



Mindennapi Pénzügyeink Program

Pénzügyi kommunikációs konferencia

Budapest, 2011. október 25.

Martin József Péter

tanácsadó, Sanoma Media

jozsef.martin@sanomamedia.hu

Alapító:



PÉNZIRÁNYTŰ

Média és szakmai partner:





Tartalom

A Mindennapi Pénzügyeink Program

- aktualitása
- célja
- partnerei
- elemei
- tematikája
- hatékonyságának mérése
- továbbfejlesztése



Az MPP célja

- Egyszerűen fogyasztható, könnyen befogadható tartalmakon keresztül **bővíteni a lakosság pénzügyi ismereteit**
- Megalapozni a pénzügyi termékek, szolgáltatások iránti **kereslet növekedését**
- Ösztönözni a pénzügyi **tudatosságot**, a döntések megalapozottságát
- Erősíteni a pénzügyekhez való **pozitív érzelmi kötődést**, tompítani a negatív emóciókat



Az MPP aktualitása

A háztartások pénzügyi tudatossága rendkívül alacsony, ismeretei hiányosak (MNB-Pénziránytű Alapítvány-GFK, 2011.)

- Az emberek fele nem rendelkezik semmilyen megtakarítással
- A válaszadók közel 40%-a alig vagy egyáltalán nem tartja magát tájékozottnak a pénzügyek terén
- A lakosság bő harmada semmilyen előzetes összevetést nem végez a termékeket, szolgáltatókat illetően
- A magyar lakosság jóval kevesebb pénzügyi terméket vesz igénybe, mint a nyugat-európai

A pénzügyi-gazdasági válságban egyre fontosabbá válik, hogy megtanuljunk ésszerűen kezelni pénzügyeinket



Az MPP partnerei

- **Alapító:** Pénziránytű Alapítvány
- **Szakmai partnerek:** Magyar Nemzeti Bank, Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete
- **Támogató partnerek:** Aegon Biztosító, Allianz Bank és Biztosító, Aviva, Budapest Bank, CIB Bank, CIG Pannónia Biztosító, Erste Bank, FHB Bank, Fundamenta – Lakáskassza, Generali-Providencia Biztosító, Groupama - Garancia Biztosító, K&H Bank, Mastercard, Országos Takarékszövetkezeti Szövetség, OTP Bank, Patika Egészség Pénztár, Posta Biztosító, Raiffeisen Bank, Takarékbank, Uniqua
- **Média és szakmai partner:** Sanoma Media Budapest
- **Kommunikációs partner:** Front Page Communications



AZ MPP elemei

- **Az MPP logóval ellátott tartalmak az alábbi médiumokban jelennek meg:**
 - **Nyomtatott:** Nők Lapja, Színes RTV, Meglepetés, Nők Lapja Egészség, Nők Lapja Évszakok, Cosmopolitan, Maxima, Marie Claire, Wellness, Story
 - **Online:** Startlap, Nők Lapja Cafe, Citromail.hu, Storyonline, Házipatika.hu, Hír24.hu (FN24.hu), Vezess.hu, Cosmo.hu, Hírtart.hu, Kirakat.hu, 50+.hu
- **Microsite**
- **Facebook oldal**
- **Hatásvizsgálat**

**A szakmai minőségbiztosítást a Pénziránytű
Alapítvány végzi**



Az MPP megjelenése számokban

- 15 hónap: 2011 májusától 2012 júliusáig
- 10 nyomtatott, 12 online médium
- 700 cikk
- 100 videó
- Havonta 1 interaktív tartalom: kalkulátorok, tesztek, stb.
- A keresztolvasottságot kiszűrve 4,6 millió fős potenciális elérés
 - Print: 2,5 millió
 - Online: 3,1 millió



Az MPP szerkesztési elvei

- A havi tematikákat és a hozzájuk kapcsolódó háttéranyagokat a Pénziránytű Alapítvány határozza meg és készíti el
- Az Alapítvány igény szerint szakértőket biztosít a cikkek, tartalmak előállításához
- A cikkek megírása, szerkesztése, megjelenítése a különböző szerkesztőségek kompetenciája
- Az Alapítvány szakmai szempontból ellenőrzi a tartalmakat
- A cikkek és egyéb webes alkalmazások a befogadó médium célcsoportjának megfelelő stílusban, de egységes logóval jelennek meg



Az MPP tematikái - 2011

- **Május:** Családi kassza, gazdálkodás a háztartásokban
- **Június:** Hasznos pénzügyi információk a nyári utazásokhoz (utasbiztosítás)
Egészségpénztárak
- **Július:** Hogy nyugodtan nyaralhassunk! Vagyonbiztosítás, bankkártyahasználat külföldön
- **Augusztus:** Felkészülés a szeptemberi tanév-kezdésre (diákhitel, startkártya)
- **Szeptember:** Eladósodottság, adósságrendezés/1, árfolyamgát, nyugdíjelőtakarékosság
- **Október:** A gépjárműtartás pénzügyi vonzatai, kgfb; megtakarítási formák (takarékosági világnap)
- **November:** Devizahitelek, eladósodottság, adósságrendezés/2, végtörlesztés
- **December:** Év végi fogyasztás, adóoptimalizálás, megtakarítás



Eredetileg tervezett tematikák - 2012

- **Január:** Új év, új élet! Pénzügyi tervezés fontossága
- **Február:** Megtakarítások I. - egyszerűbb termékek
- **Március:** Életünk egyik legnagyobb döntése: az otthonteremtés
- **Április:** Teendők pénzügyi nehézségek esetén
- **Május:** Megtakarítások II. - bonyolultabb termékek
- **Június:** Saját vállalkozás indítása - hogyan kezdünk hozzá?
- **Július:** Összegzés a korábbi témák alapján - pénzügyi „patchwork” Válgunk tudatos pénzügyi fogyasztóvá!

