

# PÉNZÜGYI KISOKOS

Lépjen ki bántalmazó kapcsolatából  
pénzügyileg felkészülten!

**Felkészülés  
a válásra – pénzügyi  
szempontból**

## Bevezető

A Magyar Ökumenikus Segélyszervezet 2000 óta nyújt segítséget a kapcsolati erőszak áldozatainak. Titkos menedékházakat, krízisambulanciákat, online tanácsadást működtet annak érdekében, hogy minél hatékonyabb megoldást találjunk az áldozatok számára. Jogi, pszichológiai tanácsadást, átmeneti lakhatási lehetőséget biztosítunk, valamint szociális munkásaink segítik a sokszor nagyon nem egyszerű újrakezdést.

Ez a kisfüzet, amit most a kezében tart, egy újabb fontos mérföldkő az áldozatok megsegítésében. Tapasztaljuk, hogy a bántalmazó kapcsolat többségében magával hozza pénzügyi nehézségek sorozatát is. Közösen felvett hitelek, kezességvállalások, megigényelt családtámogatások, amelyek egykor lehetőséget nyitottak meg, a kapcsolat megromlása esetén nehéz helyzettel állítják szembe az áldozatokat.

Mit lehet ilyenkor tenni? A Segélyszervezet az Avon támogatásával azért készítette el hat kisfüzetet nyomtatott formában, hogy pénzügyi kérdésekben is segítse az áldozatokat. A hat kisfüzet, amelyben szó esik a közösen felvett hitelekről, a közös bankszámlákról, foglalkozik a babaváró hitel és a CSOK válás kapcsán felmerült kérdéseivel, segítséget nyújt a tudatos hitelvelvételben és tájékoztatást nyújt a gyorskölcsönök és hitelkártyák veszélyeiről.

Reméljük, hogy a kisfüzetekben lévő információk segítséget jelentenek ahhoz, hogy a bántalmazásról minél inkább múlt időben lehessen beszélni.

**Tanácsra van szüksége? Forduljon hozzánk bizalommal!**

<https://segelyszervezet.hu/penzugyi-tanacsadas-anonim-feluletunkon/>



Konkrét pénzügyi vagy hitellel kapcsolatos kérdés esetén vegye fel a kapcsolatot számlavezető bankjával, hitelezőjével, hogy személyre szabott, pontos tájékoztatást kapjon. Hiteltörlesztési nehézség esetén azonnal jelezze a problémát hitelezőjének! A megoldás kulcsa az együttműködés, valamint, hogy teljes körű és pontos információkat adjon pénzügyi helyzetéről.





## Hogyan készülünk fel egy válásra, hogyan tekintsük át a pénzügyeinket?

Minden válásnál egyik fő kérdés az, hogy hogyan kell felosztani a pár közös vagyonát. A közös vagyon magában foglalja a házasság során szerzett összes vagyont és tartozást. Hacsak a váló házastársak nem egyeznek meg abban, hogyan osztanak fel mindent, a bíró értékeli és felosztja a közös vagyont a vagyonmegosztási törvények alapján.

A bíróságnak teljes képpel kell rendelkeznie mindkét fél vagyonáról, tartozásairól. E célból a legtöbb bíróság megköveteli, hogy minden házastárs részletes pénzügyi tájékoztatást nyújtson be a bíróságnak és egymásnak, azaz vagyonleltárt kell készíteni.

A pénzügyi információk lehető legkorábbi összegyűjtése felvértezi a feleket azokkal az információkkal, amelyekre a szükségük lesz és lehetővé teszi, hogy gyorsan végighaladjanak a folyamaton.

### Rendezze a munkaviszonyát, legyen önálló bevétele

Fontos, hogy rendelkezzen önálló jövedelemmel, rendezze a munkaviszonyát. Erre már a válást megelőzően gondolnia kell. Ha még nincs meg a biztos munkahely, akkor pedig az új készségeket tanulással is kifejlesztheti, ami aztán egy jó munkahelyhez vezethet. Ha esetleg az anyagi helyzete jelenleg korlátozza a tanulásban, akkor se csüggedjen! Az internet rengeteg szabad forrást kínál. Online tanfolyamokon vagy internetes anyagokból is rengeteg új ismeretet sajátíthat el. Az új készségek elsajátítása pedig nem csak a munkahely szempontjából fontos, hanem például akkor is jól jöhetnek, ha otthon olyan teendőt kell ellátnia, ami korábban nem az Ön feladata volt. Ezek miatt se szomorkodjon, hiszen a YouTube-os videókhoz és az online fórumokhoz bármikor fordulhat segítségért!

## Mit tartalmaz a vagyonleltár?

A vagyonleltár egyrészt tartalmazza a közös és külön vagyon felsorolását, illetve azt az információt, hogy kinek a birtokában van és mit szeretne, hogy kié legyen. Ez a tartozásokra is vonatkozik, a hitelek esetében meg kell jelölnie, hogy ki vigye tovább az adott hitelt.

