

Sajtóközlemény:

A férfiak magabiztosabbnak tartják magukat a pénzügyek terén, mint a nők

2023.05.02.
Budapest

- **A magyarok mintegy 80 százaléka ugyanannyi vagy kevesebb pénzből él, mint az elmúlt 2-3 évben, és csak 16 százalékuk tudta növelni a pénzügyi tartalékait**
- **Közel 50 százalékunk tudatosnak tartja magát, ha a pénzügyekről van szó, ám a valóság árnyaltabb képet mutat**
- **A férfiaknak összességében több a bevétele és a megtakarítása, és magabiztosabban vallják magukat teljes mértékben tudatosnak pénzügyileg, mint a nők**
- **Többek között ez derül ki az Allianz Hungária áprilisi pénzügyi tudatosságot és megtakarítási szokásokat vizsgáló kutatásából¹**

A biztosítótársaság nem reprezentatív felmérése szerint a válaszadók 77,4 százaléka ugyanannyi vagy kevesebb bevételből gazdálkodik, mint az elmúlt 2-3 évben, miközben az infláció hatására az életünk lényegesen drágább lett, hiszen márciusban a fogyasztói árak átlagosan 25,2 százalékkal haladták meg az egy évvel korábbit a KSH adatai szerint². A kitöltők ötödének (22,6%) ezzel párhuzamosan nőtt a bevétele – közel kétszer annyi férfinak, mint nőnek –, az árak emelkedése miatt azonban ez nem feltétlenül jelent pluszban elkölthető pénz számukra.

„A felmérés eredményeiből azt látjuk, hogy a gazdaságpolitikai kihívások (Covid-19, háború, infláció, stb.) hatással voltak a megtakarításainkra és befektetéseinkre is. A megkérdezettek 17,9 százaléka vallott úgy, hogy a mindennapi megélhetés miatt felélte korábbi megtakarításait, 15,4 százaléknak pedig korábban sem volt és most sincs megtakarítása, ami a 43-58 évesekre jellemző a leginkább. **Csupán 15,8 százalék azok aránya, akik növelni tudták a pénzügyi tartalékaikat, és 5,4 százalék, akik a hosszú távú, nyugdíjcélú megtakarításaikat is.** A nemeket tekintve kirívó, hogy a férfiak közel háromszoros arányban (24,4% vs 9,4%) tudták növelni a tartalékaikat, miközben kétszer annyi nő élte fel a megtakarításait, mint férfi (22,6% vs 11,7%)” – mondta Bencsik Tamás, az Allianz Hungária Zrt. Személybiztosítások Igazgatóságának vezetője.

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.

² Forrás: KSH: 2023. márciusban a fogyasztói árak átlagosan 25,2%-kal haladták meg az egy évvel korábbit.

2023.05.02.
Budapest

Tudatosabbnak tartjuk magunkat, mint amilyenek vagyunk?

A kitöltők közel fele (49,1%) tudatosnak tartja magát, ha pénzügyekről van szó, de az összes válaszadónak csak 19 százaléka állítja ezt teljes meggyőződéssel. Ennek kapcsán szintén érdekes a nemi megoszlás, a férfiak ugyanis magabiztosabban vallják magukat teljes mértékben tudatosnak, mint a nők (24,2% vs 15,1%). Csupán 11,5 százalék azok aránya, akik inkább nem, vagy egyáltalán nem tartják magukat tudatosnak ilyen téren.

A kutatásban résztvevők gyakorlati tudatosságát tekintve az eredmények árnyalt képet mutatnak. A pénzügyi tervezés fontosságát valamelyest alátámasztja, hogy csaknem 70 százaléknak (67,4%) van vésztartaléka, ám az, hogy tizből több mint 3 embernek viszont nincs, még mindig magas arány. Biztató, hogy a válaszadók háromnegyede (77,1%) alaposan utána néz és összeveti a megtakarítási/befektetési lehetőségeket, biztosítási típusokat mielőtt leköti valamibe a pénzét, illetve biztosítást köt. Közülük 29,7 százalék pedig személyre szabott pénzügyi tanácsot is kér szakembertől, ami a generációk tekintetében a 18-26 évesekre a legjellemzőbb (53,3%), nemek szerint pedig inkább a férfiakra. Ám mintegy minden ötödik megkérdezett egyáltalán nem néz utána az ilyen típusú opcióknak, 4,3 százalék pedig nem is tudja, hol keresse az ezekkel kapcsolatos információkat. Erre vonatkozóan a nők aránya mindkét esetben magasabb, mint a férfiaké. Ezenkívül a válaszadók több mint fele (52,7%) havonta átnézi a pénzügyi számláit, befektetéseit, biztosításait, minden hatodik válaszadó (16,5%) azonban csak ritkán vagy soha nem követi nyomon ezeket.

