

A hosszabb élettartam gyökeresen átformálja a személyes pénzügyek szabályait – állapítja meg az UniCredit új jelentése

Négy meghatározó változás – az alkalmazkodó életmód, a megosztott felelősségvállalás, az előrelátó tervezés és a rugalmas jövedelmek – új igényeket állítanak a bankok, a munkáltatók és a lakossági ügyfeleket kiszolgáló vállalatok elé.

Az emberek egyre tovább élnek, a körülöttük működő pénzügyi rendszerek azonban továbbra is nagyrészt lineáris életpályákra, stabil háztartási modellekre és a nyugdíjba vonulás egyetlen, egyszeri lépésére épülnek – állapítja meg The Future of Personal Finance című új jelentés, amelyet az UniCredit az egyesült királyságbeli National Innovation Centre for Ageing központtal együttműködésben készített.

A tanulmány szerint a hosszabb élettartam nem egy távoli demográfiai kérdés, hanem olyan kihívás, amely már ma újratervezést igényel. A hosszabb élet során az emberek hosszabb ideig vannak kitéve jövedelemkieséseknek, egészségügyi problémáknak, gondozási kötelezettségeknek és növekvő költségeknek, miközben fontos pénzügyi döntéseket is gyakrabban kell meghozniuk, és ezek egyre inkább összefüggnek egymással. Az üzleti következmény egyértelmű: azok a szervezetek, amelyek termékeiket és szolgáltatásaikat az élethelyzetek ismétlődő változásaira, a közös döntéshozatalra, a korai beavatkozásra és a változó jövedelmi helyzetekre szabják, hosszabb távon tudják megőrizni ügyfeleik bizalmát és lojalitását.

A tét óriási. A globális **várható élettartam 2025-ben elérte a 73,5 évet¹**, miközben az OECD-országokban a **felnőttek mindössze 34 százaléka² érte el a minimálisan elvárt pénzügyi műveltségi szintet**. A jelentés arra is rámutat, hogy **az Európai Unió lakosságának 16,2 százalékát³ fenyegeti a szegénység vagy a társadalmi kirekesztődés** kockázata, ami azt jelzi, hogy a hosszabb élet előnyei nem mindenki számára érhetőek el egyformán.

Négy olyan változás, amelyet a vállalatok már nem kezelhetnek másodlagos kérdésként

Az alkalmazkodó életmód felváltja a kötött életszakaszokat

Az életutak egyre kevésbé lineárisak, a személyes pénzügyek területén azonban továbbra is az oktatás, munkavállalás, lakástulajdon-szerzés és nyugdíjba vonulás hagyományos sorrendjére épülő feltételezések dominálnak. Ennek következményei már ma is láthatóak: világszerte az emberek 40 százaléka számolt be pénzügyi instabilitásról valamilyen váratlan karrierszakadás – például munkanélküliség, betegség vagy nem tervezett nyugdíjazás – után. Más életfordulók időzítése is változik. Horvátországban például a fiatalok átlagosan 31,1 éves korukban költöznek el a szülői házból, ami közel öt évvel későbbi az uniós átlagnál.^{4 5}

¹ Source: Macrotrends, World Life Expectancy: <https://www.macrotrends.net/datasets/global-metrics/countries/wld/world/life-expectancy>

² Source: OECD, OECD/INFE 2023 International Survey of Adult Financial Literacy: https://www.oecd.org/en/publications/oecd-infe-2023-international-survey-of-adult-financial-literacy_56003a32-en.html

³ Source: Eurostat, Living Conditions in Europe - Poverty and Social Exclusion (2025): https://ec.europa.eu/eurostat/statistics-explained/index.php?title=Living_conditions_in_Europe_-_poverty_and_social_exclusion

⁴ Source: Eurostat, age of young people leaving the parental household (2025): <https://ec.europa.eu/eurostat/web/products-eurostat-news/w/ddn-20250923-1>

⁵ Source: World Economic Forum, Longevity Economy Principles: The Foundation for a Financially Resilient Future (2024). https://www3.weforum.org/docs/WEF_Longevity_Economy_Principles_2024.pdf

