

Dr. Ferkelt Balázs | tanszékvezető
egyetemi docens, BGE



Budapest 2019. október 29.

A PÉNZÜGYI TUDATOSSÁG ÉS FEJLESZTÉSE



„A pénzügyi tudatosság olyan képesség, ami lehetővé teszi a pénzügyi források hatékony gyarapítását, nyomon követését és felhasználását oly módon, hogy az hozzájáruljon mind az egyén, mind a családja, mind vállalkozása jólétének és gazdasági biztonságának megerősítéséhez.” (OECD)

Főbb tartalmi elemei (Remund, 2010)

1. A pénzügyi fogalmak, alapösszefüggések, valamint szolgáltatások használatában való jártasság.
2. A hatékony döntéshozatali képesség.
3. A személyes pénzügyek menedzselésének képessége.
4. A kritikus gondolkodásra való képesség, amelynek révén az egyén mérlegelni tudja az előnyöket és hátrányokat egy-egy pénzügyi döntése előtt.
5. Magabiztosság a jövőre vonatkozó pénzügyi szükségletek tervezésében.

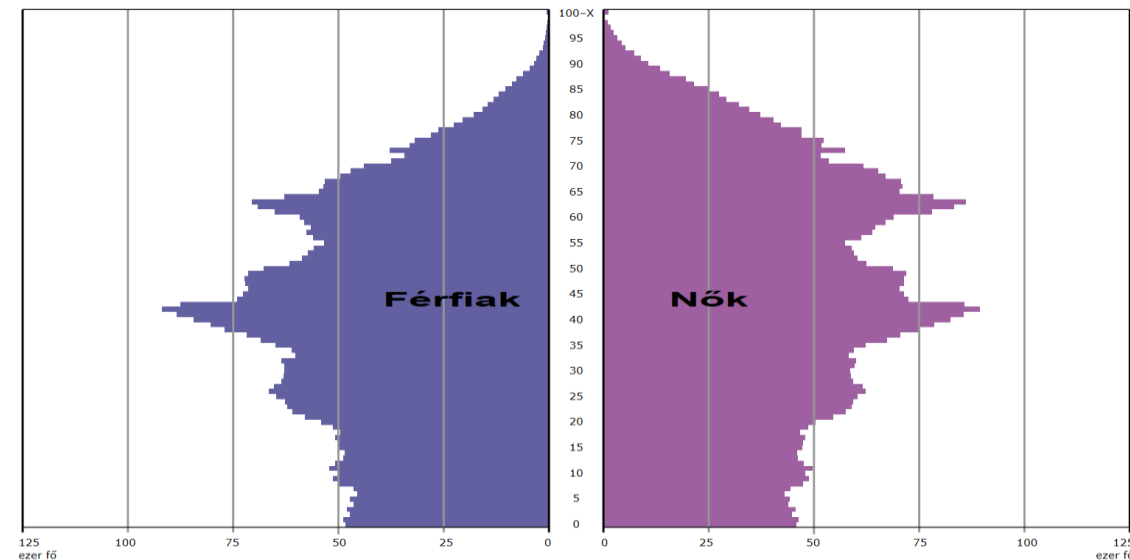
Az MNB és az ÁSZ értelmezésében:

„A pénzügyi kultúra a pénzügyi ismeretek és képességek olyan szintje, amelynek segítségével az egyének képesek a tudatos és körültekintő döntéseikhez szükséges alapvető pénzügyi információkat azonosítani, majd azok megszerzése után azokat értelmezni, és ez alapján döntést hozni, felmérve döntésük lehetséges jövőbeni pénzügyi, illetve egyéb következményeit.” (ÁSZ, 2014)

