



MEGTAKARÍTÁSI SZOKÁSOK ORSZÁGSZINTŰ ÁTTEKINTÉS

reprezentatív felmérés
a 15 év feletti lakosság körében

Survey design

A felmérés célja	Az alábbiakban bemutatjuk a 12 országban végzett 2012. évi Megtakarítási Felmérés eredményeit. Az elemzés a lakosság megtakarítással kapcsolatos szokásait, hozzáállását, motivációit és aggodalmait, valamint a pénzügyi ismereteket és oktatást veszi górcső alá. Az egyes országokra vonatkozó részletes eredmények külön beszámolóban is rendelkezésre állnak.			
Módszer / mintavétel	• telefonos megkérdezés, országos • a banki termékek és szolgáltatások használatának lehetőségével rendelkező, 15 év feletti lakosság • (Ukrajnában csak a százezer lakosnál nagyobb városokban)			
Mintaméretek	Ausztria: n = 900 Csehország: n = 501 Szlovákia: n = 510 Magyarország: n = 500 Románia: n = 505	Horváto.: n= 500 Szerbia: n= 500 Ukrajna: n= 500 Németo.: n= 500 Lengyelo. n= 507	Töröko.: n= 500 Montenegró: n= 500	
Időszak	A kérdezésre 2012 augusztusában és szeptemberében került sor.			
Kapcsolat	Kutatásvezető Ansgar Löhner Tel: 0043/ 732 77 22 55 - 208 mobil: 0043/ 676 9164650 loehner@imas.at Projektvezető Astrid Heinrich Tel: 0043/ 732 77 22 55 - 217 heinrich@imas.at			

A takarékoskodás fontossága I.

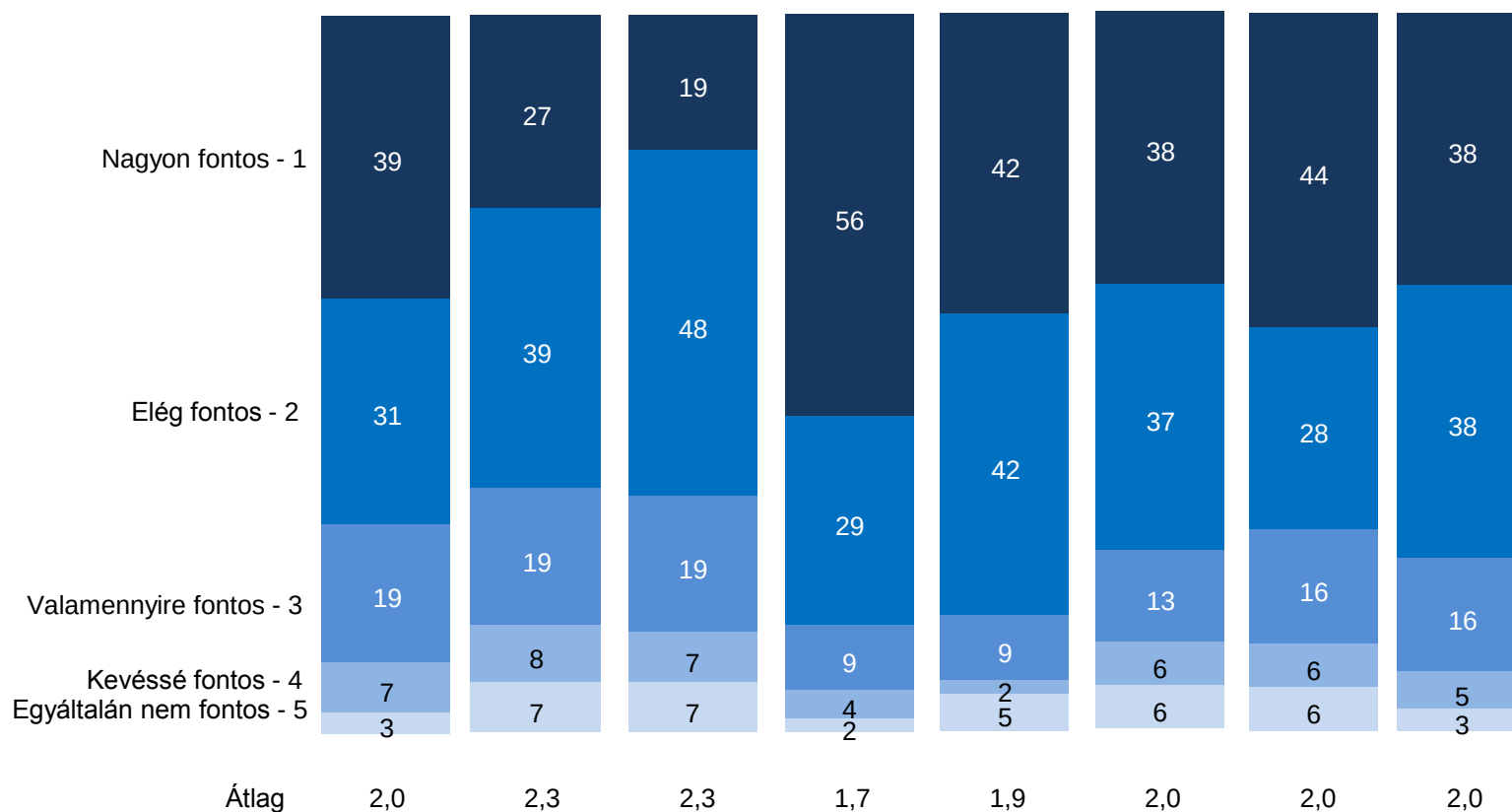
1. kérdés: „Általánosságban mennyire fontosnak értékeli a takarékoskodást? Az Ön számára amennyire fontos, hogy pénzt tegyen félre?”

