

# Öngondoskodás kutatás

Allianz Hungária Zrt.  
2017

# Tartalom

- 1** Összefoglaló
- 2** Kilátások és bizalom a piaci szereplőkben
- 3** Öngondoskodás tervezése
- 4** Öngondoskodás kezdete
- 5** Nyugdíjas évek

## A kutatás célja és módszertana

A kutatás céljai:

- Allianz os ügyfelek megtakarítási szokásainak és öngondoskodási attitűdjének vizsgálata,
- Életbiztosítás / nyugdíjbiztosítás kérdéseivel kapcsolatos tájékozottság feltérképezése.

Módszertan:

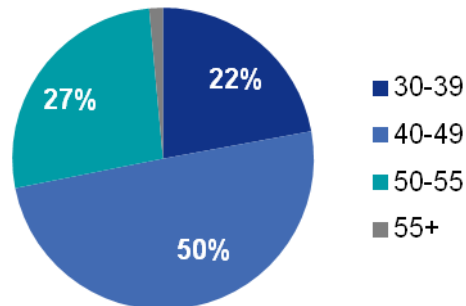
- Online kérdőív
- Kitöltők száma: 19140 fő

## Főbb megállapítások

- A leggyakoribb megtakarítási célok a váratlan kiadásra való felkészülés, gyermekek jövője és a nyugdíjas évek.
- A válaszadók közel egyharmada úgy gondolja, hogy kérdéses, mekkora nyugdíja lesz a későbbiekben, ezért különböző lépéseket már tett az öngondoskodás felé – de mindenki úgy véli, hamarabb kell elkezdni félretenni.
- A válaszadók további egyharmadának lenne lehetősége az öngondoskodásra, van is igény rá, de bizonytalanok, melyik a legmegfelelőbb megtakarítási forma.
- A nyugdíjcélú megtakarítással rendelkező és az azt tervező válaszadók körében az önkéntes nyugdíjpénztár és az életbiztosítás a két legnépszerűbb megtakarítási forma.
- A megtakarítással rendelkezők és a megtakarítást tervezők optimistábbak a várható nyugdíjukkal kapcsolatban, mint azok, akik nem tervezik, vagy nem döntöttek még az öngondoskodásról.