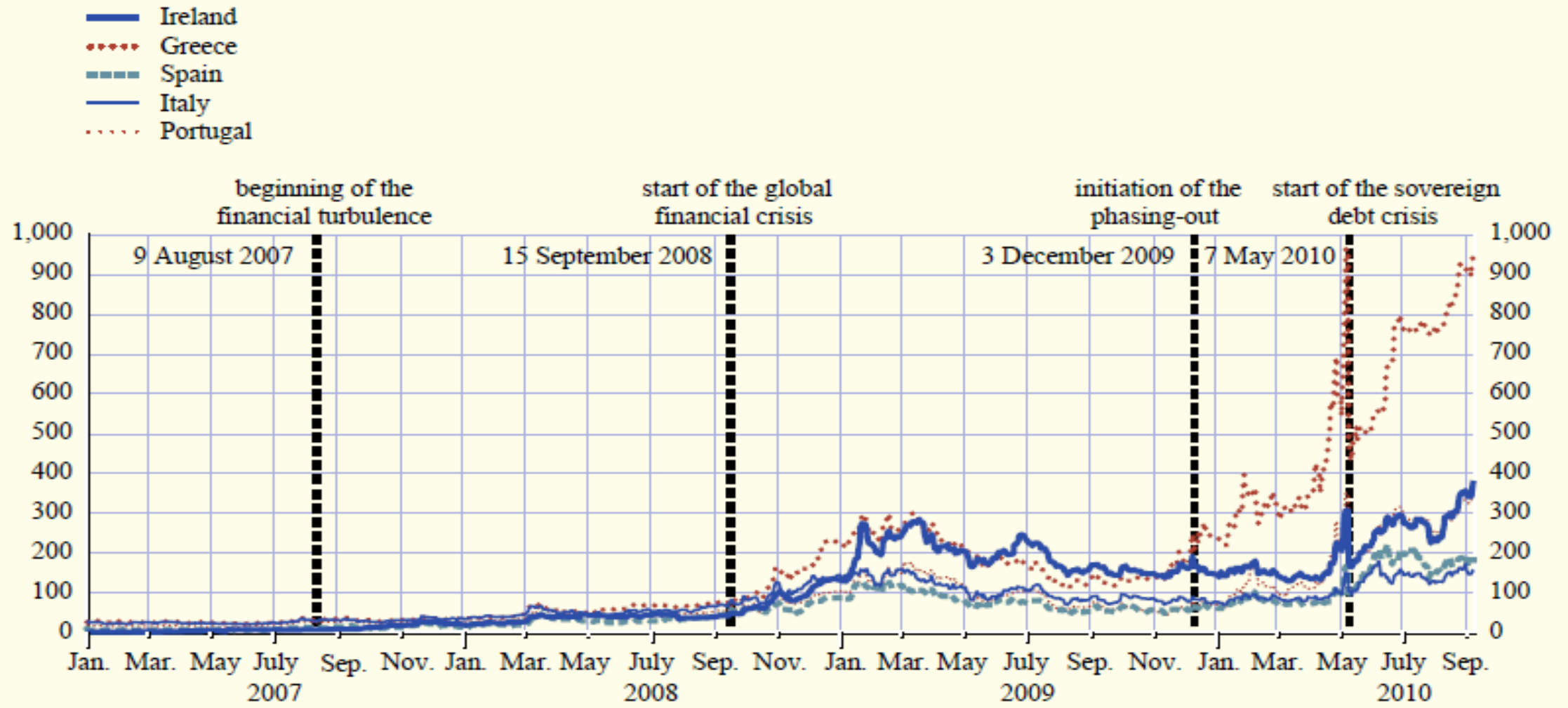
MIÉRT KERÜLT ELŐTÉRBE A PÉNZÜGYI TUDATOSSÁG?



- 💣 A 2000-es évek elején kirobbant válságok (világméretű pénzügyi-gazdasági válság (másodlagos jelzáloghitel-piaci válság); devizahitelválság; szuverén adósságválság)
- 💰 Visszaélések, csalások (piramisjátékok, OneCoin)
- 👤 Demográfiai tendenciák a fejlett világban (Magyarország korfája, 2018 (KSH, 2018))






VÁLSÁGSZAKASZOK ÉS A „PIIGS” KAMATFELÁRAI



Source: Bloomberg.



