

# Tartalomjegyzék

## **Bevezetés..... 1**

A könyvről .....	2
A magyar nyelvű kiadásról .....	2
Egységes jelölések a könyvben .....	4
Amit átugorhatsz .....	4
Mit várhatsz a könyvtől .....	4
A könyv felépítése .....	5
I. rész: Helyzetfelmérés, a célok meghatározása .....	5
II. rész: Takaríts meg többet, költs kevesebbet! .....	5
III. rész: Gyarapodj okos befektetésekkel! .....	6
IV. rész: Biztosítás. Véd meg, amid van! .....	6
V. rész: Hová fordulhatsz további segítségért? .....	6
VI. rész: Top 10 .....	6
A könyvben használt ikonok magyarázata .....	7
Hol is kezdjük .....	8

## **I. rész: Helyzetfelmérés, a célok meghatározása..... 9**

### **1. fejezet: Hogy ne légy pénzügyi analfabéta..... 11**

Beszélgess a pénzügyekről családdal! .....	12
Ismerd fel a megbízhatatlan információforrást! .....	15
Ne dőlj be az álguruknak! .....	15
Tudd, hogyan szerzik a népszerűségüket az önjelölt befektetési guruk! .....	16
A reklámoktól elcsábítva .....	17
Hogyan győzheted le a valódi és képzelt akadályokat a pénzügyi sikerhez vezető úton .....	18
Vedd észre, ki vagy mi akadályoz! .....	18
Fejlessz ki magadban jó pénzügyi szokásokat! .....	19

### **2. fejezet: Pénzügyi egészség felmérése..... 23**

Hogyan kerülheted el a leggyakoribb pénzügyi hibákat? .....	23
Határozd meg nettó pénzügyi értéked .....	26
Mérd fel pénzbeli vagyonod .....	26
Vond le pénzügyi kötelezettségeidet! .....	27
Jól rágd át a számokat! .....	27
Értelmezd a kapott nettó eredményt! .....	29
Vizsgáld meg a hiteltörténeti riportodat! .....	29
Melyek a hiteltörténeti riportod főbb adatai .....	30
Szerezd meg a hiteltörténeti riportodat! .....	31
Tedd kedvezőbbé a hiteltörténeti riportodat! .....	31
Javítsd ki a hiteltörténeti riportban talált hibákat! .....	32

Mi a különbség a rossz és a jó adósság között?.....	33
Fogyasztással a rossz adósság felé.....	34
Ismerd fel a rossz adósság túlzásbavitelét! .....	34
A jó adósság is lehet túl nagy.....	36
A hitelkártya-tartozás lebegtetése.....	36
A megtakarításaid elemzése.....	37
Befektetési ismereteid értékelése.....	39
Biztosítási intelligenciád felmérése.....	40

### **3. fejezet: Hová folyik el a pénzed? ..... 43**

Mi az oka a túlköltekezésnek? .....	44
Hitelfelvétel.....	44
A hitelkártya nem megfelelő használata .....	44
Gépkocsivásárlás hitelre.....	45
Külső hatások, környezet befolyása.....	46
A költekezés öröme .....	47
Elemezd a költségeidet .....	47
Kiadásaid nyomon követése egyszerű eszközökkel .....	48
Használd a számítógép adta lehetőségeket.....	52

### **4. fejezet: A célok meghatározása és teljesítése ..... 55**

Határozd meg, mit jelent számodra a „gazdagság”!.....	55
Amit nem lehet pénzen megvenni.....	56
Az egyensúlyozás művészete .....	57
Állítsd fontossági sorrendbe a megtakarítási céljaidat! .....	59
Tudd, mi a legfontosabb a számodra! .....	60
Használd ki a nyugdíjpénztárak előnyeit! .....	60
Alternatív célok kezelése .....	61
Tartalékolj a vészhelyzetekre!.....	63
Takarékosság otthonteremtésre, vállalkozásra.....	64
A gyermekek oktatására szánt pénz.....	65
Megtakarítás nagy összegű vásárlásra .....	65
Felkészülés a nyugdíjra.....	66
Számítsd ki, mennyire lesz szükséged!.....	67
A nyugdíjpillérek megértése.....	69
Jól gondold át a nyugdíjra vonatkozó kalkulációt! .....	73
Mindig van megoldás.....	75

