

# Megfontolt pénzügyek egy életen át!

Ahogy mindannyiunk élete jól elhatárolható szakaszokból áll, úgy lehet megkülönböztetni pénzügyi helyzetünk szempontjából is különböző, tipikusnak mondható életszakaszokat. Az egyes szakaszokban különböző pénzügyi lehetőségek és igények jelentkeznek, melyekhez eltérő pénzügyi termékek használata kapcsolódik.

A pénzügyi szolgáltatók (bankok, biztosítók stb.) életed bármely szakaszában partnereid lehetnek pénzügyeid lebonyolításában, kezdve a zsebpénzed vagy szünetidős munkából származó kereseted elhelyezésére szolgáló egyszerű bankszámlától a hitelek nyújtásán át egészen az időskori anyagi biztonság megteremtéséhez hozzájáruló megtakarítási lehetőségekig. Az alábbi táblázat röviden összefoglalja az egyes életszakaszok tipikus pénzügyi termékeit és szolgáltatásait.

ÉLETSZAKASZ		AZ EGYES ÉLETCIKLUSOKHOZ KAPCSOLÓDÓ PÉNZÜGYI TERMÉKEK
KOROSZTÁLY	AKTIVITÁS	
14-18	Középiszkola	Bankszámla, bankkártya, utasbiztosítás
18-22	Felsőfokú tanulmányok	Diákhitel, Betétlekötés, megtakarítási (betét)számla, E-banking
22-25	Elhelyezkedés, felkészülés családalapításra	Folyószámlahitel, Személyi hitel, hitelkártya, Kötelező magánnyugdíjpénztár, Állampapír befektetések, Alacsony kockázatú befektetési jegyek
25-30	Családalapítás	Lakás- és fogyasztási (pl. áru, gépjármű) hitelek, Önkéntes nyugdíjpénztár, egészségpénztár, Speciális megtakarítási termékek (Pl.: Babakötvény)
30-45	Az életpálya csúcsa	Vagyonbiztosítások, Életbiztosítások, Részvénybefektetések Magasabb kockázatú befektetési jegyek
45-62	Nyugdíj-előtakarékosság	Speciális nyugdíjelőtakarékossági termékek (Pl. NYESZ - Nyugdíj Előtakarékossági Számla)
62+	Nyugdíjas évek	Alacsony kockázatú megtakarítások, Nyugdíj- és életjáradék

Életed főbb állomásain (tanulás, önállósodás, családalapítás, aktív felnőttkor, nyugdíjas évek) anyagi helyzeted is folyamatosan változik. A családalapítást követően a korábban összegyűjtött megtakarításaidat ott-honteremtésre, autó vásárlására fordítod, sőt ehhez akár jelentős összegű hitel felvételére is szükséged lehet. Később, hiteleid visszafizetését követően újra jelentős megtakarításokra tehetsz szert, amelyek a stabil anyagi háttér megteremtését és a nyugdíjas évekre való felkészülést szolgálhatják.

Bármely életszakaszban is jársz, kísérd figyelemmel és alakítsd tudatosan pénzügyeidet! Mielőtt pénzügyi kérdésekben döntenél, tájékozódj alaposan, vedd össze a különböző szolgáltatók ajánlatait, és válaszd a számodra legkedvezőbbet. Ehhez segítséget adhatnak az összehasonlító mutatók (THM, EBKM), valamint a PSZÁF internetes honlapján ([www.pszaf.hu](http://www.pszaf.hu)) található termék-összehasonlító táblázatok. Saját költségvetés készítése és rendszeres vezetése segítségedre lehet abban, hogy anyagi helyzetedet kézben tartsd, és elkerülhesd az átgondolatlan döntésekből fakadó pénzügyi problémákat. Ehhez érdemes havonta legalább egy órát szánni pénzügyeid áttekintésére.

Az alábbi honlapokon elolvashatod a teljes cikksorozatot és e témában további információt is találhatsz!

A Pénziránytű rovat az alábbi partnereink támogatásával készült:



PÉNZÜGYI SZERVEZETEK  
ÁLLAMI FELÜGYELETE

[www.pszaf.hu/fogyaszto](http://www.pszaf.hu/fogyaszto)



[www.mnb.hu](http://www.mnb.hu)



GAZDASÁGI VERSENYHIVATAL  
VERSENYKULTÚRA KÖZPONT

[www.versenykultura.hu](http://www.versenykultura.hu)