

Kiszámoló Akadémia

A pénzügyek alapjai

I. Előadás

Pénzügyi tervezés,
megtakarítás,
szabadulás az adósságból





Kiszámoló
Akadémia 2016

Az Akadémia célja:

Az alapvető pénzügyi ismeretek megszerzése, a pénzügyi tervezés megértése és a legfontosabb banki, biztosítói és egyéb pénzügyi termékek megismerése.



Kiszámoló
Akadémia 2016

Az Akadémia felépítése:

Első előadás: személyes pénzügyek, pénzügyi tervezés, adósságkezelés, megtakarítás.

Második előadás: banki és biztosítói termékek, bankkártyák, hitelkártyák, lakástakarék.

Harmadik előadás: portfólióképzés, diverzifikáció, kockázat. Hogyan mérjük és mit jelent.

Negyedik előadás: részvények, részvények értékelése, tőzsdeindex.

Ötödik előadás: kötvények és kötvénypiac, állampapírok.

Hatodik előadás: Befektetési alapok és fajtái



Kiszámoló
Akadémia 2016

Az Akadémia felépítése:

Első előadás: személyes pénzügyek, pénzügyi tervezés, adósságkezelés, megtakarítás.

Második előadás: banki és biztosítói termékek, bankkártyák, hitelkártyák, lakástakarék.

Harmadik előadás: portfólióképzés, diverzifikáció, kockázat. Hogyan mérjük és mit jelent.

Negyedik előadás: részvények, részvények értékelése, tőzsdeindex.

Ötödik előadás: kötvények és kötvénypiac, állampapírok.

Hatodik előadás: Befektetési alapok és fajtái



Kiszámoló
Akadémia 2016

Ennyit értünk a pénzhez:

Az emberek 45%-ának nincs egy hónapra elegendő megtakarítása sem.

„Takarított-e meg pénzt az elmúlt évben?”
Magyarország 27% igen. (Albánia 42%, Peru 62%, Malajzia 97%)

2012-ben minden megkeresett százezer forintból 2.400 forintot tettünk félre. (2008: 2,7%, 2010 5,4%)

USA: 5% megtakarítási ráta. GDP arányosan
Vietnam, India 28%, Kína 51%, Svájc 32%



Kiszámoló
Akadémia 2016

Ennyit értünk a pénzhez:

A nettó 200 ezres jövedelemnél többel rendelkezők egyötöde takarít csak meg.

Az adóssággal rendelkezők több mint felével már előfordult, hogy nem tudott időben fizetni és kétharmaduk szerint ez elő fog fordulni a jövőben is.

„Mennyit kap vissza egy év múlva 100 forintra, ha a kamat nettó 5%?” Helyes válaszok aránya 61%

„5 év múlva, ha a kamat évi nettó 2%?” 46%-25%



Kiszámoló
Akadémia 2016

Ennyit értünk a pénzhez:

A magyarok 52%-a a legelső helyen a legelső lehetőségénél lekötik a pénzük. Más szolgáltatónál csak 32%-uk néz szét.

„Szétnéz a piacon és független tanácsadótól is tanácsot kér” 4%



Kiszámoló
Akadémia 2016

Ennyit értünk a pénzhez

Termék ismertsége: áruhitel 81%,
gyorskölcsön 77%, befektetési alap 51%
(1%-a rendelkezik is vele)

Aki tesz félre pénzt, az is csak átlag
11.087 Ft-ot.



Kiszámoló
Akadémia 2016

Ennyit értünk a pénzhez:

A magyarok 17%-a elégedett csak a pénzügyeivel.

Nagyobb vásárlásokat a magyarok 38%-a csak hitelből, vagy előzetes takarékoskodásból tudna megoldani.

34% csak akkor takarékoskodik, ha valamit szeretne venni a pénzből.

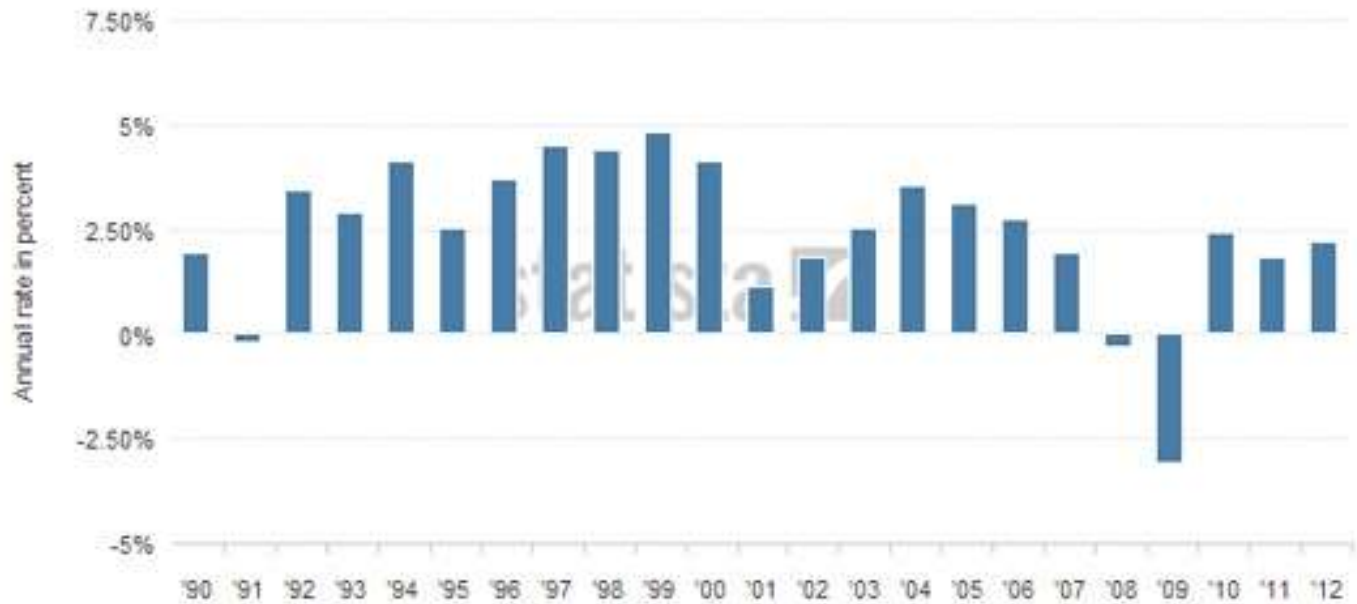


Kiszámoló
Akadémia 2016

USA GDP növekedése:

ANNUAL GROWTH RATE OF U.S. REAL GDP 1990-2012

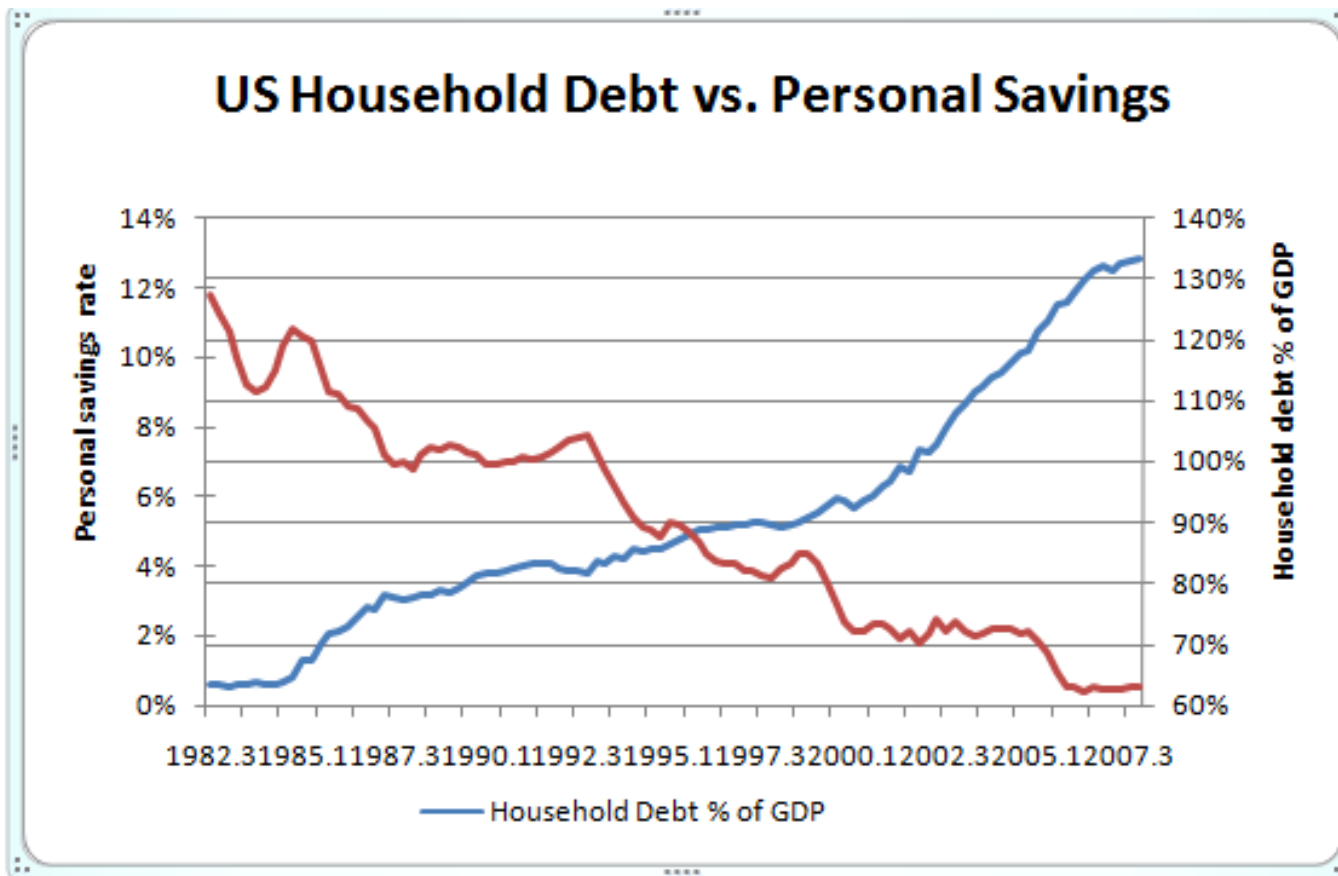
Annual growth of the Real Gross Domestic Product (GDP) of the United States from 1990 to 2012





USA hitel-betét arány:

Kiszámoló
Akadémia 2016

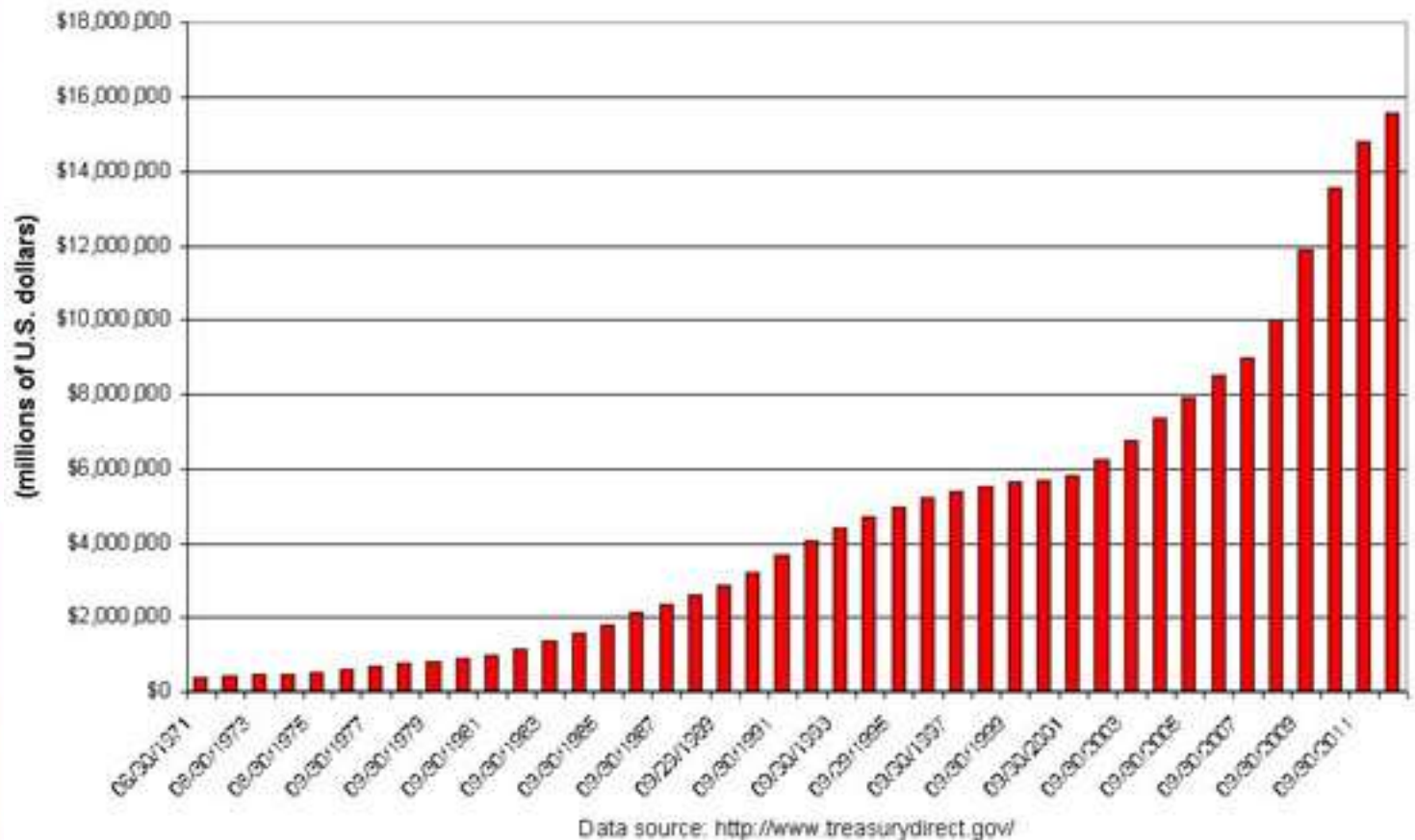




USA államadósság:

Kiszámoló
Akadémia 2016

U.S. Federal Debt June 30, 1971 to March 15, 2012





Kiszámoló
Akadémia 2016

A jó pénzügyi tanács:

A jó pénzügyi tanácsot onnan lehet felismerni, hogy nem csak derült időben, hanem viharok között is használható.

Az a tanács, amelyik csak derült időben működik, az bolond tanács.

Hitelből veszünk ingatlant és részvényt, mert többet hoznak, mint a hitel kamata.

„Tornádóban még a pulykák is szárnyalnak”



Kiszámoló
Akadémia 2016

A pénzügyi bolondság:

- „meg kell ragadni az alkalmat”
- „bár nem értem, de túl csábító”
- „azt mondják, csak heti pár óra munka és csak százezret kell befektetni”
- „ez a cucc eladja önmagát, nincs benne rizikó”
- „ha adósságod van, akkor kell igazán befektetni a jövőbe”

Minden bolondság jónak tűnik, amíg el nem jön a vihar. A vihar választja el a bolondságot a bölcsességtől.



Kiszámoló
Akadémia 2016

A hitelről néhány gondolat

- A hitel nem eszköz a gazdagság megszerzésére, hanem pont annak a gátja. („Ezt a házat jövőre való befektetésre vettem hitelből.”)
- A pénz mindig aktív, kérdés csak az, hogy érted, vagy ellened dolgozik?
- A hisztis gyerek és az átlag felnőtt között nem sok különbség van. Tegyéél különbséget a vágyaid és a szükségeid között.
- „Desszert először” mentalitás: el akarjuk azt érni 3 év alatt, amit a szüleink 30 év alatt értek el.



Kiszámoló
Akadémia 2016

A hitelről néhány gondolat

- A hitel és az adósság egy magad által kreált és önként vállalt börtön, ami tele van félelemmel.
- Félelemmel a holnaptól, a pénzügyeid összeomlásától, a munkád elvesztésétől.
- A pénzügyi szabadság ennek az ellentéte.



Kiszámoló
Akadémia 2016

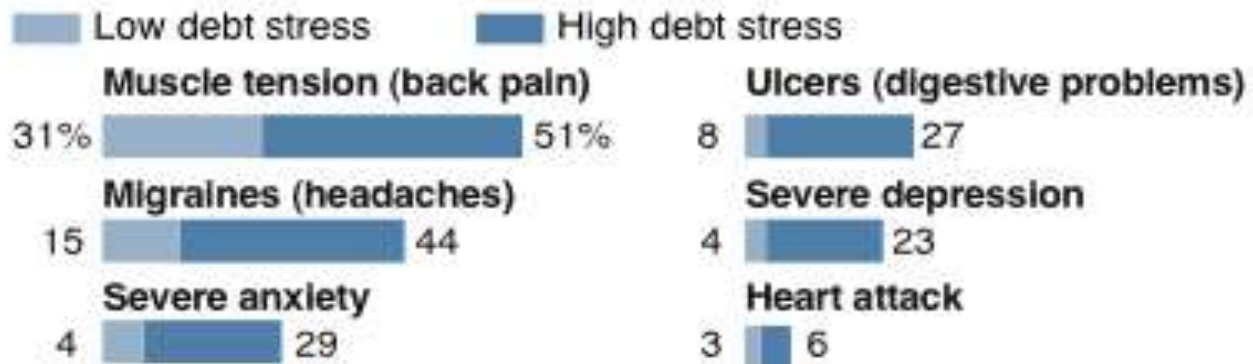
A hitelről néhány gondolat

AP-AOL POLL

Stresses of being buried under debt

More than half with high levels of stress from debt said that they had muscle tension, including lower back pain.