Néhány példa



Egyre kevesebben élnek közöttünk abból a generációból, amelyik még nagyon tudott takarékoskodni. Ők akkor is beosztásos étek, ha volt mit aprítaniuk a tepse, mert megtapasztalták, hogy milyen a „jénics”. De vajon a mai felnőttek fontosnak tartják-e, hogy a kevesebb is tartalékoljanak? Képesek vagyunk-e előrelátó gazdálkodásra nevelni a gyerekeinket?

VEGYÜNK ELŐ EGY KOCKÁS FÜZETET!

Gazdálkodunk, tervezünk, vagy csak túlélünk?



Alkalmasságuk: pozitív közeli, kölcsönös viszonyok, a feladat megvalósításának 4-8 fázisa (Néző, Péterfalvi)



Néző, Adrienn: sokat csinárok, még a „jóval” megvalósításának 4-8 fázisa (Néző, Péterfalvi)

Után nyírn, és készítsuk, hogy a húzónokból hátraszorított évfordulónkat a Szakértői Tanácsunk. Szóval semmi pénz, olyan évek rosszabbak, mint mi, passzra sokan az ázszi orjában. De nem vagyunk biztos abban, hogy az unalmas nagyobb harmonizáció.

„BOLDOG VAGYOK, DE MÁSKÉPP ÉLEK”

– Egyedül váltam és nyeltem a kelendő kifirnak, a főnyelvényes szubjekt, de a jelenleg visszatérő életkoromban boldogabban érzem magam, mint valaha – jalmál H. Nővér Adrienn – Korábban jól érzem. T. tanácsom

„A gyerekek tudják, hogy nehezebben élünk, mint rég, de a jó feleket. Bringával köd elednek, és megvan a véleményük azokról a kortársairól, akiknek az az é demük, hogy sok a pénzük.”

évig tartó kapcsolat egy lehetséges életstílus, lépés utazások, saját vállalkozások – gazdasági okokból, helyszínek felfedése magyar és külföldi filmek számára, retrokrák szerződés gazdag kitalációknak – az el párhuzamosan bőséges gyarapodás tartak. Ennek köszönhetően, hogy van egy gyönyörű társasági életünk – a földesim a szakmáink – és az anyai megtakarításunk, hogy a kultúra tiszonyul hónapos korág orthon maradtam. Csak egy elfogott a pénz, és a cégen állt kapott megrendelés. Elkör szaktudásunk, és egy Thakódom elő bármilyen kiadásunk, hogy legalább jól napra el tudjunk

„JÓ PÉLDÁKAT KÖVETÜNK”

– Korábban kezdtem takarékoskodni, mint amit az anyagi helyzetünk indokolt volna – mondja Szabó Ági, egy nemzetközi hírnevelés cég munkatőse, három fő kislányja. – A négy már önkénteskedni kezdte az éves világnyitányi energiakapcsolás izra, és a elbiztosításból drága, de takarékos hűtéses árnyék és mosógépek vásároltam. Megjéni. Neki köszönhetően, hogy nincs hitelünk. A tizenkét évde szűkített az akkori hűtéses is szűkített volna, de orvok, hogy átmentek. Azt követően tudtam köszönnetet a család, hogy fronakatt csak, megcsináltak nekik a széklet elment. Hogy szerencsém, hogy az anyósomtól a szűkített konyhai prakták lettem el. Láttam, hogy egyetlen családból készíthet házias, pontok és rántott hús is. Lehet galuskakészítést csinálni egy lejtőben, nem kell húzni négy Anyukám nagyon



A SZAKÉRTŐ VELEMÉNYE

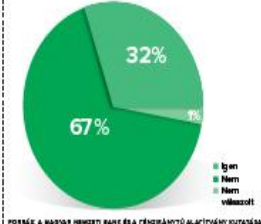
„TÍZ SZÁZALÉKOT TAKARITSUNK MEG!”

– Az lenne jó, ha minden család számára elérhető volna, hogy havonta egyszer átírásuk a pénzügyi helyzetét, és a számlák legalább fél órát szűkítsék belen az aktuális pénzügyi összefoglaló. Ehhez nem kell közgazdász végzettség, elegendő egy portmos vezérlési kockázat. Ha az egyik oldalra kerül a bevétel, a másik pedig a kiadásokat. A bevétel-oldal on katon járjuk a fizetéseket (a fizetéseket, külön a segélyeket, a családtagokékat és az idősokos bevételüket) azonnal, juttatunk egyet megbe azok. A másik oldal is érdekes részlettel: átírás ruzsi, jelszó, BKV-berlet, törlesztés, közsz és az egyéb kiadások (pl. színház, uszoda stb.). Összesen, kivonunk, és a végén kapunk egyösszeget. Ez rossz esetben minusz, jó esetben plusz. Ha a családi kassza pengésűlünk fánom – mondjuk, egy félét sem marad a hónap végére – akkor érdemes felírni a tételek elemzés, hogy miről tudunk lemondani viszonylagos fájdalom nélkül

– Minden kényszerű fáj. – Ész, de az még fájósabb, ha boldog vagy a munkahelyi élevesítés miatt jóval nem lehet marad a kiadások. Tehát hasznos visszaforgó azokat a kiadásokat, amelyek leginkább vették a párt. Hogy fogysztatók után, néán egy máséval old, dőhny alkalom. Az is prevenció megoldás, ha megpróbálunk változtatni a szokásaink, az is előrelépés, amitől meg lehet menteni a család pénzügyi helyzetét. Csak 10-20 százalékos költség a bevétel növekedés. A lényeg az, hogy havonta félre kellene tennünk a bevételünk térszámok, hogy biztonságos tartalékot képezzünk a kiadások szűkítés. A lakosság 52 százaléka nem él meg a megmaradt pénzzel. – Sokak szerint a következő nem kell takarékoskodni. – Eppenhogy akkor kell – akar komoly átlak azón is – biztonsági tartalékot képezni, amikor kevés a bevétel. A jelenlegi gondok hátterében az a lényeges tényező, hogy korábban a praktikus pénzügyi ismeretek az órák során jöttak az iskolában. Alapítványunk az elmúlt években pénzügyi ismereteket oktató képzéseket tartott, hogy az előrelátó gazdálkodás és a takarékoskodás a most felmerülő generációk számára már természetes legyen.