Az egyének számára ez az eltérés azt eredményezheti, hogy a hétköznapi élethelyzet változásai – például az átképzés, egy hozzátartozó ápolása, a munkába való visszatérés vagy a fokozatos nyugdíjba vonulás – pénzügyi hátrányokkal járnak. A pénzügyi ellenálló képesség egyre inkább azon múlik, hogy az emberek meg tudják-e őrizni megtakarításaikat és anyagi védettségüket úgy, hogy közben továbbra is szabadon alkalmazkodhassanak a változó körülményekhez. A bankok, biztosítók, munkáltatók és fogyasztói márkák számára ezért az a lehetőség kínálkozik, hogy jogosultsági, hiteltörlesztési, megtakarítási és juttatási rendszereiket a változó munkavégzési, jövedelmi és családi viszonyokhoz igazítsák.

Az UniCredit erre az igényre olyan megoldásokkal válaszol, mint a buddy bank, amely az önkiszolgáló digitális bankolást 0-24 órás emberi támogatással, videós tanácsadással és személyes ügyintézővel egészíti ki. Emellett az olaszországi My Care Famiglia moduláris biztosítási termék az otthon, a család, a személyi védelem, a jövedelembiztonság, a háziállatok és a kiberkockázatok területén is az egyéni igényekhez igazítható. Ezek a szolgáltatások olyan ügyfélkapcsolat irányába mutatnak, amely az ügyfél változó élethelyzeteihez alkalmazkodik, nem pedig fordítva.⁶

A pénzügyek kezelése egyre inkább közös felelősséggé válik a családokon és a generációkon belül

A pénzügyi életutak egyre szorosabban kapcsolódnak egymáshoz. Az Európai Unióban a lakosság 45 százaléka végez fizetés nélküli gondozási feladatokat, és minden tizedik ember egynél több gondozói szerepet lát el. A jelentés arra is rámutat, hogy az európai, gyermekes házaspárok 25 százaléka mozaikcsaládban él. Ezek az adatok jól mutatják, hogy a gondoskodással kapcsolatos, a lakhatási és a mindennapi kiadások egyre gyakrabban oszlanak meg generációk, rokoni kapcsolatok és háztartások között, nem pedig egyetlen számlatulajdonos felelősségét jelentik.^{7 8}

Az informális megállapodások sok esetben létfontosságú támogatást nyújtanak, ugyanakkor láthatatlanná is tehetik a felelősségvállalást. A gondozási feladatokat ellátók – akik aránytalanul nagy számban nők – gyakran alacsonyabb jövedelemmel, kisebb nyugdíjbefizetésekkel és bizonytalanabb várható időskori anyagi helyzettel szembesülnek. Ez egyaránt indokolja a biztonságos meghatalmazotti hozzáféréseket, a közös pénzügyi tervezést, a több szereplőt bevonó döntési jogosultságokat és azokat a termékeket, amelyek több hozzájárulót is figyelembe vesznek az egyéni adatvédelem és kontroll sérelme nélkül. A munkaerőt érintő gondozási kötelezettségeket a munkáltatóknak is előre látható pénzügyi teherként kell kezelniük, nem pedig rendkívüli körülményként.

Az UniCredit válasza a kapcsolatalapú bankolásban és az egyes pénzügyi döntések mögött álló személyek, valamint kapcsolati hálók mélyebb megértésében gyökerezik. A jelentés hangsúlyozza, hogy e kihívásokra egyetlen intézmény sem képes önállóan választ adni; hatékonyabb támogatás csak a bankok, biztosítók, munkáltatók, egészségügyi szolgáltatók, kormányzati szervek és közösségi szervezetek együttműködésével valósítható meg.

