Mennyit tegyek félre a gyermekemnek?

Önállóan használható családi döntési segédlet

Szülőknek és nagyszülőknek, regisztráció nélkül

KULCS TÉNYEK

• A havi összeg a család keretéből és a célból következik

• Példa: havi 10 000 Ft, 15 év, nulla hozam 1 800 000 Ft, költség/adó/támogatás nélkül

• a mai vásárlóérték az inflációval visszaosztott jövőbeli összeg; a több forint önmagában nem bizonyít nagyobb vásárlóerőt

• Kedvezőtlen oktatási példa: effektív évi −5%, havi 10 000 Ft, 180 hónap 1 258 309 Ft; évi 3% inflációval mai értéke 807 660 Ft. Nulla kezdőegyenleg, külön díj/adó/támogatás nélkül, hónapvégi befizetés.

A HAVI KERET	
☐	Felírtam a rendszeres családi bevételeket és kiadásokat
☐	Elkülönítettem a könnyen hozzáférhető tartalékot
☐	Olyan befizetést választok, amely gyengébb hónapban is vállalható

A CÉL ÉS A PÉNZ IDŐÉRTÉKE	
☐	Megneveztem a célt és a határidőt
☐	Jelöltem, a cél mai pénzben vagy jövőbeli névértéken értendő
☐	A meglévő megtakarítást és az új egyszeri ajándékot nem számolom kétszer
☐	Kipróbáltam alacsonyabb, nulla vagy kedvezőtlen hozamot is

AZ ÉVES FELÜLVIZSGÁLAT	
☐	Átnézem, változott-e a család kerete vagy a cél
☐	Az inflációt és költséget a hozam mellett külön figyelembe veszem
☐	Ellenőrzöm, hogy a tervezett időpontban valóban hozzáférhető-e a pénz