- Az ingóságok felsorolását, értéküket megjelölve.
- Az ingatlanokat, azok elnevezését, helyrajzi számát, mikor került a birtokukba, milyen vagyonból (külön- vagy közös vagyonból), milyen vagyonból fizették az illetéket, a fenntartási költségek nagysága, volt-e beruházás és milyen értékben, volt-e értéknövekedés és az minek köszönhető (pl. értéknövelő beruházás, felújítás vagy inflációs értéknövekedés), értéknövekedés nagysága.
- A vállalkozói vagyon, üzletrész, részvény, egyéni vállalkozói vagyon vagy gazdasági társaságban lévő jog. Ennek értéke, milyen vagyonból hozták létre (közös vagyon vagy különvagyon), volt-e befektetés a vállalkozói vagyonba annak fennállása alatt, van-e tartozás, hitel vagy követelés, átruházható-e az üzletrész a társasági szerződés szerint.
- Hitelek, tartozások (lakáshitel, hitelkártya, személyi kölcsön, autóhitel, diákhitel, folyószámlahitel): a hitelfelvétel időpontja, a felvett hitel összege, az eddig törlesztett tartozás összege (kamat és tőke), ha van a hátralék, annak összege, a havi törlesztőrészlet összege, a hitel lejárat.
- Követelések: van-e pénzügyi követelésük más természetes személyektől vagy cégektől, mikor keletkezett a követelés, milyen összegű, mennyit törlesztettek belőle.
- Nem vagyoni jogok: van-e hasznélvezeti joguk, használati jog, szolgálmi jog valamely ingatlanon vagy ingóságon, milyen forgalmi értéket képviselhet, esetleg bérleti jog valamely ingóságon vagy ingatlanon.
- Megtakarítások – közös vagy külön vagyonnak számító: folyószámla, bankbetét, nyugdíjpénztári megtakarítás, lakáskassza, állampapír, egészségpénztári megtakarítás, megtakarítással összekötött életbiztosítás, gyermek nevére szóló babakötvény stb..
- Az Ön külön vagyona: az ingóságok és ingatlanok értéke. Történt-e beruházás, felújítás a különvagyonból, fenntartási költségek összege és azt milyen vagyonból fizette.
- A párja különvagyona: mikor szerezte és milyen értékben, jelenlegi értéke, történt-e beruházás, felújítás a különvagyonba, mikor és milyen értékben, milyen vagyonból fedezte, fenntartási költségek összege és milyen vagyonból fedezte
- Történtek-e beruházások és kifizetések a különvagyonból a közös vagyonba és a közös vagyonból a különvagyonokba.
- Ajándékok vagy ingyenes juttatások: bármelyik fél kapott-e a közvetlen hozzátartozóktól vagy a rokonságtól ingatlant ajándékba, vagy nagyobb összegű készpénzt vagy értékes ingóságot, pl. autót, mikor és milyen értékben. Megvan-e az ajándék, ha nincs, azt mire költötték vagy mit vettek helyette.



## Legjobb megoldás a megegyezés

Váláskor lényeges a közös ingatlan sorsát mind tulajdonjog, mind pedig használati jog szempontjából rendezni. Ha van közös gyermek is, akkor rá is kiterjedően. A használati jogról felek megállapodásának hiányában a bíróság dönt. Határozathozatala során figyelembe veszi, ha valamelyik fél önként, a visszatérés szándéka nélkül elköltözött az ingatlanból, lakhatását megoldotta. Vagy kizárólagos lakáshasználatot rendelhet el annak a félnek, akit felruházott a közös gyermek feletti kizárólagos szülői felügyeleti joggal. A másik fél úgynevezett "lelépési díjra" jogosult. A lelépési díj a lakáshasználati jog ellenértékének köznapi elnevezése. A törvény szerint azt a felet illeti meg az ellenérték, akit a bíróság vagy a megállapodás a lakás elhagyására kötelez. Kivéve, ha ezt ő megtérítési igény nélkül vállalta, vagy csak időlegesen, meghatározott idő vagy feltétel bekövetkeztéig.

A közös tulajdont oly módon sem mindig tudják megszüntetni az egykori házastársak, hogy magukhoz váltják a másik tulajdonjogát megváltási ár ellenében, azaz kifizetik a volt házastársat. Két megoldás marad: árverés vagy közös piaci értékesítés.

Az árverés egy hosszas és rendkívül költséges bírósági procedúra eredménye, amelyben legtöbbször igazságügyi ingatlanforgalmi szakértő szabja meg a forgalmi értéket, amelyen az árverés megindul.

Sokkal eredményesebb és gyorsabb tehát, ha a válófélben lévő házastársak közösen határozzák meg az ingatlan értékét és értékesítik azt. Rögzítve, hogy a vételár miként oszlik meg majd közöttük, hogy az megfelelően illeszkedjen a felállított vagyonomérlegbe.

## Pénzügyi tervezés a különélés időszakára

A kiadások felmérésének egyik legnehezebb része, hogy a kiadások változnak. Például előfordulhat, hogy egy hónapig a lakással kapcsolatos kiadásai csak a rezszi fizetéséből áll. A következő hónapban azonban javításra számíthat, ha bármi elromlik. Ne aggódjon: rendben van, ha legjobb tudása szerint becsüli meg a kiadásokat.