Which of the following illnesses and other health problems, if any, have you had in the past 12 months?



NOTE: Poll of 1,002 adults taken March 24 -April 3, 2008; margin of error \pm 3.1 percent.



Kiszámoló
Akadémia 2016

A hitelről néhány gondolat

- A barátok és rokonok elvesztésének legbiztosabb módja, ha kölcsönt kérsz tőlük, vagy kölcsönt adsz nekik.
- Soha ne legyél senki kezese, a hitel nem segítség és a bank nem viccből kér kezest. Ha valóban segíteni akarsz, ajándékozd neki a szükséges összeget.
- Ha kölcsönt adsz, abból indulj ki, hogy sohasem kapod vissza. Ha úgy sem kerülsz bajba, csak akkor adj.



Kiszámoló
Akadémia 2016

A hitelről néhány gondolat

10 millió forint lakáshitel 10% kamat mellett:

- 25 évre havi 90.870 Ft (összes fizetett kamat: 17.261.021 Ft + a 10 millió tőke visszafizetése)
- 15 évre havi 107.460 Ft (összes fizetett kamat: 9.342.892 Ft)
- 10 évre havi 132.150 Ft (összes fizetett kamat: 5.858.088 Ft)

(A 2012-es 13%-os THM mellett 25 évre a havi törlesztő 112.783 Ft, összes kamat 23.835.059 Ft)



Kiszámoló
Akadémia 2016

A hitelről néhány gondolat

Egymillió forint személyi kölcsön 32% kamat mellett öt évre:

- havi 33.593 Ft (összes fizetett kamat: 1.015.553 Ft)

Egymillió forint hitelkártya-hitel 44% kamat mellett öt évre:

- havi 41.443 Ft (összes fizetett kamat: 1.486.587 Ft)



Miről ismersz meg egy milliomost?

Kiszámoló
Akadémia 2016





Kiszámoló
Akadémia 2016

Lottómilliárdosok és élsportolók

- **A lottónyertesek egyharmada öt éven belül csődöt jelent.**
- **A nagy összeghez jutó személyek 70%-a hét éven belül kerül csődbe.**
- **Az ok: hiányos pénzügyi műveltség (szegény háttér) és a nyeremény túlbecsülése.**
- **A pénz nem megoldja a problémákat, hanem éppen felnagyítja. (házasság, szerencsejáték, drog, stb.)**
- **A szegénység nem maga a probléma, hanem az eredménye egy beállítottságnak.**



Kiszámoló
Akadémia 2016

Lottómilliárdosok és élsportolók

- **Amerikai futball liga átlagfizetése: 1,9 millió dollár (420 millió forint). A játékosok 60%-a a visszavonulás után két(!!!) évvel csődbe jut.**
- **Amerikai kosarasok átlagfizetése: 5,15 millió dollár. 78%-uk a visszavonulás után öt éven belül csődbe jut.**
- **Az okok: magamutogatás, éretlenség, rövid karrier.**



Kiszámoló
Akadémia 2016

Autó és saját lakás

- **3,1 millió személygépjármű 3,3 millió háztartásban. Közben 45% létminimum alatt, 1.2 millió ember KHR listás.**
- **Havi 67 ezer költség az átlagautó.**
- **Ha hitelből veszel autót, biztos, hogy túl drága autót vettél.**
- **3-6 havi bevételednél ne legyen drágább.**
- **A nyugdíj-megtakarítási számládon többszörös pénz álljon, mint az autódban.**
- **„Ezzel a harminc ezres hibával meddig lehet még elmenni?”**
- **A vagyonod maximum 10%-a álljon autóban.**



Saját lakás, mindenáron

Kiszámoló
Akadémia 2016

Home Ownership Rates and Mortgage Interest Deductibility

Country	Home Ownership Percentage	Mortgage Interest Deductible	Country	Home Ownership Percentage	Mortgage Interest Deductible
Singapore	87.2	No	U.S.	65.1	Yes
Taiwan	83.9	Yes	Finland	63.5	Yes
Spain	82.1	Yes	Belgium	63.1	Yes
Ireland	76.9	Yes	Japan	61.0	No
Norway	76.7	Yes	Sweden	59.9	Yes
Portugal	74.8	Yes	Poland	58.9	No
Greece	71.7	Yes	France	54.7	No
Italy	71.2	Yes	South Korea	54.2	No
Australia	70.2	No	Netherlands	50.4	Yes
Canada	68.4	No	Austria	48.7	Yes
Britain	68.3	No	Germany	41.6	No
New Zealand	66.9	No	Switzerland	34.6	Yes

Steven C. Bourassa, Donald R. Haurin, Patrio H. Henderschott and Martin Hoesli; 2012:



Kiszámoló
Akadémia 2016

Ideje változtatni

- Ha lenne egy céged, ahol a pénzügyes úgy kezelné a cég pénzét, ahogy te csinálod a saját életedben, kirúgnád-e?
- Az átlagembernek semmi pénzügyi terve nincs, igyekszik evickélni a számlák és bevételek között.
- Az egészségünkkel sem törődünk, amíg nincs baj. Amikor beüt a csapás, jövünk rá, hogy nincs meg a kontrolunk.
- „Ez a gyerek egy született pénzügyes!”
Adj magadnak 90 napot.
Mikor akarod elkezdni, ha nem ma?



Kiszámoló
Akadémia 2016

Te hogy állsz a pénzügyek területén?

Minden gyógyulás első lépése a diagnózis. A te pénzügyeid rendben vannak-e?

Igazak-e rád az alábbi kijelentések?

- Fizetéstől fizetésig élek.
- Egy hirtelen kiadásra bizony kölcsön kellene kérnem.
- A rezsikifizetése aggodalommal tölt el.
- Van hitelem a lakáshitelem kívül is.
- Már nem veszem fel a telefont, mert a bankból hívogatnak.



Kiszámoló
Akadémia 2016

Te hogy állsz a pénzügyek területén?

