

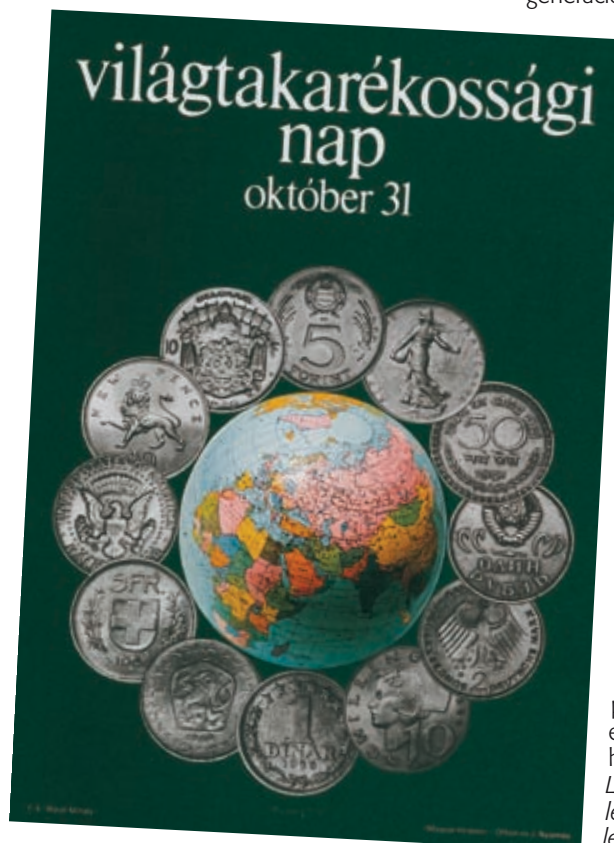
Takarékossági Világnap

A világ takarékpénztárainak 1924 októberében Milánóban rendezett nemzetközi konferenciáján Európa, Ázsia, Ausztrália 28 országa takarékpénztárainak küldöttei fordultak a világ takarékpénztáraihoz, hogy ünnepeljék a jövőben október utolsó munkanapján a Takarékosági Világnapját.

A Takarékbankok Világszervezetének (World Savings Banks Institute, WSBI) legfőbb célja a tagok képviselete a nemzetközi szervezeteknél, mint a Nemzetközi Valutaalap, a Világbank, az Európai Unió. A világot átölelő szervezetnek jelenleg több mint 80 országban vannak tagszervezetei. Az OTP Bank – mint az akkor meghatározó magyarországi pénzügyintézet – 1964-ben csatlakozott a mozgalomhoz.

A takarékoság minden generáció számára alapélmény, melyet nem lehet eléggé korán kezdeni. A gyerekeknek ez még csak játék. Az apró forintok gyűltek régebben iskolai takarékbélyegben, nyelvet öltögető kutyaház-perselyben, papírgyűjtésből és üres üvegekből. A gyerekek egymásra rakták a forintokat, hogy legyen

nyaralás és márkás farmer, CD-lejátszó. És persze ekkor nemcsak a pénzről volt szó, hanem egy életstratégiáról is. Arról, amit még eleink tudtak és gyakoroltak is száz évvel ezelőtt. Nem vásároltak hirtelen ötlettől vezérelve, nem dobtak ki tárgyakat, amelyek még használhatók voltak, tisztelték az ételt és nem landolt minden a szemétkorba. Az asszonyok szinte a semmiből is elő tudták varázsolni a család vacsoráját. Nem utolsó sorban pedig az igények sokkal inkább összhangban voltak a lehetőségekkel, hiszen ez a harmonikus élet alapja. Ezeket az alapelveket megtanulni nem is olyan könnyű. Sokan tudják már ma is, hogy spórolás és takarékoság nem ugyanazt jelenti, a kettő között bizony nagy a különbség. Takarékoskodni a jövőnek kell, akár a következő generáció javára.



Takarékoskodás és megtakarítás

Egy felmérés szerint a bankok iránti bizalom mindig a gazdaságba vetett bizalommal függ össze. Ha az emberek azon az állásponton vannak, hogy jól megy a gazdaság, akkor a pénzügyintézetekben helyezik el a megtakarításaikat. Ha nem, akkor szívesebben fordulnak az ingatlan-, nemesfém-, vagy műtárgybefektetések felé. *Arról, hogy milyen a magyar társadalom öngondokodási hajlama, a 3. oldalon olvashat összeállítást.*

Kinek mi a megfelelő megtakarítási forma?

Már rövidtávon is jól jöhet, ha inkább kamatoztatjuk, mint sem feléljük forrásainkat, hosszú távon pedig komoly többletet érhetünk el a kamatos kamatnak köszönhetően. *Kíváncsi a részletekre? Lapozzon a 2. oldalra, ahol részletesen foglalkozunk a befektetési lehetőségekkel.*

Ha nem a malacperselybe tesszük, hová vigyük?

Hogyan válasszuk ki a megfelelő megtakarítási formát?

Már rövid távon is jól jöhet, ha nem költjük el a pénzünket, hanem inkább kamatoztatjuk, hosszú távon pedig komoly növekményt érhetünk el a kamatos kamatnak köszönhetően.

