



→ most kezdek
megtakarítani


K&H
dönts okosan

Általános tévhit, hogy csak nagy összegeket érdemes befektetni: gondos gazdálkodással, kisebb megtakarításokkal apránként is számottevő összeget gyűjthetünk össze. A rendszeres, kisösszegű takarékoskodás meghozza gyümölcsét, hiszen akár havi pár ezer forint félrerakásával megalapozhatjuk pénzügyi biztonságunkat.

A megtakarítás valódi értéke abban rejlik, hogy anyagi függetlenséget nyújt a személyes célok megvalósításához, hiszen megteremtheti a számodra szükséges mértékű tartalékot, amelyhez bármikor hozzáférhetsz, illetve megvalósíthatod vele hosszabb távú céljaidat.

→ **a megtakarítási cél sokféle lehet, például:**

- biztonsági tartalék vészhelyzet esetére
- a gyermekek, unokák jövőjének támogatása
- továbbtanulási költségek fedezése
- autóvásárlás
- esküvő
- lakáscélú megtakarítás, illetve lakáshitel előtörlesztés
- komolyabb nyaralási tervek tengerentúli utazás
- a nyugdíjas évek anyagi biztonságának megteremtése

Ha most kezdesz megtakarítani, akkor az alábbi kérdésekre adott válaszok mentén érdemes elindulni a megfelelő megtakarítási forma kiválasztásához.

→ **melyek a legfontosabb elvárásaid megtakarításaidkal kapcsolatban?**

- első a tőkém biztonsága, a hozam csak másodlagos szempont
- fontos a tőkém biztonsága, de egy kis kockázat még belefér
- fontos számomra a hozam és ezért hajlandó vagyok kicsit több kockázatot vállalni
- célom a magas hozam elérése, ezért kockázatot is szívesen válllok

→ **milyen speciális életcélokra szeretnél megtakarítani? (több választ is megadhatsz)**

- lakásvásárlás
- gyermekek jövője
- autóvásárlás
- nyugdíj
- utazás
- közös jövő
- egyéb

→ **rendelkezel biztonsági tartalékkal az esetleges váratlan kiadásokra, amihez bármikor kamatvesztés nélkül hozzáférhetsz?**

→ **a befektetési döntéseidnél szempont volt-e, hogy mire és mikorra szeretnél félretenni?**

→ **befektetési portfóliód megfelel-e a saját kockázatvállaló képességednek?**

Ha fokozatosan, lépésről lépésre építed fel megtakarításod, könnyebb lesz a jövőbeni, a számodra kiemelten fontos tervek megvalósításához szükséges anyagi háttér megteremtése.

lépések	igények és célok	mi a K&H Bank megoldása?
1. lépés: biztonsági tartalék képzés • biztonság • mindig rendelkezésre áll	váratlan költségek és kiadások	• K&H tervező megtakarítási számla • rendszeres befektetési jegy vételi megbízás (rövidtávra ajánlott befektetési alapok)
2. lépés: öngondoskodás • adókedvezmények • nyugdíjcélú megtakarítások	adóelőnyök kihasználása anyagi biztonság megteremtése akár a nyugdíjas évekre is	• K&H nyugdíj- előtakarékosági számla • K&H rendszeres díjas nyugdíjbiztosítás • K&H rendszeres díjas megtakarítási életbiztosítások • Fundamenta Lakáskassza
3. lépés: befektetési portfólió • hosszú távú biztonság • hosszabb távú célok megvalósítása	hosszabb távú életcélok	• rendszeres befektetési jegy vételi megbízás (közép- és hosszútávra ajánlott befektetési alapok) • Tartós Betéti Számla, Tartós Befektetési Számla

➔ 1. lépés: biztonsági tartalék a mindennapokra – mindig rendelkezésre áll és mindig biztonságban van

Bármikor előfordulhat egy váratlan esemény: elromlik valami a háztartásban, baleset, megbetegedés történik, esetleg átmenetileg elveszítjük a munkahelyünket. A közös mindegyikben az, hogy a bajokra gyorsan gyógyírt kell találni, melyben segíthet egy, ezekre a célokra megteremtett megtakarítási bázis.

➔ mit kínálunk erre a célra?

➔ K&H tervező megtakarítási számla

A megtakarítási számlán kedvező kamatozás mellett, lekötés nélkül takarékoskodhatsz.

miért ajánljuk?

