvánosak**, a napilapokban és az alapkezelők honlapjain is hozzáférhetőek.

Figyelj arra, hogy

- a befektetési jegyek árfolyama (az alap jellegétől függően) napról napra akár jelentősebb mértékben is **ingadozhat** – vásárlás és visszaváltás előtt mindenképp tájékozódj az árfolyamról!

További részletes információk a www.bamosz.hu, valamint a www.pszaf.hu/fogyasztoknak honlapokon érhetőek el.

MEGTAKARÍTÁSOK HOSSZÚ TÁVRA

A hosszú távú megtakarítási lehetőségekben akkor érdemes gondolkodnod, ha már most tudod, hogy valamilyen későbbi jelentősebb kiadáshoz, eseményhez várhatóan legalább 5-10 éves elótakarékoskodásra lesz szükséged.

Miért érdemes hosszú lejáratú megtakarításban gondolkodnod?

- Nagyobb valószínűséggel érthetsz el kiemelkedő hozamot, még ha rövid távon kockázatosabb is a termék.
- Már viszonylag kevés pénz rendszeres megtakarításával is nagyobb összeget gyűjthetsz össze.
- Egyes formáihoz adókedvezmény is kapcsolódik.

Típus	Kockázat	Mit érdemes tudni róla?	Mire figyelj?
Hagyományos életbiztosítás	Alacsony	Pénzedhez előre meghatározott jövőbeni időpontban/ eseménykor jutsz hozzá. A biztosító az előírások betartásával maga dönt, hogy mibe fekteti a pénzed. Rendszeres díjfizetési kötelezettség.	Alacsonyabb, előre meghatározott összeg. A futamidő lejártá előtt várhatóan csak veszteséggel mondható fel. Megtakarításodhoz a futamidő alatt nehezen férhatsz hozzá.
Befektetési egységhez kötött biztosítás (unit linked)	A befektetés összetételétől függően közepes vagy magas	Biztosítási és befektetési forma ötvözete. A biztosítás befektetési összetételét magad alakíthatod ki, ezen időközben módosíthatod is.	A tőke és a hozam jellemzően nem garantált. Magas költségek, díjak és jutalékok. Az első néhány évben a pénzedhez csak veszteséggel férhatsz hozzá.
Részvények	Magas	Magasabb hozam elérésére jellemzően hosszú távon van lehetőséged. Befektetéseitek összetételét rugalmasan alakíthatod.	Folyamatos pénzügyi tájékozottságot igényel.

Amire érdemes figyelned a választásnál

- **Befektetéseidet oszd meg** a kockázatoság és a hozzáférhetőség szempontjából!
- Mivel hosszú távú döntést hozol, mindig kérdezz rá, hogy **milyen feltételekkel módosítható a szerződés!**

A döntéshez további hasznos információt a www.psza.hu/fogyasztoknak honlapon találsz.



Hitelek

HITELFELVÉTEL ELŐTT – KÖRÜLTEKINTŐEN

Biztosan nem először szembesülsz azzal, hogy terveid megvalósításához több pénzre lenne szükséged, mint amennyit korábbi megtakarításaid és havi jövedelmed megengednek. Vonzó banki ajánlatokkal naponta találkozhatasz, de a jó döntéshez időt kell szánni az ajánlatok áttekintésére.

Amit a hitelfelvételről tudni érdemes...

- **Hitelfelvételkor** hamarabb költöd el a pénzed, mint ahogy azt összegyűjtötted volna, így **több pénzed lesz a jelenben. A jövőbeni bevételeid egy részéről ugyanakkor lemondasz**, hiszen azt a törlesztések kifizetésére kell majd fordítanod.
- Ha hitelből vásárolsz, terveid megvalósítása **jóval többbe kerülhet, mintha előzetesen takarékoskodtál volna.**
- A közelmúltban változtak a hitelszerződések bank általi egyoldalú módosítására vonatkozó szabályok – lehetővé válik az ingyenes kilépés, a személyre szóló előzetes értesítés, szigorodnak a költségemelés feltételei, és ezek a már megkötött szerződésekre is vonatkoznak. További információkat a www.gvh.hu oldalon találsz.

Mennyibe kerül a hitel?

- A hitel ára a kamat, de ez csak az egyik tétel a felmerülő költségek közül. A hitelt terhelő, egy évre számított szinte valamennyi költséget és kamatot tartalmazza a **Teljes Hiteldíj Mutató**, ismertebb nevén **THM** (összesítve és százalékban megadva). Nézz utána a THM-ben nem szereplő esetleges pluszköltségeknek (pl. közjegyzői díj) is!
- A **költségek** hiteltípusonként, bankonként és devizanem szerint **jelentősen eltérhetnek.**

Amit a hitelfelvétel előtt mindenképp érdemes mérlegelned...

- A jövőben biztosan lesz-e annyi bevételed, amiből **rendszeres kiadásaid mellett is gond nélkül fizetni tudod a havi törlesztőrészleteket?**
- Hosszabb lejáratú és a devizaalapú hiteleknél a **havi törlesztés összege később meg is változhat!**
- Érdemes lehet **előzetes írásos ajánlatot** kérned, akár több banktól is.



Ami még fontos lehet...

- Nem ritka a 20-30 évre megkötött szerződés, ezalatt megváltozhatnak a feltételek, és **előfordulhat**, hogy **léteznek már kedvezőbb ajánlat** saját bankodnál vagy más banknál is. Ilyenkor érdemes megvizsgálnod a hiteled egy kedvezőbbel való kiváltását. De ne csak a törlesztőrészlet változására koncentrálj, figyelj arra is, hogy **az eredeti hitel visszafizetésével és az új igénylésével milyen költségek** (például végtörlesztési díj) járnak.
- Előfordulhat, hogy egy hitelből vásárolt kisebb lakásból nagyobbba költözéskor újabb (esetleg több) hitelre van szükség. Nem biztos, hogy a régi hitel visszafizetése és új igénylése a legjobb megoldás. Érdeklődj bankodnál, hogy **van-e lehetőség meglévő hiteled átalakítására** (új fedezet bevonása, hitelösszeg megemlése), mivel ez olcsóbb lehet egy új hitel felvételénél.
- Ha **fogyasztói csoportba** történő belépést fontolgatsz, vedd figyelembe, hogy a csoport nem nyújt hitelt! A belépő előtakarékoskodik, és alapesetben csak több év után válik jogosulttá a kívánt dolog megvásárlására (tehát készpénzt nem kap). A futamidő vége előtti vásárlás csak előtörlesztés vállalása vagy kisorsolás esetén lehetséges, ez utóbbi azonban a szerencsén múlik.