Havi 10 ezer forintból 40 év alatt több mint 15 millió lehet

A lakás, a gyerek, a nyugdíjas évek. Ezek olyan kiadások, amelyeket már jó előre lehet tervezni. Az időben elkezdett gyűjtögetés már kis tételknél is jó értelemben vett meglepetést tud okozni a kiadások tényleges felbukkanásakor – a kamatos kamat működési elvének köszönhetően. Ha havonta csak 10 ezer forintot teszünk félre, akkor évi 5 százalékos reálkamat mellett már 10 év alatt 1 millió 569 ezer forint gyűlik össze, amit ha nem veszünk ki, további 10 év múlva már 4 millió 137 ezer forintra hízik. 40 év alatt pedig 15 millió 334 ezer forintot lehet így összegyűjteni.

Számla – ha bármikor hozzá szeretnénk férni a pénzünkhöz

Lehet, hogy jó hozamot ígér egy befektetés, viszont nem marad a zsebünkben pénz, amire adott esetben szükségünk lehet. Ha **takarékszámlát** nyitunk, akkor minimális kockázattal kezelhetjük befektetésünket, igaz, a kamatok sem ugranak az égbe. Akkor érdemes ezt választani, ha azt szeretnénk, hogy bármikor hozzáférjünk a megtakarításunkhoz. A megtakarítási számla hasonlóan rugalmas, azonban nagyobb összegek kezelésére szolgál.

Betét – a számlánál magasabb kamat

Ha pénzünket lekötjük (betétbe tesszük), akkor a számlákénál magasabb kamatot kapunk, de a lekötés idejére elveszítjük a pénzfeletti rendelkezést. A takarékbetét-könnyvel gyűjtögetett összeg azonban rugalmasan felhasználható. A lakástakarék például egy államilag támogatott megtakarítási forma, ezért adómentes állami támogatás is jár mellé és viszonylag magas a hozama, de

csak lakásvásárlásra, vagy felújításra használhatjuk fel.

Értékpapír – a betéteknél magasabb elérhető hozam és rugalmasság

Az értékpapírok rendkívül változatos megtakarítási formák, ide tartoznak a különféle befektetési alapok, kötvények, részvények, illetve állampapírok. Ajánlott befektetési időtávjukat tekintve a néhány

Nyugdíjas évekre készülve – hosszú távú befektetések

A nyugdíjcélú megtakarításokra gondolván is több lehetőség közül választhatunk: nyithatunk nyugdíj-előtakarékosági számlát, amelyen kamatadó-mentesen helyezhetjük el megtakarításainkat, illetve beléphetünk valamelyik önkéntes pénztárba is. A befektetéseket biztosításhoz is lehet kötni, ezek az úgynevezett unit-linked termékek. A hosszú távú befektetés általában kedvező hozamot biztosít, ugyanakkor a visszaváltathatóság általában magas költségekkel jár.

Adókimélt megtakarítások

A Tartós Befektetési Számla a hosszabb távra tervezőknek jó választás, mivel 3 év után kamatadó-kedvezményt (10 százalékos adó), 5 év után pedig adómentességet érhetünk el. A már említett nyugdíj-előtakarékosági számlán elhelyezett befektetések szintén kamatadó mentesek, valamint a számlát választók a személyi jövedelemadóból visszaigényelhető 20 százalékos előtakarékosági támogatást is igénybe vehetik.

Segítség a választáshoz

A tudatos jövőtervezést támogatja és a számos termék közti eligazodást segíti ingyenes vagyontervezési szolgáltatásunk, amelynek keretében az egyéni pénzügyi célokhoz illeszkedő, személyre szabott termékajánlatot kapunk.

Értékpapír aktualitások, termékajánlatok:

A közép-, vagy hosszabb távú megtakarítási formát keresők számára ajánljuk határozott futamidejű, hozamvédett értékpapír alapjainkat. Az alapok a jegyzési időszakot követően is minden banki forgalmazási napon megvásárolhatóak és vissza is válthatóak az OTP Bank értékpapír forgalmazással foglalkozó fiókjában. A biztonságos, kiszámítható befektetést keresőknek figyelmébe ajánljuk az OTP Bank kibővült kötvénycsaládját, melyből mindenki az egyéni élethelyzetének megfelelő megtakarítási formát választhatja ki.



OTP öngondoskodási index

Nyomon követjük, hogy a lakosság mit tesz jövője pénzügyi biztonságáért

Az OTP Öngondoskodási index nemcsak a pénzügyekkel foglalkozik, hanem tágabb összefüggésekben is vizsgálja a mindennapi embereket. Családunk jövője, vagy egészségünk megőrzése ugyanis olyan kérdés, amely segít megérteni és tudatosítani az öngondoskodás jelentőségét is. Ráadásul ezeknek pénzügyi vetülete is van – hiszen jobban tudok gondoskodni a családomról, ha megteremtem a váratlan helyzetekre is a pénzügyi biztonságot, vagy már korán elkezdek takarékoskodni gyermekeim lakására.

van vésztartaléka és további 21 százalék tervezi, hogy ilyen céllal tegyen félre pénzt. Az életbiztosítás után a leggyakoribb forma a lekötött bankbetét: ennek az egyszerű megtakarítási formának a népszerűsége a válság időszakában tovább nőtt. Az OTP Banknál 2008 első negyedévében alig több mint 50 százalék volt a 6 hónapnál rövidebb lekötések aránya, addig 2011 első negyedévében ez az arány már megközelítette a 65 százalékot.

