

# Személyes Pénzügyek

*Nem a gazdagság szüli a gondolkodást,  
hanem a gondolkodásmód a gazdagságot!*

2011.

## Tartalomjegyzék

1. **Pénzügyi tanácsadó lettem** Interaktív lap: Mire és mennyi pénz kell az életében?
2. **Nyugdíjkérdés** Interaktív lap: Nyugdíjam
3. **Speciális: vállalkozó, ingatlanbefektető, Moszkva téri generáció, irtelen sok pénze lett** Interaktív lap: Tőkejövedelem
4. ***Beszélgessünk!***
5. **Hogyan működik? 1. Mit lehet kiharozni?** Interaktív lap: Tesztelje magát!
6. **Hogyan működik? 2. Befektetési alapok** Interaktív lap: Hova fektessünk?
7. **Egy zsákutca: az életbiztosítások** Interaktív lap: Milyen az életbiztosításom?
8. **Pénzügyi alapszabályok az életre**

# 1

Az utóbbi időben is többen is megkérdezték tőlem, hogy miért kezdtem el pénzügyi tanácsadóként dolgozni, és mióta csinálom. Nagyon sok olyan kérdést kaptam, ami szerintem Önt is foglalkoztatja, ezért elhatároztam összeírom a leg-többször feltett kérdéseket és a válaszaim.

**Első kérdések: Mi is ez az egész dolog? Igazán, mit tudunk megcsinálni?**

Manapság minden ügynök, banki pénztáros azt írja a névjegyére, hogy „pénzügyi tanácsadó”. Ahol viszont én tevékenykedem, az Magyarország legnagyobb pénzügyi tanácsadó holdingjában dr. Tóth András szakmai csoportja, ahol tényleg a „nyugat-európai” értelemben vett pénzügyi tanácsadó munka folyik. Szinte minden területnek van itt specialista: könyvelők, könyvvizsgálók, adótanácsadók, de még múkincs-befektetési szakértőnk is van.

Alapvetően hosszú távú megtakarítási programokkal és befektetésekkel foglalkozunk, de folyamatos kapcsolatban állunk a hiteltanácsadó (magán és céges) kollégákkal és biztosítási specialistákkal.

Sokan kérdezték, hogy mint befektetési specialisták **milyen magas hozamokat tudunk elérni?** Valójában az elmúlt években évi 20% és 70% közötti hozamokat is tudtunk hozni. Ezek összevetve a banki kamatokkal valóban meggyőzőek, azonban ezeknek az értékpapír alapú befektetéseknek a működése nagyon más, mint a hagyományos banki termékeknek. Ezek a konstrukciók azonban sajnos csak Magyarországon számítanak újdonságnak, Amerikában, Nyugat-Európában a lakossági megtakarítások több mint fele ilyen formában van. Csak erről nekünk nem nagyon szólt senki...

Mi mindennel foglalkozunk? Igazából nagyon sok mindennel:

**Nyugdíjalapokat építünk.** (Ez most slágerkérdés, hiszen az állam deklarált célja, hogy kivonuljon a nyugellátás finanszírozásából – magyarul mindenki oldja meg a nyugdíjat magának...)

**Vállalkozói tartalék tőkealapokat menedzselünk.** (Ez is nagyon izgalmas kérdés, mert itt jogilag olyan módszereket kell használnunk, ami megmarad egy esetleges csőd után is, a vagyoneredet-vizsgálatokról meg ne is beszéljünk.)

**Gyerekek életkezdésének finanszírozását is megtervezzük.** (Ma már egy egyetemista tandíja, költségei szinte megoldhatatlanok, ha nem készül fel rá előre a család – és akkor még az első lakásról említést sem tettem.)

Még számos izgalmas dologgal foglalkozunk, a **külföldön dolgozók** tartalékalapjainak építésétől a **lottó ötösök** menedzseléséig. (Kívánom, legyen Ön is az ügyfelünk ebben a minőségében!)

Ha a témában le szeretne ülni velem beszélgetni, nagy szeretettel várom. Személyes találkozó céljából jelentkezzen itt: <http://twitt.hu/a9v> **Beszélgessünk!**

Házi feladat: **Mire és mennyi pénz kell az életében?**

## Mire és mennyi pénz kell az életében?

*Ez a segédlet, a teljesség igénye nélkül, kiemel négy várható kritikus pontot az Ön jövőbeli pénzügyi életéből.*

### Otthon költsége

Ön jelenleg álmai otthonában él?

**Ha igen:** a jelenlegi havi törlesztő részletet szorozza meg 12-vel és a visszalévő évek számával.

**Ha nem:** Mennyi lesz ennek a várható költsége? Mennyi áll rendelkezésre ebből? A hiányzó részt írja be ide, amennyit ebből hitelből kíván majd finanszírozni, azt szorozza be kettővel! *(A legjobb hitelek esetében is a dupláját fizetjük vissza hitelként a felvett összegnek.)*

***Az álmai otthonának költsége, ez alapján:***

.....**millió Ft**

### Gyermekeinek oktatási költsége

Szeretne-e majd gyermekei számára piacképes egyetemi szintű tudást finanszírozni?