- A hitelkártyámra gyakran csak a kötelező minimumot tudom befizetni.
- Nem rendelkezem megtakarítással a nyugdíjra vagy a gyerekek iskoláztatására.
- Nem tudom, mi lenne velem, ha holnap elveszíteném az állásom.
- Nem tudom, pontosan hogyan is állok anyagilag.
- Szoktam aggódni a pénz miatt.



Kiszámoló
Akadémia 2016

A pénzügyi hibák, amelyeket szinte mindenki elkövet:

Az emberek olyan dolgokat vesznek, amit nem engedhetnek meg maguknak, olyan pénzből, ami nem is az övék, hogy olyan embereket nyugózzanak le, akiket még csak nem is kedvelnek.

Ha egy kicsit nő a bevételed, azonnal növeled az igényeidet is. „Ahogy sokasodik a vagyon, megsokasodnak annak megemésztői is.”

Ha 10 éve annyit kerestél volna, mint ma, boldog ember lettél volna.

A pénz remek eszköz a fizikai szükségéid betöltésére. Minden másra alkalmatlan.



Kiszámoló
Akadémia 2016

A pénzügyi hibák, amelyeket szinte mindenki elkövet:

- Ne a vágyaidhoz, hanem a lehetőségeidhez szabd a vásárlásaidat.
- „Megengedhetem magamnak, mert az én állásom biztos.” *A jövő nem a tiéd!*
- Felejtsd el azt a mondatot, hogy megengedhetem magamnak. Tedd fel a kérdést: tényleg kell-e ez nekem? Tényleg a legjobb kell, vagy elég a jó is, vagy az elégséges? Ne mondd, hogy csak párezerral drágább.
- Ipad3 kontra Ipad2.
- Nem az vagy, amid van!



Kiszámoló
Akadémia 2016

Te hogy állsz a pénzügyek területén?

- „Nem állok rosszabbul, mint bárki az ismerőseim közül.”
- Ha ugyanazt csinálod, mint mások, ugyanoda jutsz mint mások. „Bolondság az, ha ugyanazt csináljuk újra és újra, miközben más eredményt várunk.”
- „Egy kis túlsúly miatt felesleges aggódni. Ha akarnék, bármikor le tudnék fogyni.”



Kiszámoló
Akadémia 2016

Fogyókúra és a pénzügyek

Fogyókúra	Pénzügyek
A magyarok 60%-a elhízott, vagy túlsúlyos.	A lakosság több, mint fele el van adósodva, 400 ezer háztartás 3, vagy még több hitellel.
A lakosság 23%-a végez rendszeres testmozgást.	A lakosság 17,5%-a takarít csak meg.
A dohányzás után a második legnagyobb halálok az elhízás.	1,2 millió ember aktív tartozás miatt BAR listás.
A túlsúly nem a probléma, hanem csak a tünet.	Az adósság nem a probléma, hanem csak a tünet.



Kiszámoló
Akadémia 2016

Fogyókúra és a pénzügyek

Fogyókúra	Pénzügyek
Ne egyél többet, mint szükséges.	Ne költés többet, mint szükséges.
Többet eszünk, mint gondoljuk.	Többet költünk, mint gondoljuk.
Az elhízás apránként jön, napról-napra.	Az anyagi problémák apránként halmozódnak fel, napról-napra.
Elolvasunk minden cikket, hogyan kellene lefogyunk, ahelyett, hogy kevesebbet ennénk és többet mozognánk.	Mindent kipróbálunk az anyagi életünk megoldására, ahelyett, hogy kevesebbet költenénk és többet keresnénk.



Kiszámoló
Akadémia 2016

A cél felé vezető lépések:

- A pénzügyi helyzet pontos felmérése
- A kontroll megszerzése a pénzügyeid felett.
- Teljes szabadulás az adósságoktól.
- Vésztartalék képzése.
- Megtakarítások megszerzése és okos befektetése.

Más pénzből való élet nem normális dolog!



Kiszámoló
Akadémia 2016

A szükséges lépések:

A problémád nem egy éjszaka alakult ki, a megoldás sem egy nap alatt lesz meg.

- Tegyéél el százezret, ha nincs megtakarításod. (véstartalék, hogy soha többet ne kérj kölcsönt. Itt csúsznak a legtöbben adósságba.)
- Minimum 6 havi megélhetés likvid megtakarításként. ($\frac{1}{6}$ -a a férfiaknak és negyede a nőknek munkaképtelen átmenetileg)
- fizesd ki az adósságaidat.
- Nyugdíj-előtakarékosság.
- Egyetem a gyerekeknek.
- Halmozz fel vagyont.



Kiszámoló
Akadémia 2016

Mielőtt belevágsz.....

A pénzügyeidért egyedül te vagy a felelős.
Amíg erre nem jössz rá, mást hibáztatsz és mástól is várod a megoldást. A változás akkor fog megtörténni, ha felelősséget vállalsz a saját pénzügyeidért.

A sikeres pénzügyi élet 80 százalék viselkedés és csak 20 százalék tudás.

Szabadulj meg a félelmeidtől, neked is sikerülni fog.

A nagy pénzügyi tanácsai nálad is működnek.



Kiszámoló
Akadémia 2016

Mielőtt belevágsz.....

- Ha bármilyen függőséged van, első lépésként szabadulj meg tőle!
- Ha van társad, fontos, hogy mindketten akarjatok megváltozni, mert másként kudarokra vagy ítéltre.
- A válások 70%-a közvetlenül, vagy közvetve a pénz miatt van.



Kiszámoló
Akadémia 2016

Ne a máának élj!