Hiteltípus	Mire?	Mennyit?	Mennyi időre?	Megjegyzés
Áruhitel	Áruvásárlás	20 ezer – 1 millió Ft között	1-2 év	Havi rendszeres jövedelem szükséges
Gépjárműhitel	Gépjárművásárlás	500 ezer – 20 millió Ft között	1-8 év	A hitel felvételéhez önerő szükséges, a hitel fedezete a gépjármű
Lakáshitel	Lakásvásárlás, -felújítás	1-40 millió Ft között	1-30 év	A hitel fedezete az ingatlan, melynek becsült értéke alapján a hitel maximumát a bank határozza meg
Szabad felhasználású jelzáloghitel	Szabodon felhasználható		1-20 év	
Folyószámlahitel		20-500 ezer Ft között (havi fix jövedelem 100-200%-a)	1 év	Bankszámlára utalt havi fix jövedelem szükséges
Személyi hitel		100 ezer-5 millió Ft között	1-5 év	Havi jövedelem mellett kezes, adóstárs bevonása is szükséges lehet, életbiztosítás kötését a bank előírhatja
Hitelkártya		50 ezer-1 millió Ft között	1-3 év (a hitelkártya érvényességi ideje)	Havi fix jövedelem szükséges, a hitelkeret kamatmentesen max. 40-50 napig használható

FOLYÓSZÁMLAHITEL ÉS HITELKÁRTYA – MEGOLDÁSOK ÁTMENETI PÉNZHIÁNY ESETÉRE

Kiseb összegű és átmeneti jellegű (legfeljebb 1-2 hónapos) anyagi nehézségeid esetére rugalmas megoldást jelenthetnek az olyan szabad felhasználású hitelek, mint a folyószámlahitel és a hitelkártya. Ezeket rendszeres önálló jövedelmed, illetve már meglévő bankkapcsolatod alapján igényelheted, és a hitelbírálat után a bank meghatározott összegű hitelkeretet biztosít. Ennek terhére költhetsz, a banki díjak/költségek a keretet terhelik, a törlesztések pedig a keretet „töltik fel”.



A folyószámlahitel esetében

- A bank a hitelkeret erejéig akkor is teljesíti a kifizetéseid, ha arra a bankszámládon levő összeg nem nyújt fedezetet, így az **egyenleged átmehet „negatívba”**.
- Ha a számládra befizetés vagy jóváírás (pl. munkabér, kamat) érkezik, abból **elsőként a hitel kerül törlesztésre**.
- A hitelként igénybe vett összeg után **kamatot**, valamint a bankok többségénél **kezelési költséget, adminisztrációs díjat stb.** kell fizetned. A fel nem használt keret után néhány bank **rendelkezésre tartási jutalékot** számít fel.

A hitelkártya



- Olyan speciális bankkártya, melynek segítségével lehetőség van hitelre vásárolni, vagy ha feltétlenül szükséges, készpénzt felvenni, és nem kell a kibocsátó banknál folyószámlát nyitnod.
- **Vásárolni** azokban az üzletekben lehet vele, ahol feltüntették a kártyatársaság **logóját**. A vásárlás díjmentes, és akkor **kamatmentes**, ha a **megadott határidőn belül** (türelmi időszak) a **teljes tartozásodat** (vásárlás, készpénzfelvétel összegét, kamatokat, egyéb, a kártya használatához kapcsolódó költségeket is) **megfizetted**. „Akár x napig” akkor kamatmentes a tartozás, ha az **elszámolási időszak első napján** vásárolsz, később minden nappal rövidebb ideig igaz ez.
- **Készpénzfelvételre lehetőleg ne használd**, mert külön díja van, és a felvett összegre a kamatmentesség nem vonatkozik.
- Nézz utána annak is, hogy ha csak a tartozás egy részét fizeted vissza, akkor a bank **mikortól** és a már **befizetett összegek után is felszámít-e kamatot** vagy csak a tartozásod fennmaradó részére! Ha nem marad kamatmentes a tartozásod, akkor a költségek magasak, a **THM** (teljes hiteldíjmutató) **40% is lehet**.
- Gondold végig, hogy a **türelmi időszak végéig mennyit fizetsz vissza!** Egy **minimum összeget** mindenképp vissza kell fizetned, különben a bank **késedelmi pótlékot** is felszámol!

Hiteltípus	Miért hasznos?	Mire figyelj?
Folyószámla hitel	<ul style="list-style-type: none"> • Kényelmes, mivel a hitelkereten belül a folyósítás és a törlesztés automatikus • Mindig csak a legkisebb szükséges összeggel tartozol 	<ul style="list-style-type: none"> • Nézz utána, a kamaton kívül milyen költségeket kell fizetned • A hitelkeretet ne tekintsd a fix jövedelmed részének
Hitelkártya	<ul style="list-style-type: none"> • A megadott szigorú feltételek és fizetési határidők betartásával vásárláskor néhány hétig kamatmentesen használható a bank pénzt 	<ul style="list-style-type: none"> • Készpénzfelvételre csak végszükség esetén használd, ennek mértéke általában a hitelkereten belül is korlátozott • Folyamatosan kövesd nyomon tartozásod alakulását, és ügyelj a fizetési határidők pontos betartására

Igénylés előtt hasonlítsd össze a bankok ajánlatait, és mindig törekedj arra, hogy tartozásod a lehető legrövidebb ideig és még elviselhető mértékig álljon fenn, hogy megelőzd a túlzott eladósodást!

SZEMÉLYI ÉS ÁRUHITELEK

Ha rábukkantál a számodra legjobb laptopra, megtaláltad a megfelelő bútort, vagy hosszú távú terveid megvalósításához egyszeri nagyobb összegre lenne szükséged, kiszámítható megoldást jelenthetnek az áruvásárlási és személyi hitelek. A hitel felvétele előtt azonban érdemes végiggondolnod, tudnál-e előtakarékoskodni, és a vásárlást későbbi időpontra halasztani, mert akkor legalább a kiadások egy részét saját pénzedből tudnád fedezni, és így kevesebb banki költséget kellene fizetned.