15 év feletti népesség

%

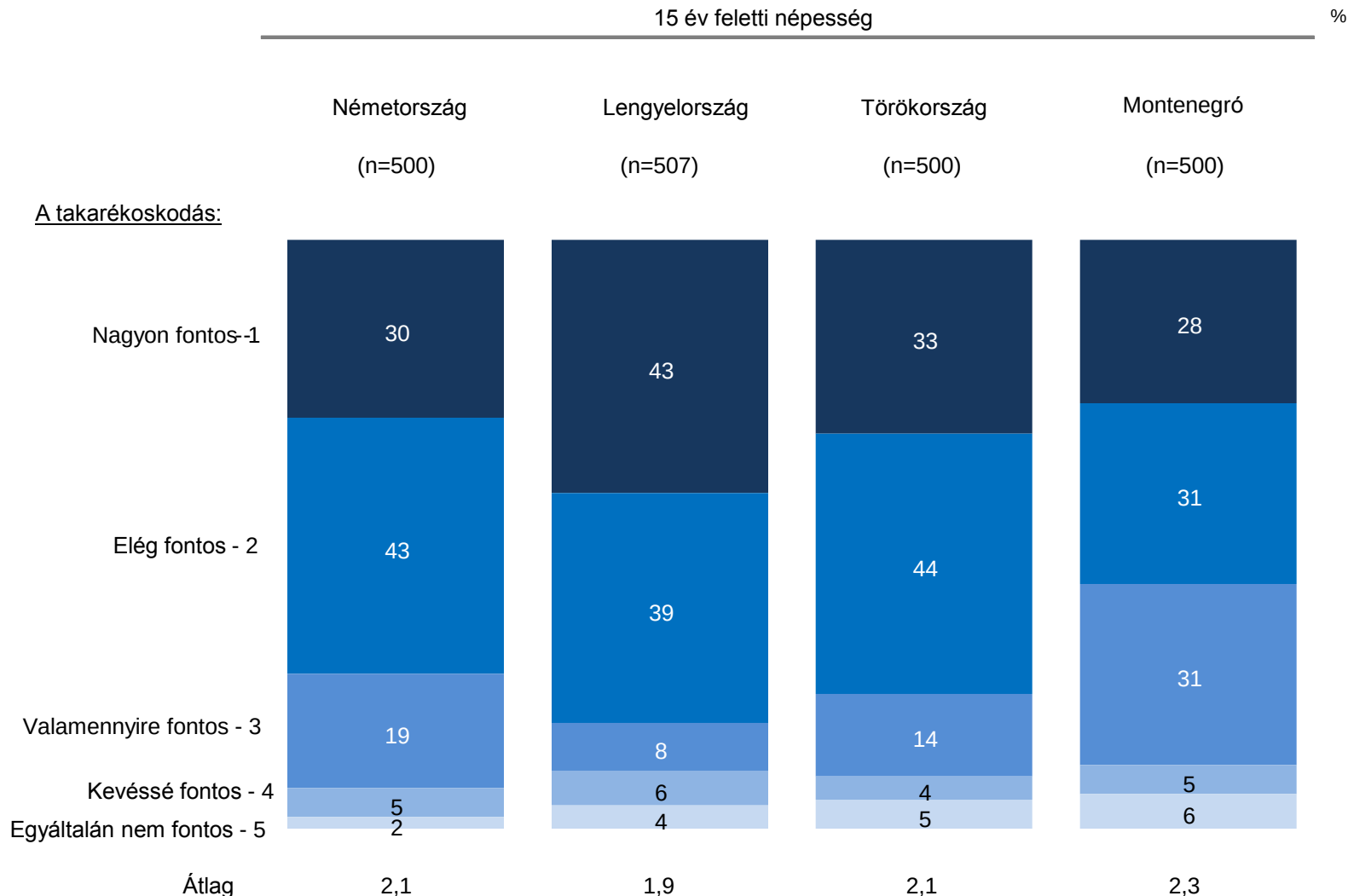
Ausztia (n=900)	Csehország (n=501)	Szlovákia (n=510)	Magyaro. (n=500)	Románia (n=505)	Horváto. (n=500)	Szerbia (n=500)	Ukrajna (n=500)
--------------------	-----------------------	----------------------	---------------------	--------------------	---------------------	--------------------	--------------------

A takarékoskodás:



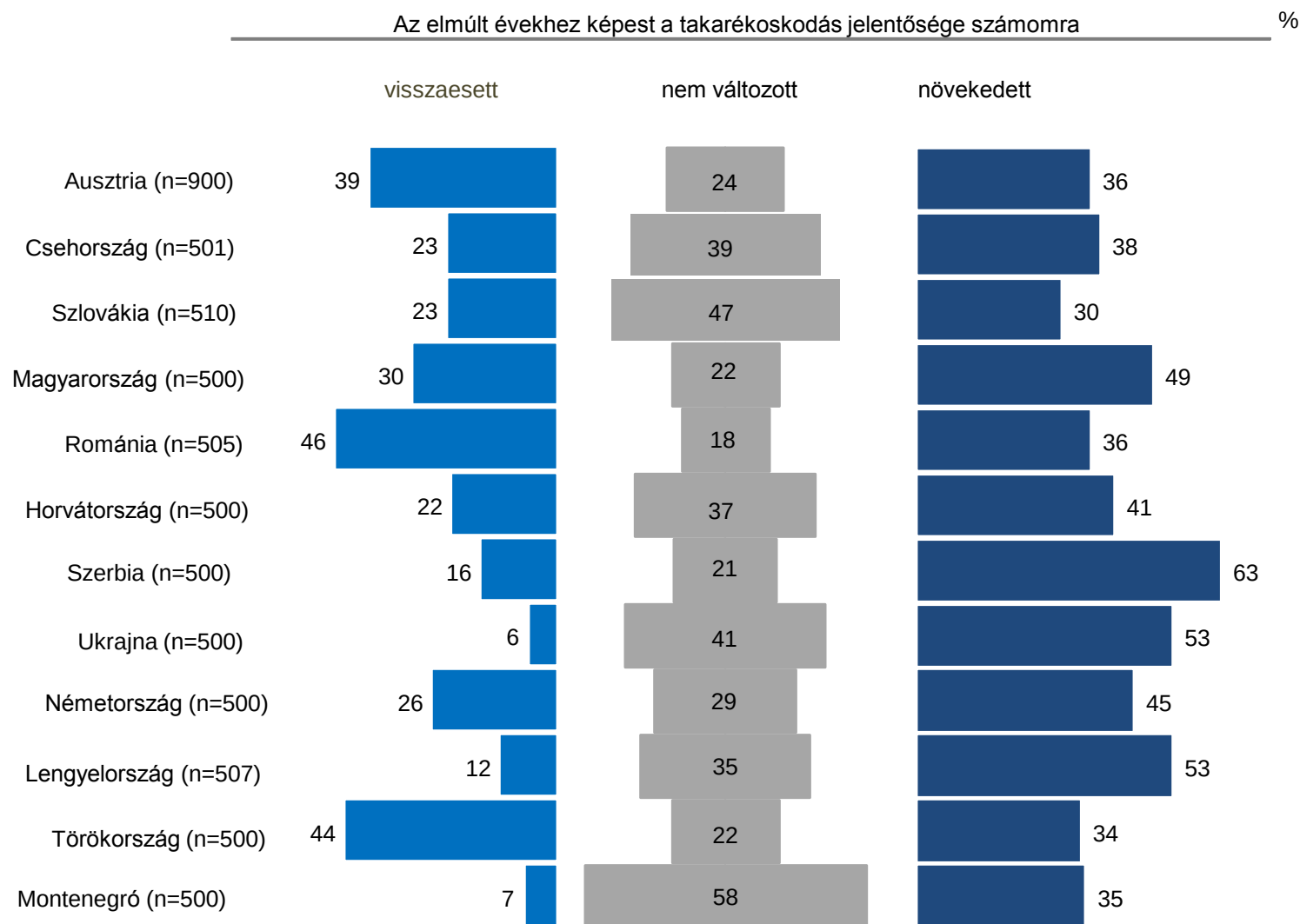
A takarékoskodás fontossága II.

1. kérdés: „Általánosságban mennyire fontosnak értékeli a takarékoskodást? Az Ön számára amennyire fontos, hogy pénzt tegyen félre?”



