



MINŐSÍTETT  
PÉNZÜGYI  
TERVEZŐK  
SZÖVETSÉGE

MPTSZ NONPROFIT KFT.

*HAQFP Hungarian Association of Qualified Financial Planners Nonprofit Ltd.*

Sas utca 9. II/5., Budapest H-1051, Hungary

P: (+36)309444260 e-mail: [info@mptsz.org](mailto:info@mptsz.org)

[www.mptsz.org](http://www.mptsz.org)

## Ügyféléltájékoztató a Pénzügyi Tervezésről

## Tartalomjegyzék

Mi a Pénzügyi Tervezés?.....	3
A tervezés folyamata MPTSZ Működési Szabvány szerint.....	3
Miért van szükségem pénzügyi tervező szakemberre?.....	5
Hogyan válasszak pénzügyi tervezőt?.....	6
Kik az MPTSZ minősítéssel rendelkező pénzügyi tervező szakemberek?.....	7
Ki az MPTSZ?.....	8
Kik a pénzügyi tanácsadók?.....	9
Milyen díjazást kap az MPTSZ minősítéssel rendelkező pénzügyi tervező szakember?..	10
Milyen jogai vannak a tervező szakember ügyfelének?.....	11
Milyen pénzügyi tervet kapok?.....	11
Melléklet: MPTSZ Etikai Kódexének elvei.....	12

*Ezt a tájékoztató füzetet az MPTSZ Nonprofit Kft. megbízásából, magyar pénzügyi szakemberekkel és az angolszász és nyugat-európai országokban szakmájukat gyakorló, senior (független) pénzügyi tervezőkkel folytatott többéves konzultációk eredményeként készítette dr. Luttenberger Zoltán alapító-ügyvezető. A dokumentumot MPTSZ Szabályzati Bizottságának javaslatára a Felügyelőbizottság hagyja jóvá. A dokumentum bármely részének bármilyen módon történő reprodukciójához MPTSZ Nonprofit Kft. engedélye szükséges. A Tájékoztatót és az abban hivatkozott más MPTSZ dokumentumokat a Regisztrált Pénzügyi Tervező® és Minősített Pénzügyi Tervező® szakemberek felhasználhatják munkájukban. Minden jog fenntartva.*

## ***Mi a Pénzügyi Tervezés?***

Pénzügyi Tervezés szolgáltatás, amely pénzügyeink szakszerű kezelésével segíti életcéljaink megvalósítását. Életcéljaink lehetnek új lakás, felkészülés a nyugdíjas évekre, gyerekeink taníttatása és életkezdésük támogatása, baleset, betegség vagy munkanélküliség anyagi következményeinek kivédése, idős szüleink támogatása, vállalkozás indítása, nyaralások és hobbik pénzügyi forrásának megteremtése és más célok. Ezek a hosszútávú célok szeretteink életéhez is tartoznak, és számos olyan pénzügyi kérdést és döntést jelentenek, amit hozzáértő és tisztességes pénzügyi szakemberek nélkül nehéz mérlegelnünk. Pénzügyi tervezőnk kiválasztása életünk egyik legfontosabb döntése, ami hasonló kihatással van életünkre, mint orvosunk vagy ügyvédünk megválasztása.

A pénzügyi tervezés új iparág Magyarországon. Az MPTSZ Minősített Pénzügyi Tervezők Magyarországi Szövetsége Szakmai Érdekképviseleti Nonprofit Kft. a pénzügyi tervezésben mértékadó nemzetközi szervezetekkel és a fogyasztóvédelemmel együttműködésben dolgozta ki és tartja karban az iparág magyar szabványát, hogy az ügyfelek érdekeit valóban szem előtt tartó, professzionális pénzügyi tervező szakembereket azonosítani lehessen, akik meghatározott magas színvonalon és számon kérhető módon dolgoznak.