A válaszok alapján érdekes kép rajzolódik ki a kockázatkerüléssel kapcsolatban is: **a kitöltők közel fele (47,7%) kockázatkerülőnek tartja magát**, 14 százalékuk teljes mértékben. Azoknak az aránya is magas (39,8%), akik közepesen gondolják magukat annak. A kockázattűrők száma csupán 4,3 százalék. Korosztályi bontásban a 18-26 évesek kerülnek a legkevésbé a kockázatokra, az 59-77 évesek pedig a leginkább. A felmérésből kiderül továbbá, hogy a nők jóval kockázatkerülőbbek, mint a férfiak (54,1% vs 39,2%).

Nem változott sokat a biztosításokhoz való hozzáállás

A megkérdezettek körében a legismertebb öngondoskodási konstrukciók az **életbiztosítás** (71,3%), a **balesetbiztosítás** (59,9%) és az **önálló nyugdíjmegtakarítási formák** (59,5%), valamint az **egészségbiztosítás** (56,3%). A havi fix banki megtakarítást 49,1, az ingatlanbefektetést 47,7 százalék ismeri. Ezt követik a befektetési alapok (44,8%), az otthon tartott készpénz (36,2%), a kriptovaluták (22,6%), illetve az egyéb, értékálló vagy idővel értéknövelő tárgyak (pl. ékszerek, műkincsek, nemesfémek) (22,2%). A kutatás egyúttal arra is rámutat, hogy az élet-, baleset- és egészségbiztosításokat a nők valamivel jobban ismerik, mint a férfiak.

Az Allianz Hungária felmérése azt is vizsgálta, hogy milyen biztosítása, pénztári megtakarítása van jelenleg a magyaroknak. A legtöbben (68,8%) **lakásbiztosítással** rendelkeznek, ezt követi a **kötelező gépjármű biztosítás** (65,9%) és az **életbiztosítás** (50,9%). Casco biztosítása 30,5 százaléknak van, továbbá nyugdíj- és egészségpénztárral a kitöltők negyede rendelkezik (23,7% és 22,6%). A nyugdíj- és az egészségbiztosítás aránya még kevesebb (15,8% és 19,4%). Telefon készülékbiztosítása 11,8 százaléknak van, legmagasabb arányban a huszonéveseknek. 10 százalék felett van azok száma, akiknek semmilyen biztosítása nincs a felsoroltak közül.

„A kitöltők 93,2 százaléka ugyanannyira vagy kevésbé érdeklődik a biztosítások iránt, mint a Covid-időszak előtt, és csak 6,8 százalék azok aránya, akik számára fontosabb lett az ilyen típusú

2023.05.02.
Budapest

öngondoskodás. Ezenfelül a válaszadók 90 százaléka nem tervez az idén öngondoskodási célú (nyugdíj- vagy megtakarítási célú) biztosítást kötni, pedig az ilyen típusú biztosítások már havi 12 ezer forint befizetéssel is hosszú távon jövedelmező kiegészítői lehetnek az egyéb típusú megtakarításoknak” – tette hozzá a szakember.

Az Allianz szakértői szerint a pénzügyi tudatosság területén minden olyan országban lenne hova fejlődni, ahol a biztosítótársaság jelen van, ráadásul a tudatosság különösen fontos lenne az elmúlt évek tapasztalatai, illetve a jelenlegi gazdasági körülmények mellett. A vállalat ezért március végén Magyarországon is elindította a „[Start making Cents, azaz Az öngondoskodó](#)” című kampányt, amelynek célja a témára való figyelemfelhívás és ismeretbővítés.

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.

2023.05.02.
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.