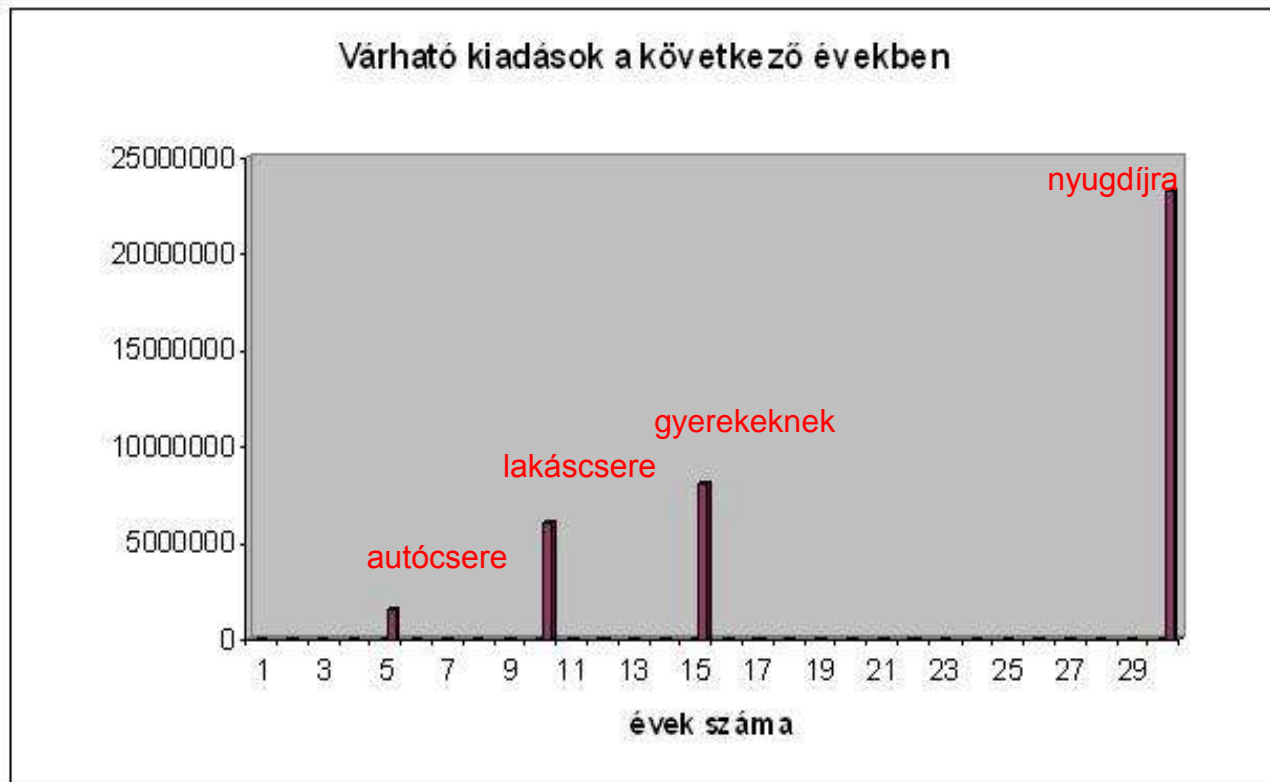
- Tervezd meg a jövődet. **A jelen bevételei nem csak a jelen kiadásait szolgálják, hanem a jövő kiadásait is!** Ezért számold ki, a jelen bevételeiből mennyit kell félre tenni a jövő kiadásaira.



Kiszámoló
Akadémia 2016

Ne a másnak élj!

Milyen várható kiadásaink lesznek a jövőben?





Kiszámoló
Akadémia 2016

Nyugdíjkérdés:

Ma 1,38 aktívkorú jut egy nyugdíjasra.

Az átlagfizetés 202.800 Ft, a nyugdíjjárulék ebből 68.952 Ft.

Tehát egy nyugdíjas 83.640 Ft-hoz jut (plusz a költségvetési kiegészítés).

2050-ben 2 nyugdíjas fog jutni egy aktívkorúra, azaz a mai feltételek mellett **40 ezer Ft** lesz az átlagnyugdíj.

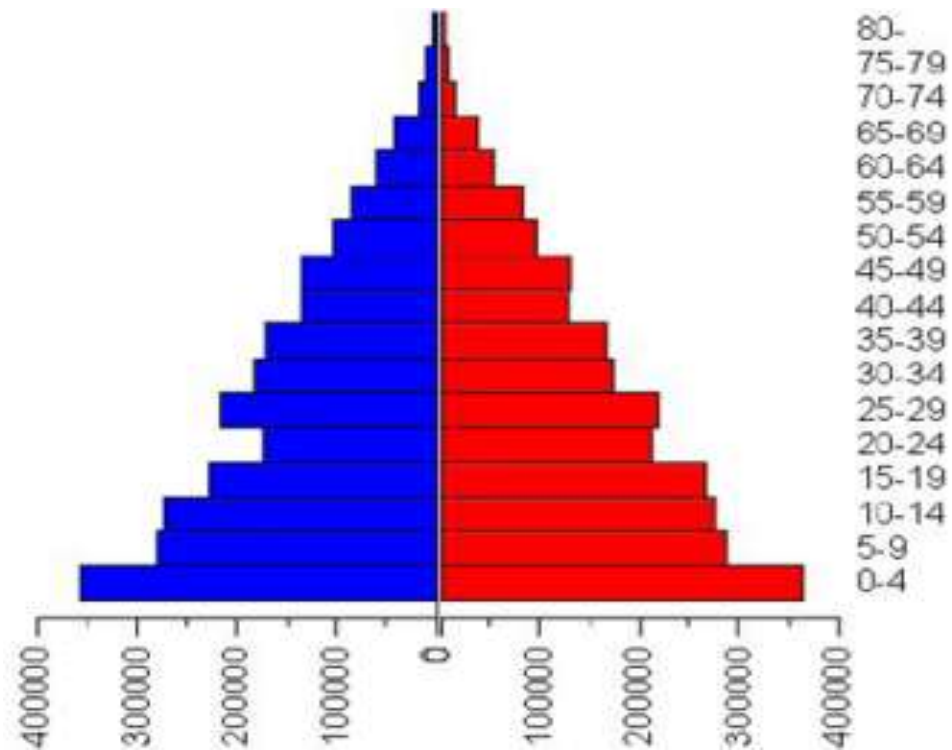
Egy magyar nő 1,3 gyereket szül átlagban.
(az ideális 2,2 gyerek lenne.)



