

BUDAPESTI GAZDASÁGI EGYETEM
GAZDÁLKODÁSI KAR ZALAEGERSZEG

Tóth Xénia Orsolya

Pénzügy és számvitel felsőoktatási
szakképzés/Vállalkozási szakirány

**Megtakarítási lehetőségek az OTP Bank
Nyrt.-nél és az öngondoskodás szerepe
napjainkban**

2019

NYILATKOZAT

a záródolgozat digitális formátumának benyújtásáról

A hallgató neve: Tóth Xénia Orsolya

Szak/szakirány: Pénzügy és számvitel szak, Vállalkozási szakirány

Neptun kód: G891CE

A záródolgozat védésének éve: 2019

A záródolgozat címe: Megtakarítási lehetőségek az OTP Bank Nyrt.-nél és az öngondoskodás szerepe napjainkban

Belső (operatív) konzulens neve: Némethné Czaller Zsuzsanna

Külső (szakmai) konzulens neve: Ragán Erzsébet

Legalább 5 kulcsszó a dolgozat tartalmára vonatkozóan: OTP Bank, megtakarítás, öngondoskodás, kérdőív, bankvédelem

Benyújtott záródolgozatom **nem titkosított / titkosított**.*(Kérjük a megfelelőt aláhúzni! Titkosított dolgozat esetén a kérelem digitális másolatának a záródolgozat digitális formátumában szerepelnie kell.)***Hozzájárulok / nem járulok hozzá**, hogy nem titkosított záródolgozatomat az egyetem könyvtára az interneten a nyilvánosság számára közzétegye. *(Kérjük a megfelelőt aláhúzni!)* Hozzájárulásom - szerzői jogaim maradéktalan tiszteletben tartása mellett -nem kizárólagos és időtartamra nem korlátozott felhasználási engedély.

Felelősségem tudatában kijelentem, hogy záródolgozatom digitális adatállománya mindenben eleget tesz a vonatkozó és hatályos intézményi előírásoknak, tartalma megegyezik nyomtatott formában benyújtott záródolgozatommal.

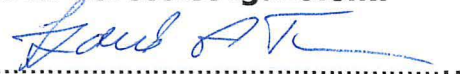
Dátum: 2019. május 16.



hallgató aláírása

A digitális záródolgozat könyvtári benyújtását és átvételét igazolom.

Dátum:2019. MÁJ. 20.....



könyvtári munkatárs

BUDAPESTI GAZDASÁGI EGYETEM
GAZDÁLKODÁSI KAR ZALAEGERSZEG

Tóth Xénia Orsolya

Pénzügy és számvitel felsőoktatási
szakképzés/Vállalkozási szakirány

Beszámoló a szakmai gyakorlatról

2019

Tartalomjegyzék

1.	Bevezetés.....	1
2.	Szakmai gyakorlati napló.....	2
3.	OTP Bank Nyrt. bemutatása.....	3
4.	Pénzforgalom lebonyolítása, számviteli politika.....	4
4.1.	Fizetési módok.....	4
4.2.	Bizonylatok.....	5
4.3.	Számviteli politika.....	6
5.	Hitelkártya bemutatása, fajtái az OTP Banknál.....	6
5.1.	Fajtái.....	7
5.1.1.	Hitelkártyák pénzvisszatérítés nélkül.....	7
5.1.2.	Hitelkártyák pénzvisszafizetéssel.....	7
6.	Irodalomjegyzék.....	8

1. Bevezetés

A gyerekeket már egészen kiskortól érdemes ösztönözni a megtakarítás fontosságára, hiszen ezt elsősorban a szüleiktől sajátítják el. Születésnap, névnap, karácsony és húsvét alkalmával biztosan valamelyik ajándék egyike a készpénz lesz, ezenkívül a szülők zsebpénzzel is jutalmazták a gyerekeiket. Ilyenkor a gyerekek megismerkednek a takarékoskodással, a pénz és a munka értékével, mely később alapja lehet egy jó pénzügyi kultúrának.

„A felnőttkorú lakosság pénzügyi ismeretei is nagy eltéréseket mutatnak, sok felnőtt sem rendelkezik a megfelelő ismeretekkel, így nyilván a gyermekeiknek sem tudnak jó példával előállni. Ezek az eltanult minták felülírhatók, ha idejében elkezdünk gyakorlatias, játékos formában, hiteles forrásból pénzügyi ismereteket átadni” - mondta Horváth Magyary Nóra, a K&H Csoport kommunikációs ügyvezető igazgatója¹

A 14 hetes kötelező szakmai gyakorlatomat a zalaegerszegi OTP Bank Nyrt.-nél töltöttem, ami a felsőoktatási szakképzés elvégzéséhez szükséges, és ez a záródolgozat megírásával és védésével zárul. Dolgozatom címe a megtakarítási lehetőségek az OTP Bank Nyrt.-nél és az öngondoskodás szerepe napjainkban. Szakmai gyakorlatomat a lakossági osztályon végeztem, és itt lehetőségem volt jobban megismerni a bank által kínált lehetőségeket.

¹<https://www.penzcentrum.hu/megtakaritas/harom-tipp-hogy-ne-nevelj-penzugyi-analfabetat-a-gyerekekbol.1077941.html>

Letöltés időpontja: 2019.05.11.

2. Szakmai gyakorlati napló

Időintervallum (hónap, nap)	Elvégzett feladatok
1. hét (február 11-15)	<ul style="list-style-type: none">• ismerkedés a bankkal• ügyféltérben ismeretek elsajátítása
2. hét (február 18-22)	<ul style="list-style-type: none">• deviza iratanyagok számlaszám szerinti sorba rendezés• hitelkártya anyagok rendezése
3. hét (február 25-március 1)	<ul style="list-style-type: none">• lakossági folyószámla anyagok rendezése• ügyféltérben ismeretek elsajátítása• hitelkártya anyagok besorolása
4. hét (március 4-8)	<ul style="list-style-type: none">• értékpapír számlák bankszámlaszám szerinti sorba rendezése• deviza számlák rendezése
5. hét (március 11-15)	<ul style="list-style-type: none">• hitelkártya anyagok sorba rendezése• deviza anyagok rendezése
6. hét (március 18-22)	<ul style="list-style-type: none">• lakossági iratanyagok rendezése• ügyféltérben ismeretek elsajátítása
7. hét (március 25-29)	<ul style="list-style-type: none">• iratanyagok rendszerezése• ügyféltérben ismeretek elsajátítása
8. hét (április 1-5)	<ul style="list-style-type: none">• lakossági iratanyagok rendezése• értékpapír iratanyagok sorba rendezése
9. hét (április 8-12)	<ul style="list-style-type: none">• értékpapír iratanyagok rendezése• lakossági iratanyagok rendezése
10. hét (április 15-19)	<ul style="list-style-type: none">• ügyféltérben ismeretek elsajátítása• iratanyagok rendezése
11. hét (április 22-26)	<ul style="list-style-type: none">• értékpapír iratanyagok rendezése• hitelkártya iratanyagok sorba rendezése
12. hét (április 29- május 3)	<ul style="list-style-type: none">• lakossági iratanyagok rendezése• ügyféltérben ismeretek elsajátítása
13. hét (május 6-10)	<ul style="list-style-type: none">• lakossági iratanyagok sorba rendezése• privát banki anyagok rendezése
14. hét (május 13-17)	<ul style="list-style-type: none">• privát banki anyagok sorba rendezése• hitelkártya anyagok rendezése

3. OTP Bank Nyrt. bemutatása²

Az Országos Takarékpénztár Nemzeti Vállalat, amely az OTP Bank jogelődje 1949. március 1-jén jött létre. Az cég egy kiemelkedő pénzügyi szolgáltató csoporttá vált a régióban az erőteljes átalakulás miatt, amely másfél évtized alatt valósult meg. A folyamatos változás és átalakulás után az OTP Csoportnak a bank zászlóshajója lett, és foglalkozni kezdett lakástakarékpénztári, jelzálogbanki, lízing-, faktoring-, alapkezelési, egészségpénztári és nyugdíjpénztári szolgáltatásokkal a teljes körűek mellett.

Az organikus fejlődés után a bank megkezdte nemzetközi terjeszkedését a 2000-es évek elején. Magyarország gazdasági fejlődési lehetőségeihez hasonlóan célozta meg a közép és kelet-európai országokat. Hazánkon kívül még 8 országban van jelen, összesen közel 1500 bankfiókban és 18,5 milliós ügyfélbázissal, valamint 70 éves szakmai tapasztalattal rendelkezik. Magyarországon a pénzügyi kérdéssel 400 bankfiókban személyesen fordulhat a munkatársakhoz, telefonos ügyfélszolgálathoz. Országszerte 2000 bankautomata a rendelkezésre áll a nap 24 órájában, ha készpénzhez szeretne jutni vagy bármilyen segítséget szeretne kapni. Az OTPdirekt szolgáltatást pedig 2 millió ügyfél használja, hiszen interneten vagy mobiltelefonon keresztül egyszerűen intézheti bankügyeit. Az OTPdirekt SmartBank alkalmazást egyre többen választják, ami letölthető okostelefonra és tabletra.

Magyarországon mérete alapján megtalálható zászlós fiók, uni1, uni2 és mini fiók. Az OTP Bank székhelye Budapest. A legnagyobb hitelintézet hazánkban régióra van osztva. Budapesten 5 régió található, ezenkívül létezik az Észak-dunántúli régió, a Dél-dunántúli régió, az Északkelet-magyarországi régió és a Dél-alföldi régió.

Az OTP Banknak 4 stratégiai alappillére van: a nyereségesség, a stabilitás, a növekedés és az innováció. Nyereség szempontjából leginkább a részvényekkel értek el sikereket, ugyanis ennek az árfolyama évről évre növekedett. A hitelintézet folyamatosan biztosítja a növekedés feltételeit és a stabil működést, mivel az egyik legjobb likviditási pozícióval és tőkével rendelkező bankcsoport Európában. A cég termékeket és szolgáltatásokat nyújt, mellyel szeretné kivenni a részét a régió EU átlagot túllépő növekedésből. Az organikus növekedés a vállalatfelvásárlás révén a piaci részesedés folyamatos növelése is érdeknek tekinthető. A régióban hozzájárul az erősödéshez az akvizíciónak az analizálása. A bank törekszik arra, hogy az ügyfelek számára újításokat hajtson végre a digitális eszközök világában, ami könnyebben és kényelmesen elérhető legyen. A szolgáltatások, termékek népszerűségét

² <https://www.otpbank.hu/portal/hu/Rolunk>
Letöltés időpontja:2019.03.01.

létjogosultságuk jelzi, hiszen milliók használják napi rendszerességgel az üzletfelek között. A folyamatos fejlesztések mellett a jól működő digitális pénzügyi szolgáltatókkal is épít partneri kapcsolatot. A társadalom egészének érdekeit szolgáló programok megvalósításában, és a szerepvállalásra kiemelkedő figyelmet fordít a bank. Célja, hogy népszerűsítse a sportot a különböző szervezett rendezvények által. A kultúra és a művészet támogatásában is aktív társadalmi szereplő. A versenyképességet növeli a legnagyobb hitelintézetnél történő előrelépés, és ez hozzájárul egy új, XXI. századi bank megalkotásához.

4. Pénzforgalom lebonyolítása, számviteli politika

4.1. Fizetési módok³

Az OTP Bank Nyrt. a jogszabályoknak megfelelően biztosítja a bankszámlák közötti, illetve az ahhoz kötődő készpénzfizetési módok alkalmazását az ügyfelek részére.

I. bankszámlák közötti fizetési módok:

A. átutalás

- a. egyszeri átutalás: meghatározott összeg utalása fizetési megbízással a kedvezményezett bankszámlájára
- b. terhelési nap feltüntetésével megadott egyszeri átutalás: terhelési nap feltüntetésével adott forint átutalásában, és ezt megállapodás alapján teljesítik
- c. rendszeres átutalás: meghatározott összegben és gyakorisággal a bankon belülről forintban és devizában, továbbá bankon kívülre forintban, forint számla terhére vállalja, illetve nyújtja
- d. csoportos átutalás: az átutalási megbízásokat csoportos formában, kötegelve is benyújthatja a bankkal kötött megállapodás alapján
- e. hatósági átutalás és az átutalási végzés: segít a közigazgatási-, bírósági-, adó-végrehajtási, és egyéb eljárásban

B. beszedés

- a. felhatalmazó levélen alapuló beszedés: a fizető fél engedélyezi a beszédési megbízás benyújtását a kedvezményezett számára, a bank részére pedig a felhatalmazása szerinti beszédés teljesítését

³ https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/USZ_Penzforgalmi_szolgaltatasok_20190101.pdf

Letöltés időpontja: 2019.02.15.

- b. váltóbeszedés, csekkbeszedés: fizetési megbízáshoz csatolt váltó, illetve csekk eredeti példánya szabályosan ki van töltve, akkor fogadható el a beszedési megbízás
 - c. csoportos beszedés: a kedvezményezett a bankkal történt megállapodás szerint a különböző fizető feleknek megbízásokat kötegelve, csoportos formában nyújt be
 - d. határidős beszedés: a határidős beszedési megbízást helyesen kitölti és aláírja a számlatulajdonos, abban az esetben érvényes
 - e. okmányos beszedés: nem lakossági ügyfelek számára van
- C. fizető fél által a kedvezményezett útján kezdeményezett fizetés (betéti- /hitelkártyával végzett fizetési művelet): segít a betéti- illetve hitelkártyás fizetések esetén
- D. okmányos meghitelezés (akkreditív): a lakossági ügyfeleknek, a vállalkozói üzletágba tartozóknak, valamint a közszolgálati és önkormányzati ügyfeleknek akkreditív nyitási megbízást vállal belföldi forint viszonylatban
- II. bankszámlához kötődő készpénzfizetési módok, különösen:
- A. készpénzfizetésre szóló csekk kibocsátása és beváltása: ehhez csekkszerződés szükséges és a csekken feltüntetett bankszámlaszám fedezetéig váltja be.
 - B. készpénzbefizetés bankszámlára: befizetési lappal, készpénz-átutalási megbízással vagy bmondással, a pénztárbizonylat aláírásával biztosítja. Ez végezhető bankfiókban, postahelynél, bankjegykiadó automatánál (ATM), valamint POS terminál használatával.
 - C. készpénzkifizetés bankszámláról: történhet készpénzutalvánnyal vagy készpénzfelvételi lappal valamint pénztárbizonylat aláírásával. Igénybe vehető bankfiókban, postai úton kifizetési utalvánnyal, bankjegykiadó automatánál (ATM), valamint POS terminál használatával.

