

A pénzügyi tudatosság még kevés a megtakarításhoz

Átfogó kutatás készült a mai harmincas generációról.

A mai harmincasok felelősen és tudatosan döntenek pénzügyi kérdésekben, kiemelten fontos számukra, hogy legyen megtakarításuk, de rendszeresen megtakarítani csak 23 százalékuk tud, négy harmincasból egynek pedig egyáltalán nem sikerül félretennie. A saját ingatlan az egyik legfontosabb befektetési forma, és óriási presztízsértékkel is bír a harmincasok körében.

Kihívások és feladatok sokasága jellemzi a 30-39 közötti éveket, mert ilyenkor kell a nyugodt jövőt megalapozni – vélik a generáció tagjai az UniCredit Bank és a Scale Research reprezentatív kutatása szerint. Úgy érzik, ezekben az években már nem lehet megúszni, hogy **felelősséget** vállaljanak tetteikért, és meg kell birkóznuk a legfontosabb életesemények – karrier, családalapítás, gyermek születése – miatt rájuk nehezedő **társadalmi nyomással**.

A kutatás többek között azt vizsgálta, milyen pénzügyi, gazdasági ismeretekkel rendelkeznek, és milyen kihívásokkal küzdenek a mai harmincévesek; döntéseik mennyire tudatosak, kitől fogadnak el tanácsot, ha bizonytalanok, és mennyire használják a digitális és fintech megoldásokat a mindennapokban.

Hónapról hónapra él a generáció negyede

Az öngondoskodás és megtakarítás erősen összefügg a generáció pénzügyi tudatosságának erősödésével – saját bevallásuk szerint kivétel nélkül mindenki igyekszik megtakarítani, és negyvenes éveire megalapozni az anyagi biztonságot, a kutatás számai ezzel szemben megdöbbentők. A 30-as generációnak csupán a 23%-a tud rendszeresen félretenni, egyharmada csak esetenként tartalékol, **egynegyedének viszont egyáltalán nincsenek megtakarításai**. A megkérdezettek szerint nehéz félretenni, mert folyamatos és pontos tervezést, illetve nagy önuralmat igényel akár napi szinten is. A megtakarítással bírók fele komolyabb összeg tartalékolására is képes, 50%-uk azonban a havi jövedelméből csak **30 ezer forint alatti összeget** tud rendszeresen félretenni.

Egymillió forint alatt csak vésztartalékként tekintenek félretett pénzükre, a **valós megtakarítás** szerintük **egymillió felett kezdődik**. Magasabb a rendszeres megtakarítás aránya a férfiak, a diplomások, valamint a már családostól, saját otthonnal bíró harmincasok körében. A megspórolt pénzt elsősorban biztonsági tartalékként, lakásfelújítási célra vagy a gyermekek számára gyűjtik a korosztály tagjai. A **legnépszerűbb befektetési formák** a különböző nyugdíj-előtakarékosági megoldások, a megtakarítások (pl. részvények, állampapírok, befektetési alapok), valamint saját ingatlan vásárlása.

Saját ingatlanra hajt szinte minden harmincas

A megkérdezettek 57%-a saját ingatlanban él, és akinek még nincs, azok közül **10-ből 9-en vágnak saját lakásra**. A saját ingatlannal rendelkezők aránya magasabb a házastársas, gyerekes, teljes

állásban dolgozó, szellemi munkát végző, diplomás harmincasok körében. Ők **önkifejezésük részeként** tekintenek az ingatlanra, és **anyagilag kedvezőbbnek** tartják az albérlettel szemben.

Amíg más európai országokban a fiatalok többsége inkább a lakásbérletet preferálja, addig Magyarországon a saját ingatlanuk még mindig rendkívül **magas presztízsértéke** van. A generációnak csak 14%-a érvel a saját lakás ellen: az ingatlanvásárlás szerintük lehorgonyozza, röghöz köti a tőkájüket, és akadályozza az esetleges külföldi munkavállalást - jellemzően vezető beosztásban dolgozó, (nem ingatlan) befektetéssel rendelkező férfiak gondolják így.

