

Sajtóközlemény:

7 pénzügyi tanács az anyagilag tudatos jövőért

2023.05.10.
Budapest

- **A magyarok több mint 30 százalékának nincs vésztartaléka, pedig már havi 10-20 ezer forint is elég a megtakarításhoz**
- **Az öngondoskodási célú biztosítások hosszú távú biztonságot nyújtó befektetési eszközök**
- **Az Allianz Hungária szakértője 7 pontban foglalja össze pénzügyi tanácsait**

Az elmúlt 3 évben egymást érik a globális gazdasági kihívások, amelyek miatt az előre tervezés, a pénzügyi tudatosság egyre fontosabb szerepet kell, illetve kellene, hogy betöltsön az életünkben. Az Allianz Hungária pénzügyi tudatosságot és megtakarítási szokásokat vizsgáló, legfrissebb hazai felmérése¹ rávilágított, hogy a válaszadók mintegy 80 százaléka ugyanannyi vagy kevesebb pénzből él, mint az elmúlt pár évben, miközben az árak jelentősen megemelkedtek. A biztosító „[Start making Cents, azaz Az öngondoskodó](#)” kampányának keretében végzett felmérése szerint van miért aggódniuk a magyaroknak, mivel 84 százalékuk nem tudta növelni a pénzügyi tartalékait ebben az időszakban.

A megélhetési nehézségek ellenére fontos, hogy odafigyeljünk a pénzügyeinkre, és foglalkozunk a biztonsági tartalék, illetve a hosszú távú öngondoskodás kérdésével. Már akár havi néhány ezer forint is sokat jelenthet a későbbiekben, így apránként és alkalmanként is érdemes félretenni. Ez mentálisan is felkészít a pénzügyi tudatosságra, a későbbi befektetések megtervezésére.

„Az általunk végzett felmérésből az is kiderült, hogy az emberek a gazdasági helyzet hatására sem foglalkoznak többen a biztosítás mint pénzügyi tartalék kérdésével, ami a pénzügyi tudatosság hiányára is visszavezethető. Pedig az öngondoskodási célú biztosítások hosszú távú biztonságot nyújtó eszközök, és jövedelmező kiegészítői lehetnek az egyéb megtakarításoknak” – mondta Bencsik Tamás, az Allianz Hungária Zrt. Személybiztosítások Igazgatóságának vezetője.

„A pénzügyi tervezéskor abból induljunk ki, hogy minél később kezdünk el megtakarítani egy-egy cél érdekében, annál nagyobb összeget kell félretennünk havonta. Így a befektetendő összeg nő, ahogy egyre később jut eszünkbe a nyugdíjunk, a gyermekeink jövője, vagy akár egy lakásfelújítás. Például, ha 37 évesen kezd el valaki spórolni a nyugdíjára, akkor 5 százalékos hozamfeltételezés mellett kétszer annyit kell havonta félretennie ahhoz, hogy ugyanannyi megtakarítása legyen, mint annak, aki már 25 évesen elkezdte. Azonban soha nem késő elkezdenni lépéseket tenni azért, hogy idős korunkban vagy vészhelyzetben ne kerüljünk anyagi krízisbe” – hangsúlyozza a szakember.

¹ Forrás: Az Allianz Hungária Zrt. „Mennyire vagy tudatos a pénzügyekben?” elnevezésű online, nem reprezentatív kérdőíves felmérése 2023. március 30. és április 13. között zajlott 279 válaszadó részvételével.

2023.05.10.
Budapest

Bencsik Tamás szerint az alábbi szempontokat tanácsos figyelembe venni, amikor pénzügyeinket kezeljük:

1. Kövessük nyomon a költségvetést

Ahhoz, hogy pénzügyileg tudatosak legyünk, **tisztában kell lennünk a bevételeinkkel és a kiadásainkkal**. Ide tartoznak a pár ezer forintos előfizetések vagy a néhány száz forintos utalási díjak is, amelyek észrevétlenül komoly összeggé duzzadhatnak, ha nem figyelünk. Ha figyelemmel kísérjük a költségvetésünket, könnyebben hozunk tudatos döntéseket, és a pénzügyi tervezés és a megtakarítás is egyszerűbbé válik.