Figyelemre méltó, hogy újabb megtakarítási formákat elsősorban azok terveznek (a megkérdezettek 27 százaléka), akiknek már egyébként is van valamilyen megtakarítása. Elsősorban a 18-29 évesek köréből kerülnek ki azok, akiknek még nincs, de terveznek megtakarításokat (ők 15 százalékot tesznek ki).

Az öngondoskodási index arra mutatott rá, hogy akik válaszaik alapján pénzügyeik terén előrelátóbbnak bizonyultak, mint az átlag, azok nagyobb valószínűséggel többet tesznek a családjukért, egészségükért, vagy önmaguk képzésért is, mint a többiek. Ebből is látható, hogy az olyan fontos öngondoskodási területeken, mint például a család biztonsága, még többet tudunk tenni, ha pénzügyeinket is előre megtervezjük és időben elkezdünk takarékoskodni a későbbi kiadásokra.

A kutatásból kiderül, hogy a megkérdezettek több mint kétharmadának meglehetősen borúsak a jövővel kapcsolatos várakozásai. Hosszútávon 73, a következő néhány esztendőben pedig 70 százalék látja kiszámíthatatlannak a jövőt.

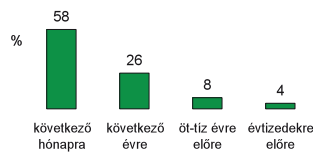
A magyar társadalom mostani állapotát tükröző OTP Öngondoskodási index értéke 36 pont. Ha ezt arányosítással átszámolnánk az iskolákban megszokott osztályzatra, az eredmény egy „2-es alá”-nak felelne meg. Látszik tehát, hogy kell és van is hova fejlődni a lakosoknak. Ehhez szeretne az OTP Bank is hozzájárulni, például a rendszeres, kisösszegű megtakarítások szerepének hangsúlyozásával.

Már havi 5-10 ezer forintos megtakarítással 3 év alatt összegyűjthető egy 3 hónapos túlélet biztosító vésztartalék, 10 év alatt pedig 1,5-2 millió forintot is elérhet a megtakarított összeg.

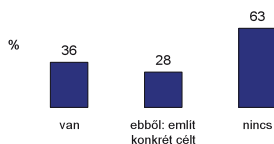
Nemcsak kisebb-nagyobb összegek rendszeres elköltésével, hanem egyszeri bevételekkel is érdemes megtakarításba kezdeni, vagy a meglévő megtakarításokat kiegészíteni. Ilyen lehet például a személyi jövedelemadó visszatérítés, vagy egy év végi jutalom kifizetése, amely jó lehetőséget adhat arra, hogy kicsit gondoskodjunk a jövőről!

Pénzügyi tervezés és megtakarítási célok

Készített már saját maga vagy a családja számára pénzügyi számítást, tervet a várható bevételekről és a kiadásokról?



Van jelenleg olyan célja, amelynek a megvalósításához hónapok, évek óta takarékoskodik (például autóvásárlás, lakásvásárlás, építkezés, vállalkozás indítása)?

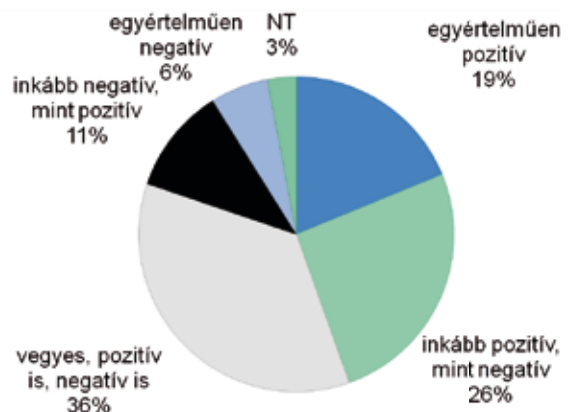


Egy hónapra tervezünk

A megkérdezettek 58 százaléka készít ugyan számítást a bevételeiről és a kiadásairól, de csak egy hónapra előre. Hosszabb távon viszont már csak kevesen végeznek ilyen számítást: 1 évre előre a válaszadók 26 százaléka, 5-10 évre 8, évtizedekre előre pedig csupán 4 százalék gondolkodik. Nemcsak a lehetőségeket, de a célokat is érdemes megnézni, hogy a megfelelő megtakarítási formát tudjuk kiválasztani. A kutatás ezen a területen sem hozott sokkal jobb eredményt: a válaszadók 63 százalékának nincs olyan célja, amire hosszabb ideje, hónapok vagy évek óta takarékoskodik. A váratlan helyzetekre szóló megtakarítást tartják a legfontosabbnak a megkérdezettek, de ténylegesen csupán 28 százaléknak

Az öngondoskodás fogalmával kapcsolatos vélemények

Az Ön számára mennyire pozitív vagy negatív fogalom az öngondoskodás?



Családbarát OTP Lakástakarék

A nagyobb ingatlanba költözés akár hitelfelvétel nélkül is megoldható

A lakás-takarékpénztári konstrukcióval, a szerződéses összeg felhasználásával, az állami támogatás igénybevételével kapcsolatban új, kedvező lehetőségek nyíltak meg, melyekre érdemes figyelni.