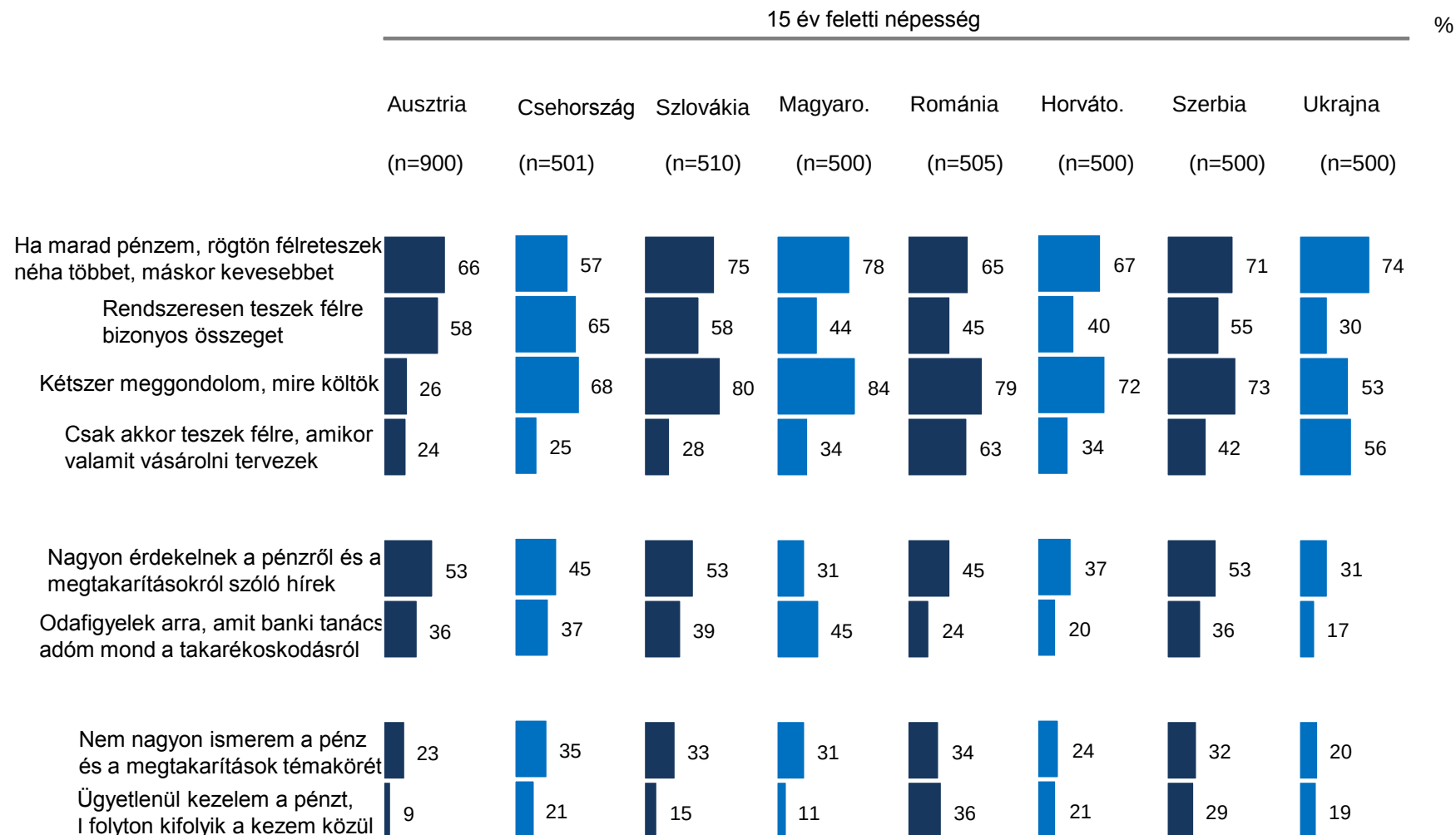
A takarékoskodás fontosságának alakulása

2. kérdés: „Fontosabbá vált az Ön számára a takarékoskodás az elmúlt években, vagy inkább veszített jelentőségéből?”



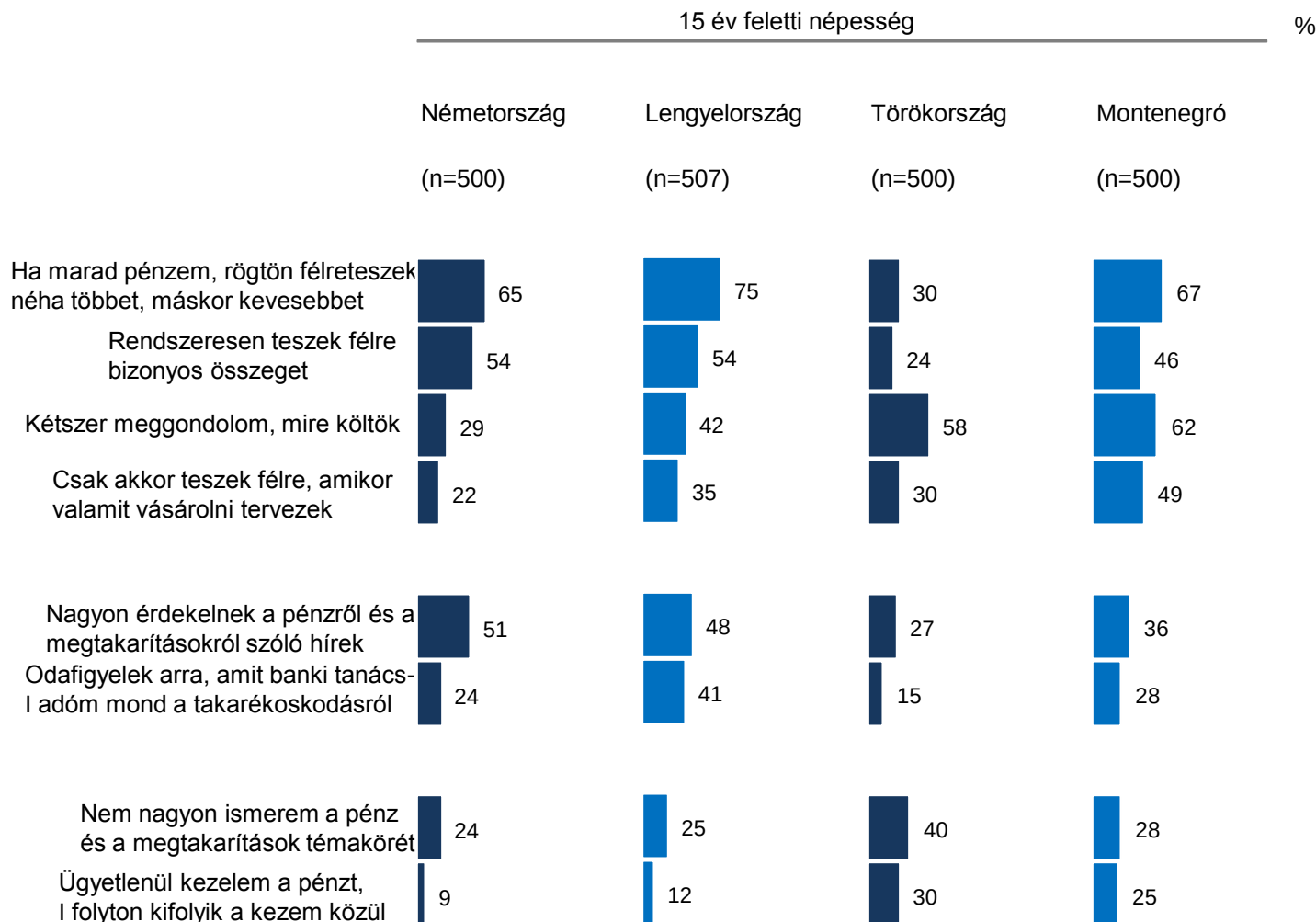
Az emberek hozzáállása a pénzügyekhez és a takarékoskodáshoz I.

