



MEGTAKARÍTÁSI SZOKÁSOK MAGYARORSZÁGON

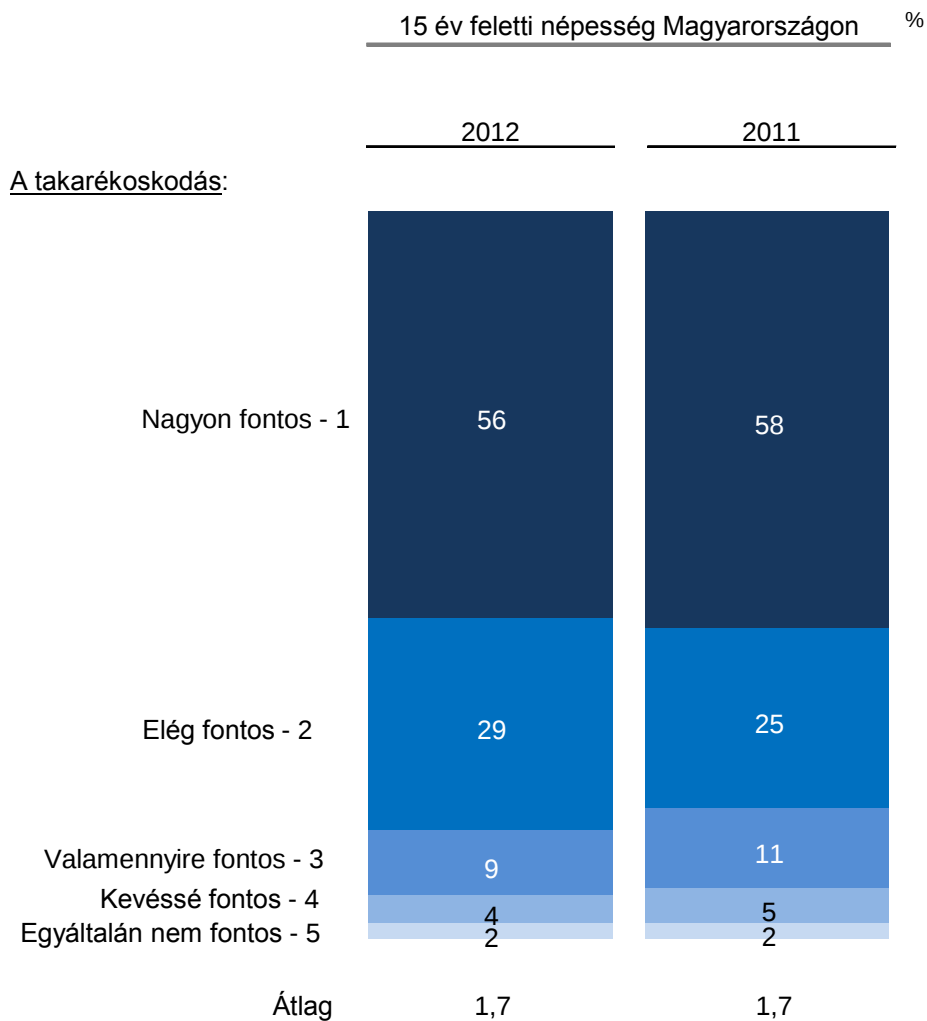
reprezentatív felmérés a 15 év feletti lakosság körében

A felmérés felépítése

A felmérés célja	Az alábbiakban bemutatjuk a Magyarországon végzett 2012. évi Megtakarítási Felmérés eredményeit. Az elemzés a lakosság megtakarítással kapcsolatos szokásait, hozzáállását, motivációit és aggodalmait, valamint a pénzügyi ismereteket és oktatást veszi górcső alá. Hasonló felmérés készült Ausztriában, Csehországban, Horvátországban, Lengyelországban, Montenegróban, Németországban, Romániában, Szerbiában, Szlovákiában, Törökországban és Ukrajnában. Az említett országokra vonatkozó eredmények külön beszámolóban is rendelkezésre állnak.	
Módszer / mintavétel	• telefonos megkérdezés, országos minta • a banki termékeket és szolgáltatásokat használatának lehetőségével rendelkező, 15 év feletti lakosság	
Mintaméret	Összesen n=500 interjú készült.	
Időszak	A kérdezésre 2012 augusztusában és szeptemberében került sor. A tendencia fejlődést mutat a 2011 nyarán végzett előző felméréshez képest.	
Kapcsolat	Kutatásvezető Ansgar Löhner Tel: 0043/ 732 77 22 55 - 208 mobil: 0043/ 676 9164650 loehner@imas.at	Projektvezető Astrid Heinrich Tel: 0043/ 732 77 22 55 - 217 heinrich@imas.at

A takarékoskodás fontossága, tendencia

1. kérdés: „Általánosságban mennyire fontosnak értékeli a takarékoskodást? Az Ön számára amennyire fontos, hogy pénzt tegyen félre?”



A takarékoskodás fontossága

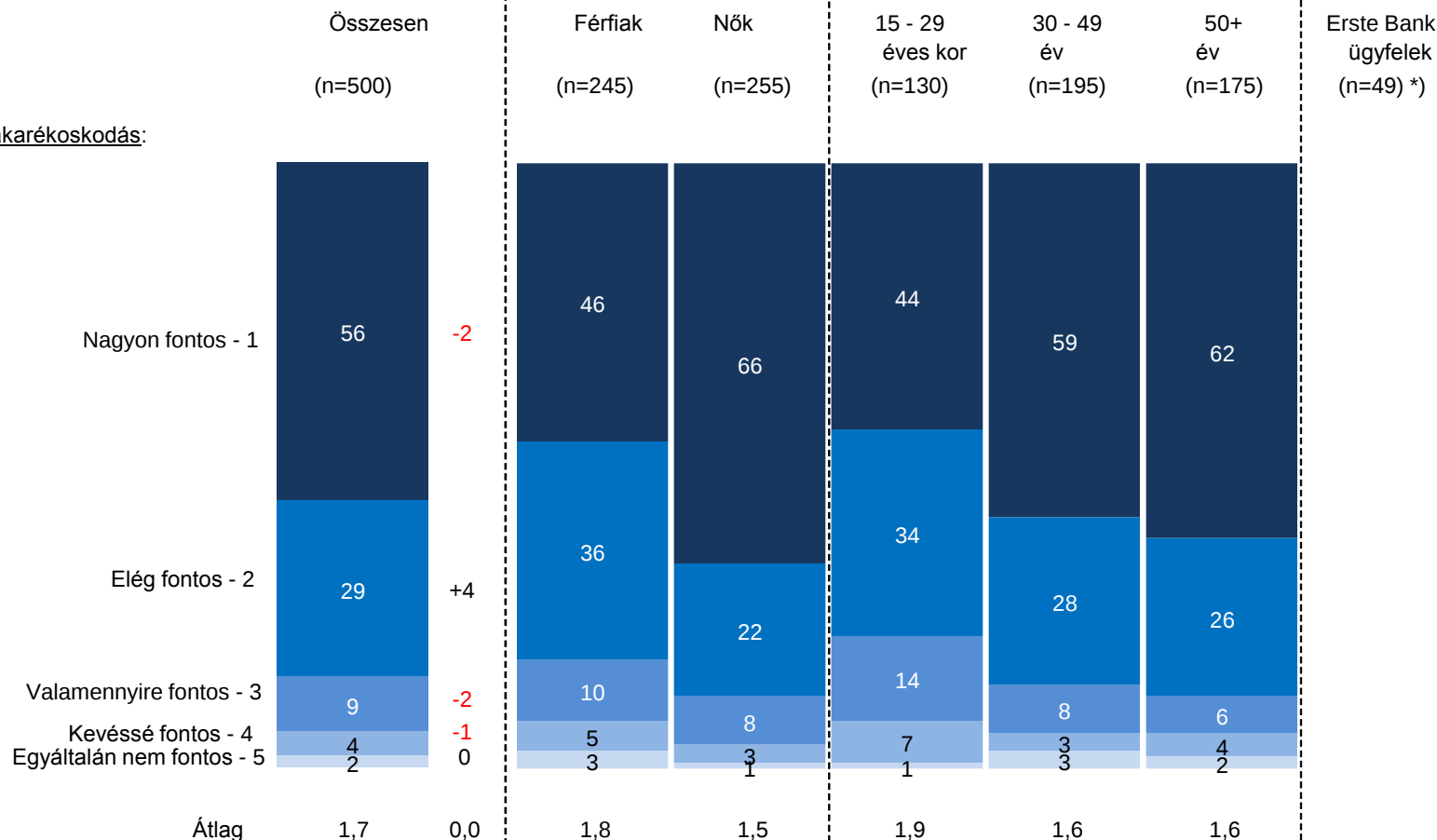
1. kérdés: „Általánosságban mennyire fontosnak értékeli a takarékoskodást? Az Ön számára amennyire fontos, hogy pénzt tegyen félre?”

+ / - változás 2011-hez képest

15 év feletti népesség Magyarországon

%

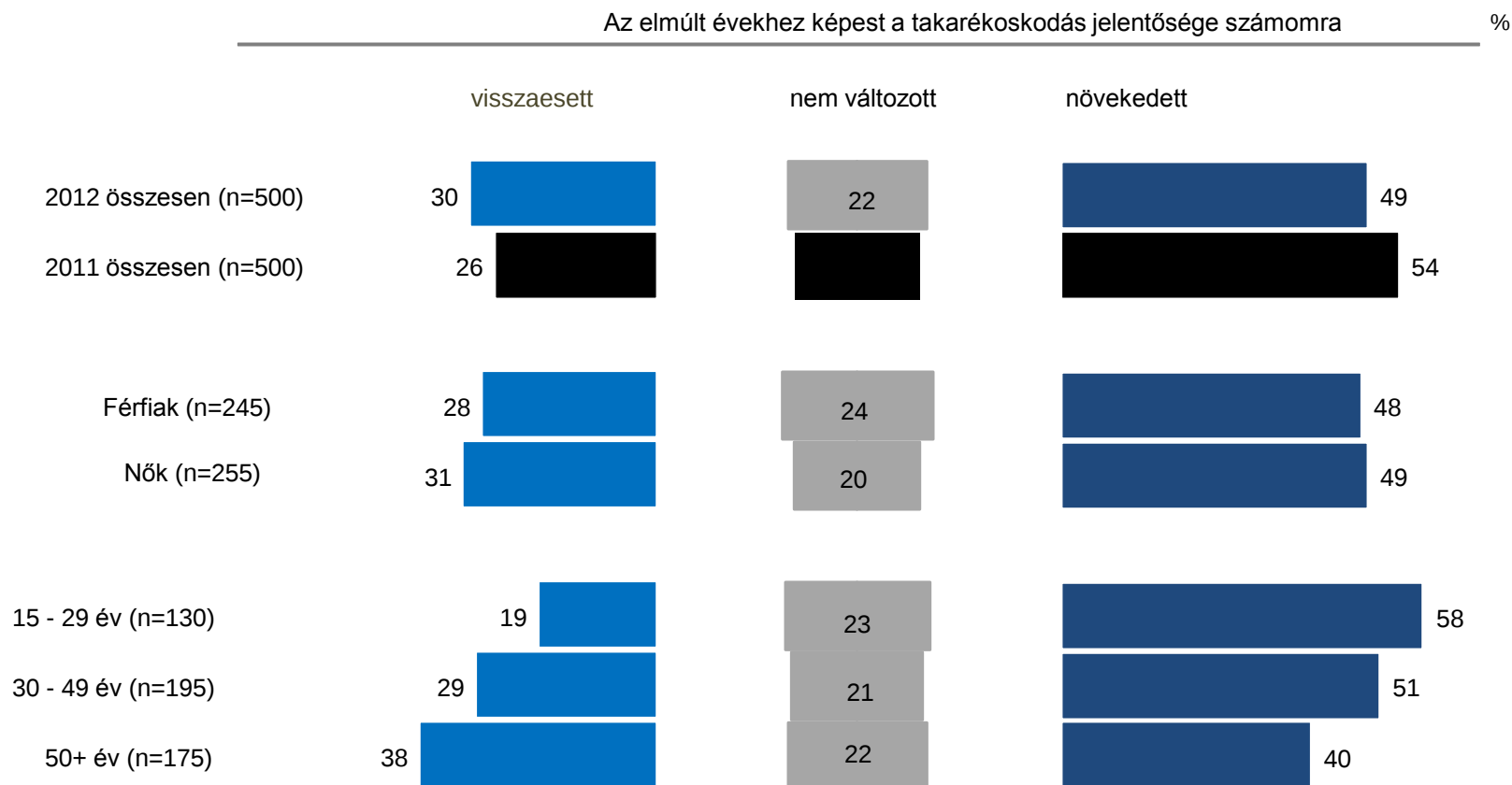
A takarékoskodás:



*) Túl kevés válaszadó

A takarékoskodás fontosságának alakulása

2. kérdés: „Fontosabbá vált az Ön számára a takarékoskodás az elmúlt években, vagy inkább veszített jelentőségéből?”



Erste Bank ügyfelek (n=49) *)

*) Túl kevés válaszadó

A banki megtakarítások preferált futamideje

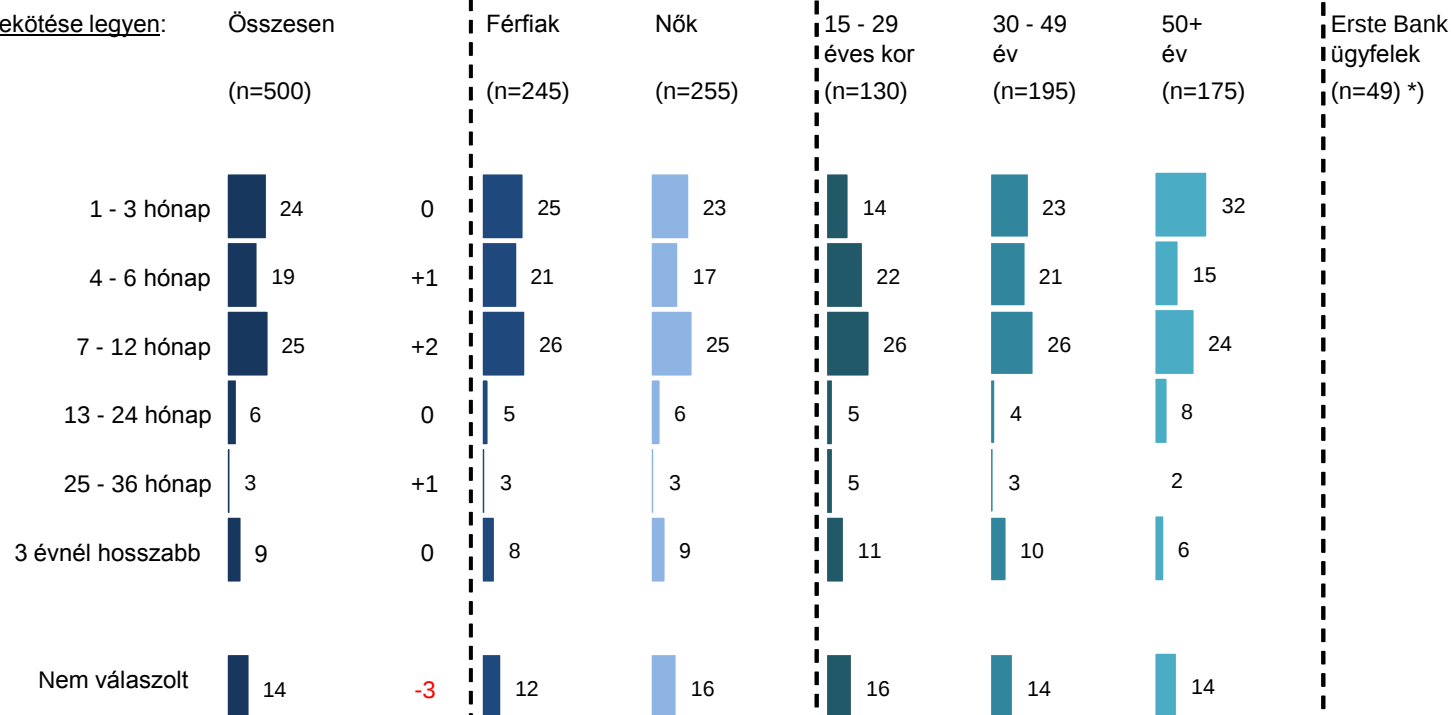
2a kérdés: „Ön milyen időtávra helyezné el banki megtakarítását legszívesebben (a kamatszintben lévő különbségeket nem számítva)?”

