

A magyar lakosság harmada segít idős családtagja pénzügyeinek intézésében

A magyar felnőttek majdnem harmada intéz pénzügyeket a szülei, nagyszülei helyett. A lakosság fele viszont még nem gondolt arra, mi lesz, ha az idősebb családtagok ezt már nem tudják egyedül megoldani – többek között ez derül ki a CIB Bank kérésére készített reprezentatív felmérésből¹. A pénzintézet új, CIB Családi Flottacsomag szolgáltatásával kíván segíteni, hogy a család több generációjának pénzügyei könnyedén intézhetőek legyenek egy banknál, kényelmesen és kedvezményesen.

Számlabefizetéssel, online vásárlással segítjük az idősebb rokonokat

A válaszadók **29%-a intéz pénzügyeket az idősebb családtagok helyett**, általában számlákat fizetnek be (az érintettek 62%-a) vagy online vásárolnak (51%). Segítenek pénzügyi tervezésben (15%), hitel- vagy kölcsönügyintézésben is (9%), és sokan jelölték meg az egyéb, alkalmoszerű segítséget (47%). 71% nem vesz részt az idősebb családtagok pénzügyeinek intézésében, jellemzően azért, mert nincsenek segítséget igénylő rokonaik (56%).

A felmérés egyik legfontosabb tanulsága, hogy a hazai **felnőtt lakosság fele nem gondolkodott még azon, hogy mi lesz, ha idősebb családtagja már nem tudja egyedül intézni pénzügyeit. A megkérdezettek** majdnem ötöde ugyan gondolt erre a problémára, de még nem tett konkrét lépéseket. A válaszadók 18%-a nyilatkozott úgy, hogy van hozzáférése az idős rokon bankszámlájához, 14% pedig – bár tudja, hogy hol vezeti családtagja a számláját – nem rendelkezik hozzáféréssel.

Leginkább a 40–59 éves korosztályra jellemző, hogy hozzáféréssel rendelkezik az idős rokonok (szülők) bankszámlájához (25%). A 40 év alattiak, ha tudják is, hogy hol vezet bankszámlát a rokonuk, jellemzően nem férnek hozzá.

Egyre korábban nyitunk számlát a gyermekeknek

A társadalom egészét tekintve úgy tűnik, hogy a bankszámlanyitás 14 éves kor felett válik aktuálissá, de **a számlanyitás ideje ma már korábban is esedékes lehet**. A 60 év feletti szülők közül csak minden tizedik emlékezett úgy, hogy gyermekének már 14 éves kora előtt nyitott számlát, míg a 40–59 évesek körében ma már 30%-ra emelkedett ez az arány. Az idősebb generáció tagjainak negyede nem nyitott bankszámlát gyermekének 18 éves kora előtt.

A pénzintézet, illetve a számla kiválasztásában jellemzően szerepet játszanak a kínált kedvezmények (35%); ugyanakkor a **gyermeknek nyitott számla esetében a könnyű használhatóság is** lényeges, **erre a szülők harmada odafigyel**. A gyerekesek mindössze 36%-a tartja fontos szempontnak, hogy ugyanannál a pénzintézetnél legyen gyermeke számlája, ahol a család többi tagjának is.

„Egy nagyobb család több, különböző – eltérő online felületekkel rendelkező – banknál vezetett bankszámlái esetén sok időt, energiát emészthet fel, ha segítünk az idősebb családtagoknak az ügyeik intézésében, ha pedig gyakran utalunk egymás között, akár csak zsebpénzt a gyermekeknek, a díjak is magasak lehetnek. Ezért fejlesztettük ki CIB

Családi Flottacsomag szolgáltatásunkat, amellyel több generáció pénzügyei intézhetőek egy banknál kényelmesen és kedvezményesen” – foglalta össze az új szolgáltatás bevezetésének hátterét Horváth Bálint, a CIB Bank Lakossági Számla és Tranzakciós Termékek vezetője.

A szolgáltatással kapcsolatos információk és kalkulátorok elérhetők az alábbi weboldalon:

<https://www.cib.hu/Maganszemelyek/cib-csaladi-flottacsomag.html>

¹ *A Magyar Target-Pulzus Média Kutató Kft. kutatása a 18 év feletti magyar lakosság körében 2024 októberében*

Sajtókapcsolat:

- kommunikacio@cib.hu

Eredeti tartalom: CIB Bank

Továbbította: Helló Sajtó! Üzleti Sajtószolgálat

Ez a sajtóközlemény a következő linken érhető el:

<https://hellosajto.hu/19381/a-magyar-lakossag-harmada-segit-idos-csaladtagja-penzugyeinek-intezeseben/>