4.2. Bizonylatok⁴

A számviteli nyilvántartás alapját képezik azok a bizonylatok, amelyeket a bank készít a gazdasági műveletekről.

- I. Kitöltési helyük szerint a bank bizonylatai lehetnek:
 - A. Külső bizonylat: más természetes és jogi személy állít ki

⁴ https://www.otpbank.hu/OTP_JZB/file/OJB_Szamviteli_politika.pdf
Letöltés időpontja: 2019.02.15.

- B. Belső bizonylat: a bank állítja elő
- II. Kitöltésük módja szerint a bank bizonylatai lehetnek:
- A. Alapbizonylatok: elsődlegesen rögzítik a gazdasági eseményt
 - B. Feldolgozott bizonylat: különböző főkönyvi feladások, melyeket az alapbizonylatokból készítenek

4.3. Számviteli politika⁵

Az értékelési módszereket és eljárásokat, amit a bank vezetése érvényesít a pénzügyi jelentésnél és közzétételnél azt rögzíti a számviteli politikában. Az alkalmazott számviteli szabályok hatását a mérlegre, eredménykimutatásra, és a kiegészítő mellékletre is igénybe veszi, melyek az éves beszámoló részei. A 2000. évi C törvény a számviteli politika alapja. Éves beszámolót kell készítenie a banknak, amit a Számviteli Törvény szabályoz, melynek tartalma a Kormányrendeletnek megfelelő mérleg, I. típusú eredménykimutatás, és „A” változatú cash-flow kimutatás. Kettős könyvvitelt is kell vezetnie a hitelintézetnek.

5. Hitelkártya bemutatása, fajtái az OTP Banknál

Hitelkártyával a bank pénzét használhatjuk díjmentesen a sajátunk helyett, amiért akár pénz-visszatérítést is kaphatunk bizonyos kártyák használatával, ami lehet 1-3%, de akár 10% is. Ez a kártya nem igényelhető azoknak, akik szerepelnek a Központi Hitelinformációs Rendszerben. A hitelbírálattal megállapított hitelkeret összegéig használható a pénz, amelynél a tartozásunkat a fizetési határidő előtt vissza kell fizetni. A költési időszak 1 hónap, majd a visszafizetési időszak 15-23 nap, ami kamatmentes periódus.⁶

18 év feletti személy igényelheti a hitelkártyákat, azzal a feltétellel, ha rendelkezik állandó magyarországi lakcímmel. Szükséges hozzá 3 hónapnál régebben megnyitott lakossági bankszámla, és legalább 3 hónap a munkaviszonya. Itthon és külföldön kamatmentes vásárlás 45 napig, beépített családi utasbiztosítás, szolgáltatói számlák kifizetése csoportos beszédessel, valamint társkártya lehetőség van. Az OTP Kedvezményprogramban való részvétellel közel 100 partnernél vásárlás után kaphat további pénz-visszatérítést.

⁵ https://www.otpbank.hu/OTP_JZB/file/OJB_Szamviteli_politika.pdf

Letöltés időpontja: 2019.02.15.

⁶ <https://bankmonitor.hu/cikk/a-hitelkartya-elonyei-es-hatanyai/>

Letöltés időpontja: 2019.03.05.

5.1. Fajtái

5.1.1. Hitelkártyák pénzvisszatérítés nélkül

Mastercard Arany: legalább 170.000 Ft havi nettó jövedelem, 600.000-2.500.000 Ft közötti hitelkeret

Mastercard Klasszik: dombornyomott hitelkártya, legalább 75.000 Ft havi nettó jövedelem, 150.000-1.000.000 Ft közötti hitelkeret

Visa Klasszik: dombornyomott hitelkártya, legalább 75.000 Ft havi nettó jövedelem, 150.000-1.000.000 Ft közötti hitelkeret

Multipont: pontgyűjtés a MOL benzinkutakon való vásárláskor, legalább 75.000 Ft havi nettó jövedelem, 150.000-1.000.000 Ft közötti hitelkeret

5.1.2. Hitelkártyák pénzvisszafizetéssel

Belépési Bónuszként 2.000 Ft-ot jóváírnak a kártyán. Vásárlás és csoportos beszédések után 1%, évszaknak megfelelő kategóriában vásárlás után plusz 2% visszatérítés jár.

OTP Bonus: maximum 30.000 Ft-os évi pénzvisszatérítés, legalább 80.000 Ft havi nettó jövedelem, 200.000-1.000.000 Ft közötti hitelkeret

OTP BonusGold: maximum 50.000 Ft-os évi pénzvisszatérítés, legalább 170.000 Ft havi nettó jövedelem, 750.000-2.500.000 Ft közötti hitelkeret⁷

⁷<https://www.otpbank.hu/portal/hu/Hitelkartyak>

Letöltés időpontja: 2019.03.05.

6. Irodalomjegyzék

Internetes forrás:

- 1.Pénzcentrum: Három tipp, hogy ne nevelj pénzügyi analfabétát a gyerekekből [online]. Letöltés időpontja: 2019.05.11. Hozzáférés (URL): <https://www.penzcentrum.hu/megtakaritas/harom-tipp-hogy-ne-nevelj-penzugyi-analfabetat-a-gyerekekbol.1077941.html>
2. Rólunk [online]. Letöltés időpontja: 2019.03.01.Hozzáférés (URL): <https://www.otpbank.hu/portal/hu/Rolunk>
- 3.Üzletszabályzat a pénzforgalmi szolgáltatásról [fájl]. Letöltés időpontja: 2019.02.15. PDF Fájl. Hozzáférés (URL): https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/USZ_Penzforgalmi_szolgáltatások_20190101.pdf
4. OTP Jelzálogbank Zrt.: Számviteli Politika [fájl]. Letöltés időpontja: 2019.02.15. PDF fájl. Hozzáférés (URL): https://www.otpbank.hu/OTP_JZB/file/OJB_Szavviteli_politika.pdf
- 5.Singer Zoltán: A hitelkártya előnyei és hátrányai [online]. Letöltés időpontja: 2019.03.05. Hozzáférés (URL): <https://bankmonitor.hu/cikk/a-hitelkartya-elonyei-es-hatranyai/>
6. Hitelkártyák [online]. Letöltés időpontja: 2019.03.05. Hozzáférés (URL): <https://www.otpbank.hu/portal/hu/Hitelkartyak>

BUDAPESTI GAZDASÁGI EGYETEM
GAZDÁLKODÁSI KAR ZALAEGERSZEG

Tóth Xénia Orsolya

Pénzügy és számvitel felsőoktatási
szakképzés/Vállalkozási szakirány

**Megtakarítási lehetőségek az OTP Bank
Nyrt.-nél és az öngondoskodás szerepe
napjainkban**

2019

Tartalomjegyzék

1.	Bevezetés.....	1
2.	Az OTP Bank Nyrt. története	1
3.	A megtakarítások fontossága	3
4.	Pénzügyi Tervező.....	3
5.	Megtakarítások fajtái	4
5.1.	Betétek	4
5.1.1.	Lekötött betétek forintban és devizában	5
5.1.2.	Takarékszámla, Nyugdíj-takarékszámla	6
5.1.3.	Megtakarítási számla, deviza-megtakarítási számla	7
5.1.4.	Tartós Befektetési Betétszámla.....	7
5.1.5.	Gépkocsinyeremény betét	9
5.2.	Értékpapírok	10
5.2.1.	Befektetési alapok	10
5.2.1.1.	OTP Értékpapíralapok.....	11
5.2.1.2.	OTP Ingatlan Befektetési Alapok.....	12
5.2.2.	Állampapírok	13
5.2.2.1.	Féléves Magyar Állampapír	13
5.2.2.2.	Egyéves Magyar Állampapír	14
5.2.2.3.	Diszkont Kincstárjegy.....	14
5.2.2.4.	Kétéves Magyar Állampapír	14
5.2.2.5.	Bónusz Magyar Állampapír.....	15
5.2.2.6.	Prémium Magyar Állampapír	15
5.2.2.7.	Magyar Államkötvény	15
5.2.3.	Értékpapír számla	16
5.2.4.	Tartós Befektetési Értékpapírszámla.....	16
5.2.5.	Nyugdíj-előtakarékossági számla	17
5.3.	OTP Egészségpénztár.....	17
5.4.	Önkéntes Nyugdíjpénztár.....	18
6.	Bankvédelem, garancia	19
7.	Öngondoskodás szerepe	20
8.	Kérdőív elemzés	21
9.	Összefoglalás	26
10.	Irodalomjegyzék:	28
11.	Ábrajegyzék, táblázatjegyzék	30
12.	Mellékletek.....	31

1. Bevezetés

Szakmai gyakorlatomat az OTP Bank Nyrt. Zalaegerszegi Igazgatóságán, a lakossági osztályon belül a Bankszámla és Betéti Osztályon végeztem. Itt remek lehetőségem nyílt megismerni a megtakarítási lehetőségeket és a hozzá kapcsolódó öngondoskodás szerepét napjainkban, amiről írtam a záródolgozatomat. Úgy gondolom, hogy ez a lakosság minden tagját érinti a fiataloktól kezdve egészen az idősekig.

„A hosszútávra szóló megtakarítás mindenki számára fontos akár saját, akár gyermeke jövőjéről szeretne gondoskodni. Egy 2015-ös felmérés szerint viszont a magyar lakosság kétharmada nem engedheti meg magának, hogy egyszerre nagyobb összegeket félretegyjen. Szerencsére van megoldás, amelynek segítségével havi kisebb összegekből, alacsony költségek mellett építhetjük fel jövőnk biztosítására szánt megtakarításainkat.”⁸

Dolgozatomban ismertettem, hogy milyen megtakarítási lehetőségeket kínál a lakossági ügyfelek számára az OTP Bank Nyrt. Erről kérdőív formájában felmérést csináltam a Google kérdőív segítségével, hogy az emberek mennyire ismerik az OTP által kínált megtakarítási lehetőségeket, mekkora összeget tudnak havonta félrerakni, mennyi ideig tudnák nélkülözni megtakarításait, továbbá mekkora kockázatvállalási hajlandósággal rendelkeznek, és miért fontos a megtakarítás a lakosság számára. Ahhoz, hogy a bank által kínált számos megtakarítási forma közül mindenki megtalálja számára a legmegfelelőbb befektetési formát, remek megoldást nyújt a Pénzügyi Tervező szolgáltatás. Választhatunk a betétek, az értékpapírok és az Önkéntes Nyugdíjpénztár közül. Mindegyik más hozamot és kockázatot ígér, ezekre is ki fogok térni, és bemutatom az adókimélő megoldásokat.

2. Az OTP Bank Nyrt. története

Az OTP Bank Nyilvánosan Működő Részvénytársaság a legnagyobb hitelintézet Magyarországon és napjainkban közel 18,5 millió ügyfél pénzügyi igényeire ad magas színvonalon megoldást kilenc országban a legmodernebb elektronikus csatornákon, valamint ügynökökön keresztül és teszi mindezt közel 1500 bankfiókjában.

1949. március 1-jén alakult meg a mai OTP Bank jogelődje az Országos Takarékpénztár Nemzeti Vállalat, amely kezdetben hitelnnyújtással és lakossági betétgyűjtéssel foglalkozott

⁸ <https://bankmonitor.hu/cikk/havonta-tennel-felre-mutatjuk-a-jo-megoldast/>
Letöltés időpontja:2019.03.11.

ám később már a tanácsok pénzügyeinek bankok hatékony működését segítette azáltal, hogy kibővültek az értékesítési csatornák.

1990-ben a legnagyobb hitelintézet részvénytársasággá alakult. A nem banki tevékenységeket leválasztották melyeket eddig a hitelintézet végzett. Számos leányvállalat jött létre, ezáltal az OTP Csoport pénzügyi- és egyéb szolgáltatásait elérhetik ezeken keresztül melyek a következők: OTP Bank, Merkantil Csoport, OTP Jelzálogbank, OTP Lakástakarék, OTP Faktoring Követéskezelő, OTP Ingatlanlízing, OTP Alapkezelő. OTP Ingatlan, PortfoLion, OTP Mobil, eBiz, OTP Hungaro-Projekt, OTP Pénztárszolgáltató, Szállás.hu, OTP Pénzügyi Pont, OTP Ingatlanpont, OTP Travel, OTP Egészségpénztár, OTP Önkéntes Nyugdíjpénztár, OTP Életjáradék Ingatlanbefektető.

A 90-es évek második felétől az elektronikus csatornákra nagyobb hangsúlyt helyezett a hitelintézet. Létrehozták az OTPdirekt szolgáltatásokat, melynek jelentős lakossági és vállalati ügyfélköre van.

Nem csak Magyarországon, hanem már külföldön is teret hódított a bank. Elsőként Szlovákiában, majd 2003-ban Bulgáriában, 2004-ben Romániában, 2005-ben Horvátországban, 2006-ban Ukrajnában, Montenegróban, Szerbiában és Oroszországban jelent meg.