Az előrelátás pénzügyi képességgé válik

A hosszabb életutak világában a kockázatok korai felismerése felértékelődik. Ugyanakkor világszerte még mindig 1,3 milliárd felnőtt nem fér hozzá a formális pénzügyi rendszerhez, és több mint a felük mindössze nyolc országban él. Eközben a felkészültség iránti igény egyértelmű: egy N26-felmérés szerint a válaszadók 41 százaléka minden hónapban félretesz pénzt, míg egyharmaduk vészhelyzetekre vagy nagyobb kiadásokra takarékoskodik.^{9 10}

Az egyének számára a testen viselhető eszközök, a pénzügyi irányítópultok és előrejelző eszközök segíthetnek a problémák korábbi felismerésében, ugyanakkor a túl sok adat könnyen zavart is okozhat. A valódi értéket az

⁶ Source: UniCredit, buddy banking proposition; see also The Future of Personal Finance, p. 19. <https://www.buddy.unicredit.it/>

⁷ Source: Worldmetrics, Blended Family Statistics (2026). <https://worldmetrics.org/blended-family-statistics/>

⁸ Source: Eurofound, unpaid care findings (2025) <https://www.eurofound.europa.eu/>

⁹ Source: N26, Financial Priorities in Europe (2024). <https://n26.com/en-eu/blog/financial-priorities-europe>

¹⁰ Source: World Bank, Global Findex Database 2025: Connectivity and Financial Inclusion in the Digital Economy. <http://hdl.handle.net/10986/43438>

jelenti, ha az emberek világos és időben érkező információkhoz jutnak, amelyek alapján önálló döntéseket hozhatnak, még mielőtt a problémák válsággá súlyosbodnának. Az üzleti vállalkozások számára az ügyfelek előzetes hozzájárulásával időben nyújtott támogatás megelőzheti a problémák eszkalálódását, és jobb eredményekhez vezethet. A bizalom elnyeréséhez ennek a támogatásnak átláthatónak, méltányosnak és mindenki számára hozzáférhetőnek kell lennie. Azok az eszközök, amelyeket kizárólag a megfelelő pénzügyi erőforrásokkal, idővel és pénzügyi tudással rendelkezők számára terveznek, tovább növelhetik azokat az egyenlőtlenségeket, amelyeket éppen kezelni kívánnának.

A jelentés az UniCredit My Care Autonomia biztosítási megoldását emeli ki az előrelátó tervezés egyik példjaként. A hosszú távú biztosítási termék lehetővé teszi, hogy az emberek még aktív és önálló életvitelük idején felkészüljenek arra, hogy a jövőben esetleg gondozásra szorulnak. Tartós önállóságvesztés esetén egyszerű kifizetést és életük végéig havi járadékot biztosít.

A rugalmasság a biztonság új formájává válik

A pénzügyi biztonság egyre inkább több forrásból épül fel, nem pedig egyetlen, állandó munkahelyből fakad. 2025-ben a megkérdezett amerikai munkavállalók 72 százaléka legalább egy másodlagos jövedelemforrással rendelkezett, míg a globálisan megkérdezett dolgozók 59 százaléka inkább a munkaidő feletti nagyobb kontrollt választaná a magasabb fizetéssel szemben. A több lábon állás, az alkalmi munkák, a különféle juttatások és jutalmazási rendszerek, valamint a fokozatos nyugdíjba vonulás egyre inkább elmoszák a pénzkeresés, a megtakarítás és a vagyonfelélés közötti hagyományos határokat.^{11 12}

Az egyének számára a rendszertelen jövedelem nem jelentheti automatikusan a hitelekhez, biztosítási védelemhez vagy hosszú távú vagyonépítéshez való korlátozott hozzáférést. Az üzleti vállalkozások oldaláról ez olyan fizetési rendszerek iránti igényt teremt, amelyek több jövedelemforrást képesek összehangolni, a bevételek ingadozását kiegyensúlyozni, és a pénzt a fogyasztás, megtakarítás, biztosítás és adózás között megfelelően elosztani. A munkáltatók versenyelőnyt szerezhetnek (munkahelyváltás után is megmaradó) hordozható védelmi megoldásokkal, átképzési támogatásokkal, fokozatos nyugdíjba vonulási lehetőségekkel és olyan juttatásokkal, amelyek a karrier megváltozása esetén is hasznosak maradnak.

Az UniCredit emberi szakértelmet, digitális hozzáférést, biztosítási megoldásokat és hosszú távú pénzügyi tervezést ötvöző megközelítése stabil alapot teremt ezekhez a rugalmasabb ügyfélkapcsolatokhoz. A jelentés jövőképe olyan termékek és tanácsadási szolgáltatások irányába mutat, amelyek az emberek valós életviteléhez és jövedelemszerzési módjaihoz igazodnak, nem pedig merev demográfiai kategóriákhoz vagy előre meghatározott karrierutakhoz.