3. kérdés: „Különböző állításokat hall most a takarékoskodással kapcsolatban. Kérem, válassza ki, melyik vonatkozik Önre és melyik nem. Kérem, válaszoljon igennel, vagy nemmel. Az állítások a következők:”



Az emberek hozzáállása a pénzügyekhez és a takarékoskodáshoz II.

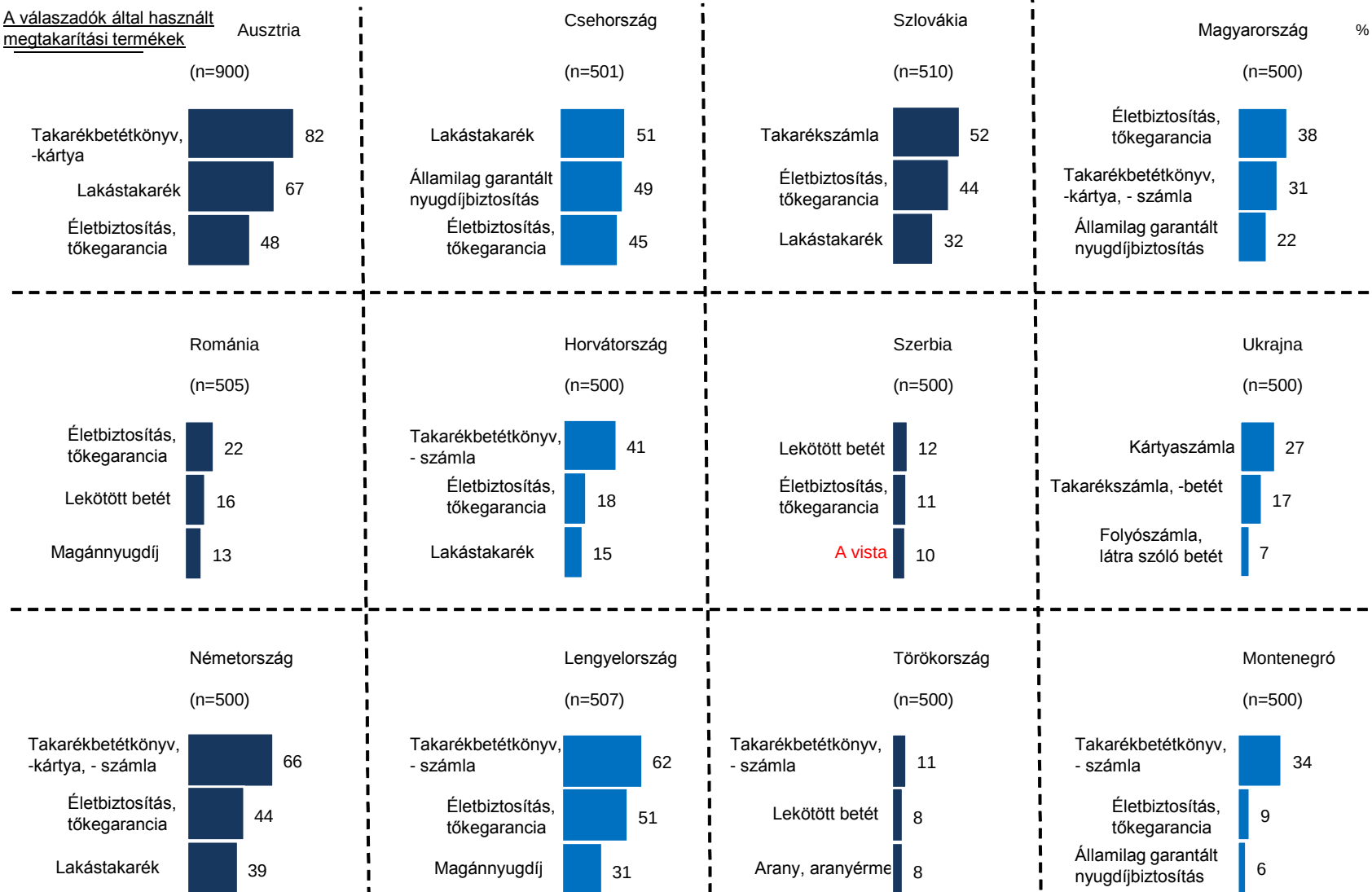
3. kérdés: „Különböző állításokat hall most a takarékoskodással kapcsolatban. Kérem, válassza ki, melyik vonatkozik Önre és melyik nem. Kérem, válaszoljon igennel, vagy nemmel. Az állítások a következők:”



A három legkedveltebb megtakarítási termék

4. kérdés: „Ön az alábbiak közül mely megtakarítási termékkel rendelkezik?”