## **II. rész: Takaríts meg többet, költés kevesebbet! ..... 79**

### **5. fejezet: Hogyan kezeld az adósságot..... 81**

A megtakarítások felhasználása a fogyasztói hitelek csökkentésére.....	82
Hogyan nyerhetsz? .....	82
Talált pénz a fogyasztási hitelek törlesztésére .....	83
Hogyan csökkentheted az adósságod, ha nincs megtakarításod? .....	84
A hitelkártyakamat csökkentése.....	84
Légy tisztában a hitelkártya-szerződés feltételeivel.....	85
Egyszerűen szabdalj szét a hitelkártyáidat .....	86
A betéti kártya a legjobb alternatíva .....	86

Ha hiteltanácsadóhoz fordulsz .....	88
Óvakodj az elfogult tanácsadóktól!.....	88
Kérdezz és kerüld az adósságkezelő programokat!.....	89
Csőd bejelentése.....	90
A fogyasztási hitelspirál megállítása .....	90
Hogyan állhatsz ellen a hitel kísértésének.....	90
Vedd észre és kezeld a készletét!.....	92
<b>6. fejezet: A költekezés visszafogása .....</b>	<b>95</b>
Kulcs a sikerhez .....	95
Addig nyújtózkodj, ameddig a takaród ér!.....	96
Keresd a legjobb ár-érték arányt!.....	96
Szabadulj meg a felesleges kiadásoktól!.....	100
Felejtse el a fogyasztási hitelt! .....	101
Készíts költségvetést, és növeld a megtakarításaidat!.....	101
Hogyan csökkentheted kiadásaidat .....	102
Tartsd kézben az étkezési költségeket!.....	103
Lakhatás takarékosan.....	106
Közlekedési költségek csökkentése.....	109
Alacsonyabb energiaköltségek.....	113
Ruházkodás olcsóbban .....	114
Hiteltörlesztés .....	115
Szórakozás és rekreáció takarékosan .....	116
A telefonszámla csökkentése .....	118
Korszerű technológiák: okosan, kevesebből.....	119
A testápolásban is lehet tartalék .....	120
A szakértői költségek is csökkenthetők .....	122
Tartsd kézben egészségügyi kiadásaidat is!.....	122
Győzd le költséges szenvedélyeidet! .....	124
Körültekintően köss biztosítást! .....	125
Ne fizess a szükségesnél több adót! .....	126
<b>7. fejezet: Csökkentsd az adódat! .....</b>	<b>129</b>
Mennyi adót is fizetsz pontosan? .....	129
A teljes adófizetési kötelezettségedet tartsd szem előtt!.....	130
A marginális adókulcs fontosságának felismerése .....	130
Az adóköteles jövedelem meghatározása.....	131
A személyi jövedelemadó csökkentése .....	132
Nyugdíjcélú megtakarítások.....	132
A levonások növelése.....	133
Átalány vagy tételes levonás választása .....	133
Ingatlanvásárlás és -eladás .....	135
Egyéb kiadások levonása .....	135
Önfoglalkoztatás költségeinek levonása .....	135
Befektetési bevételek utáni adó csökkentése .....	137
Tartós befektetési számla.....	137
Egyéb, adókedvezménnyel járó befektetések .....	139
Hozam termelése hosszú távon .....	140
A nyugdíjpénztárak értelme a nyugdíjrendszerben .....	141
Oktatási költségekkel kapcsolatos kedvezmények .....	142

Segítségek az adóbevalláshoz.....	142
Az adóhatóság segítsége.....	142
Szakértői segítség.....	143
Segítség! Adóellenőr!.....	144
Hogyan készülj fel.....	145
Túlélni a vizsgálat lezárását.....	146