**Ha igen:** Minden gyereke számára, ha 14 és 18 év közöttiek számítsen 5milliót, 10 és 14 közt 8milliót, 10 év alatt 10milliót. *Ez az előrejelzett felsőoktatási költségigény 5 év tanulmányra.*

**Ha nem:** Mennyivel kell majd támogatnia gyerekeit havonta, mivel nincs piacképes tudása? Ezt szorozza be 12-vel és a gyerek várható életkorával.

***Gyermekeinek felsőfokú oktatási költsége, ez alapján:***

.....**millió Ft**

## **Gyermekeinek életkezdesi költsége**

Mikorra számít arra, hogy gyerekei elköltöznek otthonról és önálló életet kezdenek? Mennyivel fogja ebben akkor őket támogatni? (Irányszámok: egy lakás induló részlete optimálisan 3-6 millió Ft.)

***Gyermekeinek várható életkezdesi költsége, ez alapján:***

.....**millió Ft.**

## **Nyugdíj**

Nyugdíjba menetelkor mindenki jövedelme jelentősen csökkenni fog. Ha Ön 2013 után megy nyugdíjba, akkor a várható utolsó jövedelmének 40%-át kapja majd nyugdíjként. A változatlan nyugdíjaskori életszínvonal biztosításához szükséges tőke: az Ön várható nyugdíj előtti bejelentett havi jövedelme szorozva 150-nel. Család esetén férj és feleség adják össze ezeket!

***Nyugdíjcélú tőke igénye:***

.....**millió Ft**

***Teljes összeg:***

.....**millió Ft**

**Honnan és hogyan lehet ezeket az összegeket előteremteni? Ezt a pénzügyi tanácsadók feladata kidolgozni. Jelentkezzen díjtalan tanácsadásunkra most! A személyes találkozó céljából jelentkezzen itt: <http://twitt.hu/a9v>**

# 2

Előbb leírtam, hogy mi mindennel foglalkozunk, mint pénzügyi tanácsadók. Ezt a fejezetet akkor érdemes elolvasnia, ha érdeklik a kérdések: **Lesz-e valaha nyugdíja? Mikor mehet nyugdíjba? Mekkora lesz majd a nyugdíja?**

Rendszeresen szoktunk tájékoztató előadásokat tartani, ahol elmeséljük, mik a kilátások. A hatás szabályosan sokkos. Sokan ugyanis csak ilyenkor szembesülnek a valódi helyzettel.

A jelenlegi nyugdíjrendszer a teljes összeomlás határára került. Eddig ugyanis a munkában lévők járulékaiból fizették a nyugdíjakat. A következő években azonban elkezd nyugdíjba vonulni a magyar lakosság legnagyobb létszámú korosztálya, azok, akik az 1950-es évek elején születtek (őket hívják „Ratkó-gyerekeknek”). Helyettük azonban csak a fiataloknak egy nagyon kis létszámú korosztálya kezd el dolgozni. Így sokkal kevesebb pénzből kell sokkal több ember nyugdíját finanszírozni.

Erre csak egy megoldás lehet: a fiatalabb generációk csak **sokkal később mehetnek el és sokkal kevesebb nyugdíjat kaphatnak majd**, mint a mai öregek. Az előrejelzés szerint a mai fiatalok várhatóan csak 70 éves koruk felett mehetnek nyugdíjba. Nagy valószínűséggel már öt-tíz év múlva az induló nyugdíj csak a kétharmada-fele lesz a mainak. Pedig az ma sem túl magas...

Mindezekről a döntések már megszülettek, évek óta él a törvény, amely szabályozza a 2012. december 31. utáni nyugdíjakat – ami becslések szerint kb. kétharmada lesz a mainak.

Ugyanakkor különösen dühítő, hogy az ember a világban bármilyen idegenforgalmilag nevezetes helyen jár, az tele van amerikai és japán gazdag nyugdíjas turisták csoportjaival. Pedig ezekben az országokban nincs is a nálunk megszokott értelmű állami nyugdíj! **Vannak viszont egyéni értékpapír alapú befektetések, amikkel évről évre szerény összegekből is igen komoly egyéni nyugdíjalapok alakíthatók ki.** Csak ezek a dolgok megint olyanok, amelyekről nekünk elfelejtettek szólni, sőt mai is mélyen titkolják...

Ez a pénzügyi tanácsadó munkánk egyik kulcspontja, hogy meg kell tanítanunk a mai 30-as, 40-es nemzedéket, hogyan építhet magának a jelenlegi legkorszerűbb pénzügyi befektetési módszerekkel biztonságosan nyugodt öregkort biztosító saját nyugdíjalapot.

Sajnos elég pesszimista vagyok: nem kizárt, hogy a mai 50-es generációnak öregkorában teljes anyagi csődbe kell jutnia, hogy a fiatalabbak megtanulják, **csak magukra számíthatnak nyugdíjügyben.** Pedig remek, kipróbált megoldások vannak, csak időben gondolni kell rájuk!