A válaszadók által használt
megtakarítási termékek



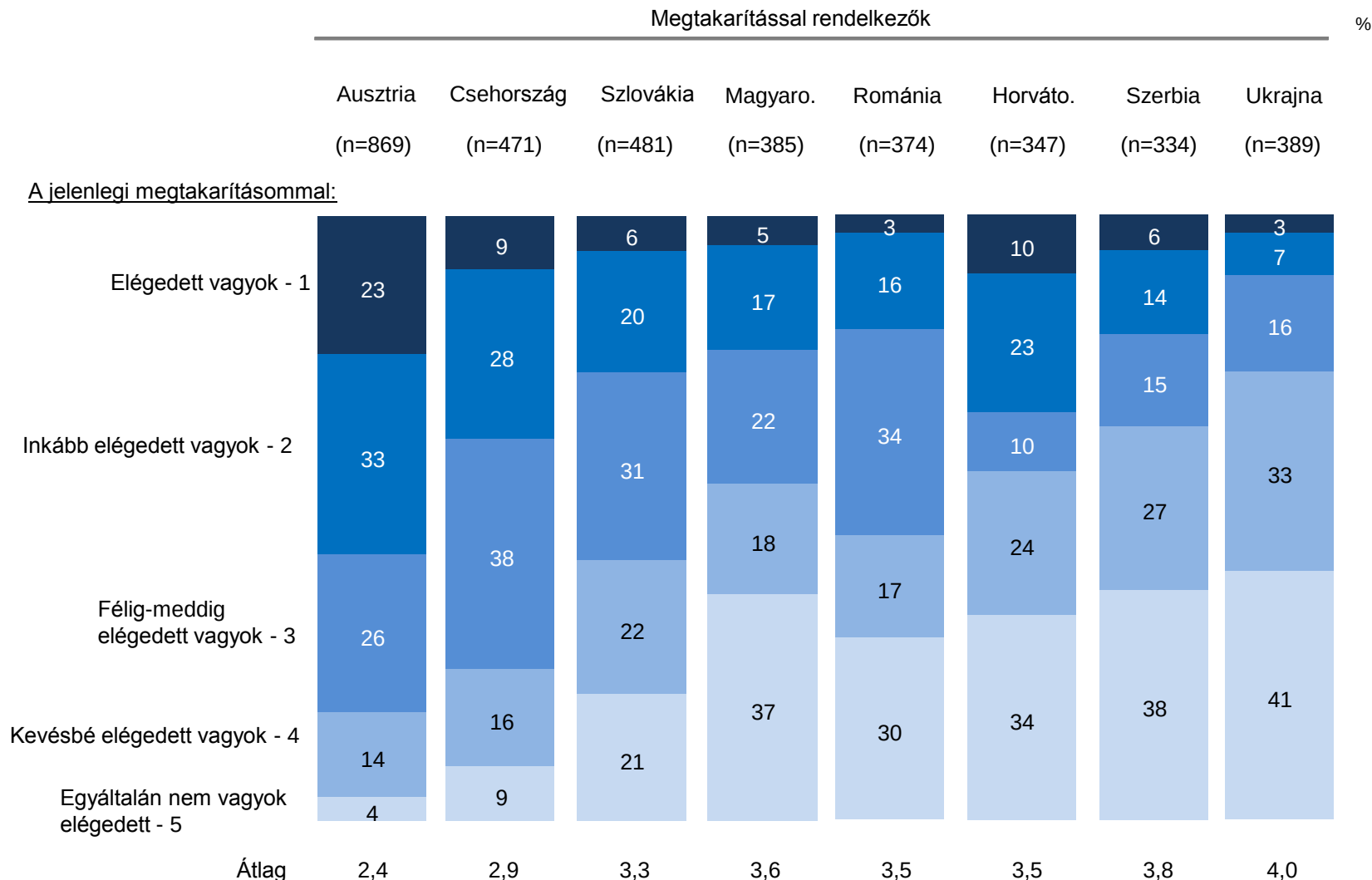
Havi megtakarítási átlag jelenleg

5. kérdés: „Jelenleg mennyi pénzt tesz félre? Ha a megtakarítási terve nem havi bontású, kérjük, számolja ki az egyhavi összeget. Az Ön havi megtakarításának összege:”

	Átlag, euróban	Átlag, nemzeti devizában
Ausztria (n=869)	170 €	-
Csehország (n=471)	83 € *)	2088 CZK
Szlovákia (n=481)	88 €	-
Magyarország (n=385)	49 € *)	14 411 HUF
Románia (n=374)	39 € *)	174 RON
Horvátország (n=347)	59 € *)	443 KN
Szerbia (n=334)	43 € *)	4 777 RSD
Ukrajna (n=389)	46 € *)	488 UAH
Németország (n=448)	199 €	-
Lengyelország (n=463)	99 € *)	421 ZLOTY
Törökország (n=155)	71 € *)	166 YTL
Montenegró (n=341)	42 €	-

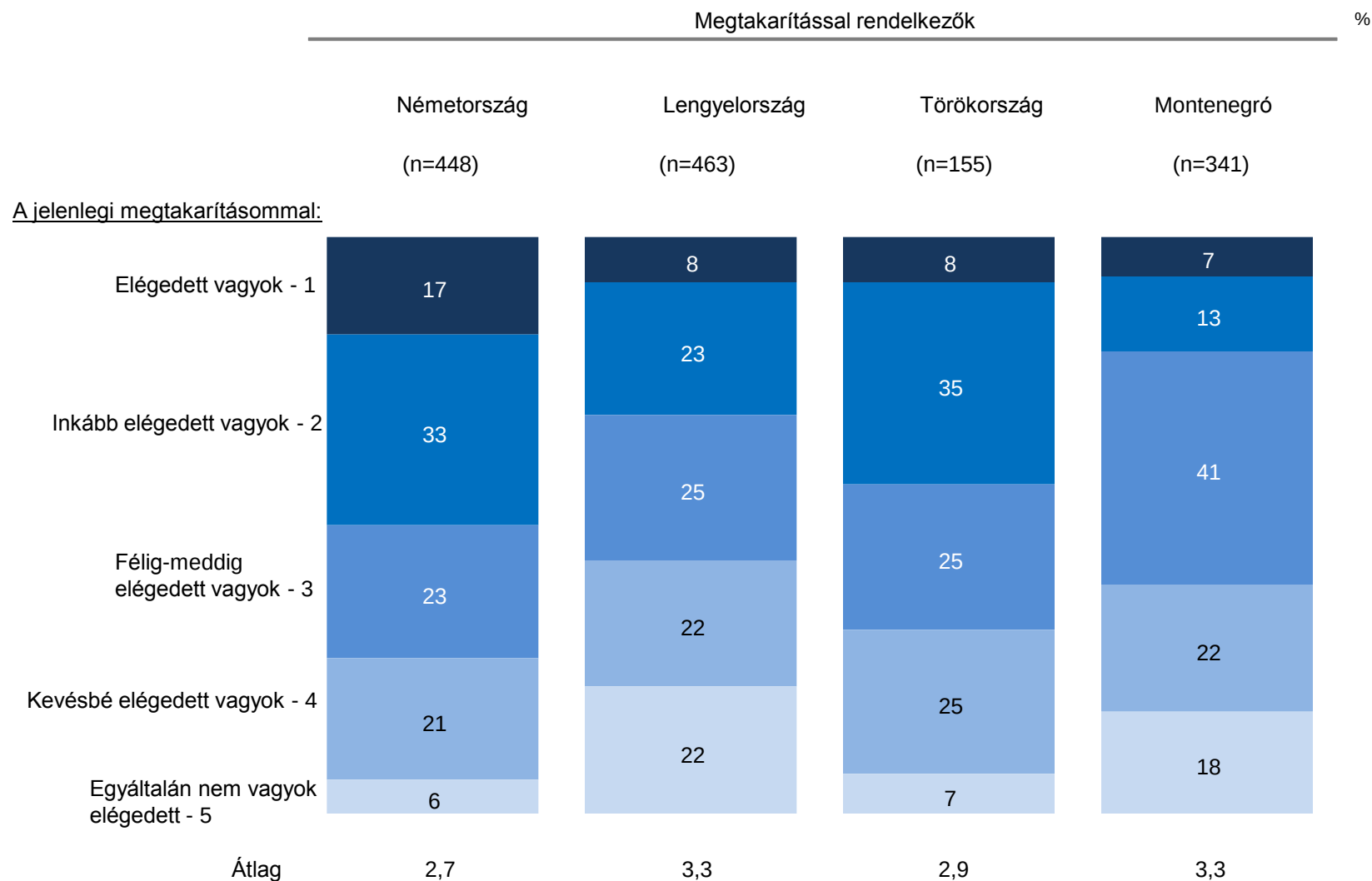
Elégedettség a jelenleg félretett összeggel I.