„Az egészséges hosszú élet nem csupán az élettartamról, hanem az élet minőségéről és sokszínűségéről szól. Kutatásunk rámutat arra, hogy a személyes pénzügyeknek ma már az élet infrastruktúrájaként kell működniük: segíteniük kell az embereket abban, hogy hosszabb életük során is megőrizték választási lehetőségeiket a tanulás, munkavégzés, gondoskodás, felépülés és önmauk újratervezése közben. A jövő nyertesei azok a szervezetek lesznek, amelyek egyszerűbbé teszik az összetett helyzetek kezelését anélkül, hogy elvonnák az egyén döntési szabadságát” – mondta **Nic Palmarini, az egyesült királyságbeli National Innovation Centre for Ageing igazgatója.**

„A hosszabb élet nem csupán egyéni kihívás: átformálja a családokon és generációkon átívelő pénzügyi döntéseket. Az UniCreditnél arra törekszünk, hogy előre lássuk az igényeket, ne csupán reagáljunk rájuk – ügyfeleinket pénzügyi életútjuk teljes ívén támogatva azzal a céllal, hogy nagyobb biztonságot, magabiztosságot és több lehetőséget teremtsünk számukra.” – mondta **Richard Burton, az UniCredit Client Solutions vezetője.**

¹¹ Source: Randstad, Talent Trade-Offs Unlocked, Employability Emerges Top Priority (2025). <https://www.randstad.com/press/2025/talent-trade-offs-unlocked-employability-emerges-top-priority/>

¹² Source: MyPerfectResume, 72% of Workers Rely on Secondary Income in 2026. <https://www.mypfperfectresume.com/career-center/careers/secondary-income-sources>

Felhívás a hosszabb élethez igazodó újratervezésre

A jelentés megállapítása szerint a személyes pénzügyek jövője nem pusztán a nagyobb vagyon felhalmozásáról szól. Sokkal inkább arról, hogy az emberek magabiztosan, ellenállóan és valódi választási lehetőségekkel felvértezve tudjanak eligazodni egy hosszabb és összetettebb életút során. A szervezetek számára ez azt jelenti, hogy a rugalmasság, az előrelátás, az egymásrautaltság és az alkalmazkodóképesség elvei mentén kell újragondolniuk működésüket, valamint együtt kell működniük a pénzügyi, foglalkoztatási, biztosítási, egészségügyi, technológiai és közszolgáltatási szektorok szereplőivel.

A **The Future of Personal Finance** teljes jelentés elérhető itt: [UniCredit Longevity Knowledge Hub](#)

- **A jelentésről:** A The Future of Personal Finance egy szélesebb körű kutatási és tudásmegosztó sorozat része, amely sorozat az egyesült királyságbeli National Innovation Centre for Ageing és az UniCredit Longevity Economic Forum, illetve Longevity Knowledge Hub partnerségében jött létre. A kiadvány harmadik felektől származó kutatásokat, jövőkutatási elemzéseket, esettanulmányokat és kvalitatív közösségi kutatásokat összegez; a benne szereplő adatok és statisztikák az eredeti forrásoknak tulajdonítandók.
- **Az UniCreditről:** Az UniCredit pán-európai kereskedelmi bank, amely Olaszországban, Németországban, Ausztriában, valamint Közép- és Kelet-Európában szolgálja ki ügyfeleit. A Longevity Knowledge Hub kezdeményezése a hosszabb élet gazdasági, társadalmi és befektetési hatásait vizsgáló kutatásokat és tudásanyagot fogja össze.

Adatforrások:

- [World Economic Forum, Longevity Economy Principles 2024](#)
- [Eurofound, unpaid care in the EU 2025](#)
- [World Bank, Global Findex Database 2025](#)
- [MyPerfectResume, Secondary Income Sources 2026](#)
- [Randstad, Talent trade-offs 2025](#)
- [OECD INFE International Survey of Adult Financial Literacy 2023](#)