Jöjjön egy kis számolgatni való, ahol megbecsülheti a saját nyugdíjhelyzetét. **Feltétlenül javaslom, hogy beszéljessünk ezekről!** Személyes találkozó céljából jelentkezzen itt: <http://twitt.hu/a9v>

Házi feladat: **Nyugdíjam**

## Nyugdíjam

### Mikorra mehetek nyugdíjba?

A Magyar Nemzeti Bank előrejelzése szerint, a következő táblázatból kikeresheti, várhatóan milyen idős korától lesz jogosult állami nyugdíjra.

Az Ön születési éve		Várhatóan ilyen idős korban mehet nyugdíjba
-tól	-ig	
1946	1949	62
1950	1950	63
1951	1954	64
1955	1958	65
1959	1967	66
1968	1971	67
1972	1975	68
1976	1984	69
1985	1993	70
1994	2004	71
2005		72

*(forrás: MNB 55. sz tanulmány, Orbán Gábor – Palotai Dániel: Kihívások előtt a magyar nyugdíjrendszer)*

## Mennyi nyugdíjat fogok kapni?

A nyugdíjak konkrét összegét nagyon nehéz előre megbecsülni, csak hozzávetőleges számokat lehet mondani. 1965 és 1980 között lényegében az utolsó keresettel egyezett meg a nyugdíj. Ez jelenleg a jövedelemtől függően az utolsó jövedelem 70-30%-ára csökken. (A mai átlag 63%.)

2013. január elsejétől ez az érték átlagosan 15%-al csökken. Így Ön az utolsó jövedelmének alábbi százalékaira számíthat, mint nyugdíjra:

Be nem jelentett jövedelmek esetén	0%
Átlag körüli jövedelem:	40%
Átlag jövedelem duplája:	30%
Átlag jövedelem háromszorosa:	25%

Az átlag jövedelem háromszorosa feletti jövedelem után várhatóan már nem kap nyugdíjrészt.

*(forrás: Augosztónovics Mária – Köllő János: Munkapiaci pálya és nyugdíj, 1970–2020 Közgazdasági Szemle, LIV. évf., 2007. június (529–559. o.))*

**Honnan és hogyan lehet normális nyugdíja? Ezt a pénzügyi tanácsadók feladata ki-dolgozni. Jelentkezzen díjtalan tanácsadásunkra most! A személyes találkozó céljából jelentkezzen itt: <http://twitt.hu/a9v>**

# 3

Arról írok, hogy mivel foglalkozunk, mint pénzügyi tanácsadók. Többek között azért szeretem ezt a szakmát, mert nagyon változatos, hihetetlenül sokszínű élethelyzetekkel találkozunk, melyre megoldást tudunk nyújtani. Mesélek néhányról, messze a teljesség igénye nélkül.

**Fiatal vezetők** – Jól fizető állásuk van, ám lényegében teljesen kifacsarják őket. Az ő korosztályuk az, amely a legritkábban éri meg, hogy negyvenéves kora felett is ezen a munkahelyeken dolgozzon és ilyen munkatempóban. Nekik létkérdés, hogy tanácsadóként olyan tőkejövedelmet építsünk fel számukra, amiből negyvenéves koruk felett megélhetnek, vagy olyan munkát vállalhatnak, ami nekik tetszik(!) – és a fő szempont nem a fizetés kell, hogy legyen.

**Vállalkozók** – Ügyfeleinknek majdnem a fele vállalkozást vezet vagy tulajdonos. Náluk van a legtöbb olyan probléma, amit meg tudunk oldani. Ilyen például a vállalkozások mögötti tartalékalapok felépítése. Minden vállalkozó álma, hogy legyen olyan pénzalapja, ami akkor is megmarad, ha a cége éppen csődbe megy és annak a jövedelméből meg tud élni. Az ilyenek kialakítása az egyik fő feladatunk. Ehhez kapcsolódóan aztán rengeteg olyan feladat van, amit meg kell oldanunk, például jogi, adó-optimalizálási kérdések.

**Ingtatlanbefektetők** – Korábban nagy divat volt, hogy a családok a tartalék pénzeikből lakásokat vásároltak és azokat kiadták. Az utóbbi években azonban ezek a befektetések negatív reálhozamot hoztak, szemben a nemritkán 20–70% évi hozamot hozó értékpapír alapú befektetésekkel. Ezért gyakori munkánk az ingatlanokból felszabaduló pénzek befektetése.

**Hirtelen pénzhez jutottak** – Bármilyen hihetetlen, az életben vannak váratlan jó dolgok is: amikor váratlanul nagyobb összeghez jutunk. Lehet ez örökség, ingatlaneladás, külföldi munka, de akár egy lottó ötös is. Ilyenkor a tanácsadó feladata, hogy összhangban a fontos pénzügyi célokkal menedzselje és a megfelelő időpontra megnövelje ezeket a pénzeket.

**Nyugdíjra készülők és nyugdíjasok** – Ma már nagyon sokan tudják, hogy a nyugdíj kérdésben csak magukra számíthatnak. Ezért ők elkezdték maguk összeállítani amerikai mintára a saját nyugdíjalapjukat. Másrészt sokan ezt már összeszedték és ebből szeretnének maguknak életjáradékszerű jövedelmet biztosítani. Mindezek kialakítása, menedzselése is a feladataink közé tartozik.