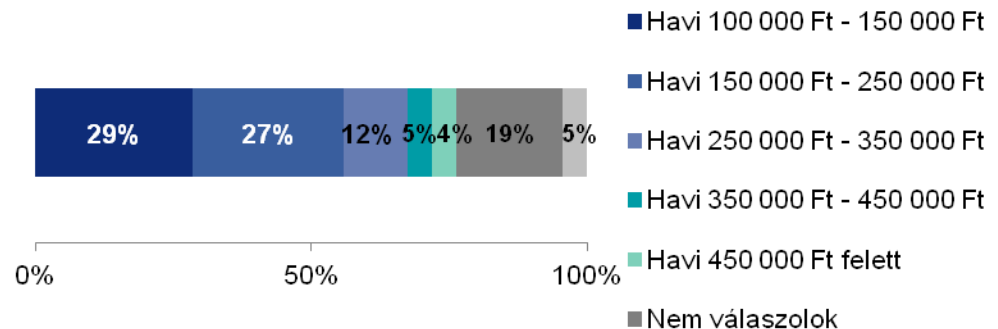
## A minta összetétele


### Életkor



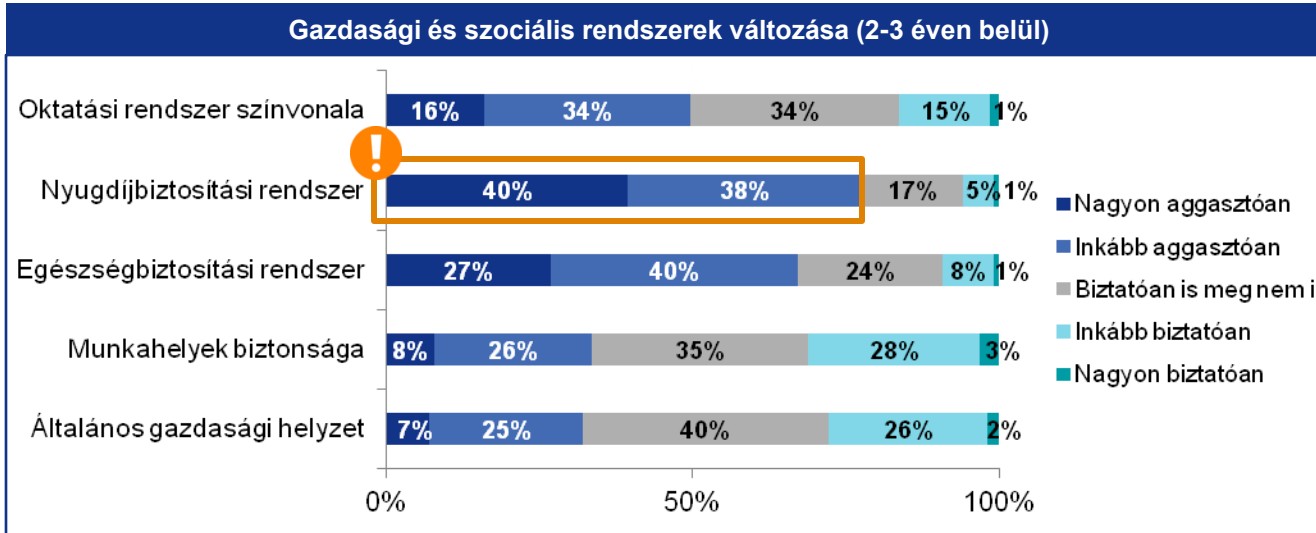
Átlagéletkor: 45 év

### Jövedelem



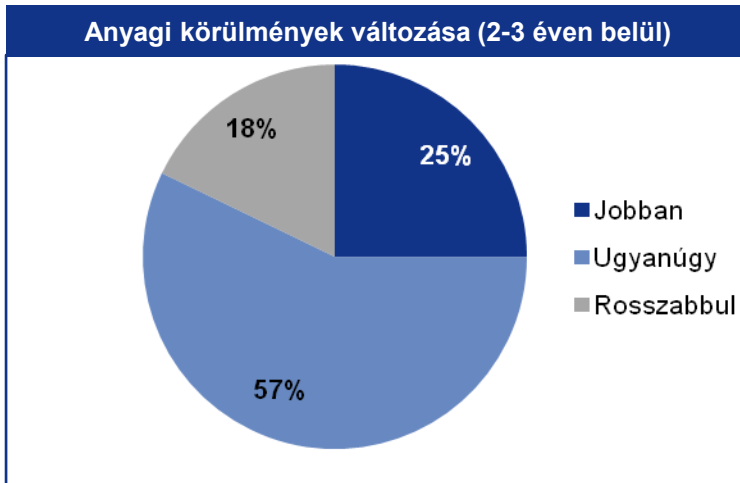
- 
- 1 Összefoglaló
  - 2 **Kilátások és bizalom a piaci szereplőkben**
  - 3 Öngondoskodás tervezése
  - 4 Öngondoskodás kezdete
  - 5 Nyugdíjas évek

# A válaszadók közel 4/5-e a nyugdíjbiztosítási-, 2/3-a az egészségbiztosítási rendszer helyzetének alakulását látja közép-távon leginkább aggasztónak



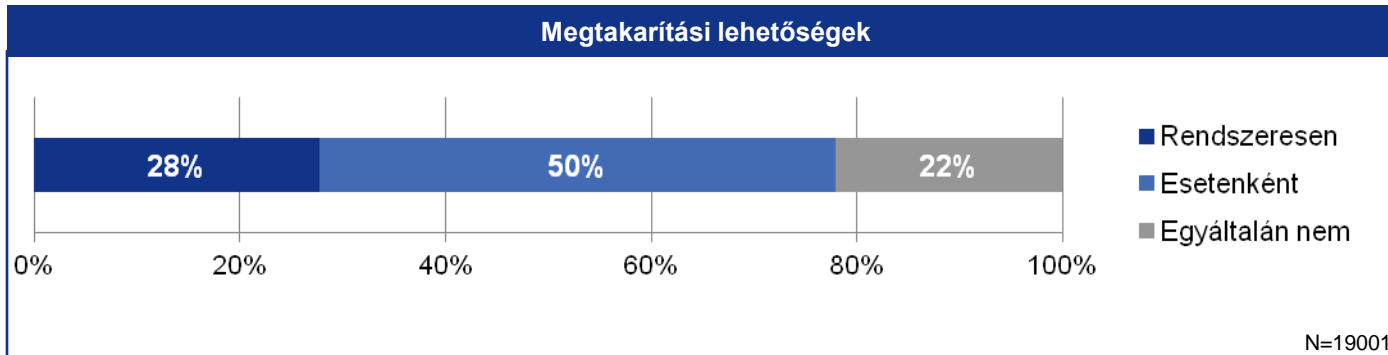
**Leginkább biztató:**

- a munkahelyek biztonságának (31%)
- az általános gazdasági helyzet (28%) jövőbeli alakulása.

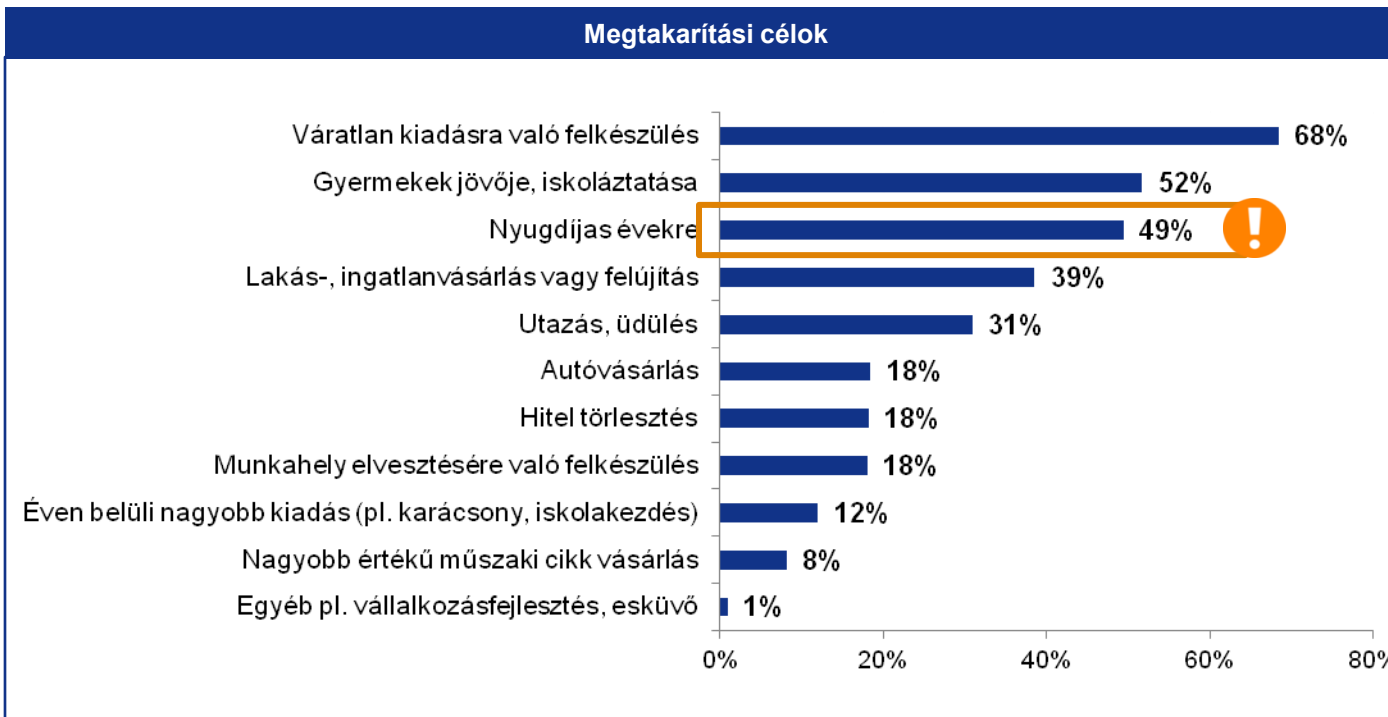


- A válaszadók több, mint fele szerint anyagi helyzetük nem fog változni az elkövetkező 2-3 évben.
- 1/4-ük véleménye szerint javulni fognak az anyagi körülményeik.

