



Hasznos tippek betétlekötéshez

Frissítve: 2016.12.15. Szerző: money.hu csapat

az ingatlan.com csoport tagja

Mi az a lekötött betét?

Bankba tett pénz, amely gyakorlatilag a banknak nyújtott hitel. Azért cserébe, hogy a banknál hagyjuk átmenetileg a megtakarításunkat, kamatot kapunk. Ennek mértéke attól függ, hogy mennyi időre hagyjuk a banknál a pénzt, illetve milyen feltételeket teljesítünk a magasabb kamatért.

Lekötött betét

Ha a pénzt lekötjük, akkor a bank biztosabb lehet abban, hogy a lekötés időszakára a megtakarításunkat nála hagyjuk. Ezért cserébe hajlandó magasabb kamatot is adni. [Betét-összehasonlítóinkban](#) megtalálhatod a legjobb kamatokat.

Látra szóló betét

Ha a pénzt bármikor hozzáférhetően, folyószámlánkon tartjuk, akkor a legtöbb bank jóval alacsonyabb kamatot ad, mint ha fix időre lekötjük azt.

Mi az az EBKM és miben segít?

EBKM = Egységesített Betéti KamatlábMutató

Célja, hogy egységesítse a betéti kamatok feltüntetését, hogy azok könnyebben összehasonlíthatóvá váljanak.

Számítása:

Levonja a kamatot terhelő minden költséget (kivéve kamatadó).

Évesíti a betét hozamát, azaz megmutatja, hogy ha az éven belül lekötött betétet egy évre kötnénk le, akkor mennyi lenne a hozamunk. Az éven túli lekötésnél is ezt teszi, megnézi, hogy mi lenne, ha csak egy évre kötnénk le. Így könnyen összehasonlíthatóvá válik a pár havi lekötés az egyévesével vagy a hosszabb időtávúval.

365 naposra alakítja azon bankok ajánlatát, melyek 360 napos évekkel számolnak. Nagyobb összegeknél már jelentős hozamkülönbséget jelenthet ez az 5 nap, melyet az EBKM képlete kiküszöböl.

Miért nem tökéletes az EBKM?

Nem számol a bankszámla-vezetési költséggel, ami akár több is lehet, mint az egész befektetés hozama (de nagy összegű lekötésnél egészen minimális is lehet).

Nem számol a kamatadóval és a betéthez kötelezően előírt egyéb szolgáltatások díjaival (például betétfeltörés, csoportos beszédések, utalások, kötelezően igénylendő bankkártya, hitelkártya éves díjával, biztosítás díjaival, költségeivel).

Nem számol az esetleges befektetési termékhez kapcsolódó kockázattal, költségekkel, és bizonytalan hozamokkal. Sok bank kifejezetten olyan betéteket ajánl, ahol a betéthez befektetési jegyeket, alapokat, kötvényeket csatolnak. A betéti részre kiugróan magas kamatot ajánlanak, de a befektetési rész hozama nem garantált, így az nem is szerepel az EBKM-ben. Így nem is lenne igazságos összehasonlítani a kombinált betéteket az egyszerű forint betétekkel. Természetesen az EBKM-be nem számolják bele a befektetési termékekhez kapcsolódó költségeket és kockázatokat sem.

Nem számol a látra szóló számlán tartott pénzmennyiség változásával. Látra szóló betéteknél, főleg ahol kamatos kamat van, a kormányrendelet szerint a bankoknak az 1 éves „lekötésre” szóló EBKM-et kell közölniük, tehát az EBKM magasabb lesz, mint a betét kamata. Ez nem is lenne probléma, de a látra szóló számlákon egyáltalán nem biztos, hogy pont egy évig fogjuk tartani a pénzünket arról nem is beszélve, hogy közben elveszünk belőle, befizetünk még, hiszen ez a lényege, nagy előnye a látra szóló számláknak. Ha kevesebb ideig van ott a pénz, akkor már nem is az EBKM az, amit néznünk kell.

Nem számol a változó kamatozású betétek kamatváltozásaival. Változó kamatozású betétek tipikusan referenciakamathoz (például 3 havi BUBOR) vannak áraszva. Ennek köszönhetően 3 havonta változik a kamatuk. Az EBKM képlete úgy tekinti, mintha az egész évre vonatkozóan a pillanatnyi kamat lenne érvényben, pedig ez szinte biztos, hogy nem így lesz.

Mi az a BRKM és miben segít ez nekem?