- a futamidő határozatlan, így bármikor hozzáférhetsz pénzedhez vagy bármilyen összeggel gyarapíthatod egyenlegedet
- sávós kamatozású, azaz magasabb összegre magasabb kamatot érhetsz el
- a rendszeresen félretett összegekből idővel jelentős összeg lesz, mivel a kamat hozzáadódik a tőkéhez, és ez a következő időszakban többletkamatot eredményez, hiszen a kapott kamat is kamatozik
- prémium kamat már 5 000 forint havi jóváírás esetén, amennyiben az adott hónapban nem történt terhelési tranzakció és az egyenleg minden nap elérte a minimum 25 000 forintot
- hogy megtakarításod mindig gyarapodjon, számládra rendszeres jóváírási megbízást is megadhatsz
- már 25 000 forint befizetésével elkezdheted a takarékoskodást

A K&H tervező megtakarítási számla 2016-ban a "Mastercard – év bankja" versenyen „Az év lakossági megtakarítási terméke” kategóriában a szakmai zsűri döntése alapján **1. helyezést ért el.**

→ 2. lépés: az öngondoskodás - anyagi biztonság megteremtése, adókedvezmények kihasználása

Ha olyan hosszú távú megtakarítási formát keresel, amellyel felkészülhetsz az életben adódó váratlan, nagy horderejű eseményekre, és emellett biztosítási védelemben is részesül, netán nyugdíjas éveidre szeretnél előre takarékoskodni, akkor megtakarításod érdemes életbiztosítási, nyugdíjbiztosítási, vagy nyugdíj-előtakarékossági számlára helyezni.

Ezen felül érdemes **az elérhető adókedvezményekre, állami támogatásokra** is gondolni. A magyar adószabályok szerint bizonyos **banki / biztosítási termékekkel évi 280 000 forint összegű adójóváírás** érhető el.

Ezen termékek közül a K&H Banknál az alábbi két termék érhető el:

- nyugdíj-előtakarékossági számla (NYESZ): 20%, max. 100 000 forint / év
- nyugdíjbiztosítás (NYUSZ): 20%, max. 130 000 forint / év

További K&H Bank által közvetve vagy közvetlen értékesített termékek, melyek valamilyen adóelőnyt nyújtanak:

- tartós befektetési számla (TBSZ)
- lakástakarék pénztár – Fundamenta – 30%, max. 72 000 Ft / év

→ K&H nyugdíj-előtakarékossági számla

Olyan megtakarítási forma, melynek segítségével nyugdíjas éveidre előre takarékoskodhatsz, és önállóan dönthetsz arról, hogy milyen befektetési termékbe helyezed el megtakarításaidat.

miért ajánljuk?

- a befektetések hozama árfolyamnyereség-adó és kamatadó-mentes lehet
- egyéni befizetéseid után 20%, maximum 100 000 forint adókedvezményre leszel jogosult
- a nyugdíjkorhatárt 2020 előtt elérők számára az adókedvezmény összege maximum 130 000 forint
- befektetésed folyamatosan gyarapíthatod, a befizetések gyakoriságát te határozod meg saját élethelyzeted alapján
- a számlán lévő megtakarítás örökölhető
- a nyugdíj-előtakarékossági számlán a megtakarítást minél előbb érdemes elkezdened, mert minél hosszabb a felhalmozási időszak, annál nagyobb lehet a felhalmozott vagyon

mi szükséges a nyugdíj-előtakarékossági számla nyitásához?

- a számlát személyesen, bármelyik K&H bankfiókban megnyithatod
- a számlanyitáshoz személyi azonosításra alkalmas igazolvány és adókártya szükséges

→ K&H rendszeres díjas nyugdíjbiztosítás

A K&H rendszeres díjas nyugdíjbiztosítás olyan befektetési egységekhez kötött életbiztosítás, amellyel fenntarthatod a jelenleg megszokott életszínvonalat nyugdíjba vonulásodat követően is.

miért ajánljuk?