## ***A tervezés folyamata MPTSZ Működési Szabvány szerint***

A pénzügyi tervezés 6 lépésben történik, amit MPTSZ Működési Szabványa rögzít és minden, MPTSZ minősítéssel rendelkező pénzügyi tervező szakember köteles munkája során követni:

- 1 **Az ügyfél-tervező kapcsolat meghatározása.** A tervező (írásos) tájékoztatást ad tervezői szolgáltatásairól az ügyfelének, és az ügyféllel együtt meghatározzák a megbízás, a munka pontos terjedelmét és szabályait:
  - 1.1 rögzítik, hogy a tervező független szakember-e, vagy egy vagy több pénzügyi szolgáltatónak a megbízásából dolgozik
  - 1.2 mire terjed ki (az aktuális) megbízás: egy vagy több élethelyzetre, konkrét életcélra vagy az egész család pénzügyeinek áttekintésére, milyen időtávra, és pénzügyi termékek értékesítését is kéri-e a tervezés részeként, vagy ezt más tanácsadóktól, közvetítőktől várják
  - 1.3 kitől és milyen díjazást kap a tervező szakember (horárium, jutalék, incentive, ezek mértéke; ügyféltől, pénzintézettől, más pénzügyi tanácsadóktól) vagy milyen költségek terhelik az ügyfelet
  - 1.4 a tervező és az ügyfél feladatai és felelőssége

1.5 milyen érdekeltségi kapcsolatok vagy összeférhetetlenségek befolyásolhatják a tervezőt

1.6 bevonunk-e más szakembereket (befektetési tanácsadó, biztosításközvetítő, adótanácsadó, ügyvéd stb.)

**2 Adatgyűjtés.** A tervezéshez szükséges adatok összegyűjtése: az életcélokkal kapcsolatos elképzelések (ingatlan, nyugdíj, gyerekek stb.), a bevételek, kiadások tervezéséhez szükséges adatok, a befektetések állománya, a családtagok helyzete stb. A tervező szakember az adatokat az ügyfél szóbeli információi alapján és dokumentumokból kapja (szerződések, bankszámlakivonat, adóbevallás stb.). Az adatokat a szakembernek bizalmasan kell kezelnie. A tervező feladata a tervezéshez szükséges (releváns) adatok körének meghatározása, az ügyfél felelőssége viszont a hiteles és pontos adatközlés. Az igényfelmérés részét képezik az ügyfél kockázatviselő képességének és hajlandóságának, attitűdjeinek és az életcélokkal és a pénzügyekkel kapcsolatos prioritásainak feltérképezése, rögzítése.

**3 Elemzés.** A tervező szakember az életcélok és a jelenlegi pénzügyi helyzet alapján megvizsgálja, reális-e a megfogalmazott célok elérése azon a pályán, melyen az ügyfél pénzügyei jelenleg vannak. Gyakran változtatni kell pénzügyeinken, hogy biztonsággal elérjük céljainkat vagy jobb eredményekre jussunk.

**4 Javaslatok.** A tervező szakember javaslatokat tesz, mit és hogyan változtassunk pénzügyeinkben. A javaslatok kiterjednek a gazdasági és személyes környezetünkre alkalmazott feltételezésekre, és a megoldási lehetőségek előnyeire, hátrányaira és kockázataira. A tervező (először) pénzügyi megoldásokat javasol, sosem konkrét pénzügyintézeteket vagy azok pénzügyi termékeit. A döntést az ügyfél számára érthetően, de szakszerű tervezői és pénzügyi elemzésekkel alátámasztott módon mutatja be a tervező szakember. A döntést a felkínált lehetőségeket mérlegelve az ügyfél hozza meg.

**5 Megvalósítás.** Ha erre kiterjed a megbízás, a tervező szakember vagy az általa javasolt pénzügyi közvetítők a kiválasztott megoldásnak megfelelő konkrét pénzügyintézetek konkrét pénzügyi termékeire tesznek javaslatokat a megfelelő értékelést és összehasonlítást követően. A javaslatok közül ismét az ügyfél választ. A tervező szakember - amennyiben erre jogosult - vagy az általa

ajánlott pénzügyi képviselő megkötö az ügyfél által kiválasztott szerződéseket.

- 6 **Karbantartás.** Az ügyfél igénye és a megbízás terjedelme szerint, a tervező szakember évente vagy más rendszerességgel, vagy az ügyfél helyzetében bekövetkező változások idején, újraértékeli a tervet és "lefuttatja" a tervezési folyamatot vagy annak egyes lépéseit.