### III. rész: Gyarapodj okos befektetésekkel! ..... 149

#### 8. fejezet: A fontos befektetési elvek és fogalmak átgondolása ..... 151

Célmeghatározás.....	151
Mik azok az elsődleges befektetések?.....	152
Hitelviszonyt megtestesítő befektetések.....	152
Tulajdonviszonyt megtestesítő befektetések.....	153
Kerüld a hazardírozást!.....	154
Felejtsd el a határidős, opciós és más származtatott ügyleteket!.....	155
Tartózkodj a napi kereskedéstől!.....	156
Mi a befektetési hozam?.....	156
Mérd fel a befektetés kockázatát!.....	157
A részvények és a kötvények kockázatának összehasonlítása ...	158
Azokra a kockázatokra összpontosíts, amelyeket befolyásolni tudsz!.....	159
Melyek az alacsony kockázatú és magas hozamú befektetések?.....	159
A befektetések diverzifikálása.....	160
A vagyon szétterítése: tőkeallokáció.....	162
Tőkeallokáció hosszú távra.....	163
Tarts ki a befektetéseid mellett – ne kereskedj feleslegesen!.....	164
Egyösszegű befektetések a költség átlagolásával.....	165
A befektetési cégek közötti különbségek.....	168
Válaszd a legjobb szolgáltatót!.....	168
Aiktől inkább tartózkodj.....	169
Láss át azokon, akik meg tudják jósolni a jövőt.....	172
Befektetési hírlevelek.....	172
Befektetési guruk.....	173
Végül néhány utolsó jó tanács.....	174

#### 9. fejezet: Milyen befektetési lehetőségeid vannak? ..... 177

Lassan megtérülő, de biztos befektetések.....	177
Folyószámla.....	178
Megtakarítási betétszámla és pénzüpiaci alapok.....	178
Kötvények.....	179
Vagyongyarapítás tulajdonosi befektetéssel.....	181
Részvénybefektetés.....	181
Ingatlanbefektetés.....	186
Vállalkozásba (és az életpályádba) történő befektetés.....	191
Letérés a kitaposott ösvényről.....	194
Nemesfémek.....	194

Életjáradékok.....	195
Gyűjtemények.....	195
<b>10. fejezet: Befektetés alapokba .....</b>	<b>197</b>
A befektetési alapok előnyei .....	197
A különböző alapfajták .....	199
Pénzpiaci alapok .....	200
Kötvényalapok.....	200
Részvényalapok.....	201
Részvények és kötvények kiegyensúlyozása: vegyes alapok .....	202
Magyar, nemzetközi és globális alapok.....	203
Indexalapok .....	203
Szektorális alapok.....	204
A legjobb befektetési alapok kiválasztása .....	205
Tájékoztatók és éves jelentések tanulmányozása .....	205
A költségek alacsonyan tartása.....	206
A múltbeli teljesítmény értékelése .....	208
Az alapkezelő és az alapcsalád megítélésének értékelése.....	209
Értékelj az adókedvezményeket .....	209
Határozd meg a szükségleteidet és céljaidat!.....	210
Légy tisztában az alap teljesítményével! .....	210
Osztalékok és kamatok.....	211
Tőkenyereség .....	211
Befektetési jegy nettó eszközértékének változása.....	211
Az alapok értékelése és értékesítése .....	212
<b>11. fejezet: Befektetés nyugdíjszámlákon .....</b>	<b>213</b>
Milyen nyugdíjszámlák vannak? .....	213
Magánnyugdíjpénztárak.....	213
Önkéntes nyugdíjpénztárak.....	214
Nyugdíj-előtakarékossági számla (NYESZ-R).....	217
Foglalkoztatói nyugdíjprogram .....	218
Nyugdíj-kiegészítésre is alkalmas megtakarítási és befektetési formák .....	218
Életjáradékok.....	218
Tartós befektetési számla (TBSZ) .....	219
A pénz megosztása a nyugdíjcélú megtakarítási formák között.....	220
Állíts fel sorrendet a különböző lehetőségek között!.....	220
Nyugdíjcélú számla nyitása .....	222
Befektetési portfóliód önálló menedzselése .....	222
Nyugdíjszámlás megtakarítások transzferálási lehetőségei.....	224
Transzferálás szolgáltatók között.....	224
Transzferálás számlák között.....	225
<b>12. fejezet: Befektetés adóköteles számlákon.....</b>	<b>227</b>
Első lépések.....	228
Szabadulj meg a magas kamatú adósságtól!.....	228
Adókedvezmények.....	229
Hogyan adóznak a befektetések?.....	229