+ / - változás 2011-hez képest

15 év feletti népesség Magyarországon

%

A megtakarítások lekötése legyen:



*) Túl kevés válaszadó

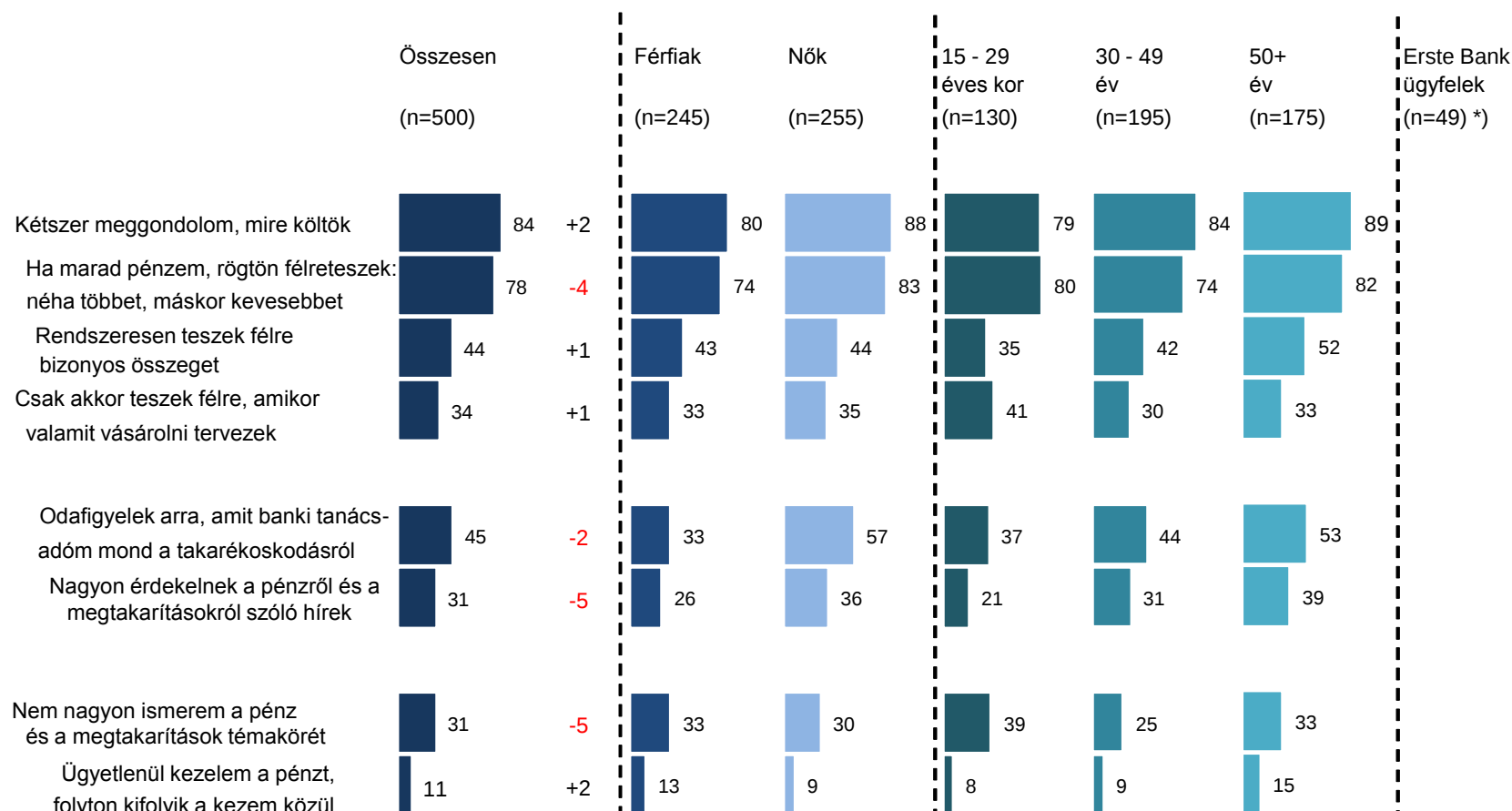
Az emberek hozzáállása a pénzügyekhez és a takarékoskodáshoz

3. kérdés: „Különböző állításokat hall most a takarékoskodással kapcsolatban. Kérem, válassza ki, melyik vonatkozik Önre és melyik nem. Kérem, válaszoljon igennel, vagy nemmel. Az állítások a következők:”

+ / - változás 2011-hez képest

15 év feletti népesség Magyarországon

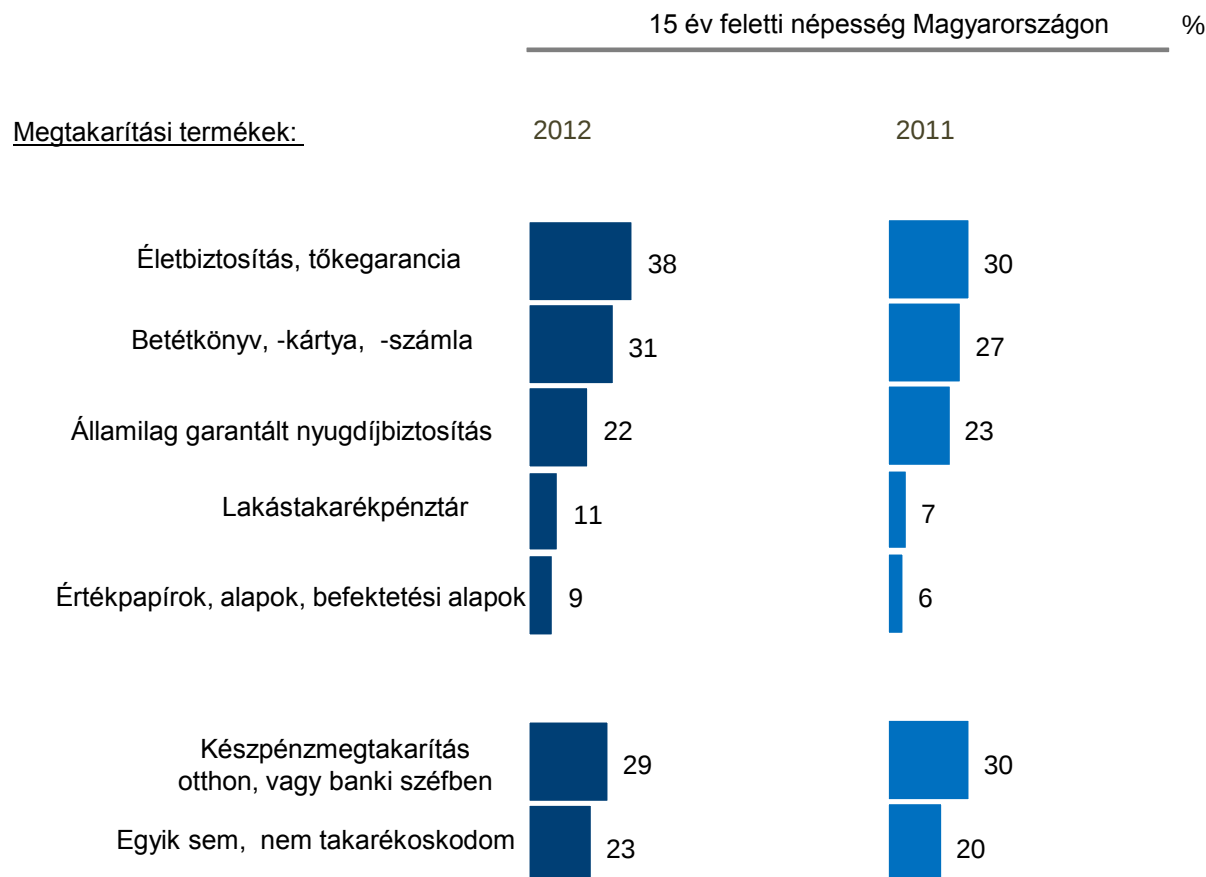
%



*) Túl kevés válaszadó

A megtakarítási termékek elterjedtsége

4. kérdés: „Ön az alábbiak közül mely megtakarítási termékkel rendelkezik?”



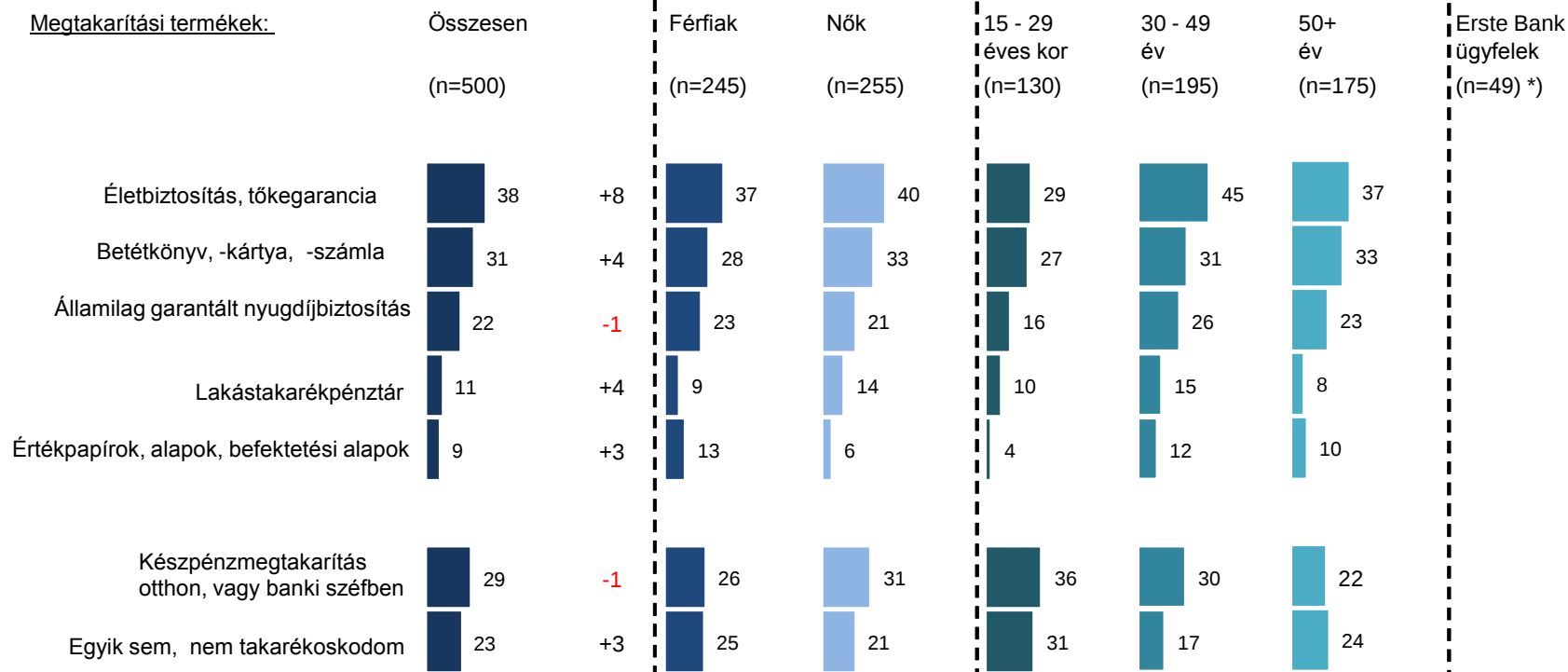
A megtakarítási termékek elterjedtsége

4. kérdés: „Ön az alábbiak közül mely megtakarítási termékkel rendelkezik?”

+ / - változás 2011-hez képest

15 év feletti népesség Magyarországon

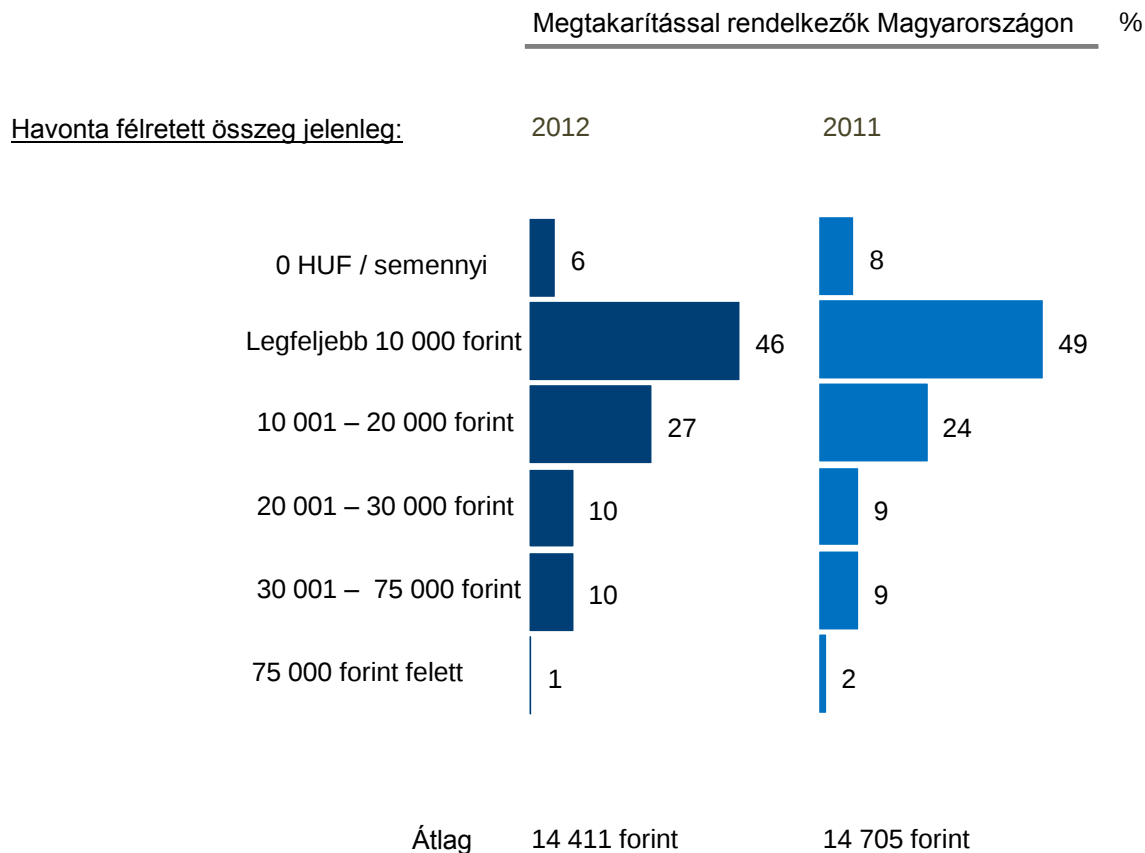
%



*) Túl kevés válaszadó

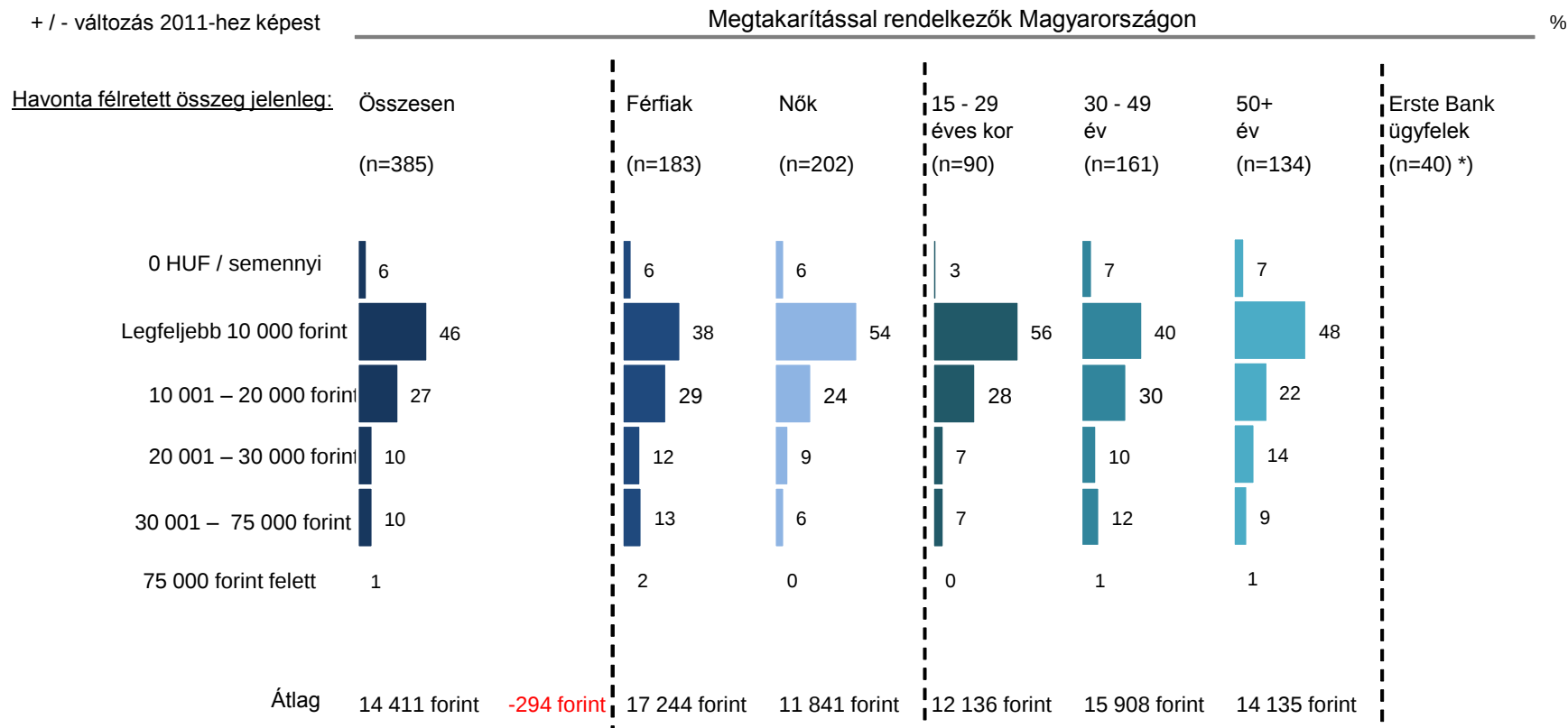
Havi megtakarítás jelenleg, trendek

5. kérdés: „Jelenleg mennyi pénzt tesz félre? Ha a megtakarítási terve nem havi bontású, kérjük, számolja ki az egyhavi összeget. Az Ön havi megtakarításának összege:”