## ***Miért van szükségem pénzügyi tervező szakemberre?***

- x Sokan csak akkor fordulnak tervezőhöz, ha már pénzügyeik "lebetegedtek": nehezükre esik a törlesztés, jövedelmük csökkent vagy befektetéseik elkeserítő eredményt mutatnak, nyugdíjkiállításuk rosszak vagy gyerekeik jövője bizonytalan. Ilyenkor sürgős beavatkozásra van szükség, ahol a pénzügyi tervező szakember diagnózist készít és mérlegeli a lehetséges, hosszútávon is felelősséggel vállalható gyógymódokat.
- x Sokan pénzügyeik elhanyagolásával életminőségüket akaratlanul is rontják: kisebb nyugdíj, lakás, alacsonyabb befektetési hozamok várják magasabb költségek és kockázatok mellett, és erről évekig, évtizedekig nem is tudnak. A tervező szakember bemutatja pénzügyeik valós állását és várható alakulását, lehetséges forgatókönyveit és így döntési helyzetbe hozza megbízóját. Jobb pénzügyi döntések jobb életet jelentenek: jobb ellátásokat, több szabadidőt, a gondoskodás örömét családtagjainkról, a családi vagyont gyarapítását.
- x Vannak, akik hisznek az „öngyógyításban” és megpróbálják felvenni a versenyt a jól képzett és gyakorlott pénzügyi szakemberekkel, leggyakrabban kevés sikerrel, de gyakran saját helyzetükön rontva. A pénzügyi tervező szakember segítségével és szakértelmével mindig az ügyfél dönt, érdemes tehát szakszerű és tisztességes megoldásokat mérlegelnie.
- x És végül vannak, akik meg akarják spórolni a jó szakember árát. Ez a gondolat az első rossz befektetésig, drága hitel, elmaradt kártérítésig tűnik jó ötletnek és sokszor évek múltán derül fény az elmulasztott pénzügyi lehetőségekre vagy lépésekre. Pénzügyi tervezését bízva pénzügyi tervező szakemberrel!

## Hogyan válasszak pénzügyi tervezőt?

Sokan használják a pénzügyi tervező, pénzügyi tanácsadó megnevezést. A hatóságilag szabályzott szakmákban, mint befektetési tanácsadó, biztosításközvetítő, adószakértő, ügyvéd, szakemberek tízezreivel találkozhatunk. Hogyan mérlegetsem, hogy az elkövetkező évtizedek vagy egy éppen sürgető és fontos élethelyzet pénzügyi tervezésére melyik szakember alkalmas? Hogyan válasszam ki a pénzügyi tervezőmet?

Pénzügyi tervező neve, bemutakozó beszélgetés időpontja	..... .....
Milyen formában végzi a pénzügyi tervezést? (tevékenység típusa)	<input type="checkbox"/> <i>pénzintézete(ke)t képvisel</i> :..... <input type="checkbox"/> <i>független tervező</i> <input type="checkbox"/> <i>fee only tervező</i>
Mennyi gyakorlattal rendelkezik az egyes tervezési területeken (teljes munkaidős években mérve)?	<i>Befektetések tervezése</i> ... év <i>Nyugdíjtervezés</i> ... év <i>Biztosítástervezés</i> ... év <i>Hagyatéktervezés</i> ... év <i>Adótervezés</i> ... év <i>Munkáltatói juttatások tervezése</i> ... év <i>Képzéstervezés</i> ... év <i>Üzleti tervezés</i> ... év <i>Pénzügyi terv készítése</i> ... év
Írja le a tervezői szolgáltatásának a lényegét!	..... ..... .....
Milyen végzettséggel, képzettséggel vagy minősítéssel rendelkezik a pénzügyi tervezésben?	<input type="checkbox"/> <i>Regisztrált Pénzügyi Tervező</i> <sup>®</sup> <input type="checkbox"/> <i>Minősített Pénzügyi Tervező</i> <sup>®</sup> <i>Egyéb</i> :.....
Írja le röviden eddigi szakmai karrierjét a pénzügyi szolgáltatások területén (pénzügyi szolgáltató, munkakör, idő):	..... ..... .....
Milyen pénzügyi tervet készít számomra? Írja le röviden a tervét!	..... ..... .....
Fog-e nekem értékesíteni pénzügyi termékeket? Ha igen, mit?	..... .....
Milyen típusú díjazást kap?	<input type="checkbox"/> <i>Megbízási díj ügyfélnek számlázva</i> <input type="checkbox"/> <i>Jutalék</i> <input type="checkbox"/> <i>Egyéb (pl. incentive)</i> :.....
Mi a mértéke és esedékessége ezen díjaknak az én esetemben (összeg, időpont)?	..... .....
Be fog vonni más szakembereket, közvetítőket, tanácsadókat? Kit?	.....
Milyen garanciákat nyújt a tervező szolgáltatás egyes részeivel kapcsolatban?	..... .....
Kapok Öntől írásos kötelezettségvállalást fentiekkel kapcsolatban a megállapodás/megbízás részeként?	<input type="checkbox"/> <i>Igen</i> <input type="checkbox"/> <i>Nem</i>