A törvény idén január 1-jétől változott. A módosításoknak köszönhetően a szerződéses összegek rugalmasabban használhatóak fel, jobban alkalmazkodnak a realitásokhoz. Lehetővé vált, hogy a szerződést lakáscélra a lakás-előtakarékoskodó, illetve kedvezményezett jelölése esetén a kedvezményezett közeli hozzátartozói is felhasználhassák. További kedvező változás, hogy a törvény meghosszabbítja az állami támogatás nyújtásának időtartamát. E szerint az állami támogatás 8 megtakarítási év helyett 10 megtakarítási éven keresztül vehető igénybe ugyanazon szerződés után.

Lakástakarékpénztári szerződést mindenkinek megéri kötni, aki saját tulajdonú lakásban, családi házban lakik. A tulajdonos az elő-takarékossgal a lakással kapcsolatos, időről időre felmerülő kiadásainak finanszí-

rozását – legyen az akár lakás-, lakóház-felújítás vagy -bővítés, közművek, kommunális létesítmények (szilárd burkolatú út, kerítés, járda, áram-, gáz-, vízvezeték, szennyvízcsatorna, csapadékvíz-elvezető csatorna, árok, központi fűtés, telefon, kábeltelevízió, internet-eltérés) kialakítása, vagy éppen meglévő lakáscélú hitel kiváltása – állami támogatással valósíthatja meg.

Mindenkinek megéri, aki egyéb forrásai mellett a lakás-takarékpénztári államilag támogatott megtakarítása, illetve a megtakarítási idő végén a pénztártól felvehető nem piaci kamatú, olcsó, forint alapú lakáskölcsöne felhasználásával új vagy használt lakást, lakótelket kíván vásárolni, illetve lakást kíván cserélni.

Minden olyan szülőnek, nagyszülőnek megéri, aki gyermeke, unokája kedvezményezettként történő megjelölésével, jövőbeni lakásvásárlásához kíván államilag támogatott takarékossgal hozzájárulni.

Minden olyan településen lévő lakóingatlan tulajdonosának megéri, akinek a településen közműberuházást (jellemzően csatornázást) indítanak és ezért lakossági érdekeltségű hozzájárulás fizetésére kötelezett,

mert annak összegét így havi rendszeres, államilag támogatott lakás-takarékpénztári betétfelvezetésekkel tudja előteremteni.

Minden olyan társasháznak, lakásszövetkezetnek megéri, amely a közös tulajdonban álló épületrészek felújítását, korszerűsítését tervezi saját erőből, banki hitelből, illetve támogatott programok (pl. Panel Plusz Hitel) keretében.

Összességében mindenkinek megéri, aki tudatosan az öngondoskodás, felismeri azt, hogy lakáscélja megvalósítása érdekében érdemes lakás-takarékpénztárnál elő-takarékoskodni, mert a befizetett betéteihez az állam 30 százalékos (maximálisan évi 72.000 forint) támogatást biztosít.

Ezek alapján a családi megtakarítási program szimbolikus „képlete” az alábbiak szerint állítható fel:

Egy CSALÁD + több lakástakarék szerződés + több állami támogatás = Egy LAKÁS

Tíz éves elő-takarékossgal egy szerződésre magas, mintegy 8,1 millió Ft szerződéses összeg, ezen belül mintegy 3,4 millió

(folytatás a 5. oldalon) →

Az OTP Lakástakarék jelenlegi termékínálata

Termékjellemzők	Termékcsaládok	
	HITEL	HOZAM
Betéti kamat	1,5 %/év	3 %/év
EBKM / EBKM állami támogatással (termékmódozattól függően)	-0,23 – 1,36 % / 5,43 – 12,79 %	1,48 – 2,86 % / 7,01 – 14,28 %
Lakáskölcsön kamat	4,5 %/év	6 %/év
Lakáskölcsön kezelési költség	1% /év	
Szerződéses módozatok	Hitel 4 (49 hónap), Hitel 5 (61 hónap), Hitel 8 (96 hónap), Hitel 10 (120 hónap)	Hozam 4 (49 hónap), Hozam 5 (61 hónap), Hozam 8 (96 hónap), Hozam 10 (120 hónap)
Állami támogatás mértéke	éves betét befizetés 30 %-a	
Állami támogatás éves maximuma: természetes személyeknél társasház, lakásszövetkezet esetén lakásszámtól függően	72.000,- Ft/év 108.000–324.000,- Ft/év	
Megtakarítás-lakáskölcsön aránya	40 – 60 %	50 – 50 %
Legrövidebb megtakarítási idő	4 év 1 hónap (49 hónap)	4 év 1 hónap (49 hónap)
Leghosszabb megtakarítási idő	10 év (120 hónap)	
Minimális szerződéses összeg	250.000,- Ft	400.000,- Ft
Maximális szerződéses összeg: természetes személyeknél társasház, lakásszövetkezet esetén lakásszámtól függően	3.250.000–8.090.000,- Ft 4.870.000–36.420.000,- Ft	2.670.000–6.200.000,- Ft 4.000.000–27.900.000,- Ft
Számlanyitási díj	szerződéses összeg 1%-a (akciók, egyedi ajánlatok esetén a szerződéses összeg 0,75 %-a, 0,50 %-a, 0,25 %-a, 0 %-a)	
Számlavezetési díj	1800,- Ft/év (150,- Ft/hó)	

Alternatív energiaforrások

Az OTP Bank a mindennapok során is szerepet vállal a fenntartható fejlődésben

Sokat hallunk manapság az úgynevezett alternatív, avagy megújuló energiáról, passzív házakról napelemekről és napkollektorokról. Valójában mit is takarnak ezek a szavak pontosan és mi köztük az OTP Bankhoz?