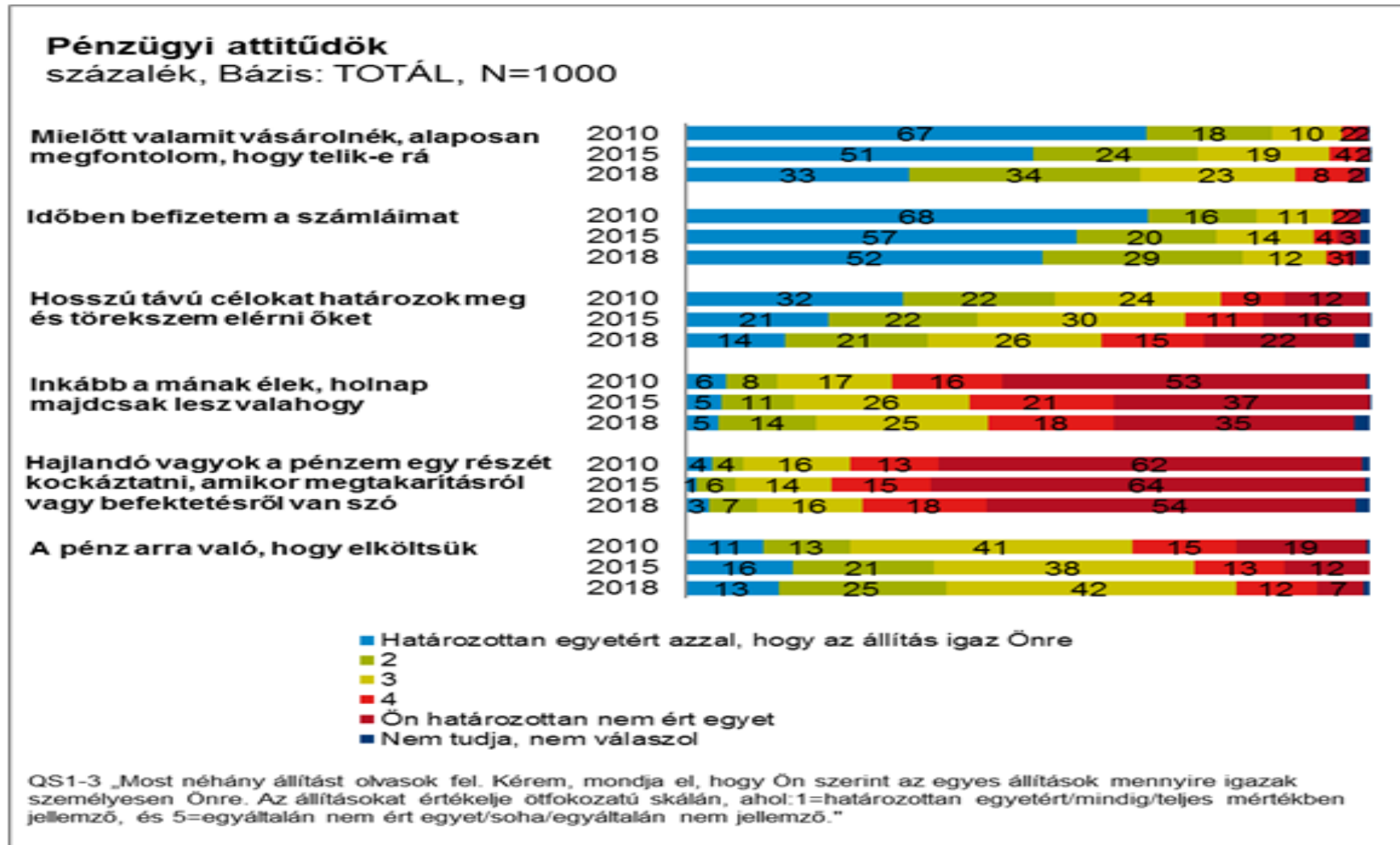
-  Bennfentesek (Inside Job) – 2010
-  Krízispont (Margin Call) – 2011
-  A nagy dobás (The Big Short) – 2016

- 👛 Tőkepiaci liberalizáció
- 👛 Pénzpiaci innovációk
- 👛 Globális likviditásbővség
- 👛 Nagy hozaméhség és kockázatvállalási hajlandóság
- 👛 FED kamatpolitikája
- 👛 USA lakáspolitikája
- 👛 A jelzáloghitelezés új modellje
- 👛 Ingatlanpiaci buborék kialakulása



- ↪ ABS: asset-backed securities
- ↪ CDO: collateralized debt obligation
- ↪ CMO: collateralized mortgage obligation
- ↪ CBO: collateralized bond obligation
- ↪ CDS: credit default swap

A MAGYAR LAKOSSÁG PÉNZÜGYI ATTITÚDJE



A MAGYAR PÉNZÜGYI TUDATOSSÁG STRATÉGIA CÉLJAI









Kiemelt stratégiai cél	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
1. A köznevelés rendszerén belüli valós pénzügyi edukáció megteremtése, erősítése, általánossá tétele	→						
2. A tudatos pénzügyi magatartás alapjainak és a háztartások pénzügyi stressztűrő képességének erősítése	→						
3. Körültekintő pénzügyi döntéseket előmozdító szemlélet megteremtése és a tudatos pénzügyi fogyasztói magatartást támogató intézmények/infrastruktúrák létrehozása és széles körű megismertetése	→						
4. Öngondoskodási szemlélet erősítése	→						
5. Pénzügyi alapszolgáltatásokhoz való hozzáférés, pénzügyi beilleszkedés mértékének növelése (financial inclusion)	→						
6. A készpénzkímélő fizetési eszközök használatának ösztönzése, készpénzhasználat súlyának csökkentése	→						
7. Körültekintő hitelfelvétel támogatása	→						