BRKM = BankRáció Kamat Mutató

A BankRáció.hu által létrehozott mutató, melynek lényege, hogy a **betét valós hozamát mutassuk**: A betét kamatából levonjuk a kamatadót (15%) és a havi bankszámlavezetési, illetve egyéb esetleges költségeket.

Szándékunk ezzel a képlettel kiküszöbölni az EBKM egyes hiányosságait és tisztább képet adni a betétek

világáról.

Milyen betétek léteznek?

Lekötött betét

Olyan betét, melyet meghatározott időre kell lekötni ahhoz, hogy az időszak végén kamatot kapjunk. Amennyiben hamarabb a pénzünkhöz szeretnénk jutni, a betétet "fel kell törni", ami a legtöbb esetben azzal jár, hogy nem kapunk kamatot.

Látra szóló betét

Igazából nem is betét, hanem egy speciális bankszámla, amelyen az elhelyezett összeg folyamatosan kamatozik. Előnye, hogy bármikor hozzáférhető, viszont a kamatozása tipikusan alacsonyabb, mint a legjobb lekötött betéteké.

Megtakarítási betét

Megtakarítási számlának is hívják, mely akkor fizet igazán jó hozamot, ha rendszeresen teszünk rá pénzt.

A legjobb kamatokért milyen extra elvárásokat kell teljesíteni?

Friss pénz

Sok bank akkor ad kifejezetten jó kamatot, ha "új" vagy "friss" pénzt viszünk hozzá. Ez azt jelenti, hogy nem már ott lévő pénzt kell lekötni, hanem oda kell utalnunk vagy be kell fizetnünk.

Aktív számlahasználat

Tipikus elvárás, hogy aktívan használjuk is a számlánkat, legalább a lekötés ideje alatt. A bankok a magas hozamokat azért adják, hogy az arra érkező új ügyfelek teljes bankolását magukhoz csábítsák. Az aktív számlahasználat alatt a legtöbb bank azt érti, hogy bizonyos mennyiséget vásárolnunk kell a bankkártyánkkal.

Jövedelem bankhoz utalása

Ez is jellemző sok bankra, lényege, hogy csak akkor kapjuk meg a prémium kamatot, ha jövedelmünket a bankhoz irányítjuk.

Csoportos beszedés

A bankok általában két darab csoportos beszedési megbízást szoktak kérni, hogy minden hónapban automatikusan levonhassák például a gáz és villanyszámlánk összegét az egyenlegünkből. Ezért cserébe sok bank hajlandó magasabb betéti kamatot adni a megtakarításunkra.

Egyéb banki szolgáltatás/befektetés

Bizonyos betétek csak akkor elérhetőek, ha más befektetésbe is teszünk pénzt (például befektetési jegybe/alapba, banki kötvénybe). Ez a része a lekötésnek bizonytalan hozamú, előre nem jósolható.

Változhat a betét kamatozása a lekötés ideje alatt?

Ha **fix kamatozású** betétet választunk, akkor nem.

A **változó kamatozású** betéteknek meghatározott időközönként változik a kamata. Tipikusan 3 havonta korrigálják a kamatozást, ezek a betétek rendszerint a BUBOR-hoz (bankközi kamatláb) vannak kötve, és a BUBOR változásával a betétünk kamatozása is változik. Emelkedő kamatok esetén jobban jársz változó kamatozású betétekkel. Ha arra számítasz, hogy a kamatok csökkenni fognak, akkor érdemesebb kihasználni a még magas kamatokat és fix betétben lekötni megtakarításodat.

Milyen futamidőre érdemes lekötni?

Ez attól függ, hogy:

- **Mikor lesz szükséged a pénzre:** ha mostanában nem, akkor a legtöbb esetben érdemes minél hosszabb távra lekötni, akár TBSZ számlán, melynek segítségével kamatadót is spórolhatunk.
- **Hogyan néz ki a "kamatgörbe":** ha a piac emelkedő kamatokat vár, akkor a hosszabb távú lekötéseket éri meg inkább választani. Ilyen esetekben például a 6 havi lekötés EBKM értéke alacsonyabb, mint például a 1,5 évesé. Ha a piac csökkenő trendet vár a kamatokban, akkor érdemes még kihasználni a magasabb, rövid távú kamatokat.
- **Mi hogyan vélekedünk a kamatok alakulásáról:** ha további kamatemelésekre számítasz, akkor érdemes minél rövidebb távú betétet választanod, hogy annak lejártával már magasabb kamatokra köthess le. Ha kamatcsökkenésre számítasz (például javuló gazdasági helyzetet, csökkenő nemzetközi kockázati besorolást), akkor érdemes még kihasználnod a magas kamatokat és akár évekre befixálni azt.

az ingatlan.com csoport tagja

Mi a legjobb lekötési stratégia?