2007-ben egységes arculati megújulás volt tapasztalható, amit a multinacionális jelleg és a csoport dinamikus bővülése idézett elő. Azóta a bank logója is változatlan.



1. ábra: OTP bank logója-forrás: <https://www.otpbank.hu/portal/hu/Rolunk/Tortenet>

Leányvállalatot értékesített a bank 2008-ban. Az OTP Garancia biztosítót a francia Groupama S.A. vásárolta meg és a két vállalat hosszú távú együttműködési megállapodást kötött egymás biztosítási és pénzügyi termékeinek keresztértékesítéséről.⁹

⁹ <https://www.otpbank.hu/portal/hu/Rolunk/Tortenet>
Letöltés időpontja: 2019.03.13.

3. A megtakarítások fontossága

Az emberek számára mindig fontos volt, hogy meg tudja valósítani nagyobb kiadással járó céljait, biztosítsa az elkövetkezendő évekre szükséges anyagi háttérrel és biztonságban érezhesse magát abban az esetben, ha egy váratlan kiadás éri. Ehhez nyújtanak megfelelő alapot a megtakarítások, amelynek számos formája létezik, és a későbbiekben részletezni is fogom. A megtakarítások fontosságában alapvető dolog, hogy kiszámíthatóbbá lehet vele tenni saját magunk és a családunk jövőjét és ezáltal biztosítva van a fix jövőkép és a nyugdíjas évek. Véleményem szerint egy jó megtakarítás megváltoztathatja az életszínvonalat és lehet vele biztosítani az öngondoskodást. Anyagi lemondással jár a jelenre nézve, viszont a későbbiekben kamatoztatja önmagát és takarékos életmódra tanít. Azonban az első és legfontosabb lépés végiggondolni, hogy mire gyűjtünk, és milyen céljaink vannak az életben. A megvalósításhoz szükséges a rendszeres megtakarítás, és nem csak az alkalomszerű, mert azzal nem érünk el sikert pénzügyeinkben. Az OTP Bank 70 éves szakmai múltjával és tapasztalt munkatársak segítségével minden ügyfélnek megoldást kínál a legjobb tudása szerint, hogy minél többet hozzon ki meglévő pénzéből.¹⁰

4. Pénzügyi Tervező

Az OTP Bank Pénzügyi Tervező szolgáltatása abban segít az ügyfeleknek, hogy megtalálják számukra a legalkalmasabb befektetéseket a bank által kínált megtakarítási formák közül. Gyors és könnyű áttekintést nyújt a pénzügyi lehetőségek között és ezeket a megoldásokat személyre szabva kínálja. Ha az ügyfél már rendelkezik megtakarítással és a későbbiekben is rendszeresen félre tud tenni, akkor már lehetősége van arra, hogy a rövid-, közép- és hosszú távú befektetési termékek ajánlatai közül válasszon a szolgáltatás segítségével. Az adókedvezményeket és az állami támogatást is figyelembe veszi. A hozamlehetőségek közül is kedvezőt kínál.

A Pénzügyi tervezés, ami portfólió ajánlást is tartalmaz elérhető az OTP direkt internetbankon keresztül vagy személyesen a bankfiókokba.¹¹

¹⁰ <https://www.otpbank.hu/portal/hu/Megtakaritas>

Letöltés időpontja: 2019.03.14.

¹¹ <https://www.otpbank.hu/portal/hu/Megtakaritas/PenzugyiTervezo>

Letöltési időpontja: 2019.03.18.

5. Megtakarítások fajtái

Az OTP Bankban számos megtakarítási fajta elérhető. Ezek a következők:¹²

1.1. Betétek

1.1.1. Forint és deviza betétek

- 1.1.1.1. Lekötött forint és deviza betétek
- 1.1.1.2. Takarékszámla, Nyugdíj takarékszámla
- 1.1.1.3. Tartós Befektetési Betét Számla
- 1.1.1.4. Megtakarítási számla, Deviza-megtakarítási számla
- 1.1.1.5. Gépkocsinyeremény betétkönyv

1.2. Értékpapírok

- 1.2.1. Befektetési jegyek
- 1.2.2. Állampapírok, kötvények, jelzáloglevelek
- 1.2.3. Részvények
- 1.2.4. Értékpapír számla
- 1.2.5. Tartós Befektetési Értékpapír Számla
- 1.2.6. Nyugdíj-előtakarékossági Számla

1.3. Önkéntes Nyugdíjpénztár

1.4. OTP Egészségpénztár

5.1. Betétek

„Az OTP Bank Nyrt. (továbbiakban: OTP Bank) az Állami Pénz és Tőkepiaci Felügyelet 1997. november 27. napján kelt, 983/1997/F. számú tevékenységi engedélyében foglalt felhatalmazása alapján jogosult természetes személyek részére betétszerződés alapján betétet gyűjteni.”

Az Üzletszabályzatban és a Hirdetményekben foglaltakon túl szükség van az egyedi szerződés megkötésére az OTP bank és a betétes között.

Fogalma: *„Betételhelyezés esetén a Betétes meghatározott pénzüsszeget bocsát az OTP Bank rendelkezésére azzal a feltétellel, hogy az OTP Bank meghatározott későbbi időpontban – illetve látra szóló betét esetén a Betétes 5 kérésére – köteles a pénzüsszeget visszaszolgáltatni*

¹² <https://www.otpbank.hu/portal/hu/Megtakaritas>

Letöltés időpontja: 2019.03.26.

és a pénzösszeg után kamatot, illetve a Gépkocsinyeremény betétek esetén - a sorsolás eredményétől függően - nyereményt fizetni.”¹³

Az erre szóló betétszerződés vagy megbízás útján mehet végbe a betételhelyezés, amihez az ügyfélnek rendelkeznie kell egy bankszámlával a lekötött betétek kezelésére és TBBSZ betétszámlával, hogy megbízást tudjon adni a lekötésre. A banknak és a betétesnek szerződést kell kötni és jognyilatkozatot kell tenni egymással. A Gépkocsinyeremény betét kivételével mindezt a digitális aláírópadon lehet megtenni elektronikus aláírás formájában, amennyiben az ügyfél rendelkezik internetes direkt szerződéssel.¹⁴

5.1.1. Lekötött betétek forintban és devizában

Az OTP Bank minden fiókja foglalkozik a forintban elhelyezett betétekkel, míg a devizában elhelyezett betétekkel csak az erre kijelöltekben. Szükséges hozzá, hogy az ügyfél rendelkezzen fizetési számlával. A lekötött betét a legegyszerűbb megtakarítási forma és alacsony kockázattal rendelkezik. Tökéletes megoldás lehet azoknak, akik rövid távon 1-12 hónapig tudják nélkülözni pénzüket. A kockázatkerülő ügyfelek részesítik előnyben, hiszen számukra fontos a biztonság, melyet a lekötött betétek biztosítanak alacsony kamatszint mellett is. Kamatozás szempontjából a lekötött betét lehet fix kamatozású, ahol nem változik a kamat a futamidő alatt és itt az 1,2,3,6 vagy 12 hónapos lekötés áll rendelkezésünkre. Változó kamatozásúnál 6 illetve 12 hónapos lekötés közül választhatunk és felfelé vagy lefelé módosulhat a kamat a futamidő alatt. Mindkét esetben az évi kamat és EBKM 0,01%. A deviza esetében 1,3,6 vagy 12 hónapra köthető le a megtakarítás. Lejárat szerint a lekötött betét lehet egyszeri-, folyamatos és kamattal növelt folyamatos lekötés. Az egyszeri lekötésnél a kezdeti tőkeösszeg és a kamata a látra szóló számlára kerül visszavezetésre a futamidő végén. Jelenlegi kamatkörnyezetben nem túl népszerű az alacsony jegybanki alapkamat miatt, ami 0,90%.

Igényelhető bankfiókban, SmartBank és OTPdirekt telefonos, internetes szolgáltatásokon keresztül. Fontos szempont, hogy a lekötött betét biztosítva van az Országos Betétbiztosítási Alap által. Erről a későbbiekben részletesen is írok.¹⁵

¹³ Sági Judit: Banktan. Budapest: Saldo, 2007. ISBN 978 963 638 235 3

¹⁴https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/USZ_LAK_Betetek_20190101_v2.pdf

Letöltés időpontja: 2019.03.26.

¹⁵<https://www.otpbank.hu/portal/hu/Megtakaritas/ForintBetetek/ForintLekotesek>

Letöltés időpontja: 2019.03.26.

https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/LAK_H_lekotott_forint_betetek_20190302.pdf

Letöltés időpontja:2019.03.26.

5.1.2. Takarékszámla, Nyugdíj-takarékszámla

Minden természetes személy nyithat OTP Takarékszámlát, míg OTP Nyugdíj-takarékszámlát nagykorú ügyfelek. A minimum összeg számlanyitáskor 10.000 Ft, míg az utóbbinál 25.000 Ft. A számláknak csak egy tulajdonosa lehet, azonban egyszerre több számlával rendelkezhet mindkét megtakarítási forma közül. A takarékszám láknak nincs futamidejük és alacsony kockázattal bírnak. Rendszeres, kis összegű megtakarítás céljából jó választás lehet, amelynél nem kell a lekötéssel bajlódni, hiszen bármikor rugalmasan hozzáférhet. Az ügyfél határozza meg, mekkora összeget és mikor kíván félretenni. Ideális lehet célok megvalósításához, hiszen lehetősége van fokozatosan lépésről-lépésre megtakarítani. A takarékszám lákkal gyermekük, családtagjaik élethelyzetére is gyűjtögethetünk, de akár a nyugdíjas évekre is megoldást jelenthet az addig összegyűlt pénzösszeg.

Díjmentes a banknál mindkét takarékszám la vezetése, ha az ügyfélnek van a banknál lakossági forint és/vagy devizasám lája. A saját takarékszám la és más OTP lakossági szám la közti eseti és rendszeres havi 1 db utalás oda vissza ingyenes. Takarékszám la esetén a Start Betéti szám lára, míg a Nyugdíj-takarékszám láról az OTP Egészségpénztárba és az OTP Nyugdíj-előtakarékossági valamint az OTP Önkéntes Nyugdíjpénztári szám lára történő átutalás díjmentes. A havonta bizonyos összeggel növelt megtakarítás előnye, hogy az alapkamaton felül további jutalom kamatban részesül az ügyfél.

Az OTP Takarékszám la és a Nyugdíj-takarékszám la elérhető a bankfiókban, ezenkívül az OTP Takarékszám la OTPdirekt telefonos ügyintézői szolgáltatáson keresztül. Ezek a betétek is OBA biztosítottak.¹⁶

¹⁶<https://www.otpbank.hu/portal/hu/Megtakaritas/ForintBetetek/Takarekszamla>

Letöltés időpontja:2019.03.29.

<https://www.otpbank.hu/portal/hu/Megtakaritas/ForintBetetek/NyugdijTakarekszamla>

Letöltés időpontja:2019.03.29.

https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/Takarekszamla_Nyugdijtakarekszamla_H_20190301.pdf

Letöltés időpontja:2019.03.29

5.1.3. Megtakarítási számla, deviza-megtakarítási számla

18. életévet betöltött személyek nyithatnak megtakarítási számlákat és ezeknek egy tulajdonosa lehet. Nincs meghatározva minimum összeg számlanyitáskor. A számlán lévő megtakarításhoz az ügyfél bármikor, bármekkora összeget hozzátehet. Kockázata alacsony és nincs futamidőhöz kötve. Mindkét megtakarítási forma a nagyobb összegű megtakarítások esetén ideális, amely feltörési díj és kamatveszteség nélkül kivehető a számláról és látra szólóan kamatozik.

A betétek elérhetők a bankfiókokban, ezenkívül még OTPdirekt telefonos csatornán keresztül a Forint Megtakarítási számla. Az Országos Betétbiztosítási Alap Által biztosítva vannak.¹⁷

5.1.4. Tartós Befektetési Betétszámla

Mindkét számlának a nyitási minimum összege 25.000 Ft, vagy ugyanolyan fizetési kötelezettség más országban és ezekből egy évben egy nyitható. Bármely OTP Bankban igényelhető Tartós Befektetési Betétszámla, viszont Tartós Befektetési Értékpapírszámla csak ott, ahol foglalkoznak értékpapír forgalmazással. Átjárási lehetőség nincs a betétes és az értékpapíros számlák között. Azoknak remek megtakarítási forma, akik 3-5 év között, vagyis közép-vagy hosszú távon szeretnének befektetni. A számlanyitás évében lehetőség van arra, hogy bármikor befizetést hajtson végre az ügyfél. A lekötési időszak 3+2 év. A befizetési időszakot követő naptári években a számlatulajdonosnak nem áll módjában további befizetés csak új szerződés kötése a további megtakarításokhoz. Lehetőség van a számlák utáni fizetendő adó és az elért hozam teljes adómentességre, ha megvárja lekötési időszak végét, vagyis az 5 évet. Ilyenkor a megtakarítás árfolyamnyereség- és osztalékadó és kamatmentes. Kedvezményes adókulcs esetén 10%-os adó fizetésére köteles az ügyfél, ha a befektetett összeget 3 évet meghaladóan veszi ki a lekötési időszakhoz képest és 15%-os lesz az adó, ha 3 éven belül.