## **Kik az MPTSZ minősítéssel rendelkező pénzügyi tervező szakemberek?**

1. **RPT® Regisztrált Pénzügyi Tervező®**: olyan pénzügyi szakember, aki önkéntesen, nyilvánosan és számon kérhető (szankcionálható) módon kötelezte magát, hogy a tervezés folyamatát MPTSZ Működési Szabványa szerint végzi és az Etikai Kódexet betartja. A leggyakrabban előforduló élethelyzetek szakszerű pénzügyi tervezésére képes egy-egy tervezési területen.
2. **MPT® Minősített Pénzügyi Tervező®**: olyan pénzügyi szakember, aki önkéntesen, nyilvánosan és számon kérhető (szankcionálható) módon kötelezte magát, hogy a tervezés folyamatát MPTSZ Működési Szabványa szerint végzi és az Etikai Kódexet betartja. Az élethelyzetek tervezésén túl, komplex és hosszú távú (a pénzügyek több területére kiterjedő) felmérésre, elemzésre, javaslatlételre képes a befektetések, nyugdíj, biztosítás, munkáltatói juttatások, adó, hagyaték és képzéstervezés területein.

Mindkét minősítés a magyar piaci és jogszabályi környezetre felkészült pénzügyi tervező szakembereket jelöl, akik átfogó követelményeknek tesznek eleget:

1. **Képzés**: a pénzügyi tervezés szabványát és tervezési területeit lefedő, MPTSZ által akkreditált képzési programban sikeresen vettek részt és évente, szintén MPTSZ által akkreditált, a piaci és jogszabályi változásokat követő, valamint a Működési Szabványt és Etikai Kódexet tárgyaló kötelező továbbképzést végeznek el.
2. **Vizsga**: az elsődlegesen a szakszerű tervezési gyakorlatot mérő, objektív vizsgát sikerrel tettek le MPTSZ-nél.
3. **Gyakorlat**: a minősítés szintjétől függően, legalább 2 éves (Minősített Pénzügyi Tervező®) vagy legalább 1 éves (Regisztrált Pénzügyi Tervező®), a pénzügyi tervezésben releváns és igazolt, teljes munkaidős szakmai gyakorlattal rendelkeznek az első minősítésük időpontjában.
4. Az **Etikai Kódex**ben és MPTSZ egyéb szabályzataiban foglaltak folyamatos betartását ellenőrizhető és szankcionálható módon vállalták.

A pénzügyi tervező szakemberek a tervezés folyamatában a hatósági engedélyekhez kötött tevékenységek, illetve szolgáltatások közül azt végezhetik, amihez a jogszabály által előírt engedélyekkel rendelkeznek (például befektetési tanácsadás vagy biztosításközvetítés). Ennek hiányában a megfelelő szakembert kell ajánlaniuk illetve az ügyfél döntése alapján bevonniuk a tervezés folyamatába.