Ismét beraktam olvasni és számolgatni valót. **Beszélgessünk!** A személyes találkozó céljából jelentkezzen itt: <http://twitt.hu/a9v>

Házi feladat: **Tőkejövedelem**

# Tőkejövedelem

## Mi az a tőkejövedelem?

A tőkejövedelem – vagy nagyon sokan passzív jövedelemként emlegetik – egy olyan bevételi forma amikor évről évre valamilyen befektetésünkből kapunk jövedelmet.

## Melyek ennek a formái?

A leggyakoribbak:

Csendestársként részvétel egy vállalkozásban

Ingatlan bérbeadása

Banki kamatjövedelem

Értékpapírok, részvények befektetési alapok hozamai

Jelenleg a világ fejlettebb részén a tőkejövedelmek döntő része ez utóbbi formában van, ebben építik az emberek a tartalékaikat és a nyugdíjukra a tőkésüket.

## Mekkora tőkére van szükségem?

Először határozza meg havonta mekkora összegre lenne szüksége ebből a tőkéből.

Havonta szükséges jövedelem: ..... Ft

**Ha Ön ezt a jövedelmet:**

**65 év feletti** korban szeretné élvezni, akkor ezt az összeget szorozza be 150-nel.

**aktív korában** szeretné élvezni, szorozza be 180-nal.

A megjelölt havi jövedelem,  
biztonságos tőkepiaci hozamokkal történő  
eléréséhez szükséges tőke:

..... Ft

*(Megj.: Egy átlagos hosszú távú tőkepiaci befektetéssel kb.12% hozam érhető el hosszú távon. Nyugdíjas korban az életszínvonal igények már nem nőnek annyira, mint az aktív korban – ezért a fiatalabbaknak nagyobb tőke szükséges, mert a tőke nagyságát is növelni kell. )*

**Hogyan lehet egy ilyen tőkét felépíteni, ami aztán a biztos megélhetést jelentő passzív jövedelem forrása lehet? Ezt a pénzügyi tanácsadók dolga kidolgozni. Jelentkezzen díjtalan tanácsadásunkra most! A személyes találkozó céljából jelentkezzen itt:**

<http://twitt.hu/a9v>

# 4

Mielőtt tovább folytatnám az írást azokról a fontos pénzügyi tényekről, amelyek meghatározhatják az életünket, néhány gyakran felvetődő kérdésre szeretnék válaszolni.

## **Kinek jó egy személyes pénzügyi tanácsadás?**

Szakmai elfogultságból azt mondanám – mindenkinek. Valójában azoknak való, akik tudatosan élik életüket – vannak céljaik – és ezeket meg akarják valósítani. A pénzügyi tanácsadó legfontosabb feladata, hogy mindenkinek segítsen úgy megtervezni a pénzügyeit, hogy ezek a célok megvalósuljanak.

## **Mi fog itt történni a tanácsadáson?**

A tanácsadás lényege kettős: egyrészt fel kell mérni az Ön céljait és az ehhez kapcsolódó jövődő pénzügyi igényeit (mi azt szoktuk mondani, hogy a következő száz évre). Másrészt meg kell keresnünk azokat a megoldásokat, amelyekkel ezek valóra válthatók.

## **Milyen eredményekre számíthat?**

Meglepetésre. A tanácsadás legjellemzőbb vonása, hogy olyan dologra lehet rácsodálkozni, amin nagyon kevesen gondolkoztak el alaposan, és főleg nem szereztek erre vonatkozóan pontos adatokat. Lehetősége van látni milyen reális (pénzügyi) lehetőségek várhatnak Önre az életben.

### **Mit kockáztat, ha kihagyja?**

A rendszerváltás óta nem volt olyan időszak, mint manapság, amikor ennyire erősen változik a társadalom. A szemünk előtt szakad szét lemaradókra és felemelkedőkre. Aki a gyorsan változó körülmények között nem veszi kezébe tudatosan élete (és pénzügyi élete) irányítását, az nagyon könnyen a leszakadók közt találhatja magát. Csak körül kell nézni!

### **Hogyan lehet jelentkezni?**

A személyes találkozó céljából jelentkezzen itt: <http://twitt.hu/a9v>

# 5

Ön most arról olvas, hogy mivel foglalkozunk, mint pénzügyi tanácsadók.

Amit ilyenkor mindig nekem szoktak szegezni: **Mit lehet a pénzből maximum hozamként kihozni? Mennyire biztonságos ez?** Ezt akkor érdemes elolvasnia, ha korrekt válaszokat akar kapni ezekre a kérdésekre.

Magyarország jelenleg pénzügyileg erősen elmaradott ország. A világátlaghoz képest abnormálisan keveset takarékoskodnak az emberek. Azt is alapvetően bankban vagy a párnájuk alatt tartják. Pedig a magas pénzügyi kultúrájú országok meggazdagodnak és meggazdagodnak a polgárok is.

Hogyan csinálják ők? A fejlett módszer a lakosság közép- és hosszú távú megtakarításainak kezelésére, hogy részvény alapú befektetésekre fordítják.