6. kérdés: „Inkább elégedett a jelenleg félretett összeggel, vagy inkább nem?”



Elégedettség a jelenleg félretett összeggel II.

6. kérdés: „Inkább elégedett a jelenleg félretett összeggel, vagy inkább nem?”



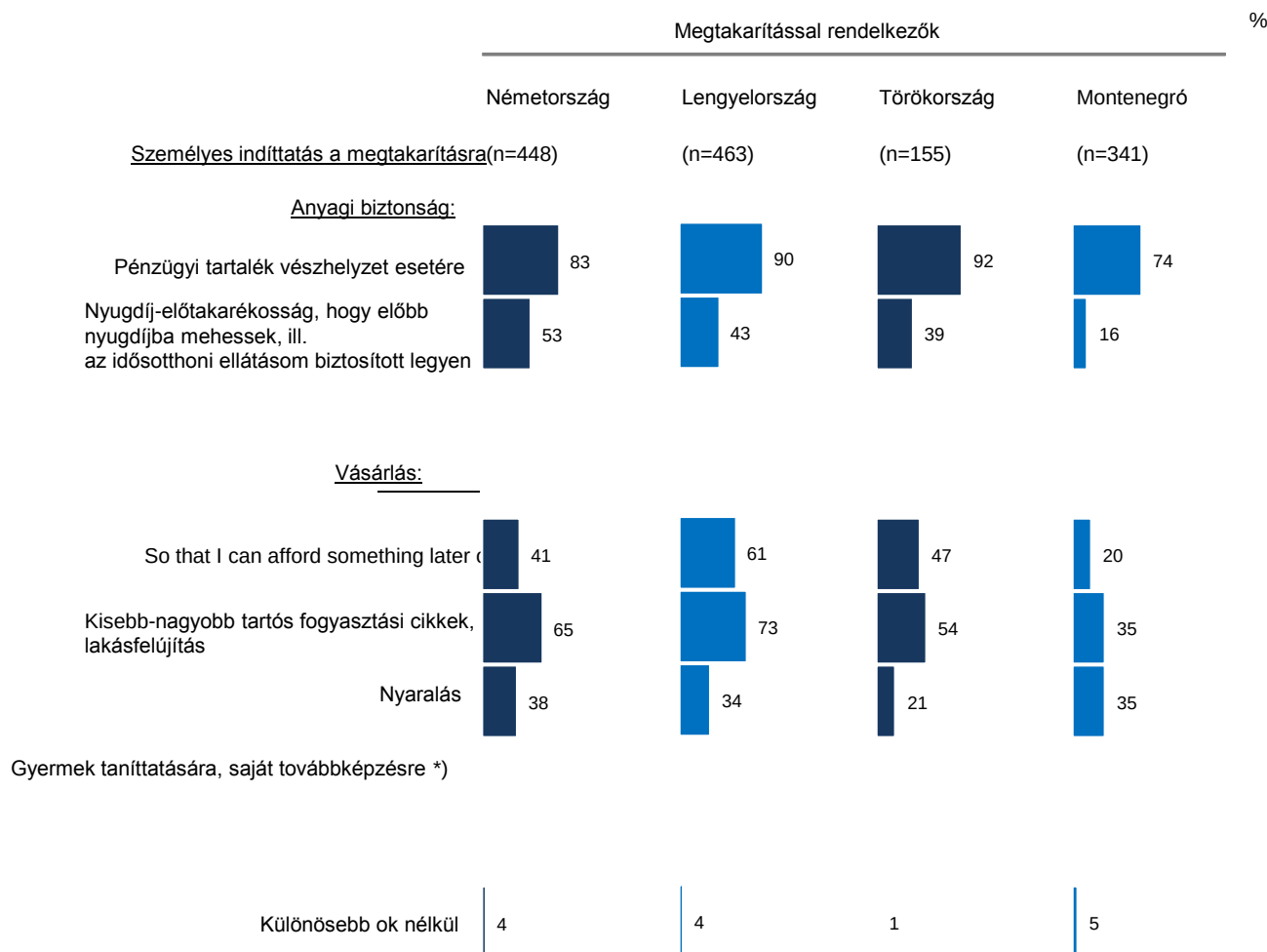
Megtakarítási motivációk I.

7. kérdés: „Mindent összevetve Ön miért tesz félre ? Különböző választási lehetőségeket fog hallani a megtakarítási motivációkkal kapcsolatban, kérem, jelölje meg az Önre leginkább illő állítást!”



Megtakarítási motivációk II.

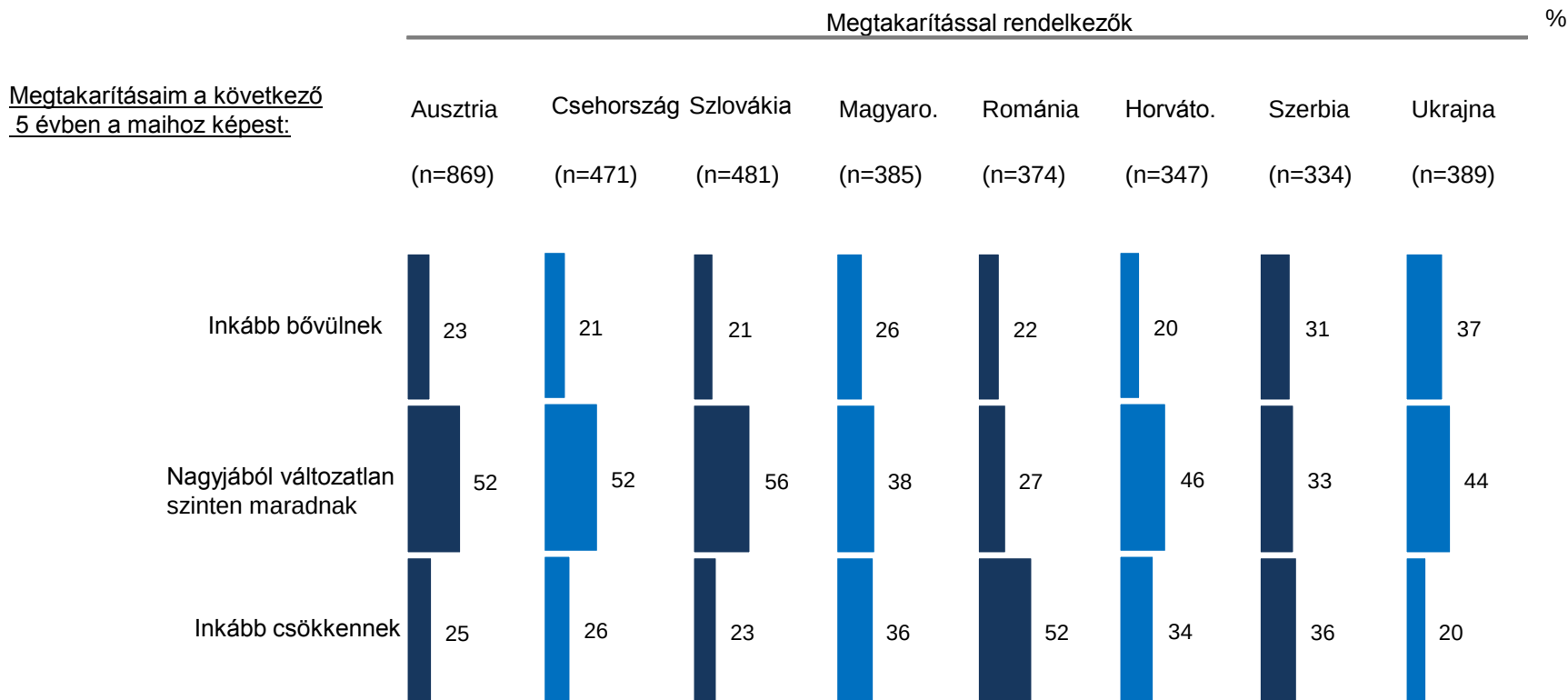
7. kérdés: „Mindent összevetve Ön miért tesz félre ? Különbféle választási lehetőségeket fog hallani a megtakarítási motivációkkal kapcsolatban, kérem, jelölje meg az Önre leginkább illő állítást!”