Az áruhitel esetében

- A hitel igénylését a **vásárlás helyszínén** lebonyolíthatod.
- **Felvételekor** nem készpénzt, hanem a **megvásárolni kívánt terméket, szolgáltatást kapod kézhez**, és a vételár bankköltségekkel növelt ellenértékét kell majd havonta törlesztened a bank felé.
- Előnye az egyszerű, gyors hozzáférés, valamint a pontosan megjelölt futamidő és törlesztőrészlet.
- A hitel felvételéhez általában 10-20%-os önrész szükséges.
- Egyes üzletekben időnként találkozhatasz 0%-os THM-et vagy kamatmentes áruhitelt hirdető akciókkal. A kamatmentesség azonban csak behatárolt feltételek mellett áll fenn, melyekről érdemes előzetesen részletes tájékoztatást kérni.



A személyi hitelek esetében

- Az áruhitellel szemben **készpénzt** kapsz kézhez.
- A bank a hitel felhasználását utólag nem ellenőrzi.
- A forint- és devizaalapon is felvehető hitelösszeg jóval magasabb, mint az áruhiteleknél, de felvételéhez a bankok általában magasabb rendszeres jövedelmet követelnek meg, illetve adóstárs, kezés bevonását is előírhatják.

A személyi hitelek speciális fajtája az ún. **gyorskölcsön**, ezt a gyors, egyszerű és rugalmas elérhetőséggel népszerűsítik a szolgáltatók. A kölcsönnyújtó a folyósítás előtt nem folytat részletes hitelbírálati eljárást, és nem kíván meg kezes sem. Ezek a kölcsönök ezért jóval kockázatosabbak a hitelezőnek, így **sokkal drágábbak is**, ami akár 100% feletti THM-et is jelenthet.

A legtöbb áruházban, bevásárló központban csak egy-egy hitelező van jelen, de az áruhitel- és személyi kölcsön-ajánlatokat előzetesen a www.pszaf.hu honlapon összehasonlíthatod.

GÉPJÁRMŰHITELEK

Gépjárműhitelt igényelhetsz új és használt személyautó, motorkerékpár, robogó, kisebb haszongépjármű (kisteherautó, furgon) vásárlásakor. Olyan autót válassz, ami az igényeid mellett a pénztárcádnak is megfelel, mivel:

- a jármű egyben a hitel fedezetét is képezi, így ha nem tudsz fizetni, akkor a járművedet visszaveszik és eladják;
- ha a visszavett autó értékesítéséből származó bevétel nem fedezi a teljes tartozásodat, akkor a fennmaradó összeget is meg kell fizetned.



Amire gépjárműhitel felvétele előtt érdemes figyelned

- Tudod-e vállalni több éven keresztül a **hitel havi törlesztését és a jármű fenntartását**? Az **akciós hiteleknél** kérdezz rá a hitel teljes futamideje alatt érvényes feltételekre!
- Az autó vagy motor üzemeltetésének vannak **egyéb, rendszeresen jelentkező költségei** is, amelyeket szintén fizetned kell (benzin, biztosítás, szerviz stb.).
- Mivel a gépjárműhitelek szinte kizárólag **deviza-alapú hitelek**, számold a törlesztőrészeket változóval, növekedésével is!
- **Óvakodj a 20% vagy az alatti kezdőrészlettel, valamint 96 hónap feletti futamidővel hirdett ajánlatoktól!** A hosszabb (5 éven túli) futamidő második felében a jármű értéke már általában nem nyújt kellő fedezetet a hiteltartozásra.
- Érdemes lehet **cascot** kötnöd, mert ha ellopják az autód, a felvett összeg visszafizetése – fedezet hiányában – azonnal esedékessé válik.

A legtöbb gépjármű-kereskedő csak egy pénzügyi szolgáltatóval áll kapcsolatban, ezért a jó döntéshez előzetesen **érdemes több kereskedő ajánlatát is beszerezned**.

Bár az autóvásárlásokkal kapcsolatban gyakran hallhatjuk, hogy a gépkocsit „lízingelték”, a valóságban a hitelezés jóval gyakoribb. Ha mégis a **lízingkonstrukció** érdekel, erről a PSZÁF honlapján (www.pszaf.hu) elérhető tájékoztató kiadványból tudhatsz meg részleteket.

JELZÁLOGHITELEK

Öthötharminthétszáz vagy ha terveid megvalósításához több millió forintba van szükséged, a **jelzáloghitelek** lehetnek segítségére. Két fő csoportjuk a lakáscélú és a szabad felhasználásra igénybe vehető hitel. Közös jellemzőjük, hogy a **hitel fedezetét olyan ingatlan képezi, aminek részben (általában legalább 50%-ban) te is tulajdonosa vagy.**

Mire fordítható?

- A lakáshitel lakóingatlan-vásárlásra, építésre, bővítésre, felújításra. (A pontos kör bankonként eltérő lehet, erről érdemes előre tájékozódnod.)
- Szabad felhasználású jelzáloghitelek esetében a felhasználást nem írják elő és utólag sem ellenőrzik, de **nem árt alaposan mérlegelned, mire érdemes valóban felvenni.**

Mennyit igényelhetsz?

- A hitelkérelem elbírálásánál fontos szempont rendszeres jövedelem igazolása, valamint ennek mértéke, mivel a bank számára fontos információ, hogy mekkora összegű havi törlesztőrészlet biztonságos fizetésére vagy képes.
- A felvehető hitel nagyságát a **fedezetként szolgáló ingatlan értéke is befolyásolja**. A felvehető hitel összege alacsonyabb, mint az ingatlan piaci értéke, általában annak 55–70 százalékára lehet számítani.
- Jelzáloghitel felvételében csak nagyobb összeg esetén gondolkodj, mert az ügyintézés jelentős költségekkel (értékbecslés, földhivatali bejegyzés, közjegyző díja stb.) jár!

Kedvezmények...

- Ha lakáshiteled forintalapú, az állam kamattámogatással, ha 35 évnél fiatalabb vagy, devizanemtől függetlenül garancia nyújtásával (fészekrakó program) is segít.