A nyugdíjas évekre való felkészülés a harmadik leggyakoribb megtakarítási cél. A megtakarítási lehetőségekkel rendelkezők közel fele takarít meg ezzel a céllal.



A válaszadók 28%-a tud rendszeresen megtakarítani jövedelméből.



A leggyakoribb megtakarítási célok:

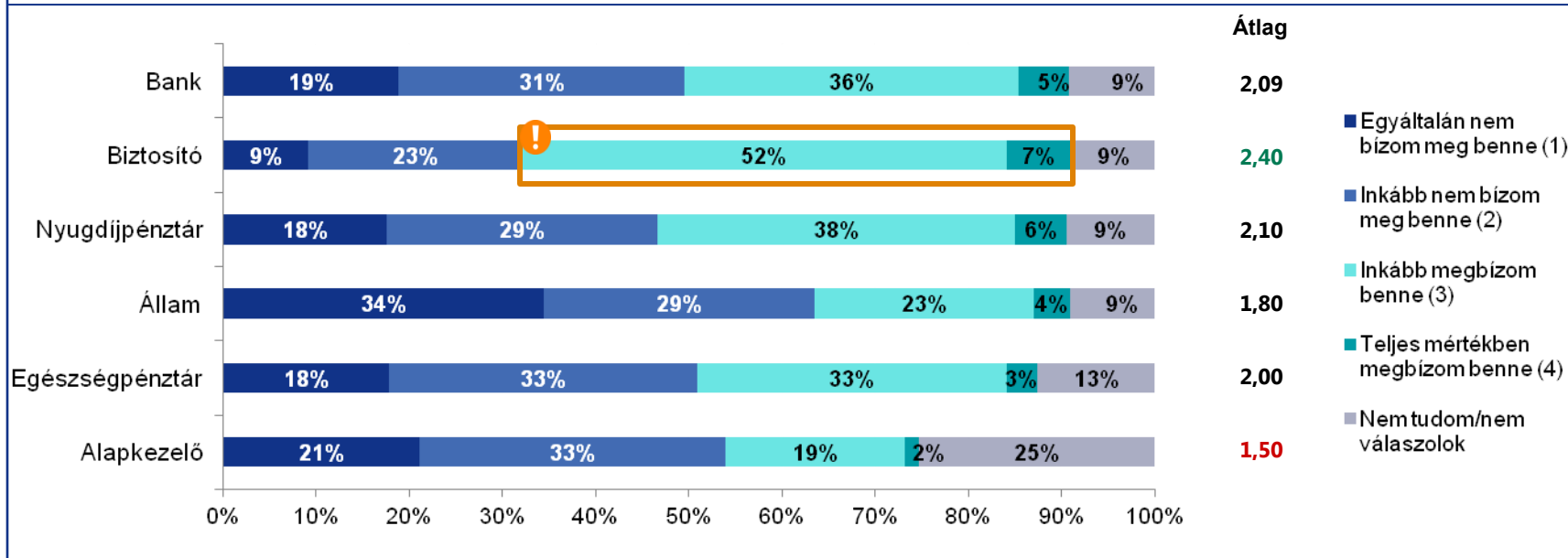
- Váratlan kiadásra való felkészülés
- Gyermekek jövője
- Nyugdíjas évekre

Bázis: Azok a válaszadók, akik rendszeresen vagy esetenként képesek megtakarítani jövedelmükből. N=14713

# A megkérdezettek körében a biztosítók felé a legmagasabb a kialakult bizalom

## Bizalom a piaci szereplőkben nyugdíjcélú megtakarításra vonatkozóan

- A válaszok alapján az időskorra történő hosszú távú megtakarítások esetén **a biztosítók felé** tapasztalható a legnagyobb bizalom.
- Leginkább bíznak a:
  - Biztosítóknak (59%)**
  - Nyugdíjpénztárakban (44%)
  - Bankokban (41%)
- Leginkább bizalmatlanok az:
  - Államban (64%)
  - Alapkezelőben
- Az **alapkezelő** irányában kialakult bizalmatlanság többek között annak **alacsony ismertségéből** is fakad (1/4 az NT/NV válaszok aránya)



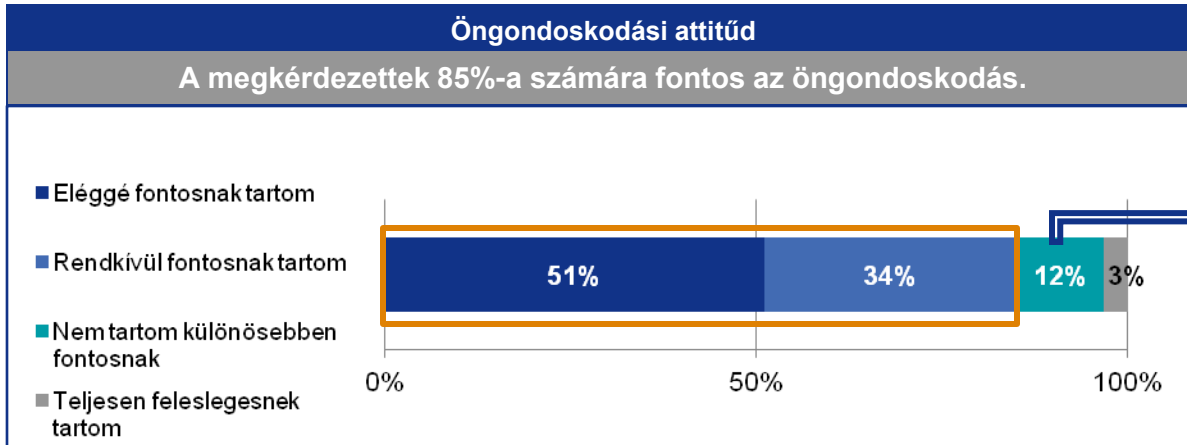
Q6: Mennyire bízik Ön az alábbi szereplőkben, ha az időskorra történő hosszú távú megtakarításairól van szó? (válaszok: 4= Teljes mértékben megbízom, benne, 3=inkább megbízom benne, 2=inkább nem bízom meg benne, 1=egyáltalán nem bízom meg benne)