¹⁷<https://www.otpbank.hu/portal/hu/Megtakaritas/ForintBetetek/ForintMegtakaritasiSzamla>

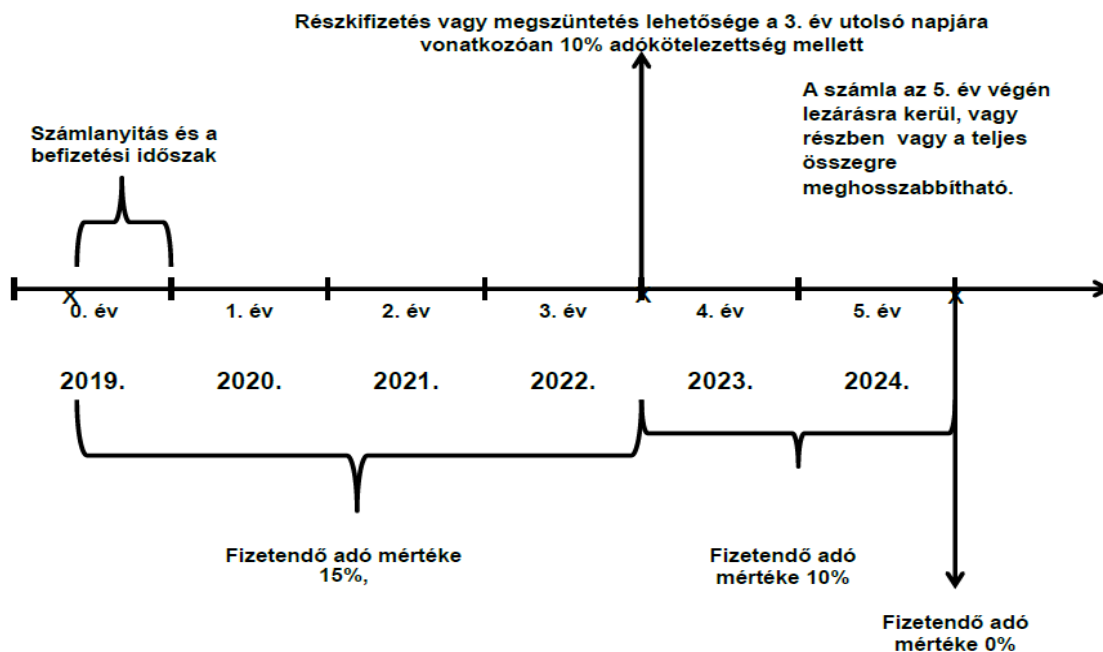
Letöltés időpontja:2019.04.05.

<https://www.otpbank.hu/portal/hu/Megtakaritas/DevizaBetetek/MegtakaritasiSzamlaDeviza>

Letöltés időpontja:2019.04.05.

https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/Forint_es_deviza_megtak_szla_kamat_ktg_20190301.pdf

Letöltés időpontja:2019.04.05.



2. ábra: kedvezmények és ezek feltételei- forrás:
https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/Tajekoztato_TBESZ_20190402.pdf

Az ügyfélnek a fizetendő adó összegét önadózással kell bevallani és megfizetni a Nemzeti Adó- és Vámhivatalnak.

A számlanyitás évét követő 5. naptári év végével, ha az ügyfél nem nyilatkozik a további sorsáról a Tartós Befektetési Számlák megszűnnek. Azonban van arra lehetőség, hogy a TBSZ számlán levő megtakarításokat meghosszabbítsa. Ezeket megteheti az OTP bankfiókok egyikében. Az ismételt elhelyezés után január 1-én indul a lekötési időszak és ezzel megspórolható a befizetési időszak, vagyis 1 év.

Nincs lehetőség pénz kivonására számláról, csak portfólió rendezésére. A betéteknél megengedett a lekötés és a feltörés, a befektetések az értékpapírszámlán eladhatók és az érte kapott pénzösszeg befektethető újra. A TBSZ számlák áthelyezhetők más bankokhoz vagy szolgáltatókhoz ugyanerre a típusú számlára. Lehetőség van részki fizetésre a hároméves lekötési időszak végére az év utolsó napján.¹⁸

¹⁸<https://www.otpbank.hu/portal/hu/Megtakaritas/ForintBetetek/TartosBefektetesiSzamla>
 Letöltés időpontja:2019.04.11.
https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/Tartos_Befektetesi_Betetszamla_H_20190301.pdf
 Letöltés időpontja:2019.04.11.
https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/tbsz_ujrakotes_H_20181119.pdf
 Letöltés időpontja:2019.04.11.
https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/Tartos_Bef_Betszla_reszkifizetes_20181119.pdf
 Letöltés időpontja:2019.04.11.
https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/Tajekoztato_TBESZ_20190402.pdf
 Letöltés időpontja:2019.04.11.

5.1.5. Gépkocsinyeremény betét

Minden hónapban van lehetősége új autót nyerni a gépkocsinyeremény betét segítségével. Papír alapon nyithat az OTP bankfiókokban, melyhez nem szükséges OTP bankszámla, így akár ajándékba is adható karácsonyra, húsvétra és ballagásra egyaránt. A jelenlegi kamatkörnyezetben a megtakarító ügyfelek körében is népszerű. Elektronikus betétszerződés formában az OTPdirekt internetbankon keresztül is igényelhető, azonban ez csak saját részre, hiszen rendelkeznie kell az ügyfélnek a banknál számlával. 10.000 Ft, 20.000 Ft és 50.000 Ft összegű címletekben lehet vásárolni és annál nagyobb a nyerési esély, minél több betét van a tulajdonában. A nyereményalap függvényében havonta átlagosan 4-8 db autó kerül kisorsolásra minden hónap 15. napján. Többször is lehet nyerni egy betéttel, és amíg nem váltja vissza addig mindegyik sorsoláson részt vesz. A gépkocsinyeremény betét nyitásától számított 1 hónapon túl aktív a részvétel, és extra sorsolást tartanak negyedévente, ahol nagyobb értékű gépjármű a nyeremény, ehhez 3 hónapnál régebben nyitott betét szükséges. Nyertes szelvény esetén 30 napig van lehetőség személyesen vagy meghatalmazott útján a nyereményautó átvételére, vagy a pénzösszeg elfogadására a sorsolást követően. Ezután már csak autó figyelembe vett árát tudja átvenni az OTP Bank fiókjainak egyikében. A nyertest nem értesítik külön, viszont számos helyen tudomást szerezhet erről. Ilyen az OTP bank honlapja, az OTPdirekt internetbankos felület, a Gépkocsinyeremény mobilalkalmazás ezenkívül a Világgazdaságban, Nemzeti Sport lapokban és a Blikk napilapban is megjelenik a sorsolás napját követően és a bankfiókokban is kifüggesztik. A nyeremény után nincs semmilyen adófizetési kötelezettsége a nyertesnek. A nyitáskori összeget kapja vissza az OTP bankfiókban, de van lehetőség elektronikus csatornán is visszaváltani a 2019. január 1. után nyitottat, aminek a fizetési számlára kerül vissza az összeg. Az E-gépkocsinyeremény betétnél az OTPdirekt internetbankon tudja megtenni az ügyfél. Vissza lehet váltani a gépkocsinyeremény betéteket és betétkönyveket meghatalmazással. Halál esetén a tulajdonos dönthet róla, hogy mi legyen a betéttel, ha nem rendelkezett halál előtt, akkor a törvényes örökös öröklí.¹⁹

¹⁹<https://www.otpbank.hu/portal/hu/Megtakaritas/ForintBetetek/Gepkocsinyeremeny>
Letöltés időpontja:2019.04.15.

5.2. Értékpapírok

Fogalma: „Az értékpapír közgazdasági természete szerint valamilyen vagyonnal kapcsolatos jogot megtestesítő forgalomképes okirat vagy számlán megjelenő elektronikus jel”.²⁰

A befektetni kívánt személyek az értékpapír kibocsátási dokumentációval és a rá vonatkozó hatályos jogszabályokkal együtt birtokolhatnak értékpapírt, akkor, ha az üzletfél különböző rendelkezések szerint megvizsgálja, hogy jogosult e rá.

„Az Üzletfél felelőssége az Amerikai Értékpapír Törvény un. Regulation S rendelkezéseinek, így a személyi körre és a további korlátozásokra vonatkozó előírásainak vizsgálata és betartása.”²¹

A kibocsátás részletes adatairól valamennyi befektető számára értékelhető, a kockázatot feltáró, átlátható, egységes információt nyújtson a kibocsátó a pénzügyi, gazdasági helyzetéről ez az értékpapír kibocsátásának feltétele.²²

5.2.1. Befektetési alapok

A befektetési alapokba bárki befizethet valamekkora összeget közösen más befektetőkkel, tehát befektetési jegyet vásárol, melyet utána az alapkezelők fektetnek be. A befektetők a szakemberekkel együtt döntenek az összeg sorsáról, amit bankbetétekbe, állampapírokba, belföldi vagy nemzetközi részvénybe, ingatlanba vagy egyéb befektetésbe helyeznek el, melyekhez értékpapír számlával kell rendelkezni. Nem határozható meg előre a befektetési alapok hozama, ezért a kockázatkerülő ügyfeleknek nem ajánlott. A Befektető-védelmi alap garantálja a befektetési alapok biztonságát.²³

A lakossági befektetők aránya a magyar alapok körében alig 60%. A Magyar Nemzeti Bank Magyarországon 6700 milliárd forintnyi vagyont kezel, ami 609 befektetési alpból adódik össze a legfrissebb márciusi adatok szerint. Jelenleg a legtöbb pénz az ingatlanalapokban forog, amely 2009 milliárd forint, amíg a pénzügyi alapokban 67 milliárd forint és ezzel ebben a legkevesebb, amely az EU szigorú szabályozásának köszönhető.²⁴

²⁰ Bánfi Tamás: Budapesti Corvinus Egyetem Pénzügy Tanszék: Pénzügytan Egyetemi Tankönyv 2008, 141.o.

²¹https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/MiFID_kiegeszito_H_20190321.pdf

Letöltés időpontja: 2019.04.15.

²² dr. Sági Judit: Bankügyletek gyakorlati ismeretei T05/2009

²³ https://www.otpbank.hu/otpalapkezelo/hu/Befektetesi_alapok/Tudnivalok

Letöltési idő:2019.04.16

<https://bankmonitor.hu/megtakaritasok/befektetesi-alap/>

Letöltési idő: 2019.04.16.

²⁴ <https://www.portfolio.hu/befektetes/befektetesi-alapok/leleplezte-az-mnb-mibe-teszik-valojaban-a-penzunket-a-profi-befektetok.1.322971.html>

Letöltési idő: 2019.05.05.

Befektetési alaptípusok rangsora nettó eszközérték szerint

Típus	NEÉ (mrd HUF)	Darabszám
Ingatlan	2009	106
Kötvény	1407	70
Vegyes	1355	120
Származtatott	934	119
Részvény	517	97
Egyéb	277	42
Garantált	135	48
Pénzpiaci	67	7

Forrás: MNB, Portfolio

3. ábra: befektetési alaptípusok rangsora nettó eszközérték szerint-forrás:
<https://www.portfolio.hu/befektetes/befektetesi-alapok/leplezte-az-mnb-mibe-teszik-valojaban-a-penzunket-a-profi-befektetok.1.322971.html>

5.2.1.1. OTP Értékpapíralapok²⁵

Az értékpapír alapok az OTP Alapkezelő által kezeltek. Megkülönböztetünk pénzpiaci-; kötvény-; részvény- és vegyes alapokat az értékpapíralapokon belül. Típus szerint lehet nyíltvégű befektetési alap, amely bármikor megvehető és eladható és futamideje határozatlan. A zártvégű a befektetési alaphoz csatlakozni csak a megelőző jegyzési időszakban van mód, eladni pedig a tőzsdei forgalomban van rá lehetőség, de érdemes a lejáratig megtartani. Kockázat szerint lehet minimális, alacsony, mérsékelt, közepes, számottevő, jelentős és magas.

Javasolt befektetési idő szerint négy kategóriába sorolható, melyek a következők:

0-1 év befektetési idő: OTP Dollár Pénzpiaci Alap, OTP Euró Pénzpiaci Alap, OTP Dollár Pénzpiaci Alap, OTP Prémium Pénzpiaci Alap, OTP Tőkegarantált Rövid Kötvény Alap, OTP Euró Rövid Kötvény Alap, OTP Dollár Kötvény Alap

1-3 év befektetési idő: OTP Optima Alap, OTP Prémium Klasszikus Alap, OTP Prémium Aktív Klasszikus Alap, OTP Prémium Trend Klasszikus Alap

3-5 év befektetési idő: OTP EMA Alap, OTP Maxima Alap, OTP Prémium Kiegyensúlyozott Alap, OTP Prémium Származtatott Alapok Alapja, OTP Prémium Származtatott Euró

²⁵https://www.otpbank.hu/otpalapkezelo/hu/Befektetesi_alapok/Tudnivalok
Letöltés időpontja:2019.04.18.