Minden MPTSZ minősítéssel rendelkező pénzügyi tervező szakember tájékoztatni fogja Önt a munkájára vonatkozó két legfontosabb szabályzatról, a Működési Szabványról és az Etikai Kódexről, melyet megtalál a Szövetség honlapján is: [www.mptsz.org](http://www.mptsz.org). Ugyanitt ellenőrizheti, hogy az Ön tervező szakembere szerepel-e a Szövetség minősített

szakembereinek regiszterében, jogosult-e a megnevezés használatára és így köteles nemcsak jogszerű, hanem azon túl is szakszerű és etikus szolgáltatást nyújtani. Ugyanitt panaszát bejelentheti, amit a Szabályzati (Fegyelmi) Bizottság kivizsgál és a szükséges szankciót alkalmazza, ami indokolt esetben a minősítésnek akár végleges visszavonását is jelentheti.

## **Ki az MPTSZ?**

MPTSZ Minősített Pénzügyi Tervezők Szövetsége Szakmai Érdekképviselői Nonprofit Kft. a pénzügyi tervező szakemberek magyar szabványügyi társulása, melyet több éves előkészítő munkát követően gyakorló senior hazai és nyugat-európai pénzügyi tervező szakemberek hoztak létre 2007-ben a pénzügyi tervezők nemzetközi szervezeteivel, a denveri FPSB Financial Planning Standards Boarddal (a Pénzügyi Tervezés Szabványügyi Testületével), a rotterdami székhelyű EFPA European Financial Planning Associationnal (a Pénzügyi Tervezés Európai Szövetségével) és a genfi központú CIFA Convention of Independent Financial Advisors (a Független Pénzügyi Tanácsadók Szövetségével) együttműködésben.

MPTSZ fő működési elvei:

- ✓ az ügyfélérdek elsődlegessége
- ✓ a gyakorló szakemberek közössége által demokratikusan választott szervek,
- ✓ átláthatóság és nyilvánosság,
- ✓ önkéntes szakemberek szövetsége,
- ✓ együttműködés a pénzügyi tervező szakemberek nemzetközi közösségével és szervezeteivel,
- ✓ non-profit és közhasznú szervezet, nyilvános ülésekkel és betekinthes dokumentációval.

MPTSZ minősíti az arra önkéntesen jelentkező pénzügyi tervező szakembereket, és az ezen szakemberekből demokratikusan választott testületek szabályozzák és felügyelik a minősítéssel rendelkező pénzügyi tervező szakemberek működését.

MPTSZ működését a hazai és nemzetközi piacon vezető pénzügyi szolgáltatók támogatják, és működése a szakhatóságok (PSZÁF, Pénzügyminisztérium) és a fogyasztóvédelem (OFE) folyamatos tájékoztatásával történik.

## **Kik a pénzügyi tanácsadók?**

A pénzügyi tervező, pénzügyi tanácsadó, nyugdíjtanácsadó stb. megnevezést bárki használhatja. Eligazodásunk érdekében ismernünk kell a jogszabály által védett megnevezéseket, mint például a befektetési tanácsadó, a biztosításközvetítő vagy az adószakértő. Ők egy-egy terület államilag elismert szakértői, ezért nem tudjuk eldönteni, a pénzügyi tervezésben milyen jártassággal rendelkeznek, illetve több tízezer szakértő közül kellene választanunk.

Az MPTSZ által elfogadott és felügyelt minősítéssel rendelkező szakemberek tervezői szolgáltatására a Magyar Szabadalmi Hivatalban bejegyzett védjegyek jelzik a minőségi garanciát.

Minden Regisztrált Pénzügyi Tervező® vagy Minősített Pénzügyi Tervező® szakembert meg kell találnia MPTSZ regiszterben (<http://www.mptsz.hu/regisztracio.html>), tehát előzetesen meg tud bizonyosodni arról, hogy a pénzügyi tervező szakember, akivel kapcsolatba került, teljesítette-e valamelyik MPTSZ követelményszintet és a tervezési szabvány szerinti szolgáltatást nyújt-e.