Havi megtakarítás jelenleg

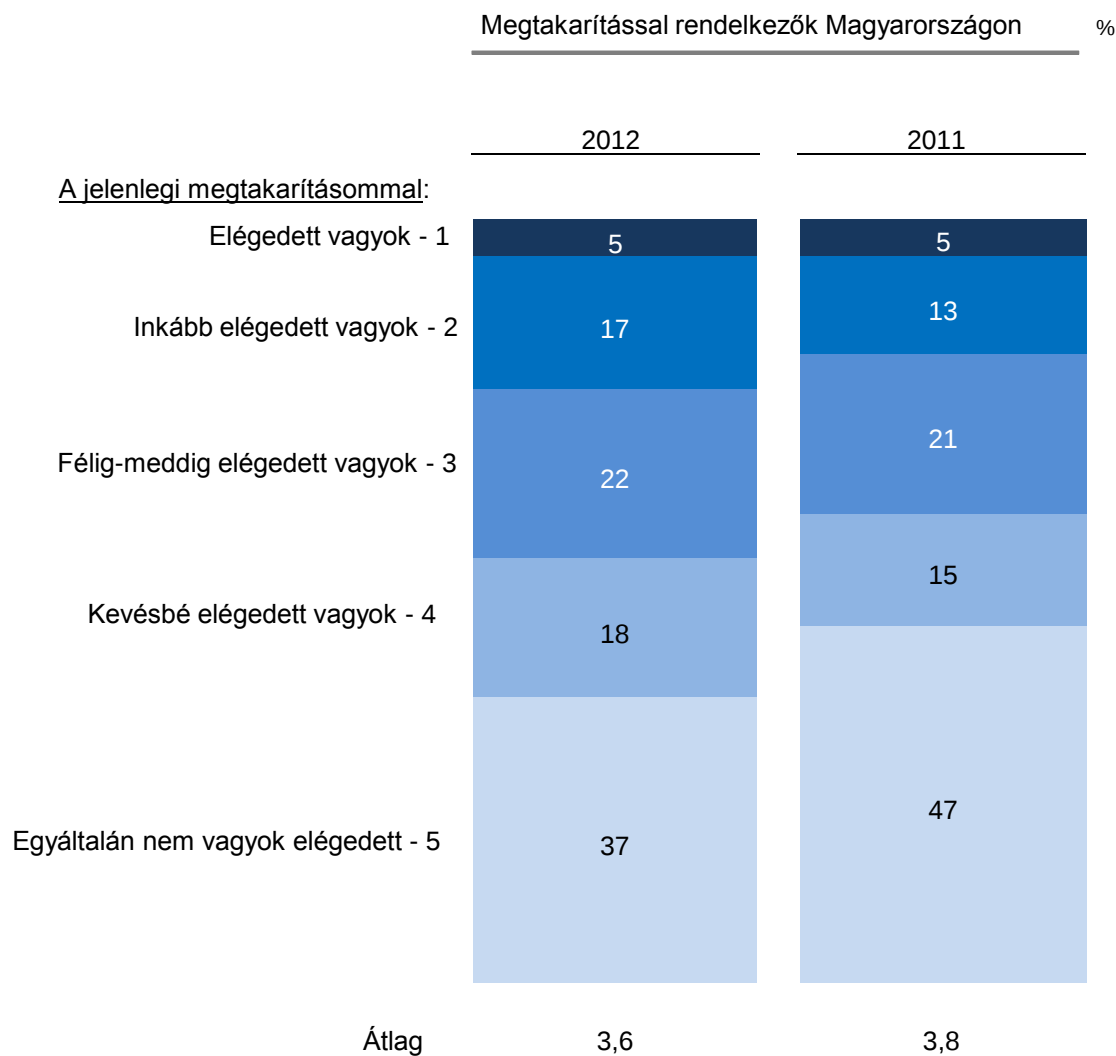
5. kérdés: „Jelenleg mennyi pénzt tesz félre? Ha a megtakarítási terve nem havi bontású, kérjük, számolja ki az egyhavi összeget. Az Ön havi megtakarításának összege:”



*) Túl kevés válaszadó

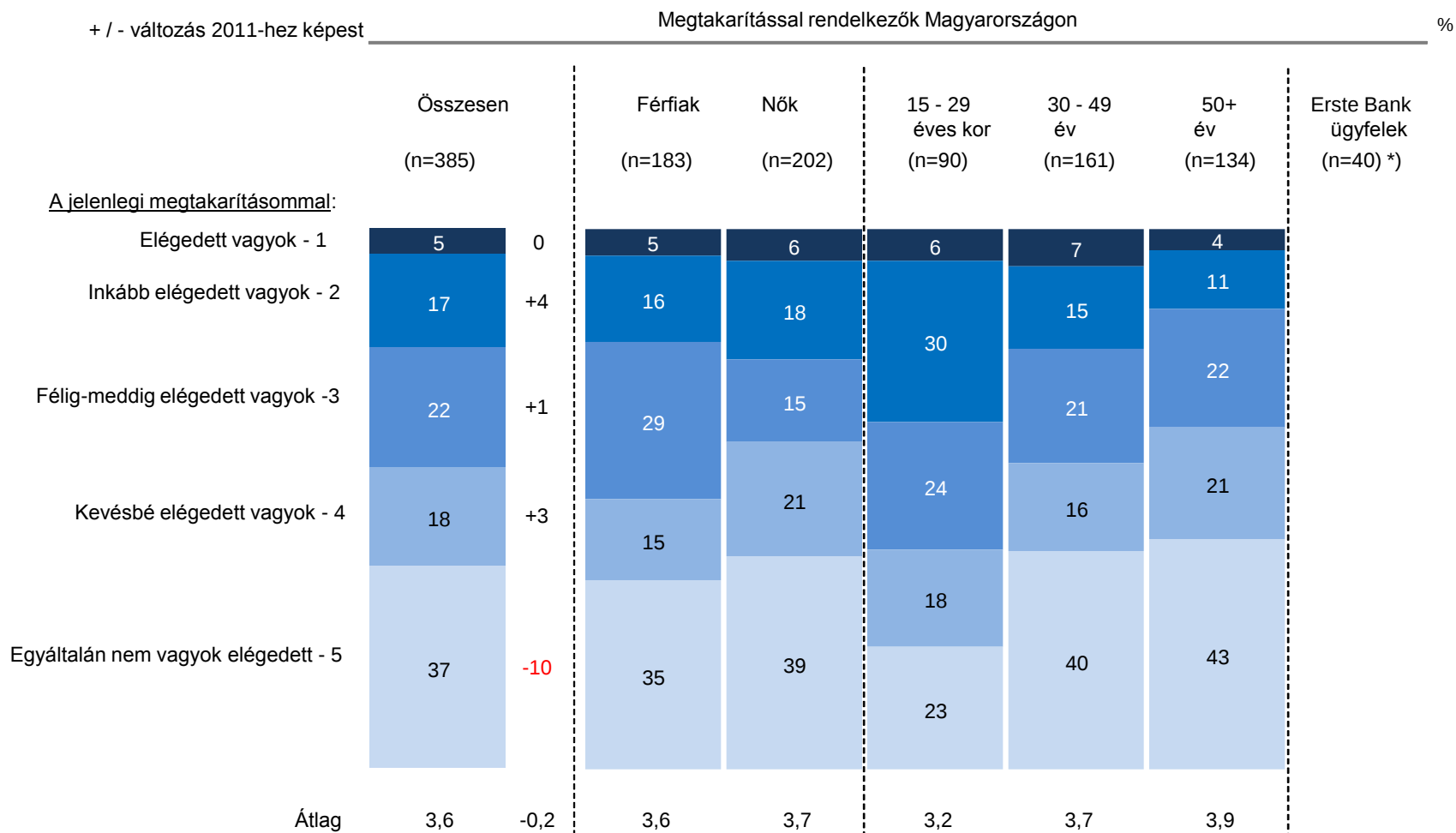
Elégedettség a jelenleg félretett összeggel, trendek

6. kérdés: „Inkább elégedett a jelenleg félretett összeggel, vagy inkább nem?”



Elégedettség a jelenleg félretett összeggel

6. kérdés: „Inkább elégedett a jelenleg félretett összeggel, vagy inkább nem?”



Megtakarítási motivációk, trendek

7. kérdés: „Mindent összevetve Ön miért tesz félre? Különböző választási lehetőségeket fog hallani a megtakarítási motivációkkal kapcsolatban, kérem, jelölje meg az Önre leginkább illő állítást!”

Megtakarítással rendelkezők Magyarországon %

Személyes indíttatás a megtakarításra

2012

2011

Anyagi biztonság:

Pénzügyi tartalék vészhelyzet esetére

84

83

Nyugdíj-előtakarékosság, hogy előbb nyugdíjba mehessek, ill. az idősothtoni ellátásom biztosított legyen

43

45

Vásárlás:

Kisebb-nagyobb tartós fogyasztási cikkek, lakásfelújítás

53

40

Jövőbeli vásárlásra vonatkozó terv

30

21

Nyaralás

18

12

Különösebb ok nélkül

4

2

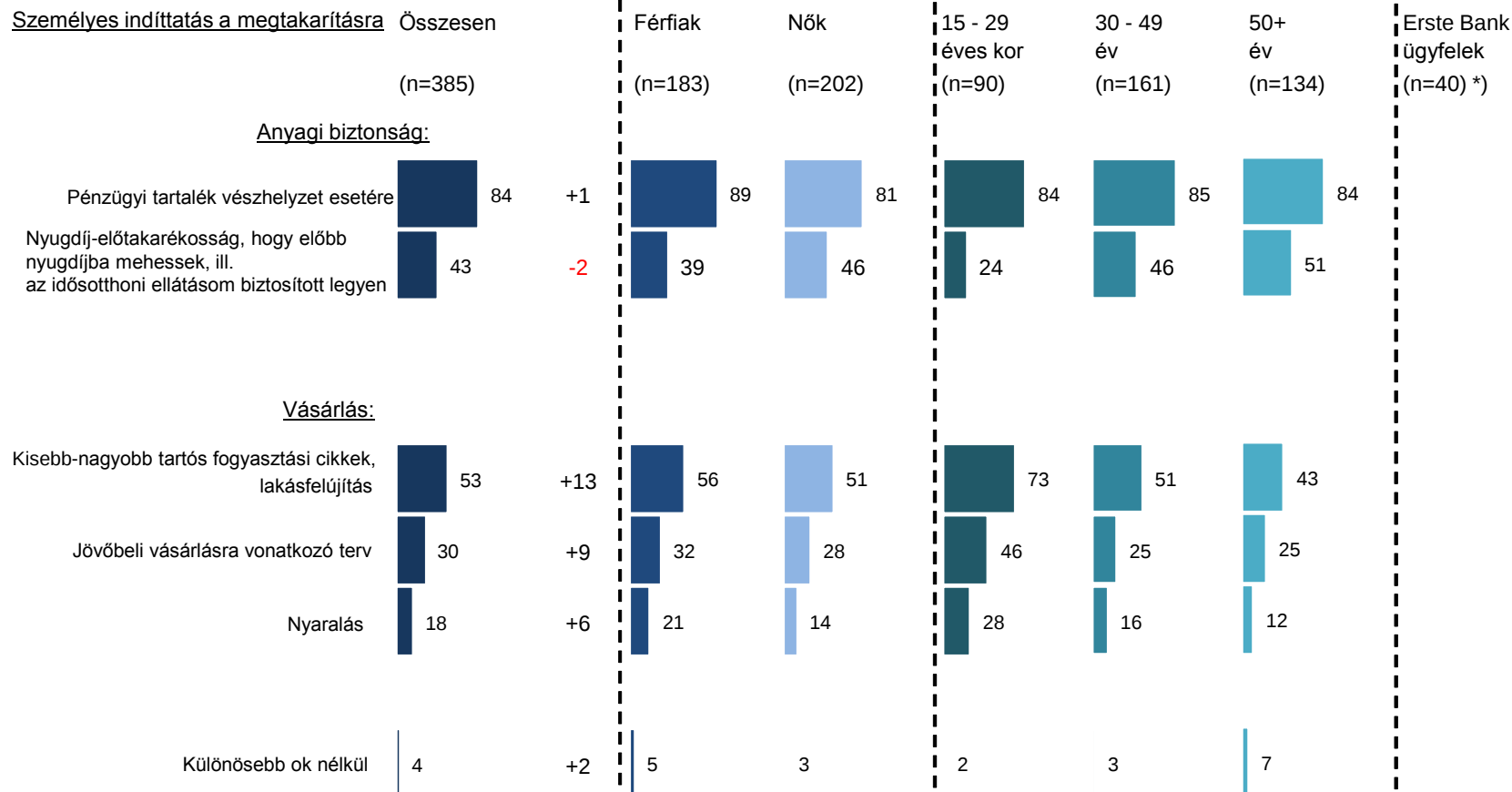
Megtakarítási motivációk

7. kérdés: „Mindent összevetve Ön miért tesz félre ? Különböző választási lehetőségeket fog hallani a megtakarítási motivációkkal kapcsolatban, kérem, jelölje meg az Önre leginkább illő állítást!”

+/- Változás 2011-hez képest

Megtakarítással rendelkezők Magyarországon

%

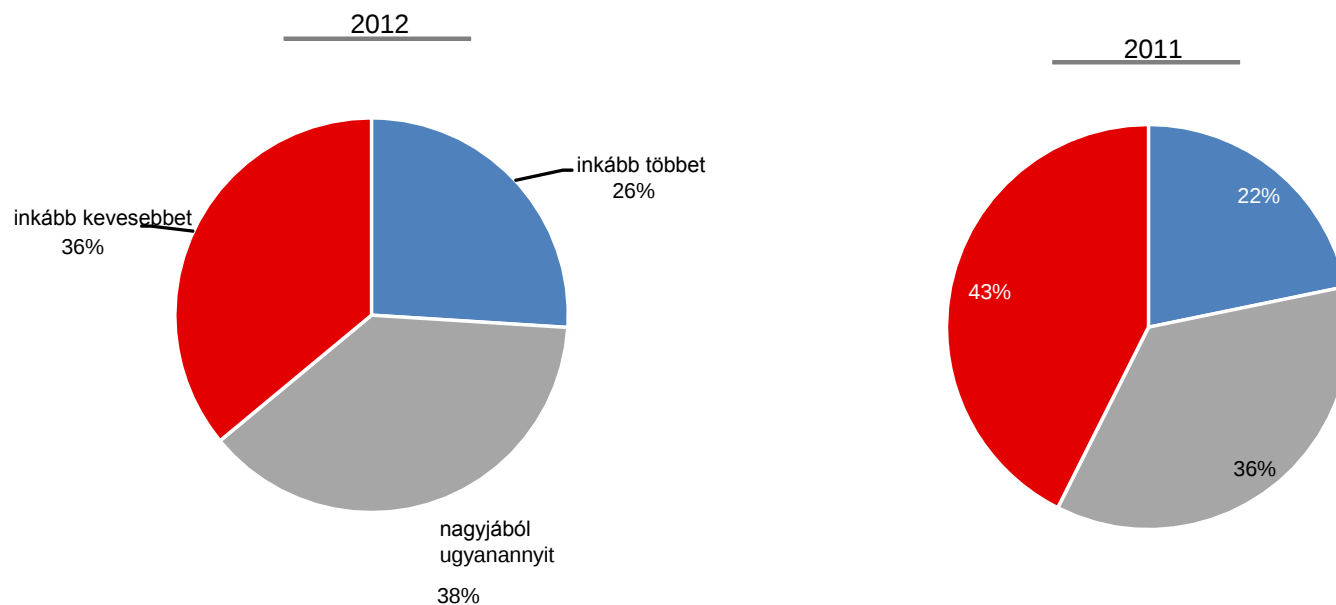


*) Túl kevés válaszadó

Megtakarítási tervek a következő 5 évre, trendek

8. kérdés: „Ön szerint az elkövetkező öt évben inkább többet, vagy inkább kevesebbet fog megtakarítani, mint most?”