*) A kérdés feltevésére csak Ukrajnában került sor

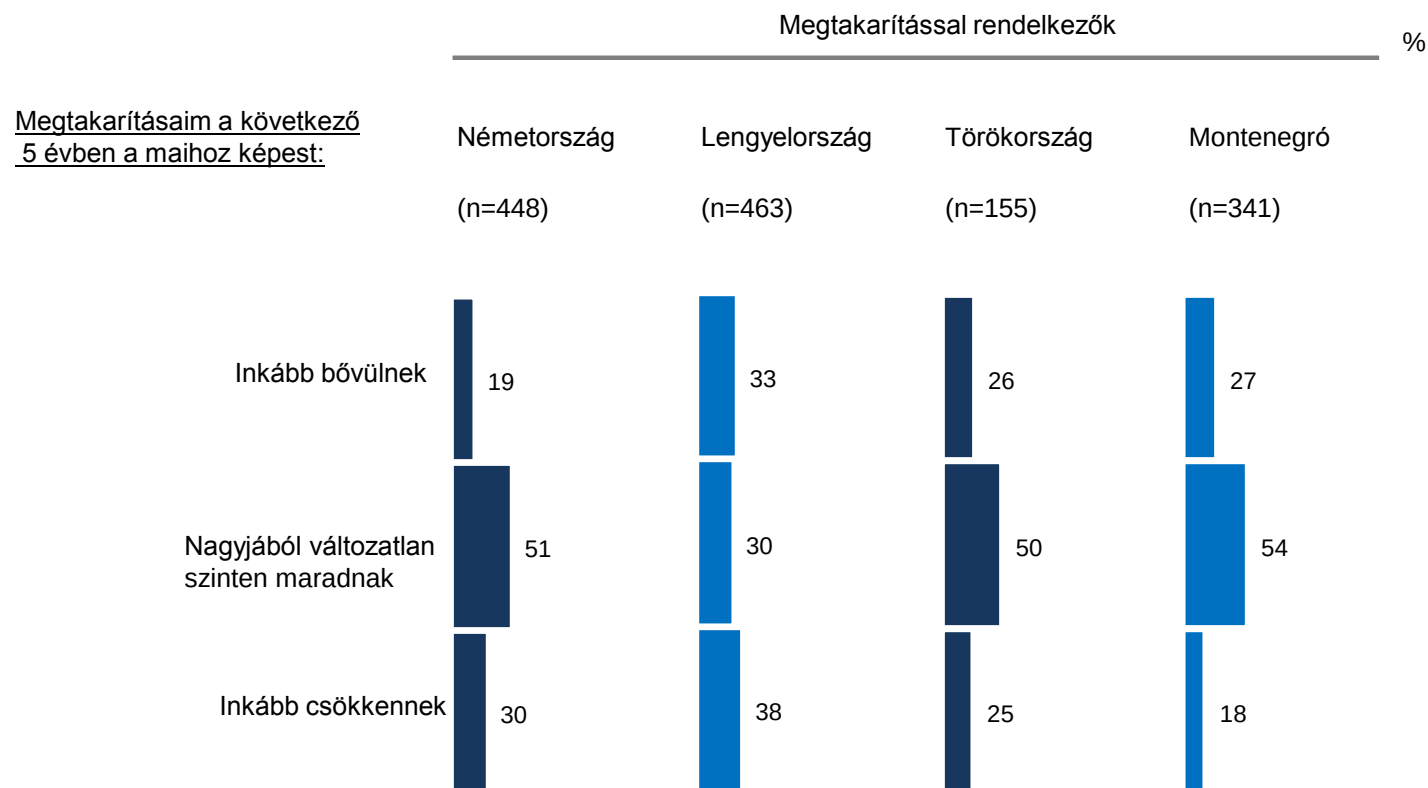
Megtakarítási tervek a következő 5 évre I.

8. kérdés: „Ön szerint az elkövetkező öt évben inkább többet, vagy inkább kevesebbet fog megtakarítani, mint most?”



