



PÉNZÜGYI FOGYASZTÓVÉDELMI KÖZPONT

PÉNZÜGYI NAVIGÁTOR

Mielőtt
befektetne



Egy kecsegtető befektetési ajánlat nem mindig kifizetődő.

Tanulmányozza át tájékoztató füzetünket, készüljön fel körültekintően döntésére, mielőtt befektetne!

B E F E K T E T É S E K

9

Milyen kérdésekben segít ez a tájékoztató

Önnek?

Milyen befektetési lehetőségeim vannak?

Mitől jó egy befektetési terv?



Hogyan védhetem meg befektetésemet?



Akár magasabb, akár alacsonyabb összeget szeretne befektetni, alaposan gondolja át döntését.

A megfelelő ajánlat kiválasztása előtt fontos, hogy tisztában legyen a „**hozam-likviditás-likviditás** (vagyis gyors pénzzé tehetőség) - **biztonság**” összefüggéssel. Egy befektetési ajánlat a „hozam-likviditás-biztonság” elvárások közül mindig **csak kettőnek** tud megfelelni.

A magas hozam, a likviditás és a biztonság nem járnak együtt, ezzel minden esetben számolnia kell! Például azoknak a befektetéseknek, melyek magas biztonsággal és magas likviditással járnak, általában alacsony a hozamuk.



Milyen befektetési lehetőségek vannak?

Számos, különböző kockázatú befektetési termék érhető el különböző szolgáltatók által. Ahhoz, hogy megtalálja az Ön számára legmegfelelőbb ajánlatot, körültekintően kell felmérnie a piacot.

Fontos, hogy **ne fektesse összes pénzét egyetlen termékbe**, ossza meg több befektetési/megtakarítási lehetőség között! Így csökkentheti a kapcsolódó kockázatokat.

NE FELEDJE!



Ha egy befektetés a múltban jövedelmező volt, nem biztos, hogy a jövőben is az lesz.





Készítsen befektetési tervet!

Mielőtt befektetne, gondolja át a befektetéssel kapcsolatos elvárásait, készítsen befektetési tervet!

A tervben határozza meg:

befektetési céljait, így például

- jövedelemszerzés,
- tőkenövekedés,
- tőke biztonságos elhelyezése,

a befektetés időtávját

- vagyis azt az időtartamot, melyre a befektetést tervezi,

a céloknak és időtávnak megfelelő **befektetési termékeket**, majd gondolja át az azokhoz kapcsolódó **kockázatokat**. Érdemes a döntés meghozatala előtt átgondolnia azt is, hogy valóban szüksége van-e Önnek az adott élet helyzetében befektetésre.

NE FELEDJE!

Rendszeresen vizsgálja felül befektetési tervét, hogy az továbbra is megfelel-e a befektetéssel kapcsolatos elvárásainak! Amennyiben úgy érzi, hogy a befektetési terv elkészítését nem tudja egyedül megtenni, kérje pénzügyi szakember segítségét/tanácsát!



Mekkora az Ön kockázat viselési hajlandósága?

Fontos szem előtt tartania, hogy a **nagyobb nyereséggel** kecsegtető befektetések általában **kockázatosabbak is**. Ahhoz, hogy az Önnek leginkább megfelelő befektetést válassza, **tisztában kell lennie kockázatvállalási hajlandóságával!**

NE FELEDJE!



A nagyobb kockázat azzal járhat, hogy befektetett tőkéje egy részét – akár teljes egészét is – elveszítheti! Egyes befektetések negatívba is fordulhatnak. Ilyen esetben Ön a saját vagyónával felel.



Tájékozódjon a befektetési döntés előtt!

Számos tényező van hatással arra, hogy Ön a jövőben számottevő nyereségre vagy éppen veszteségre tesz szert.

A döntéshozatal előtt mindenképp legyen figyelemmel a következő szempontokra.





Tegye!