Alapok Alapja, OTP Új Európa Euró Alapba Fektető Alap, OTP Abszolút Hozam Alap, OTP Abszolút Hozam Euró Alapba Fektető Alap, OTP Sigma Alap, OTP Paletta Alap, OTP Prémium Euró Alap, OTP Supra Alap, OTP Supra Euró Alapba Fektető Alap, OTP Supra Dollár Alapba Fektető Alap, OTP Föld Kincsei Származtatott Alap, OTP G10 Euró Származtatott Alap, OTP EMDA Származtatott Alap

5-7 év befektetési idő: OTP Ázsiai Ingatlan Alapok Alapja, OTP Omega Alapok Alapja, OTP Trend Alap, OTP Planéta Alapok Alapja, OTP Fundman Részvény Alap, OTP Quality Alap, OTP Közép-Európai Részvény Alap, OTP Afrikai Részvény Alap, OTP Klímaváltozás 130/30 Alap, BUX ETF, OTP Prémium Növekedési Alap, OTP Orosz Részvény Alap

5.2.1.2. OTP Ingatlan Befektetési Alapok²⁶

Az ingatlanbefektetések kiemelkedő hozamából szeretnének részesedni azok a befektetők, akik rendelkezésre bocsájtják pénzüket az OTP Ingatlanbefektetési Alapnak. A befektetett pénzből kedvező bérleti díjú és értéknövelő kereskedelmi és lakó ingatlanokat vásárol az Alap szakértők segítségével. Az OTP Ingatlan Alapkezelő kezeli ezeket. Az árfolyamnyereségen realizálják a hozamot a befektetők. Kockázata alacsony és legalább 1 évig ajánlott befektetni. Háromféle befektetési időtáv szerint csoportosíthatjuk az ingatlanalapokat, melyek a következők:

1-2 év befektetési idő: OTP Ingatlanbefektetési Alap, OTP Euró Ingatlan Alapba Fektető Alap, OTP Dollár Ingatlan Alapba Fektető Alap

3-5 év befektetési idő OTP Ingatlanvilág Alapok Alapja

3-6 év befektetési idő: OTP Prime Ingatlanbefektetési Alap, OTP Prime Ingatlan Alapba Fektető Alap

²⁶ <https://www.otpbank.hu/otpingatlanalap/hu/BefektetesiAlapok/IngatlanbefektetesiAlap>
Letöltés időpontja:2019.04.18.

5.2.2. Állampapírok

Az állampapír egy hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, amellyel pénzt adunk kölcsön az államnak. Kedvező kamatozás és biztonság és a fix hozam miatt egyre többen választják ezt a megtakarítási formát. A háztartások a lakossági állampapírból 300 milliárd forinttal többet vásároltak, mint a tavalyi év azonos időszakában. Az OTP Bank értékesítette 2016-ban a legtöbb lakossági állampapírt, ezzel megnyerte ezt az elismerést. A lakossági ügyfeleknek lehetősége van állampapír adás-vételre, és ilyenkor a nettó árat és a felhalmozott kamatot kell megfizetni. Ha az állampapírok tartós befektetési számlán kerülnek megvásárlásra, akkor a kamatadó fizetése alól mentesül vagy csökkenthető a mértéke.²⁷

Júniustól nagy változásokra készül az állam a lakossági állampapírok ügyében. Az Államadósság Kezelő Központ vezérigazgatója és a Pénzügyminisztérium államtitkár a közösen tartott háttérbeszélgetésben ismertette a főbb változtatásokat. 11 ezer milliárd forint elérése a cél 2023-ra a lakossági állampapír állományban. Eltörlik a Bónusz Magyar Állampapírt, a Kétéves Magyar Állampapírt és a Féléves Magyar Állampapírt, hiszen ezeknek az értékesítése nem jelentős, viszont új sorozat lenne az Egyéves és a Prémium Magyar Államkötvényből. Ezenkívül életbe lép a kamatadó-mentesség. Bevezetésre kerül egy új állampapír a Nemzeti Kötvény, ami júniustól lesz elérhető, ezzel az állampapírpiac megújítása a cél. Kamatozása lépcsős lesz, futamideje pedig 5 év. A Nemzeti Kötvény mellett a nyugdíjkötvény is bevezetésre kerül.²⁸

5.2.2.1. Féléves Magyar Állampapír

A Féléves Magyar Állampapírt belföldi és külföldi természetes és jogi személyek egyaránt megvásárolhatják, és ezt az Államadósság Kezelő Központ bocsájta ki. Nevéből is következtethető, hogy a futamideje 6 hónap és kockázata alacsony. A számlanyitás minimum összege 10.000 Ft. Kamatozása fix, jelenleg éves 2,50 %, aminek a kezdete a jegyzési időszak utáni hét kedd, a lejárat pedig szerda. Forgalomba névértéken kerül, egyhetes jegyzési időszak útján, ami 100%-os árfolyamot jelent. 15%-os kamatadó megfizetése szükséges, amit a befektetett összegből levonnak lejáratkor és így a tőke a kamattal együtt a kerül vissza az ügyfél számlájára.

²⁷<https://www.otpbank.hu/portal/hu/Megtakaritas/Ertekpapir/KotvenyAllampapir>

Letöltés időpontja:2019.04.22.

²⁸<https://www.portfolio.hu/befektetes/allampapir/egy-sor-allampapirt-letarol-az-uj-szuperbefektetes-bejelentettek-a-reszleteket.320213.html>

Letöltés időpontja:2019.04.22.

5.2.2.2. Egyéves Magyar Állampapír

Kamatozó Kincstárjegyeket ad ki a Magyar Állam Egyéves Magyar Állampapír néven. Ez egy fix kamatozású, névre szóló, egy éves futamidejű, dematerializált értékpapír. Az egyhetes jegyzési időszakban lehet hozzájutni névértéken, ami 10.000 Ft. A futamidő a második napon kezdődik a jegyzést követően. Magánszemélyek vásárolhatják meg és ruházhatják át, akik devizabelföldinek és devizakülföldinek minősülnek. Kamata jelenleg 3,00%. A kamatozás kezdőpontja a jegyzési időszakot követő hét keddeje, ennek megfelelően a lejáratára esik. A megtakarításhoz a befektető, a futamidő lejáratának a végén, egy összegben jut a tőkéhez és a kamathoz, a 15 százalékos kamatadó levonása után.

5.2.2.3. Diszkont Kincstárjegy

3 és 12 hónapos futamidejű nem kamatozó értékpapír a Diszkont Kincstárjegy, amely diszkont áron, névértéknél alacsonyabb 10.000 Ft-os alapcímleten jelenik meg. Alacsony kockázatú, rövid távú befektetési forma. Belföldi és külföldi természetes és jogi személyek, intézmények, cégek is megvásárolhatják. Az állampapír aktív másodpiaci forgalmát tekintve egy éven belül lényegében bármilyen futamidővel megvásárolható. Forgalomba aukció útján kerül. Az aukció a 3 hónapos Diszkont kincstárjegy esetében minden hét kedd, és minden második hét csütörtök a 12 hónapos esetében, melyet nyilvános ajánlattétel útján hoznak nyilvánosságra. Az aukciót követő hét szerda a pénzügyi teljesítés ideje. A futamidő lejáratakor a névértéket fizeti vissza az árfolyam-nyereségadó levonása után. A diszkont összeget a névérték és a vételár közötti különbség adja meg.

5.2.2.4. Kétéves Magyar Állampapír

2 éves futamidejű, dematerializált értékpapír, ami hitelviszonyt testesít meg és fix kamatozású, jelenleg 3,25% és az alapcímlete 1,- Ft. Olyan természetes és jogi személyek vásárolhatják meg, akik belföldi és külföldi állampolgárok. Adagolt kibocsátás útján történik a forgalomba hozatal és 3 hónapig tart az értékesítési időszak a kibocsátástól kezdődően. Futamidő végén a 15%-os kamatadó levonása után a tőke a kamattal együtt visszakerül az ügyfél számlájára. Az állampapírokra a forgalmazók napi vételi árfolyamot jegyeznek és eladhatók az üzletszabályzatban foglaltak szerint.

5.2.2.5. Bónusz Magyar Állampapír

4,6 és 10 éves futamidővel rendelkezik a Bónusz Magyar Állampapír, melyet belföldi és külföldi magánszemélyek vásárolhatják meg 1,-Ft-os alapcímlen. Ez egy változó kamatozású, dematerializált állampapír és adagolt kibocsátású az értékesítése. A kamatbázis és a kamatprémium összege adja az éves kamat mértékét. A kamatmérték meghatározásának időpontját megelőző négy eredményes, 12 hónapos Diszkont Kincstárjegy aukción kialakult átlaghozamok, adott aukción elfogadott mennyiségekkel súlyozott számtani átlagával egyezik meg a kötvénysorozatok kamatbázisa. A lejáratok szerint eltérőek a kamatprémiumok, ugyanis a 4 éves futamidő esetén 2,27%, a 6 éves futamidőnél 2,77%, és 3,38%-os a 10 éves futamidejű kötvénynél. Az éves aktuális kamat 3 év esetén 2,52%, 5 évnél 3,06%, és 9 évnél 3,38%. Évente fizetnek kamatot és a lejáratkor a kamat a tőkével együtt a 15%-os kamatadó levonása után jóváírásra kerül a befektető számláján. Az állampapírok eladhatók az üzletszabályzatban foglaltak szerint, ugyanis napi vételi árfolyamot jegyeznek a forgalmazók meghatározott feltételek mellett.

5.2.2.6. Prémium Magyar Állampapír

A Prémium Magyar Állampapír változó kamatozású, inflációhoz kötött, dematerializált értékpapír, melynek a futamideje 3 vagy 5 év lehet. Devizabelföldi és devizakülföldi természetes személyek vásárolhatják meg 1.000 Ft-os alapcímlen. Adagolt kibocsátás útján kerül forgalomba és értékesíteni a névérték és a felhalmozott kamaton lehetséges. Az éves kamat mértéke a kamatbázis és a kamatprémium összege. A megállapítás évét megelőző naptári évre vonatkozóan a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett éves átlagos fogyasztói árindex-változás százalékos mértékével azonos a kamatbázis. A kamatprémium a 3 éves futamidejű kötvényre 1,40%, az 5 éves futamidejűre 1,70%. Az aktuális éves kamat 3 és 5 évnél 4,20% és 4,50%. Évente történik kamatfizetés, és a 15%-os kamatadó levonása után a tőke a felhalmozott kamattal együtt a befektető számláján kerül jóváírásra.

5.2.2.7. Magyar Államkötvény

3, 5, 10 és 15 éves futamidejű a Magyar Államkötvény, melynek kamatozása fix és változó és alapcímlete 10.000 Ft. Ez egy közép- és hosszú távú befektetési forma. Kamatot félévente vagy évente fizetnek az államkötvények. A fix kamatozásúnál kibocsátáskor megállapítják a kamatfizetési periódust és a kifizetendő kamat nagyságát, míg a változó kamatozásnál csak a mód és idő rögzített a kamatmegállapításnál. A tőketörlesztés egyösszegben lejáratkor

történik, és a kamatadót az értékpapír számlavezető vonja le. Megvásárolhatják belföldi és külföldi természetes és jogi személyek, valamint cégek és intézmények is. Értékesítésre aukció útján kerül, melyeket nyilvános ajánlattétel közzétételével hirdetnek meg. Minden második hét csütörtöke az aukció, és arra a pénzügyi teljesítés azt követő hét szerda. Az a befektető vehet részt az aukción, aki elsődleges forgalmazó.²⁹

típus	futamidő	aktuális kamat mértéke
Féléves Magyar Állampapír	fél év	2,50%
Egyéves Magyar Állampapír	1 év	3,00%
Kétéves Magyar Állampapír	2 év	3,25%
Bónusz Magyar Állampapír	3 év	2,52%
Bónusz Magyar Állampapír	5 év	3,06%
Bónusz Magyar Állampapír	9 év	3,38%
Prémium Magyar Állampapír	3 év	4,20%
Prémium Magyar Állampapír	5 év	4,50%

1. táblázat: lakossági kamatok-forrás: saját szerkesztés

5.2.3. Értékpapír számla

Összevont értékpapír számla szükséges az értékpapír ügyletek lebonyolításához, melyet az ügyfelek nyithatnak az értékpapír forgalmazással foglalkozó OTP Bank fiókjaiban, de ennek feltétele, hogy itt vezessen bankszámlát is. Bármely típusú befektetéshez szükséges értékpapír számla. A számlatulajdonoson kívül állandó meghatalmazott bejelentésére is van lehetőség a számlához. Adható eseti megbízás az adott értékpapírügyletre.³⁰

5.2.4. Tartós Befektetési Értékpapírszámla

A Tartós Befektetési Betétszámla mellett a Tartós Befektetési Értékpapír számlát is részleteztem. Lásd 7. oldal.

²⁹ <https://www.allampapir.hu/allampapirok/>

Letöltés időpontja: 2019.04.24

³⁰ <https://www.otpbank.hu/portal/hu/Megtakaritas/Ertekpapir/Ertekpapirszamla>

Letöltés időpontja: 2019.04.26.

5.2.5. Nyugdíj-előtakarékossági számla

A számlanyitás minimum összege 5.000 Ft és a Nyugdíj-előtakarékossági Számla nyitható az értékpapírt forgalmazó fiókokban. Ez egy hosszú távú befektetési forma. A megtakarításnál kiválasztható a befektetési termékek összetétele, de csak értékpapír alapú lehet és így előtakarékoskodhat a nyugdíjas éveire. Részesül a befektető árfolyam-nyereségadó és kamatadó mentességben. Díjmentes a befizetés és átutalás a számlára. Lehetőség van a számlatulajdonosnak 20% visszaigénylésére a személyi jövedelemadóból önadózóként előtakarékosági támogatásként. A tárgyévi saját befizetése után, a nyugdíjkorhatár elérése függvényében 2020. január 1. előtt maximum 130.000 Ft utána 100.000 Ft, amit a számlán befektethet. Amennyiben 10 év belül szünteti meg a Nyugdíj-előtakarékossági számláját, akkor személyi jövedelemadó és szociális hozzájárulási adót valamint 20%-kal növelten vissza kell fizetni az előtakarékosági támogatást, amit igénybe vett. Ha Tartós Befektetési Számlára átvezeti meglévő pénzösszegét szintén kötelezettsége van az utóbbi visszafizetésére. 10 év után adómentes lesz a kifizetés a bank által valamint, ha időközben rokkanttá nyilvánítják és ebben az esetben adóbevallást sem kell készíteni. Az adómentesség a kifizetésről akkor is érvénybe lép, ha a befektető igazolást hoz a nyugdíj jogosultságról a számla felmondásával egyidejűleg. 2013. január 1. előtt nyitott számláknál 3. adóévben vagy azt követően kerül sor a megszüntetésre.³¹

5.3. OTP Egészségpénztár

Magyarország piacvezető egészség- és önszegélyező pénztára az OTP Egészségpénztár melynek célja, hogy az emberek számára biztosítsa, hogy egészségesebben és jobb életminőségben tudjanak élni. A tagok részesülnek szűrővizsgálatban, orvosi kivizsgálásban, szükséges egészségügyi ellátásban, ezenkívül egészségügyi állapot felmérésben. Igénybe vehetik az önszegélyező szolgáltatásokat a kockázatos szociális helyzetbe kerülők.

