

Hogyan legyen 200 millió Ft-unk nyugdíjas korunkra?

Ezt a cikket elsősorban nem fiataloknak szánom, de nekik sem árt elolvasni. Minél hamarabb készülsz fel a nyugdíjas éveidre, annál könnyebb dolgod lesz. Nos, nézzük a lehetőségeket:

- **Lottózzunk!** Csak egy kis szerencse kell, és még alacsony nyereményalap esetén is több százmillió forinthez juthatunk hozzá. Esélyünk kb. 1 a 44 millióhoz, ha minden kombinációt megjátszunk. A nyeremény viszont a szelvény értékéhez képest ennek töredéke, arról nem is beszélve, hogy ha mások is eltalálják az öt számot, osztoznod kell rajta. De az esélyed még így is nagyon kicsi, még ha ezt nehéz is előre átlátni. Van ismerősöm, aki 40 éve játszik, és szentül meg van győződve arról, hogy „Most már tényleg itt az ideje hogy nyerjen”. Ha lottózol, akkor valójában nem (számottevő) nyerési esélyt, hanem egy kis reménykedést vásárolsz. Ha befektetésnek nem is, de egy érdekes „érzés-szolgáltatásnak” megteszi.
- **Kemény munka.** A legtöbben ezt a megoldást választják. Nagyon sok függ persze attól, hogy az adott állás mekkora jövedelmet hoz és mennyire teremthető tartós egzisztencia vele. De a legtöbb mégis azon múlik, hogy a jövedelmedből mennyit tudsz félretenni a későbbiekre. Az emberek többségénél ez az arány vagy nulla, vagy nagyon alacsony. Részben ugyan magyarázza ezt az alacsony jövedelem, de sok esetben a tervezés és az előre gondolkodás hiánya a felelős. Ha sokat keresel, és azt évekig, sőt évtizedekig mind elköltöd, akkor az olyan mintha megeresztenéd a kádban a vizet, majd a dugót elfelejtenéd betenni, így lefolyna az összes víz.
- **Vállalkozás.** Szintén jó ötlet. Ma a városban sétálva százával láthatunk vállalkozókat, amint luxusautókkal hámozzák át magukat a közlekedési dugókon. Ha a statisztikákra nézünk, akkor több mint egy millió embert látunk, aki vállalkozó. Jelentős részük ugyan valójában alkalmazotti státuszt „helyettesít”, de még róluk is elmondható, hogy jövedelmük hasonlóan bizonytalan mint a vállalkozók mintegy háromnegyedéé. Ugyanis a vállalkozások minimum 70%-a vagy csődbe megy, vagy a tulajdonos önszántából számolja fel azt, vagy komolyabb tőkefelhalmozás nélkül jobb esetben is csak közepes jövedelmet biztosít. Könnyen lehet, hogy te nem ebbe a csoportba fogsz tartozni, de a legkevesebb amit tehetsz, hogy van egy B-terved.
- **Támaszkodjunk gyerekeinkre,** ők milliárdosok lesznek, mire megöregszünk. Számtalan alkalommal hallottam, hogy valaki tehetséges gyerekeire számít majd, akik eltartják öreg korában. Az indoklás nem egyszer az, hogy neki „ez jár”, hiszen ő is felnevelte őket. Morális vitába nem szeretnék bocsátkozni, vegyük inkább a számokat. Magyarországon az átlag nettó jövedelem nem sokkal van 100 000 Ft felett. Egy nyugdíjas a nadrágszóját összehúzza megél mondjuk 50 000 Ft-ból. Ez egy fiatal házaspár esetén a kétszer két szülő esetén 200 000 Ft többletkiadást jelent, ami közel a jövedelmük duplájá! Nyilvánvaló, hogy a többség ezt képtelen lesz kitermelni. Bizonyára vannak családok, ahol az idős szülők eltartása nem okoz problémát, de jól tudjuk, hogy az esetek többségében nem ez a helyzet, és a jövőben sem várható jelentős változás. Aki arra

számít, hogy gyerekei pénzben lubickolnak és majd eltartják, irreálisan magas kockázatot vállal fel.

- **Kössünk életbiztosítást.** Előnye, hogy kellően hosszú távú szerződés esetén nem kell adót fizetni, és akár magas kockázatú eszközalapba is fektethetünk. Hátránya viszont, hogy szinte valamennyi esetben minden más megoldásnál sokkal több költséget kell fizetni, ráadásul az eszközalap nyújtotta portfóliót könnyedén lekövetethetjük más, kevésbé kötött eszközzel, köztük olyanokkal is, amelyek szintén adómentes.
- **Nyugdíjpénztár.** Ma a nyugdíjpénztárak jelentős többsége vagy nevetségesen kis mértékben, vagy egyáltalán ne fektet magas hozamlehetőségű eszközbe. De még ha ezt meg is tenné, akkor is rendelkezésünkre áll egy rugalmasabb, nagyobb mozgásteret lehetővé tevő számla
- **NYESZ.** A Nyugdíj Előtakarékossági Számla lényege, hogy bármilyen értékpapírt választunk, és helyezünk el rajta, nem kell semmilyen adót fizetni, sőt adójóváírást is kapunk, évente akár 130 000 Ft-ot, ha elegendő összeget helyezünk el a számlán. Az egyetlen kitétel, hogy a megtakarításnak nyugdíj célúnak kell lennie. Ahhoz azonban, hogy az elhelyezett összegek kellően nagyok legyenek visszavonulásunk idején magas hozamú megoldásokat kell keresnünk, amit ez a számla önmagában még egyáltalán nem garantál. Önmagában tehát a NYESZ olyan mint egy csodálatos, kényelmes, csupa extrával felszerelt autó, amelyből már csak a motor hiányzik.
- Olyan befektetési eszközök választása, amelyek hosszútávon jelentős valószínűséggel **többszörösen megverik a kockázatmentes befektetési lehetőségeket.** Nem mindegy, hogy nyugdíjas korunkban havi 50 000, 100 000, vagy esetleg 500 000 Ft-ból tudunk gazdálkodni. Ha minden kockázatot elutasítasz, akkor a legelső lesz a sorsod. Ha viszont szinte a nulláról indulva évi 400 000 Ft-ot, (havi alig több mint 28 000 Ft-ot, és mellé az adójóváírást) félreteszél 30 évig, akkor **15,5%-os hozamra van szükség a 200 000 000 Ft-os álmocél megvalósításhoz.** Ez nem könnyű, de nem is lehetetlen cél. Az infláció ugyan jelentős mértékben csökkenti ennek értékét, de abban egyetérthetünk, hogy ez az összeg még 30 év múlva is kényelmes életet tesz majd lehetővé. Mivel a bankbetétek hosszú évek átlagában 6%, az állampapírok 7%, az ingatlanok 9%, a részvények 11% környékén vagy az alatt teljesítenek, neked ennél enyhén vagy közepes mértékben magasabb hozamra lesz szükséged, ami a kockázatvállalás körülhatárolt növelését teszi fontossá. **Ez sokkal könnyebben megvalósítható, mint gondolnád!** A megoldás lehet az abszolút hozamú alapokban, egyedi portfóliókezelésben, mérsékelt tőkeáttételben. Erről azonban már egy későbbi cikkben fogok részletesen írni.

Faluvégi Balázs
Bridge Wealth Management