

# Nyílt levél

## mindent babát tervező családnak



Kedves Dolgozó Mami és persze Papi!

Örülök, hogy olvasod a levelem ☺, ez azt jelenti, hogy tudatosan készülsz a babavárásra és a babázás időszakára! Ehhez először is gratulálok, büszke lehetsz magadra!

Leveletem inkább gondolatébresztőnek szánom, semmint konkrét tanácsadásnak, mert sokféleképpen lehet jól csinálni, bátran hallgassatok az ösztöneitekre is...

### **Mi is a téma?**

A pénz, az anyagiak és ezek tudatos tervezése: Ugye, ez nem kapcsolódik közvetlenül a munkához, a munkavállaláshoz, de mégiscsak összefüggésben van. Nagy valószínűséggel eddig sem csak a munka szeretetért dolgoztál, hanem az érte kapott pénzért is. Bár remélhetőleg olyan szerencsés vagy, hogy a munkádban örömedet is leled.

A célom, hogy olyan ötletekről írjak, amiket Te tovább tudsz gondolni és a saját családodokra tudsz szabni, egyedül vagy szakértő segítségével.

Kezdj el barátkozni a gondolattal, hogy a babavárásnak köszönhetően a pénzügyek terén is jelentős változásokkal kell szembe nézned. Ezt lelkileg feldolgozni a jól kereső, nagy önállósággal bíró hölgyek fogják legnehezebben, mert az Ő életükben lesz a legnagyobb a jövedelemkiesés. Felkészülés és gondos tervezés nélkül, megismétlem tervezés nélkül, ennek következménye lehet az életszínvonal csökkenése és az, hogy a nem erre szánt tartalékokhoz is hozzá kell nyúlni... amit negatívumként élhetsz meg.

# Tények



## Nézzünk néhány egyszerű tényt:

- **Alacsonyabb jövedelmed lesz átmenetileg** (mindezekről a könyvben a juttatásoknál olvashatsz részletesen). Egy TB-szakemberrel számold ki, hogy ez pontosan mit is jelent a Te jövedelmednél.
  - TGYÁS: még úgy, ahogy helyettesíti a korábbi fizetésed
  - GYED: itt már meglepetés érhet, ha korábban jól kerestél
  - GYES: erről meg inkább ne is beszéljünk (csak számoljunk és tervezzünk)
- **Magasabb kiadásaid lesznek hosszútávon.** Egy gyermek vállalása nem pénzkérdés, mégis költened kell rá. Sőt ehhez van egy rossz hírem, innentől fogva már soha nem mondhatod, hogy „én nem tervezek hosszútávon”, mert egy baba nem visszavihető, nem lecserélhető, nem megunható, de biztos vagyok benne, hogy nem is áll majd szándékodban, épp ellenkezőleg! Nagyon sok örömed lesz benne.

# Babavárás, terhesgondozás



Ezen a téren is több választási lehetőség van. Itt elsősorban nem érzelmi, hanem anyagi oldalról közelíték, mert most a pénzügyi tervezés van a fókuszban. Kérlek, válassz tudatosan!

- **Állami egészségügy:**

- Előnye:
  - Elvileg ingyenes...
- Hátrányai:
  - Rengeteg időt fogsz kórházakban és rendelőkben tölteni. Van ilyen rugalmas a munkahelyed?
  - **Ma Magyarországon létező fogalom a paraszolvencia, tehát elvileg ingyenes.** (Hallottam olyan történetről, hogy a kismamának nem volt lehetősége adni, mégis nagyon emberséges ellátásban volt része, de sajnos az ellenkezőjéről is.) Mersz kockáztatni, ebben a fontos pillanatban?
  - 3 vagy 4 D-s babaképed, videód biztos nem lesz.

- **Magánpraxis:**

- Előnyei:
  - Szabadon választhatsz orvost.
  - **Tudod, mennyibe kerül egy-egy vizsgálat.**
- Hátránya:
  - **Nem tudod, hány vizsgálatra lesz szükséged** a terhességed alatt, ez különösen igaz az utolsó időszakra.
  - Sokszor, ha időpontra mész, még akkor is várnod kell.
  - Valószínűleg, néhány vizsgálat nem lesz elérhető a magánrendelőjében (pl. egy egyszerű vérvétel), így vagy sorban kell állnod, vagy barátságatlan tekintetek között, mások előtt soron kívül bemenned, az állami egészségügyben.