- 1 Összefoglaló
- 2 Kilátások és bizalom a piaci szereplőkben
- 3 Öngondoskodás tervezése**
- 4 Öngondoskodás kezdete
- 5 Nyugdíjas évek

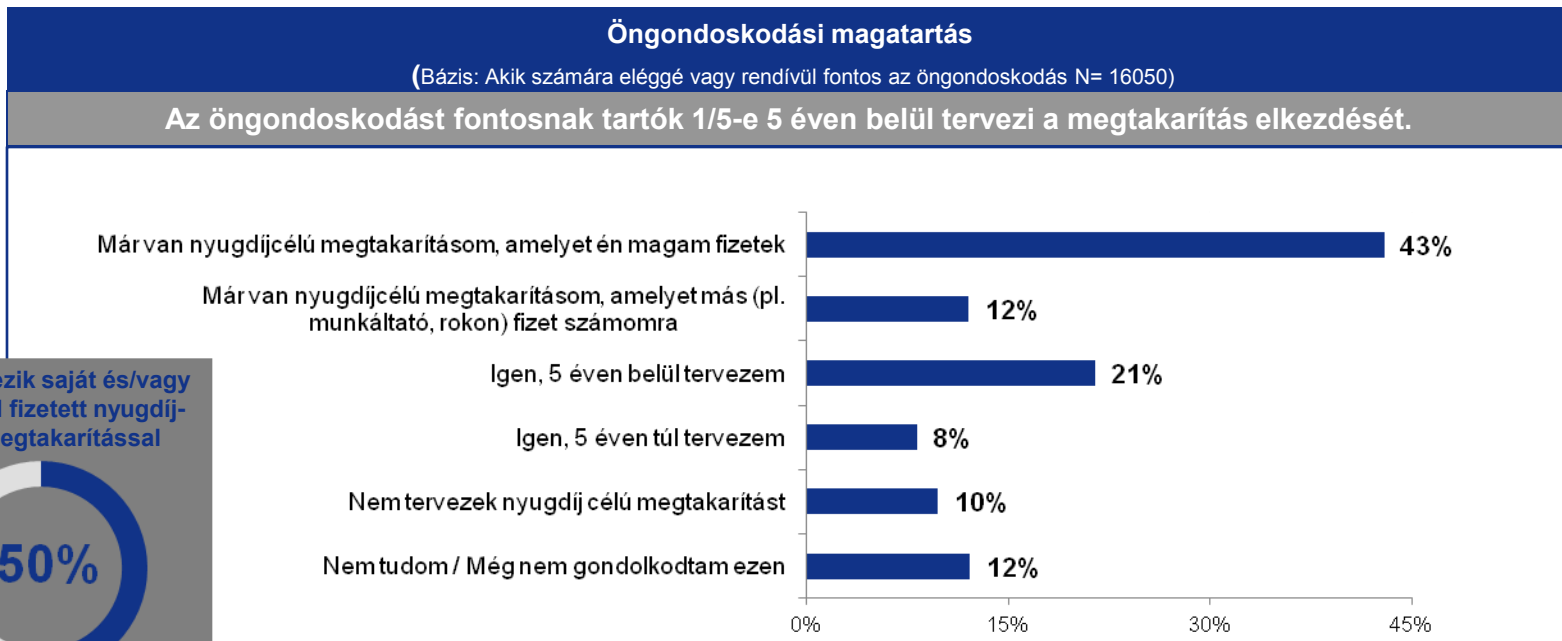


A megkérdezettek 85%-a számára fontos az öngondoskodás, azonban ennek a bázisnak a fele rendelkezik nyugdíjcélú megtakarítással.



Az öngondoskodást kevésbé fontosnak tartók sem teljesen elutasítók (N=2135):

- közel 17%-uk már rendelkezik nyugdíjcélú megtakarítással, 15%-uk tervezi, 23% még nem döntötte el.

