

# Már tizenévesen elkezd befektetni és megtakarítani a Z generáció

Minden más generációnál hamarabb és nagyobb mértékben kezd befektetni a Z generáció: már 19 évesen elkezdik és a korábbi generációkhoz képest nagyobb arányban is fektetnek be 21 éves koruk előtt. Bár az egyszerűség és a kockázatvállalás fontos számukra, a felelős befektetéseket is keresik. Egy félév alatt három és félszeresére nőtt a felelős alapok által kezelt vagyon Magyarországon, igaz, ez az államkötvények felelős alappá minősítésének köszönhető leginkább.

A Z generáció (1997 és 2012 között születettek) a digitális pénzügyi megoldásokat, például a kriptovalutákat és az online befektetési platformokat részesíti előnyben. Jellemző rájuk a gyors és egyszerűen elérhető eszközök iránti érdeklődés, valamint az, hogy a közösségi médiából és influencerektől szerzett információk jelentősen befolyásolják befektetési döntéseiket. **A Z-ék átlagos koncentrációs ideje 8 másodperc és közel felük állandóan online, ezért minél egyszerűbb üzeneteket és érthető termékeket kell számukra kínálni.**

## Digitális eszközök és technológiai preferenciák

A Z generáció tagjai a fintech megoldások elkötelezett felhasználói, akik előszeretettel választanak olyan befektetési platformokat, amelyek lehetővé teszik az egyszerű, mobiltelefonról is kezelhető befektetéseket. A hitelfelvétel, megtakarítás és befektetés területén a Z generáció nyitottabb és magasabb a kockázatvállalása, miközben a generációhoz tartozó minden második fiatal rendelkezik valamiféle tartós befektetéssel. Az MNB említett jelentéséből kiderül, hogy befektetési termékválasztásnál a magas kockázatú termékeket helyezik előtérbe, ezen belül legkedveltebb befektetési termékcsoportjuk a kriptovaluták (49%), melyet a részvénybefektetések (35%), és a befektetési alapok (34%) követnek.

## Kockázatvállalás és hozamelvárások

Az MNB fintech-jelentése alapján a Z generáció gyakran keres alternatív befektetéseket, például kriptovalutákat vagy technológiai részvényeket, miközben a hagyományos, kockázatkerülő befektetéseket kevésbé vonzóknak találják, de jellemző rájuk a FOMO (Fear of Missing Out – a valamiből kimaradás) vezérelte befektetési döntések is. A befektetési alapok esetében a Z generáció inkább az ETF-eket részesíti előnyben, főleg alacsony költségük, egyszerűségük és diverzifikáltságuk miatt.

## Társadalmi felelősségvállalás és környezetvédelem

Az is igaz viszont, hogy Z-k kiemelten foglalkoznak a társadalmi felelősségvállalással és a környezetvédelemmel, amit befektetési döntéseik során is figyelembe vesznek. A fenntarthatósági szempontok, mint az ESG alapú befektetések egyre népszerűbbek körükben. A Z generáció elvárja, hogy a vállalatok, amelyekbe befektetnek, felelős és átlátható tevékenységet folytassanak, különösen a környezeti fenntarthatóság és a társadalmi igazságosság terén.

Az olyan vállalatok, amelyek a megújuló energiaforrásokat támogatják, csökkentik a szén-dioxid-kibocsátásukat, vagy társadalmi egyenlőséget képviselnek, előnyben részesülnek e generáció befektetési döntéseiben. Sokan hajlandók alacsonyabb hozamokat is elfogadni, ha cserébe a befektetéseik etikai elvek mentén működő vállalatokba kerülnek.