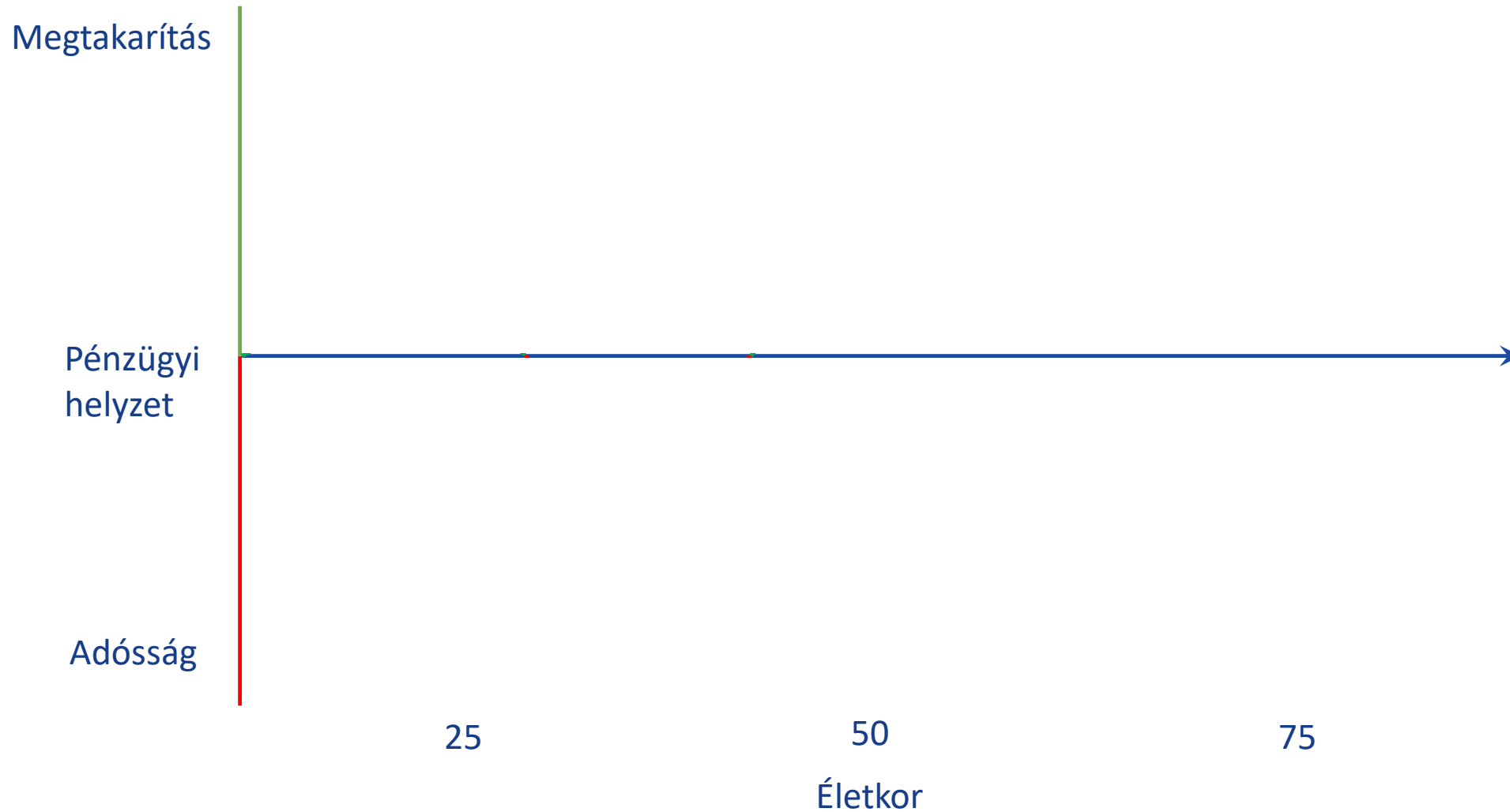
- ☐ Megfelelő tananyagok használata, fejlesztése, órakeret biztosítása
- ☐ A pénzügyi ismeretek oktatását támogató pedagógus képzés és pedagógus továbbképzés rendszerének kialakítása
- ☐ A köznevelési intézmények pénzügyi szemléletformálással összefüggő infrastrukturális modernizációja
- ☐ Elektronikus fizetések elfogadásának ösztönzése
- ☐ POS terminálok telepítésének támogatása
- ☐ Állami kifizetések elektronizálásának ösztönzése
- ☐ Állami intézmények felé irányuló befizetések elektronizálása