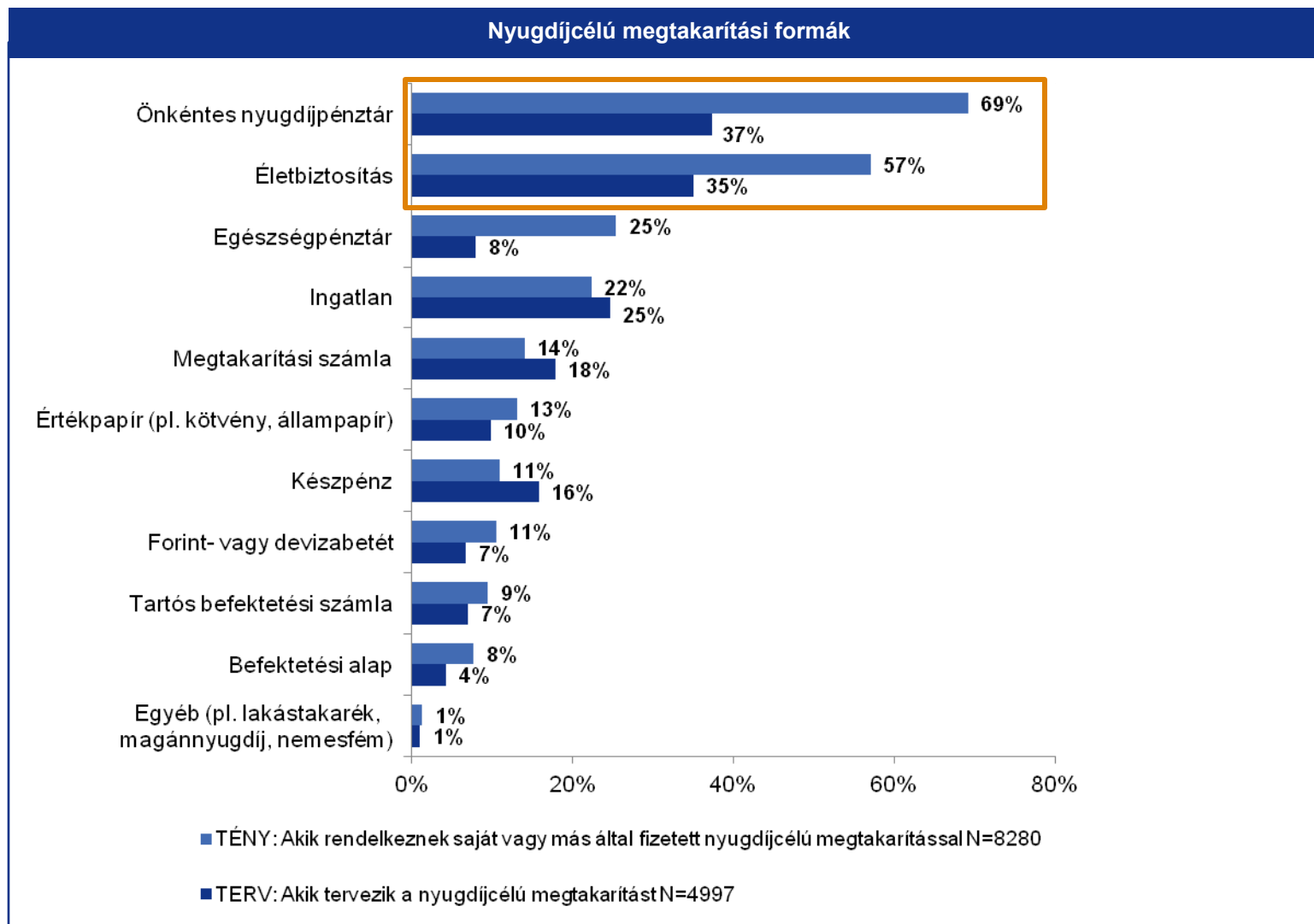


Rendelkezik saját és/vagy más által fizetett nyugdíj-célú megtakarítással

50%

Bázis: Akik számára eléggé vagy rendkívül fontos az öngondoskodás N= 16050

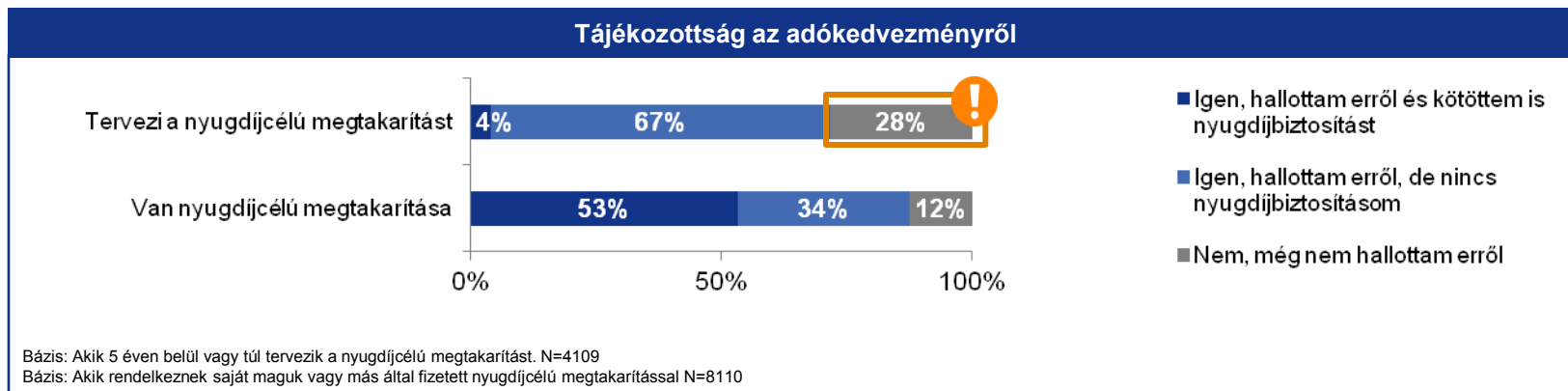
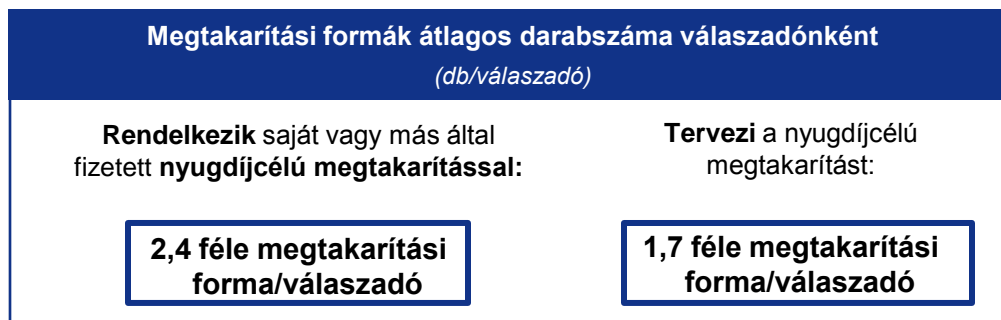
# A nyugdíjcélú megtakarítással rendelkező és az azt tervező válaszadók körében is az önkéntes nyugdíjpénztár és az életbiztosítás a két legnépszerűbb megtakarítási forma




TÉNY: Milyen formában tett Ön saját maga számára - vagy valaki más az Ön számára - bármit az öngondoskodás érdekében?

TERV: Milyen formában tervezi öngondoskodását?