Képezz erős biztonsági tartalékot! .....	231
Banki és takarékszövetkezeti számlák .....	231
Pénzpiaci befektetési alapok .....	232
Befektetés hosszabb távra (néhány évre vagy tovább) .....	233
Határozd meg a rendelkezésedre álló időt! .....	234
Kötvények és kötvényalapok .....	235
Részvények és részvényalapok .....	237
Életjáradék-biztosítás .....	237
Ingatlan .....	238
Befektetés kisvállalkozásba .....	238

### **13. fejezet: Oktatási célú befektetések ..... 239**

Hogyan működik a pénzügyi támogatási rendszer? .....	240
A közoktatás és a szakképzés támogatási rendszere .....	240
Felsőoktatás támogatási rendszere .....	241
A felnőttképzés támogatása .....	242
Stratégia kialakítása a tanulás költségeinek kifizetésére .....	243
A felsőoktatási költségek becslése .....	243
Reális megtakarítási célok felállítása .....	244
Ötletek hitelek, támogatások és egyéb ösztöndíjak megszerzésére .....	245
Befektetés alapokba oktatási céllal .....	246
Jó befektetések: díjmentes alapok .....	247
Rossz befektetések .....	247
Babakötvény .....	248
Figyelman kívül hagyott befektetések .....	248

### **14. fejezet: Ingatlanbefektetések: az otthonod és azon túl ..... 249**

Vásárolni vagy bérelni? .....	250
Időterv készítése .....	250
Mit engedhetsz meg magadnak? .....	250
Mekkora kölcsönt vehetsz fel? .....	252
A tulajdon és a bérlet költségeinek összehasonlítása .....	253
A lakásbérlet hosszú távú költségei .....	256
A bérlet előnyeinek felismerése .....	258
Lakásvásárlás finanszírozása .....	258
A jelzáloghitel két fajtája .....	258
Választás a fix és a változó kamatozású jelzáloghitel között .....	259
Változatlan (fix) kamatozású jelzáloghitel – inkább a jövő lehetősége .....	261
A változó kamatozású jelzáloghitel vizsgálata .....	264
A saját erő jelentősége .....	268
A 15 éves és a 30 éves jelzáloghitel összehasonlítása .....	269
Találd meg a legjobb hitelezőt! .....	271
Hogyan javíthatod a jóváhagyási esélyeidet? .....	273
A megfelelő ingatlan megtalálása .....	274
Társasház, városi lakóház, lakótelepi lakás, villa vagy kertés családi ház .....	274
Széleskörűen tájékozódj! .....	276
Tájékozódj az aktuális árakról! .....	276
Alaposan ismerd meg a környéket! .....	276

Ingyanügynök igénybevétele .....	277
Az érdeklődés felismerése .....	277
A megfelelő ingatlanügynök megtalálása .....	279
Az üzlet lezárása .....	281
A tárgyalás „négy parancsolata” .....	281
Alapos műszaki vizsgálat vásárlás előtt .....	282
Ne feledkezz meg a tulajdonjog bejegyzéséről és a letéti díjról! .....	283
Vásárlás után .....	283
A jelzáloghitel refinanszírozása .....	283
Jelzáloghitel-életbiztosítás .....	285
Jó megoldás-e a fordított jelzáloghitel? .....	286
Az ingatlan eladása .....	287

