

### BABAKÖTVÉNY



Ez egy állampapír. Gyermekeknek szóló megtakarítási forma, a jövőjükéről gondoskodik.

**Induló összege 42 500 Ft, amit minden magyar újszülött megkap az államtól.**

Ezt a szülők és a hozzátartozók is kiegészíthetik a gyerek 18 éves koráig bármikor;  
a **megtakarítás összege** havonta vagy ritkábban tetszés szerinti lehet.

**Futamideje** a kibocsátás napjától számított 19 év.

A **hozama változó**: az infláció + 3%.

**Nagyon alacsony kockázatú.** Nincs kezelési költsége. A befizetések után évente jár rá állami támogatás (kiegészítés) is.

**DE:** semmilyen körülmények között nem vehető ki a pénz a gyerek 18 éves kora előtt és nem lehet folytatni a megtakarítást 18 éves kor után.

## 4. FELADAT: PÉNZÜGYI BEFEKTETÉSEK – ISMERTETŐK



### OKOSTELŐ RT RÉSZVÉNY

A **megtakarítás összege** minimum a részvény árfolyama, ami párszáz Ft is lehet (bár 1 db részvényt nem éri meg vásárolni).

**Futamidő:** nincs, bármikor eladhatjuk aktuális piaci árfolyamon.

Évente egyszer osztalékot fizet, ha a cég nyereséges és úgy döntenek a részvényesek.

**Hozama** lehet az osztalék (részesedés a cég nyereségéből), valamint, ha eladjuk, akkor attól függően, hogy drágábban vagy olcsóbban tudjuk eladni, mint amennyiért vettük, nyereségünk vagy veszteségünk lehet.

**Hozama ingadozó,** mert függ a cég teljesítményétől és a gazdasági környezettől: lehet kiemelkedően magas, de akár nulla és negatív is.

Csak **kockázatot vállaló** ügyfelek vegyék.



### BANKBETÉT TÍPUSÚ (BANKSZÁMLA-LEKÖTÉS) MEGTAKARÍTÁS

A megtakarítás összege akármilyen kicsi is lehet.

**Futamidő:** 1 hónaptól általában 12 hónapig

**Nagyon alacsony a kockázata.** Az Országos Betétbiztosítási Alap kb. 30 millió Ft-ig garantálja a visszafizetést.

**Alacsonyabb hozamot fizet.** Hosszabb a lekötési idő és nagyobb összeg esetén a kamat jellemzően nő.

A megtakarított összeg szabadon fordítható bármire, az emberek általában műszaki cikkek, lakásberendezés vásárlására, utazásra, kisebb lakásfelújításra, váratlan kiadások esetén stb. használják fel.

**DE:** A lekötés futamideje közben kivett pénz esetén elvesz a kamat.

### ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRI BEFIZETÉS



A nyugdíjas évek anyagi biztonságát szolgáló megtakarítás, előtakarékoság.

A **megtakarítás összege** néhány ezer forinttól kezdve bármekkora lehet.

**Futamidő** minimum 10 év.

Már az első munkahelynél létre lehet hozni.

Különböző kockázati lehetőségek közül lehet választani.

Az állam **évente** a befizetéseink 20%-ával megnöveli, de ez 150 000 Ft-nál nem lehet több.

Van olyan munkáltató, aki béren kívüli juttatásként adja a dolgozónak.

A befizetésekhez nem lehet az első 10 évben hozzányúlni.

Kedvezményezettet lehet megnevezni.

### EGYÉVES MAGYAR ÁLLAMPAPÍR



**Az állam bocsátja ki**, ezért állampapír.

**Alacsony a kockázata, visszafizetését az állam garantálja.**

Egy összegű befizetést igényel, minimum 10 000 Ft.

**Futamidő** 1 év, de vannak más állampapírok is, pl. fél éves vagy 2, 3, 5 éves futamidővel.

**A hozam** államilag garantált, tehát biztos, de nem túl magas, 2-3 % (hosszabb futamidő esetén kicsit magasabb).