2. Képezzünk vésztartalékokat

Ha anyagi biztonságról beszélünk, akkor elengedhetetlen, hogy legyen mihez nyúlni vészhelyzetben. Saját magunk és a családjunk érdekében is fontos, hogy előre tervezzünk, és **legalább 3-6 havi kiadásnak megfelelő** megtakarításunk legyen a váratlan helyzetekre, mint például egy baleset, elhúzódó betegség, átmeneti munkanélküliség vagy akár haláleset. Erre az összegre kizárólag vésztartalékként tekintsünk! A vésztartalék mellett a **baleset-, egészség- és életbiztosítások** is hatalmas segítséget és védelmet nyújtanak az ilyen események negatív pénzügyi hatásai ellen.

3. Tervezzük meg a nagyobb kiadásokat

A nagyobb kiadásokat alaposan meg kell tervezni ahhoz, hogy megfelelő, felelősségteljes döntéseket hozzunk. Gondoljuk át, mennyi tőke áll rendelkezésünkre, kell-e hitelt felvennünk és, ha igen, mennyit. Ideálisan akkor vágjunk bele nagyobb volumenű projektekbe, ha nem, vagy csak kisebb összegű hitelt kell felvenni, mivel az utána hosszú időre meghatározza a költségvetésünket.

4. Akár kisebb összeggel is vágjunk bele a befektetésbe és diverzifikáljunk

Általában azt gondoljuk, hogy csak nagyobb összeget érdemes befektetni, pedig a rendszeresség fontosabb. Már akár havi 10-20 ezer forinttal is elindulhatunk, főleg, ha időben elkezdjük a takarékoskodást. A hosszú távú tervezésnél fontos, hogy **ne csak nyugdíjmegtakarítással tervezzünk**, hanem több különböző célban, különböző pénzügyi eszközben is gondolkodjunk! Így kis összegekkel is jelentős hozamot érhetünk el, ha azokat éveken át gyűjtögetjük. Nyugdíjbiztosítások esetén ráadásul a 20%-os állami támogatással kiegészül a megtakarításunk.

5. Gondolkodjunk hosszú távon

Csakúgy, mint az életünkre, a megtakarításainkra is számos tényező hatással van. Bár a piac és a gazdaság változásai befolyásolhatják a befektetéseink megtérülését, nem javasolt idő előtt kivenni és felélni a megtakarításainkat, mivel számottevő hozamokat hosszú évek, évtizedek alatt lehet elérni. Rosszabb gazdasági helyzetben vagy hanyatló mutatók esetén arra is érdemes gondolnunk, hogy a befektetés megszüntetésével a veszteséget realizáljuk, és nem adunk esélyt arra, hogy a körülmények javulásával az árfolyamok emelkedéséből részesüljünk.

6. Figyeljünk a lehetséges kedvezményekre is

Az egyes befektetésekkel a nyereség mellett különféle bónuszokat és kedvezményeket is kaphatunk, például egy hűségprogram keretében. Érdemes kiaknázni ezeket és olyan biztosítót, illetve pénzügyi intézetet választani, amely **különböző jóváírásokat biztosít, vagy keresztkedvezményeket ad** a további szerződésekre.

2023.05.10.
Budapest

7. Rendszeresen értékeljük a pénzügyi helyzetünket

A pénzügyeink rendszeres áttekintése és felülvizsgálata több szempontból is kulcsfontosságú. Egyrészt ezáltal komoly összegeket spórolhatunk meg magunknak, másrészt **az anyagi prioritásaink időről időre változhatnak**, ami miatt újra tervezésre lehet szükség. A rugalmas megtakarítási, biztosítási szerződéseket az élethelyzetünknek megfelelően módosíthatjuk, ami segítséget jelenthet a különböző élepszakaszokban vagy a váratlan helyzetekre való felkészülésben.