67 SZÁZALÉKUNK NEM KALKULÁL ELŐRE

- A válaszadók egyharmada nyilatkozta úgy, hogy a háztartásában készült családi költségvetés.
- Ez az átlagosnál jellemzőbb a párkapcsolatban élők, a 31-40 éves korosztályra, az alkalmazotti jogviszonyban élők, a felsőfokú végzettségűekre, valamint a nyugati városokban élők.
- Ez az egyenlőtlen a költségvetés készítése a férfiak között, az egyenlőtlen a legfiatalabb korosztályban, az egyéni háztartásokban, továbbá az inaktív korosztályban.



FORRÁS: A MAGYAR NŐKÉRTVÉDELMI ÉS PÉNZMŰVELŐSÉGI ALAPÍTVÁNY KUTATÁSA



utánajártunk
NYUGODT
jövő



Fiatalon gyakran legyintünk a kérdésre, miből élünk majd nyugdíjkorunkban. Pedig jövőnket most kell pénzügyileg megalapoznunk. Különösen aktuális ezzel foglalkozni a nyugdíjrendszer változása után.

EGÉSZÍTSÜK KI AZ ÁLLAMI NYUGDÍJÁT!

Márduiban a magán-nyugdíjpénztári tagok túlnyomó többsége átkeült az állami rendszerbe, ahol az aktív dolgozók befizetéseiből fedezik a nyugdíjakat. Csak hogy miközben nő az átlagéletkor, csökken a népesség, így egyre kevesebb befizetésből kell egyre több kifizetést megoldani, ezért félt, hogy idővel csökkenni fognak a nyugdíjak. Aki nem szeretne rosszból élni idős korában, mint most, jobban teszi, ha más módon is tartalékol a jövőre.

TIPP

ELKÖLTSEM VAGY BEFEKTESSEM?

Ne felejtsük el, mi volt az eredeti célunk azzal a pénzzel, amit a magánnyugdíjpénztárba visszakaptunk! Keressünk neki olyan befektetést, amely ugyanazt a célt, jövőnk biztosítását szolgálja! A banki befektetéseknél kedvezőbb nyugdíjszámlát nyitni, mert azokhoz jelentős adókedvezmény jár.

REÁLHOZAMOK A POSTÁN SZEPTEMBER KÖZEPÉIG

A magánnyugdíjpénztárból kilépők befizetéseinek túlnyomó része átkeült a tbr-rendszerbe, a hozamgarantált tőke feletti összeg (a köznyelven realhozam) pedig felvehető. Ennek módjáról tavasszal lehetett nyilatkozni. Kérhettük a bankszámlánkra, vagy postán keresztül is. Utóbbi esetben 150 ezer forint alatt kézbesítik a pénzt, ha ennél többről van szó, akkor csak a postán vehető át az összeg – szeptember 16-ig. A fel nem vett realhozam automatikusan átkeült a volt magánnyugdíjpénztári tag állami nyugdíjszámlájára.

MINÉL ELŐBB, ANNÁL TÖBB

Érdemes korán elkezdeni a takarékoskodást a nyugdíjra, mert úgy hosszú évek alatt sok kicsiből jöhet össze a megélhetéshez szükséges összeg, ha kevesebb idő marad a gyűjtögetésre, akkor ugyanekkora összeget csak több pénz befizetésével lehet elérni. „Mai áronak számolva például ahhoz, hogy valaki 15 éven át havi 80 ezer forintot kapjon, havi 29 500 forintot kell félretennie, ha 35 évesen kezd takarékoskodni. Amennyiben 10 évvel kevesebb kezd csak félretenni, akkor már 42 ezer forintot kell megtakarítani minden hónapban a 80 ezer forintos nyugdíjkiegészítés eléréséhez” – magyarázza Surányi Zoltán, a CIB Bank üzletfejlesztési szakértője.



Surányi Zoltán, a CIB Bank üzletfejlesztési szakértője

Gyűjtsünk nyugdíjra!



HÁROM ÖTLET, HOGYAN GYŰJTÖGESSÜNK

1 TARTÓS BEFEKTETÉSI SZERZŐDÉS (TBSZ)

Ez a befektetési forma elsősorban azoknak kedvez, akik közelebb vannak a nyugdíjkorhatárhoz, vagy csak rövidebb időre, 3–5 évre kívánják lekötni a pénzüket. Legfőbb előnye, hogy az így megtakarított összegre öt év után nem kell megfizetni a kamat- és árfolyamnyereség-adót, három év után pedig adókedvezmény vehető igénybe.

Kétféle számla nyitható: az egyikken forintbetétet lehet lekötni, míg a másikon forintalapú részvények, befektetési jegyek, kötvények formájában lehet növelni a megtakarítást.

Minimum 25 ezer forint kell a számlanyitáshoz. Egy-egy számlára csak a nyitás évében lehet pénzt tenni, de akár minden évben lehet új számlát nyitni, sőt különböző szolgáltatóknál, akár egy éven belül is többször.

ELŐNYE: Már 5 év után hozzáférhető kamatadómentesen, 3 év után adókedvezményrel.

HÁTRÁNYA: Az értékpapír alapú befektetés kockázatos is lehet, megeshet, hogy a betett pénznél kevesebbet kapunk vissza 5 év után.

