

Esettanulmány a megtakarítások témakörben

Anna és Péter megtakarítási döntése

Az alábbi esettanulmány két emberről szól, akik takarékoskodtak. Mindkettőjük megtakarítása 10%-ot kamatozott. Persze az éves hozam nagymértékben eltérhet évente.

Anna 22 éves korában kezdett takarékoskodni, miután elvégezte a főiskolát. (Megtakarítani annyit jelent, hogy feladjuk a jelenbeni fogyasztásunk egy részét.) Félretenni 20 000 Ft-ot egy évben nem is volt olyan könnyű akkor, mikor lakbért is kellett fizetnie, és autót is szeretett volna vásárolni. De Anna eltökélt volt megtakarítási szándékát illetően, mert nagymamája szavai ott csengtek a fülében: Kisunokám, a vagyonunk nem attól függ, hogy mennyit keresünk, hanem hogy abból mennyit takarítunk meg!

Így aztán Anna, ha nem is könnyen, de mégis feladta álmai autóját és a nagyobb, kényelmesebb lakást és kevesebbel beérve sikerült 20 000 Ft-ot megtakarítania évente. 12 év után megelégette a folytonos spórolást és az azzal járó lemondást. Egy szép piros autóról, dominikai nyaralásról és egyéb luxustermékről álmodozott már rég és eldöntötte, hogy álmai megvalósulását nem halogatja tovább.

Persze az utóbbi 12 évben félretett megtakarításához sem szeretett volna hozzányúlni, hisz biztos akart lenni, hogy lesz majd elegendő pénze nyugdíjas éveire is, ugyanis 63 éves korától kezdve már nem állt szándékában dolgozni. A havi spórolást viszont abbahagyta és megcélozta a bevásárlóközpontot.

Péter nem takarékoskodott egészen 34 éves koráig. Ő is 22 évesen diplomázott, ám a csóró egyetemista évek után már számtalan terve volt, hogy mire költi majd első fizetését. Fokozatosan egyre több mindent halmozott fel, autót vett, szép bútorokat, beutazta a fél világot. Pedig havi fizetésének maradéktalan felélésének meg volt a használdozata. 34 éves korára Péter házasemberként mégis úgy döntött, hogy elkezd nyugdíjas éveire takarékoskodni. Ő is hallotta a mondást, hogy vagyonunk nem azon múlik, hogy mennyit keresünk, hanem hogy mennyit teszünk félre abból. Számításai szerint úgy kb. 25-30 termékeny év volt hátra a karrierjéből. El is kezdett takarékoskodni, és minden évben 20000 Ft-ot tett félre 32 éven keresztül, amíg nyugdíjba nem ment 65 éves korában.

Nézzük meg mi is történt!

A következő táblázat adatai alapján próbálj meg válaszolni az alábbi kérdésekre!

- Mit gondolsz melyikük megtakarítása volt nagyobb 65 évesen?
- Mennyi pénzt rakott félre összesen Anna 65 éves koráig?
- Mennyi pénzt rakott félre összesen Péter 65 éves koráig?
- Mennyi lett a megtakarított vagyona Annának 65. életéve végére?
- Mennyi lett a megtakarított vagyona Péternek 65. életéve végére?
- Pénzben számolva mennyi volt a használdozata és haszna Annának?
- Pénzben számolva mennyi volt a használdozata és haszna Péternek?
- Melyek azok a tényezők (a kamaton kívül), amelyek leginkább meghatározzák, hogy mennyi lesz a megtakarított vagyonunk?
- Miért érdemes már korán elkezdni takarékoskodni?
- Mi lenne a korai takarékoskodás használdozata például?
- Milyen következtetést vonhatunk le Anna és Péter eseteit vizsgálva?