HITELFELVÉTEL DEVIZAALAPON – SZÁMOLJ A KOCKÁZATOKKAL!

A devizaalapú hitel olyan hitel, amelynek összegét nem forintban, hanem valamely más pénznemben határozzák meg: főként euróban vagy svájci frankban. Mivel a hitelre általában forintban van szükségünk, és legtöbbször forintban van bevételünk, a banktól forintban kapod meg a hiteltörlesztést, és forintban kell majd törlesztened.

Miért kockázatosabbak a devizahitelek?

Ha már vettél fel forinthitelt, tapasztalhattad, hogy emelkedik a hitelek törlesztőrésze, ha nő a kamatláb vagy a kezelési költség. A **devizaalapú hitelek törlesztőrésze** az említett okok mellett – amint az elmúlt hónapokban tapasztalható volt – az **árfolyamkockázat miatt is változhat**. A törlesztőrészlet módosul:

- ha változik a deviza árfolyama (**árfolyamkockázat**)
 - a havi részlet is kevesebb lesz, ha a forint árfolyama erős, azaz egy egységnyi devizáért kevesebb forintot kell adni;
 - akár több ezer forinttal is nőhet havonta a törlesztés, ha a forint gyenge;
- ha változik az adott deviza irányadó kamata (**kamatkockázat**) – ha emelkedik a külföldi deviza kamatszintje, akkor több a havi törlesztőrészlet is, mert a banknak is fizetnie kell azért a devizáért, amit hitelként továbbad;
- ha változnak egyéb okból a pénzügyi viszonyok, a bank is drágábban jut a hitelként továbbadható pénzhez.

Havi törlesztőrészlet változása százalékban	Forintgyengülés			
	0%	5%	10%	15%
Ügyfél által fizetendő devizakamat emelkedése (százalékpont)				
0,0	0	5%	10%	15%
0,5	4%	10%	15%	20%
1,0	9%	14%	20%	25%
1,5	14%	19%	25%	31%
2,0	18%	24%	30%	36%
2,5	23%	29%	35%	41%
3,0	28%	34%	41%	47%

A táblázat azt mutatja, hogy egy 5 millió forintos, 20 éves lejáratú devizaalapú hitel havi 30 300 forintos törlesztőrésze milyen mértékben nőhet meg a forint gyengülése és a devizakamat emelkedése miatt.

Ne vállalj akkora adósságot, hogy havi jövedelmed utolsó forintját is hiteltörlesztésre kelljen fordítanod!



A választás rajtad múlik...

- A jelenlegi gazdasági és piaci helyzetben lehet, hogy szigorúbbak lesznek a hitelhez jutás feltételei, lassúbb a folyósítás, de ne kapkodj, nézz utána alaposan mindennek, és kérdezz meg több bankot is!
- Hitel felvétele előtt érdemes lehet a bankok devizaárfolyamait összehasonlítani, mert bankonként változó, milyen árfolyamkülönbséggel számolnak a **deviza adásvételénél**. A bankok hitel nyújtásakor vételi, törlesztéskor eladási árfolyamot alkalmaznak.

Ha már van devizaalapú hiteled...

- Érdemes folyamatosan nyomon követni, **miként alakulnak a feltételek**, illetve milyen lehetőségeket kínál bankod a **kockázatok törlesztő részletekre gyakorolt hatásának csökkentésére** (pl. futamidő hosszabbítás, árfolyam-garancia, előtörlesztés, devizanemek közti váltás)!
- Döntés előtt **kérj** a módosított feltételekről, a várható hitelköltségekről, törlesztő részletről, tartozásod összegéről **részletes tájékoztatást!**

További hasznos információkat találsz a bankfiókokban és a www.pszaf.hu honlapon is elérhető, a devizahitelekről szóló tájékoztató füzetben.

DIÁKHITEL – EGY NEM TIPIKUS HITEL, ÚTBAN A DIPLOMÁHOZ

A diákhitel a továbbtanulással, versenyképes tudás és diploma megszerzésével kapcsolatos céljaid megvalósításához biztosíthat könnyen elérhető lehetőséget. Ezt a kifejezetten csak a főiskolai, egyetemi hallgatók számára elérhető kölcsönt a Diákhitel Központ nyújtja.



Mit érdemes tudni a diákhitelről?

- **Bárki hozzájuthat**, aki felsőoktatási intézmény bejelentkezett hallgatója, és 40 évnél nem idősebb. **Igénylésénél nincs hitelbíráló**, azaz jövedelmet, kezest vagy egyéb fedezetet – pl. ingatlan – nem kell felmutatnod.
- Az igényelt összeget megkaphatod havonta vagy egy összegben az egész félévre/szemeszterre (5 hónapra) előre is. Akár egyetlen tanulmányi félévre is felveheted.
- Az igényléshez szükséges nyomtatványt beszerezheted és leadhatod az ügyintézésbe technikai szereplőként bevont bankokban, takarékszövetkezetekben vagy a nagyobb postahivatalokban.
- A hitelt a bankszámládra utalják.
- **Szabadon eldöntheted, hogy a felvett kölcsönt mire költöd, és kamata jóval kedvezőbb**, mint a többi forintalapú, szabad felhasználású banki hitel.

Hogyan kell a hitelt visszafizetned?

- A **törlesztést csak tanulmányaid befejezése után kell elkezdened**, legkésőbb 40 éves korodban. A törlesztőrészletek összege a jövedelmedhez fog igazodni, de nem lehet kevesebb, mint a minimálbér meghatározott része. Mivel így nem lehet tudni, mennyi idő múlva sikerül tartozásodat visszafizetned, a **hitel futamideje nincs előre rögzítve**.
- Ha anyagi helyzeted engedi, **bármikor lehetőség van díjtalan előtörlesztésre**.
- A diákhitel önmagában **nem jelent akadályt** későbbi hitelek (pl. lakáshitel) felvételénél. **Ügyelj azonban a törlesztőrészletek pontos fizetésére**, mivel többhavi elmaradás a Központi Hitelinformációs Rendszerben (KHR) történő regisztrációt vonja maga után, jelentősen megnehezítve a későbbi hitelhez jutás esélyét!



A diákhittel kapcsolatban további részleteket és információkat a www.diakhitel.hu oldalon találsz.