Mindenkinek más, de a következő elvek mindenképpen segíthetnek a saját stratégiád kialakításában:

- **Likviditás:** készülj fel arra, hogy váratlan esetekben a megtakarításod egy részéhez azonnal hozzá kell férned. Ezért nem érdemes a teljes összeget egy lekötésbe tenni. Ügyes megoldás, ha három részre bontod a lekötésre szánt összeget és három külön lekötött betétként kezeled. Így a három külön betét ugyanúgy fog kamatozni, nem vesztesz semmit, viszont feltörés esetén elég csak az egyikhez hozzányúlnod, így a másik kettő továbbra is kamatozik.
- **Macera:** a hozam fontos, de nem minden áron. A sok banki elvárásnak megfelelni sokszor túl nagy macera és a sok odafigyelésért cserébe járó extra hozam lehet, hogy nem éri meg. Ezt érdemes kiszámolnod magadnak [kalkulátorunk](#) segítségével. Viszont érdemes elgondolkodni azon, hogy megtakarításod egy részét látra szóló számlán helyezd el, mert néhány számla elég jó hozamot fizet.
- **Kockázat:** bár valószínűtlen, látott a világ már bankcsődöt, ezért érdemes, főleg a tehetősebb ügyfeleknek több banknál számlát vezetni. Az Országos Betétbiztosítási Alap 100 ezer euróig fedezi bankbedőlés esetén a betéteseket érő veszteségeket (pénzintézetenként). Ezért javasoljuk, hogy 100 ezer eurónál nagyobb megtakarítással rendelkezők nyissanak több banknál is számlát.

Mennyi kamatot fizet ki a bank?

A kamat után **kamatadó**t kell fizetni. A kamatadó mértéke jelenleg 15 százalék. Ha 100 ezer forintot 4,5 százalékos kamattal 1 évre lekötés, a bruttó kamat 4500 forint. Ebből azonban a bank levonja a 15 százalék kamatadót (675 forintot), így a futamidő végén 3825 forintot kapsz készhez.

A kamatadót a bankok vonják le és vallják be, neked már csak a nettó (kamatadóval csökkentett) összeget fizetik ki, így a saját jövedelemadó-bevallásodban ezt az összeget már nem kell feltüntetned.

Mikor nem kell kamatadót fizetni?

A kamatadót akkor tudod megtakarítani, ha tartós betéti számlán (TBSZ) kötöd le a pénzed. **A TBSZ-nél** a számla megnyitásának éve (gyűjtőév) utáni **3 teljes naptári év** leteltét követően (15 százalék helyett) **10 százalékot** vonnak le a kamatból adóként, **5 teljes naptári év** eltelte után a **kamatadó 0 százalék**.

Vagyis amelyik évben nyitasz tartós betéti számlát, akkor az lesz az induló, azaz a gyűjtő év. Megtakarítást csak ebben az évben helyezhetsz el a számlán.

A következő évtől se befizetni, se kivenni nem lehet, csak a számlán lévő megtakarítás összetételét változtathatod (ha például csak fél évre volt lekötve az ott lévő összeg, újra le lehet kötni egy másik betéti formába), de sem az eredetileg elhelyezett összeget, sem annak esetlegesen időközben kifizetésre kerülő kamatát nem veheted fel a számla feltörése nélkül. Pénzfelvételre első alkalommal az induló évet (gyűjtő évet) követő 3. év december 31-én van lehetőséged az adókedvezmény elvesztése nélkül (ekkor telik le az első 3 teljes megtakarítási év). Ha ekkor nyúlsz a pénzhez, **10 százalék kamatadót von le a bank**.

Ha az induló évet követően 5 teljes évig a számlán hagyod a pénzt, akkor **adólevonás nélkül** a teljes kamatot felveheted.

Jó tudni: Ha a kedvezményes periódus lejártá előtt ki akarsz venni pénzt a TBSZ-ről, a számla megszűnik (részösszeget nem lehet a számláról kivenni). Kedvező ugyanakkor, hogy ilyenkor is csak a kamatadót vonják le, annyit tehát, amennyit a TBSZ megnyitása nélkül levontak volna. Büntető szankció nincs.