Egy részvény megvásárlásakor egy-egy cég tulajdonosai leszünk és a gazdagság valódi forrásából, egy-egy jól menő vállalkozás hasznából meríthetünk. Mert pénz és profit ugye semmi másból nem lesz, csak és kizárólag vállalkozásból!

Egyetlen részvény mozgása azonban rendkívül kiszámíthatatlan – egyik napról a másikra nagyot emelkedhet az értéke, de nagyot is eshet. Ezért a fejlett országokban ezeknek a változások kiegyenlítésére már régen feltalálták a befektetési alapokat. A lakosság megtakarításainak nagy része, és a nyugdíjalapok is ilyen formában vannak.

Mi várható ezektől a befektetésektől? Az elmúlt 70-80 év átlagában például az USA részvénytőzsdén az átlagos növekedés (dollárban számítva!) évente 12,8% volt. Ezt azonban nem úgy kell elképzelni, mint a bankkamatot. Ez az igen magas százalék leg-

alább tízéves távlatban szokott megjelenni. Tíz év alatt azonban lesz 3-4 év, amikor veszteségünk lesz, 1-2 olyan évünk, amikor szerény nyereségünk és 4-5 évünk, ami ki-magaslóan nyereséges lesz.

Mindezek alapján ezek a befektetések közép- és főleg hosszú távra jók. Erre viszont kíválóak. Ezért szeretnénk, ha mindenki végiggondolná az élete pénzügyi céljait, hiszen ezekkel a megoldásokkal azok tényleg megvalósíthatók. Ez az a konstrukció, amivel a legtöbb pénzt lehet keresni munka nélkül.

Azt szokták kérdeni: nem lehetne biztonságosan, nagyon magas hozamra, rövid távra befektetni? A válasz az, hogy nem. A befektetés aranyszabálya: lehet magas hozamot biztonságosan elérni – de csak legalább 5-10 éves távon.

Mindezek alapján én nagyon jó szívvel javasolnék Önnek is egy személyes megbeszélést. Átnézzük az eddigi befektetéseit, céljait és megnézzük, hogy összhangban vannak-e, illetve ki lehet-e hozni belőlük többet.

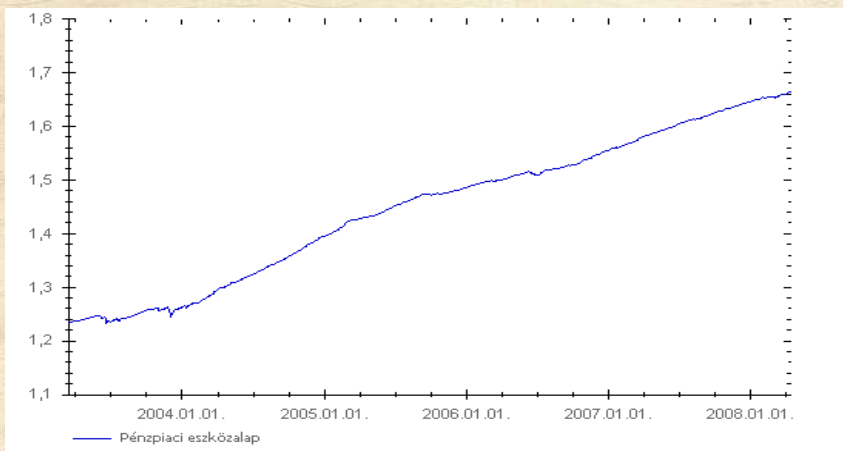
Következzen egy érdekes kérdőív. Érdemes erről személyesen is elbeszélgetni! A személyes találkozó céljából jelentkezzen itt: <http://twitt.hu/a9v>

Házi feladat: **tesztelje Magát, mint befektető!**

## Tesztelje magát, mint befektető!



5 év  
368% hozam  
(36%/év)



5 év  
66% hozam  
(10,7%/év)

Ez a két ábra két konkrét befektetési alap teljesítményét mutatja egy öt éves szakaszon. A felső görbe egy kínai részvény alap az alsó pedig egy állampapírokba fektető pénzügyi alap. Nézze meg alaposan ezt az ábrát és válaszoljon magának teljesen őszintén!

- Most visszatekintve, melyik befektetési alapba lett volna jobb befektetni öt évvel ezelőtt a pénzét?
- Nézze meg a felső ábra 2004. és 2006. közötti szakaszát! Két éven keresztül veszteséges volt a befektetése a korábbi csúcshoz képest! Hogy viselte volna ezt? Mit mondott volna Önnek a férje/felesége, édesanyja, anyósa, ...? Nem gondolta volna, hogy rosszul döntött?
- Nézze meg a 2007. október és 2008. március közti szakaszt. Itt mit érzett volna, amikor látja, hogy a befektetése ekkorát esnek? Mit tett volna?
- Önnek van két millió forintja, amit két hónap múlva be kell majd fizetnie. Melyik befektetési alapba fektetné? Miért?
- Ön húsz éves távban szeretne egy nyugdíjalapot felépíteni. Erre a célra melyik alapot választaná?
- Most a görbe végén vagyunk. Ön szerint most jobb-e a befektetést elindítani, vagy fél évvel ezelőtt lett volna jobb?