ELŐRE NEM LÁTHATÓ HELYZETEK KEZELÉSE

Ha a hitelfelvételt megelőzően kellően körültekintően jártál el, akkor is adódhatnak olyan élethelyzetek (pl.: munkahely elvesztése, hosszabb betegség stb.), amikor gondot jelent az esedékes részlet megfizetése.

Mi a teendő törlesztési nehézségek esetén?

- Ne hagyd bontatlanul a bank leveleit, hiszen ettől adósságod biztosan nem fog eltűnni!
- Tarts folyamatos kapcsolatot a bankoddal, és bátran **kérj pénzügyi tanácsot!** Szinte valamennyi bank kínál megoldást átmeneti pénzügyi nehézségek kezelésére, és igyekeznek segíteni egy olyan pénzügyi terv kidolgozásában, ami lehetővé teszi adósságaid törlesztését.
- Ha fizetési nehézségeid adódnak, **új pénzügyi tervet kell kidolgoznod**, melyhez hasznosak lehetnek az alábbi szempontok:

Fizetési nehézségek esetén

Vizsgáld felül bevételeid és kiadásaid alakulását!

Vedd számba tartalékaidat, megtakarításaidat!

Gondold végig, hogyan bővíthetnéd bevételeidet (plusz munka, vagyontárgyaid értékesítése)!

Mérlegeld, hogy tartós vagy átmeneti problémáról van-e szó:

- átmeneti problémánál segíthet egy kisebb áthidaló hitel;
- tartós probléma esetén kérd a bank segítségét: van-e lehetőség átütemezésre, a futamidő meghosszabbítására, a törlesztőrészlet csökkentésére stb.

Mi a KHR?

Mivel a törlesztések elmaradásának a bankra nézve is kedvezőtlen következményei vannak, a pénzügyi szolgáltatók is el akarják kerülni, hogy rosszul fizető ügyfélnek nyújtsanak kölcsönt. Ennek érdekében hozták létre a **Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR)** nevet viselő adatbázist (korábbi, közismert nevén BAR-listát).

A KHR-be az kerül, aki

- a minimálbért meghaladó összeggel több mint 90 napja tartozik, vagy
- hamis adatot adott meg magáról, vagy
- bankszámlához, bankkártyához, internetes bankoláshoz kapcsolódó visszaélést követett el.

A listába kerülésről az ügyfél tájékoztatást kap. A rendszer a bankok számára hozzáférhető, a bank új hitelkérelmenél mindig ellenőrzi a leendő ügyfelek KHR-státusát. Adataidat a rendszer a tartozás rendezését követő 5 évig tartja nyilván.

Biztosítások

A biztosítások általánosságban előre nem látható, véletlenszerűen bekövetkező események – baleset, betegség, betörés stb. – anyagi következményei, kárai ellen nyújtanak védelmet.



Típus	Életbiztosítások	Vagyont biztosítások	Felelősségbiztosítások
Leggyakoribb biztosított esemény	Élet Baleset Betegség	Lopás Betörés Poggyász eltűnése	Gépjármű Veszélyes üzemek Veszélyesebb foglalkozások

UTASBIZTOSÍTÁS

Ha a nyári pihenésre külföldi úti célt választasz, fontos az utasbiztosítás is, ami a nyaralás alatti kellemetlenségek (váratlan betegség, baleset vagy útipoggyászban esett kár) ellen nyújt védelmet.

Ahány úti cél, annyiféle biztosítás...



- Az utasbiztosítás megkötése előtt gondold végig, hová és milyen céllal utazol, mivel az **utazással járó kockázat** és a **biztosítás díja** is ettől függ.

Hová/milyen céllal utazol?	Lehetséges kockázatok	Milyen biztosítás ajánlott?
EU-országba turista céllal	Nincs különleges kockázat	Európai Egészségbiztosítási Kártya is elég lehet (esetleg kiegészítve poggyászbiztosítással)
Extrém sportok	Fokozott baleset-, sérülésveszély, nagy értékű felszerelések megrongálódása	Speciális biztosítás, ami drágább, de szélesebb körű biztonságot nyújt
Veszélyes helyek (betegségek, vadállatok), olyan területek, ahol az egészségügyi ellátás rendkívül költséges (USA)	Megbetegedés, sérülés veszélye, értéktárgyak eltűnése, orvosi ellátás költsége a hazai többszöröse	Speciális biztosítások, illetve kiegészítő szolgáltatások pótdíjfizetés mellett
Különösen veszélyes területek (zavargások, háború, terrorveszély)	Fokozott veszély	Nem köthető utasbiztosítás

Mire figyelj?

- Az utasbiztosítást **az utazás előtt kell megkötnöd és kifizetned**, a szerződés létrejöttét a **biztosítási kötvény** igazolja. A **szerződést aláírás előtt nézd át** (mire terjed ki, és milyen összeghatárig nyújt fedezetet)!
- Utasbiztosítást számos helyen köthetsz: utazási irodákban, biztosítók, bankok fiókjában. Az **interneten** keresztül is köthetsz szerződést, ahol kalkulátorok segítségével hasonlíthatod össze az ajánlatokat. Egyre gyakoribb a **bankkártyához tartozó** általános utas- és balesetbiztosítás is, ennek részleteiről és költségeiről bankodnál érdeklődhetsz.
- Az **EU területén** érvényes Európai Egészségbiztosítási Kártya kiváltásával bizonyos sürgősségi egészségügyi szolgáltatásokat ingyen vehetsz igénybe. A részletekről az Országos Egészségbiztosítási Pénztár honlapján (www.oep.hu) tájékozódhatsz.
- A **biztosítási kötvényt** (vagy az erről szóló igazolást) **az utazásra feltétlenül vidd magaddal!** Ez tartalmazza a segélyhívó számot is.
- Ha az utazás alatt baleset, betegség ér, vagy poggyászdobban kár keletkezik, haladéktalanul hívd fel a biztosítót!** Ha a bejelentést **elmulasztod**, a biztosító csak **korlátozott mértékben** téríti meg károdat. A legtöbb utasbiztosításhoz 24 órás **asszisztenciaszolgálat** is tartozik, ahol magyar nyelven kapsz segítséget a további teendőkről.