Megújuló energiaforrás lehet bármilyen közege vagy természeti jelenség, amiből úgy nyerhető energia, hogy akár egy napon, de legfeljebb néhány éven belül is újra rendelkezésre áll, és emberi beavatkozás nélkül újratelemelődik. Ilyen a víz, a föld, a napsugárzás és a szél, amelyek energiáját régóta használja az ember, főként nehéz fizikai munka megkönnyítésére, illetve az állati erő kiváltására malmokban, üzemekben.

A Nap sugarait ma már naperőművekben, napelemmel és napkollektorokkal tesszük hasznossá, a vízerőművek mellett pedig megjelentek az árapály-energiát és a hullámenergiát feldolgozó szerkezetek is.

A föld hőenergiáját a termálvizek felhasználásával tudjuk saját javunkra fordítani, a hagyományos tüzelő és üzemanyagok kiváltásában pedig fontos szerepe van a biomassának, bioetanolnak és biodízelnek.

Az alternatív energiatechnológiák ma már lehetővé teszik egy otthon vagy egy iroda működtetése számára, hogy a villamos energiának, az üzemanyagnak vagy a víznek egy részét, sőt akár egészét saját maga termelje ki.

A napkollektor – nem keverendő a nap-

A balatonszemesi OTP-ingatlan tetejét napkollektorok fedik, használható hőenergiát állít elő.



elemmel, amelyből elektromos energiát nyerhetünk – olyan berendezés, amely napenergia begyűjtésével közvetlenül fűtésre, illetve vízmelegítésre alkalmas. Az úgynevezett passzív házak ezen az elven működnek, ám mindennek előfeltétele a megfelelő hőszigetelés biztosítása mind a falakon, mind az ablakok és ajtók közelében. A napkollektorok nagyméretű, elsősorban déli ablakfelületeken gyűjtik be ha-

az első jelentős lépést, amikor a balatonszemesi üdülőkomplexumának főépületében szolárrendszert állított üzembe. Az azóta feljegyzett adatok szerint 2003 és 2010 között több mint 2000 gigajoule energiát sikerült ezzel a módszerrel megtakarítani és így jelentősen csökkent a földgáz felhasználásából eredő környezetterhelés is.

A meleg víz előállítására használt alternatív rendszerek bővítésének részeként ma már

Energiatakarékosági tippek

- **Használjon energiatakarékos izzót!** Egyetlen ilyen izzó 250 kg-mal csökkentheti a szén-dioxid kibocsátást évente.
- **A radiátor mögé tegyen hővisszaverő fóliát, így nem a falat fűti, hanem a szobát.**
- **Ha nem bírja ki a nyarat hűtés nélkül, ne mobil klímát válasszon! A fix, telepített készülékek sokkal hatékonyabbak.**

Tudta-e, hogy...

- **három óra alatt annyi energia érkezik a Napból a Földre, amennyi egész éves energiaigényünket fedezhetné?**
- **hogy akár 10 négyzetméter napkollektor elegendő lehet egy átlagos családi ház melegvíz-igényének fedezésére?**
- **hogy átlagosan jövedelmünk 15%-át fordítjuk közvetlen energiahasználatra?**

tékonyan a Nap energiáját. Az ilyen épület „magától” gondoskodik a kellemes hőmérsékletről, még a napsütésben szegény téli időszakban is.

A „geotermikus” kifejezés jelentése: földből származó hő. Ez az energia a bolygó belsejében keletkezik, a földi hőáramban bizonyos mélységig feljut, majd a kőzetekben és pórúsvizekben tárolódik. A legkönnyebben a víz (termálvíz) közvetítésével használható.

S hogy miként kapcsolódik az OTP Bank az alternatív energiák hasznosításához? E témában a hitelintézet 2003-ban tette meg

napkollektorok működnek a bank Babér utcai és Lajos utcai irodaházaiban, valamint a mátraszentimrei üdülőben is.

Az OTP Bank ingatlanainak területén mára közel 580 négyzetméter felvevő-felületű, napenergiát hasznosító rendszer épült ki, mely az épületek gázfogyasztásának nagymértékű csökkenéséhez járult hozzá. 2009-től az anyabank két legnagyobb fogyasztású épületében a klímaberendezések által termelt hő visszapótlására alkalmas berendezés működik, a központi irattár pedig geotermikus energiát hasznosít.