2 NYUGDÚ-ELŐTAKARÍTÁSI SZÁMLA (NYESZ)

Hosszú távú befektetési forma, csak nyugdíjcéllra vehető fel a megtakarítás. Bármikor, rendszeresen vagy alkalmanként is befizethető a számlára bármilyen összeg. A nyitáshoz mindössze 5 ezer forint szükséges. Részvényekben, állampapírokkal, befektetési jegyekben tarthatjuk megtakarításainkat, de bármikor alakíthatjuk az eredetileg választott portfóliónkat.

A megtakarítást úgynevezett előtakarítási támogatás növelheti: a befizetésekre évente 20 százalékos, de legfeljebb 100 ezer forintos adóvisszatérítés jár. Az veheti fel adómentesen a pénzt, akinek nyugdíjba vonulása előtt legalább 3 évig volt NYESZ-számlája.

ELŐNYE: Szja-kedvezmény, plusz nincs kamat- és árfolyamnyereség-adó

HÁTRÁNYA: Aki nyugdíjkor előtt felmondja a számlát, annak személyi jövedelemadó és egészségügyi járulékok kell fizetnie az összeg után. Az értékpapír alapú befektetés kockázatos is lehet.

FONTOS!

Az értékpapír alapú befektetések kockázata úgy csökkenthető, ha részvények helyett inkább állampapírokat, kötvényeket vagy diszkontkincstárjegyet választunk. Az ezekre ígért hozam kisebb, de biztosabb!

3 ÖNKÉNTES NYUGDÚPÉNZTÁR (ÖNYP)

Hosszú távú befektetési forma, csak nyugdíj célra vehető fel a megtakarítás, legkorábban 10 év után, de adómentesen akkor is csak a felhalmozott hozam. A teljes összeget a 21. évtől lehet adómentesen felvenni. Azoknak ajánlott, akik csak kisebb összegeket tudnak félretenni rendszeresen.

A megtakarítást úgynevezett előtakarítási támogatás növelheti: a befizetésekre évente 20 százalékos, de legfeljebb 100 ezer forintos adóvisszatérítés jár.

Munkahelyen kérhető, hogy az úgynevezett cafeteriajuttatást a számlára vezessék – ez nemcsak a dolgozóknak, de a munkaadónak is jó.

ELŐNYE: Szja-kedvezmény, plusz nincs kamat- és árfolyamnyereség-adó. Bérén kívüli juttatásként is kérhető.

HÁTRÁNYA: Aki nyugdíjkor előtt felmondja a számlát, annak személyi jövedelemadó és egészségügyi járulékok kell fizetnie az összeg után. Az értékpapír alapú befektetés kockázatos is lehet.

A TBSZ, a NYESZ és az ÖNYP megtakarításai örökölhetők. A megtakarítási lehetőségek főbb jellemzői:

	Mikor vehető fel a pénz?	Adókedvezmény
TBSZ	5 év után adómentesen	3 év után 10%-os kamatadó, 5 év után adómentes a hozam
NYESZ	Csak nyugdíjra, adómentesen legalább 3 év után	20% szja (max. 100 ezer forint) évente, adómentes hozam
ÖNYP	Csak a felhalmozott hozam 10 év után adómentesen	20% szja (max. 100 ezer forint) évente, munkaadónak alacsonyabb járulékok

(Forrás: Meglepetés-gyűjtés)

Készült a Pénziránytű Alapítvány támogatásával





Nyár végén nemcsak a „leárazás” feliratok csabításával kell szembenézned, hanem az állást kereső konkurenciával is. Te is pont most pottyantál ki a munkaerőpiacra? Kezdő azzal, hogy napi szinten böngészés a netes álláskereső portálokat, feltöltés az önéletrajzodat az adatbázisukba, és hasznos kapcsolatok után szimatolsz a LinkedIn üzleti közösségi portálon. Ha az állásinterjú kerüld a közhelyes válaszokat, és kidomborítod, hogy eredeti, kreatív és megbízható egyéniség vagy, tuti, hogy felkelted a HR-es érdeklődését is!

Komoly kártyajáték

Ne görcsölj attól, hogy még nincs többéves szakmai gyakorlatod, pályakezdőként is elcsíphetsz egy nyérről! Nem csak egy cool CV-vel, nyelvtudással, elismert suliban szerzett diplomával lehetsz befutó. Az esélyeden az is nagyot dobhat, ha zsebedben az úgynevezett Start-kártya. Az „állambácsi” ugyanis komoly járulékfizetési kedvezményeket biztosít azoknak a munkaadóknak, akik „kártyásokat” foglalkoztatnak. Vagyis ahogy te egy akció kuponnal shoppingoláskor, addig jó veled spórolnak. A Start-kártya igénylésébe akkor kezdhetsz bele, ha még nem múltál el 30, van diplomád (ennek hiányában 25 év a korhatár), és első munkahelyet keresel. Az igénylésért pedig csak kiklickejl a Nemzeti Adó és Vámhivatal honlapjára (navt.govc.hu), vagy keresd fel

KARRIER CSETTINTÉSRE

Állásra vadászol friss diplomásként? Ahogyan egy dögös platform a magasságodat, egy-egy trükk pályakezdőként is megdobja az esélyeidet a piacon.

a legközelebbi ügyfélszolgálatot. Arra viszont ügyelj, hogy az első munkaszerződés megkötése előtt már a kezdedben legyen a kártyád!

Bankolj, bébi!