- 
- A kórházi ellátásnál a paraszolvenciával még mindig meg kell küzdened.
  - Ha nem vagy elégedett az orvossal, senkin nem kérheted számon.
- **Egészség(betegség)biztosítás:**
    - Előnyei:
      - **Kiszámítható fix havidíjért vagy összegért kapod meg a terhesgondozást**, a vizsgálatok számától függetlenül.
      - Fizetheted akár cafeteria-keretből is, vagy az egészségpénztárad terhére.
      - Az ott dolgozó orvosoknak és nővéreknek tilos elfogadni paraszolvenciát.
      - A vizsgálat mindig az előre megbeszélt időpontban lesz, és valóban akkor is kezdődik.
      - Egy helyen megkapsz minden vizsgálatot, még a toxoplazma-szűrést és ultrahangvizsgálatokat is.
      - Jóval olcsóbb, mint a felkapott, teljes szolgáltatást nyújtó magánklinikák, de a színvonala hasonló.
      - Császármetszésnél, akár műtéti térítést is kaphatsz.
      - Fogászati szűrés és fogkő-eltávolítás és polírozás is van a csomagban.
      - Egyéb a terhesgondozással nem összefüggő orvosi szolgáltatásod is van: pl. szemészet, belgyógyászat...
    - Hátránya:
      - Időben kell gondolkodnod, hogy a legjobban jársz, érdemes már a baba fogantatását is tervezni.
      - Egy nagy szolgáltató van Magyarországon, de több partner. Olyan szolgáltatási csomagot kell választani, ami számodra az ideális szolgáltatási kört tartalmazza, a terhesgondozáson kívül is.
      - Egyelőre nincs kórháza, így a szülést már külön kell előkészítened.
      - Nem választhatsz teljesen szabadon, mert a szolgáltató gondosan választott orvosai közül kell választanod.

# Babakelengye



A babakelengye összeállítására is szánjatok időt! Írjátok össze, mi az, amit venni szeretnétek, akár újként, akár használtként, vagy mit kaphatsz a családtól vagy barátnődtől. Alapvetően itt kétféle költséggel kell számolnod.

- **Egyszeri nagy kiadások:**

Itt érdemes már azt is bekalkulálni, hogy hány gyermeket terveztek. Ha a tervben két-három vagy akár még több gyermek is szerepel, akkor érdemes olyat választani, ami biztosan kiszolgál több gyermeket is.

A keretösszeget beszéld meg az apukával is, de nem biztos, hogy minden apró részletbe szeretne belefolyjni, mert egy férfit általában ez a téma nem érdekel annyira, mint Téged. Jó megoldás lehet, ha a piacot előszűrod és már csak a végső döntéshez kéred ki a véleményét. Így biztosan nem fog szívinfarktust kapni a végzámla láttán.

- Írjál listát, mire lesz szüksége a babának!
- Szűrd elő a piacot és írd mellé egy tervezett árat!
- Add össze és ezt a keretet beszéljétek meg!
- A legköltségesebb tételeket az előszűrés után együtt válasszátok ki, hogy azt se érezze, hogy kihagyod az egészszből.
- Tartsd magad a betervezett összeghez!

Tudtad, hogy a babakelengye szempontjából az sem mindegy, hogy melyik évszakban születik a gyermeked? Ha nem szeretnéd felesleges kiadásba verni magad, akkor töltsd le [innen](#) az évszakokhoz tartozó, képes babakelengye listát.

Mi legyen ezen a listán? Például:

- Gyerekszoba-berendezés: ágy, pelenkázó...
- Babakocsi, babahordozó, utazóágy, mérleg, légzésfigyelő

---

- **Folyamatos, rendszeres kiadások:**

Ezek azok a tételek, amelyek szinte észrevétlenül rendszeresen apasztják a pénztárcádat. Egy-egy tétel csak két-három ezer forint, de mindjárt nem elhanyagolható, ha van belőle 8-10! Ekkor havi szinten már 25.000 – 30.000 Ft-ot jelent. Beszéljess tapasztalt anyukákkal, hogy náluk melyek ezek a tételek!

- Pelenka, popsi törő...
  - Fürdető, babakrém...
  - Tápszer, bébiétel, ha szükséges.
  - Ruhák, cipők...
- **És az igazán nagy kiadások**, amelyek egy része nagyon messzinek tűnik, mégse feledkezz meg róla...
  - Elképzelhető, hogy a növekvő családi létszámmal már kicsi lesz az autó csomagtartója
  - Kicsi lesz a lakás...
  - Ha megszületik a baba: akármilyen hihetetlen, 18 évesen egy kedvére való jó fizető szakmát szeretne vagy főiskolára, egyetemre járni...
  - Vagy külföldre szeretne menni nyelvet tanulni...
  - Vagy esetleg egy vállalkozást szeretne indítani...
  - Szeretne önállósdni és az első kis lakásába beköltözni...
  - És 25-30 évesen megházasodni...