Megtakarítással rendelkezők Magyarországon



Megtakarítási tervek a következő 5 évre

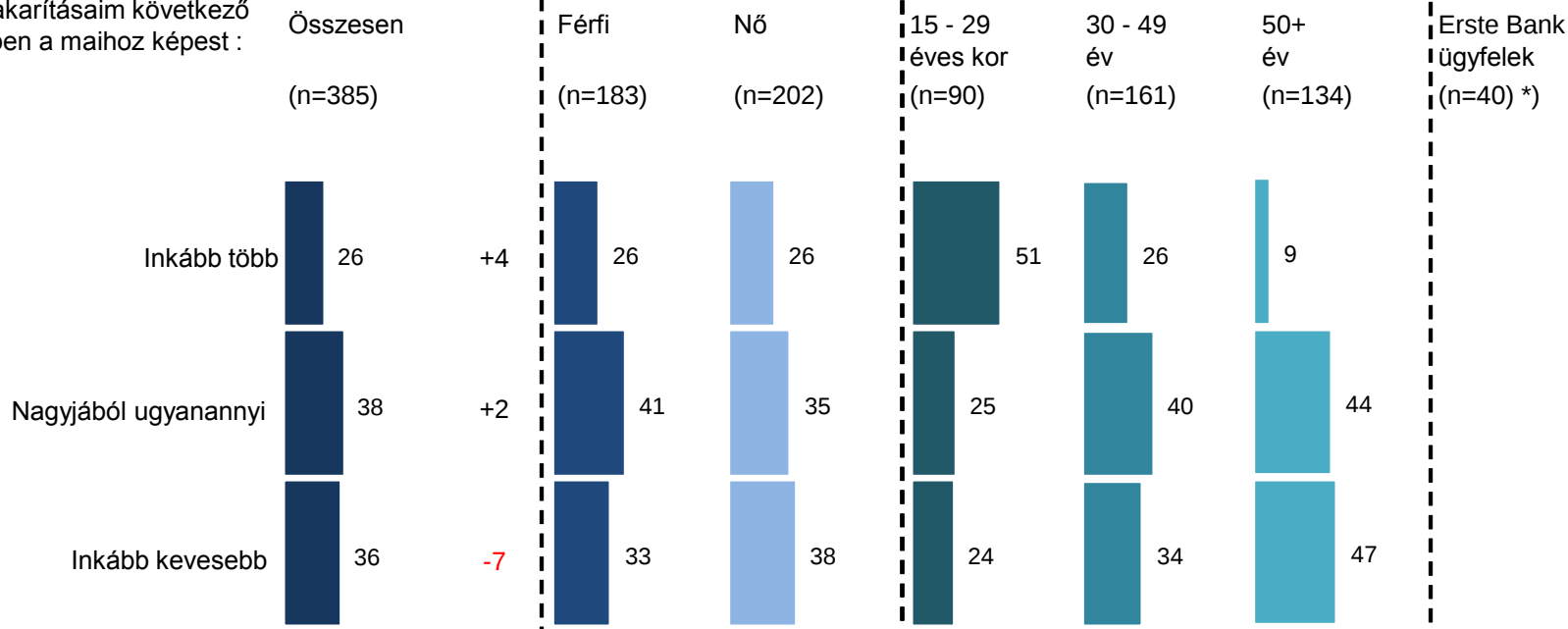
8. kérdés: „Ön szerint az elkövetkező öt évben inkább többet, vagy inkább kevesebbet fog megtakarítani, mint most?”

+ / - változás 2011-hez képest

Megtakarítással rendelkezők Magyarországon

%

Megtakarításaim következő 5 évben a maihoz képest :

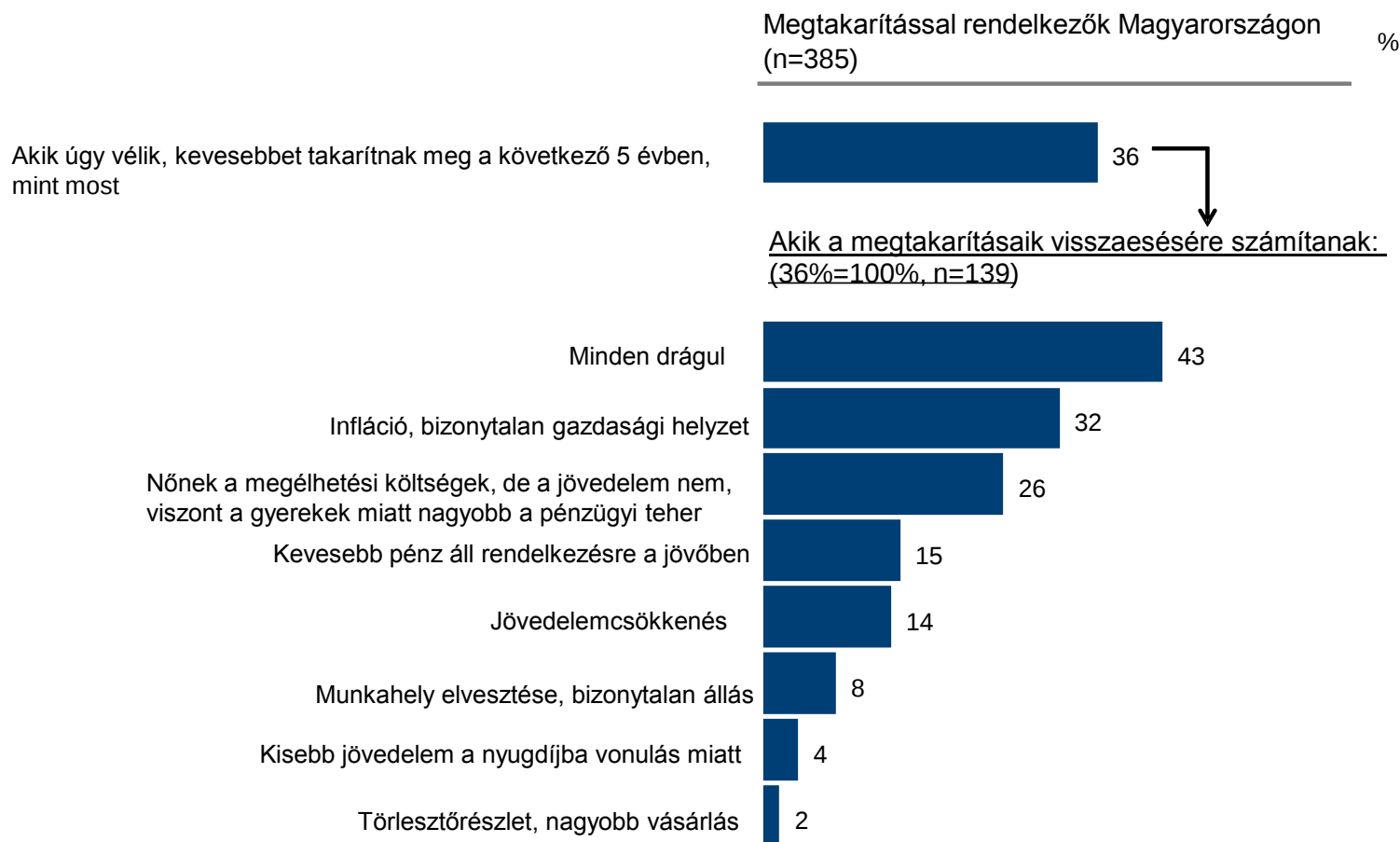


*) Túl kevés válaszadó

A megtakarítási szint következő 5 évben történő csökkentésének okai

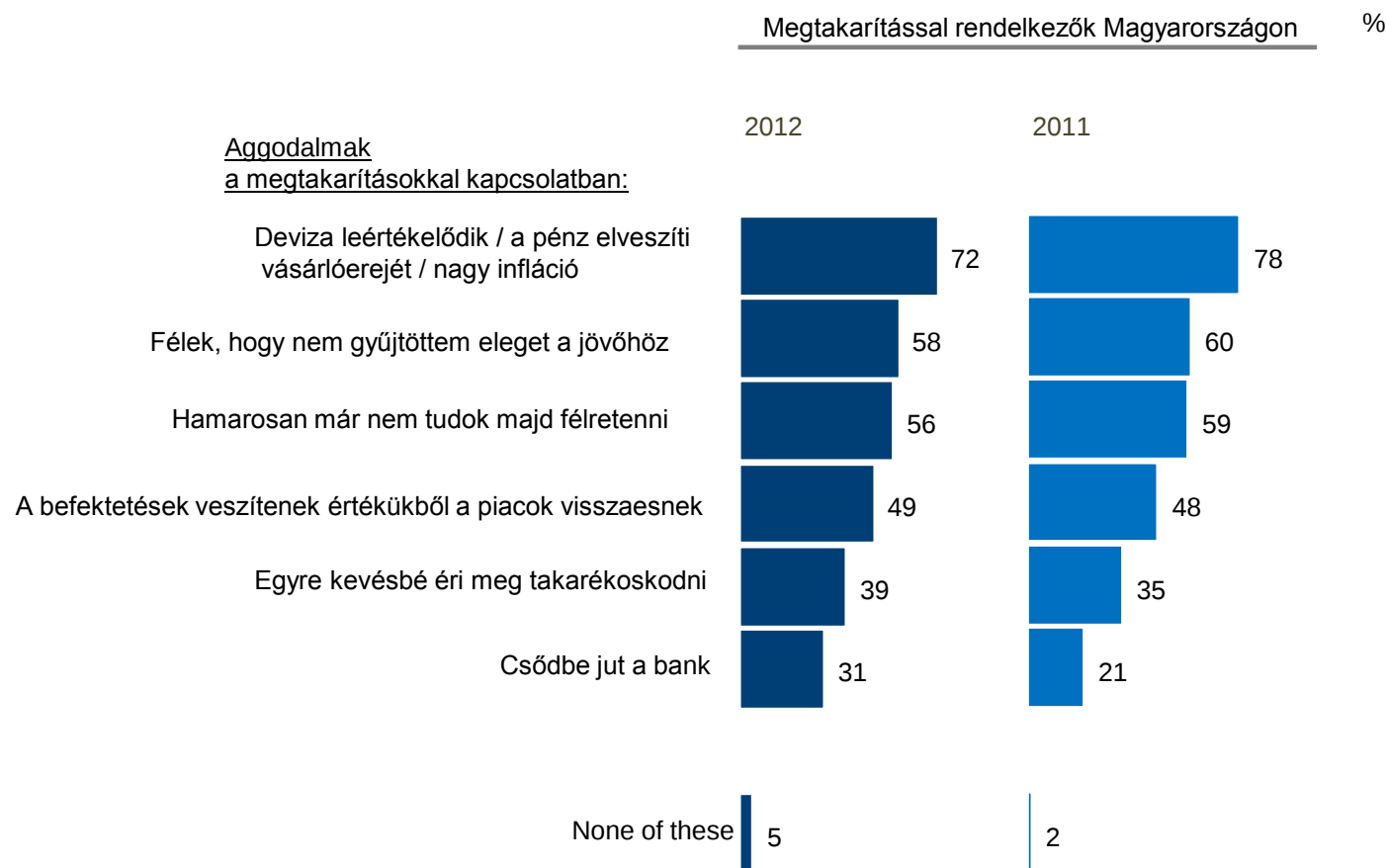
8. kérdés: „Ön szerint az elkövetkező öt évben inkább többet, vagy inkább kevesebbet fog megtakarítani, mint most?”

8a. kérdés: „Véleménye szerint miért fog kevesebb pénzt félretenni a következő öt évben?”



Aggodalmak a megtakarításokkal kapcsolatban, trendek

9. kérdés: „Tudjuk, hogy számos aggodalom kapcsolódik a megtakarításhoz. Ön most ilyen kérdéseket fog hallani. Kérem, válassza ki, amelyik tényező a leginkább aggasztja.”



Aggodalmak a megtakarításokkal kapcsolatban

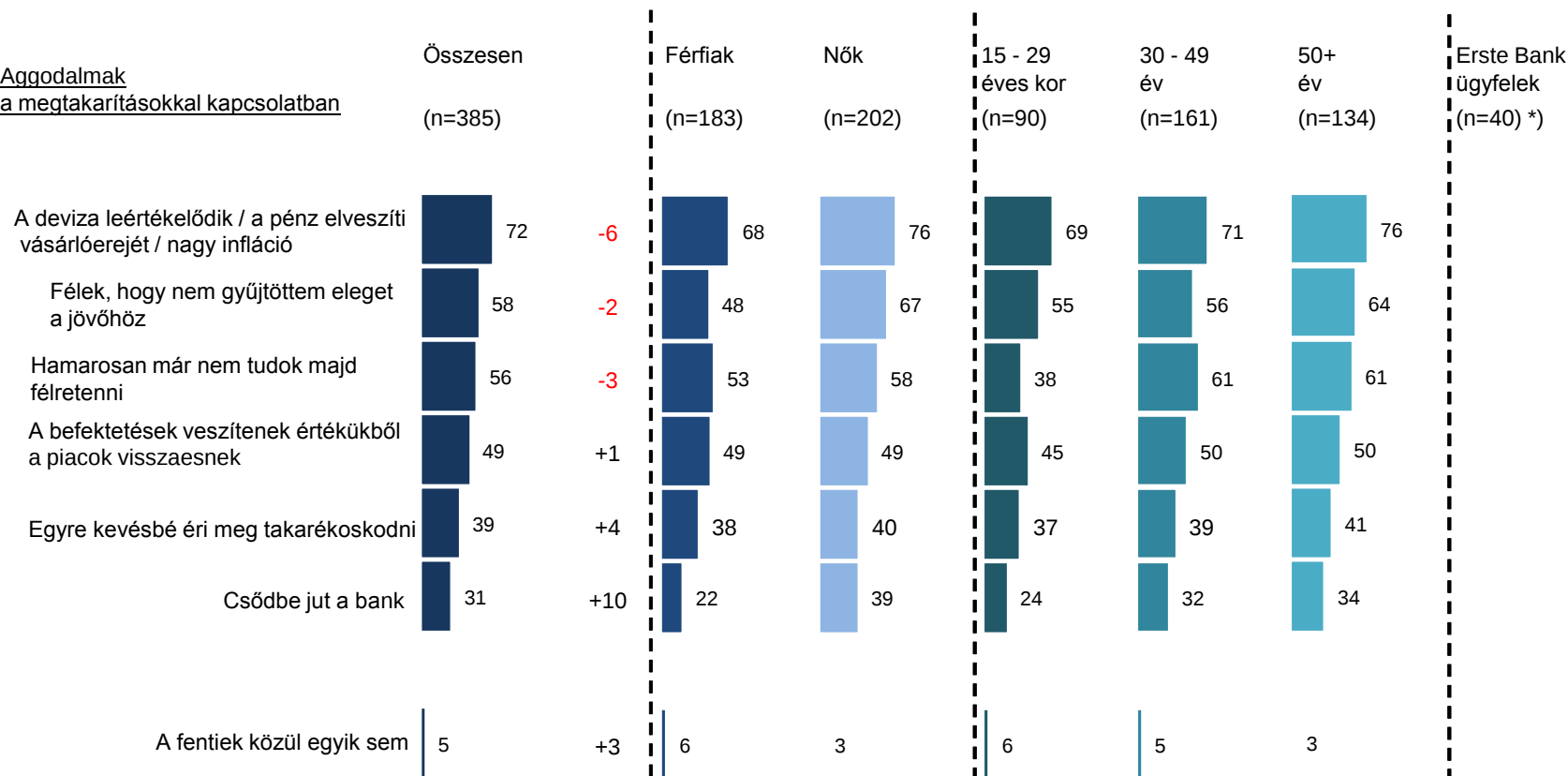
9. kérdés: „Tudjuk, hogy számos aggodalom kapcsolódik a megtakarításhoz. Ön most ilyen kérdéseket fog hallani. Kérem, válassza ki, amelyik tényező a leginkább aggasztja.”