A borítékban kapott havi fizű régebbi lemez, a munkahelyek ma már banki folyószámlára utalják a bért. Ha még nincs bankszámlád, ne érezd magad elvesztve, mint Bridget Jones a kertipartin a Playboy-byuszji-jelmezzel! Mielőtt belevágsz, jól gondold át, hogy melyik banknál szeretnél számlát nyitni! Egy csomó kedvezményes folyószámlacsomaggal, több díjmentes vagy kedvező szolgáltatással (pl. költségmentes számlanyitással és -vezetéssel, ingyenes vagy kedvezményes bankkártyaajánlatokkal) csábítja a hozzád hasonló pályakezdőket. Ahhoz, hogy eligazodj a bankok labirintusában, elég, ha lecsékkolod a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének

honlapján (pszaf.hu) található folyószámla-összehasonlítókat. „Evente egyszer vesd össze a bankok ajánlatait, mert egy jó számlaválasztással éves szinten akár tízezer forintot is megspórolhatsz” – tanácsolja Tölgyes Orsolya, a Budapest Bank PR-munkatársa. Ne feledd, hogy banklással a számlán kuporgatott pénz nemcsak biztonságban van, de kamatozik is – pályakezdőként pedig minden forint számít! Így végül elég arra készülnöd, hogy melyik ruhádat vedd fel a majdani állásnak interjújára. **V**

További információ a témában: www.mindennapipenzgyeink.hu
Készült a Pénziránytű Alapítvány támogatásával.

Pénziránytű

Nyáralás után is jókedvűen

A nyári szabadság csak akkor jelent valódi felüdülést, ha hazatérve nem kerülsz közel a csódhöz. Ez nem csak akkor fordulhat elő, ha mindenüket elköltötték pár nap alatt, hazatérve azzal is szembejuthatunk, hogy kifosztottak lakásukat. A kilátástalan helyzet megelőzéséhez nem árt lakásbiztosítást kötni – s nem is mindegy, hogy milyet.

Rossz belegondolni, hogy mi minden olyan szerencsétlenség történhet egy lakóingatlanban, amely katasztrófális anyagi következményekkel járhat tulajdonosára nézve: kirabolhatják, felgyújtják, víz önthet el, hogy csak néhány példát említsünk. A kisebb károk is nehezen igazdíjoldható, hirtelen költségek jelenthetnek. Ilyen lehet egy betört ablak, avagy egy csőtörés. Mindezekre, és a hasonló kockázatok kezelésére találják ki a lakásbiztosítást. Nem pusztán az, hogy mi minden olyan szerencsétlenség történhet egy lakóingatlanban, amely katasztrófális anyagi következményekkel járhat tulajdonosára nézve: kirabolhatják, felgyújtják, víz önthet el, hogy csak néhány példát említsünk. A kisebb károk is nehezen igazdíjoldható, hirtelen költségek jelenthetnek. Ilyen lehet egy betört ablak, avagy egy csőtörés. Mindezekre, és a hasonló kockázatok kezelésére találják ki a lakásbiztosítást.

Mitől véd meg?

A legtöbb lakásbiztosítás fedezi a tűz, robbanás és elemi károk – villámcsapás, vihar, felhőszakadás, árvíz, jégverés, földrengés, földrengés, földomlás – kockázatait. Csak a valamivel drágább biztosítások terjednek ki olyan kockázatokra is, mint a betöréses lopás, rablás, illetve a csőtörés, ivertörés. Ugyancsak a drágább biztosítások jelenthetnek megoldást a villámcsapások másodlagos hatásai okozta károkat (arra, ha a számítógép tönkremegy, mert a házba csapott a mennyő). Egy komoly, sok kockázatot lefedő vagyonbiztosítás akár még a lakásból ellopott készpénzt is megtéríti, a környéken szereplő értéktárat. A drágább biztosítás persze nem jelent automatikusan több szolgáltatást, kiterjedtebb fedezetet. Ézrt



nem spórolhatjuk meg a szerződés aprólékos átvizsgálását. Figyeljünk arra is, a biztosító mely esetekben zárja ki a kártérítés megfizetését. A lakásbiztosítások összehasonlítására – más típusú biztosításokhoz hasonlóan – hatékony lehetőségünk van az interneten, a biztosítókweboldalain online kalkulátorait használva. Itt is érdemes azonban az árak mellett a kínált szolgáltatásokat is alátámasztani. Nem pusztán az, hogy érdemes figyelniük, hogy milyen kockázatot fednek le az ajánlott lakásbiztosítások. Arra is sürkéses gondolnunk, hogy a biztosítási összeg (ami a kártérítés felső határa) reális legyen – ne kerülhessünk olyan helyzetbe, hogy a kár megtörténik, a biztosító fizet, ám az összegből a kár megsem rendezhető. Ez akkor történhet meg, ha túl alacsonyra összegeztünk a biztosítási összegre, illetve az ingatlanunk.

Alulbiztosítás

Melegpó talán, hogy bár a biztosítási összeg a kártérítés felső határát jelenti, mégis már egy kisebb kárnál is bajt jelent a túl alacsonyra összegezt összeg. A jogszabály szerint ugyanis „a biztosító a kárenyhítés költségét olyan arányban köteles megtéríteni, amely a biztosítási összeg a vagyon

tárgy értékéhez aránylik”. Tehát ha például a valódiában 10 millió forint értékű lakás csak 9 millió forintra van biztosítva, akkor egy egymillió forintos káreseménnyel csak 900 ezer forintot kell fizetnie a biztosítónak a hatályos jogszabályok szerint. **Kerüljük az alulbiztosítottságot!** Az épületek biztosításánál nem a forgalmi értéket kell biztosítani összegként szerződésbe foglalni, hanem az újjáépítési értéket, azaz azt az összeget, amennyiért az adott épület újra fel lehetne építve. Ha az ingatlan hitel felhasználásával vásároltuk, akkor a kamatokkal együtt hitelösszeget is figyelembe kell vennünk, a biztosítási összeg annál nem lehet kisebb (lakásbiztosításonélgyébként a bank ragaszkodik a lakásbiztosítás megkötéséhez, mivel a hitel fedezete maga az ingatlan). Az ingóvagyon biztosításánál is az újjábeszerzési értékkel érdemes számolnunk. Sokan hajlamosak alacsonyítani a biztosítási szerződés megkötésékor azt az összeget, amelyet egy kellene kifizetniük, ha összes ingóságukat új áron kellene megvásárolniuk. Így viszont baj esetén nem térül meg a teljes kárunk. A biztosítónak azt is érdemes írásban bejelenteni, ha értékes vagyontárgyakat vásároltunk a lakóingatlanunkba, különben azokra nem terjed ki a biztosítási fedezet.