Lehetőség szerint azonban pontos összegeket adjon meg kiadásai tervezésekor. Ha ez lehetetlen, vessen egy pillantást az elmúlt 12 hónapra és képet kap az átlagos havi költségeiről. Amikor rögzíti a kiadást, vegye figyelembe, hogy az pontos vagy becsült.

A válasra való felkészüléshez és a jövőbeli költségvetés megtervezéséhez használja ezt az ellenőrzőlistát, amely néhány gyakori kiadást tartalmaz, amelyeket esetleg nyomon kell követnie:

- bérleti díj vagy hiteltörlesztés,
- ingatlanadók,
- otthoni karbantartás és javítás,
- egészségügyi költségek, amelyeket nem a biztosító fizet,
- egészségügyi biztosítás,
- gyermekgondozás,
- élelmiszerek és háztartási kellékek,
- étkezés (munkahelyi, iskolai),
- lakásfenntartással kapcsolatos költségek: közművek (például gáz, villany, víz, szemétszállítás és internet) lakás biztosítás,
- mobiltelefon,
- mosás és takarítás,
- ruházkodás,
- oktatás és tandíj,
- szórakozás, ajándékok és nyaralás,
- autó- és utazási költségek (például biztosítás, benzin, javítás, busz és vonat),
- életbiztosítás,
- megtakarítások és befektetések,
- egyéb részletfizetés,
- válással kapcsolatos költségek, ügyvéd,
- ha e költségek bármelyikét mások fizetik – például a szüleid segítenek a lakáskifizetéseiben –, jegyezd fel e harmadik fél hozzájárulásainak összegét és gyakoriságát.



**Ne feledje! Teremtsen biztonságot a munkája terén! Ha független akar lenni, tudnia kell, hogy szinte minden egy biztos munkahelyen múlik, ezért, ha jelenleg nincs, egy tartós, stabil munkahelyet mindenképp kell szereznie.** Ha lehetősége van rá, álljon két lábon – a munka szempontjából is! Ha valamilyen termék készítésével foglalkozik, akkor például érdemes elgondolkodnia az online értékesítés lehetőségén is.

## Hogyan szerezzon információt a pénzügyeiről?

Az egyik legegyszerűbb módja annak, hogy információt szerezzon adósságairól, ha lekéri a hitelszámlakivonatát. Miután megkapta a jelentéseket, feltétlenül ellenőrizze az egyes számlákat a pontosság érdekében. Ha szükséges, benyújthatja a hitelszerződést és egy friss kivonat másolatát a bírósághoz a házassága során szerzett közös tartozások bizonyítására.

A pénzügyi adatok begyűjtésének egyéb módjai:

- minden postán érkező pénzügyi kimutatás és számla ellenőrzése,
- hitelkártyakivonat ellenőrzése az esetleges automatikus fizetések tekintetében, és
- múltbeli adóbevallások ellenőrzése.

Ha azt tervezte, hogy a házastársával öregszik meg, akkor a válás problémát szülhet a nyugdíjba vonulási terveit illetően is. Ha sok pénzügyet a volt párja intézett, talán még a nyugdíjalapja sem biztos. Bármi is legyen a helyzet, ha önellátóvá fog válni, a nyugdíjba vonulása tervezése elsődleges kell, hogy legyen pénzügyi tekintetben váláskor.

## Mi a teendő, ha házastársa pénzügyi információkat rejteget?

Ha nem fér hozzá a számláikhoz, vagy ha házastársa nem hajlandó együttműködni, kérheti a bíróságot, hogy kötelezze házastársát az adatok megadására. (A bírósági beavatkozás kéréséhez nem kell ügyvédet fogadnia, de a folyamat gyakran könnyebb, ha van egy ügyvédje, aki segít eligazodni a rendszerben.) Ha házastársa elrejtja vagyonát, vagy nem hajlandó együttműködni az eljárásban, a bírő végül kötelezheti a házastársát az együttműködésre.





**AVON  
AZ ERŐSZAK ELLEN  
A NŐKÉRT**

## **Tanácsra van szüksége? Forduljon hozzánk bizalommal!**

<https://segelyszervezet.hu/penzugyi-tanacsadas-anonim-feluletunkon/>



Konkrét pénzügyi vagy hitellel kapcsolatos kérdés esetén vegye fel a kapcsolatot számlavezető bankjával, hitelezőjével, hogy személyre szabott, pontos tájékoztatást kapjon. Hiteltörlesztési nehézség esetén azonnal jelezze a problémát hitelezőjének! A megoldás kulcsa az együttműködés, valamint, hogy teljes körű és pontos információkat adjon pénzügyi helyzetéről.

### Impresszum:

A kiadványt az Ökumenikus Segélyszervezet készítette az AVON támogatásával.

Fotók: Rónai Gergely és Adobe Stock, Freepik

Kézirat lezárva: 2023. augusztus