Megalapozott ügyfélpanasz következményeként a szakszerűtlen szolgáltatást vagy tisztességtelen magatartást tanúsító tervezőt - hatósági eljárás esetleges hiányától és a tervező mögött álló bármelyik pénzügyi szolgáltatótól is független eljárásban - MPTSZ (nyilvánosan) figyelmezteti, felfüggeszti, vagy kizárja a minősítéssel rendelkező szakemberek köréből!

Kérjük,

- ✓ ellenőrizze hogy az Önnel kapcsolatban álló pénzügyi tervező szakember szerepel-e MPTSZ regiszterben: <http://www.mptsz.hu/regisztracio.html>
- ✓ olvassa el a Működési Szabványt és az Etikai Kódexet, a szakszerű és tisztességes tervezői munka alapelveit és kötelező érvényű követelményeit: <http://www.mptsz.hu/szabalyzatok.html>,
- ✓ és kérjük, jelentse be a Szövetségnek, ha MPTSZ minősítéssel rendelkező pénzügyi tervező szakember megsérti eme szabályokat: <http://www.mptsz.hu/kapcsolat.html>.

A pénzügyi tervezés részeként pénzügyi szolgáltatások értékesítésére, illetve igénybevételére is szüksége lehet. Erre a megfelelő hatósági engedéllyel rendelkező szakemberek jogosultak, mint például

- x befektetési tanácsadó
- x biztosításközvetítő
- x adószakértő
- x szakjogász

A pénzügyi tervezők egy része egy vagy több pénzintézet képviselőjében végzi munkáját, míg mások független tervezők. Ez a különbség az MPTSZ által minősített pénzügyi tervező szakemberek munkáját a terv végrehajtása pontban érinti. Ezzel kapcsolatban az ügyfélnek kell döntenie bizalmi szempontok és személyes preferenciái alapján, hogy konkrét pénzintézeteket és azok képviselőit előnyben részesíti-e vagy független tervezőtől kéri a piaci lehetőségek összehasonlítását. Mindkét megoldásnak vannak előnyei, hátrányai és kockázatai. A valóban független pénzügyi tanácsadók egyik biztos ismérve, hogy az eladott termékek mögött álló pénzintézetektől függetlenül, terméktípusonként egységes díjazást kapnak. A független pénzügyi tervezőknek az Európai Unióban is már elérhető csoportja a fee only tervezők, akik a pénzügyi tervet elkészítik a megbízási díj fejében, de pénzügyi termékeket maguk nem értékesítenek és ezért díjazást senkitől sem kapnak.

## ***Milyen díjazást kap az MPTSZ minősítéssel rendelkező pénzügyi tervező szakember?***

A pénzügyi terv és a tervezési szolgáltatás fejében kért díjazás módja és mértéke a tervező szakember illetve pénzügyi szolgáltató üzletpolitikája függvényében nagyon eltérő lehet.

- ✓ A termékértékesítésre koncentráló "hagyományos" pénzügyi tanácsadók kínálhatják a tervezést vagy a sokszor standard szoftverrel előállított egyszerűsített tervet ingyenes szolgáltatásként. Ez esetben is meg kell nevezniük az MPTSZ minősítéssel rendelkező szakembereknek a termékértékesítésből származó bevételüket vagy az ügyfelet terhelő költségeket, tehát az ügyfél pontosan látja, mibe is kerül valójában a teljes csomag, amit vásárol.
- ✓ A fee only tervező a tervért a megbízásban rögzített konkrét összeget kér és nem értékesít terméket (arra más tanácsadót vagy tervezőt javasol). Ez nagyfokú objektivitásra ad lehetőséget és a termékeket értékesítő pénzügyi tanácsadók egyfajta kontrollját is jelentheti. A tervenként tízezer nagyságrendű díj rutinprogramok futtatását jelenti általában, a valóban személyre szabott, hosszútávon érvényes, cash-flow alapú terv a legalább 5-10 éves gyakorlattal rendelkező szakembernél százezer forintos nagyságrend, amit fix összegben vagy óradíj alapján kalkulálhat. A karbantartási szolgáltatást az első terv százalékában vagy szintén óradíjban határozzák meg. Az egyesült államokbeli és az európai óradíjak 200 dollár és 300 euró között mozognak, és egy lakossági ügyfélnek a komplex pénzügyi terve az ügyféltalálkozókat is beleszámolva kb. 1 embernap (8 munkaóra).
- ✓ A két előbbi eljárást kombinálni is lehet. Magyarországon még ritka az a gyakorlat, miszerint a tervezésért fizető ügyfél jutalékmentes tarifát (hitelkamatot, biztosítási díjat) kap a választott pénzintézetektől.