- Befektetési célok előzetes meghatározása (befektetési terv készítése)
- Befektetési termékek megismerése
- Engedéllyel rendelkező befektetési vállalkozás megfelelő szolgáltatásának kiválasztása
- A befektetési szolgáltatáshoz kapcsolódó díjak, költségek számbavétele



NE tegye!

- Hirtelen, megalapozatlan, stratégiát nélkülöző befektetés
- Befektetés ismeretlen termékbe
- Túlzott kockázat vállalása
- Ismeretlen hátterű szolgáltató, vonzó, nagy nyereséggel kecsegtető szolgáltatásának kiválasztása
- Tájékozódás elmulasztása a felmerülő díjakról, költségekről

Minden esetben **alaposan olvassa el** a tájékoztató dokumentumokat, és amennyiben nem érthető az Ön számára az abban foglaltak, **kérjen segítséget!** Ne kapkodja el a befektetési döntést, **hagyjon magának kellő időt** a tájékoztató dokumentumban foglaltak megértésére!




NE FELEDJE!

Az engedéllyel rendelkező befektetési szolgáltatók ellenőrzését megteheti a www.mnb.hu/pfk oldalon.

Ugyanitt jelezheti, ha gyanús szolgáltatóval találkozott.

Az ilyen visszajelzések nagyon fontosak az MNB Felügyeletének munkája szempontjából.

Érdemes felkeresnie az európai tőkepiaci felügyelet (ESMA) honlapját is, illetve áttanulmányozni magyar nyelvű tájékoztatóikat, melyek a www.mnb.hu/pfk oldalon szintén megtalálhatók.



Mit kell tudni a befektetési vállalkozásokról?

Annak érdekében, hogy az Önnek leginkább megfelelő befektetési lehetőséget megtalálja, érdemes szem előtt tartani az alábbiakat.



Tájékozódjon...

hogy a befektetési vállalkozás milyen befektetési szolgáltatásokat nyújt és milyen termékeket értékesít,

- több befektetési vállalkozásról is,
- a felmerülő díjakról és költségekről,
- mennyire független a vállalkozás által adott befektetési tanács!



Mi az a MiFID teszt?

MiFID egy alkalmassági és megfelelési teszt, melyet saját érdekében Önnek kell kitöltenie. A teszt két részből áll, kitöltése kötelező.

→ Az alkalmassági teszt

A befektetési vállalkozások ún. alkalmassági teszt keretében előzetesen kötelesek felmérni az Ön pénzügyi helyzetét és céljait, továbbá pénz- és tőkepiaci ismereteit, megállapítva az Ön kockázati profilját.

Az alkalmassági teszt célja, hogy a szolgáltató pontosan lássa az Ön pénzügyi ismereteit, tapasztalatait, továbbá információt szerezzen pénzügyi teherviselő képességéről és befektetési céljairól.

→ A megfelelési teszt

A szolgáltatónak a megfelelési teszt keretében fel kell mérnie a pénzügyi eszköz megfelelését az Ön számára. Az adott befektetéssel kapcsolatban fel kell mérnie az Ön ismereteit, tapasztalatait is.

Az alkalmassági és megfelelési teszt keretében többek között a következő típusú kérdésekre számíthat.



- Mi az Ön végzettsége?
- Mi a jelenlegi, illetve korábbi foglalkozása?
- Melyek az Ön által ismert szolgáltatások, ügyletek és termékek típusai?
- Milyen korábbi befektetési ügyletei voltak, azok jellege, nagyságrendje és gyakorisága?

Amennyiben egy adott pénzügyi eszköz vagy ügylet nem megfelelő az Ön számára, a szolgáltatónak fel kell hívnia erre az Ön figyelmét.

NE FELEDJE!



Az Ön érdeke, hogy személyes helyzetéről és céljairól a lehető legteljesebb képet adja a szolgáltató számára!



Lakossági befektetőként fontos, hogy tudja!