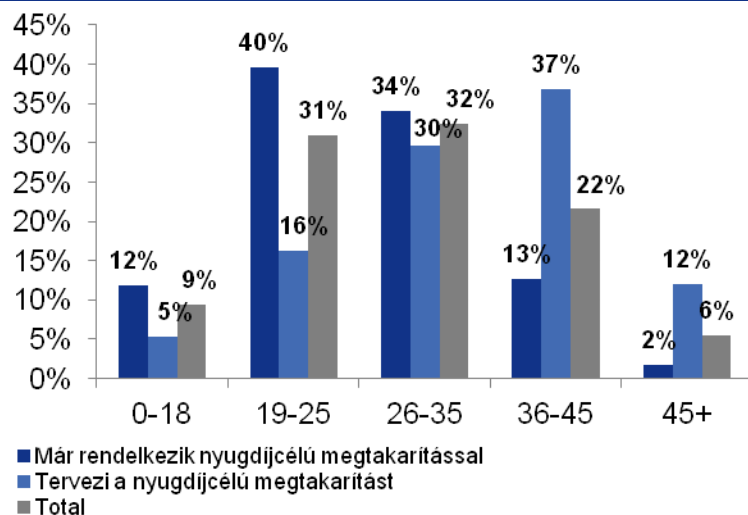
# Az öngondoskodást tervező válaszadók több, mint negyede nem hallott még a nyugdíjbiztosítás esetén igénybe vehető adókedvezményről



- 
- 1 Összefoglaló
  - 2 Kilátások és bizalom a piaci szereplőkben
  - 3 Öngondoskodás tervezése
  - 4 Öngondoskodás kezdete**
  - 5 Nyugdíjas évek

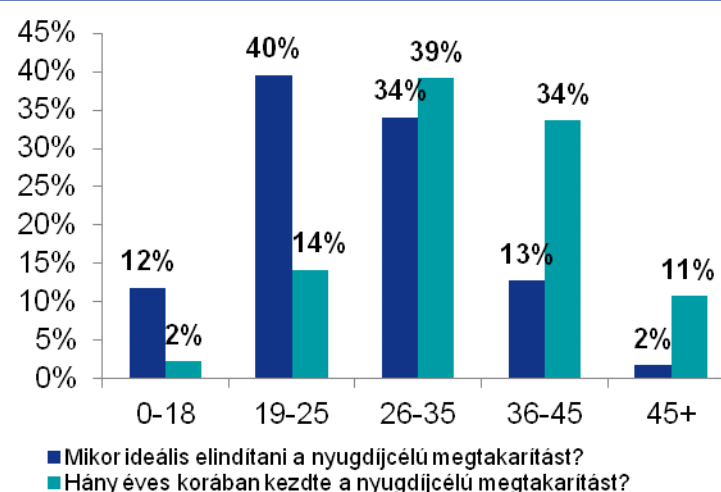
A nyugdíjcélú megtakarítással rendelkező válaszadók átlagosan 35 éves korban kezdtek el takarékoskodni, ugyanakkor véleményük szerint átlagosan 27 éves korban lenne ideális elkezdni azt

**Ideális életkor**  
(megtakarítással rendelkezők vs. megtakarítást tervezők)

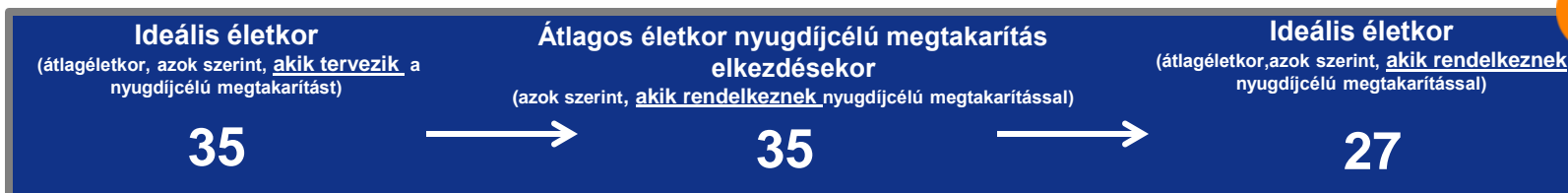


- A megtakarítással nem rendelkezők 67%-a szerint 26-45 éves kor között ideális elkezdni a megtakarításokat.
- Mindössze ötödük gondolja úgy, hogy ez az életkor 25 év alatt van.

**Életkor megtakarítás elindításakor vs. ideális életkor**  
(Bázis: Akik rendelkeznek nyugdíjcélú megtakarítással. N=8110)



- A megtakarítással rendelkezők közel 3/4-e 26-45 éves kora között indította el nyugdíjcélú megtakarítását.
- Több, mint 4/5-ük gondolja azt, hogy 35 éves kor előtt ideális elkezdni az öngondoskodást.

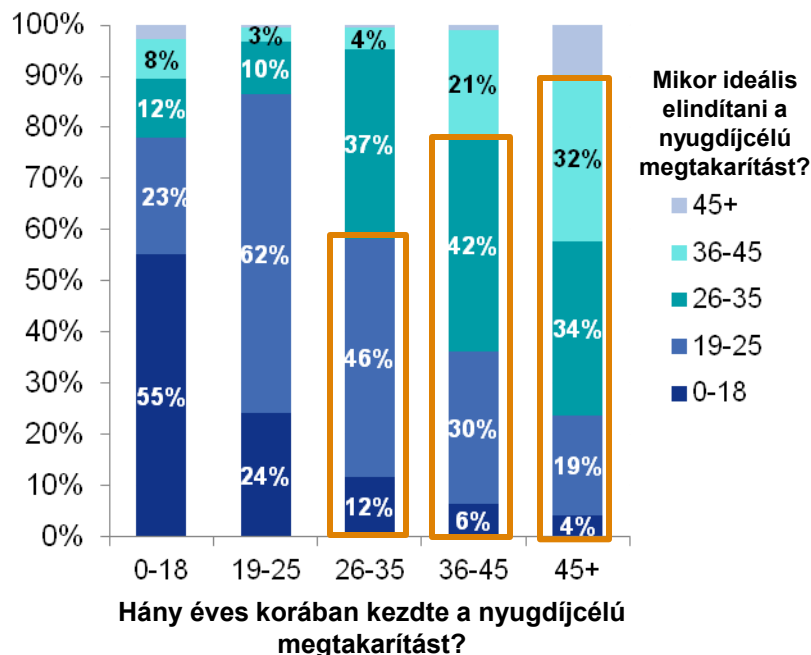


# A nyugdíjcélú megtakarításaikat 26-35 éves koruk között elindítók 58%-a, míg a 36-45 éves koruk között elindítók 78%-a gondolja úgy, hogy az esetükben megvalósultnál korábban ideális elkezdni az öngondoskodást