Indexálás

Égy is alulbiztosítottá válhatunk, ha hagyjuk, hogy a biztosítási összeget „amegye” az infláció. A szerződésben meghatározott maximális kártérítési összeg valóságos értéke (reálértéke) a pénzromlás ütemével párhuzamosan ugyanis folyamatosan csökken. Eppen ezt a problémát kezelendő, a biztosítók év végén küldeni szokták egy „indexálási ajánlatot” a biztosítási összeg megemeléséről. Természetesen mind nagyobb a biztosítási összeg, annál drágább a biztosítás is, így az indexálás ajánlatos módon magával vonja a biztosítási díj emelkedését is. Mégis érdemes az ajánlatot elfogadni, mivel ha nem követjük az inflációt, akkor hiába van lakásbiztosításunk, a teljes kárunk megsemm fog megtérülni. Ha olyan biztosítási módozatot választunk, amely kiterjed a betöréses lopás kockázataira is, akkor ügyelnünk kell arra, hogy a biztosító fírtelnie milyen mechanikai, esetleg elektronikus védelem (zárak, riasztórészek) irnak elő. Ezek a követelmények társaságunkonélbénnek, tehát – ismételnem azt kell mondanunk – nem spórolható meg a szerződés részletekbe mély áttanulmányozás. Ha a lakóingatlan védelme nem fedel meg a biztosító szerződésében támasztott követelményeinket, akkor a társaság jogosan tagadhatja meg a kártérítést. **■**

„Egy jó kidolgozott, és a társadalom széles rétegét elérő pénzügyi oktatási program pozitív hatással lesz az állampolgárok pénzügyi tudatosságára.”¹⁵

KISSMESEK PÉTER, AZ ALLIANCE HUNGÁRIA ZRT. ELNÖKVÉZÉRHATÁZATÓJA



MOST MIT CSINÁLJAK? PÉNZÜGYI TERMÉKEK, SZOLGÁLTATÁSOK ARCHÍVUM RÖLÜNK

Fedél nélkül maradnak a sztárok?

Hajlékony [Bevezetés](#)

A hírességek szívesnek véde a világig ellen, aki pedig magy bátran pénzügyológusoktól vett fel, most a nehéz időkből könnyen megvárhatja. Ki lehet vajon azt az orgoitt védem?

Mit arról már többször írtunk, a sztárok élete sem olyan könnyő, mint a dő plántákra lézók: ha épp valamilyen dőből nem keresik meg a szokásos egy-két millióskójukat, plánták alatti adósságban ózhatnak. Mivel a bankok – érthető módon – szívesenkel bebiztosítani magukat, a leggyakoribb a pénzügyológusok felvétele. Am ha az adó nem fozik, a pénzügyészek sem szokták sokat habozni...

A legfrissebb híresség a hollywood legenda, Suri Raynolds, akinek kedvelése vár, miután elmulasztotta a tiszteletet. A 75 éves színész egy egész éven át "Teledozott" meg adósságokról. Most ügyvédek azt próbálják elintézni, hogy a legfrissebb híresség borsajhessék a több mint 4 millió dollár, vésztéri bírtok, és így rendelni tudnak az 1,2 millió dolláros tartozást a bankok.



Hasonló problémákkal küzdött Mal Gibson is, akinek 2010 nem a legjobb éve volt: egyházi akkor kezdődött a háború közte és legfrissebb gyermeke anyja, Chiara Grigoreva között, miként a Range Construction nevő vállalat szívesen volna behajlani tartozásait három hónapig, és a malbu kórházja miatt, melynek számlára építélet, fozes, vagy árnyékosítók a pénzügyi-pajzsok – fenyegedezték a cég. De Wyatt Jen sem volt jó adó, így mielőtt elkezdett volna, el is veszítette a Miami Langerton áruát otthonát. A szívesen kezess, egészen pontosan napok. Xabai pedig az adóval ózást el annyira, hogy a 21 ezer dolláros kölcsönre már nem futotta – ezzel kalfornai házái kódkoztatta.



A pénzügyi nyögők között akadt világhíró anyja is: az Orlomov "becsenyeni" elhíressült, nyolcas évekkel azelőtt, összesen 14 gyermekecs Nadja Sulaman szívesen bármire hajlandó volt, hogy pénzt kereszen: bízzon módon egy tartalékos kampány "arcs" lett. Am a P&A-Id kapott honoráriumából egyre szaporodó tartozásait mégsem tudta rendezni. Igen,

...keresés

SZERKESZTŐNK AJÁNLIJA

- [Folyószámlák megújítása a 2012-ben!](#)
- [Hitel- és kölcsönfelvételre vonatkozó](#)
- [A vállalkozások kölcsönös megújításáról](#)
- [Visszatérítés](#)
- [Hitel- és kölcsönfelvételre vonatkozó](#)

OLVASS MÉG!