- ✌ Pénzügyi és gazdasági ismeretek megjelenése a köznevelésben és a felsőoktatásban
- ✌ Pénzügyi és gazdálkodási témahét az általános és középiskolákban – Pénz7
- ✌ Pénziránytű Alapítvány programjai
- ✌ Az MNB – pénzügyi fogyasztóvédelmi és pénzügyi stabilitási felelősséghez kapcsolódó tevékenységek
- ✌ Minősített Fogyasztóbarát Lakáshitel
- ✌ Pénzügyi kultúra kutatás – Állami Számvevőszék



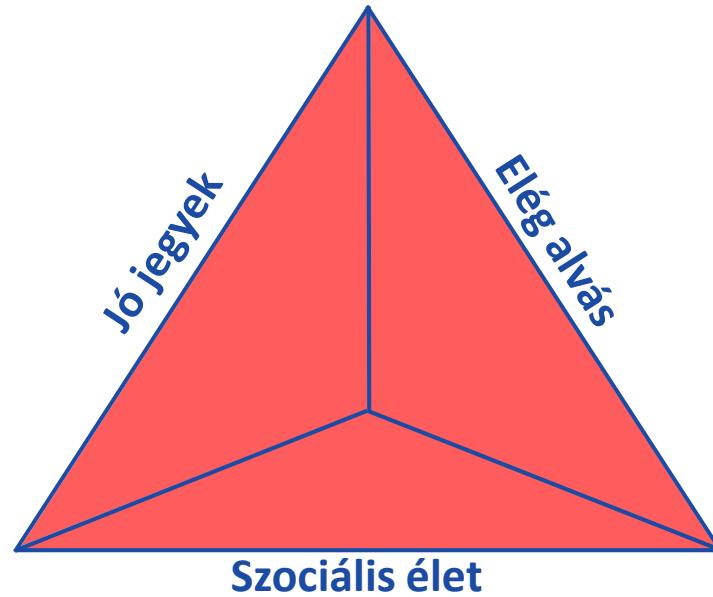
-  Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Navigátor <https://www.mnb.hu/fogyasztovedelem>
-  Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Navigátor Pénzügyi Tanácsadó Irodahálózat
<https://www.mnb.hu/fogyasztovedelem/tanacsado-irodak>
-  Magyar Nemzeti Bank, Piacfelügyelet, Piaci szereplők keresése
<https://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/piaci-szereplokkeresese>
-  Pénziránytű Alapítvány
<https://penziranytu.hu/>
-  Fintelligence Pénzügyi Kultúra Központok
-  Pénzügyi Békéltető Testület
<https://www.mnb.hu/bekeltetes>

PÉNZÜGYI POZÍCIÓ AZ EGYES ÉLETSZAKASZOKBAN

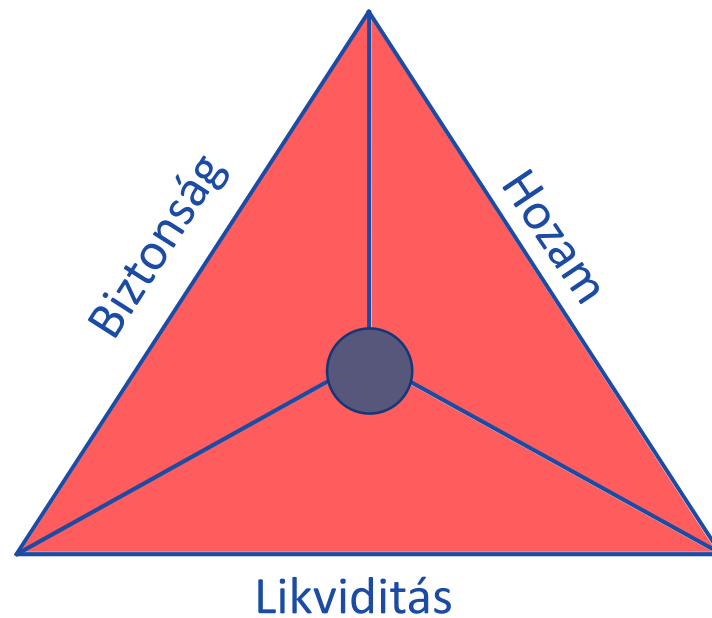


Megsegítheted a jövőbeni
éenedet MA!