A tagok mellett a hozzátartozók is igénybe vehetik a magas színvonalú szolgáltatásokat Társkártya segítségével, de akár ez örökölhető is.

Az OTP Országos Egészség- és Önszegélyező Pénztárba való belépés két módon lehetséges egyrészt személyesen valamely OTP bankfiókban, másrészt postai úton, de az azonosítás miatt szükséges bemenni az ügyfélszolgálatra vagy bármelyik bankfiókba.

³¹https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/NYESZ_Tajekoztato_20190402.pdf

Letöltés időpontja:2019.04.26.

2.000 Ft a belépési díj, kártyadíj: 2.900 Ft/3 évre, működési költség a befizetésekhez 100.000 Ft alatt 8%, felette 4%, mulasztás esetén 160 Ft havonta maximum, de legfeljebb a hozam összege. A tagok száma több mint 240 ezer fő.

Előnye, hogy évente 20%-os adó-visszatérítés jár, ami 150.000 Ft is lehet, emellett 10%, ha 2 évre leköti pénzét vagy szűrővizsgálaton vesz részt. OTP Egészségpénztári tagok részesülnek kamatkedvezményben a folyószámlahitelnél, ha a számlán van rendszeres jóváírási fedezet.

Több mint 100 szolgáltatás igénybevételére jogosít fel a kártya ilyen például az orvosi szolgáltatások igénybevétele, gluténmentes élelmiszerek, gyógyszerek és babaápolási termékek vásárlása. Az olyan tagoknak ideális az OTP Egészségpénztár akik babát terveznek vagy már nagy családban élnek és több gyereket nevelnek vagy szemüvegesek vagy szükségük van rendszeresen gyógyszerre.³²

5.4. Önkéntes Nyugdíjpénztár

252 milliárd forintot kezelnek és 228 ezer taggal rendelkezik Magyarország legnagyobb ezzel foglalkozó intézménye, az OTP Nyugdíjpénztár. A nyugdíj vagy más állami juttatás mellé jó kiegészítő megoldás lehet bármikor, de akár a nyugdíjas években is.

16. életévét betöltött jogi személy lehet tagja az Önkéntes Nyugdíjpénztárnak. 2000 Ft a tagdíj új belépő esetén, ezenkívül havonta 5000 Ft, amit a hónap 15. napjáig kell befizetni a választott módon, de ezt átvállalhatja a munkavállaló. Egyenlegét interneten és telefonon lekérdezheti, amikor szeretné.

Igényelhet adó-visszatérítést a tagdíjak, valamint a támogatói adomány után, ami 20%, de maximum 150.000 Ft lehet, ez akkor lehetséges, ha az éves befizetések összege eléri a 750.000 Ft-ot. A hozam 10 év után adómentes lesz. 1,5 %-os kamatkedvezményt kap az ügyfél a folyószámlahitelnél, ha rendelkezik OTP Önkéntes Nyugdíjpénztári számlával és rajta szükséges pénzüsszeggel.³³

³² <https://www.otpegeszsegpenztar.hu/hu/uj-belepek>

Letöltés időpontja:2019.04.29.

³³ <https://www.otpnyugdij.hu/hu/uj-belepeknek>

Letöltés időpontja:2019.04.29.

K o c k á z a t v á l l á s	Magas	Dinamikus				Növekedési		Kiegyensúlyozott		Óvatos		
	Nagyobb	Dinamikus				Növekedési		Kiegyensúlyozott		ÓV	KL	
	Átlagos	Dinamikus			Növekedési		Kiegyensúlyozott		Óvatos	KL	KK	
	Mérsékelt	Növekedési				Kiegyensúlyozott		Óvatos		KL	Kockázatkerülő	
	Alacsony	Növekedési		Kiegyensúlyozott			Óvatos		Klasszikus		Kockázatkerülő	
	Kor	16	20	25	30	35	40	45	50	55	60	62

Portfólió rövidítése: ÓV: óvatos, KL: klasszikus, KK: kockázatkerülő

4. ábra: a pénztár ajánlása a portfólió választásra a kor és kockázattvállalás függvényében-forrás:

<https://www.otpnyugdij.hu/hu/valaszthato-portfoliok>

6. Bankvédelem, garancia

Országos Betétbiztosítási Alap: A magyar pénzrendszer stabilitását és a banki betétesek megtakarításait védi. A biztosított betétet a magán és jogi személy nem tudja felvenni akkor, ha fizetéképtelenné válik a hitelintézet ebbe az esetben kártalanítást fizet 20 munkanapon belül az Országos Betétbiztosítási Alap. A befizetett tőkeösszeg és az esedékes kamat összege az értékhatár kártalanítás esetén, de forintösszegre átszámított legfeljebb 100.000 euró, bizonyos esetekben 50.000 euróval több lehet.³⁴

Befektető-védelmi Alap: A Befektető-védelmi alap a kártalanítás intézménye, amely abban az esetben segít a befektetőknek, ha a hitelintézet nem képes kiadni jogos követelésüket az ott elhelyezett pénzre vagy értékpapírra. Akkor történhet kifizetés, ha a megtakarítást azután helyezte el a számlavezető banknál vagy a befektetési vállalkozónál, miután tagja lett a BEVA-nak. A kártalanítás összege személyenként és hitelintézetenként maximum 100.000 euró lehet forintösszegnek megfelelően, 90 napon belül a szükséges benyújtott papírok elbírálása után.³⁵

³⁴ <https://www.oba.hu/betetvedelem>

Letöltés időpontja: 2019.04.29.

³⁵ <https://bva.hu/hu/befekteto-vedelem/altalanos-informaciok/>

Letöltés időpontja: 2019.04.29.

7. Öngondoskodás szerepe

Az öngondoskodás hiányára az embereket a 2008-as gazdasági válság ébresztette rá, hiszen nagy részük nem rendelkezett megtakarításokkal, ami segítette volna őket ebben a helyzetben. Számatalan befektetési lehetőség közül választhatunk, ezzel tudatosan alakíthatjuk jövőnket gondolva a nyugdíjas évekre, és a váratlan anyagi kiadásainkat is fedezni tudjuk. Mára egyre több ember fekteti be pénzét valamely hitelintézetnél vagy biztosítónál, ami azt is bizonyítja, hogy egyre fontosabb lett az öngondoskodás, leginkább az elmúlt két évtizedben.³⁶

³⁶ <https://www.otpbank.hu/portal/hu/Megtakaritas>
Letöltés időpontja: 2019.04.30.

8. Kérdőív elemzés

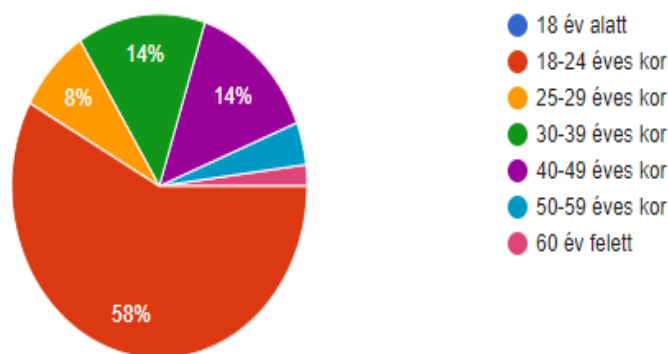
Kérdőívem célja az volt, hogy a lakosság körében felmérjem, hogy mennyire ismerik a megtakarítási lehetőségeket, valamint mekkora havi jövedelemmel rendelkeznek és ehhez mérten mi az az összeg, amit havonta félre tudnak tenni. Azt is vizsgáltam, hogy a megkérdezetteknek milyen rendszeres megtakarítása van és, hogy miért fontos nekik ez, vagyis mi ösztönzi őket az öngondoskodásra. A válaszadók arról is nyilatkoztak, hogy milyen elvárások szerint választják a megtakarításaikat. Ezenkívül a kockázatvállalási hajlandóságuk és a befektetési időtávuk alapján is végeztem az elemzést.

Kérdőívemet összesen 100 fő töltötte ki, ebből 78 nő és 22 férfi.

A legtöbb válaszadó életkora 18-24 éves kor közé esik, ami azt is bizonyítja, hogy az 50%-uk tanuló. Ezt követi 14 fővel a 30-39 és a 40-49 éves korosztály.

Az Ön életkora

100 válasz



5. ábra: életkor-forrás: saját kérdőívből

A megkérdezettek többségének, vagyis 60 főnek a legmagasabb végzettsége az érettségi, őket követi 21 fővel a főiskolai/egyetemi diploma, majd 17 fővel a szakmunkás/szakiskolai végzettség.

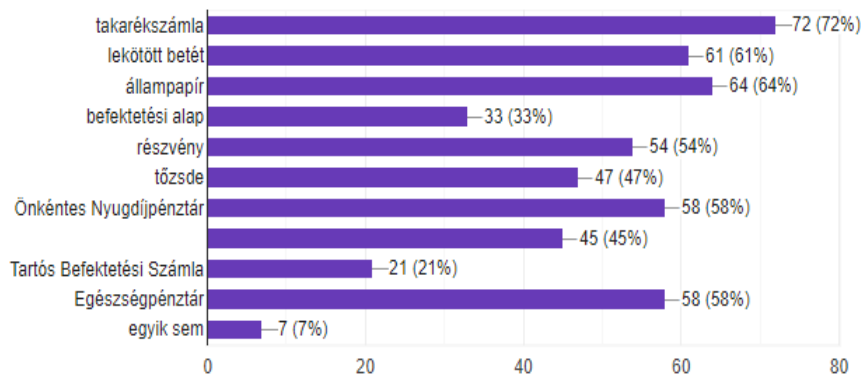
49 fő, vagyis a válaszadók fele tanuló, 34 az alkalmazottak száma és 10 fő közalkalmazott.

A megtakarítási lehetőségek ismereténél több válasz megjelölésére is lehetőség volt. Legtöbbször a takarékszámiláknak vannak a tudatában, vagyis 72 fő, ezt követi az állampapír 64 fővel. A lekötött betét, Önkéntes Nyugdíjpénztár, Egészségpénztár és a részvény hasonló arányban van. 47 fő ismeri a tőzsdét, és 45 fő a Nyugdíj-előtakarékossági számlát. A

megkérdezetteknél 33 fő jelölte a befektetési alapokat, és 21 fő a Tartós Befektetési Számlát. 7 fő pedig nem ismeri egyik megtakarítási lehetőségeket sem.

Milyen megtakarítási lehetőségeket ismer?

100 válasz



6. ábra: megtakarítási lehetőségek ismerete-forrás: saját kérdőív

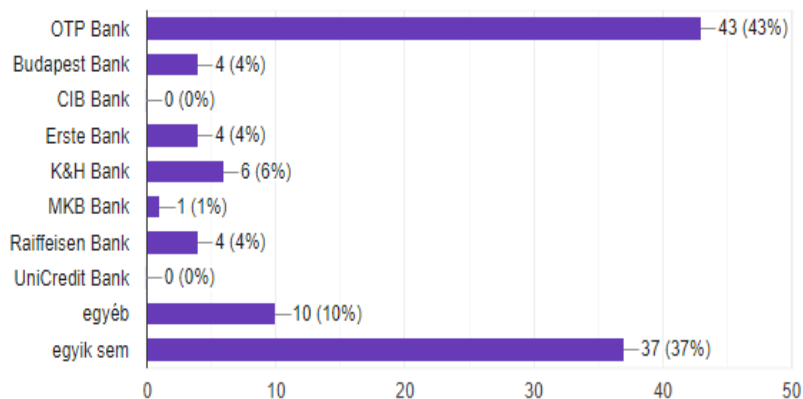
Legtöbben az interneten tájékozódnak a megtakarítási lehetőségekről, emellett népszerű a banki tanácsadó is.

A megkérdezettek torony magasan az OTP Bankot jelölték bankszámlával rendelkező helynek, ami a hitelintézet népszerűségét is bizonyítja.

Szintén ennél a banknál rendelkeznek legtöbben megtakarítással, amely 43 fő és ezt követi, hogy 37 válaszadó nem rendelkezik megtakarítással. Ennek az lehet az, hogy legtöbben még tanulók és nem rendelkeznek önálló keresettel.

Melyik pénzintézetnél rendelkezik megtakarítással?

100 válasz

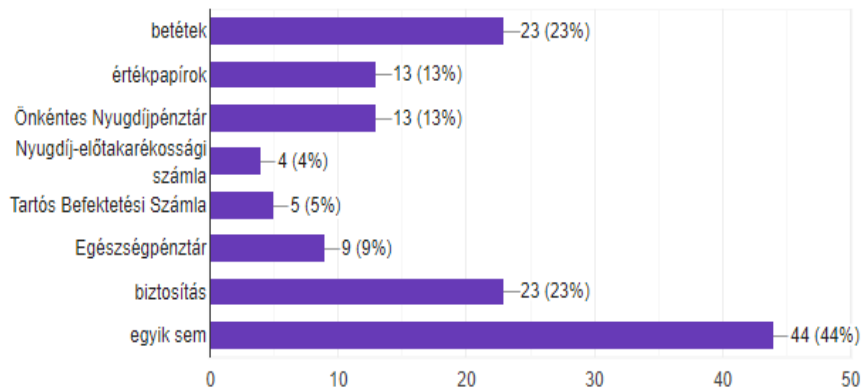


7. ábra: pénzintézetnél megtakarítás-forrás: saját kérdőív

A rendszeres megtakarítók körében a betétek és a biztosítások ugyanolyan népszerűek, amit az értékpapír és az Önkéntes Nyugdíjpénztár követ. Néhányan rendelkeznek Egészségpénztári, Nyugdíj- előtakarékosági-, és Tartós Befektetési Számlával.