**Melyik Önnek a legmegfelelőbb befektetési forma? Ezt a pénzügyi tanácsadók feladata kidolgozni. Jelentkezzen díjtalan tanácsadásunkra most! A személyes találkozó céljából jelentkezzen itt: <http://twitt.hu/a9v>**

# 6

Ezt a fejezetet akkor érdemes elolvasnia, ha látni akarja, hogyan fektetnek be a profik, hogy biztonságosan, ugyanakkor magas hozamot érjenek el.

Mint pénzügyi tanácsadó nagyon gyakran találkozom olyanokkal, akik amatőr módon tőzsdéztek az elmúlt tíz évben. Nagyon sokan közülük csalódtak és nemritkán veszteséggel abbahagyták. Ez annál is furcsább, mert a magyar tőzsdén az elmúlt tizenöt évben nem ritkák az olyan részvények, amelyeknek az értéke 50- 100-szorosára emelkedett. Miért van ez?

Mint az előzőekben megmutattam, a részvény a legjobb hozamú befektetés. Ugyanakkor ahhoz, hogy biztonsággal és jó hozamokkal fektessünk be ebbe a formába, komoly szakismeretre, háttér-információkra van szükség. Ezért is találták fel már harminc éve a befektetési alapokat.

Mint pénzügyi tanácsadóknak ezzel kapcsolatban a következő feladataink vannak az Önhöz hasonló ügyfeleink számára:

1. Meghatározni a nagy világtendenciákat, hogy kiválaszthassuk azokat az országokat, iparágakat, ahol a következő években a legkiemelkedőbb növekedés várható. Ezek után meg kell keresnünk az ezeknek megfelelő befektetési alapokat, amivel majd felépíthetjük az Ön céljaihoz szükséges tőkét.
2. Amikor változnak a trendek, a meglévő befektetési alapokat rendeznünk kell, várhatóan jobb hozamúakba. Bár igyekszünk hosszú távú tendenciákat kihasználni, időnként mindenképpen át kell csoportosítani mindenkinek a befektetéseit. Erre azért van szükség, hogy a legnagyobb hozamot tudjuk elérni.

3. Mindenkinek a saját céljai szerint kell a befektetések struktúráját figyelembe vennie (mikor mennyi pénzre van/lesz szüksége). Ki kell választani a legmegfelelőbb jogi kereteket, például egy vállalkozónál fontos, hogy a cég csődjekor ne vigye el a pénzt a felszámoló, vagy a jelenlegi zivataros időkben a végrehajtó.

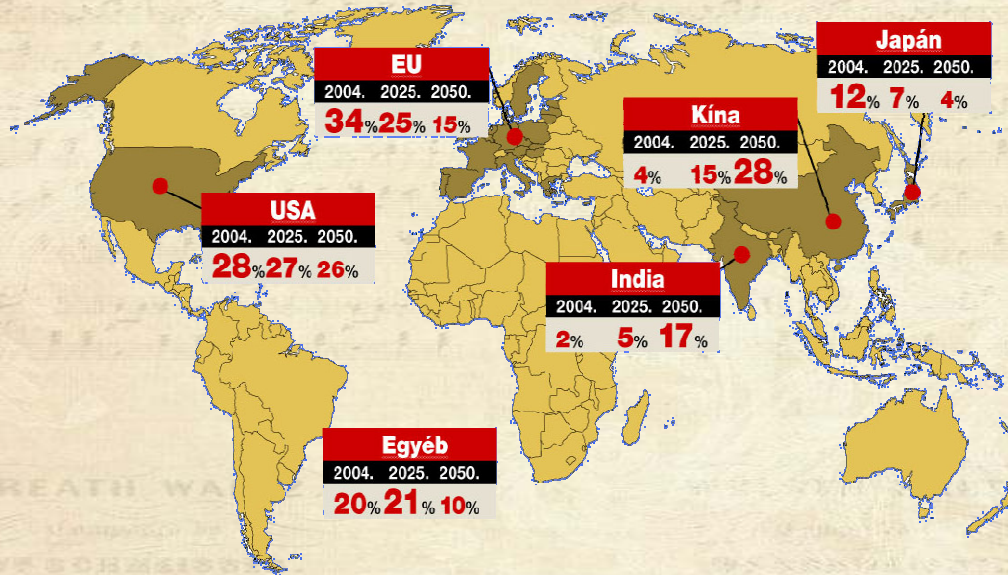
Mindezekkel el tudjuk érni, amit nyugat-európai vagy amerikai kollégáink: biztonságosan tudunk jó hozammal tőkét felépíteni, hogy legyen elegendő pénz tartaléknak, lakásra, gyerekeknek, nyugdíjra.

**Hihetetlen megnyugtató érzés rendben tudni a pénzügyeinket!**

Ismét adok olvasnivalót és házi feladatot. Szeretné megbeszélni? Várom jelentkezését! A személyes találkozó céljából jelentkezzen itt: <http://twitt.hu/a9v>

Házi feladat: **Hová fektessünk be?**

## Hová fektessünk be?



Ez az ábra a Föld egyes régióinak várható fejlődését mutatja a következő bő 40 évben. A százalékok az egyes országok részesedését mutatják a világ teljes gazdaságából (világ GDP).