- az adóévben befizetett biztosítási díj(ak) 20%-a, de legfeljebb 130 ezer forint az SZJA jóváírás, amely nyugdíjcélú megtakarításod gyarapítja
- megtakarításod a K&H Biztosító által jóváírt Ajándékdíjakkal tovább növelheted
- eseti befizetésként tetszőleges összeget helyezhetsz el
- a nyugdíjbiztosítási szolgáltatás kamatadó-mentes
- a szerződés tartama a biztosított szerződéskötéskori öregségi nyugdíjkorhatárához igazodik, és nem módosul, még akkor sem, ha a tartam során megváltozik az öregségi nyugdíjkorhatár

- befektetésedhez már akkor is hozzájuthatsz, ha a nyugdíjkorhatár betöltését megelőzően szerzel nyugdíjjogosultságot (ez esetben visszafizetési kötelezettség keletkezhet az igénybe vett adókedvezmény tekintetében), vagy 40%-os mértéket elérő egészségkárosodást állapítanak meg nálad

mi szükséges a nyugdíjbiztosítás kötéséhez?

- a biztosítás megkötéséhez személyi azonosításra alkalmas igazolvány és adóigazolvány szükséges

→ K&H rendszeres díjas megtakarítási életbiztosítások

Olyan hosszú távú, biztonságos megtakarítási lehetőségek, amelyekkel elérheted kívánt előtakarékosági célod, miközben folyamatosan, az élethelyzetedhez igazított élet-, baleset- és egészségbiztosítási védelemben részesülsz.

miért ajánljuk?

- szeretteidről is gondoskods, hiszen folyamatosan életbiztosítási védelemben részesülsz a választott termék és kiegészítő biztosításoktól függő módon és mértékben
- a K&H Biztosító szolgáltatása SZJA-, 10 teljes naptári év eltelte után kamatadó-mentes, 6-10 teljes naptári év eltelte között a kamatadó mértéke 8%
- a K&H Biztosító a megtakarításodat Ajándékdíjjal növelheti
- visszavásárlás esetén a K&H Biztosító kifizetése
- 10 teljes naptári év eltelte után kamatadó-mentes
- 6-10 teljes naptári év eltelte között a kamatadó mértéke 8%

→ K&H biztos útravaló 2 megtakarítási életbiztosítás

Ideális megtakarítási forma, ha egy előre meghatározott időpontban garantáltan szeretnél gondoskodni szeretteid anyagi biztonságáról.

- nem kell befektetési döntéseket hoznod, ezt megteszik szakértőink
- befektetésed a garantált, valamint a többlethozammal is növekszik
- a biztosított tartam alatti elhalálozása esetén a szerződés nem szűnik meg, mivel a K&H Biztosító a tartam hátralévő idejére esedékes díjakat egy összegben jóváírja a szerződő számláján – amely a tartam végéig tovább kamatozik –, és azt az előre meghatározott időpontban fizeti ki



➔ Fundamenta Lakáskassza

Rendszeres megtakarítás lakáscélra állami támogatási lehetőséggel.

miért ajánljuk?

- a befektetések hozama kamatadó-mentes
- az éves betéti befizetéseid után az állam 30%-os (max. évi 72 000 Ft összegű) támogatást nyújt
- havi kis összeggel elkezdheted a megtakarítást, a rendszeres havi befizetésekkel pedig magas hozamot érhetsz el
- a lakáscélú felhasználási lehetőség széleskörű: telek- vagy lakásvásárlásra, építkezésre, lakásfelújításra, nyílászáró cserére, hőszigetelésre, konyhabútor vásárlására, vagy akár hitel előtörlesztésre is fordíthatod
- eldöntheted, hogy havonta mekkora összeget és milyen időtartam alatt szeretnél megtakarítani, a havi befizetéseket pedig később szabadon növelheted és csökkentheted is
- ha a megtakarítás összege nem fedezné az igényeidet, kedvező lakáshitelhez juthatsz a szerződéses összeg erejéig
- ha közeli hozzátartozóid is szerződést kötnek, vagy kedvezményezettként megjelölésre kerülnek, az elérhető megtakarítás és az igénybe vehető állami támogatás meg többszörözhető
- a csoportos beszedési megbízáson keresztül a havi megtakarítási összeg automatikusan átvezetésre kerül, erre neked nem szükséges figyelned

hogyan tudsz Fundamenta Lakáskassza számlát nyitni?

- a számlát személyesen, bármelyik K&H bankfiókban megnyithatod
- a számlanyitáshoz személyi igazolvány, lakcímkártya és adókártya szükséges



→ 3. lépés: befektetési portfólió, a tőke gyarapítása – hosszabb távú céljaid megvalósítása

Ha a biztonsági tartalék képzése mellett olyan céljaid vannak, mint például meglévő tőkéd gyarapítása vagy akár lakásvásárlás, akkor érdemes olyan eszközökhöz nyúlni, melyek kifejezetten ezt támogatják.