A „GÉPJÁRMŰ KÖTELEZŐ”

A gépjármű „veszélyes üzem”, és a balesetekben az utasok és a gépjárművek is komolyan megsérülhetnek. A gépjármű üzemeltetője (tulajdonosa) által mások vagyonaiban okozott károokra és személyi sérülések esetére nyújt fedezetet a kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás, röviden: KGFB. Célja, hogy az okozott károk attól függetlenül megtérüljenek, hogy te ki tudnád-e ezeket fizetni.

Ki a biztosított személy?	A károkozó
Kinek a kárát téríti meg?	A balesetben véletlen károsult kárát
Mi a károkozás fedezete?	Az üzemeltető/tulajdonos által rendszeresen fizetett kötelező felelősségbiztosítási díj
Kötelező a biztosítás megkötése?	Igen, a KGFB hiánya a gépjármű forgalomból történő kivonásához is vezethet!

Mennyibe kerül?

- A biztosítási díj mértéke függ egyrésztől a „**bonus-malus**” **besorolási rendszertől**, amely a balesetmentes közlekedést díjkezdménytel honorálja (bonus), míg a balesetet okozók magasabb díjat fizetnek (malus).
- Fontosak a **gépjármű** jellemzői, és az is, hogy te például mennyi időt vagy és hol laksz.
- A biztosítók számos **kedvezményt** ajánlanak. Ha új szerződést kötsz, akkor is lehet kedvezőbb a díjad, de előzetesen ellenőrizd a kedvezményre jogosító feltételeket!
- Érdemes internetes **díjkalkulátorokon** (biztosítók, alkuszok honlapjain) is utánanézni az adott évre vonatkozó díjnak, mivel ebben biztosítónként nagy eltérések lehetnek

Jó, ha tudod

- Ha a **díjat nem fizeted** meg, az esedékességtől számított 30 nap elteltével a **szerződés automatikusan megszűnik!** Ekkor a korábbi kedvezményes besorolásod elveszted, és új szerződést kell kötnöd ugyanannál a biztosítónál.
- A gépjármű-felelősségbiztosítás érvényességét **közúti ellenőrzés során a rendőrség ellenőrizheti**, ezért a díj befizetéséről az igazolást mindig vidd magaddal!

A KGFB-ről bővebb, hasznos információkat a www.pszaf.hu és a www.mabisz.hu honlapon találsz.

Mikor kell megkötni?

- Ha autót **vásárolsz**, **köteles vagy** rögtön KGFB szerződést kötni és a díját folyamatosan fizetni.
- Ha biztosítót szeretnél **váltani**, arra évente van módod, mert a biztosítás egy teljes naptári évre szól.
- Figyelj arra, hogy a **felmondás szabályos legyen és időben érkezzon be** a korábbi biztosítóhoz, mert különben az **új szerződésed érvénytelen lesz!**



Nyugdíj – amivel nem várhatsz a nyugdíjas évekig

A nyugdíjához szükséges pénzt az évek során a fizetésedből vonják le, összegyűjtése, valamint a kifizetése a nyugdíjbiztosítási rendszer feladata. Amikor munkát vállalsz, ne felejtse el, hogy minden egyes „feketén” ledolgozott nap csökkenti jövőbeni nyugdíjadat!

Hogyan épül fel a nyugdíjrendszer?

A magyar nyugdíjrendszer 3 fő elemből áll:

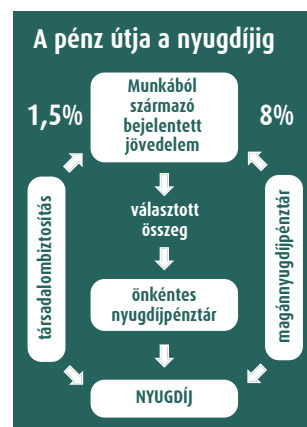
1. a társadalombiztosítás;
2. a kötelező magánnyugdíjpénztárak és
3. az önkéntes nyugdíjpénztárak.

A nyugdíjrendszer alapját a **társadalombiztosítás (tb)** képezi, a nyugdíjkorhatár elérése után ezen befizetések adják az állam által folyósított nyugdíj alapját. A béredből levont tb-hozzájárulás mértékét törvény írja elő, amit munkaadód von le a keresetedből.

A kötelező társadalombiztosítási nyugdíjrendszert egészítik ki a nyugdíjpénztárak, amelynek két formája van: a **kötelező magánnyugdíjpénztár** és az **önkéntes nyugdíjpénztár**.

	Magánnyugdíjpénztár	Önkéntes nyugdíjpénztár
Belépés	KÖTELEZŐ	ÖNKÉNTES
Lehetsz-e több pénztár tagja?	Nem	Igen
A tagdíj mértéke	Jogszabály határozza meg (jelenleg munkából származó bejelentett jövedelmed 8%-a)	Alsó határát a pénztár alapszabálya határozza meg (változó, érdeklődj, hogy munkáltatód hozzájárul-e)
Költségek	Változó, érdeklődj	
A befizetés módja	Jövedelmedből vonja le munkáltatód, és utalja át a pénztárnak	<ul style="list-style-type: none"> • Jövedelmedből vonja le munkáltatód vagy magad utalod át • Befizethetsz egyszerre nagyobb összegeket is • Tájékozódj az adókedvezményekről!
Befektetési politika	<ul style="list-style-type: none"> • Befizetéseidet 3 eltérő kockázatú „kosárba” (portfólió) fektetik be • A besorolásról te is dönthetsz. Ha nem teszed, megtakarításaidat a legmagasabb részvényarányú, ún. növekedési portfólióba sorolják be. Hosszú távon ugyanis ez teszi lehetővé a legnagyobb nyereség elérését 	A választható portfóliós rendszer bevezetése önkéntes, a pénztár közgyűlése dönt róla
Nyilvántartás	Pénztári megtakarításaid aktuális értékéről és az elért hozamról legalább évente egyszer értesítést kapsz	
Kifizetés a pénztárból	A nyugdíjkorhatár elérésekor kérhetsz rendszeres havi kifizetést, vagy az összegyűlt megtakarításaidat egy összegben is felveheted	<ul style="list-style-type: none"> • A megtakarításodhoz 10 éves várakozási idő után juthatsz – figyelj az adóvonzatokra is • A teljes összeget 20 év elteltével vagy nyugdíjba vonuláskor veheted fel adómentesen • Kérhetsz havi nyugdíj-kiegészítést vagy kérheted egy összegben, illetve ezt kombinálhatod is

A pénztárvalasztás nem egy életre szóló döntés, **válthatsz**, hiszen a pénztárak teljesítménye között hosszabb időtávon jelentős különbségek is lehetnek. Érdemes azonban ezt is alaposan átgondolnod.