Családbarát OTP Lakástakarék

(folytatás az 4. oldalról)

Ft megtakarítás érhető el – melyből 720 ezer Ft az államtól kapott támogatás –, és további mintegy 4,7 millió Ft olcsó, forint alapú, fix kamatú lakáskölcsönt is kaphat a megtakarító. Ez az összeg további szerződésekkel megtöbbszörözhető. A családbarát felhasználás és a megemelkedett összegek révén gyakorlatilag egy már meglévő ingatlan nagyobb ingatlanra történő cseréje a szűken vett 3-4 tagú család szerződési segítségével,

akár hitelfelvétel nélkül is megvalósítható. Amennyiben lakáscélra sürgősen szükség van forrásra, akkor az OTP Bank segítséget tud nyújtani olyan lakáshitelekkel, amelyek lakástakarék szerződéssel kombináltak, így a lakás-előtakarékosság állami támogatása is bekapcsolható. Lehet ez kisebb összegű áthidaló kölcsön jellegű elő-hitel, melyet nem kell havonta törleszteni, mert az a futamidő végén a lakástakarék szerződés

megtakarításából, vagy a teljes szerződéses összegből egyszerre végtörleszthető. Lehet továbbá nagyobb összegű alacsony törlesztésű lakásfinanszírozási hitel is igénybe venni, amelynél a lakástakarék szerződés megtakarítási ideje alatt, a betétbefizetésen kívül a hitelszámlára csak a hiteldíjat kell fizetni és a halasztott tőketörlesztés a megtakarítási idő elteltével a lakás-takarék megtakarításából történik.

Pénzügyi ismeretek – nélkülözhetetlen tudás a mindennapokban

Mintaiskola programot indít az OTP Fáy András Alapítvány

Nemcsak a matematikai, vagy az irodalmi, hanem az alapvető pénzügyi ismeretek is szükségesek a mindennapi élethez. Többek között ezért indította útjára az OTP Fáy András Alapítvány a Mintaiskola programot. A résztvevő iskolákban egyrészt pénzügyi, gazdasági és gazdálkodási alapismereteket oktatnak, másrészt olyan szemléletmódot alakítanak ki a fiatalokban, amely elősegíti, hogy a diákok jövő- és környezettudatos felnőtté váljanak. A képzésnek elsőként a Budai Középiskola ad otthont.

Az Alapítványnak a Mintaiskola program szoros szakmai együttműködést jelent: a pénzügyi, gazdasági, gazdálkodási képzés mellett az OTP Fáy András Alapítvány minden általa nyújtott szolgáltatást is biztosít a Budai Középiskolának. Ilyenek például

a különböző adományozási programok, a rendezvényeken, diáktáborokban és egyéb oktatási, illetve szabadidős programokban való részvétel, de a tervek között szerepel még a közösségi terek fejlesztése és az iskola felszereltségének javítása is.

„A Mintaiskola programmal sem az iskola fenntartóját, sem más külső szereplőt erőforrásigényekkel nem terhel az Alapítvány, illetve minden esetben – a Mintaiskola program tervezésénél és annak végrehajtása során – a diákok érdekeit tartja szem előtt.” – emelte ki Vizi E. Szilveszter, az OTP Fáy András Alapítvány kuratóriumának elnöke.

„Amikor a Mintaiskolával kapcsolatban először megkerestek minket az Alapítványtól, tudtuk, hogy értékes kezdeményezésnek lehetünk az első állomása. Erre egyrészt az OTP Fáy András Alapítvány eddigi tevékenysége volt a garancia, másrészt az a – pénzügyi edukációt és pályorientációt is tartalmazó – szakmai program, amellyel egyedülálló lehetőséget biztosítanak diákjaink számára, illetve azok a fejlesztések, amelyek a közeljövőben valósulhatnak meg” – mondta a pro-

jektnek helyszínt biztosító intézmény igazgatója, dr. Ács Katalin.

Más, elsősorban vidéki intézményekben is szeretnék megvalósítani a kezdeményezést, de először arra összpontosítanak, hogy a Budai Középiskolában legyen sikeres a Mintaiskola program. Mindehhez továbbra is kikérik az iskolavezetés és a diákok, sőt a szülők véleményét is, mivel tudják: fontos, hogy valamennyi érintett szereplő magának érezze a programot, éljen a felkínált lehetőségekkel.



Az alapítvány névadóját ábrázoló márvány mellszobor Izsó Miklós munkája, mely a Pesti Hazai Első Takarékpénztár Egyesület – ma is álló – központi épületének aulájában (V. Deák Ferenc utca 5.) volt látható. A szobor háború utáni sorsa ismeretlen.

A Mikszáth Kálmán által a „haza mindenésének” nevezett Fáy András íróként, politikusként a magyar reformkor irodalmi és társadalmi mozgalmainak egyik legtevékenyebb alakja volt. Legnevezetesebb alkotása az 1840-ben alapított Pesti Hazai Első Takarékpénztár, amely rövid idő alatt – a szabadságharcot is túlélve – 32 fiókkal rendelkezett. Az OTP Bank 1992-ben hozta létre az OTP Fáy András Alapítványt azzal a céllal, hogy a fiatalok életét segítő feladatokat vállaljon fel, s az első program el is indult 1993-ban. Az OTP Fáy András Alapítvány eddig közel 1 milliárd forint értékben segítette a fiatalokat, folyamatos kapcsolatot tart fenn mintegy 1.200 középiskolával és jelentős értékű könyvadományt adott középiskolai intézmények könyvtárainak.

Vissza az alma materbe – a pénzügyekről tudatosan

Az OTP Bank mindig feladatának tekintette a lakosság pénzügyi kultúrájának fejlesztését. Az elmúlt évek gazdasági történései rávilágítottak arra, hogy ennek a misszióknak egyre nagyobb jelentősége van. Különösen fontos, hogy a pénzügyek tudatos kezelésének jelentőségével már a fiatal korosztály is időben megismerkedjen. Az OTP Bank – az általa életre hívott OTP Fáy András Alapítvány közreműködésével – ezúttal a szokásostól eltérő

formában tervez pénzügyi ismeretekről előadást tartani a középiskolásoknak. Ez egyben jól kiegészíti majd az alapítvány által évek óta szervezett, az iskolai tanmenetbe illeszthető pénzügyi oktatási programot.

