

Miért nem jelenik meg a banknál lévő megtakarítások mellett a Lakástakarékpénztári, illetve az Önkéntes Nyugdíjpénztári megtakarításom?

Törvényi szabályozás miatt, az OTP csoportnál lévő állományok nem jeleníthetők meg a Pénzügyi Tervezőben. A Lakástakarékpénztári, illetve az Önkéntes Nyugdíjpénztári megtakarításokat érdemes manuálisan rögzíteni a várható bevételek között.

Mit kell beírni a „havi kiegészítés állami nyugdíjon felül” mezőbe?

Azt az összeget írja ide, amit havonta szeretne megkapni az állami nyugdíjon felül. Ezzel biztosíthatja nyugdíjas éveiben a magasabb életszínvonalat.

Mit kell beírni az „átlagos havi megtakarítás” mezőbe?

Azt az összeget írja ide, amit átlagosan havonta meg tud takarítani meglévő lakástakarékpénztári és nyugdíjpénztári havi befizetésein túl.

Miért kell minden időtávban terméket megjelölni?

A tudatos befektetés lényege a több lábon állás. Akkor lehet egy megtakarításból a legtöbbet kihozni, ha minden időtávban rendelkezünk befektetéssel, lejáró vagy felvehető összeggel. A hosszabb távú termékek magasabb hozamot hozhatnak, azáltal, hogy lemondunk a pénz azonnali elköltésének lehetőségéről. Amennyiben a likviditás biztosítása mellett fontos Önnek a magasabb hozam is, emiatt is célszerű egyszerre több (rövid-, közép- és hosszú távú) időtávra szóló befektetéssel rendelkezni.

Miért a hosszú távú termékeket jelennek meg legelsőként a termékválasztás során, hiszen az emberek általában rövidtávon gondolkodnak?

Valóban népszerűek a rövid távú, likvid termékek, ám ezek a legtöbb esetben igen alacsony hozamot hoznak. Hosszú távú befektetésekkel általában magasabb hozamot lehet elérni, és sok esetben adókímélő megoldások is kapcsolódnak vagy kapcsolhatók hozzájuk. A hosszabb távú termékek komplexebbek, megismerésükre érdemes több időt szánni.

Mit jelent az „ajánlott portfólió becsült hozamai a következő években” grafikon?

A grafikon a pénzügyi tervezési folyamat során előzetesen összeállított portfólió teljesítményét becsli; becslésen alapuló várható szélső-, illetve közép értékeket mutat. Felhívjuk figyelmét, hogy a grafikonon feltüntetett adatok egyikéből sem lehet következtetést levonni az előzetesen összeállított portfólióban lévő egyes termékek egyedi kamatlábjára, hozamára.