+ / - változás 2011-hez képest

Megtakarítással rendelkezők Magyarországon

%

Aggodalmak
a megtakarításokkal kapcsolatban

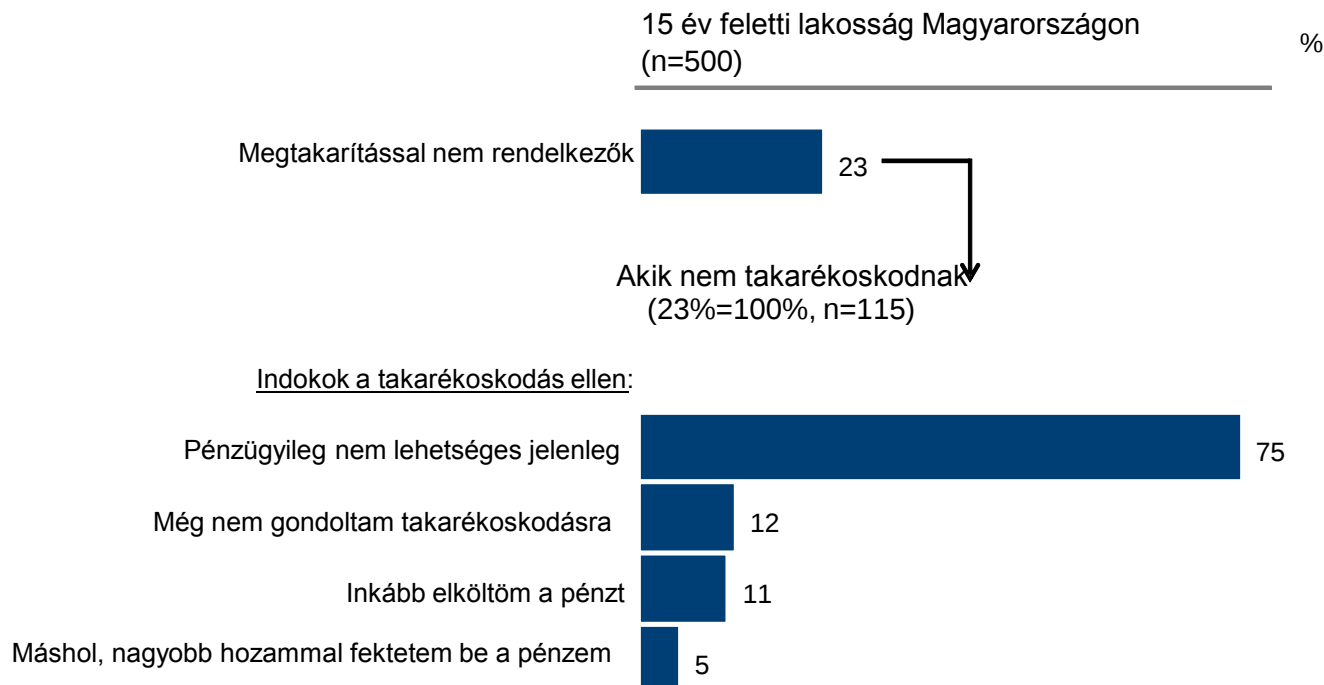


*) Túl kevés válaszadó

Akik nem tesznek félre: Indokok a takarékoskodás ellen

4. kérdés: „Ön az alábbiak közül mely megtakarítási termékkel rendelkezik?”

10. kérdés: „Miért nem takarékoskodik jelenleg? Lehetséges válaszokat hall most, kérem, válassza ki az Önre leginkább illő állítást.”



Akik nem takarékoskodnak: Elméletileg mennyit tennének félre?

4. kérdés: „Ön az alábbiak közül mely megtakarítási termékkel rendelkezik?”

11. kérdés: „Havonta mekkora összeget szeretne félretenni?”

15 év feletti lakosság Magyarországon
(n=500) %

Pénzügyi okokból nem takarékoskodik

17

Akik nem takarékoskodnak
(17%=100%, n=87)

Ha tudnának, havonta ennyit tennének félre:

legfeljebb 10 000 forint

44

10 001 – 20 000 forint

34

20 001 – 30 000 forint

7

30 001 – 75 000 forint

8

több, mint 75 000 forint

5

Átlag: 23 395 forint

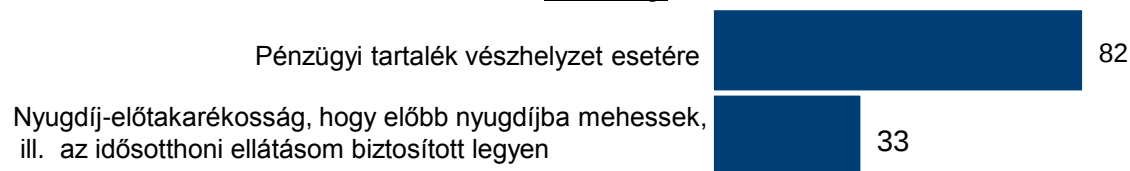
A megtakarításokkal nem rendelkezők elméleti indokai a takarékoskodásra

12. kérdés: „Milyen motiváció miatt tenne félre pénzt? Lehetséges válaszokat fog hallani, kérem válassza ki azt, amelyik a leginkább illene Önre.”

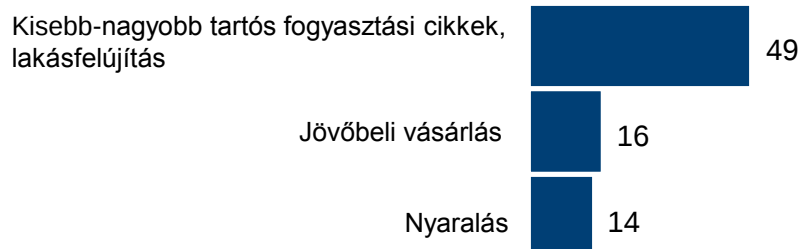
Akik pénzügyi okokból nem rendelkeznek megtakarítással
(n=87) %

A takarékoskodás elméleti indoka:

Biztonság:



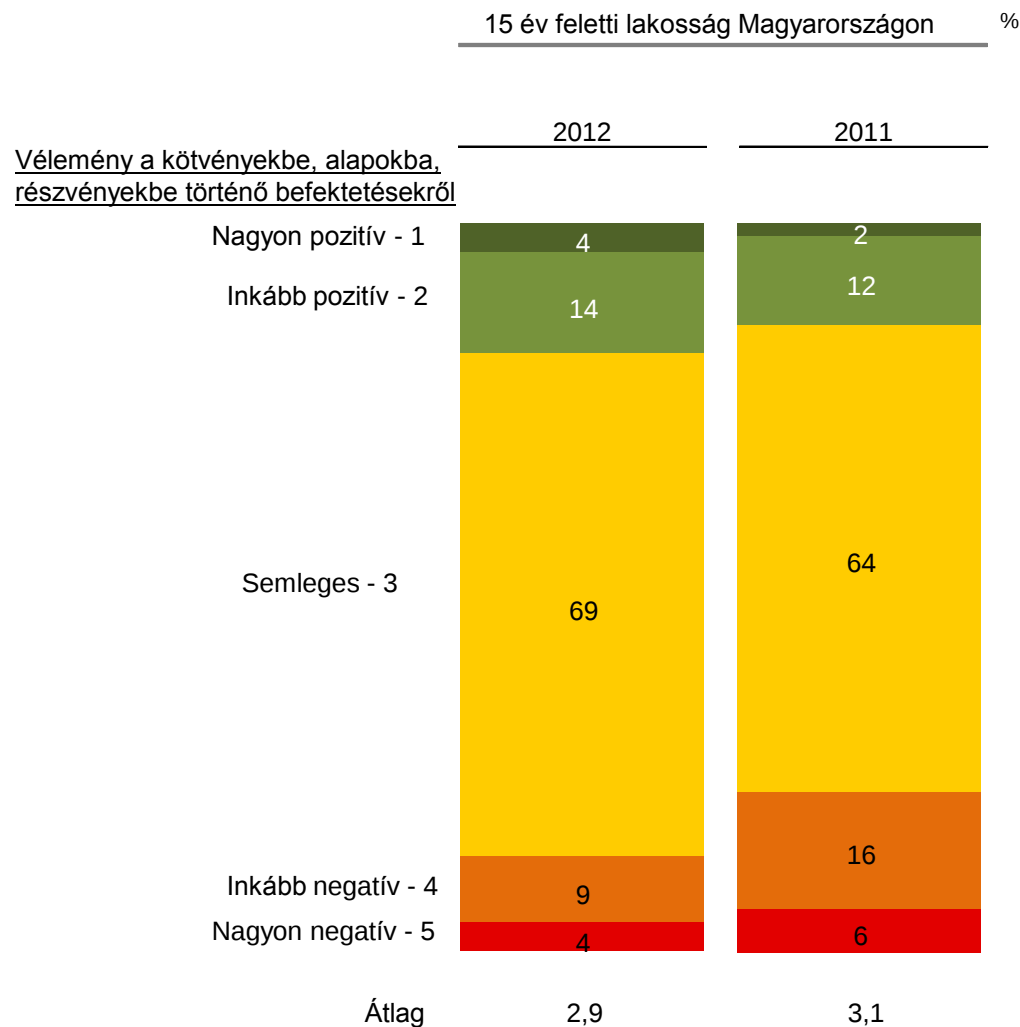
Vásárlás:



Minden különösebb ok, cél és konkrét terv nélkül 4

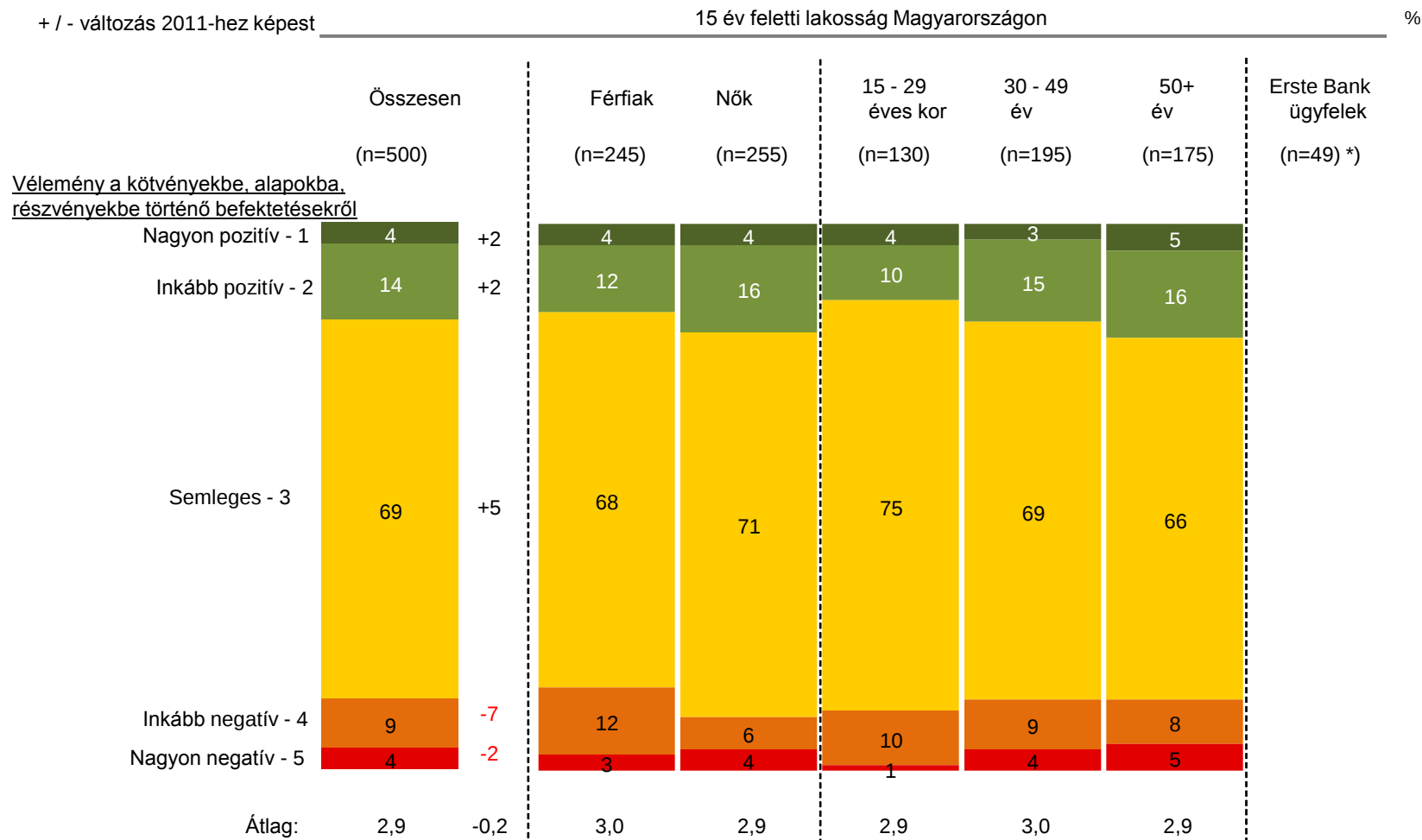
A befektetésekhez való viszony, trendek

18. kérdés: A kérdés a pénzügyi befektetésekkel, azaz a kötvényekkel, részvényekkel, alapokkal stb. kapcsolat hozzáállásra vonatkozik. Mi a véleménye a kötvénybe, részvénybe, alapokba stb. való befektetésről?"



A befektetésekhez való viszony

18. kérdés: A kérdés a pénzügyi befektetésekkel, azaz a kötvényekkel, részvényekkel, alapokkal stb. kapcsolat hozzáállásra vonatkozik. Mi a véleménye a kötvénybe, részvénybe, alapokba stb. való befektetésről?"



*) Túl kevés válaszadó

Reasons for negative opinion on investments

18. kérdés: A kérdés a pénzügyi befektetésekkel, azaz a kötvényekkel, részvényekkel, alapokkal stb. kapcsolat hozzáállásra vonatkozik. Mi a véleménye a kötvénybe, részvénybe, alapokba stb. való befektetésről?"

18a kérdés: „Miért negatív a véleménye a részvényekkel, kötvényekkel, alapokkal, stb. kapcsolatban?"

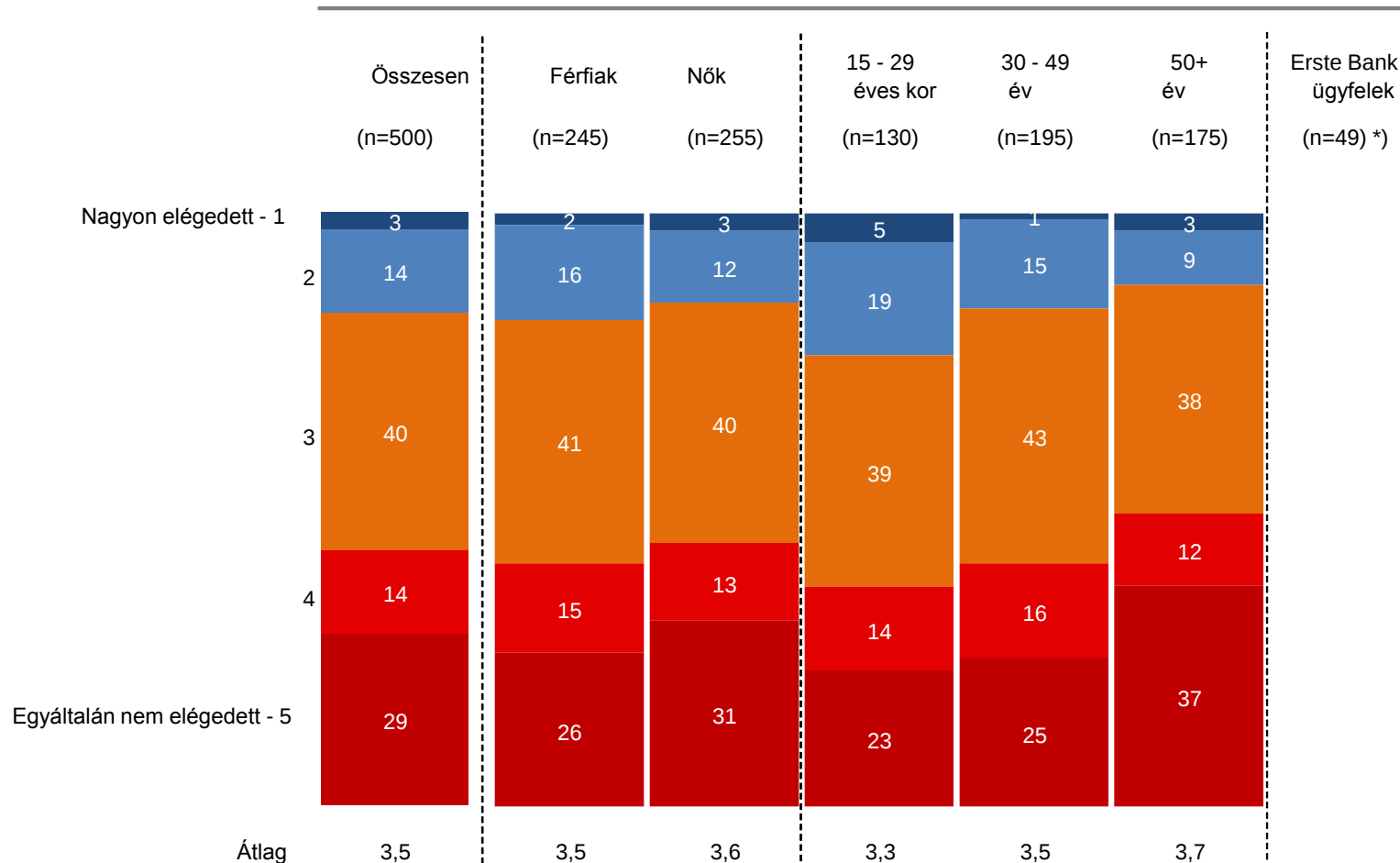
A válaszadók alacsony száma miatt
nem születtek értékelhető eredmények

Elégedettség a saját pénzügyi helyzettel

13. kérdés: „Mennyire elégedett a saját pénzügyi helyzetével? Kérem, jelölje 1-től 5-ig terjedő skálán, ahol az 1 a „nagyon elégedett”, az 5 pedig az „egyáltalán nem elégedett” meghatározásnak felel meg. A két szélsőérték közti értékek a további kategorizálást szolgálják.”