Milyen rendszeres megtakarítása van?

100 válasz



8. ábra: rendszeres megtakarítás-forrás: saját kérdőívből

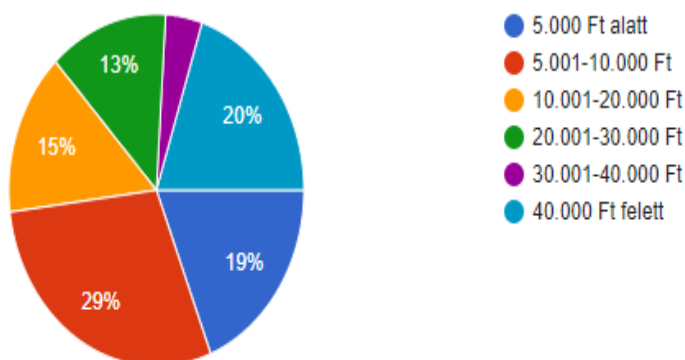
Legnagyobb arányban, vagyis 42 fő jelölte a 100.000 Ft alatti jövedelmet, ami a tanulói jogviszony miatt lehetséges. Ez valószínűleg az iskolai ösztöndíjából és a diákmunkából adódik össze. A válaszadók második helyen a 101-000-150.000 Ft közötti bevételt jelölték, majd ezt követi 16 fővel a 151-000-200.000 Ft közötti fizetés. A megkérdezettek közül volt magasabb jövedelemmel rendelkező is.

88 főnek a bankszámlájára érkezik a kereset és 12 főnek nem.

Legtöbben, vagyis 29 fő havonta 5001-10.000 Ft között tud félretenni. Hasonló arányban jelölték az 5.000 Ft alatti lehetőséget és a 40.000 Ft felettit.

Mekkora összeget tud havonta félretenni?

100 válasz



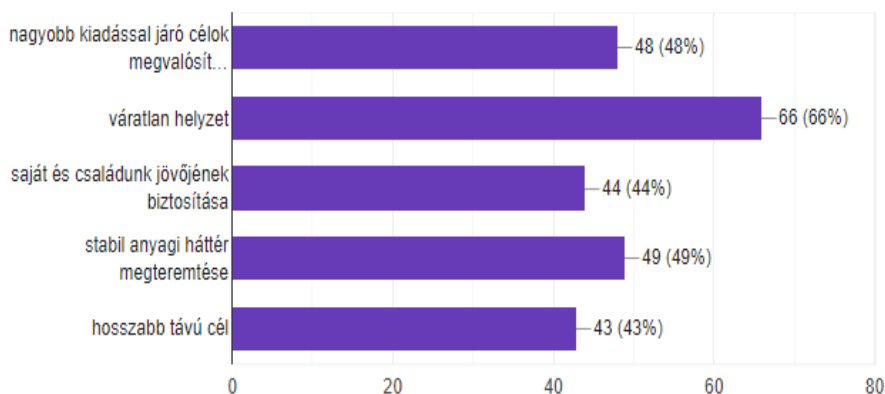
9. ábra: havonta megtakarított összeg-forrás: saját kérdőívből

A megtakarításokat az emberek kevesebb, mint 3 hónapig tudják nélkülözni. 23 fő azt jelölte, hogy kevesebb, mint 1 évig, 17 fő pedig kevesebb, mint 6 hónapig. 11 fő kevesebb, mint 5 évig és 12 fő kevesebb, mint 10 évig nélkülöznék pénzét.

A megtakarítás fontosságánál több válasz megjelölésére volt lehetőség. Legtöbben, vagyis 66 fő a váratlan helyzetekre teszi félre pénzét, ezt követi az stabil anyagi háttér megteremtése és a nagyobb kiadással járó célok megvalósítása.

Miért fontos Önnek a megtakarítás?

100 válasz



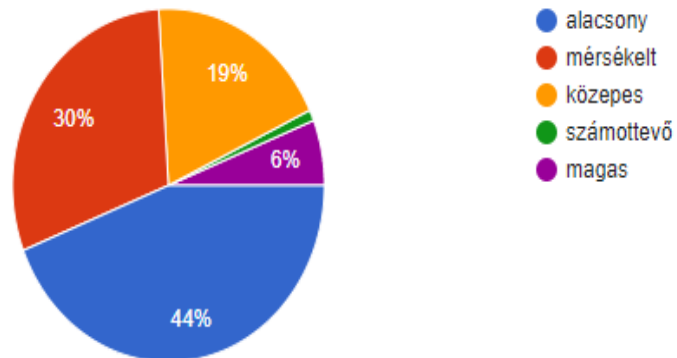
10. ábra: megtakarítás fontossága-forrás: saját kérdőívből

Az emberek azt a megtakarítást választják leginkább, amit legjobban ismernek, majd fontos a piacon levő lehetőségek közül a legjobb ajánlat, és a pénzügyi szolgáltató stabilitása.

A megkérdezettek közül 44 fő alacsony kockázatvállalási hajlandósággal rendelkezik, ezt követi 30 fővel a mérsékelt és 19 fővel a közepes. Csupán 6 fő választotta a magas kockázatot.

Mekkora kockázatvállalási hajlandósággal rendelkezik?

100 válasz



11. ábra: kockázatvállalási hajlandóság-forrás: saját kérdőív

A válaszadók legnagyobb arányban gépjárművet birtokolnak, de sokan rendelkeznek ingatlannal is. 35 főnek nincs a tulajdonában semmi.

9. Összefoglalás

A záródolgozatom első részében az OTP Bank történetéről írtam, ami a legnagyobb kereskedelmi bank Magyarországon. Kitértem a megtakarítások fontosságára, hiszen ha lehetőségünk van rá érdemes minél előbb elkezdni, vagyis az öngondoskodás fontosságára hívom fel a figyelmet. A banki tanácsadók az ügyfeleknek a Pénzügyi Tervező használatával segítik megtalálni a legalkalmasabb befektetési formát.

A továbbiakban a megtakarítások fajtáit részleteztem bővebben, melyek a betétek, az értékpapírok, az OTP Egészségpénztár és az Önkéntes Nyugdíjpénztár. A bank betétei közül írtam a lekötött betétről forintban és devizában, a Takarékszámmláról, a Nyugdíjtakarékszámmláról, a Megtakarítási számláról, a deviza-megtakarítási számláról, a Tartós Befektetési Betétszámláról és a Gépkocsinyeremény betétről. Mindegyiknél kitértem a hozzájuk kapcsolódó fontosabb tudnivalókról. A betétek után az értékpapírok fajtáit mutattam be, melyek a következők: befektetési jegyek, állampapírok, és a Nyugdíj-előtakarékossági számla és ezeket részleteztem is. Az OTP Egészségpénztár és az Önkéntes Nyugdíjpénztár közül is választhatnak az ügyfelek, melyekről ismertetem a tudnivalókat.

Az ügyfelek számára a megtakarításokhoz fontos a bankvédelem és a garancia, melyet az Országos Betétbiztosítási Alap és a Befektető-védelmi Alap biztosít abban az esetben, ha az ügyfél befektetéseit kár éri.

Záródolgozatom befejezéseként egy saját kérdőív készítésével különböző kérdéseken keresztül megismerhettem a kitöltők megtakarítási szokásait és ismereteit a bankok által kínált befektetési lehetőségekről. A kérdőívemet 100 fő töltötte ki, nagy arányban 78 fő nő volt. A legtöbb válaszadó életkora 18-24 éves kor közé esik, és ebből következik, hogy az ő munkaviszonyuk tanuló, amit a legnagyobb arányban jelöltek. A megkérdezettek közül 60 főnek a legmagasabb iskolai végzettsége az érettségi. A válaszadók közül legtöbben a takarékszámmlát ismerik, majd ezt követi az állampapír, és ezekről az interneten tájékozódnak leginkább. Nagyon nagy arányban az OTP Banknál rendelkeznek bankszámlával és megtakarítással is. Legnépszerűbbek a betétek és a biztosítások a megkérdezettek körében. Legnagyobb arányban, vagyis 42 fő jelölte a 100.000 Ft alatti jövedelmet, ami a tanulói jogviszony miatt lehetséges. Bankszámlára 88 főnek érkezik a jövedelme. Legtöbben 5.001-10.000 Ft között tudnak félretenni a keresetükből megtakarításként. A megkérdezettek kevesebb, mint 3 hónapig tudják nélkülözni megtakarításaikat, ami bizonyítja, hogy alacsony kockázatvállalási hajlandósággal rendelkeznek. Legtöbben a váratlan helyzetekre teszik félre

pénzüket és azt a megtakarítási formát választják, amivel leginkább tisztában vannak. A megkérdezettek legnagyobb arányban gépjárművet birtokolnak.

10. Irodalomjegyzék:

Nyomtatott irodalom:

1. **BÁNFI** Tamás: Pénzügytan Egyetemi Tankönyv. Budapest: Budapesti Corvinus Egyetem Pénzügy Tanszék. 2008 ISBN 978-963-503-360-7
2. **SÁGI** Judit: Banktan. Budapest: Saldo, 2007. ISBN 978 963 638 235 3
3. **SÁGI** Judit: Bankügyletek gyakorlati ismeretei. Budapest: Saldo, 2009 ISBN 978 963 638 324 4

Internetes forrás:

1. Történetünk [online]. Letöltés időpontja: 2019.03.13. Hozzáférés (URL): <https://www.otpbank.hu/portal/hu/Rolunk/Tortenet>
2. Megtakarítások lehetőségeinkhez mérten [online]. Letöltés időpontja: 2019.03.14. Hozzáférés (URL): <https://www.otpbank.hu/portal/hu/Megtakaritas>
3. Tervezze meg pénzügyi jövőjét, és érje el céljait az OTP Pénzügyi Tervezővel [online]. Letöltés időpontja: 2019.03.18. Hozzáférés (URL): <https://www.otpbank.hu/portal/hu/Megtakaritas/PenzugyiTervezo>
4. OTP Bank Nyrt.: Üzletszabályzat a Lakossági bankszámlákról, betétekről és Folyószámlahitelről Betétek [fájl]. Letöltés időpontja: 2019.03.26. PDF fájl. Hozzáférés (URL): https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/USZ_LAK_Betetek_20190101_v2.pdf
5. Lekötött betétek forintban [online]. Letöltés időpontja: 2019.03.26. Hozzáférés (URL): <https://www.otpbank.hu/portal/hu/Megtakaritas/ForintBetetek/ForintLekotesek>
6. Hirdetmény a Lakossági lekötött forint betétekről [fájl]. Letöltés időpontja: 2019.03.26. PDF fájl. Hozzáférés (URL): https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/LAK_H_lekotott_forint_betetek_20190302.pdf
7. Takarékszámla [online]. Letöltés időpontja: 2019.03.29. Hozzáférés (URL): <https://www.otpbank.hu/portal/hu/Megtakaritas/ForintBetetek/Takarekszamla>
8. Nyugdíj-takarékszámla [online]. Letöltés időpontja: 2019.03.29. Hozzáférés (URL): <https://www.otpbank.hu/portal/hu/Megtakaritas/ForintBetetek/NyugdijTakarekszamla>
9. Hirdetmény az OTP Takarékszámla és az OTP Nyugdíj-takarékszámla kamatairól és költségeiről [fájl]. Letöltés időpontja: 2019.03.29. PDF fájl. Hozzáférés (URL): https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/Takarekszamla_Nyugdijtakarekszamla_H_20190301.pdf
10. Megtakarítási számla forintban [online]. Letöltés időpontja: 2019.04.05. Hozzáférés (URL): <https://www.otpbank.hu/portal/hu/Megtakaritas/ForintBetetek/ForintMegtakaritasiSzamla>
11. Deviza-megtakarítási számla [online]. Letöltés időpontja: 2019.04.05. Hozzáférés (URL): <https://www.otpbank.hu/portal/hu/Megtakaritas/DevizaBetetek/MegtakaritasiSzamlaDeviza>
12. Hirdetmény a lakossági Forint és Deviza megtakarítási számlák kamatairól és költségeiről [fájl]. Letöltés időpontja: 2019.04.05. PDF fájl. Hozzáférés (URL): https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/Forint_es_deviza_megtak_szla_kamat_ktg_20190301.pdf
13. Tartós Befektetési Számla [online]. Letöltés időpontja: 2019.04.11. Hozzáférés (URL): <https://www.otpbank.hu/portal/hu/Megtakaritas/ForintBetetek/TartosBefektetesiSzamla>

