

Három részre szakadt az ország a takarékoskodást illetően - Ön melyikbe tartozik?

Meglehetősen borúlátóak a magyarok, a jövőjükkel és az anyagi biztonságukkal kapcsolatban – hangzott el az OTP Bank mai sajtótájékoztatóján, ahol bemutatták a megújult Öngondoskodási kutatás eredményeit. A magyar lakosság három részre szakadt: miközben a legtöbben (43%) egyáltalán nem foglalkoznak az öngondoskodással, több mint harmaduk (38%) aktívan építi saját anyagi biztonságát, míg a fennmaradó 19% a kettő között „billeg”. Az OTP Bank szerint a takarékoskodást soha nem késő elkezdni, ezért a hitelintézet új Öngondoskodási csomagjával bárki - anyagi helyzetétől függetlenül – megteheti az első lépést a pénzügyileg tudatos életmód felé.

Idén megújult az OTP Bank Öngondoskodási Indexe. Az adatfelvételi módszert hozzá igazították az elmúlt évtized technológiai és információgyártási trendjeihez, valamint az 1500 fős minta összetétele nem csak demográfiai, hanem attitűd, illetve elérhetőség tekintetében is megfelelően tükrözi a magyar valóságot. Az új Index ugyan így nem összehasonlítható a korábbival, viszont sokkal több információt kínál rövid és hosszú távon is.

„2024-ben az Öngondoskodási Index értéke 54 pont lett. Eszerint a magyar bankkapcsolattal rendelkező lakosság az öngondoskodás közepes szintjén áll. Ez azonban egy átlag, amely mögött nagyon különböző egyéni értékek húzódnak, vagyis a bankoló lakosság öngondoskodás szempontjából heterogén: eltérő igények, lehetőségek és pénzügyi tudásszint jellemzi” – mondta el Máriás Endre, az OTP Bank bankkapcsolati területének vezetője.

Az Öngondoskodási Index 60 pont feletti értékénél beszélhetünk valódi öngondoskodásról - minél magasabb ez az érték, annál erősebb az öngondoskodás mértéke. A bankoló lakosság 38%-a tartozik jelenleg ide. A megkérdezettek 43%-a (50 pont alatti érték) még egyáltalán nem lépett rá az öngondoskodás útjára. Őket meg kell győzni ennek fontosságáról, kifogásaik kezelésére a kis összegű, de rendszeres megtakarítások felé terelés lehet a kulcs. A válaszadók 19%-a pedig “billegő”, azaz már megfogalmazódott bennük a szándék, de nem alakították ki stabilan az öngondoskodási szokásaikat, valamint önállóan nehezen igazodnak el a pénzügyekben.

„Az OTP Bank célja, hogy edukációval és megfelelő termékekkel támogassa az öngondoskodásban a magyar lakosságot, tartsanak bárhol a nyugodt jövőért tett lépésekben. Ezért vezetjük be az új Öngondoskodási csomagunkat.” – mondta Fabriczki Rita, az OTP Bank megtakarítási termékekért és szolgáltatásokért felelős területének vezetője.

Az Öngondoskodási csomag bármely bankfiókban igényelhető és menet közben módosítható. Az ügyfelek három különböző ajánlat közül választhatnak a potenciális havi megtakarítási összegtől függően. Az összeget megoszthatják a Persely funkció mellett, az OTP Nyugdíjpénztár, az OTP Egészségpénztár és a Lakástakarék között.

Az Öngondoskodási kutatás eredményei szerint tízből hat (60%) magyar az egészségügyben, a nyugdíjak és az oktatás területén is az államtól várja a megoldást. Tízből nyolcan (82%) arra

számítanak, hogy nem lesz elég nyugdíjuk a tisztességes megélhetéshez. Idén már csak 18% mondta azt, hogy elegendő lesz az állami nyugdíja, míg tavaly ez az arány még 25% volt.

„Az alacsony nyugdíjra szinte minden második magyarnak (46%) az élethosszig tartó munka a megoldása. Sajnos ennél kevesebben (38%) keresik a megoldást a megtakarításokban, befektetésekben. A fentiek miatt fontos, hogy a lakosság ne csak a rövid távú fogyasztást, hanem a hosszú távú tervezést is szem előtt tartsa. Érdemes megteremteni ebben is az egyensúlyt a Nyugdíj- és Egészségpénztári előtakarékossággal” – mondta Budai József, az OTP Pénztárak ügyvezető igazgatója.

Nem csak az öngondoskodás szükségességére, de a pénzügyi tudatosság fontosságára is rávilágít a kutatás, amely szerint a magyar lakosság ötöde (20%) nem rendelkezik semmilyen megtakarítással, illetve közel negyedének (23%) nehézséget okoznak a mindennapi kiadások is. A lakosság fele (52%) semmilyen kimutatást nem vezet pénzügyeiről, ötöde (21%) is csak fellángolásszerűen. Mindössze 26% követi rendszeresen a pénzügyeit. Az előrelátó tervezést és így az öngondoskodást tovább nehezíti, hogy a válaszadók nem szívesen foglalkoznak pénzügyekkel.

„Ezek a számok is azt mutatják, hogy már egészen fiatal korban fontos a pénzügyi felvilágosítás. Az OTP Bank által alapított OTP Fáy Alapítvány az elmúlt években több százezer diáknak és fiatal felnőttek tartott oktatást a pénzügyi alapismeretek mellett jövőtudatosságról, vállalkozói, illetve munkavállalói ismeretekről” – mondta Csufor Lilla, az OTP Fáy Alapítvány képzési igazgatója.

Az OTP Öngondoskodási Index felmérésről

Az OTP Öngondoskodási Index egy 2011 óta minden évben elkészülő, a 18-70 éves, bank-kapcsolattal rendelkező magyar lakosságra nézve reprezentatív felmérés. A legfrissebb mintavétel 1500 fő megkérdezésével 2024. augusztus-szeptemberében, hibrid adatfelvétellel készült.

Sajtókapcsolat:

- OTP Bank
- kommunikacio@otpbank.hu

Eredeti tartalom: OTP Bank

Továbbította: Helló Sajtó! Üzleti Sajtószolgálat

Ez a sajtóközlemény a következő linken érhető el:

<https://hellosajto.hu/16414/harom-reszre-szakadt-az-orosz-a-takarekoskodast-illetoen-on-melyikbe-tartozik/>