

Elterjedtebb megtakarítási terméktípusok alapvető jellemzőit összefoglaló összehasonlító táblázat

<i>Megtakarítási forma</i>	<i>Alapvető jellemzők</i>	<i>Előnyök</i>	<i>Hátrányok</i>
Készpénz halmozása	Megtakarításaink egy részét igen gyakran készpénzben tároljuk. A készpénz a szolgáltatások igénybevételének és a termékek vásárlásának ellenértéke. Kézzelfogható formája a pénzjegy és a pénzérme. Ezek kibocsátásáért egy speciális bank, az ún. jegybank felel. A jegybanki feladatokat hazánkban a Magyar Nemzeti Bank látja el.	Likvid, hiszen eleve készpénzként funkcionál, függetlenül formájától (pénzjegy, pénzérme, kártya), nagyfokú mobilitás, bármikor és bárhol rendelkezésre áll.	Nem kamatoznak megtakarításaink, nincs hozam.
Bankbetét	Betétnek nevezik a banknál kifejezetten kamat elérése érdekében elhelyezett pénzösszeget. A betétek esetében tulajdonképpen úgy is felfoghatjuk, hogy mi nyújtunk „hitelt” a banknak a tevékenysége folytatásához, hiszen befizetünk egy bizonyos összeget, amelyet aztán a hitelintézet a tevékenysége során használ, például hitel nyújtására.	Könnyű hozzáférhetőség, átlátható költségek, likvid megtakarítás, alacsony kockázat.	Infláció közeli alacsony vagy legfeljebb közepes mértékű kamatozás.
Befektetési jegy	A befektetési jegy a befektetési alap nevében sorozatban kibocsátott, vagyoni és egyéb jogokat biztosító, átruházható értékpapír. Egy befektetési alap nevében egy vagy több sorozatot alkotó, egyazon sorozaton belül azonos névértékű és azonos jogokat megtestesítő befektetési jegyek bocsáthatók ki.	Változatos konstrukciók, könnyű hozzáférhetőség, bizonyos alapok esetében magas hozam.	Kevésbé likvid, vagy egyáltalán nem likvid megtakarítás, járulékos költségek.
Kötvény	A kötvény névre szóló, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír. A kötvényben a kibocsátó arra kötelezi magát, hogy az ott megjelölt pénzösszegnek az előre meghatározott kamatát vagy egyéb jutalékait, valamint az általa vállalt esetleges egyéb szolgáltatásokat, továbbá a pénzösszeget a kötvény mindenkorai tulajdonosának, illetve jogosultjának a megjelölt időben és módon megfizeti, illetőleg teljesíti.	Magasabb hozam lehetősége, közepes futamidő.	Kevésbé likvid, vállalati kötvények esetében magas kockázat.
Részvények	A részvény egy tagsági jogokat megtestesítő, névre szóló, névértékkel rendelkező forgalomképes értékpapír. A forgalomképesség abban testesül meg, hogy a részvény főszabály szerint szabadon átruházható. A részvénytársaság a működés megkezdéséhez és folytatásához szükséges alaptőke biztosítására bocsájtja ki részvényeit.	Hosszútávon magas hozam lehetősége, a prompt részvények likvidek.	A határidős részvények kevésbé likvidek, rendkívül magas kockázat.
Pénztári megtakarítások	Az ún. felosztó-kiróvó társadalombiztosítási rendszerben az aktív dolgozók bruttó munkabéréből levonásra kerülő munkavállalói nyugdíjjárulék közvetlenül kifizetésre kerül a társadalombiztosítás által nyugdíj formájában. Ez a megoldás nem a megtakarításokról, hanem a kiadások fedezéséről szól. Ettől eltérő megoldás a tőkefedezeti nyugdíjrendszer, amelyben a megtakarítások halmozása biztosít fedezetet nyugdíjas éveinkre, azaz mintegy saját gazdái vagyunk nyugdíjas éveinknek. Ennek formája lehet a magánnyugdíjpénztár és az önkéntes nyugdíjpénztári tagság egyaránt.	Változatos portfóliók, igényeinknek megfelelő választáshoz. Lehetőséget biztosít jövedelmünknek megfelelően magasabb nyugdíj eléréséhez.	Öngondoskodási forma, minek következtében nyugdíjunk nagy mértékben életünkben szerzett javainktól függ, nem likvid megtakarítás, növekedési portfólió esetén magas kockázat.