



**PREMIU**

INVESTMENT

## **5 lépés a biztos pénzügyi alaphoz**

**Egy rövid útmutató a tudatos döntésekhez**

# 1. Miért fontos, hogy pénzügyileg tudatos legyen?

A pénzügyi tudatosság nem ott kezdődik, hogy valaki befektetéseket keres. Ott kezdődik, hogy megérti: a pénzügyi döntések idővel hatnak igazán.

## Gyakori tévhitek, amelyek sokakat visszatartanak



### **A befektetés túl kockázatos.**

A valódi kockázat nem az árfolyammozgás, hanem az, ha nincs cél, időtáv és terv.



### **Már elkéstem, most túl magasak az árak.**

A hosszú távú eredmény ritkán az időzítésen múlik, sokkal inkább a következetességen.



### **Csak nagy összeggel érdemes elkezdni.**

A rendszeres, kisebb lépések gyakran hatékonyabbak, mint egy egyszeri nagy döntés.



### **Majd akkor foglalkozom vele, ha biztosan jó lesz a helyzet.**

A tökéletes pillanat ritkán jön el, a halogatás viszont szinte mindig költséges.

## 2. A sikeres befektető érti az alapvető eszközöket

A pénzügyi eszközök között nincs „jó” vagy „rossz”. Csak olyan van, amely illeszkedik a céljaihoz, és olyan, amely nem.



### Részvény

Egy vállalatban való **tulajdonrészt** jelent, amely hosszú távon növekedési potenciált kínál, cserébe **nagyobb árfolyam-ingadozással** járhat.

### Kötvény

Egy **kölcsönviszony** a befektető és a kibocsátó között, ahol előre meghatározott kamat és futamidő mellett jellemzően **kiszámíthatóbb hozam** érhető el.



### Befektetési alap

Sok befektető pénzt gyűjt össze és kezeli szakmai alapon, lehetővé téve a széles körű diverzifikációt **akár kisebb összegekkel** is.

### ETF

**Tőzsdén kereskedett alap**, amely jellemzően egy indexet követ, átlátható, **költséghatékony** és napközben is adható-vehető.



### Értékpapírszámla

A **befektetések „tárolására”** szolgáló számla, amely nélkül nem lehet részvényeket, kötvényeket vagy alapokat vásárolni.

### TBSZ (Tartós Befektetési Számla)

A TBSZ egy értékpapírszámla, amely **hosszabb táv esetén adókedvezményt biztosít**. Ez akkor érvényesül, ha a pénz a futamidő végéig a számlán marad.



# 3. Milyen befektető típus áll Önhöz közel?

A legtöbb rossz pénzügyi döntés nem információhiányból születik. Hanem abból, hogy nem a saját működésünkhöz illeszkedő megoldást választjuk.

## Gyors önellenőrző – válaszoljon őszintén

Olvassa el az alábbi kérdéseket, és jelölje meg azt a választ, amely a legközelebb áll Önhöz.

### Mit érezne, ha a befektetése értéke csökkenne?

- A) Zavarna, aggódnék
- B) Nem örülnék neki, de kívárnék
- C) Természetesnek tekinteném

### Mikor lesz szüksége erre a pénzre?

- A) Néhány éven belül
- B) 5–10 év múlva
- C) Több mint 10 év múlva

### Mi a fontosabb Önnek jelenleg?

- A) A kiszámíthatóság
- B) Valahol a kettő között
- C) Lassú, biztosabb növekedés

### Hogyan hoz döntéseket pénzügyekben?

- A) Óvatosan, sok mérlegeléssel
- B) Megfontoltan, de nyitottan
- C) Hosszabb távra tervezve

### Mennyire fontos, hogy bármikor hozzáférjen?

- A) Nagyon fontos
- B) Jó, ha hozzáférék
- C) Nem lényeges rövid távon

## Mit is jelent ez?

Eredmény a következő oldalon.

# Hogyan értelmezze az eredményt?

Ez nem minősítés, és nem dönt helyette.

Ez egy iránytű, amely segít elkerülni azokat a megoldásokat, amelyek hosszú távon kényelmetlenek lennének az Ön számára.

