



Magyarországon a hosszú távú pénzügyi tervezés sajnos egyelőre kevésbé elterjedt.

Az OTP Öngondoskodási Index 2012-es IV. mérésének adatai szerint, az emberek kevesebb, mint fele készít magának pénzügyi tervet a következő hónapra, alig negyedrészüik tervez a következő évre, és csupán 12%-uk gondol 5 évnél hosszabb távra.

Talán azért nem takarítunk meg rendszeresen, mert úgy érezzük, felesleges kisebb összegekkel bajlódni. Pedig ha átmenetileg nincs szükségünk minden bevételünkre, érdemes egy részét félretenni, hogy idővel nőjön az értéke, illetve egy váratlan kiadás esetén is segítség lehet a „vész tartalék” képzése – tudtuk meg *Gálné Kármán Csillától*, az OTP Bank péceli fiókjának vezetőjétől.

A lakosság nagy része számára a biztonság és a rugalmasság a két legfontosabb szempont a megtakarítási termékválasztás során.

Na de milyen megtakarítási formát érdemes választani?

Az ideális megtakarítási forma kiválasztásánál meghatározó lehet, hogy milyen korban, élethelyzetben vagyunk, mekkora kockázatot szeretnénk vállalni, és persze, hogy milyen közép- illetve hosszú távú céljaink vannak.

Amennyiben képesek vagyunk havonta akár csak pár ezer forintot félretenni, akkor érdemes olyan formát választanunk, amely a rugalmas hozzáférés mellett jutalom kamattal díjazza a rendszeres megtakarítást.

Ha nyitottak vagyunk a pénz lekötésére, akkor a legkiszámíthatóbb befektetéseknek a

bankbetétek, számítanak. A fix kamatozású bankbetéteknél a kamat a futamidő végéig változatlan.

Számos pénzügyi kínálatában megtalálhatók az úgynevezett kombinált megtakarítási lehetőségek is, amelyek – ahogy nevük is jelzi – többféle megtakarítási lehetőséget egyesítenek. Az ilyen termékek általában egy rövid futamidejű lekötött betétből, valamint egy hosszabb távú megtakarítási lehetőségből állnak. Ezeknek a termékeknek az előnye az, hogy egyszerre többféle takarékoskodási lehetőséget ötvöznek, ráadásul oly módon, hogy a rövid távú betéti részük még az akciós betétekhez képest is magasabb kamatot kínál.

Fontos ugyanakkor megismerni a termék minden feltételét, s nem csak a néhány hónapra szóló magas kamat alapján dönteni – figyelmeztet minket Gálné Kármán Csilla.

Az év vége közeledtével érdemes odafigyelni az adóoptimalizálást támogató megtakarítási formákra is, mert előre tervezéssel és egy kis odafigyeléssel jelentős összegekkel növelhetjük megtakarításainkat.

A megtakarítás elkezdése sohasem késő. Tekintse meg az [OTP Bank Téli Megtakarítási Programjának](#) ajánlatait.

Jelen hirdetés nem minősül ajánlattételnek. A tájékoztatás nem teljes körű, a részletes feltételekről a www.otpbank.hu oldalon és a **Pécel, Kossuth tér 4.** szám alatti fiókunkban tájékozódhat.

A betéti szerződés részletes leírása és minden további információ megtalálható az OTP Bank fiókjaiban és honlapján közzétett vonatkozó üzletszabályzatokban és hirdetményben. www.otpbank.hu

• 06 1/20/30/70 366 6666 • 06 40 366 666

Pécel, Kossuth tér 4. szám alatti fiókunk nyitva tartása:

Hétfő: 07:45-17:00

Kedd: 07:45-15:00

Szerda: 08:45-17:00

Csütörtök: 07:45-14:30

Péntek: 07:45-14:30

(x)