## 50 százalékos részesedés és folyamatos transzparencia

A magyar befektetési alapok 18833 milliárdos összes kezelt vagyonából 2024. első félévének végére már 1182 milliárdot tett ki a felelős (környezeti vagy társadalmi fókuszú) alapok vagyona, amiből ugyan a túlnyomó részt az úgynevezett világoszöld alapok tették ki, 1175 milliárddal. A tavalyi 336 milliárdról ez három és félszeres növekedés. **“Világoszöldnek”** (SFDR 8. cikk szerint) azokat az alapokat nevezzük, amelyekbe olyan cégek kerülhetnek be, amelyek odafigyelnek a környezeti szempontokra a legkevésbé szeretnék ártani a környezetüknek, **“sötétzöldnek”** (SFDR 9. cikk) pedig azokat a cégeket, amelyek kifejezetten olyan tevékenységet folytatnak, vagy olyan termékeik vannak, amelyek különböző társadalmi vagy környezeti célkitűzésekhez megvalósulásához járulhatnak hozzá, mint például egy alternatív energiatermelő vagy hasznosító cég vagy egy víztisztítással foglalkozó vállalat.

Egészen a közelmúltig a K&H egyedülként forgalmazott sötétzöld alapot, de a világoszöld alapok piacán most is nagyjából 50 százalékos részesedéssel piacvezető a bank Alapkezelője. A K&H Bank honlapján a magyar piacon egyedülálló módon, a [„jelentés a felelős befektetésekről”](#) riport keretében folyamatosan bemutatják a világoszöld befektetési alapok fenntarthatóságra vonatkozó legfontosabb mutatóit például átlagos ESG mutató, vagy az alap befektetéseinek üvegházhatású gáz intenzitása stb. Az alapkezelő, KBC Asset Management központjában tucatnyi munkatárs több száz szempont alapján állandóan monitorozza befektetéseiket, kiszűrve azokat a cégeket, amelyek környezetre, társadalomra káros gyakorlatot folytatnak. Így például eleve kizárják a felelős alapok lehetséges befektetéseitől olajipari-, dohányipari fegyvergyártó cégeket, de kizárásra kerülnek a korrupciós ügyekbe keveredő vállalatokat is.

“A fenntarthatósági stratégiánkkal összhangban ma már minden befektetési alap típusban tudunk ügyfeleinknek felelős befektetési alapot ajánlani. Fontosnak tartjuk a környezetünk megővését, klímaváltozás elleni küzdelmet és a fenntarthatóság társadalmi célkitűzéseit is támogatni, ezért igyekszünk olyan termékeket kínálni, amelyek megfelelnek ezeknek a szempontoknak. Ahogy a fiatalabb generáció is önértéknek tartja környezetvédelmet, mi is hiszünk abban, hogy hosszú távon jól teszünk azzal, ha olyan cégekbe lehet fektetni, amelyek maguk is jól tesznek a környezetünkkel és pozitívan hatnak a társadalomra. Ráadásul ezen felelős alapjaink hozamai hosszú távon semmilyen sem rosszabbak, mint a hagyományos alapoké” - mondta **Suba Levente, a K&H fenntarthatósági vezetője.**

### Fenntarthatósági sikerek

A K&H kényelem felelős befektetési alap az első helyet szerezte meg a Legjobb vegyes óvatos ESG-alapok kategóriájában a Privátbankár.hu szakportál által megrendezett klasszis versenyen, míg a K&H öko felelős befektetés alapja szintén az első helyet szerezte meg a Legjobb globális részvény ESG-alapok versenyében. Emellett az **Év ESG Alapkezelője** címre kiírt versengésben a K&H Alapkezelője a második lett, tehát továbbra is az élvonalban szerepel, hiszen tavaly ugyanebben a kategóriában az első helyet szerezte meg.

Sajtókapcsolat:

- K&H Kommunikációs Igazgatóság
- sajto@kh.hu

Eredeti tartalom: K&H Bank Zrt.

Továbbította: Helló Sajtó! Üzleti Sajtószolgálat

Ez a sajtóközlemény a következő linken érhető el:

<https://hellosajto.hu/15959/mar-tizenevesen-elkezd-befektetni-es-megtakaritani-a-z-generacio/>