→ mit kínálunk erre a célra?

→ rendszeres befektetési jegy vétel

Meghatározott rendszerességű vételi megbízás megtakarításod befektetési jegyekben történő elhelyezésére.

miért ajánljuk?

- rendszeres megbízások segítségével elérhető a K&H széles nyíltvégű befektetési alap horizontja, amelyből igényeidnek megfelelően választhatsz a biztonsági tartalék kialakítását segítő rövidtávra ajánlott, és a tőke gyarapítását szolgáló közép- és hosszútávra ajánlott termékek közül
- akár több alapba is fektethetsz egy időben, ezzel diverszifikálható a befektetés, a rendszeresen ismétlődő vételekkel pedig időben is megoszthatók a kockázatok
- eldöntheted a megtakarítás gyakoriságát: választhatsz heti, havi, negyedéves és éves ismétlődést
- a vételi megbízásokat otthonod kényelméből is megadhatod a K&H e-bankon keresztül (egyszer szükséges csak megadni, ezt követően automatikusan teljesülnek, neked csak a fedezetet kell biztosítania az értékpapírszámlád pénzeszámláján)
- a K&H Bank a rendszeres befektetési jegy vételi megbízásokat kedvező díjakkal is támogatja, amelynek részleteit megtalálod aktuális befektetési szolgáltatásokra és értékpapír műveletekre vonatkozó hirdeteményünkben

mi szükséges a rendszeres befektetési jegy vétel kezdeményezéséhez?

- érvényes kockázati besorolás, mely a befektető védelmi kérdőív kitöltését követően kerül megállapításra
- értékpapírszámla, melyet személyesen, bármelyik K&H bankfiókban megnyithatsz
- a számlanyitáshoz személyi azonosításra alkalmas igazolvány szükséges
- a befektetésekkel kapcsolatos további információ a mindenkor aktuális Tájékoztató és kezelési szabályzatban található <https://www.kh.hu/megtakaritas-befektetes>

→ tartós betéti és befektetési számla

miért ajánljuk?

- a megtakarításaid után fizetendő kamatadót csökkentheted, vagy teljesen kamatadó-mentessé is teheted
- befektetéseidet folyamatosan gyarapíthatod, a befizetések gyakoriságát te határozod meg a felhalmozási időszak alatt
- a betéti számlán elhelyezett megtakarításod OBA által biztosított

tartós betéti számla	tartós befektetési számla
milyen eszköz elhelyezését javasoljuk?	milyen eszközök elhelyezését javasoljuk?
● lekötött betét	● zárt- és nyíltvégű befektetési alapok ● állampapírok
milyen devizában?	
● HUF	● HUF ● EUR ● USD

→ miért a K&H Bank?

- Magyarország egyik vezető, független pénzügyi szolgáltatója
- 1987 óta állunk ügyfelei rendelkezésére
- 1997-től a belga KBC Csoport tagja, melynek 3 fő pillére van: KBC Bank, KBC Biztosító, mely öt további országban (Belgium, Csehország, Szlovákia, Bulgária, Írország) több, mint 1 500 bankfiókkal van jelen, közel 40 000 főt foglalkoztat, ügyfeleinek száma eléri a 10 milliót. A KBC Csoport teljes nyeresége 2015-ben 2,6 milliárd EUR volt.
- a K&H Bank 209 bankfiókjával áll ügyfelei rendelkezésére
- eredményeink:
2016 III. negyedévének végén:
 - saját tőke (IFRS konszolidált, nem auditált): **255 milliárd forint**
 - mérlegfőösszeg (IFRS konszolidált, nem auditált): **2 625 milliárd forint**
 - adózás utáni eredmény (IFRS konszolidált, nem auditált): **33,4 milliárd forint**

→ díjaink:

- The Banker – Az év bankja 2016 / 2014 / 2013



- Euromoney – Magyarország legjobb bankja 2016 / 2014 / 2013



- European Business Award – Nemzeti Bajnok 2016 / 2015 / 2014



- Global Finance – Best Trade Finance Bank Award – 2016



Bízunk benne, hogy útmutatónk segítségével lesz abban, hogy céljaid eléréséhez a legmegfelelőbb eszközöket válaszd!