A Vissza az alma materbe program indításának megfelelő hangsúlyt a közelgő Takarékosági Világnap ad, amely kiváló alkalom arra, hogy ismét a pénzügyi ismeretek nélkülözhetlensége felé forduljon a figye-

lem. A bank koncepciójának lényeges eleme, hogy a pénzügyi vezetés munkatársai azokban a középiskolákban tartanak előadást, ahol maguk is érettségiztek. A Vissza az alma materbe program október utolsó hetében indul és a tervek szerint évente megismétlődik.

Az előadás interaktív, azaz az előadó minden alkalommal számít a középiskolás fiatalok aktív érdeklődésére, kérdéseire. Hiszen a mindennapi pénzügyi ismereteket interaktív formában lehet igazán hatékonyan átadni a fiataloknak.



Családi házra gyűjt Gyenesei Leila

A 25 éves Gyenesei Leila minden hónapban félretesz egy kisebb összeget. Már lassan 5 éve, hogy gyűjtőget. Most még sincs sok megtakarítása, nemrég ugyanis lakásfelújításba kezdett, így hozzá kellett nyúlni a pénzéhez. A munkák befejeződtek, így most újra kezdődhet a gyűjtőgetés. A jelenlegi kis lakásából egy házba szeretne költözni, lassan ugyanis a család-alapításon gondolkodik.

Pénzét nem varrja be a párnába, inkább befekteti. A tőzsdézéstől nem riad vissza, de nem szereti a nagy kockázatokat és a hosszú távú lekötéseket sem. Azt mondja, még nem akar 10-15 évre elköteleződni. Ráadásul lehet, hogy hozzá kell nyúlni a pénzhez, ezért inkább olyan befektetéseket részesít előnyben, amelyeknél bármikor kivethető a betett összeg – még ha kamat nélkül is.

Az EB és VB érmes sportoló mindennapjai egyébként is a takarékoságról szólnak. Ha nem kell, azonnal lekapcsolja a villanyt, kihúzza a mobiltelefon töltőt, a készüléken kapcsolja ki a televíziót és csak annyi élelmiszert vesz, amit biztosan elfogyaszt. Leila mindezt nemcsak azért teszi, hogy havonta néhány ezer forintot megtakarítson, hanem azért is, hogy védje a környezetet. Szeret tudatosan élni a mindennapokban és így a pénzügyeiben is.

Leilának egyébként ezek a hetek részben a pihenés jegyében telnek. A sportolónak most nincsenek versenyek, így a jogi tanulmányaira koncentrálna, de novemberben elkezdődik majd a felkészülés, amit már nagyon vár, mert hiányolja a mozgást.

Zorán pénzügyi tanácsadókra bízza a pénzét

A jövőre hetvenedik évébe lépő Sztevanovity Zorán zenész pályája csaknem öt évtizede töretlen. Nem így a pénzügyi háttere. Amikor a 60-as évek elején még a Metró együttesben játszott, rokonoktól, ismerősöktől kért kölcsön a zenekar, hogy megvehessék a hangszereket és az erősítőket. Utána persze vissza is kellett fizetni ezt a pénzt, ezért az élete tiszta spórolás volt. Akkor, ha nem költötte el a pénzét, visszafizette belőle az adósságot, vagy legalábbis egy részét. Ma már persze megtakarításai vannak. Nem maga dönti el, hogy mi tesz vele, mert – mint

mondja – nem ért hozzá. Ezért inkább szakemberekre, pénzügyi tanácsadókra bízza. Így általában nincs is gondja a pénzzel: kikéri a véleményüket, gondolkodik, majd legtöbbször elfogadja a javaslatot. Zorán inkább a megtakarításokban, a lekötött betétekben, az állampapíroknak bízik, de vannak biztosításai is.

Egyelőre azonban nem gondol a nyugdíjas évekre. Most jelent meg legújabb lemeze, amin két szám is emlékeztet a Belgrádban született – ma már Kossuth- és Liszt-díjas előadó, énekes és gitáros – szerb származására. Ugyan nem

lesz lemezbemutató koncert, de decemberben immár tizedszer lép fel az Arénában. Meglehető, ez lesz egyben az utolsó ilyen koncert, ugyanis az előkészületek sok energiát igényelnek. Ezért is játssza majd el a csaknem 35 évvel ezelőtt (a Metró együttes feloszlása után) kezdődött szólókarrierje legnagyobb slágereit, de bemutat néhány dalt az új stúdióalbumból, a Körtánc címűből is.



Freestyle-foci suli indítására költi megtakarításait a világbajnok

Kovács Pétert egyre többen megismerik már az utcán is. Ő az a magyar versenyző, aki először nyert világbajnoki címet freestyle-fociban. Hogy ez mit jelent, azt sokan még nem tudják, de amikor bemutatnak egy-két labda trükköt, akkor a sportszeretőknek már beugrik, hogy láttak ilyet, legalább is a televízióban. A freestyle-futballban egyébként a játékosoknak rövid időn belül annyi trükköt, ügyességi elemet kell bemutatniuk a labdával, amennyit csak tudnak, ezeket pedig bírók pontozzák.

