

A pesszimisták nem kötnek magukra életbiztosítást

A jövőre nézve mindenkinek más igényei és tervei vannak: van, akinek az első lakás megvásárlása, vagy a gyerekek jövőjének biztosítása a fontos, mások arra tesznek félre, hogy felkészülhessenek a váratlan kiadásokra és legyen elég megtakarításuk nyugdíjas korukra. Az Allianz Hungária Zrt. megbízásából a GfK Hungária Kft. piackutató cég által végzett kutatásból sok minden kiderül az emberek megtakarítási céljairól és szokásairól.

A 25-65 év közötti, autóval és lakással rendelkező lakosok körében végzett kutatás szerint tízből 4 válaszadónak nincs megtakarítása, döntően azért, mert minden jövedelmükre szükség van a megélhetéshez. A megtakarítók több, mint fele rendszeresen is félre tud tenni, de minden harmadik megtakarító csak alkalmanként képes erre. Az 55-65 évesekre és az egy fő háztartásokra nagyobb arányban jellemző, hogy nehezebben tesznek félre, és csak korábbi megtakarításokkal rendelkeznek.

A megtakarítás képzésének legfőbb célja a váratlan kiadásokra, a nyugdíjas évekre való felkészülés, de ez korcsoportonként, élethelyzetenként és személyiségtípusonként eltérő képet mutathat. A 25-34 éves korcsoport leginkább az esküvőre, nászútra, családalapításra, a 35-45 évesek a gyermekeik jövőjére, iskoláztatására, a 45 feletti korcsoport pedig elsősorban a nyugdíjas korára takarékoskodik. A pezsgő társasági életet élők 80 százaléka utazásra, üdülésre gyűjti a pénzét, de ugyanez a motiváció jelenik meg a legtöbb kockázatvállaló kedvű válaszadónál is.

A legnépszerűbb megtakarítási formák a betétek, az életbiztosítás és az önkéntes nyugdíjpénztár, de úgy tűnik, még mindig sokan tartják befőttes üvegben vagy a párnájuk alatt tartalékaikat, hiszen a kutatás alapján a készpénz a negyedik legnépszerűbb megtakarítási mód. Bár azt gondolhatnánk, hogy azok, akik szerint az életüket Murphy törvényei irányítják, az átlagnál nagyobb biztonságban akarják tudni jövőjüket, a felmérés eredményei alapján a rendkívül pesszimisták csupán 23 százaléka, míg a nagyon optimisták 80 százaléka rendelkezik megtakarításokkal.

Az egyik fő probléma, hogy az emberek nagy része csak úgy látja értelmét a takarékoskodásnak, ha rendszeresen és jelentős összeget tud félretenni, éppen ezért alkalmanként és kisebb összegekkel ezt nem kezdi meg. Jó példa erre egy korábbi, Allianz és GfK által közösen végzett, öngondoskodási hajlandóságot vizsgáló kutatás. A válaszadók véleménye szerint 53 ezer forint havi megtakarításra van ahhoz szükségük, hogy időskorukban megfelelő színvonalon élhessenek. Az Allianz számításai szerint azonban az Allianz Életprogramokkal, már egy havi 25 ezer forintos induló befizetéssel és 65 éves nyugdíjkorhatárral számolva a 30 éves korban kezdett megtakarítás jelenértékén havi 68 ezer forintos életjáradékot eredményez, azaz ennyivel tudja kiegészíteni nyugdíját, ami jelentős kiegészítést jelenthet nyugdíjas éveinkben.

„A kutatásunk szerint a befektetési alapú életbiztosítás az egyik legnépszerűbb megtakarítási termék, ami elsősorban annak köszönhető, hogy a megtakarítás mellett biztosítási védelmet is nyújt, ami szintén fontos a nem várt eseményekre való felkészülés miatt. A felmérés azonban azt is megmutatta, hogy az emberek jelentős része nem, vagy csak alkalmanként képes félretenni pénzt. Az újonnan indított Allianz Gondoskodás programmal már lehetőség van arra, hogy a biztosítási védelmet olyan megtakarítási számlával kombináljuk, ami eseti befizetéseket tesz lehetővé, így azoknak is kedvez, akik rendszeresen nem, de alkalmanként tudnak takarékoskodni” – mondta Kozek András, az Allianz Hungária Zrt. vezérigazgató-helyettese.

