

Önellenőrző lista – Kötvények

Megtakarítási Iskola

A kérdőív egy önellenőrző lista, amely lehetővé teszi azt, hogy megtakarítási döntéseink meghozatala során önmagunkat ellenőrizhessük, megalapozott döntéseket hozva. Amennyiben kézhez kapunk egy kötvényre vonatkozó ajánlatot, úgy az alábbiakban megjelölt kérdések és információk alapján érdemes azt áttanulmányozni. Ha mindegyik feltett kérdésre IGEN választ tudunk adni, akkor a megtakarítási döntésünket is megalapozottan hozhatjuk meg, egyébként kérjük az ügyintézőt kifejezetten a hiányzó tájékoztatás megadására.

Az önellenőrző lista használata előtt mindenképpen olvassa el az alábbi részletes tájékoztatókat*:

http://www.megtakaritasiiskola.hu/megtakaritas_es_penzugyek/befekteteseikrol_kozerthetoen_kotvenyek/

Kérdések	IGEN	NEM
1. Kapott-e megfelelő információkat a kibocsátóról?		
Információ: Az állampapírok nagyobb garanciát jelenthetnek számunkra, míg a vállalati kötvények mögött jóval nagyobb a bizonytalansági faktor. Érdemes gondosan mérlegelni, hogy melyik vállalkozás működéséhez adjuk pénzünket kamat reményében.		
2. Megismerte a kamatozás módját?		
Információ: A kamatozás lehet fix vagy változó. Változó kamatozás esetén érdemes a kamat mértékét meghatározó feltételekkel tisztában lenni (ilyen lehet például a forint/euró devizaárfolyamának változása).		
3. A futamidőről kapott megfelelő tájékoztatást?		
Információ: A kötvény futamidejének lehetséges mértékét nem határozza meg külön jogszabály, emiatt rendkívül változó lehet (néhány naptól több évig terjedő). A kötvény ugyanakkor általában közép-, vagy hosszúlejáratú értékpapír.		
5. Kapott tájékoztatást a diszkont kötvény jellemzőiről (amennyiben ilyen termékbe fekteti pénzét)?		
Információ: A kötvény névértéke meghatározza azt, hogy a kötvény darabjáért milyen összeget kell fizetnünk. Diszkont kötvények esetében a névértéknél alacsonyabb értéken, ún. diszkont értéken kerülnek kibocsátásra a kötvények, ezt kell alapul vennünk.		
6. Tájékozódott a járulékos terhekről?		
Információ: Ilyen lehet tipikusan a kamatadó.		

Forrás: <http://www.megtakaritasiiskola.hu>

* A link a pdf fájlra keresztül is megnyitható, nyomtatást követően a böngészőben a teljes elérési út pontos megadása szükséges.