15 év feletti lakosság Magyarországon

%



*) Túl kevés válaszadó. Új kérdés, nincs viszonyítási alap az előző évekhez

Pénzköltési szokások áttekintése

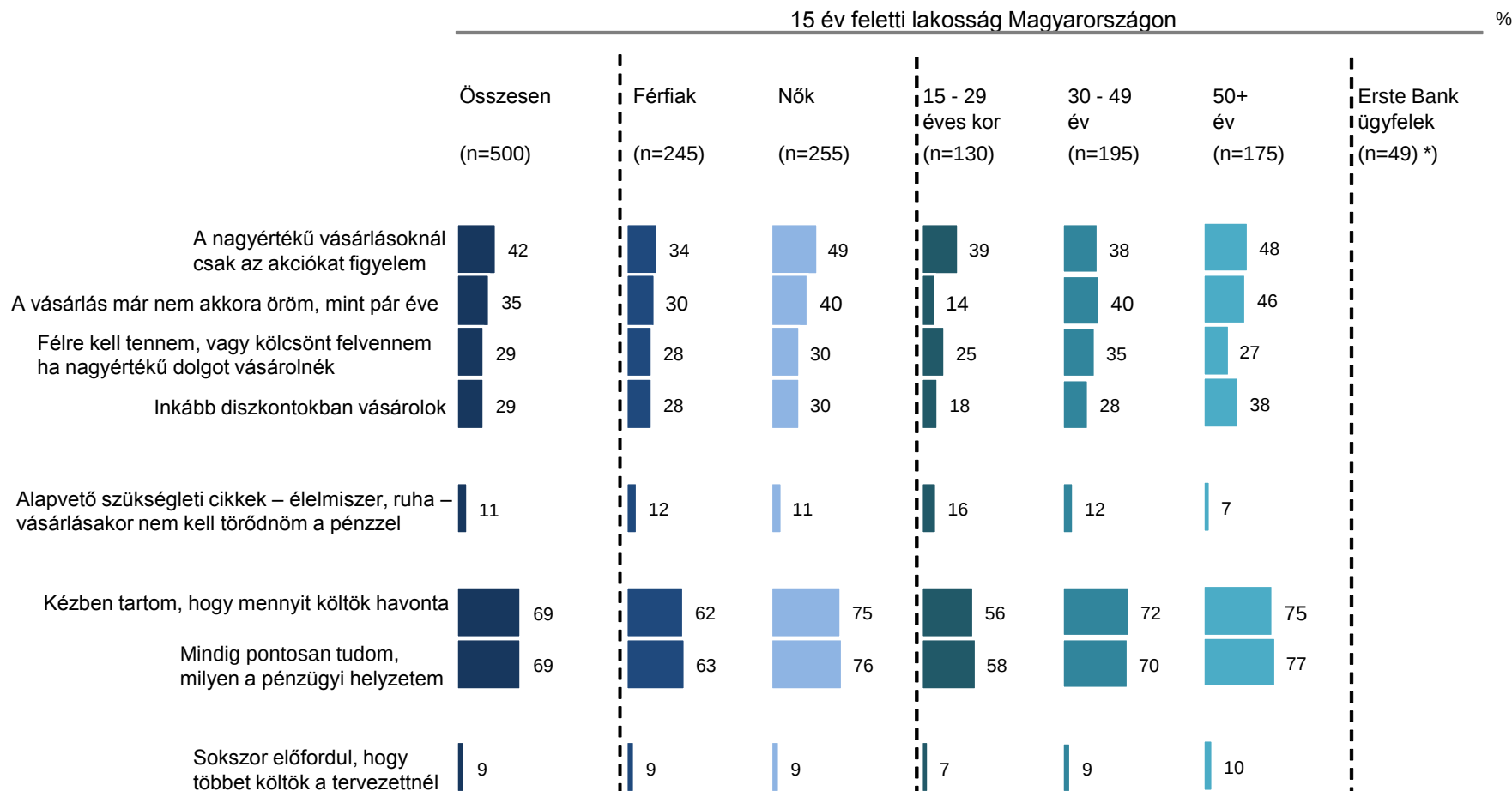
14. kérdés: „A kérdés az Ön pénzköltési szokásaira és viselkedésére vonatkozik. Kérem, jelölje 1-től 5-ig terjedő skálán a válaszait, ahol az 1 a „teljesen illik rám”, az 5 pedig az „egyáltalán nem illik rám” meghatározásnak felel meg.

		15 év feletti lakosság Magyarországon						%
		1 teljesen illik rám	2	3	4	5 egyáltalán nem illik rám	nem válaszolt	Ø
A nagyértékű vásárlásoknál csak az akciót figyelem		42	16	22	7	11	1	2,3
A vásárlás már nem akkora öröm, mint pár éve		35	13	19	8	23	1	2,7
Félre kell tennem, vagy kölcsönt felvennem ha nagyértékű dolgot vásárolnék		29	9	16	11	34	2	3,1
Inkább diszkontokban vásárolok		29	11	29	9	21		2,8
Alapvető szükségleti cikkek – élelmiszer, ruha – vásárlásakor nem kell törődnöm a pénzzel		11	9	20	15	45		3,7
Kézben tartom, hogy mennyit költök havonta		69	15	9	2	5		1,6
Mindig pontosan tudom, milyen a pénzügyi helyzetem		69	16	7	4	3		1,5
Sokszor előfordul, hogy többet költök a tervezettnél		9	11	21	16	43		3,7

Új kérdés, nincs viszonyítási alap az előző évekhez

Pénzköltési szokások: „Teljesen illik rám”

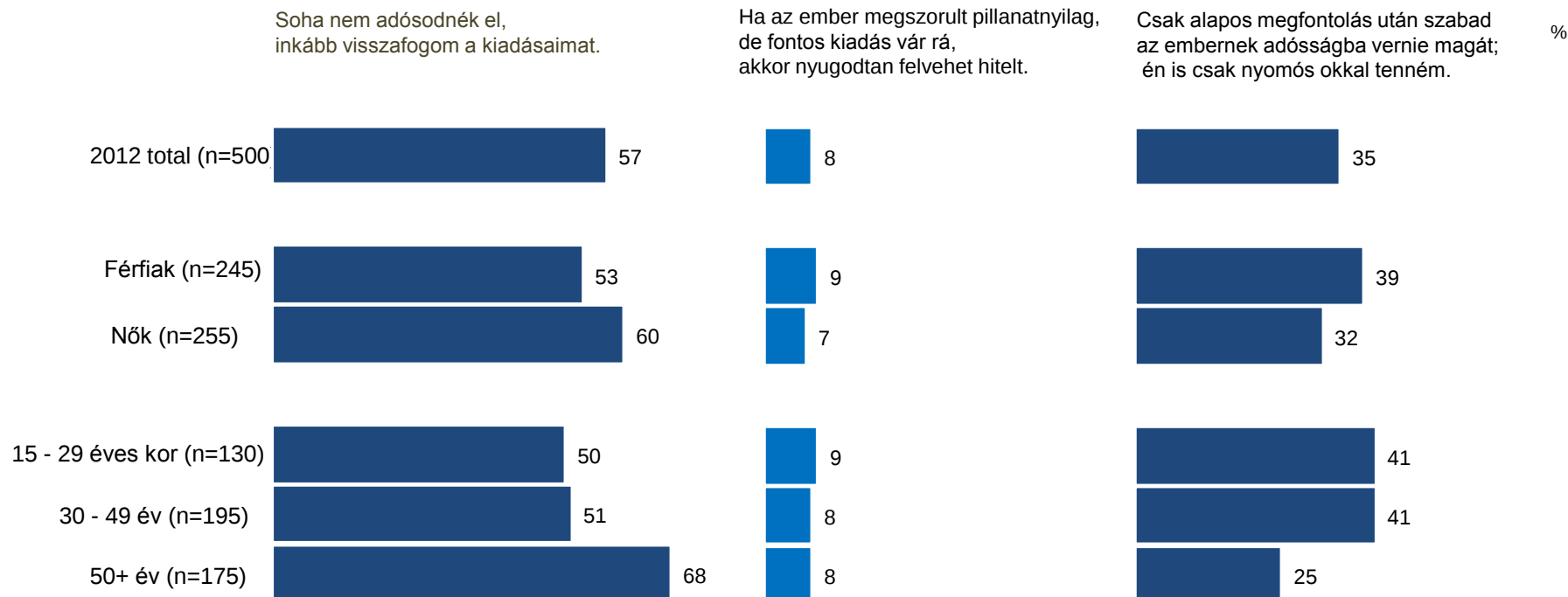
14. kérdés: „A kérdés az Ön pénzköltési szokásaira és viselkedésére vonatkozik. Kérem, jelölje 1-től 5-ig terjedő skálán a válaszait, ahol az 1 a „teljesen illik rám”, az 5 pedig az „egyáltalán nem illik rám” meghatározásnak felel meg.



*) Túl kevés válaszadó. Új kérdés, nincs viszonyítási alap az előző évekhez

Az adóssággal kapcsolatos vélemény

15. kérdés: „Az ember nem tud mindig takarékoskodni, néha hitelt kell felvennie, például bankhitelt, áruhitelt, vagy kölcsön kell kérnie a rokonaitól, barátaitól. Az emberek különféleképpen gondolkodnak erről. Az alábbi kijelentések közül melyik áll Önhöz a legközelebb? ”

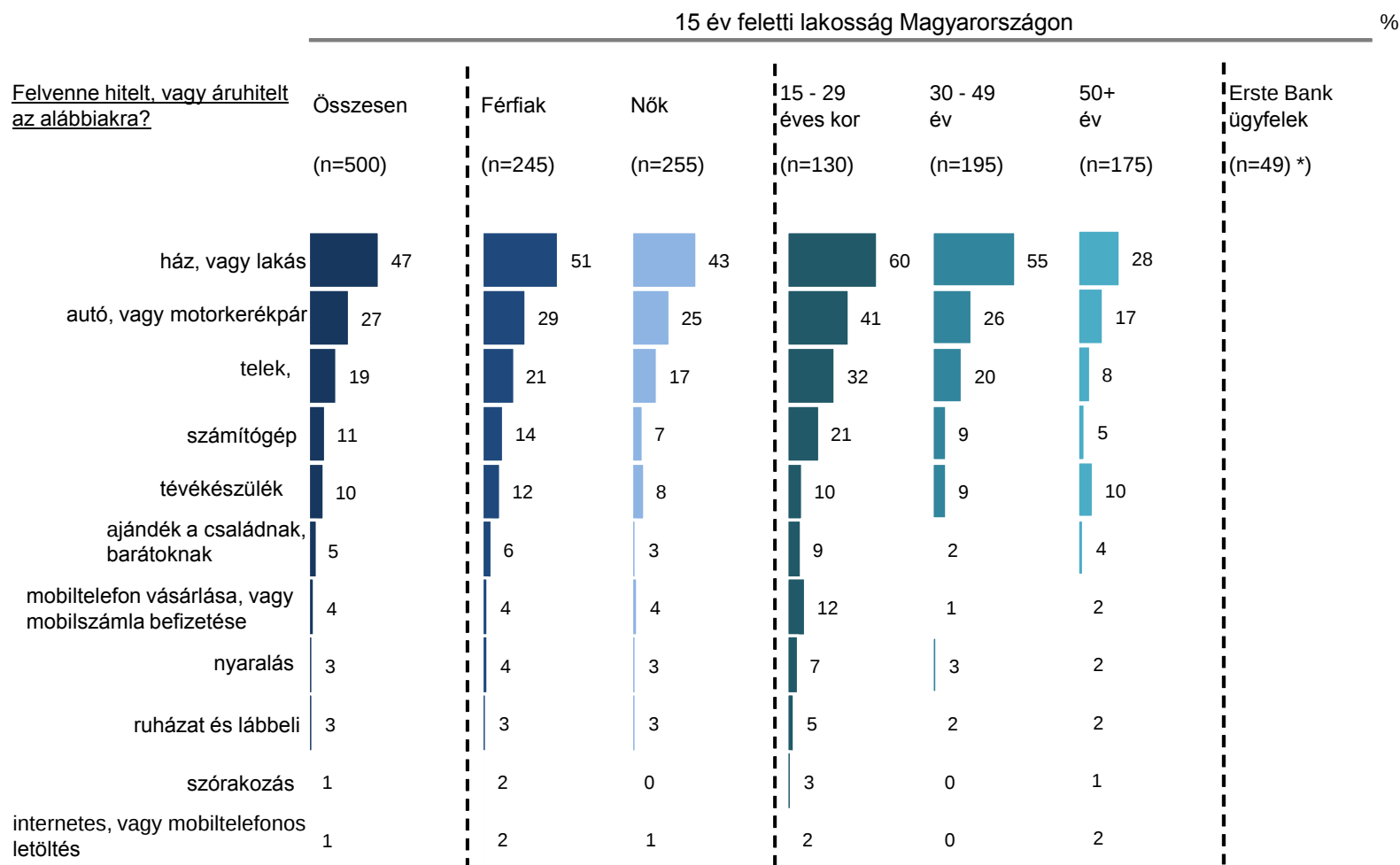


Erste Bank ügyfelek (n=49) *)

*) Túl kevés válaszadó. Új kérdés, nincs viszonyítási alap az előző évekhez

A hitelfelvétel lehetséges okai

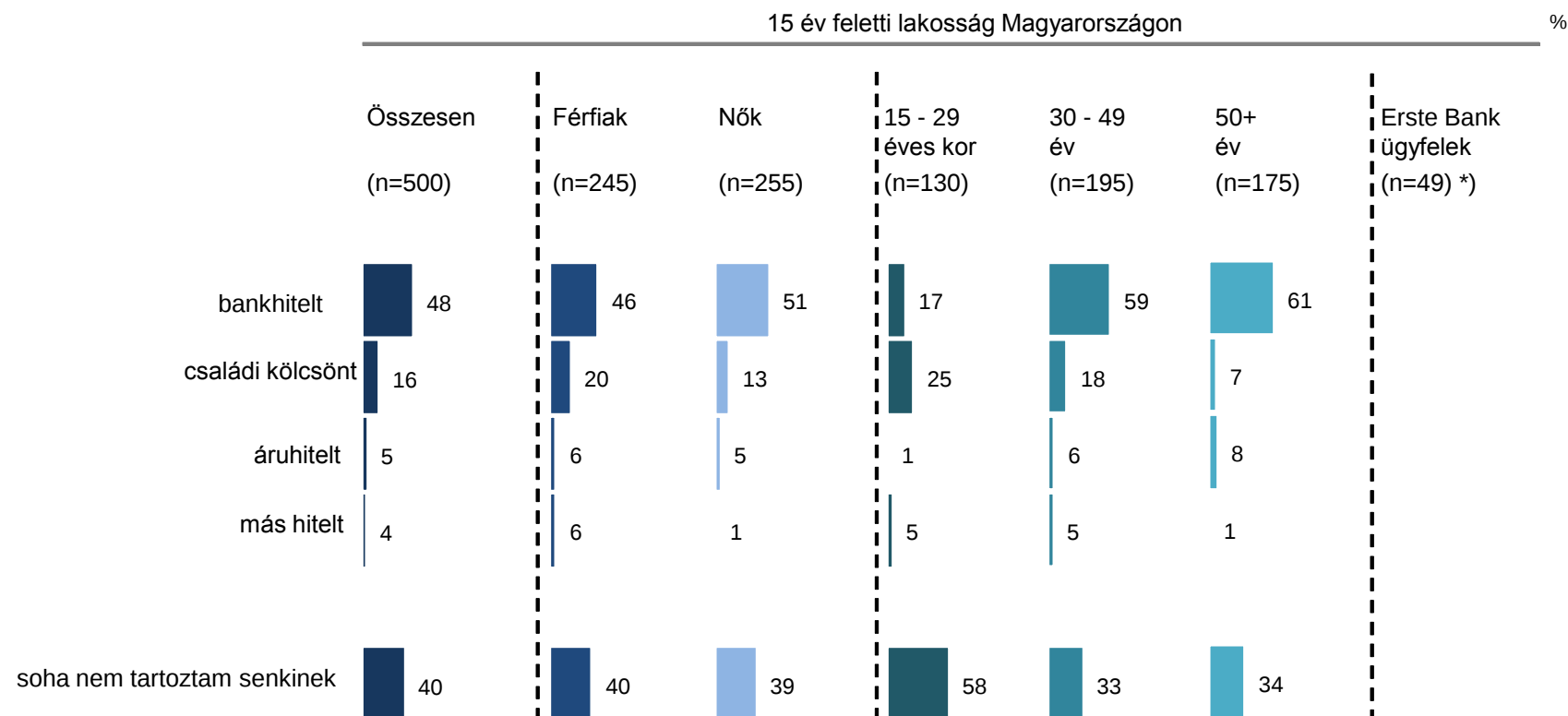
16. kérdés: „Az alábbiakban termékeket és szolgáltatásokat sorolunk fel. Jelezze, hogy melyikre venne fel hitelt.”



