

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 előtakarékoskodásra lesz szükséged. Ezek a megtakarítási lehetőségek jellemzően a jövőbeni anyagi stabilitás kialakításához, vagy a gondtalan nyugdíjas évek biztosításához kapcsolódhatnak.

Miért érdemes hosszú lejáratú megtakarításban gondolkodnod?

- Hosszú távon nagyobb valószínűséggel érhetsz el kiemelkedő hozamot a rövid távon kockázatosabb termékek esetén is.
- A hosszú időtávnak köszönhetően már viszonylag kevés pénz rendszeres megtakarításával is jelentős összeget gyűjthetsz össze.
- Egyes formáihoz adókedvezmény is kapcsolódik.

Típus	Kockázat	Mit érdemes tudni róla?	Mire figyelj?
Hagyományos életbiztosítás	Alacsony	<ul style="list-style-type: none"> • Pénzredez előre meghatározott jövőbeni időpont/esemény bekövetkeztekor jutsz hozzá. • A biztosító az előírások betartásával maga dönt, hogy mibe fekteti a pénzed. • Rendszeres díjfizetési kötelezettség. 	<ul style="list-style-type: none"> • Alacsony garantált hozam. • A futamidő lejárta előtt várhatóan csak veszteséggel mondható fel. • Megtakarításodhoz a futamidő alatt nehezen férhetsz hozzá.
Befektetési egységhez kötött biztosítás (unit linked)	A befektetés összetételétől függően közepes vagy magas	<ul style="list-style-type: none"> • Biztosítási és befektetési forma ötvözete. • A biztosítás befektetési összetételét magad alakíthatod ki, ezen időközben módosíthatod is. 	<ul style="list-style-type: none"> • A tőke és a hozam jellemzően nem garantált. • Magas kapcsolódó költségek, díjak és jutalékok. • Az első néhány évben a pénzredez csak veszteséggel férhetsz hozzá.
Részvények	Magas	<ul style="list-style-type: none"> • Magasabb hozam elérésére jellemzően hosszú távon van lehetőséged. • Befektetéseid összetételét rugalmasan alakíthatod. 	<ul style="list-style-type: none"> • Folyamatos pénzügyi tájékozottságot igényel.

Amire érdemes figyelned a választásnál:

- Mikor lesz előreláthatólag szükség a befektetett összegre?
- Milyen hozamot/nyereséget remélsz és ehhez mekkora kockázatot vagy hajlandó vállalni?
- Befektetéseidet oszd meg a kockázatosság és a hozzáférhetőség szempontjából!
- Előzetesen nézd át a szolgáltatók által közzétett tájékoztatókat, de érdemes akár személyesen is tájékozódni a lehetőségekről!
- Mivel hosszú távú döntést hozol, mindig kérdezz rá, hogy milyen feltételekkel módosítható a szerződés!

A döntéshez további hasznos információt a www.pszaf.hu/fogyasztoknak honlapon találsz! Megfontolt és eredményes megtakarítást kívánunk!

Az alábbi honlapokon olvashatod a teljes cikksorozatot, és e témákban további információt is találhatsz!

A Pénziránytű rovat az alábbi partnereink támogatásával készült:



PÉNZÜGYI SZERVEZETEK
ÁLLAMI FELÜGYELETE

www.pszaf.hu/fogyaszto



www.penziranytu.mnb.hu



GAZDASÁGI VERSENYHIVATAL
VERSENYKULTÚRA KÖZPONT

www.versenykultura.hu