Ezekre egyben takarékoskodjak, vagy egy-egy speciális megoldással jobban megéri? Mi legyen? Babakötvény, vagy biztosítás, vagy lakástakarékpénztár? Hogy igazodom ezen ki? Már most elkezdjem vagy csak később? Hogy tudom a legkevesebb pénzből megoldani? Kavaroghat számtalan gondolat fejedben... Mit mikorra szeretnétek? Akartok-e egyáltalán gondoskodni róla vagy más elképzelésetek van?

Kérj személyes tanácsadást!

# Új élethelyzet



**Egy biztos! Egy alapos beszélgetést a pároddal**, amikor anyagilag is megtervezitek a szép és boldog, gyermekes jövőtöket, **nem tudsz megspórolni**. Nehezebb lesz a dolgokat, ha eddig teljesen külön kezeltétek a pénzeteket, vagy csak bizonyos kiadások esetén - pl. rezszi és élelmiszer - voltatok közös kasszán.

**Az új helyzetre új szabályok kellene, amelyek mindkét fél igényét figyelembe veszik**. Meséld el a párodnak, hogy a jövedelmed mikor mennyire fog lecsökkenni átmenetileg (lehet, hogy nincs tisztában az éppen érvényben lévő szabályokkal, talán Te is csak mostanában ástad bele magad jobban). Hidd el, nagyon sok kellemetlen helyzetet fogtok megelőzni, ha időben kialakítjátok az új pénzügyi szabályokat, ami mindkettőtöknek megfelel. Mesélj nemcsak a babával kapcsolatos kiadásokról, hanem arról is, hogy magadra milyen kiadásaid voltak eddig, és mikről nem szeretnél lemondani a továbbiakban sem! Kérd ki a támogatását a jövőre nézve, hisz nagy valószínűséggel szükséged lesz rá! Beszéljetek róla, ne kész tények elé állítsd!

**Ha még ennél is tudatosabb vagy és szeretnéd elkerülni a kiszolgáltatott helyzetet és az anyagi függést a párodtól**, vagy csak egyszerűen szeretnéd a pénzedből a legtöbbet kihozni ebben az időszakban is, akkor készülj fel előre a megváltozott élethelyzetre. Erre egy kevésbé ismert, öngondoskodási forma lehet a megoldás. Az önkéntes pénztárak közül sokan ismerik és kedvelik az önkéntes nyugdíjpénztárakat, egészségpénztárakat (pl. pelenka, tápszer vásárlására is kiválóan alkalmas), de már kevésbé ismerik az önsegélyező pénztárakat. Ezt bizonyítja az alacsony taglétszám is, pedig most ez lehet a megoldás.

# Önsegélyező pénztár



## Nézzük, mit tud egy önsegélyező pénztár!

A többi pénztárhoz hasonló, az öngondoskodást próbálja erősíteni két számlatípusával, a közösségi és a saját számlával (én most csak a saját számlával foglakozom).

### Mire használhatod fel?

- szülési segély (120.000 Ft)
- terhességgel összefüggő orvosi kiadások (számlával igazolva, összeghatár nélkül)
- igazolt jövedelemkiesésre (GYED, GYES közötti különbségre)
- családi pótlékra jogosult gyermek oktatási költségére (98.000 Ft/gyerek/év)

### Mi van, ha mégsem lesz gyerekünk?

- igazolt jövedelemkiesésre táppénz, munkanélküliség esetén
- otthoni vagy idősgondozásra (28.500 FT/hó)
- gyógyszerekre, vagy gyógyászati segédeszközökre
- temetési támogatásra (hozzátartozóra is)

### Miért éri meg, ha csak a saját pénzemet kapom vissza?

A 20%-os jövedelemadó-visszatérítés miatt, amit évi 100.000 Ft-ban maximalizáltak. Ha több pénztárnak is tagja vagy (nyugdíj, egészség, önsegélyező), akkor pedig 120.000 Ft-ra emelkedik összesen. Ebből adódóan, ide évente maximum 500.000 Ft-ot érdemes befizetni, de ezt megteheti a párod is és Te is.

**Extra tipp:** ha itt két évre lekötöd a pénzed, akkor újabb 10 %-os adó visszatérítésre vagy jogosult, viszont ne felejtse, ebben az esetben két évig nem nyúlhatsz a pénzhez! De milyen jól fog jönni pl. a GYES időszakában!