Az autó- és ingatlanvásárlás a fő hitelcél

A hitelezés szinte elkerülhetetlen egy-egy nagyobb terv vagy cél megvalósításához, a bankok pedig szükséges szereplői a generáció boldogulásának – vallják azok a megkérdezettek, akik rendelkeznek hitellel, és pozitív tapasztalat érte őket a hitelfelvétel során, illetve ha a hitellel egy régóta dédelgetett tervük, céljuk, vágyuk válhatott valóra. A harmincasok igen **tudatosak a hitelfelvétel terén is** – kerülik a fogyasztói vagy élvezeti cikkekre és az utazásra felvehető hitelt, helyette leginkább **ingatlan- vagy autóvásárlás céljából** nyúlnak ehhez a megoldáshoz.

A **nők jobban félnek a hitelfelvételtől**, a férfiak – főleg a diplomás réteg – sokkal magabiztosabbak, jártasabbak a témában. Kivételt képez a nem családostól, még a bulizásnak, utazásnak élő hedonista harmincas férfiak jelentős létszámú csoportja, akik ahogy párkapcsolatilag, úgy ingatlanra és hitellel sem szeretnék még lekötönni magukat.

Az online bankolás egyszerű, innovatív és kényelmes is

A **fintech** megoldások **ismertsége** változó a harmincasok körében. A legnépszerűbb eszközként a **PayPal**-fizetést említik, ezzel szinte mindannyian találkoztak már, ezt azonban jelentősen lemaradva követi a BitCoin, a Simple és a Revolut, amelyeket még kevesen ismernek. A bankok különböző applikációit, valamint az **online bankolást innovatív megoldásnak** tartják, szívesen és bizalommal használják, mert egyszerűséget és kényelmet hoz az életükbe.

Ugyanakkor a kriptovalutákkal szemben egyelőre nagy a bizalmatlanság. A korosztály egy részének az online bankolással, sőt, alkalmanként még a kártyás fizetéssel is akadnak averziói, ők még mindig a készpénzt tartják értékesebbnek és megbízhatóbbnak. A harmincasok ugyanakkor érzik, hogy előbb-utóbb **el kell majd sajátítaniuk a fintech** megoldásokkal kapcsolatos **tudást**, mert meggyőződésük szerint, a globális trendek és döntések miatt azok 10-15 év múlva szerves részét képezik majd a pénzügyi rendszereknek.

Pénzügyi döntésekben a generáció negyede csak magára hallgat

A harmincas generáció egy részét bizonytalanság és bizalmatlanság jellemzi a pénzügyek területén. A **párjától, házastársától** jellemzően mindenki kér tanácsot, és a célok megtervezése is közösen zajlik. A harmincasok között sokan **az adott téma szakértőjét** (független pénzügyi vagy banki tanácsadót) tekintik hiteles és megbízható információforrásnak, de a megkérdezettek **29%-a senkitől nem fogad el tanácsot**, ha pénzügyekről kell döntenie.

A kutatásról

A 30-asok élethelyzetének feltérképezése az UniCredit Bank és a Scale Research nagymintás, reprezentatív online kutatása alapján készült. A 30. évfordulóját idén ünneplő UniCredit Bank a jubileumi évében a 30-as korosztály objektív életkörülményei mellett a szubjektív értékek,

félelmek, jövőképek feltárását tűzte ki célul, és kísérletet tett annak meghatározására, hogy milyen egyedi értéket tulajdonítanak a 30-asok saját generációjuknak.

Forrás:

UniCredit Bank Hungary Zrt.

Kapcsolat:

UniCredit Kommunikáció

sajtoinformacio@unicreditgroup.hu

Az UniCredit

Az UniCredit sikeres páneurópai kereskedelmi bank, amely teljesen integrált vállalati és befektetési banki szolgáltatásaival, valamint egyedülálló nyugat-, közép- és kelet-európai hálózatával áll széles ügyfélköre rendelkezésére. Az UniCredit kínálatában a helyi és nemzetközi szakértelem egyaránt elérhető ügyfelei számára, akiknek európai bankhálózatán keresztül páratlan hozzáférést nyújt 13 országra kiterjedő fő piacainak vezető bankjaihoz: Olaszországban, Németországban, Ausztriában, Bosznia-Hercegovinában, Bulgáriában, a Cseh Köztársaságban, Horvátországban, Magyarországon, Oroszországban, Romániában, Szerbiában, Szlovákiában és Szlovéniában. Képviseleti irodáinak és fiókjainak nemzetközi hálózatán keresztül az UniCredit világszerte további 18 országban szolgálja ki ügyfeleit.