- [Kereskedelmi bankok elvárásai a vállalkozások felé](#)
- [Milyenkor lesz a vállalkozás mindenki számára](#)
- [Több mint 1000 vállalkozás a Családok Városa](#)

CÍMKÉK

- [2011. június: Híresség-pajzsok](#)
- [Bankok: a vállalkozások felé](#)
- [Milyenkor lesz a vállalkozás mindenki számára](#)
- [2011. június: Híresség-pajzsok](#)
- [Több mint 1000 vállalkozás a Családok Városa](#)

- A programhoz kapcsolódó microsite 2011. május 17-én indult el
- www.mindennapipenzugyeink.hu és www.mindennapipenzugyeink.com
- Október 24-ig több mint 20 ezer oldalletöltés



A program hatékonyságának mérése

- A vizsgálatokat a Scale Research végzi
- Ismeret és attitűdkutatás
 - Azt mérjük, hogy miként módosulnak a lakosság ismeretei egy-egy tematika megjelenése előtt, illetve után
 - Az attitűdöket a teljes program kezdete és vége között vizsgáljuk, vagyis 2011 májusában és 2012 júliusában
- Mindkét esetben kérdőíves, a felnőtt lakosság körében végzett reprezentatív kutatás
- A 2011. évi adatfelvétel eddig négy ütemben történt:
 - április 29-május 5.
 - június 1- 6.
 - augusztus 31-szeptember 5.
 - október 1-6.



A szeptemberi kutatás mérlege

- Június és augusztus között az összesen feltett 34 állításból 5 mutatott szignifikáns pozitív elmozdulást azok körében, akik fogyasztanak sanomás terméket:
 - Pl.: „Érdemesebb külföldön készpénzkiadó automatánál venni fel készpénzt mint bankfiókban, mert az olcsóbb” (55-ről 63 %-ra nőtt az igennel válaszolók aránya)
 - „Bankkártyával vásárolni általában, olcsóbb, mintha az ember készpénzt venne fel és azzal fizetne” (59-ről 68 %-ra nőtt az igennel válaszolók aránya)
- A teljes sokaságban akkor még nem volt szignifikáns javulás



Az októberi eredmények

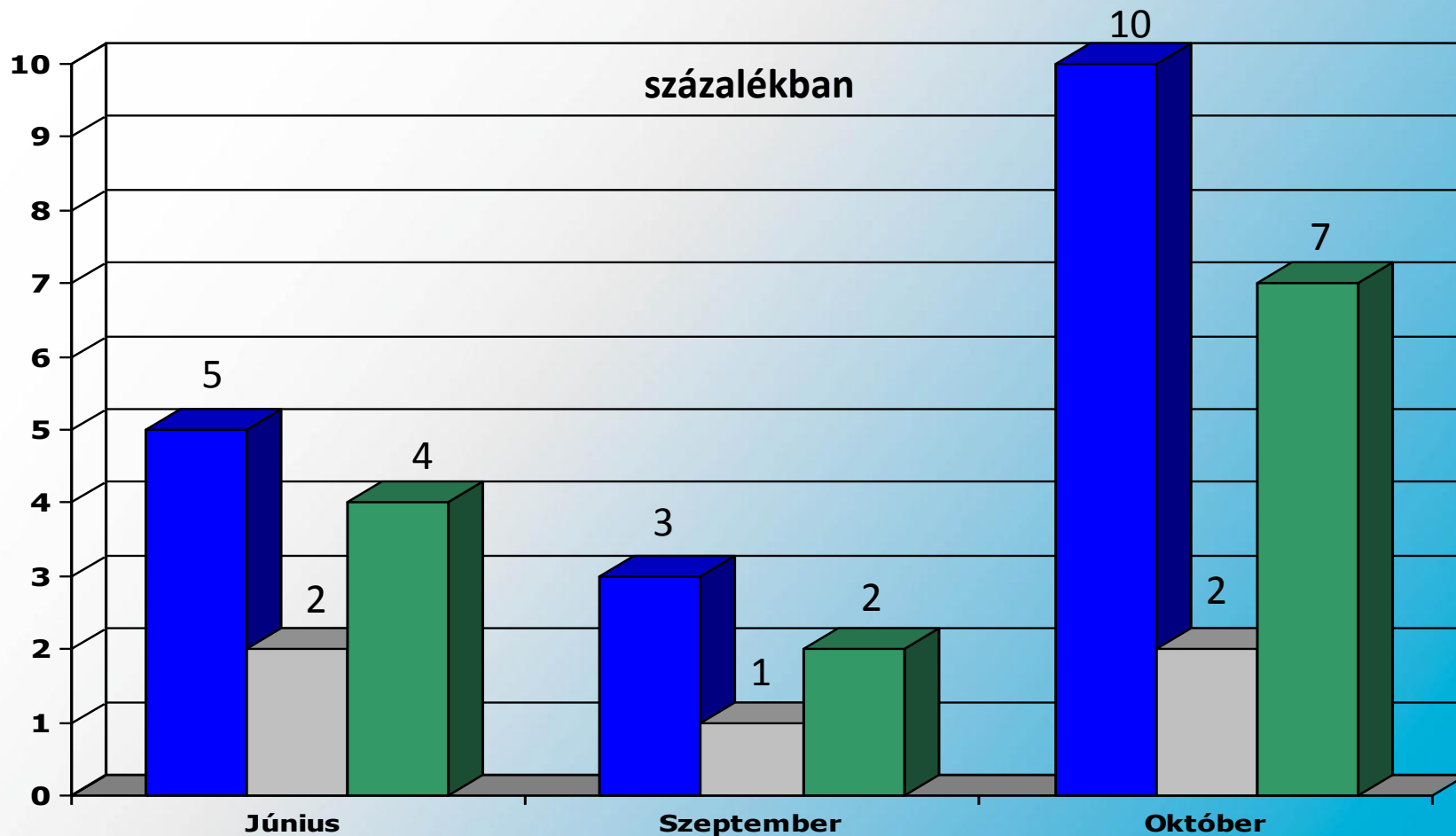
- A teljes sokaságban 13 állításból 4-ben volt szignifikáns eltérés a szeptember eleji és az október eleji tudásszint között:
 - „Központilag meghatározott, hogy a devizahitel törlesztésekor, a forint devizára váltásakor a bank milyen árfolyamot használhat.” (igenek: 32%-ról 44 %-ra)
 - „Jogszabályok határozzák meg, hogy az ingatlan értékének hány százalékáig lehet hitelt felvenni.” (igenek: 47%-ról 54 %-ra)
 - „A tartós befektetési kedvezményhez állami adókedvezmény kapcsolódik.” (igenek: 18%-ról 23 %-ra)
 - „A devizahitelek az árfolyamrögzítést nem csak lakáshitelre, hanem más hitelekre is igénybe vehetik.” (nemek: 33%-ról 37 %-ra)