## Ha több A válasza volt

Ez azt jelenti, hogy a bizonytalanság erősen hat a döntéseire.

### ☛ Mit érdemes tennie:

- kerülje azokat a megoldásokat, amelyek nagy kilengésekkel járnak
- előbb építsen stabil alapot és tartalékot
- olyan befektetést válasszon, amelynél érti, mi történik a pénzével

### ☛ Amit érdemes elkerülni:

Gyors döntések, „most mindenki ezt veszi” típusú ajánlások.

## Ha több B válasza volt

Ez azt mutatja, hogy képes egyensúlyban tartani a biztonságot és a növekedést.

### ☛ Mit érdemes tennie:

- ossza meg a pénzt rövidebb és hosszabb távú célok között
- kombinálja a stabilabb és a növekedésorientált megoldásokat
- tartson fenn likvid tartalékot a nyugalom érdekében

### ☛ Amit érdemes elkerülni:

Egyoldalú, „mindent egy lapra” típusú döntések.

## Ha több C válasza volt

Ez arra utal, hogy hosszú távban gondolkodik, és elviseli az ingadozást.

### ☛ Mit érdemes tennie:

- hosszabb időtávra tervezzen, ne rövid távú hírek alapján
- számoljon azzal, hogy lesznek gyengébb időszakok is
- ne nyúljon olyan pénzhez, amelyre belátható időn belül szüksége lehet

### ☛ Amit érdemes elkerülni:

Túl gyakori módosítások, kapkodás piaci mozgások miatt.

# 4. 7 napos pénzügyi induló checklist

Napi 5–10 perc, semmi elmélet, csak hasznos lépések.

Ez a lista arra való, hogy kontrollérzetet adjon, és segítsen elindulni egy tudatosabb irányba.

- Írja össze a fix havi kiadásait (lakhatás, előfizetések), nagyságrendi összegekkel.
- Gondolja végig, melyek azok a kisebb, de rendszeres kiadások, amelyek hónapról hónapra megjelennek.
- Jegyezze fel, mennyi befektethető pénzből gazdálkodik most.
- Döntse el, mikor lehet szüksége erre a pénzre: rövid, közép vagy hosszú távon.
- Nézzon meg egy állampapír vagy ETF példát kizárólag tájékozódás céljából, döntés nélkül.
- Gondolja végig, hogyan reagálna egy átmeneti bevételcsökkenésre.
- Határozza meg a következő egyetlen lépést, amely közelebb viszi egy átláthatóbb pénzügyi rendszerhez.

**Ha egy válasz nem egyértelmű, érdemes külső nézőponttal nézni a lehetőségeket.**



# 5. Mi a következő lépés, ha szeretné ezt jól csinálni?

Ha eddig eljutott, már többet tett a pénzügyeiért, mint a legtöbben. Átlátta a kiindulópontot, végiggondolta a céljait, és felismerte, hogy mely kérdésekben biztos, és hol van még bizonytalanság.

## És itt jön egy fontos felismerés:

A pénzügyi tudatosság nem ott válik nehezzé, amikor információt gyűjt, hanem ott, amikor össze kell hangolni a célokat, az időtávot és a kockázatot.

Ez az a pont, ahol sokan elakadnak. Nem azért, mert nem elég felkészültek, hanem mert külső nézőpont nélkül nehéz objektíven látni a saját helyzetet.

### Egy rövid, kötetlen beszélgetés segíthet:

- tisztázni a célokat és az időtávot
- kizárni a nem Önnek való megoldásokat
- meghatározni a következő logikus lépést

**Személyes pénzügyi áttekintés:**  
**[premiu.hu/kapcsolat](https://premiu.hu/kapcsolat)**

**A beszélgetés díjmentes és nem jár kötelezettséggel.**

#### **Időpontválasztásnál:**

- A beszélgetés kb. 20 percet vesz igénybe.
- Online formában zajlik.
- Nincs felkészülési kötelezettség.

#### **Tényleg érdemes!**

- Akkor is hasznos, ha még csak gondolkodik.
- Nem kell előképzettség.
- Egyetlen kérdéssel is érkezhetsz.