Nyugdíjkérdés:

Kiszámoló
Akadémia 2016

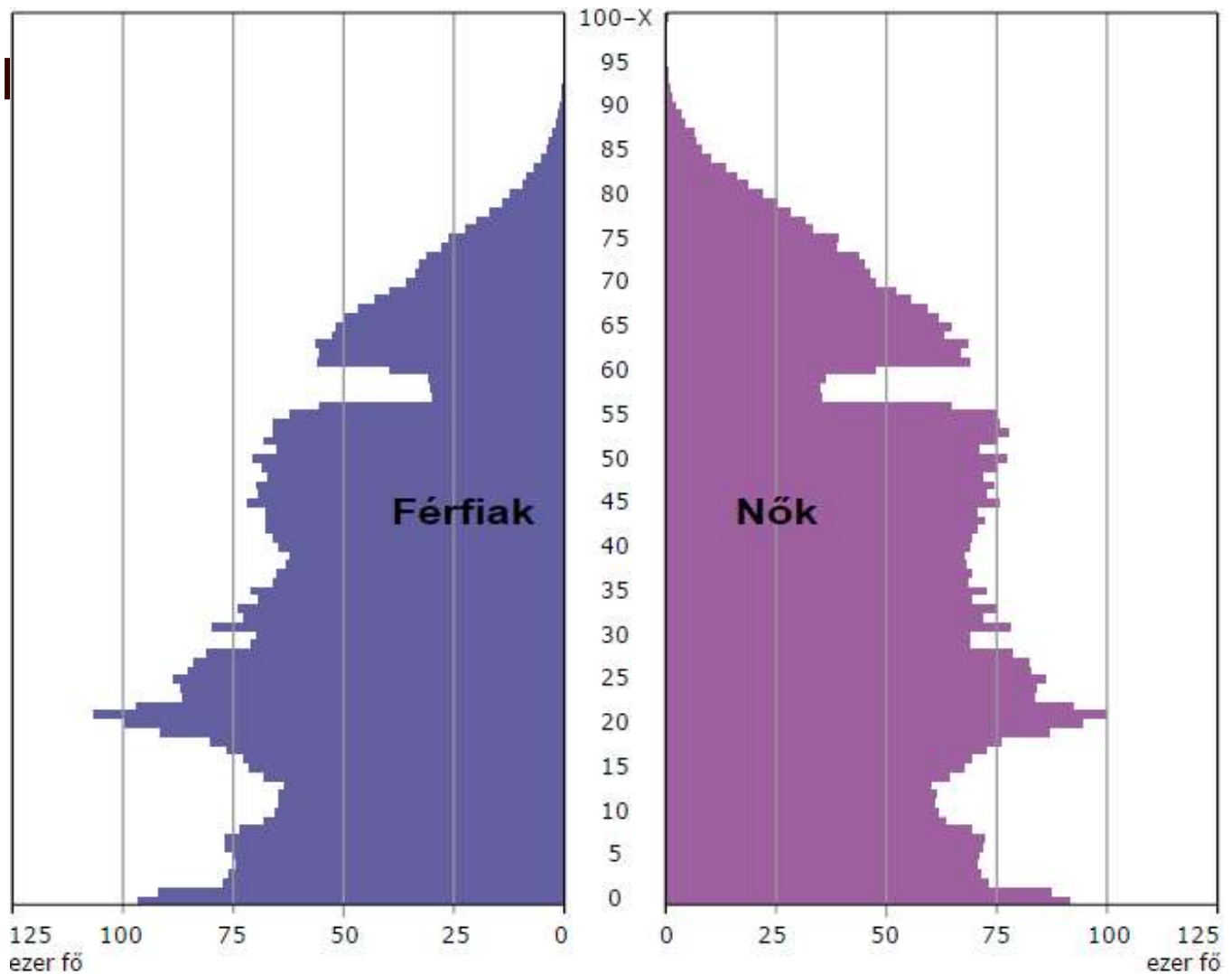
Korfa 1894-ben:





Korfa 1976:

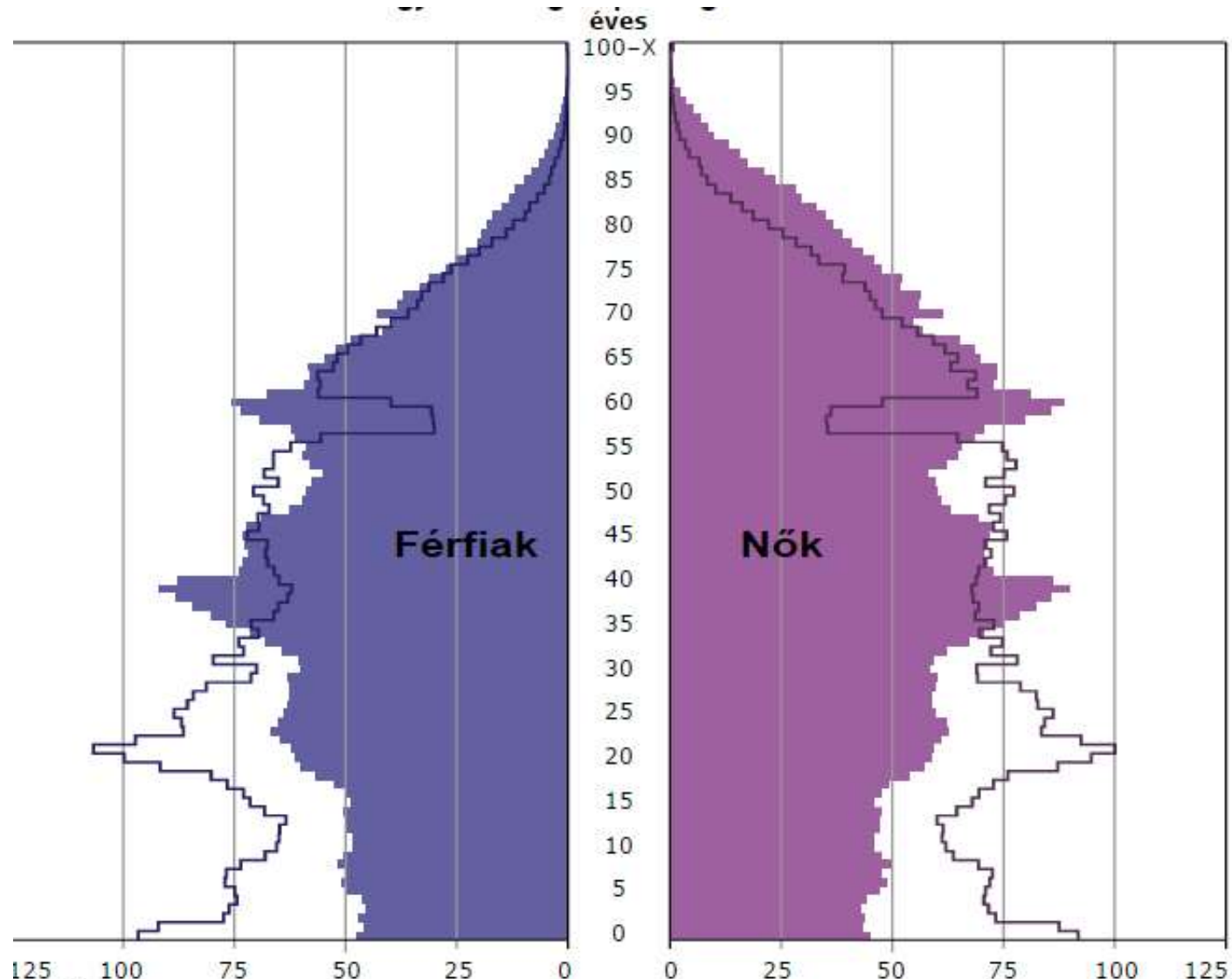
Kiszámoló
Akadémia 2016





Korfa 2015:

Kiszámoló
Akadémia 2016





Kiszámoló
Akadémia 2016

Nyugdíjkérdés:

- A nyugdíjrendszer 85 éves találmány és a világ legnagyobb része még ma sem ismeri.
- 15 évvel az átlagéletkor felett kezdték folyósítani, éhenhalás ellen.
- Az egészségügy is össze fog omlani, hiszen ugyanúgy működik.
- Ne becsüld alá a nyugdíjas éveid számát. (100 év feletti az USA-ban: 1990 -37 ezer, 2008 – 84 ezer, 2050: 580 ezer.



Kiszámoló
Akadémia 2016

Nyugdíjkérdés:

Ezekre vigyázz:

- Mi a fontosabb, a gyerek oktatása, vagy a nyugdíjad?
- Lesz elég időd, miután a gyerekek kirepültek? Kirepülnek?
- Több pénzed áll az autódban, mint a nyugdíj-megtakarításodban?
- A nyugdíjasok 45%-a hamarabb kényszerült abbahagyni a munkát, mint tervezte. (USA)
- Reméld a legjobbat, de készülj a legrosszabbra. Válás, betegség, stb.



Kiszámoló
Akadémia 2016

A legelső lépések

- Csinálj teljes mérleget az anyagi életedről. Írd össze a teljes vagytonod. (lakás, autó, nyaraló, értékes képek, szobrok, technikai berendezések.)
- Írd össze a teljes adósságod.
- Vond ki a kettőt egymásból.

- Ezután írja a család minden tagja az összes kiadást 3 hónapon keresztül. (mobiltelefon)
- (Írd azt is, mennyit nem költöttél el. Felesleges könyvvásárlás 3.200 Ft, stb.)



Kiszámoló
Akadémia 2016

A legelső lépések

Cash flow kimutatás:

- Írd össze az összes bevételedet (fizetések, bónuszok, gyerektartás, adó-visszatérítés, kiadott lakás díja, várható ajándékok, stb.)
- Írd össze az összes kiadásod. (hiteltörlesztés, lakbér, rezsi, közlekedés, kutyakaja, szórakozás)
- Terv-tény bontásban.

A nem betervezett bevételt elverjük. Az időszakos kiadást is figyelembe kell venni (iskolakezdés, autó műszakija, stb.)



Kiszámoló
Akadémia 2016

Hibák, amiket elkövetsz a tervezéskor:

- Nem veszel figyelembe mindent, kihagysz dolgokat.
- Túlkomplikálod.
- Elfeledkezel a nem rendszeres kiadásokról.
- Nem írod le.
- Nem követed.
- Ez nem a Helyszínelők!



Kiszámoló
Akadémia 2016

Családi tanácskozás

- Minden hónap előtt üljetek össze és egyeztetsetek.
- Ami nincs leírva, arra ne költs! Vész-tanácskozás.
- Előny: megszűnik a családi veszekedés.
- Borítékos rendszer.



Kiszámoló
Akadémia 2016

A költségek kezelése

- Vannak fix és változó költségek. Fix költségek a hiteltörlesztő, a kábeltévé, a szemétdíj, bérlet, stb.
- A változó költségek az élelmiszer, szórakozás, stb.
- A fix költségeket is tudod radikálisan csökkenteni!
- Hitelek csökkentése: add el a felesleges dolgaidat, vagy cseréld kisebbre, olcsóbbra.
- Szükséges, kellene, jó lenne kategorizálás



Kiszámoló
Akadémia 2016

Ki jár jobban?

András és Béla nyugdíj-megtakarítása:

András 22 éves korától 30 éves koráig, kilenc éven át gyűjt évi 200 ezret, Béla 30 éves korától egészen 65 éves koráig ugyanennyit. A kamat 9%.

9% kamat mellett András befektetése 65 éves korában 57.947.100 Ft, Béláé 47.027.900 Ft.

András összesen 1.800.000 Ft-ot tett el, Béla 7.000.000 Ft-ot



Kiszámoló
Akadémia 2016

Ha nem keresel eleget

- A tervezés fontossága.
- „Szeleteld fel az elefántot”
- Rövid, közép, hosszú távú anyagi és egyéb célok.
- S.M.A.R.T.: specific, measurable, action oriented, realistic, timely.
- „Aki nem tudja, merre akar hajózni, annak egyetlen szél sem lesz kedvező”



Kiszámoló
Akadémia 2016

Kérdések?