További kutatási eredmények

- A sanomás termékeket olvasók/látogatók minden megkérdezett pénzügyi témában szignifikánsan tájékozottabbak, mint a sanomás médiumokat nem fogyasztók
- Az MPP és a logó ismertsége is szignifikánsan nőtt 2011 októberében

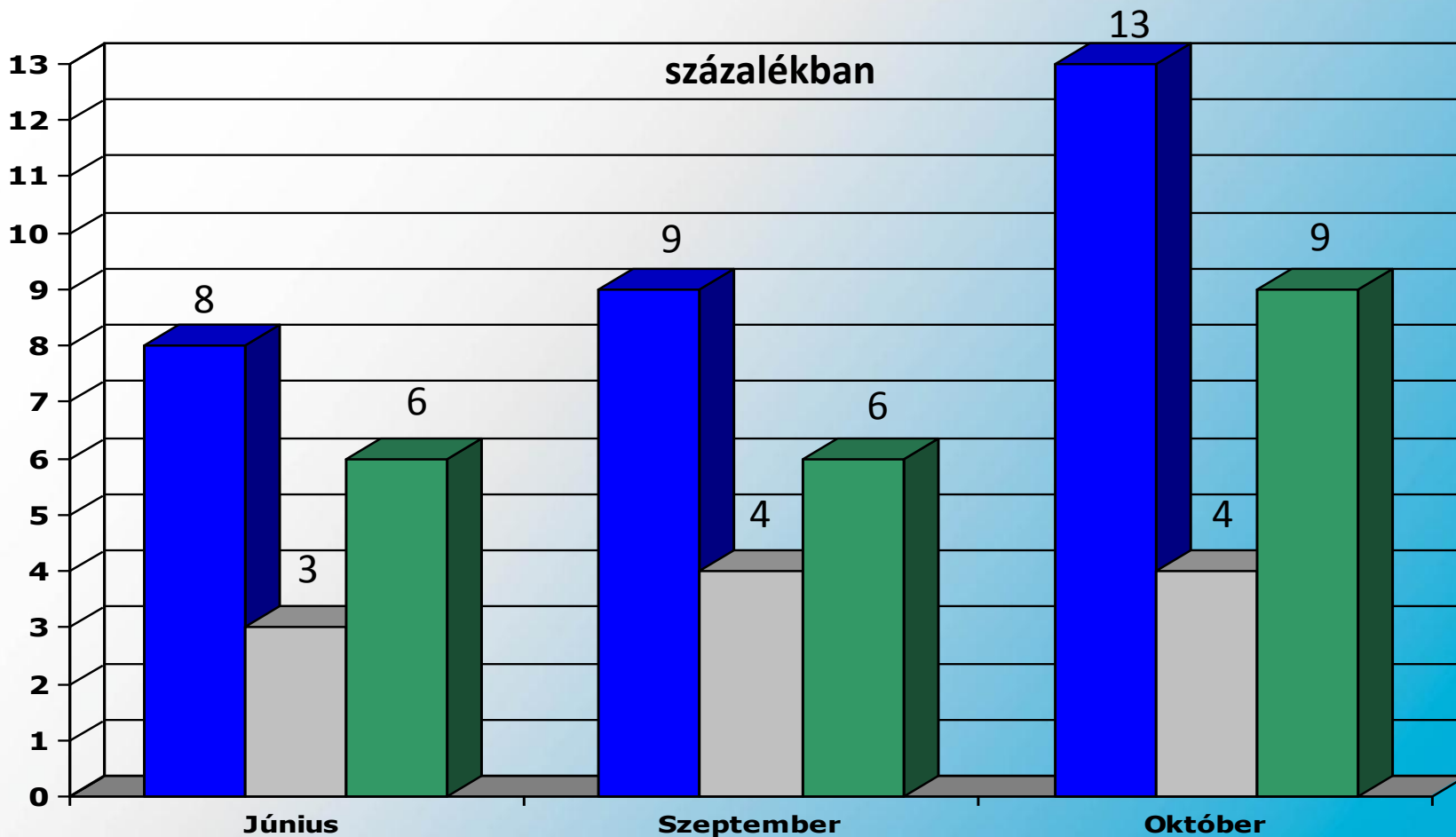
Az MPP ismertsége



- Sanomás terméket fogyaszt**
- Sanomás terméket nem fogyaszt**
- Teljes sokaság**



Az MPP logó ismertsége



- Sanomás terméket fogyaszt**
- Sanomás terméket nem fogyaszt**
- Teljes sokaság**

Forrás: MPP, Scale,
Pénziránytű Alapítvány



További marketingaktivitás

- Aktív facebook-oldal októbertől
 - Interaktivitás
 - Ismertség
 - Imázsépítés
 - További tartalmak
- Kampány, nyereményjátékok



A pénzügyi kultúra fejlesztéséért

Alapító:



Szakmai partnerek:



Támogató partnerek:



Média és szakmai partner:



Kommunikációs partner:



Köszönöm a figyelmet.