- Azon válaszadók gondolják legnagyobb arányban azt (**85%**), hogy az ideális életkorban indították el nyugdíjcélú megtakarításaikat, akik 25 éves kor előtt kezdték el.
- A **öngondoskodásukat 25 év felett elkezdő** válaszadók körében az életkor kategóriák növekedésével egyre nagyobb arányban gondolják azt, hogy **megtakarításuk elindításakor idősebbek voltak, mint amit ideálisnak tartanak.**

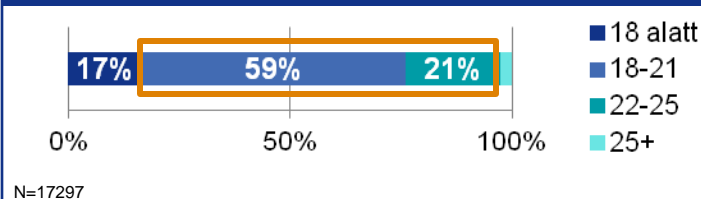
- A megkérdezettek 4/5-e 18-21 éves kora között kezdett el dolgozni. **Átlagos életkor munkaviszony kezdetekor: 20 év.**
- **A saját fizetésű megtakarítással rendelkező**
  - 30-44 évesek átlagosan **10 év**
  - 45-55 évesek átlagosan **19 év****munkaviszony után kezdték el az öngondoskodást.**

## A nyugdíjcélú megtakarítás elkezdésének valós és ideálisnak gondolt életkora közötti összefüggés



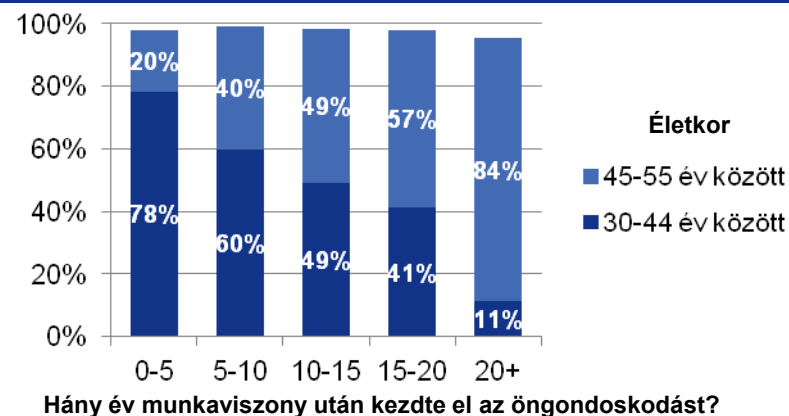
Bázis: Akik rendelkeznek saját maguk vagy más által fizetett nyugdíjcélú megtakarítással. N=8110

## Életkor az első munkaviszony kezdetekor




N=17297

## A megtakarítás kezdetekor eltelt munkaévek száma és a jelenlegi életkor közötti összefüggés



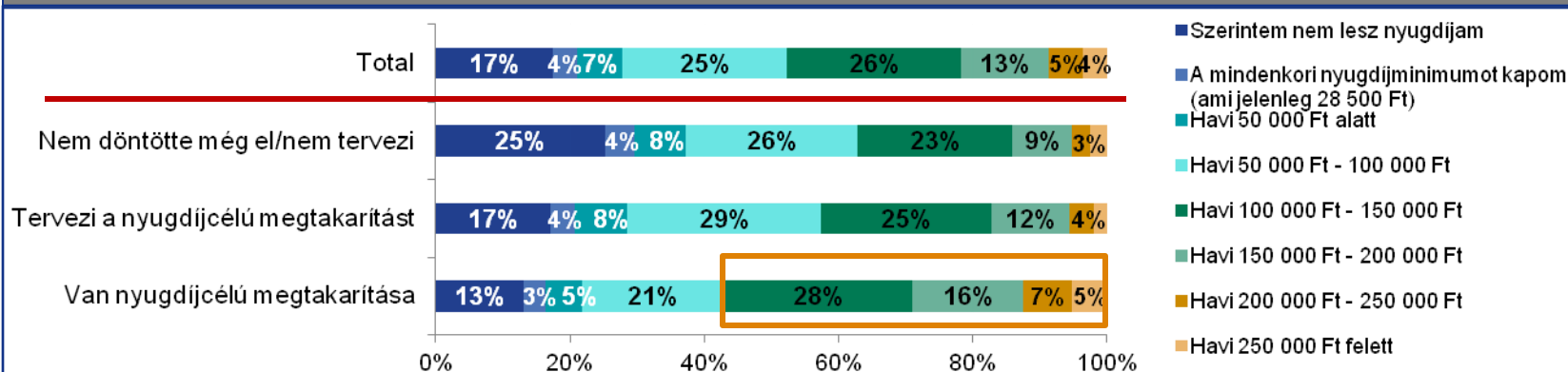
Bázis: Akik rendelkeznek saját maguk által fizetett nyugdíjcélú megtakarítással. N=6013

- 
- 1 Összefoglaló
  - 2 Kilátások és bizalom a piaci szereplőkben
  - 3 Öngondoskodás tervezése
  - 4 Öngondoskodás kezdete
  - 5 Nyugdíjas évek**

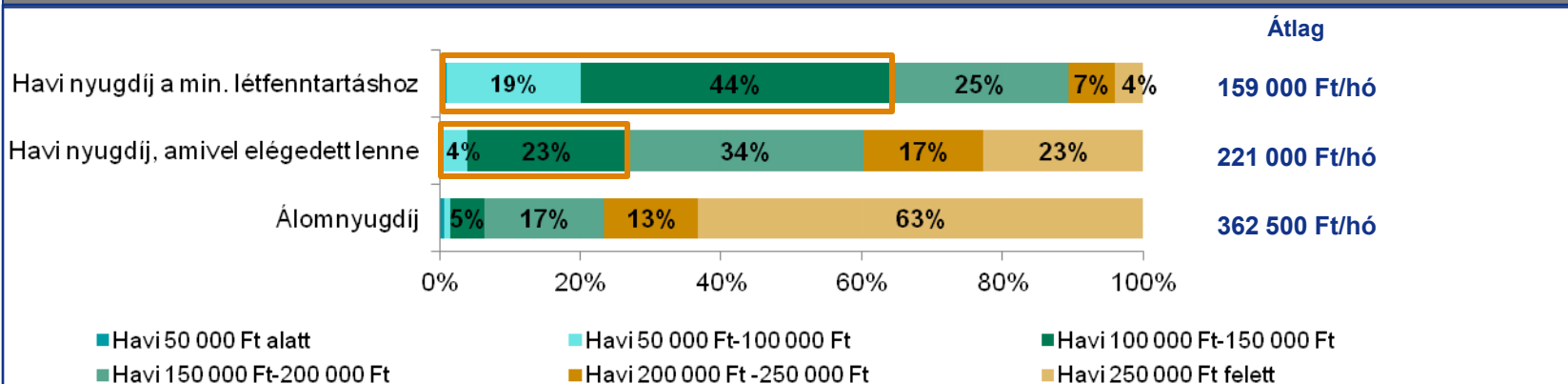
# A nyugdíjcélú megtakarítással rendelkezők és a megtakarítást tervezők optimistábbak a várható nyugdíjukkal kapcsolatban, mint azok, akik nem tervezik/nem döntöttek még az öngondoskodásról