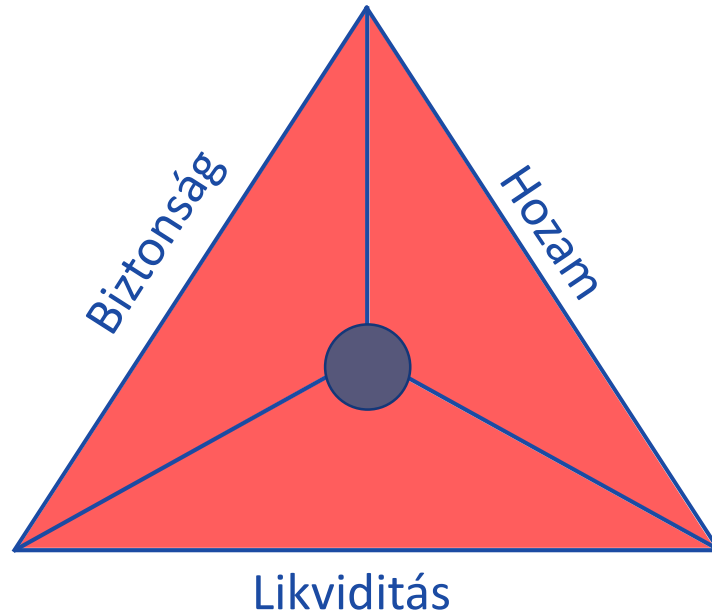


Egyetem - Sajnos csak kettőt választhatsz





MELYIKET VÁLASSZAM?



Befektetési háromszög

Államkötvény

Befektetési jegy

Bankbetét

Önkéntes nyugdíjpénztár

Részvény

Életbiztosítás

NYESZ





- 👉 Rövid futamidő, kiemelkedő hozam, tőkegarancia együttesen
- 👉 Nagy számú üzletkötő
- 👉 Ismert intézményekhez hasonló elnevezés és logó
- 👉 Nemzetközi (gyakran offshore) vállalkozás
- 👉 Agresszív reklámok, szponzoráció
- 👉 Szerződés-kötés, befektetési döntés sürgetése

Tanács: Utánanézni, hogy a vállalkozás rendelkezik-e engedéllyel!



Mire vonatkozik az OBA védelem?

- A magyarországi székhelyű bankokban,
- vagy azok külföldi fiókjaiban elhelyezett,
- névre szóló banki betétekre lekötéstől függetlenül (betéti okiratok, betétszámla, folyószámla, bankszámla, fizetési számla).

Nem vonatkozik az OBA védelem:

önkéntes nyugdíjpénztári megtakarításra, szövetkezeti részjegyre, befektetői részjegyre, bankok által 2003. január 1. előtt és 2015. július 2. után kibocsátott kötvényekre, letéti jegyekre, a főleg bankoknál vásárolható nyílt, vagy zárt végű befektetési alapok befektetési jegyeire.



A hitelintézetek fizetéseképtelensége esetén, az OBA kártalanítást fizet a névre szóló (a betétes adatait tartalmazó) betétek után magán és jogi személyeknek egyaránt.

A kifizetés maximum százezer euróban betétesenként (melyet az OBA forintban fizeti ki).

A biztosítás minden hitelintézetre külön-külön érvényes. Tehát, ha egy betétes több bankban helyezi el a pénzét, akkor mindenütt biztosítottá válik 100 ezer euróig.

Az OBA biztosítási szolgáltatása csak a tagintézeteire, azaz a bankokra, lakástakarék-pénztárakra, takarékszövetkezetekre és hitelszövetkezetekre, valamint ezek külföldi fióktelepeire terjed ki, de ez utóbbiakra csak akkor, ha az adott ország szabályai ezt lehetővé teszik.

Tájékozódj!

Számolj!

Kérj több helyről ajánlatot és hasonlítsd össze azokat!

Fontold meg őket!

Válassz tudatosan!

Változtass, ha nem vagy elégedett!



Köszönöm a figyelmet!