Mielőtt pénztárat váltasz

- Tudd, hogy a befektetési összetétel módosítását kérheted a régi pénztárnadról is!
- A korábbi évek hozamadatai **tájékoztató** jellegűek, és nem garantálják a jövőbeni jobb teljesítményt.
- **Egy-egy év rosszabb eredménye nem ok a kapkodásra** (ha alacsony árfolyamon adod el a számládon lévő befektetéseket, valóság teszed az addigi „papíron kimutatott” veszteségeket).
- Kérdezz rá, megtakarításaid értékét mikori árfolyamon veszik figyelembe!

Döntéseidhez további segítséget kaphatsz a PSZÁF honlapján a www.pszaf.hu/fogyasztoknak/penztarak/nyugdijpenztar menüpont alatt.



És ez még nem minden...

A nyugdíjas évekre való előtakarékoság további speciális formája a **nyugdíj-előtakarékosági számla** (nyesz), amivel kapcsolatban az alábbiakat jegyezd meg!

- Nyugdíj-előtakarékosági számlát nyitni – még a nyugdíjaskor elérése előtt – hitelintézeteknél, befektetési szolgáltató társaságoknál lehet.
- Ha ilyen számlát nyitasz, szabadon rendelkezhetsz arról, hogy a befizetett összeget milyen típusú értékpapírba – részvénybe, kötvénybe, vagy befektetési jegybe – fektessék.
- A felszámítható díjak, jutalékok mértékét jogszabály korlátozza.
- A befizetéseket előtakarékosági támogatás is növelheti. Adóbevállalásban rendelkezhetsz arról, hogy a nyesz-re befizetett összeg 30%-át, maximum 100000 Ft-ot az adódból a nyugdíj-előtakarékosági számládon írják jóvá.
- Nyugdíjat akkor kaphatsz a nyesz-ről, ha a jogszabályok alapján jogosulttá válsz a nyugdíjra, és a számlát legalább 3 évvel korábban nyitottad.

Egészségpénztárak

Az egészségpénztárak az egészség megőrzésében, valamint betegség esetén a költségek kifizetésében jelenthetnek segítséget.

Miért érdemes belépni?

- Öngondoskodási, megtakarítási forma.
- Lehetővé teszi, hogy felkészülhess váratlan kiadásokra.
- Az egészség megőrzési szolgáltatásokat finanszírozhatod.

Melyek a főbb jellemzői?

- A pénztárba való belépés **önkéntes**.
- Havonta **tagdíjat kell fizetned**, amelynek minimális mértékét és a működési költségeket a pénztár határozza meg (pénztáranként eltérő).
- Egyéni számládon tartják nyilván a be- és kifizetéseket.
- Az egyes egészségpénztárak külön pénztári kártyát bocsátanak ki, ezen keresztül kényelmes és egyszerű az igénybe vett szolgáltatások elszámolása.



Milyen előnyökkel járhat a tagság?

- A munkáltató részben vagy egészben átvállalhatja a tagdíj fizetését, és további hozzájárulásokat is tehet (járulégmentesen a mindenkorai minimálbér 30 százalékáig).
- Az egyéni befizetések 30 százalékát, maximum évi 100 000 Ft-ot visszaigényelheted a személyi jövedelemadóból.
- A pénztárnál regisztrált közeli hozzátartozóid is igénybe vehetik a pénztár partnereinek szolgáltatásait.

Milyen szolgáltatásokat vehetsz igénybe egészségpénztári számlád terhére?

- gyógyszerek és gyógyászati segédeszközök (pl. szemüveg) árának kifizetése
- gyógy- és rekreációs üdülés támogatása
- sportoláshoz kapcsolódó kiadások
- sporteszközvásárlás
- életmódváltozást elősegítő szolgáltatások
- fogyatékkal élők életvitelét elősegítő szolgáltatások stb.



A nyújtott szolgáltatásoknak csak egy része vehető igénybe adómentesen, míg egyes – például életmódjavító szolgáltatások – adókötelesek. A pénztárak számos szolgáltatóval szerződést kötnek. Ezek jelentős része kedvezményeket is ad, ha náluk vásárolsz, és sokan elfogadják az egészségpénztári kártyát is fizetésre (ami hasonlóan működik, mint a bankkártya).

Szemponatok a pénztárválasztáshoz

- Gondold át, hogy elsődlegesen **mire szeretnéd majd felhasználni** a pénztárban összegyűjtött pénzt!
- Ez alapján nézd át, hogy az egyes pénztárak **milyen szolgáltatókkal állnak kapcsolatban!**

A nyújtott szolgáltatásokról részletes tájékoztatást az egészségpénztáraknál kaphatsz, továbbá tájékozódhatsz a www.pszaf.hu/fogyasztoknak honlapon a pénztárak menüpontnál is.

Pénzügyi szolgáltatások ügynököktől

Bankok, biztosítók, illetve nyugdíjpénztárok, egészségpénztárok pénzügyi termékeit, szolgáltatásait gyakran kínálják ügynökök is, akiknek szolgáltatásai számodra is hasznosak lehetnek, ha ezeket kellő körültekintéssel veszed igénybe.

Ki az ügynök?

- Az ügynök egy önálló vállalkozó/vállalkozás, aki/ami a tőled vagy a szolgáltatótól kapott jutalékból tartja fenn magát.
- Vannak közülük, akik „magánzóként” tevékenykednek, és számos nagyobb szervezet is foglalkozik kifejezetten közvetítéssel.
- Az ügynökök igen sok típusa különböztethető meg attól függően, hogy a pénzügyi szolgáltatások mely területén végzik tevékenységüket.

Ha ügynök segítségét kéred, keress olyan közvetítőt, aki felméri egyedi igényeidet, és többféle konstrukció bemutatásával/összehasonlításával választási lehetőséget biztosít számodra!