További Információ:

Szabó Linda
PR és rendezvény osztály
Allianz Hungária Zrt.
1087 Budapest Könyves K. krt. 48-52.
Tel.: +36-1-301-6526
Mob.: +36 20 468 8782
e-mail: linda.szabo@allianz.hu

Az Allianzról

Ügyfeivel és értékesítési partnereivel az Allianz az egyik legerősebb pénzügyi közösséget alkotja. A pénzügyi lehetőségek kiaknázása és a kockázatok elleni védelem terén világszerte több mint 83 millió magán- és vállalati ügyfél támaszkodik az Allianz szaktudására, tőkeerejére, globális jelenlétére és stabilitására.

2013-ban az Allianz a világ több mint 70 országában 148 ezer alkalmazottal 110,8 milliárd eurós díjbevételt és 10,1 milliárd eurós működési eredményt ért el.

Az Allianz magyarországi csoportjának tagjai az Allianz Hungária Zrt., az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár, az Allianz Hungária Egészségpénztár, valamint az Allianz Alapkezelő Zrt. termékeikkel és szolgáltatásaikkal széles körű pénzügyi megoldásokat nyújtanak 1,3 millió ügyfelének. Az Allianz Hungária Zrt. a Nemzetközi Számviteli Szabályok (IFRS) szerint 128,45 milliárd forint bruttó díjbevételt ért el 2013-ban, a Mabisz által közölt adatok szerint 16 százalékkal továbbra is piacvezető a biztosítási piacon, 21,2 százalékkal szintén piacvezető a nem-életbiztosítások területén.

A közlemények mindenkor az alábbiak figyelembe vételével értelmezendők

Figyelmeztetés a jövőre vonatkozó állításokkal kapcsolatban

A sajtószoja közleményeiben szereplő állítások között előfordulhatnak jövőre vonatkozó várakozások és egyéb prognózisok, amelyek a vezetőség jelenlegi elképzeléseinek és feltételezéseinek alapszanak, valamint tartalmazhatnak ismert és nem ismert kockázatokat és bizonytalan tényezőket, amelyek miatt a tényleges eredmények, teljesítmény vagy események lényegesen eltérhetnek az ilyen állításokban kifejezettektől vagy sugallattól. A kontextus okán a jövőre vonatkozó állításokon kívül a jövőre vonatkozó állításokat olyan szavak jelölik, mint „esetleg”, „majd ... fog”, „kellene”, „elvár”, „tervez”, „szándékozik”, „vár”, „vél”, „becsül”, „előrejelez”, „potenciális”, vagy „folytatódik” és hasonló kifejezések. A tényleges eredmények, teljesítmény vagy események lényegesen eltérhetnek az ilyen állításokban szereplőktől a következők miatt, de nem kizárólag: (i) általános gazdasági feltételek, ide értve különösen a gazdasági feltételeket az Allianz Csoport fő üzleti tevékenységében és fő piacain, (ii) a pénzügyi piacok teljesítménye, ide értve a feltörekvő piacokat, és ideértve a piac volatilitását, a likviditást és a hitelezési eseményeket (iii) a biztosított káresemények gyakoriságát és súlyosságát, többek között természeti katasztrófákból eredően, és ide értve a károkkal kapcsolatos kiadások alakulását, (iv) halál- és megbetegedési szinteket és tendenciákat, (v) a megújítási arányokat, (vi) a hitel-nemteljesítések mértéke, (vii) kamatlábak szintje, (viii) devizaárfolyamok, ide értve az Euro/U.S. dollár árfolyamot, (ix) a verseny változó szintjei, (x) törvények és szabályozások változásai, ide értve a monetáris konvergenciát és az Európai Monetáris Uniót, (xi) a központi bankok és/vagy külföldi kormányok politikáinak változásai, (xii) az akvizíciók hatása, ide értve a kapcsolódó integrációs kérdéseket, (xiii) átszervezési intézkedések, és (xiv) általános versenytényezők, minden esetben helyi, regionális, nemzeti és/vagy globális alapon. Az ilyen tényezők közül sok előfordulása valószínűbb vagy határozottabb lehet terroristák tevékenysége és azok következményei eredményeképpen.

Nincs frissítési kötelezettség

Az Allianz nem vállal kötelezettséget az itt közölt információk frissítésére.