További információkért keresse kapcsolattartóinkat:

Reichert Otília
Horváth András

Tel +36 30 129 1115
Tel. +36 30 817 2951

otilia.reichert@allianz.hu
andras.bela.horvath@allianz.hu

Az Allianzról

A világ vezető biztosítóinak és vagyonkezelőinek egyikeként az Allianz Csoport több mint 70 országra kiterjedő magán- és vállalati ügyfelei a 126 milliárd* is meghaladják. Az Allianz személyi és vállalati biztosítási szolgáltatások széles körét nyújtja ügyfelei részére a vagyon-, élet- és egészségbiztosítástól kezdve az asszisztencia-szolgáltatásokon át egészen a hitelbiztosításig és globális üzleti biztosításig. A világ egyik legnagyobb befektetőjeként az Allianz mintegy 809 milliárd eurót kezel biztosítási ügyfelei megbízásából. Ezenkívül vagyonkezelőink – a PIMCO és az Allianz Global Investors – 2,0 billió euró értékben kezelik harmadik felek vagyonát. Üzleti folyamatainkba és befektetési döntéseinkbe szisztematikusan beépítettük az ökológiai és a társadalmi szempontokat, így a Dow Jones Fenntarthatósági Index alapján a biztosítási iparág élvonalába tartozunk. 2021-ben 155 000-nél is több munkatársunkkal csoportszinten összesen 148,5 milliárd euró bevételt és 13,4 milliárd euró üzemi nyereséget realizáltunk.

Ezekre az adatokra minden esetben az alábbiakban szereplő felelősségkizáró nyilatkozat vonatkozik.

* Beleértve az Allianz-ügyfelekkel rendelkező, nem konszolidált szervezeteket is.

Jövőre vonatkozó állításokkal kapcsolatos figyelmeztetés

A jelen dokumentumban foglalt állítások olyan, jövőre vonatkozó kilátásokat és várakozásokat foglalhatnak magukban, amelyek a vezetőség jelenlegi nézetein és feltételezésein alapulnak, és ismert, illetve ismeretlen kockázatok és bizonytalanságok övezhetik őket. Előfordulhat, hogy a tényleges eredmények, teljesítménymutatók vagy események lényegesen eltérnek az ilyen jövőre vonatkozó állítások kifejezett vagy kikövetkeztethető tartalmától.

Ilyen eltérés oka lehet bármely változás többek között – de nem kizárólagosan – az alábbi tényezőkben: (i) az általános gazdasági feltételek és versenyhelyzet az Allianz alapvető üzletágában vagy főbb piacain, (ii) a pénzügyi piacok teljesítménye (különösen a piaci ingadozások, valamint a likviditási és hitelkockázati események), (iii) az Allianz Csoporthoz, más ismert vállalatokhoz és általában véve a pénzügyi szolgáltatások ágazatához kapcsolódó kedvezőtlen sajtóvisszhang, szabályozási intézkedések vagy pereskedés (iv) a biztosítási káresetek – beleértve a természeti katasztrófákból származókat is – gyakorisága és súlyossága és a kárköltések alakulása, (v) a halálozási és megbetegedési szintek és trendek, (vi) a megtartási szintek, (vii) a hitelek nemteljesítésének mértéke, (viii) a kamatszintek, (ix) a devizaárfolyamok, különösen az EUR/USD árfolyam, (x) a jogszabályok és előírások – azon belül az adózási szabályok – változásai, (xi) az akvizíciók – beleértve a kapcsolódó integrációkat és reorganizációs intézkedéseket – hatásai, és (xii) az általános versenyfeltételek, amelyek minden esetben helyi, regionális, országos és/vagy globális szinten értelmezendők. Számos ilyen változást kedvezőtlenül befolyásolhat a terrorizmus.

2023.05.10.
Budapest

Önkéntes naprakészítési tétel

Az Allianz nem vállal kötelezettséget a jelen dokumentumban foglalt információk vagy jövőre vonatkozó állítások naprakészítési tételére, kivéve, ha az adott információ közzétételét jogszabály írja elő.

Adatvédelmi kiegészítés

Az Allianz elkötelezett az Ön személyes adatainak védelme mellett. További tájékoztatás az [adatvédelmi nyilatkozatban](#) olvasható.