Mit kell elmondania?

- Külön jogszabályok írják elő, melyik terméknél mit kell/lehet elmondania, vagy éppen mit tilos állítania. (Pl. nem ígérhetnek olyat, hogy nyugdíjpénztári megtakarításaid jövőbeni hozama hasonlóan fog alakulni, mint a megelőző években stb.)
- Ha hirdet, meg kell adnia, hogy kinek az ügynöke. Bármilyen előzetes jutalék kifizetése nélkül jogod van tudni, mely szolgáltatók termékeinek közvetítőjével állsz szemben.



Mire kell rákérdezned?

- Tudd meg, kinek az ügynöke, kér-e jutalékot tőled, és ha igen, mennyit!
- Kérdezz rá, kinek a termékeit közvetíti, ezt mióta teszi, és mire jogosult!
- Igyekezz információkat szerezni az ügynökről, mert amikor szerződésről vagy szolgáltató váltásról van szó, az ügynököt az is motiválhatja, hogy ő melyik szolgáltató terméke után kap több jutalékot!



Mire figyelj?

- A PSZÁF oldalán (www.pszaf.hu) megtalálod a pénz- és tőkepiaci, valamint biztosítási ügynökök listáit. Itt ellenőrizheted, hogy az ügynöki tevékenység végzésére jogosult ügynökkel állsz-e szemben.
- Ne higgy a szóbeli ígéreteknek, csak **írásos, hitelesen dokumentált tájékoztatást** fogadj el!
- Ne hagyd magad siettetni! Aláírás előtt kérd el a tájékoztatókat, nyugodtan vidd is haza, és olvasd azokat végig!
- Érdeklődhetsz több ügynöknél és emellett akár a bankoknál is!
- Mielőtt ügynök segítségét igénybe veszed, **tájékozódj magad is**, nézz utána az ajánlatoknak a szolgáltatók internetes honlapjain!
- Aláírás előtt alaposan olvasd végig az előre kitöltött dokumentumokat! Nézd meg, hogy mindent úgy töltöttek-e ki, ahogy te kérted! Ha pedig olyan részletre bukkansz, ami nem egyértelmű, bátran kérj további tájékoztatást!

Hova fordulhatsz panaszoddal?

Annak ellenére, hogy megfontolt és körültekintő döntést hozol pénzügyeiddel kapcsolatban, előfordulhat, hogy időközben mégis kifogásod támad a szolgáltatóval szemben.

Ekkor az alábbi megoldások kínálóknak

Panaszoddal **mindenekelőtt** az adott **pénzügyi szolgáltatóhoz** fordulj, mert itt **közvetlenül, egyszerűen** megtörténhet problémád orvoslása!

Ha véleményed szerint a szolgáltató jogszerűtlenül, tisztességtelenül járt el, a **PSZÁF-hoz** és a **GVH-hoz** is fordulhatsz. Arról, hogy milyen panasszal melyik hatóságot érdemes megkeresned, részletes információt a www.pszaf.hu és www.gvh.hu oldalakon találsz.

Egyéni jogsérelmed érvényesítéséhez lehetőség van **bírósági peres eljárás** kezdeményezésére, illetve **békéltető testület** előtt is rendezheted az ügyedet.



Amire minden pénzügyi döntésnél érdemes odafigyelned...

Összegzésként fogadj meg néhány egyszerű, de fontos jó tanácsot, mielőtt bármilyen pénzügyi szolgáltatást igénybe veszel:

- **Tájékozódj!**
- **Számolj!**
- **Hasonlítsd össze az ajánlatokat!**
- **Fontold meg őket!**
- **Válassz tudatosan!**
- **Változtass, ha nem vagy elégedett!**

Ne feledd, a döntés mindig a te kezében van! Ha nem akarsz, nem kell elfogadnod sem a munkahelyed, sem az ismerőseid által javasolt bankot, nyugdíjpénztárt vagy biztosítót, csak rajtad múlik, hol nyitsz számlát, milyen bankkártyát választasz stb. Ahhoz viszont, hogy jól dönts, fontos, hogy független forrásokból tájékozódj, hogy össze tudd hasonlítani az egyes ajánlatokat, pénzügyi termékeket.

Hasznos linkek:

Gazdasági Versenyhivatal	www.gvh.hu , www.versenykultura.hu
Magyar Nemzeti Bank	www.mnb.hu , www.penziranytu.mnb.hu
Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete	www.pszaf.hu
Adó- és Pénzügyi Ellenőrzési Hivatal (APEH)	www.apenh.hu
Államadósság Kezelő Központ (ÁKK)	www.allampapir.hu
Befektetési Alapkezelők és Vagyonkezelők Magyarországi Szövetsége (BAMOSZ)	www.mabosz.hu
Befektető-védelmi Alap (BEVA)	www.bva.hu
Diákhitel Központ (DK)	www.diakhitel.hu
Magyar Biztosítók Szövetsége	www.mabisz.hu
Országos Betétbiztosítási Alap	www.oba.hu
Országos Egészségbiztosítási Pénztár	www.oep.hu

Kiszolgált(atott) ügyfél?

TUDATOS

fogyasztóval
a hatékony versenyért!



GAZDASÁGI VERSENYHIVATAL
VERSENYKULTÚRA KÖZPONT



Még korszerűbben

Találkoztál már vele? A Magyar Nemzeti Bank megújított bankjegyeket bocsátott ki. Az egyes címletek korszerűbb változatai megjelenésükben a korábbiakkal csaknem megegyezők, azonban további, fokozott védelmet nyújtó, hamisítást nehezítő grafikai elemeket (apró sárga köröket) is tartalmaznak.

Az 1000 forinton ezen túlmenően könnyen azonosítható, ezüstszínű, hologram hatású fémcsíkváltja fel az eddig alkalmazott rézszínűt, továbbá pirosról fekete színűre változnak a sorszámok. Az egyes címletek korábbi változatai továbbra is forgalomban maradnak.

www.mnb.hu



www.forint.hu



PÉNZÜGYI SZERVEZETEK
ÁLLAMI FELÜGYELETE

www.pszaf.hu/fogyaszto



www.penziranytu.mnb.hu



GAZDASÁGI VERSENYHIVATAL
VERSENYKULTÚRA KÖZPONT

www.versenykultura.hu