## ***IV. rész: Biztosítás. Véd meg, amid van!..... 291***

### **15. fejezet: Amire szükséged van: biztosítás, a legjobb áron..... 293**

A biztosítás vásárlásának három törvénye .....	294
1. törvény: Csak a nagy dolgokat biztosítsd, az apróságok miatt ne aggódj! .....	294
2. törvény: Biztosíts széles körű fedezetet! .....	300
3. törvény: Alaposan tájékozódj és közvetlenül a biztosítótól vásárolj! .....	302
A biztosítási problémák kezelése .....	304
Mit tehetsz, ha a biztosító visszautasít? .....	305
Az igazság pillanata – megkapod-e, amire számítottál? .....	306

### **16. fejezet: Biztosítás számodra: élet-, rokkantsági és egészségbiztosítás ..... 309**

Gondoskodás a szeretteidről: életbiztosítás .....	310
Mekkora összegű életbiztosításra van szükség? .....	310
A határozott időre szóló kockázati és a befektetéssel kombinált életbiztosítás összehasonlítása .....	312
Hozd meg a döntést! .....	315
Határozott időre szóló kockázati életbiztosítás vásárlása .....	316
Hogyan szabadulhatsz meg a befektetéssel kombinált életbiztosítástól .....	317
Amikor megfontolandó a befektetéssel kombinált biztosítás .....	318
Felkészülni az előre nem láthatóra: rokkantsági biztosítás .....	318
Van-e szükség védelemre? .....	319
Mekkora fedezetre van szükség .....	320
A biztosítás egyéb jellemzői .....	321
Hol vásárolj a rokkantsági biztosításod .....	322
Egészségbiztosítás, hogy azt kapd, amire szükséged van .....	324
Keress a legjobb egészségbiztosítást! .....	324
Egészségbiztosítás vásárlása .....	326
Mit tehetsz, ha visszautasít a biztosító? .....	328
Még néhány jó tanács .....	329

<b>17. fejezet: A vagyoned védelme .....</b>	<b>331</b>
Az otthonod védelme .....	331
A lakhatás biztonsága: az újjáépítés költsége .....	332
Személyes vagyoned biztonsága: ingóságaid védelme .....	333
Felelősségbiztosítás másoknak okozott kár fedezetére .....	334
Biztosítás árvíz és földrengés esetére: védelem természeti csapások ellen .....	334
Saját rész és a kárigény-érvényesítés költsége .....	336
Kedvezmények .....	336
Tulajdonosi vagy bérleti biztosítás .....	336
Gépjármű-biztosítás .....	337
Felelősségbiztosítás személyi sérülés és autókár esetére .....	337
Casco biztosítás saját kár fedezetére .....	337
Saját rész .....	339
Kedvezmények .....	339
Apróságokra ne köss biztosítást! .....	339
Gépjármű-biztosítás kötése .....	341
Ernyőbiztosítás, védelem a nagy összegű felelősség esetére .....	341
Vagyontervezés .....	342
Végrendelet, élő végrendelet és az ügyvéd orvosi meghatalmazása .....	343
Hagyatéki eljárás kikerülése egyes vagyonekezelések esetén .....	344
A vagyonhoz kapcsolódó adók csökkentése .....	345

## ***V. rész: Hova fordulhatsz további segítségért? .....*** 347

<b>18. fejezet: Pénzügyi tanácsadók .....</b>	<b>349</b>
Pénzügyi gazdálkodási lehetőségek .....	349
Ha nem csinálsz semmit .....	349
Ha magad kezeled pénzügyeidet .....	350
Pénzügyi segítség igénybevétele .....	351
Döntés arról, hogy igénybe veszel-e pénzügyi tanácsadót .....	354
Miben tud segíteni egy jó pénzügyi tanácsadó .....	354
Miért nem való mindenkinek a pénzügyi tanácsadó .....	356
Hogyan találhatsz jó pénzügyi tanácsadót .....	360
Személyi referenciák felkutatása .....	360
Tanácsadói szakmai szervezetek és szakértői névjegyzékek .....	362
Mit kérdezzünk egy pénzügyi tanácsadótól? .....	364
Milyen arányban származik a jövedelme az ügyfelektől kapott díjból és a jutalékból? .....	364
Az ügyfelektől kapott díj hogyan oszlik meg a vagyonekezelési díj és az óradíj között? .....	365
Mennyi az óradíja? .....	365
Adózási és jogi tanácsokat is ad-e? .....	366
Milyen gyakorlati tapasztalatai és képzettsége van a pénzügyi tanácsadás területén? .....	366
Adott-e már el betéti társasági tulajdonrészt, opciót, határidős terméket vagy tőzsdén árut? .....	367