*) Túl kevés válaszadó. Új kérdés, nincs viszonyítási alap az előző évekhez

Lakás- és autóvásárlástól eltérő célú hitelek

17. kérdés: „Lakás- és autófinanszírozástól eltekintve vett-e fel valaha hitelt, például bankhitelt, áruhitelt, vagy családi kölcsönt? ”

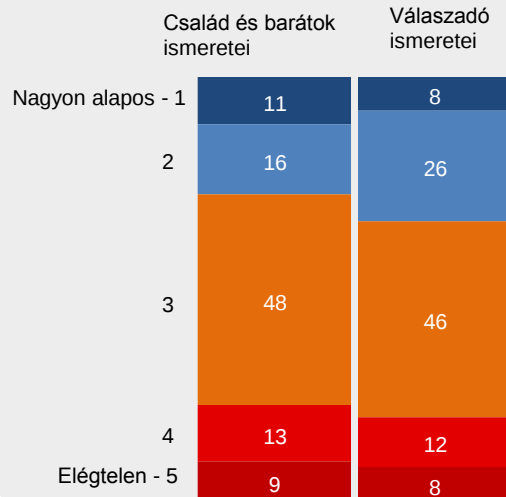


*) Túl kevés válaszadó. Új kérdés, nincs viszonyítási alap az előző évekhez

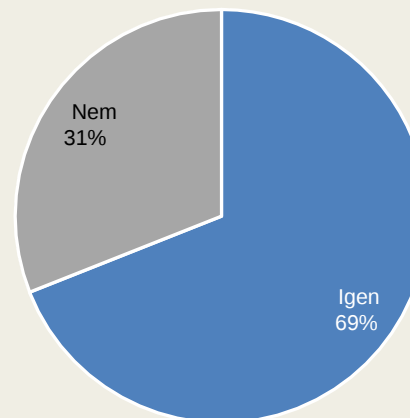
Áttekintés a gazdasági-pénzügyi ismeretekről és a pénzügyi képzésről

19., 20., 21., 23., 24., 25. kérdés

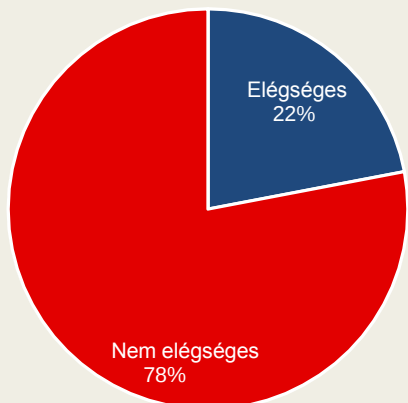
Pénzügyi és gazdasági témák:



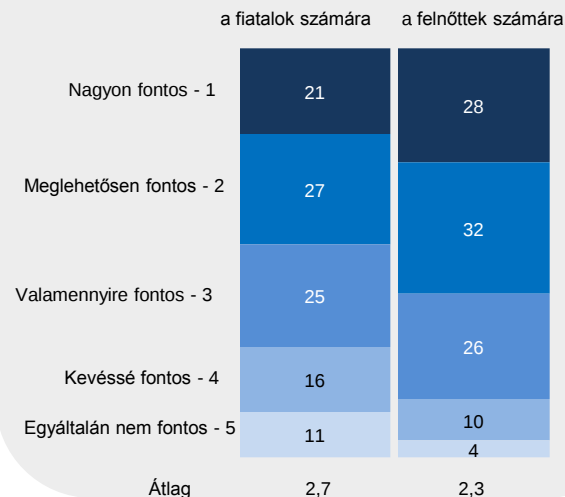
Érzett-e már a válaszadó szükségét az ismeretei bővítésére



A pénzügyi ismeretek tanításának mértéke az iskolában

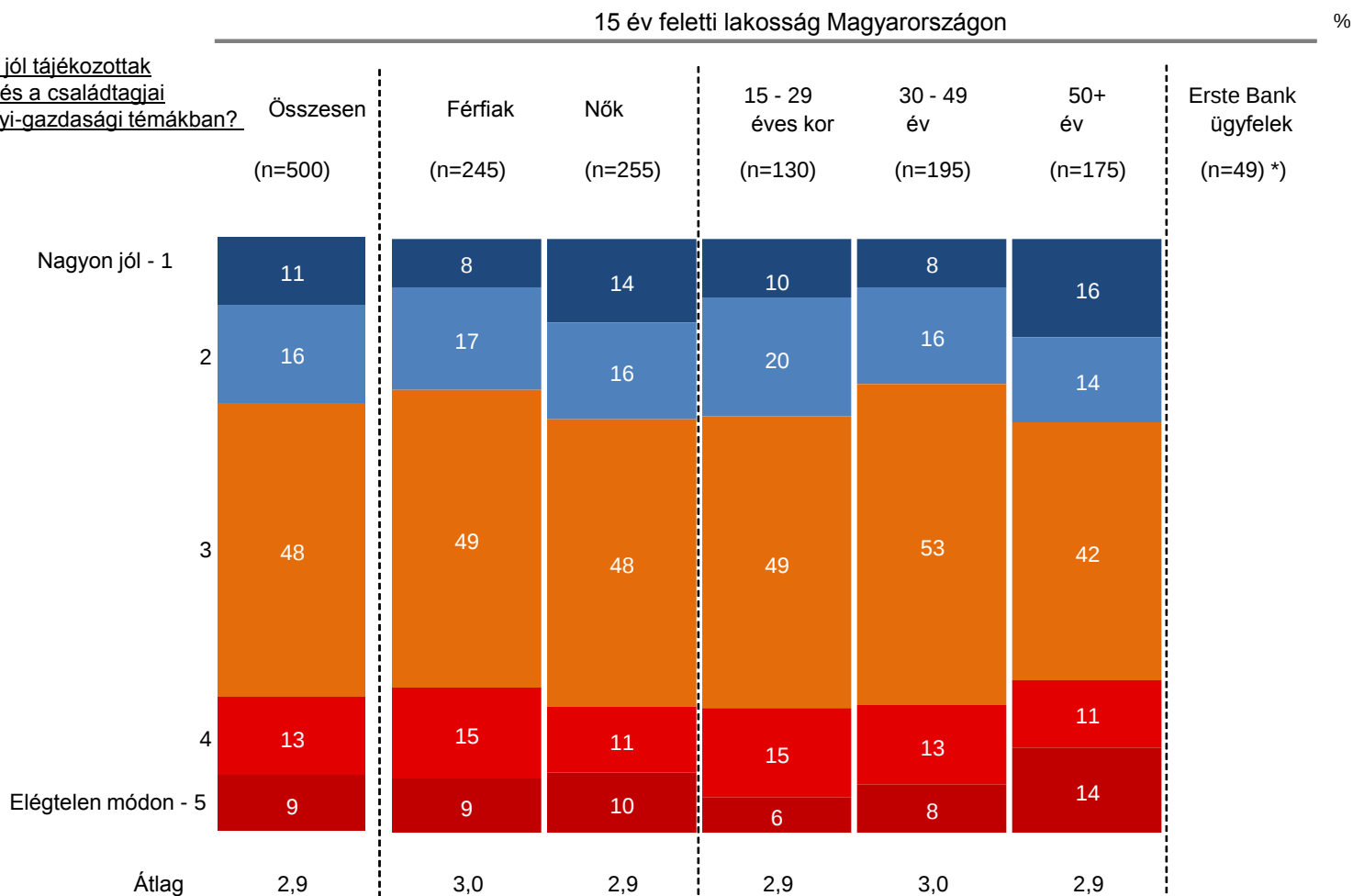


A bankok szerepe a pénzügyi ismeretek oktatásában



Vélemény a család és a barátok pénzügyi ismereteiről

19. kérdés: „Ön szerint az ismerősei és barátai mennyire jól tájékozottak a gazdasági és pénzügyi témaköröket illetően? Hogyan értékelné ismerősei és barátai pénzügyi tájékozottságát az 1-től 5-ig terjedő skálán, ahol az 1 „nagyon jó”, az 5 pedig „elégtelen” minősítésnek felel meg? A két szélsőérték közti értékek a további kategorizálást szolgálják.”



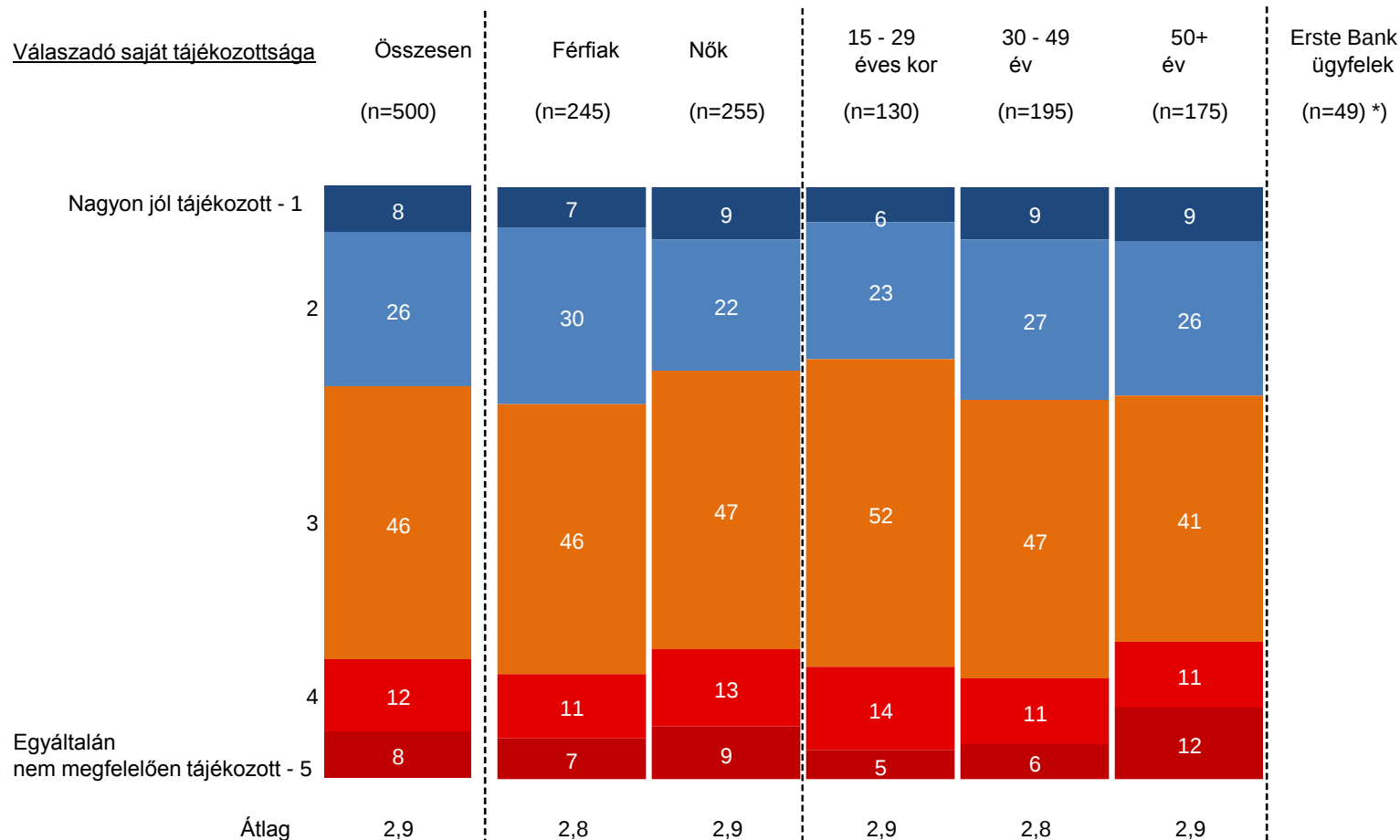
*) Túl kevés válaszadó. Új kérdés, nincs viszonyítási alap az előző évekhez

Vélemény a válaszadó saját pénzügyi ismerteiről

20. kérdés: Ön szerint Ön mennyire jól tájékozott általános gazdasági és pénzügyi kérdésekben?"

15 év feletti lakosság Magyarországon

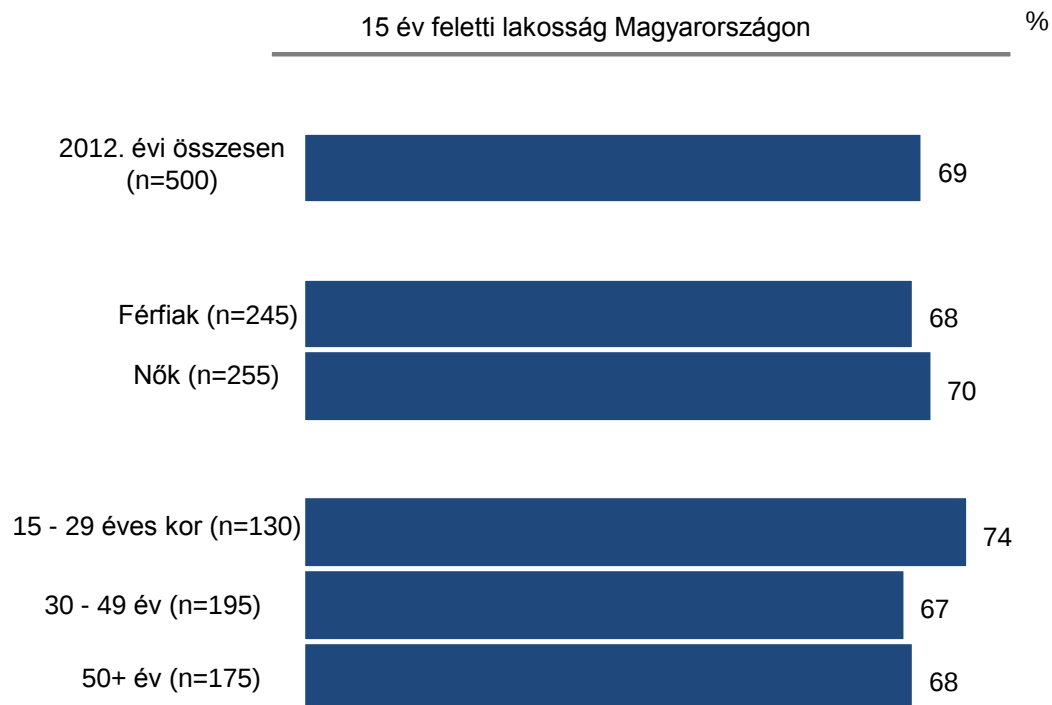
%



*) Túl kevés válaszadó. Új kérdés, nincs viszonyítási alap az előző évekhez

Válaszadó igénye nagyobb fokú gazdasági és pénzügyi tájékozottságra

25. kérdés: „Gyakran érzi annak szükségét, hogy tájékozottabb legyen gazdasági és pénzügyi kérdésekben?”