14. Hirdetmény a Tartós Befektetési Betétszámláról [fájl]. Letöltés időpontja: 2019.04.11. PDF fájl. Hozzáférés (URL):
https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/Tartos_Befektetesi_Beteszamla_H_20190301.pdf
15. Hirdetmény a Tartós Befektetési Betétszámla megszűnéséről és az újrakötés (meghosszabbítás) /rész újrakötés (részhosszabbítás) lehetőségéről [fájl]. Letöltés időpontja: 2019.04.11. PDF fájl. Hozzáférés (URL):
https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/tbsz_ujrakotes_H_20181119.pdf
16. Hirdetmény a Tartós Befektetési Betétszámláról történő részki fizetésről [fájl]. Letöltés időpontja: 2019.04.11. PDF fájl. Hozzáférés (URL):
https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/Tartos_Bef_Betszla_reszkifizetes_20181119.pdf
17. Tájékoztató a Tartós Befektetési Összevont Értékpapírszámláról (TBÉSZ) [fájl]. Letöltés időpontja: 2019.04.11. PDF fájl. Hozzáférés (URL):
https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/Tajekoztato_TBESZ_20190402.pdf
18. Gépkocsinyeremény [online]. Letöltés időpontja: 2019.04.15. Hozzáférés (URL):
<https://www.otpbank.hu/portal/hu/Megtakaritas/ForintBetetek/Gepkocsinyeremeny>
19. Kiegészítő hirdetmény az általános értékpapír forgalmazási információkról és egyes ügyletek teljesítési rendjéről a Befektetési Szolgáltatási Üzletági Üzletszabályzathoz [fájl]. Letöltés időpontja: 2019.04.15. Hozzáférés (URL):
https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/MiFID_kiegeszito_H_20190321.pdf
20. OTP Alapkezelő: A befektetési alapokról [online]. Letöltés időpontja: 2019.04.16. Hozzáférés (URL): https://www.otpbank.hu/otpalapkezelo/hu/Befektetesi_alapok/Tudnivalok
21. Befektetési Alap Kereső [online]. Letöltés időpontja: 2019.04.16. Hozzáférés (URL): <https://bankmonitor.hu/megtakaritasok/befektetesi-alap/>
22. Leleplezte az MNB, mibe teszik valójában a pénzüket a profi befektetők [online]. Letöltés időpontja: 2019.05.05. Hozzáférés (URL): <https://www.portfolio.hu/befektetes/befektetesi-alapok/leleplezte-az-mnb-mibe-teszik-valojaban-a-penzunket-a-profi-befektetok.1.322971.html>
23. OTP Ingatlanalap: OTP Ingatlanbefektetési Alap [online]. Letöltés időpontja: 2019.04.18. Hozzáférés (URL):
<https://www.otpbank.hu/otpingatlanalap/hu/BefektetesiAlapok/IngatlanbefektetesiAlap>
24. Állampapírok, kötvények, jelzaloglevelek [online]. Letöltés időpontja: 2019.04.22. Hozzáférés (URL):
<https://www.otpbank.hu/portal/hu/Megtakaritas/Ertekpapir/KotvenyAllampapir>
25. Árgyelán Ágnes: Egy sor állampapírt letarol az új szuperbefektetés, bejelentették a részleteket! [online]. Letöltés időpontja: 2019.04.22. Hozzáférés (URL):
<https://www.portfolio.hu/befektetes/allampapir/egy-sor-allampapirt-letarol-az-uj-szuperbefektetes-bejelentettek-a-reszleteket.320213.html>
26. Magyar Állampapír [online]. Letöltés időpontja: 2019.04.24. Hozzáférés (URL):
<https://www.allampapir.hu/allampapirok/>
27. Értékpapírszámla [online]. Letöltés időpontja: 2019.04.26. Hozzáférés (URL):
<https://www.otpbank.hu/portal/hu/Megtakaritas/Ertekpapir/Ertekpapirszamla>
28. Tájékoztató a Nyugdíj-előtakarékossági (NYESZ-R) számláról [fájl]. Letöltés időpontja: 2019.04.26. Hozzáférés (URL):
https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/NYESZ_Tajekoztato_20190402.pdf
29. OTP Egészségpénztár [online]. Letöltés időpontja: 2019.04.29. Hozzáférés (URL):
<https://www.otpegeszsegpenztar.hu/hu/uj-belepek>
30. OTP Nyugdíjpénztár [online]. Letöltés időpontja: 2019.04.29. Hozzáférés (URL):
<https://www.otpnyugdij.hu/hu/uj-belepeknek>

31. OBA biztos betét, biztos kivét.: Betétbiztosítás [online]. Letöltés időpontja: 2019.04.29. Hozzáférés (URL): <https://www.oba.hu/betetvedelem>
32. Befektető-védelmi alap: Befektető-védelem [online]. Letöltés időpontja: 2019.04.29. Hozzáférés (URL): <https://bva.hu/hu/befekteto-vedelem/altalanos-informaciok/>
33. Miért megkerülhetetlen az öngondoskodás manapság? [online]. Letöltés időpontja: 2019.04.30. Hozzáférés (URL): <https://www.otpbank.hu/portal/hu/Megtakaritas>

11. Ábrajegyzék, táblázatjegyzék

1. ábra: OTP bank logója-forrás: https://www.otpbank.hu/portal/hu/Rolunk/Tortenet	2
2. ábra: kedvezményes és ezek feltételei- forrás: https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/Tajekoztato_TBESZ_20190402.pdf	8
3. ábra: befektetési alaptípusok rangsora nettó eszközérték szerint-forrás: https://www.portfolio.hu/befektetes/befektetesi-alapok/leleplezte-az-mnb-mibe-teszik-valojaban-a-penzunket-a-profi-befektetok.1.322971.html	11
4. ábra: a pénztár ajánlása a portfólió választásra a kor és kockázatvállalás függvényében-forrás: https://www.otpnyugdij.hu/hu/valaszthato-portfoliok	19
5. ábra: életkor-forrás: saját kérdőívből.....	21
6. ábra: megtakarítási lehetőségek ismerete-forrás: saját kérdőívből.....	22
7. ábra: pénzintézetnél megtakarítás-forrás: saját kérdőívből	22
8. ábra: rendszeres megtakarítás-forrás: saját kérdőívből	23
9. ábra: havonta megtakarított összeg-forrás: saját kérdőívből	24
10. ábra: megtakarítás fontossága-forrás: saját kérdőívből	24
11. ábra: kockázatvállalási hajlandóság-forrás: saját kérdőívből	25
1. táblázat: lakossági kamatok-forrás: saját szerkesztés.....	16

12. Mellékletek

Megtakarítási lehetőségek

Kedves Kitöltő!

Tóth Xénia vagyok, a Budapesti Gazdasági Egyetem Gazdálkodási Kar Zalaegerszeg végzős pénzügy és számvitel szakos hallgatója. Szakmai gyakorlatomat a zalaegerszegi OTP Bank Nyrt.-nél töltöm. Az alábbi kérdőív kitöltésével a segítségét szeretném kérni a záródolgozatom elkészítéséhez, melynek témája a megtakarítási lehetőségek. A kérdőív kitöltése anonim és körülbelül 5 percet vesz igénybe. A kapott adatokat bizalmasan kezelem, és csak a kutatásomhoz használom fel.

A segítségét előre is köszönöm.

*Kötelező

Az Ön neme *

- nő
- férfi

Az Ön életkora *

- 18 év alatt
- 18-24 éves kor
- 25-29 éves kor
- 30-39 éves kor
- 40-49 éves kor
- 50-59 éves kor
- 60 év felett

Az Ön iskolai végzettsége *

- 8 általános vagy kevesebb
- szakmunkás/szakiskolai végzettség
- érettségi
- főiskolai/egyetemi diploma
- magasabb végzettség

Milyen munkaviszonnyal rendelkezik? *

- tanuló
- munkanélküli
- közalkalmazott
- alkalmazott
- vállalkozó
- vezető
- nyugdíjas

Milyen megtakarítási lehetőségeket ismer? *

- takarékszámla
- lekötött betét
- állampapír
- befektetési alap
- részvény
- tőzsde
- Önkéntes Nyugdíjpénztár
- Nyugdíj-előtakarékossági számla
- Tartós Befektetési Számla
- Egészségpénztár
- egyik sem

Honnan tájékozódik a megtakarítási lehetőségekről? *

- újság
- televízió, rádió
- internet
- hirdetés
- banki tanácsadó

Hol rendelkezik bankszámlával? *

- OTP Bank
- Budapest Bank
- CIB Bank
- Erste Bank
- K&H Bank
- MKB Bank
- Raiffeisen Bank
- UniCredit Bank
- egyéb

Melyik pénzintézetnél rendelkezik megtakarítással? *

- OTP Bank
- Budapest Bank
- CIB Bank
- Erste Bank
- K&H Bank
- MKB Bank
- Raiffeisen Bank
- UniCredit Bank
- egyéb
- egyik sem

Milyen rendszeres megtakarítása van? *

- betétek
- értékpapírok
- Önkéntes Nyugdíjpénztár
- Nyugdíj-előtakarékossági számla
- Tartós Befektetési Számla
- Egészségpénztár
- biztosítás
- egyik sem

Mekkora jövedelemmel rendelkeznek? *

- 100.000 Ft alatt
- 101.000-150.000 Ft
- 151.000-200.000 Ft
- 201.000-250.000 Ft
- 251.000-300.000 Ft
- 301.000 Ft felett

Jövedelme bankszámlára érkezik? *

- igen
- nem

Mekkora összeget tud havonta félretenni? *

- 5.000 Ft alatt
- 5.001-10.000 Ft
- 10.001-20.000 Ft
- 20.001-30.000 Ft
- 30.001-40.000 Ft
- 40.000 Ft felett

Mennyi ideig tudná nélkülözni megtakarításait? *

- < 3 hónap
- < 6 hónap
- < 1 év
- < 2 év
- < 3 év
- < 5 év
- < 10 év

Miért fontos Önnek a megtakarítás? *

- nagyobb kiadással járó célok megvalósítása
- váratlan helyzet
- saját és családunk jövőjének biztosítása
- stabil anyagi háttér megteremtése
- hosszabb távú cél

Milyen elvárások szerint választ megtakarítást? *

- legjobb ajánlat a piacon elérhető lehetőségek közül
- az a megtakarítás, amivel leginkább tisztában van
- legnagyobb kamatot/hozamot biztosítson
- pénzügyi szolgáltató stabilitása
- milyen költségekkel jár a befektetés
- veszteség esetén melyikkel jár a legjobban

Mekkora kockázatvállalási hajlandósággal rendelkezik? *

- alacsony
- mérsékelt
- közepes
- számottevő
- magas

Mi van a tulajdonában? *

- ingatlan
- gépjármű
- telek, földterület
- egyéb
- egyik sem



BUDÁPESTI GAZDASÁGI EGYETEM
ALKALMAZOTT TUDOMÁNYOK EGYETEME

GAZDÁLKODÁSI KAR ZALAEGERSZEG

NYILATKOZAT

Alulírott, Tóth Xénia Orsolya nyilatkozom, hogy a záródolgozatomban foglalt tények és adatok a valóságnak megfelelnek, és az abban leírtak a saját munkám eredményei.

Zalaegerszeg, 2019. május 16.

Tóth Xénia

hallgató aláírása



BUDAPESTI GAZDASÁGI EGYETEM
ALKALMAZOTT TUDOMÁNYOK EGYETEME

GAZDÁLKODÁSI KAR ZALAEGERSZEG

ÖSSZEFOGLALÁS

Megtakarítási lehetőségek az OTP Bank Nyrt.-nél és az öngondoskodás szerepe napjainkban

Tóth Xénia Orsolya
Nappali tagozat, Pénzügy és számvitel, vállalkozási szakirány

Összefoglalás

A zárodolgozatom első részében az OTP Bank történetéről írtam, ami a legnagyobb kereskedelmi bank Magyarországon, és több millió ügyféllel rendelkezik. Dolgozatom témája a megtakarítási lehetőségek és az öngondoskodás szerepe napjainkban. A 2008-as válságot követően az emberek számára még inkább fontossá vált a megtakarítás. A jövőbeli céljaik eléréséhez egyre többen tudatosan már kiskorban elkezdnek takarékoskodni. Az átlagos jövedelmek mellett is fontos számukra, hogy megtakarításaikkal biztosítsanak egy stabil anyagi háttérrel és gondoljanak a nyugdíjas évekre.

Manapság már az OTPdirekt alkalmazáson keresztül az ügyfelek tájékozódhatnak az aktuális ajánlatokról és ott be is fektethetik pénzüket. Azonban fontos, hogy időnként banki tanácsadó segítségét kérjék ki. Az OTP Bank 70 éves szakmai múltjával segít az ügyfeleknek megtalálni a számukra legmegfelelőbb befektetési formát.

A zárodolgozatom fő részében a megtakarítások fajtáit részleteztem bővebben, melyek a betétek, az értékpapírok, az OTP Egészségpénztár és az Önkéntes Nyugdíjpénztár. A bank betétei közül írtam a lekötött betétről forintban és devizában, a Takarékszámmláról, a Nyugdíjtakarékszámmláról, a Megtakarítási számláról, a deviza-megtakarítási számláról, a Tartós Befektetési Betétszámláról és a Gépkocsinyeremény betétről. Mindegyiknél kitértem a hozzájuk kapcsolódó fontosabb tudnivalókról. A betétek után az értékpapírok fajtáit mutattam be, melyek a következők: befektetési jegyek, állampapírok, és a Nyugdíj-előtakarékossági számla és ezeket részleteztem is. Az OTP Egészségpénztár és az Önkéntes Nyugdíjpénztár közül is választhatnak az ügyfelek, melyekről ismertetem a tudnivalókat.

A lakosság körében a legnépszerűbb befektetési formák azok, amelyek rövid futamidővel és alacsony kockázattal bírnak. A betétek helyett többen választják az állampapírokat, ami a jegybanki alapkamat csökkenése miatt alakult így. Hiszen a betétek kamata minimális, míg az állampapíroké folyamatosan növekszik.

Az ügyfelek számára a megtakarításokhoz fontos a bankvédelem és a garancia, melyet az Országos Betétbiztosítási Alap és a Befektető-védelmi Alap biztosít abban az esetben, ha az ügyfél befektetéseit kár éri.

Zárodolgozatom befejezéseként egy saját kérdőív készítésével különböző kérdéseken keresztül megismerhettem a kitöltők megtakarítási szokásait és ismereteit a bankok által kínált befektetési lehetőségekről.