---

### **Mire figyeljél?**

- Ha alacsonyabb jövedelmű vagy, hogy fizetsz-e annyi személyi jövedelemadót, hogy a visszatérítést igénybe tudd venni!
- Először 180 nap múlva tudod felhasználni.
- A pénztárnak is vannak működési költségei, így ne számolj a teljes visszatérítéssel, de még így is megéri.

### **Miért nem hallottam még róla? Biztonságos?**

Igen, biztonságos. Befektetési politikájuk a bankbetét és kötvény jellegű megtakarításokat preferálja, minimális lehetősége van részvény típusú megoldást választani, már csak az időtávokból adódóan is. Banki kamat környéki hozama van, az adó kedvezményen (ami önmagában 20%) felül.

Általában a profi pénzügyi tervezők használják csak, az ügyfél céljainak megvalósulásának érdekében. Miért? Mert nincs, vagy nagyon alacsony a jutalék tartalma.

Hogy jól használható legyen, komplexen kell egy család pénzügyeit látni. Kérjed a segítségemet, [Regisztrált Pénzügyi Tervező](#) vagyok!

# Családvédelem



## Családvédelem:

Ebből a szempontból is érdemes felkészülni arra az időszakra, amikor egykeresős lesz a család. Ez akkor kihagyhatatlan, ha van hiteletek. És ne feledd, ha a baba megszületik, akkor már olyan életcélotok is van, amit a saját élettetekről függetlenül szeretnétek megvalósítani. [Erről itt tudsz többet olvasni.](#) Ez megint egy olyan téma, amit érdemes nemcsak egymással, hanem egy szakemberrel is megbeszélni.

## Kimozdulás otthonról:

Még egy fontos témára érdemes gondolni: az anyuka is szívesen kimozdulna időnként a négy fal közül, szívesen tartana kapcsolatot felnőttel is, hogy ne csak a babának, hanem a mamának is megfelelő komfortszintje legyen.

- Babás programok (pl. daloló, babúzás, képességfejlesztő játszóház...) Nézd meg, hogy mi mennyibe kerül, ha nem csak alkalmasszerűen szeretnél a foglalkozásokon részt venni! Bizony ezekkel a kiadásokkal is érdemes tervezni.
- Anyuka saját programjai (pl. fodrász, kozmetikus, aerobik, barátnővel egy kávé...), ha a családban nincs, aki vigyázzon a picire, akkor a babysitter árát is kalkuláld bele.
- Szülőknek közös program baba nélkül, hogy köztük is még hosszú ideig fenn maradjon a harmónia. Ha elfogadsz egy tanácsot, erre az elejétől figyeljtek!

Összefoglalva: beszéljete a jövőről, a pénzügyi jövőről is! Beszélgetsetek sokat, hogy a babavárára hogyan készültök. Milyen jövőt szántok a csemetéteknek, milyen szabályok mentén szeretnétek nevelni, mit szeretnétek még a családi biztonságon túl megadni neki. Mi az, amit nem tartotok lényegesnek. Ha az elvekben és elképzelésekben dűlőre jutottatok, akkor viszont tervezétek meg anyagilag is, hogy valóban meg is valósulhassanak az álmaitok!

---

Örömteli babavárást, jó tervezgetést kívánok!



Kinga a Pénzügyi Órangyal

Regisztrált Pénzügyi Tervező

[www.penzugyiterkep.hu](http://www.penzugyiterkep.hu)

+ 36 30 7373 398

kingafa@gmail.com

**És még egy extra tipp:**

Iratkozz fel a Dolgozó mami blog alapítója, Repka Ágnes babát tervezőknek és várandósoknak szóló ingyenes [hírlevél sorozatára!](#)

- Ha nem vagy tisztában azzal, hogy be kell-e a várandóságot jelenteni a főnöknek vagy nem? Ha igen mikor érdemes, hogy a legteljesebb védelemben részesüljél?
- Ha szeretnéd tudni, meddig dolgozz?
- Ha szeretnél napra kész lenni, hogy mihez van jogod és mihez nem? Tudod a törvények is folyamatosan változnak...

Ági munkajogi szakokleveles tanácsadó, HR szakértő és maga is anyuka, így ismeri a babavárás érzelmi részét és tudja azt is, hogyan lehetsz a munkahelyeden a legnagyobb biztonságban, ebben a számodra új helyzetben.

Feliratkozás után, azonnal megkapod a várandósoknak szóló munkajogi és karriertippeket tartalmazó tanulmányát.

[Kattints ide a hírlevélért!](#)