		Anna			Péter		
Kor	Kamat-láb	Megtakarítás az év során (Ft)	Kamat (Ft)	Összes megtakarítás az év végére (Ft)	Megtakarítás az év során (Ft)	Kamat (Ft)	Összes megtakarítás az év végére (Ft)
21	10%	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
22	10%	20 000,0	2 000,0	22 000,0	0,0	0,0	0,0
23	10%	20 000,0	4 200,0	46 200,0	0,0	0,0	0,0
24	10%	20 000,0	6 620,0	72 820,0	0,0	0,0	0,0
25	10%	20 000,0	9 282,0	102 102,0	0,0	0,0	0,0
26	10%	20 000,0	12 210,2	134 312,2	0,0	0,0	0,0
27	10%	20 000,0	15 431,2	169 743,4	0,0	0,0	0,0
28	10%	20 000,0	18 974,3	208 717,8	0,0	0,0	0,0
29	10%	20 000,0	22 871,8	251 589,5	0,0	0,0	0,0
30	10%	20 000,0	27 159,0	298 748,5	0,0	0,0	0,0
31	10%	20 000,0	31 874,8	350 623,3	0,0	0,0	0,0
32	10%	20 000,0	37 062,3	407 685,7	0,0	0,0	0,0
33	10%	20 000,0	42 768,6	470 454,2	0,0	0,0	0,0
34	10%	0,0	47 045,4	517 499,7	20 000,0	2 000,0	22 000,0
35	10%	0,0	51 750,0	569 249,6	20 000,0	4 200,0	46 200,0
36	10%	0,0	56 925,0	626 174,6	20 000,0	6 620,0	72 820,0
37	10%	0,0	62 617,5	688 792,1	20 000,0	9 282,0	102 102,0
38	10%	0,0	68 879,2	757 671,3	20 000,0	12 210,2	134 312,2
39	10%	0,0	75 767,1	833 438,4	20 000,0	15 431,2	169 743,4
40	10%	0,0	83 343,8	916 782,2	20 000,0	18 974,3	208 717,8
41	10%	0,0	91 678,2	1 008 460,5	20 000,0	22 871,8	251 589,5
42	10%	0,0	100 846,0	1 109 306,5	20 000,0	27 159,0	298 748,5
43	10%	0,0	110 930,6	1 220 237,1	20 000,0	31 874,8	350 623,3

		Anna			Péter		
Kor	Kamat-láb	Megtakarítás az év során (Ft)	Kamat (Ft)	Összes megtakarítás az év végére (Ft)	Megtakarítás az év során (Ft)	Kamat (Ft)	Összes megtakarítás az év végére (Ft)
44	10%	0,0	122 023,7	1 342 260,9	20 000,0	37 062,3	407 685,7
45	10%	0,0	134 226,1	1 476 486,9	20 000,0	42 768,6	470 454,2
46	10%	0,0	147 648,7	1 624 135,6	20 000,0	49 045,4	539 499,7
47	10%	0,0	162 413,6	1 786 549,2	20 000,0	55 950,0	615 449,6
48	10%	0,0	178 654,9	1 965 204,1	20 000,0	63 545,0	698 994,6
49	10%	0,0	196 520,4	2 161 724,5	20 000,0	71 899,5	790 894,1
50	10%	0,0	216 172,5	2 377 897,0	20 000,0	81 089,4	891 983,5
51	10%	0,0	237 789,7	2 615 686,7	20 000,0	91 198,3	1 003 181,8
52	10%	0,0	261 568,7	2 877 255,4	20 000,0	102 318,2	1 125 500,0
53	10%	0,0	287 725,5	3 164 980,9	20 000,0	114 550,0	1 260 050,0
54	10%	0,0	316 498,1	3 481 479,0	20 000,0	128 005,0	1 408 055,0
55	10%	0,0	348 147,9	3 829 626,9	20 000,0	142 805,5	1 570 860,5
56	10%	0,0	382 962,7	4 212 589,6	20 000,0	159 086,0	1 749 946,5
57	10%	0,0	421 259,0	4 633 848,5	20 000,0	176 994,7	1 946 941,2
58	10%	0,0	463 384,9	5 097 233,4	20 000,0	196 694,1	2 163 635,3
59	10%	0,0	509 723,3	5 606 956,7	20 000,0	218 363,5	2 401 998,8
60	10%	0,0	560 695,7	6 167 652,4	20 000,0	242 199,9	2 664 198,7
61	10%	0,0	616 765,2	6 784 417,6	20 000,0	268 419,9	2 952 618,6
62	10%	0,0	678 441,8	7 462 859,4	20 000,0	297 261,9	3 269 880,0
63	10%	0,0	746 285,9	8 209 145,3	20 000,0	328 988,0	3 618 868,5
64	10%	0,0	820 914,5	9 030 059,9	20 000,0	363 886,8	4 002 755,3
65	10%	0,0	903 006,0	9 933 065,9	20 000,0	402 275,5	4 425 030,9