Rendelkezik (hiba és mulasztás esetére) felelősségbiztosítással? .....	367
Milyen referenciák vannak hozzád hasonló ügyfelektől? .....	368
Hajlandó-e befektetési stratégiákat és termékeket ajánlani, amelyeket aztán te magad valósítasz meg, ha így döntesz? ....	368
Hogyan történik az ajánlások megvalósítása?.....	369
Tanulj mások hibáiból!.....	369

## **19. fejezet: Használd a számítógépet, mobiltelefont, internetet a pénzügeid intézésére! ..... 371**

A szoftverek és honlapok áttekintése .....	372
A pénzügyi szoftverek előnyei.....	372
Keresés az interneten – a kockázatok kiszűrése.....	373
Pénzügyi feladatok elvégzése számítógépen .....	375
Számlák kifizetése és a pénzed nyomon követése.....	376
Nyugdíjtervezés .....	378
Adóbevallás készítése .....	378
Befektetési lehetőségek keresése .....	379
Online kereskedés.....	379
Tájékozódás folyóiratokból .....	380
Életbiztosítás kötése.....	381
Jogi dokumentumok elkészítése .....	382

## **20. fejezet: Adásban és nyomtatásban ..... 383**

A tömegkommunikáció figyelése .....	383
Riogat vagy tájékoztat minket? .....	384
Megkérdőjelezhető értékek .....	385
A látnokok dicsőítése .....	385
A rádió és televízió pénzügyi programjainak értékelése.....	386
A legjobb weboldalak fellelése.....	386
Eligazodás az újságok és folyóiratok világában.....	387
Vannak, akik a könyvekre esküsznek.....	388
Hogyan működik a könyvkiadási üzlet.....	389

## ***VI. rész: Top 10 ..... 391***

### **21. fejezet: Túlélési útmutató életed 10 fontos változása esetére.... 393**

Kezds: az első munkahelyed .....	394
Munkahely- vagy életpályaváltás.....	396
Házasság .....	397
Saját otthon vásárlása.....	399
Ha jönnek a gyerekek .....	399
Vállalkozás indítása.....	403
Gondoskodás az idősödő szülőkről .....	404
Válás .....	405
Váratlan nyereség.....	407
Nyugdíjba vonulás .....	408

**22. fejezet: Tíz módszer, hogy megakadályozzuk a csalást és a visszaélést személyes adatainkkal ..... 411**

Csak a barátaiddal csevegj telefonon!.....	412
Soha ne válaszolj a személyes adatokat kérő e-mailekre! .....	412
Minden hónapban alaposan nézd át a havi számlakivonatot! .....	413
Őrizd meg a számláidat!.....	413
Szüntesd meg a felesleges hitel- és folyószámláidat! .....	413
Rendszeresen ellenőrizd a hiteltörténeti riportodat! .....	414
Ellenőrizd, hogy kik és milyen címen férhetnek hozzá a hiteltörténeti riportodhoz!.....	414
Ne írd személyes adatokat a csekkjeidre, kártyáidat és személyi adataidat, a jelszavakat, kódokat elkülönítve tárold! .....	414
Védd a számítógéped és az azon őrzött fájlokat! .....	415
Védd a levelezésedet!.....	415

***Glosszárium ..... 417***

***Tárgymutató ..... 439***