## Becsült nyugdíj (Ft/hó)

- Azon megkérdezetteknek, akik nem döntöttek még/nem tervezik az öngondoskodást, alig 37%-a, míg a már megtakarítással rendelkezőknek több, mint fele (56%) gondolja azt, hogy 100e Ft-nál magasabb nyugdíja lesz.
- Az öngondoskodást (még) nem tervezők a leginkább pesszimisták: közel 2/5-ük gondolja azt, hogy 50e Ft-nál kevesebb nyugdíjat fog kapni. Negyedük szerint nem lesz nyugdíjuk.

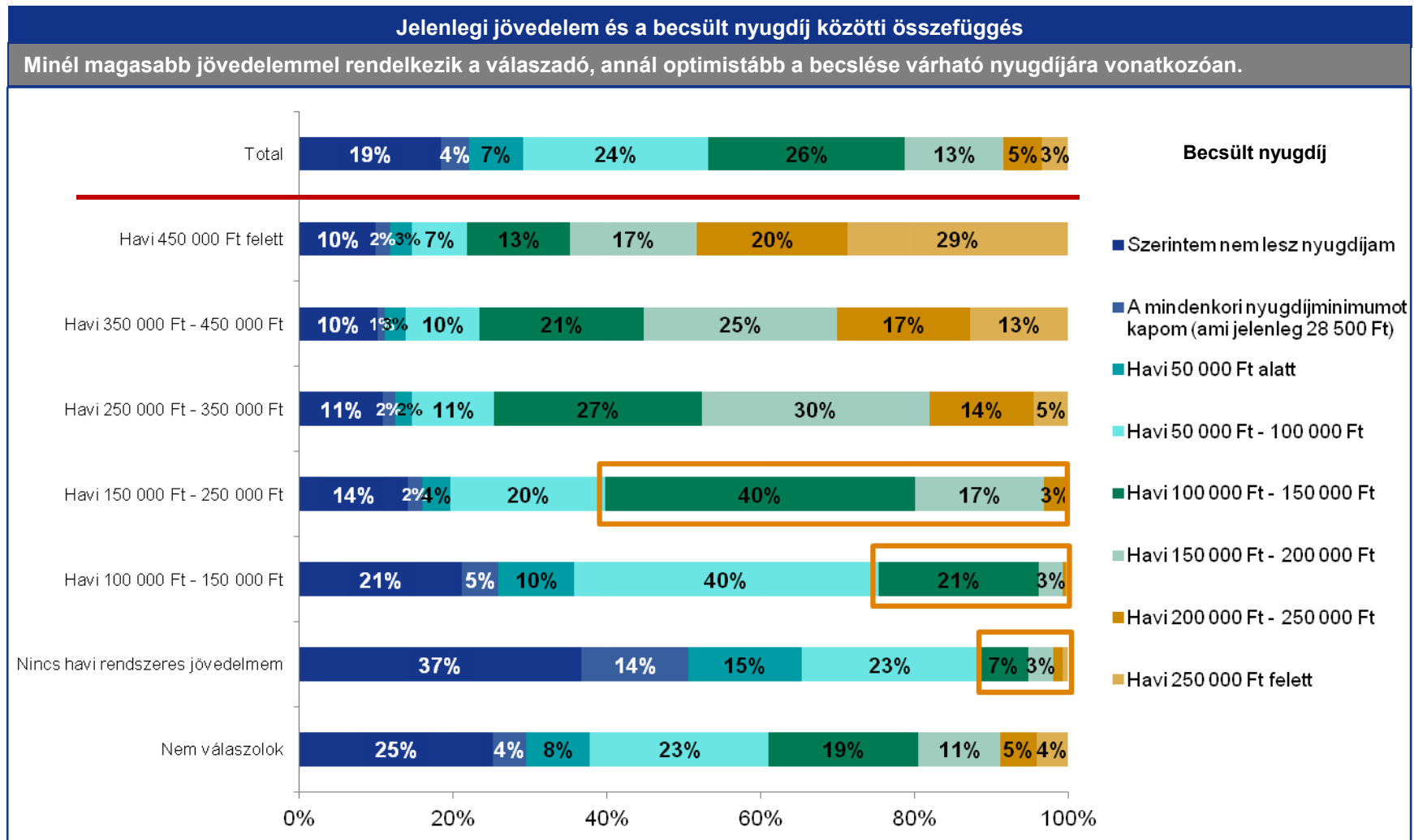


- A válaszadók 63%-a szerint 50e-150e Ft közötti havi nyugdíjösszeg elegendő lenne a minimum létfenntartáshoz. Ugyanakkor már csak alig 1/4-ük lenne elégedett ezzel a nyugdíjjal.





A havi 100e-150e Ft közötti jövedelemmel rendelkezők 24%-a, míg a 150e-250e Ft között keresőknek már 60% gondolja azt, hogy 100e Ft-nál magasabb nyugdíja lesz



Nyugdíjas évek alatti megélhetősen felüli kiadásként legtöbbször a gyermekek és unokák megsegítését (77%) illetve a belföldi utazásokat tervezik (67%)

Megélhetősen felüli tervezett kiadások nyugdíjas évek alatt