A jogszabályok alapján Önt és befektetéseit széles körű védelem illeti meg. A védelmet elsősorban uniós és hazai jogszabályok adják.

A vonatkozó **védelem a MiFID hatálya alá tartozó befektetési eszközökre terjed ki** (például: egyes részvények, kötvények, befektetési jegyek), így **nem vonatkozik például a hitel- és biztosítási termékekre, illetve a nem felügyelt befektetési termékekre** (például: befektetési arany, bitcoin).





Fontos azonban, hogy befektetési során védje saját magát is!

- **Ne fektessen be pusztán egy telefonbeszélgetés alapján!**
- **Ne adjon át készpénzt bizonytalan háttérű közvetítőknek!**
- **Ellenőrizze az üzletkötő (bróker) háttérét és elért eredményeit a pénzügyi szolgáltatónál, kérjen referenciát!**
- **Legyen tisztában azzal, hogy a szolgáltatók (brókercégek) a jutalékból élnek: annál több pénzt keresnek, minél többet kereskedik az ügyfelük, nem pedig abból, hogy éppenséggel nyer vagy veszít!**
- **Mielőtt egy hosszú időre szóló szerződést megkötne, gondolja át, hogy mi történhet majd befektetésével, amennyiben tervei időközben megváltoznak.** Mindig olvassa át a tájékoztatókat, legyen figyelemmel a kapcsolódó kockázatokra!
- **Fontolja meg a befektetés lejárat előtti értékesítésének következményeit,** ugyanis az jelentős költségekkel járhat!
- **Legyen óvatos azokkal az ajánlatokkal/ konkrét hozamígérettel, amik túl jó hangzanak ahhoz, hogy igazak legyenek.**



Mi a Befektető-védelmi Alap (Beva)?

A Befektető-védelmi Alap (Beva) jogszabály alapján működő jogi személy, amely **tagjai díjbefizetései és egyéb bevételei felhasználásával korlátozott összegű kártalanítást nyújt** a befektetőknek abban az esetben, ha valamely tagja felszámolás alá kerül, fizetéképtelenné válik (a biztosítás alá tartozó ügyfélköveteléseket fedezet hiányában nem képes kifizetni). Részletesebb információkat a Beváról az alábbi internetes oldalon talál: www.bva.hu.

Kézirat lezárva: 2014. október





PÉNZÜGYI FOGYASZTÓVÉDELMI KÖZPONT

PÉNZÜGYI NAVIGÁTOR

Pénzügyi Békéltető Testület

Levélcím: 1525 Budapest Pf.: 172.

Telefon: +36-80 203-776 Fax: +36-1 489-9102

E-mail: ugyfelszolgalat@mnb.hu

Honlap: www.penzugyibekeltetotestulet.hu

MNB Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központ

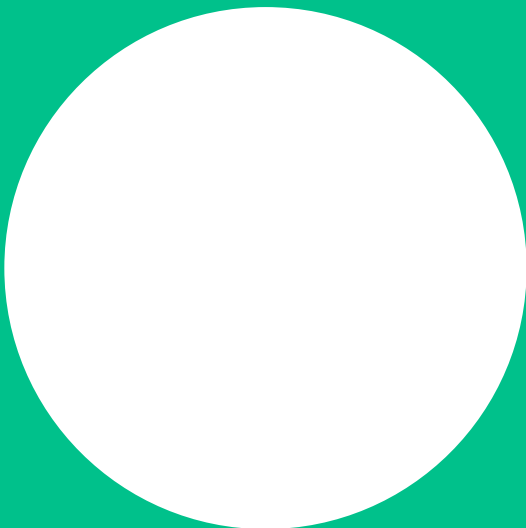
Cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.

Levélcím: 1534 Budapest BKKP Pf: 777.

Telefon: +36-80 203-776 Fax: +36-1 489-9102

E-mail: ugyfelszolgalat@mnb.hu

Honlap: www.mnb.hu/penzugyinarivator



B E F E K T E T É S E K