

# OTP Bank: az állampapírok töredéke áramlik ki - érdemes tanácsadóhoz fordulni

Az OTP Bank adatai szerint február közepéig a Prémium Magyar Állampapírban tartott megtakarításoknak csak a töredéke áramlott ki. A tulajdonosok túlnyomó többsége a kamatkifizetések után is megtartotta állampapírját, vagy újra befektette az összeget. Hamarosan újabb állampapírok esetében kell a tulajdonosoknak döntést hozniuk a befektetésük sorsáról. Ez sokak számára lehet nehéz, ezért az OTP Bank szakértőivel összeszedtük, mire érdemes figyelni. Alapszabály, hogy nincs időkényszer, nem kell azonnal dönteni és mindenképpen érdemes alaposan megfontolni minden lehetőséget. Ebben segít egy felkészült tanácsadó, aki jártasabb a lehetőségeket és kockázatokat illetően.

Az OTP Bank adatai alapján a lakossági befektetők február közepéig a Prémium Magyar Állampapírban tartott pénzüket elenyésző részét vették ki. A túlnyomó többség eddig tehát megtakarítása folytatása vagy újrabefektetése mellett döntött, ugyanakkor sokan még kívárnak, így az év folyamán ez a tendencia változhat. Az OTP Bank jelenlegi adatai szerint három meghatározó irány rajzolódik ki az állampapírokból származó tőke sorsát illetően: egyharmada állampapírban maradt, egyharmada befektetési alapba és egyharmada pedig valamilyen betéti típusú konstrukcióba került át.

*„Ezek az adatok is jól alátámasztják az OTP Bank<sup>1</sup> legfrissebb reprezentatív kutatásának eredményeit, miszerint az eddig állampapírt választó befektetők többsége továbbra is az alacsony kockázatú megtakarítási formákat keresi. Ennek oka, hogy a befektetők egy része számára az elmúlt évek tapasztalatai alapján a biztonság, a kedvező hozam, a tőkegarancia, illetve a likviditás jelentik a főbb szempontokat. Az alacsonyabb kamatkörnyezetben válik igazán láthatóvá, hogy ki az, aki számára az alacsonyabb kockázat és ki az, aki számára a magasabb hozam a fontosabb. Előbbiek közül várhatóan sokan visszatérnek a fix kamatozású papírokhoz, mint amilyen például a Fix Magyar Állampapír vagy az OTP Bank fix kamatozású saját kötvénye. A magasabb hozam reményében egyre több ügyfelünk választ valamilyen befektetési alapot a kínálatunkból. Ráadásul jelenleg elérhető olyan határozott futamidejű befektetési alap is a termékpalettán, amely tőkevédelmet is biztosít” - mondta **Fabriczki Rita, az OTP Bank lakossági termékekért felelős vezetője.***

Amikor valaki az állampapírjai sorsáról dönt, érdemes figyelembe venni a 2024-ben bevezetett vételi korlátokat, a hátralévő futamidőket, az inflációs várakozásokat, de természetesen az adózási szempontokat is - vélik az OTP Bank szakértői. Alapszabály, hogy nincs időkényszer és nyomás, mindig kell megfelelő időt hagyni a döntés alapos körbejárásra. Emellett már jól ismert tanács ez esetben is, hogy fontos több lábon állni, diverszifikálni a befektetéseket. Aki bizonytalan, annak mindenképpen érdemes az OTP Bank szakértő kollégáihoz fordulnia, akik felméri a kockázatvállalási hajlandóságát, valamint az egyéni célokat és lehetőségeket figyelembe véve megtalálják a számára optimális befektetési formákat.

<sup>1</sup> Forrás: NRC kutatás. Az adatfelvétel ideje: 2024. december. A kutatás célcsoportja: 18-70 éves lakosság. Mintanagyság: 1200 fő. Online kérdőíves felmérés az NRC NetPanel segítségével.

*Jelen tájékoztatás nem minősül ajánlattételnek, befektetési ajánlásnak, ajánlattételi felhívásnak, befektetési tanácsadásnak, befektetési vagy pénzügyi elemzésnek, befektetésre való ösztönzésnek, a*

---

*benne foglalt adatok tájékoztató jellegűek és célja kizárólag a figyelem felkeltése.*

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/20484/otp-bank-az-allampapirok-toredeke-aramlik-ki-erdemes-tanacsadohoz-fordulni/>