

Miért érdemes megtakarítani?

Megtakarításod akkor keletkezik, ha egy adott időszakban bevételeid összege meghaladja a kiadásokat, vagyis megszerzett jövedelmedet nem költöd el teljes egészében. Ha igyekszel rendszeresen félretenni, akkor pénzed lassan, de biztosan gyarapodni fog.

Miért előnyös?

- Ha megtakarított pénzedet nem készpénzben tartod, hanem okosan befekteted, az eredetileg félretett összeg értéke várhatóan tovább nő. Megtakarításoddal tehát 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 anyagi öngondoskodás alapját is képezi, így nyugdíjas éveidre stabil anyagi hátteret biztosíthatsz magadnak.

Érdemes-e viszonylag kis összegeket is félretenni?

- Már egy viszonylag alacsonyabb összeg rendszeres megtakarítása és befektetése is (pl. megtakarítási számlán, lekötött betétként) néhány éven belül több százezer forintos vagy akár egymillió forint feletti tartalékot biztosíthat.

Mennyit tudsz megtakarítani?

- Pénzügyi helyzeted alakulását egyszerűen nyomon követheted és könnyebben kézben tarthatod, ha saját költségvetést állítasz össze. A bevételi és kiadási oldal összevetése alapján látni fogod, hogy egy hónapban mennyivel költöttél kevesebbet (vagy többet) az adott havi jövedelmednél.
- Ha még tanulsz, a költségvetést ugyanúgy el tudod készíteni, bevételi oldalon szerepeltetve ösztöndíjadat, zsebpénzedet, diákhitelvedet vagy egyéb jövedelmedet, összevetve azokat kiadásaiddal (iskolai költségterítés, könyvek, utazás, szórakozás stb.).

Milyen szempontokat érdemes mérlegelni megtakarításkor?

Mivel a megtakarítási lehetőségeknek számos típusa létezik, alapos mérlegelést igényel a számodra legmegfelelőbb forma kiválasztása.

- Előre fontos tisztáznod, mekkora összeget tudsz és akarsz megtakarítani, illetve milyen időtartamra tudod pénzedet nélkülözni.
- Tudd meg, milyen feltételekkel juthatsz pénzedhez, ha időközben mégis szükséged lenne rá! (Pl.: ha lekötött betétben tartott pénzedet lejárat előtt akarod visszakapni, akkor általában kedvezőtlenebbek a feltételek, kevesebb lehet a tényleges hozamod.)
- Gondold végig, 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 pedig rövidebb időszakokra kínálnak (pl. betéti termékek).

Mielőtt döntenél, nyugodtan kérd el, vidd haza a tájékoztatókat, és alaposan olvasd végig azokat! Kérdezz meg több szolgáltatót, nézz utána az ajánlatoknak az internetes oldalakon, illetve a PSZÁF honlapján (www.pszaf.hu) is!

Az alábbi honlapokon elolvashatod a teljes cikksorozatot és e témában további információt is találhatsz!

A Pénziránytű rovat az alábbi partnereink támogatásával készült:



PÉNZÜGYI SZERVEZETEK
ÁLLAMI FELÜGYELETE

www.pszaf.hu/fogyaszto



MAGYAR NEMZETI BANK

www.penziranytu.mnb.hu



GAZDASÁGI VERSENYHIVATAL
VERSENYKULTÚRA KÖZPONT

www.versenykultura.hu