A gyakorlatban az ügyfél mérlegeli a tervezői és tanácsadói szolgáltatások és a termékkondíciók együttes hatását, aminek fontos elemei az árak és díjak mellett a szakszerűség és az objektivitás, valamint a hosszú távú ellenőrizhetőség, illetve maga a tény, hogy az MPTSZ minősítéssel rendelkező tervező szakember a professzionális pénzügyi szakemberek és az ügyfelek által elismert és felügyelt munkát végez.

## **Milyen jogai vannak a tervező szakember ügyfelének?**

1. Tisztességes szolgáltatás - több, mint a jogszabályok betartása
2. Objektív tanácsok - minden javaslatnak az ügyfélérdek elsődleges figyelembevételével kell történnie
3. Kompetens tervező szakember
4. Bizalom és a privát szféra tisztelete
5. Minden esetben jogkövető eljárás

## **Milyen pénzügyi tervet kapok?**

Az MPTSZ minősítéssel rendelkező szakember kizárólag a Működési Szabványban meghatározott elvek szerint végezheti tervezői munkáját és az általa készített tervnek – akár annak szóban elhangzó részeinek- összhangban kell lennie ezzel a szabvánnyal.

A terv kötelezően tartalmazza az ügyfél által érthető módon:

1. A megbízás terjedelmét: kire és mire vonatkozik pontosan
2. A megbízó ügyféltől nyert adatok áttekintését (életcélok, pénzügyi célok, prioritások, igények, attitűdök)
3. Az ügyfél jelenlegi pénzügyi helyzetének értékelését a megbízásban foglaltakra vonatkozólag (egy vagy több élethelyzet vagy a pénzügyek átfogó helyzetértékelése)
4. Javaslatokat a pénzügyekkel kapcsolatos lépésekre, megoldási lehetőségek bemutatását (konkrét pénzügyintézet vagy termék megnevezése nélkül)
5. Javaslatokat a kiválasztott megoldás végrehajtására: pénzügyi szolgáltatók és termékeik (ha a megbízás kiterjed erre)
6. A pénzügyi tervvel kapcsolatos elemzéseket és számításokat, mellékletként

A terv melléklete vagy hivatkozásai tartalmazzák a részletes pénzügyi számításokat, elemzéseket, javaslatokat, pénzügyintézetek és pénzügyi termékek értékelését, összehasonlítását. A szakember a megbízást megelőzően átadhatja a saját maga vagy MPTSZ által készített tervmintát.

Teljes körű pénzügyi tervezés esetén MPTSZ tervezéstechnikailag a hosszú távú cash-flow elemzésével készített javaslatokat és megoldásokat támogatja, illetve az egyes tervezési területeken a Működési Szabvány szerint előírt módon, specializált szakemberek bevonását javasolja (például vállalkozás üzleti- és adótervezése, hagyatéktervezés stb.).

## **Melléklet: MPTSZ Etikai Kódexének elvei**

1. Tisztesség
2. Jogszerű működés
3. Ügyfélérdek elsődlegessége
4. Pártatlanság
5. Szakértelem
6. Méltányosság
7. Transzparencia
8. Gondosság
9. Bizalom
10. Profizmus

*Az Etikai Kódex, a tervezés szabványosított folyamatát leíró Működési Szabvány és az MPTSZ minősítéssel rendelkező pénzügyi tervező szakemberek működését szabályozó minden egyéb dokumentum (Tagsági Szabályzat, Vizsgaszabályzat, Minősítési Szabályzat, Fegyelmi Szabályzat, Szponzori Szabályzat, Továbbképzési Szabályzat, Képző Intézmények Akkreditációs Szabályzata) nyilvánosan elérhetők MPTSZ honlapján, magyar és angol nyelven: [www.mptsz.org](http://www.mptsz.org).*