Péter, amikor éppen nem a labdával játszik, közgazdaságtant tanul Nyíregyházán, így nincs szüksége tanácsadóra, hiszen maga is el tudja dönteni, mit csináljon a pénzével. Általában leköti, vagy értékpapírokba fekteti, hogy bármikor hozzányúlhasson. Most leginkább azért,

mert ezekben a hetekben indul el Freestyle iskolája, amihez nélkülözhetetlen a pénz. Barátjával, Rudolf Gerivel indítják el a sulit, egyelőre Budapesten és Nyíregyházán. Heti egy-két alkalommal tanítják majd az érdeklődő fiatalokat a freestyle-focira. Abban bíznak, hogy a freestyle iskolából rövid időn belül fociskola lesz és egyre többen érdeklődnek majd a látványos labdajáték után.



1	2	3	4	5	2	6	3	7	8	4	3	9	10	5	3
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	----	---	---

MIKOR VAN A TAKARÉKSSÁGI VILÁGNAP?															
TÖRME-LÉK									7						
KÉSZ-PÉNZ, RÓV.					ÉSZAKI EL-LENTÉTE										
KORLÁ-TOZÁS					MÉRTÉK AZ ÜGÉTŐN										
SZÁRAZ NÖVÉNY															
LETAKAR															
TILTÓSZÓ										AMI					
START					BEMUTAT, REFERÁL										
KÉPES, BÍR					TRÉFÁS TÖRTÉNET										
ÉLETLEN															
ZÜRJÉN															
MAGAS KAMASZ															
MEG, TOVÁBBÁ															
RÉGI IDŐSZAK															
AMELY DOLOG															
KÉZ-MELEGÍTŐ															
ASSZO-NYOS															
FESZÍTŐ-ESZKÖZ															
LÓBAJ															
MOCSÁRI MADÁR															
KÉNSZERŰ SZÜNET															

REJTVÉNYPÁLYÁZAT! (5)

A Bankó idei hatfordulós pályázatában a hat keresztrejtvény számozott négyzeteinek betűiből alkotott szavakból a megjelenés sorrendjében összeállítható mondat egy, az OTP Bankra vonatkozó megállapítást tartalmaz. A megfejtők az így összeállított mondatot **2012. január 23-ig** küldhetik be címünkre. Az éves rejtvényt helyesen megfejtők között 50 ezer forint értékű utazási utalványt sorsolunk ki. A keresztrejtvény fősorainak megfejtői között 5 db ajándécsomagot sorsolunk ki. Az októberi megfejtés beküldésének határideje: **2011. november 25.** A megfejtéseket a következő címre küldjék: **1051 Budapest, Nádor u. 6. Média-kommunikációs Osztály.** Augusztusi rejtvényünk helyes megoldása: **„Full extra lakáshitel”** Háromezer forint értékű ajándécsomagot nyertek: **Németh Gyula,** Budatest XVII.; **Gúth Ferenc,** Kaposvár; **Gayer Ferencné,** Budapest XV.; **Haller Mária,** Budapest XXI.; **Dénes Magdolna,** Esztergom – Kertváros.

A augusztusi **LABIRINTUS** feladványt helyesen megoldók közül ötezer forint értékű ajándécsomagot nyertek: **Szelle Ernő,** Veszprém; **Szabados Ildikó,** Budapest I.; **Marján László,** Nádudvar.

Októberi feladványunk a **SKANDI-SZÁMOLÓ.** A meghatározás helyén számokat talál. Az üres négyzeteket kell kitöltenie egyjegyű számokkal, amelyek összeadva a megadott értéket adják eredményül. Segítségként az egyik számsort beírtuk. Melyik számsor kerül a jobb alsó helyre?

A megfejtést **2011. november 25-ig** kérjük eljuttatni a szerkesztőségbe. A helyes megoldást beküldők közül 3 nyertest sorsolunk ki.

SKANDI-SZÁMOLÓ

		3	3	14		6	23	8		18	4	5
12					19				9	13		
	8	14			6	2		18			16	8
12					14				18			
	7				7				14		2	
	18				2		8		9		21	16
6					49							
	3				8				5			
									7	2	5	4
	4				0				4	0	8	0
					13				4	9	12	23
	25								4			13
					4				8			
	4				8				17			9
									3			18
	11								6			3
												17
												4
												13
												4
												2
												1

BANKÓ ÜGYFÉLMAGAZIN
 Ez a lap ajándék Önnek
www.otpbank.hu
 XIX. évfolyam 5. szám, 2011. október
 Az OTP Bank Nyrt. ügyfeleknek szóló ingyenes kiadványa.
 Megjelenik kéthavonta.
 Felelős szerkesztő: **Szűts Ildikó**
 Szerkesztő: **Barabás Katalin**
 Szerkesztőség: 1051 Budapest, Nádor utca 6. Telefon: 473 5418
 Szerkeszti a szerkesztőbizottság
 Felelős kiadó: **OTP Bank Nyrt.**
 Készült: az **Artemis Kft.** gondozásában az **Offset Nyomda Zrt.-ben**
 F.v.: **Gerhard Stocker** igazgató