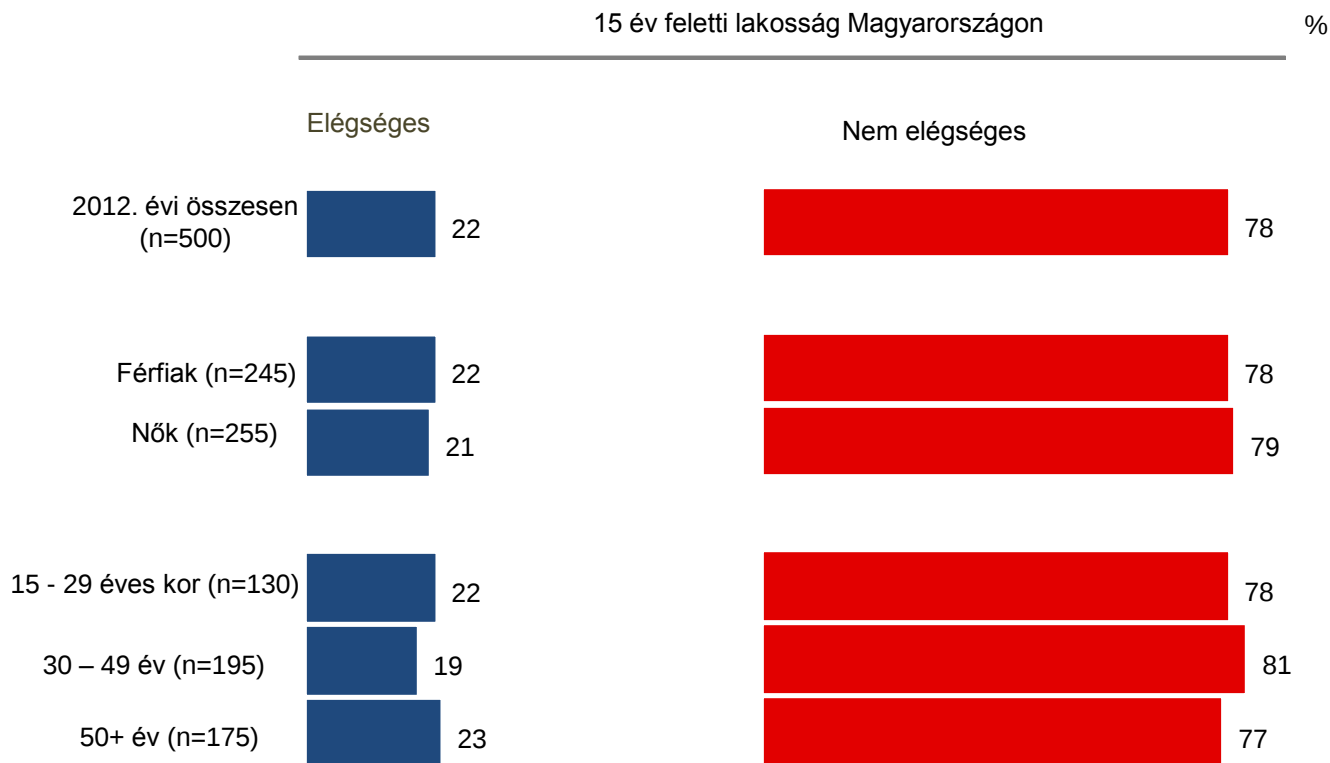


Erste Bank ügyfelek (n=49) *)

*) Túl kevés válaszadó. Új kérdés, nincs viszonyítási alap az előző évekhez

Válaszadó véleménye az iskolai pénzügyi oktatással kapcsolatban

21. kérdés: „Mi a véleménye az iskolákban tartott pénzügyi oktatásról és tájékoztatásról, amelynek során a diákok megismerkedhetnek a saját pénzügyeik kezelésének alapjaival? Az Ön véleménye szerint a számukra átadott információk elégséges vagy elégtelen mértékűek?”

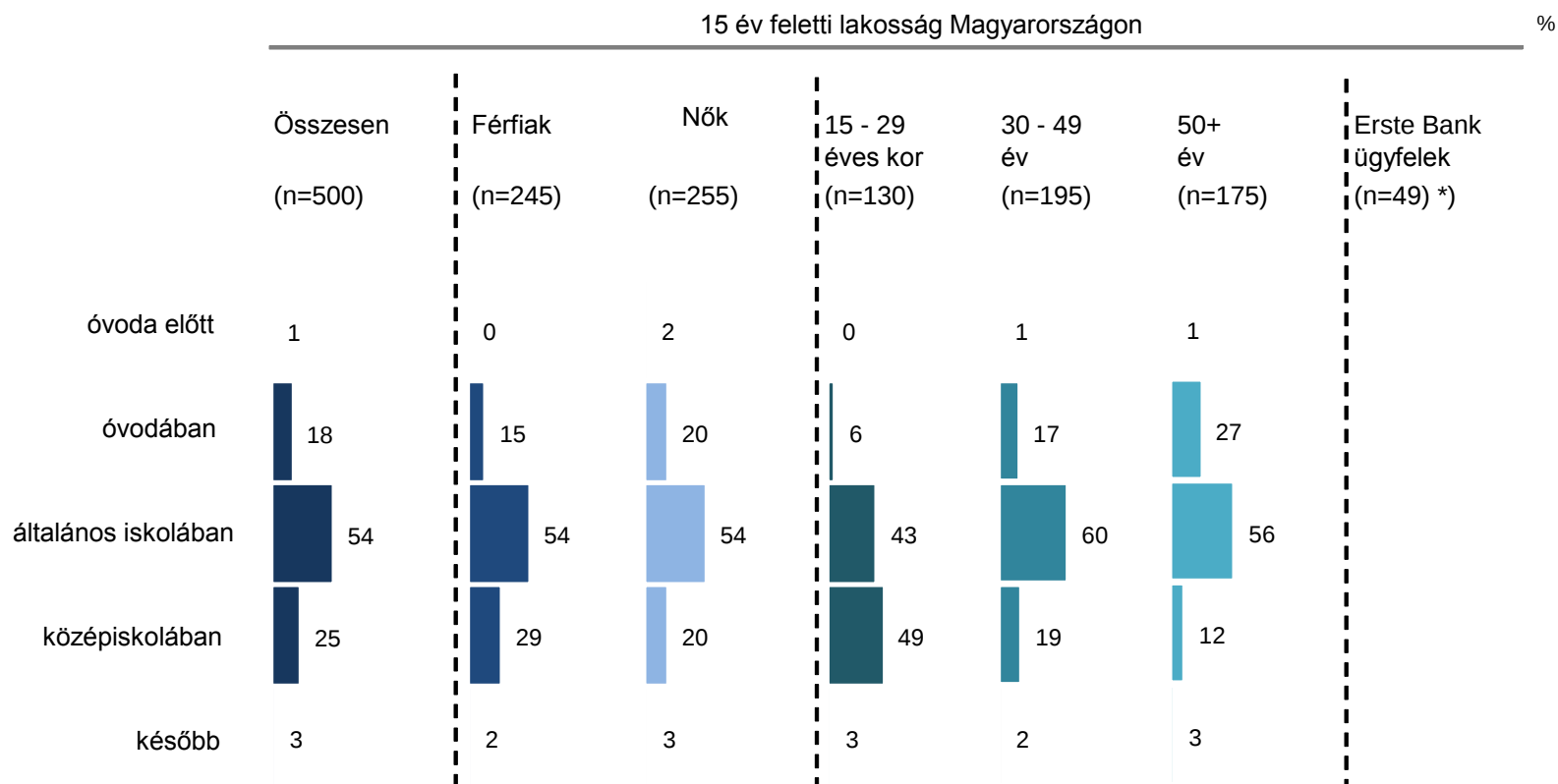


Erste Bank ügyfelek (n=49) *)

*) Túl kevés válaszadó. Új kérdés, nincs viszonyítási alap az előző évekhez

A pénzügyi oktatás megkezdésének megfelelő időpontja

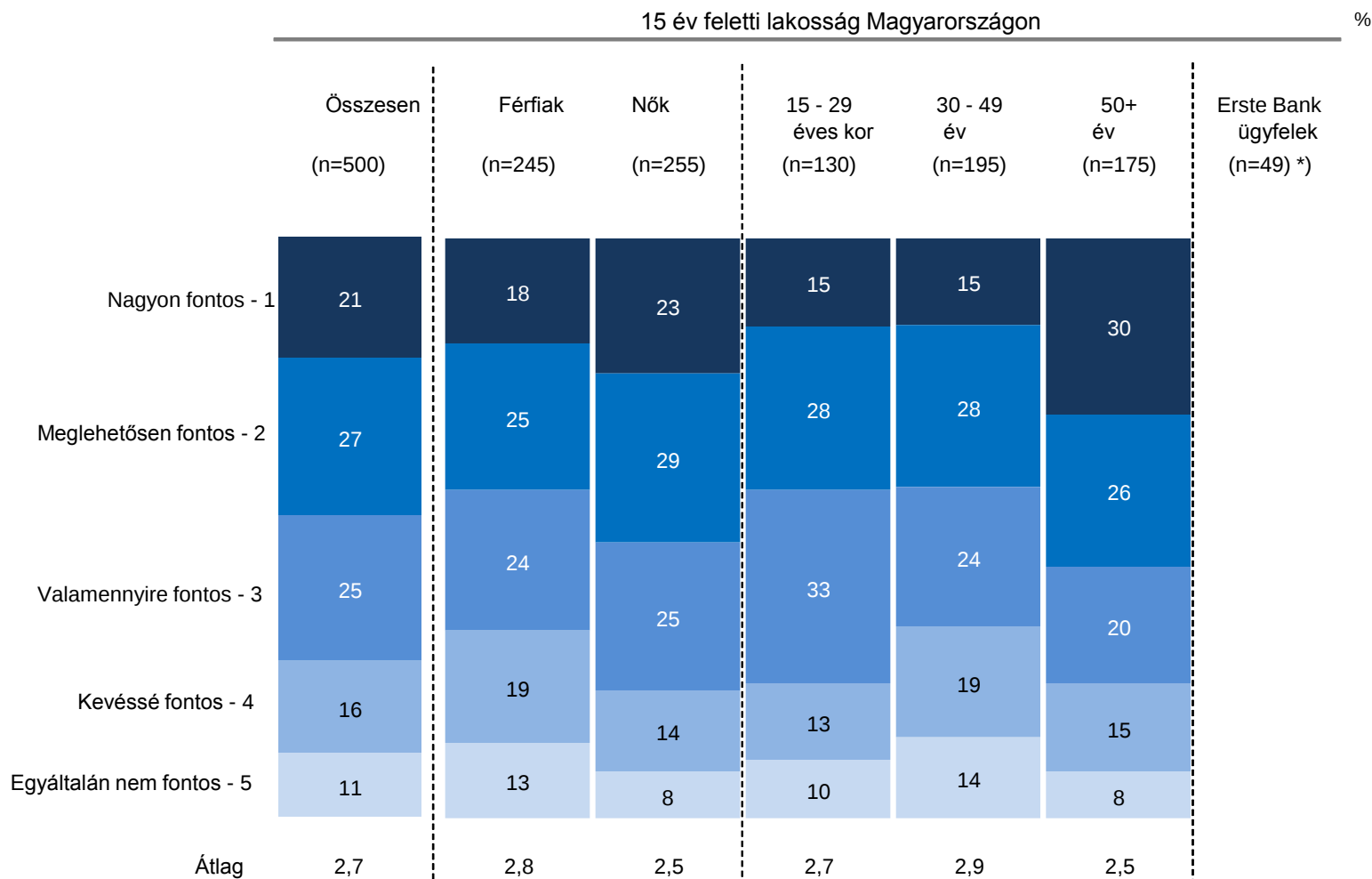
22. kérdés: „Ön szerint milyen életkorban kell elkezdeni a gyerekek esetében a pénzügyek egyes szempontjai, így a hitelezés és a pénz kezelése alapjainak oktatását?”



*) Túl kevés válaszadó. Új kérdés, nincs viszonyítási alap az előző évekhez

A bankok szerepe a fiatalok pénzügyi ismereteinek kibővítésében

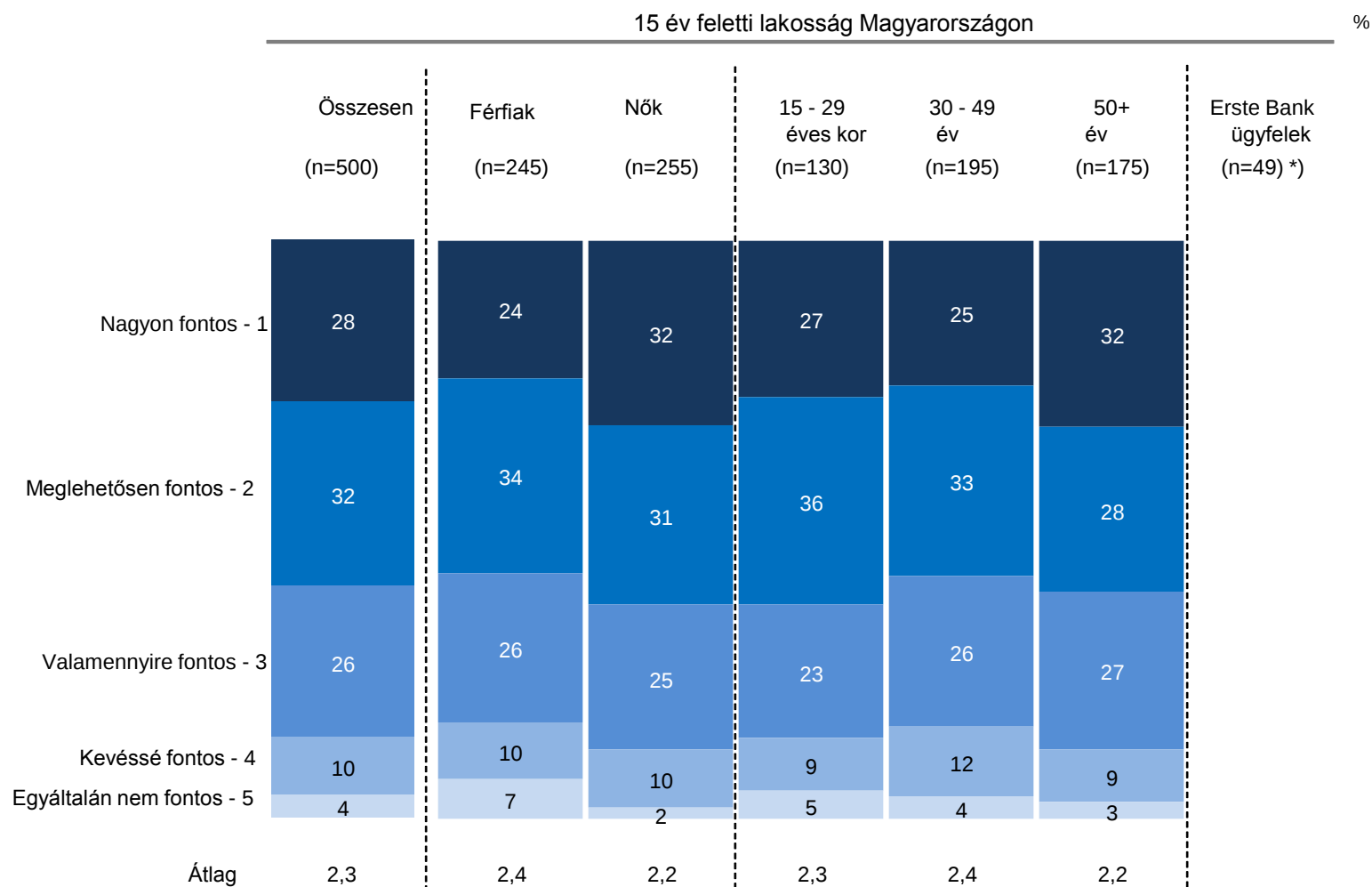
23. kérdés: „Mennyire fontos, hogy a bankok részt vegyenek a pénzügyi ismeretek tantárgy oktatásában, hogy a gyerekek és fiatalok pénzügyi-gazdasági ismeretei bővüljenek?”



*) Túl kevés válaszadó. Új kérdés, nincs viszonyítási alap az előző évekhez

The banks' part in improving adults' knowledge

24. kérdés: „Mennyire fontos, hogy a gyerekek és a fiatalok mellett a felnőtteknek is kínáljanak a bankok olyan lehetőségeket, ahol bővíthetik gazdasági-pénzügyi jártasságukat?”



*) Túl kevés válaszadó. Új kérdés, nincs viszonyítási alap az előző évekhez