Látható, hogy alapos átrendeződés fog végbemenni:

- Japán és az Európai Unió részesedése nagyon jelentősen visszaesik. (A rossz hír, hogy az utóbbiba tartozunk most már mi is...)
- Az Egyesült Államok tartja eddigi részesedését. (Az persze kétséges milyen nyelven fognak 2050-ben beszélni az USA-ban, angolul agy spanyolul...)

- Kína, India és Dél-Amerika országai nagyon jelentősen előretörnek. Hamarosan Kína lesz a világ leggazdagabb országa.

Ez alapján az Ön pénzügyeire vonatkozó elgondolkoztató kérdések:

- Ön húsz éves távlatban a jövődő nyugdíjára gyűjt. Ön szerint van-e különbség, jövődő nyugdíja szempontjából, hogy hova melyik területre fektetik be a pénzét? Ön szerint fontos-e ezt megszabni?
- Ön szerint hova kellene inkább fektetni a hosszútávra gyűlő pénzét: Japánba, az Európai Unióba vagy Kínába, Indiába?
- Ön szerint elképzelhető-e az, hogy ha egy ország gazdasága lendületesen fejlődik, akkor az oda tartozó cégek részvényeinek értéke ne növekedjenek ki-magaslóan?

**1 Melyik Önnek a legmegfelelőbb befektetési terület? Ezt a pénzügyi tanácsadók feladata kidolgozni. Jelentkezzen díjtalan tanácsadásunkra most! A személyes találkozó céljából jelentkezzen itt: <http://twitt.hu/a9v>**

# 7

Ma az életbiztosításokról írok, amit akkor érdemes különösen is elolvasnia, ha Önnek is vannak ilyenjei.

Ahogy korábban írtam, mint pénzügyi tanácsadóknak elég sokrétű a feladatunk. Ilyen például az ügyfeleink korábbról meglévő pénzügyi instrumentumainak áttekintése, optimalizálása. Mivel a pénzintézetek, bankok, biztosítók nagyon sok olyan terméket árultak korábban (és sajnos árulnak most is), ami korszerűtlen vagy rendszeres átalakítást igényel – azt célszerű nekünk rendbe tennünk.

Sajnos a rendszerváltás már több mint két évtizede megtörtént, a magyar pénzügyi piacon még mindig nagyon sok elavult konstrukció található. A mi feladatunk, hogy ne a pénzintézeteknek legyen nagy a profitja, hanem az ügyfeleknek.

Egyik talán leggyakoribb, ma már korszerűtlennek számító befektetés a kombinált életbiztosítás. Ezeket a 90-es évek elejétől kezdve tömegesen adták el. Abban az időben ez volt a legjobb megoldás, hiszen nem volt más, nem volt jobb.

Ezekről a konstrukciókról tudni kell, hogy bár befektetésnek lett eladva, (nekem is volt ilyen, nem is egy) alapvetően csak annyi pénzt kap vissza az ember, amennyit befizetett, hiszen a magas biztosítási rész elvitte a hasznot. Ennél ma már sokkal, de sokkal jobb befektetési lehetőségek vannak. Ám akkor ezek voltak a legjobb formák, és ha akkor nem indítják el, akkor még annyi pénz sem lenne belőle, amennyi ma megvan.

Ezért én nyomatékosan tudom ajánlani mindenkinek, így Önnek is, hogy a meglévő befektetéseit mindenképpen érdemes átnézetni. Lehet, hogy érdemes kicserélni egy jobbra, de lehet, hogy a konstrukción belül is érdemes optimalizálni. Nagyon sokat spórolhatunk vagy nyerhetünk ezzel.

Az utóbbi időben nem ritkán találoztunk olyan esettel, amikor a szerződés még hátralevő részére több mint kétszer akkora összeget sikerült kihozni, mint az lett volna, ha érintetlenül hagyjuk – és ugyan annyi pénzből!

Amennyiben Önnek vagy más ismerősének szakmai kérdésekben rendelkezésére állhatok, nyugodtan keressen meg. Kérem, adja át elérhetőségeimet

Ismét mellékelek házi feladatot. **Beszélgessünk!** A személyes találkozó céljából jelentkezzen itt: <http://twitt.hu/a9v>

Házi feladat: **Milyen az életbiztosításom?**

## Milyen az életbiztosításom?

Az életbiztosításoknak nagyon sok fajtája van. Próbálja beazonosítani az Önét:

A **tiszta kockázati életbiztosítás** csak akkor fizet, ha Ön meghal. Nincs visszavásárlási értéke.

A **vegyes életbiztosítás** esetén minden évben kap egy értesítést, ami közli mennyi a lejáratosi és a halál eseti összeget.

**Unit Linked (UL)** életbiztosítás esetén a pénze különböző befektetési alapokban van. Hogy melyikbe rakja és hogyan csoportosítja, ez a saját döntése. Igazából - ha jól van a konstrukció összeállítva – akkor ez egy jogi és adózási okokból életbiztosításnak álcázott befektetés.

Mire számíthat?

**Kockázati életbiztosítás** esetén csak akkor kapnak pénzt az örökösök, ha a biztosított meghal. Ha a tartam végén a biztosított életben van, nem kap senki semmit.

**Vegyes életbiztosítás** esetén, a tartam végén kb. annyit kap vissza amennyit a tartam alatt befizetett. Pl. évi 200e Ft befizetésével 20 év után kb. 4 millió forintra számíthat. Ez tőke képzésre igazából nem ideális megoldás.

**Unit Linked** biztosítás esetén, a végén elért eredmény nagyon erősen függ attól, hogy a konstrukció milyen befektetési alapokat tartalmazott és azok közt hogyan volt csoportosítva az Ön befektetése. 20 éves konstrukció esetén a jó minőségű részvényalapok esetén a befizetett összeg 3-4 szerese várható reálértékben. Állampapír alapok esetén alig fogja meghaladni a befizetett összeg reálértékét. Egy Unit linked konstrukció nagyon jól jövedelmezhet – de csak akkor, ha a befektetési alapok szakszerűen vannak kiválasztva és cserélve!

**Az életbiztosítás kiváló pénzügyi forma, ha az Ön céljainak megfelelően és szakszerűen van kiválasztva és menedzselve. Az Öné milyen? Ezt a pénzügyi tanácsadók dolga megvizsgálni és megállapítani. Jelentkezzen díjtalan tanácsadásunkra most!**

A személyes találkozó céljából jelentkezzen itt: <http://twitt.hu/a9v>

# 8

Ez az utolsó fejezet. Mint meséltem, a pénzügyi intelligencia Magyarországon szinte ismeretlen – nem tanítják az iskolában és nem nagyon volt alkalmunk a szüleinktől sem megtanulni. Ezt azért érdemes elolvasnia, mert mi is a világ (pénzügyileg) boldogabb felén élő amerikai, svájci, német kollégáinktól tanuljuk azokat az életszabályokat, amelyek arrafelé nyilvánvalók. Leírok párat mutatóba, melyeknek **alkalmazásával** megvalósul az optimális pénzügyi stratégia.

1. **Hathavi kiadásunknak megfelelő, rövid távon könnyen elérhető tartalékokkal kell rendelkezünk.** Ezzel elkerülhetjük, hogy ha hirtelen megszorulunk, akkor a hosszabb távra befektetett pénzünkhöz kelljen nyúlnunk. Ennél nagyobb rövid távú tartalék viszont már bűnös pazarlás. Önnek mennyi van félretéve? Nem túl sok vagy kevés?
2. **Mindent az értékén kell biztosítani.** Viszont mindent annál a legolcsóbb biztosítónál, aki fizet is. Ezt nem könnyű átlátni és megvalósítani, ezért tartunk független biztosítási szakértőket, hogy megkeressék a legjobb megoldást. Ha kell Önnek is tudok jó szakértőket ajánlani.
3. **Minden jövedelmünk 10%-át rakjuk félre hosszú távú befektetésekbe!** 10%-ot általában nem lehet észrevenni, ezzel viszont általában minden hosszú távú pénzügyi életcél megvalósítható (otthonteremtés, gyerekek életkezdése, nyugdíjalap). Szívesen megmutatom, hogyan lehet ezt szinte észrevétlenül előteremteni.
4. **Lakás- és ingatlanhiteleknél gondolkodjunk el a befektetéssel kombinált megoldások igénybe vételén.** A közönséges lakáshitel esetén a kamatot és a tőkét folyamatosan fizetjük vissza. A kombinált hitel esetén a tőkét csak a végén kell visszafizetnünk, ezért azt menet közben befektetjük. Így kb. azonos havi részlet mellett a végén másodszer is megkapjuk a hitel összegével kb. azonos befektetésünket. Ha már felvett valamilyen hitelt, akkor azt is lehet optimalizálni.

5. **Tervezzük meg hosszú távú pénzügyeinket!** Sajnos a magyarokat tökéletesen lenevelték a hosszú távú tervezésről. Pedig a megfelelően felépített stratégiával hétévesen több pénzt költhetünk az életben, mint egy konzumstratégiával. Nagyon szívesen megmutatom, hogy Önnél ez hogyan működhet!

Többet erről most nem írok. Remélem az eddigiek segítettek, és ha szeretne az olvasottakkal kapcsolatban a saját pénzügyeiről beszélni, örömmel állok rendelkezésére, csak küldjön egy e-mailt, vagy jelentkezzen itt: <http://twitt.hu/a9v>, és higgye el, már az is nagy megkönnyebbülés lesz, hogy megbeszéltem velem egy időpontot, és hogy végre elkezdheti rendbe rakni élete pénzügyeit. Várom jelentkezését!

Önnek nincs más feladata, mint a fentieket körültekintően mérlegelni. Bízom benne, hogy hamarosan személyesen is válaszolhatok a felmerülő kérdéseire.

Higgye el, semmi rosszat nem akarok, a találkozó semmilyen kötelezettséggel nem jár, egy finom kávé vagy tea mellett beszélgetünk egy órát—**Önről**.



**Maradok tisztelettel:**

**Dusik Andrea**

**06 70 4210287**

**[da@dusikandrea.hu](mailto:da@dusikandrea.hu)**

**<http://dusikandrea.hu>**