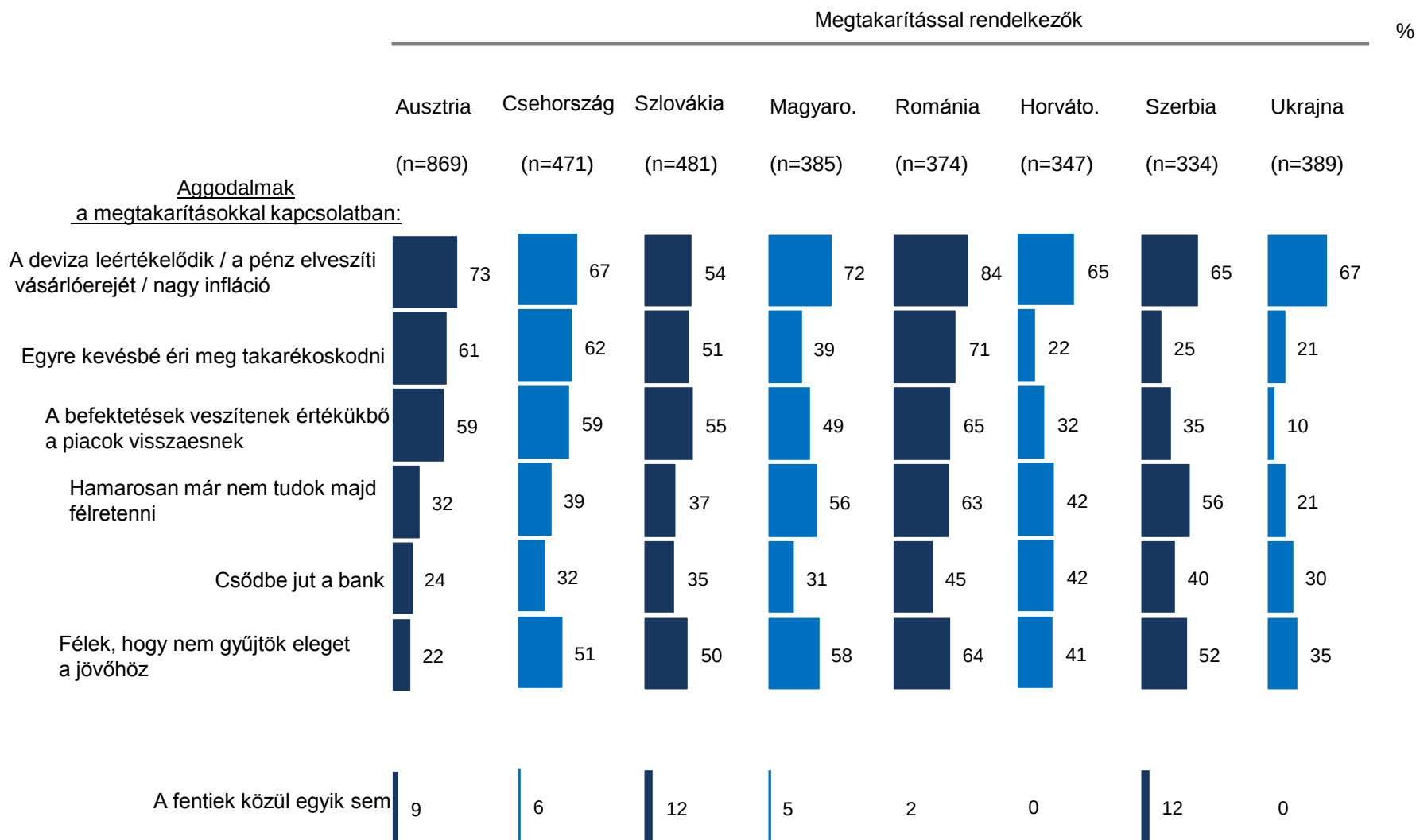
Megtakarítási tervek a következő 5 évre II.

8. kérdés: „Ön szerint az elkövetkező öt évben inkább többet, vagy inkább kevesebbet fog megtakarítani, mint most?”



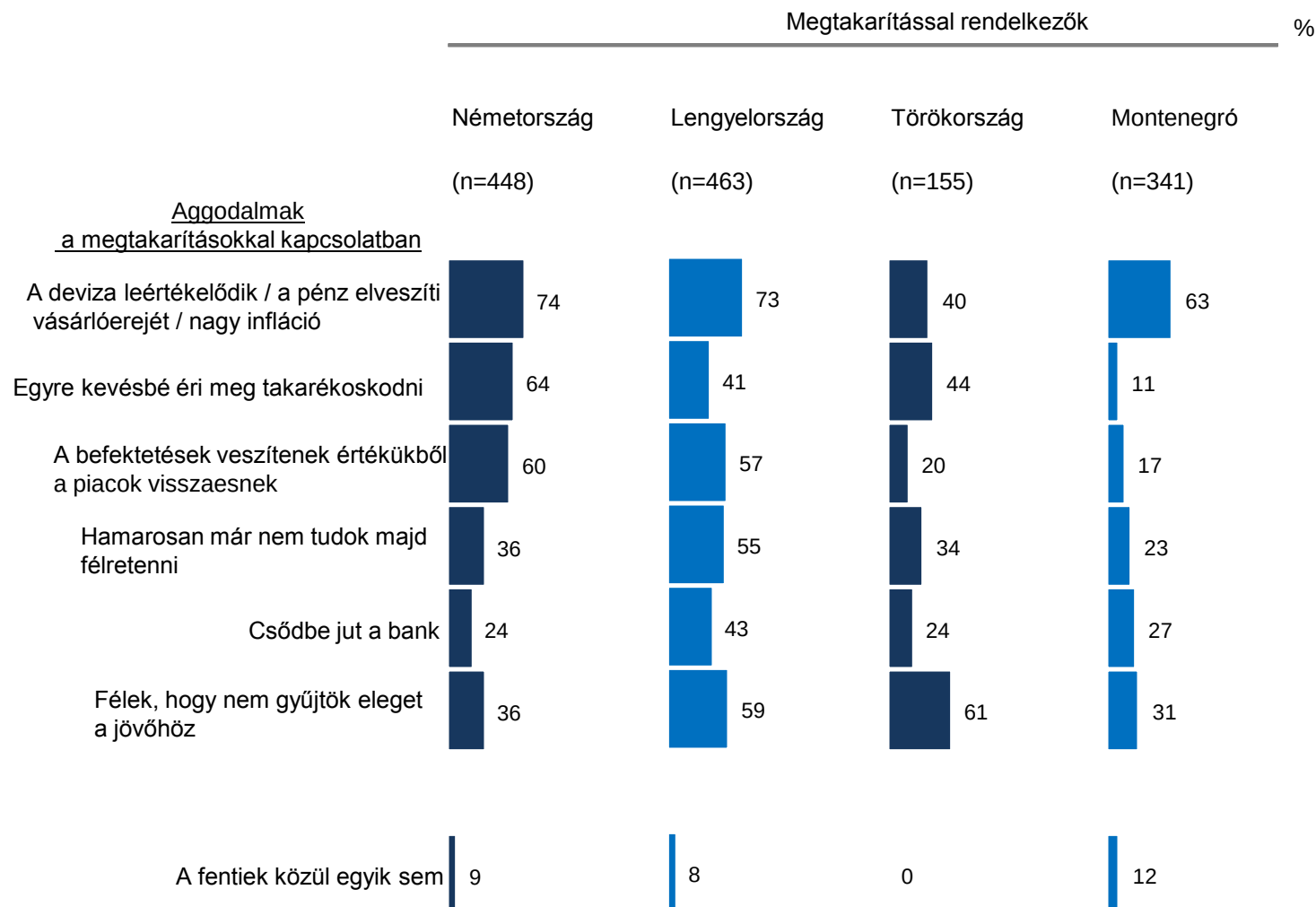
Aggodalmak a megtakarításokkal kapcsolatban I.

9. kérdés: „Tudjuk, hogy számos aggodalom kapcsolódik a megtakarításhoz. Ön most ilyen kérdéseket fog hallani. Kérem, válassza ki, amelyik tényező a leginkább aggasztja.”



Aggodalmak a megtakarításokkal kapcsolatban II.

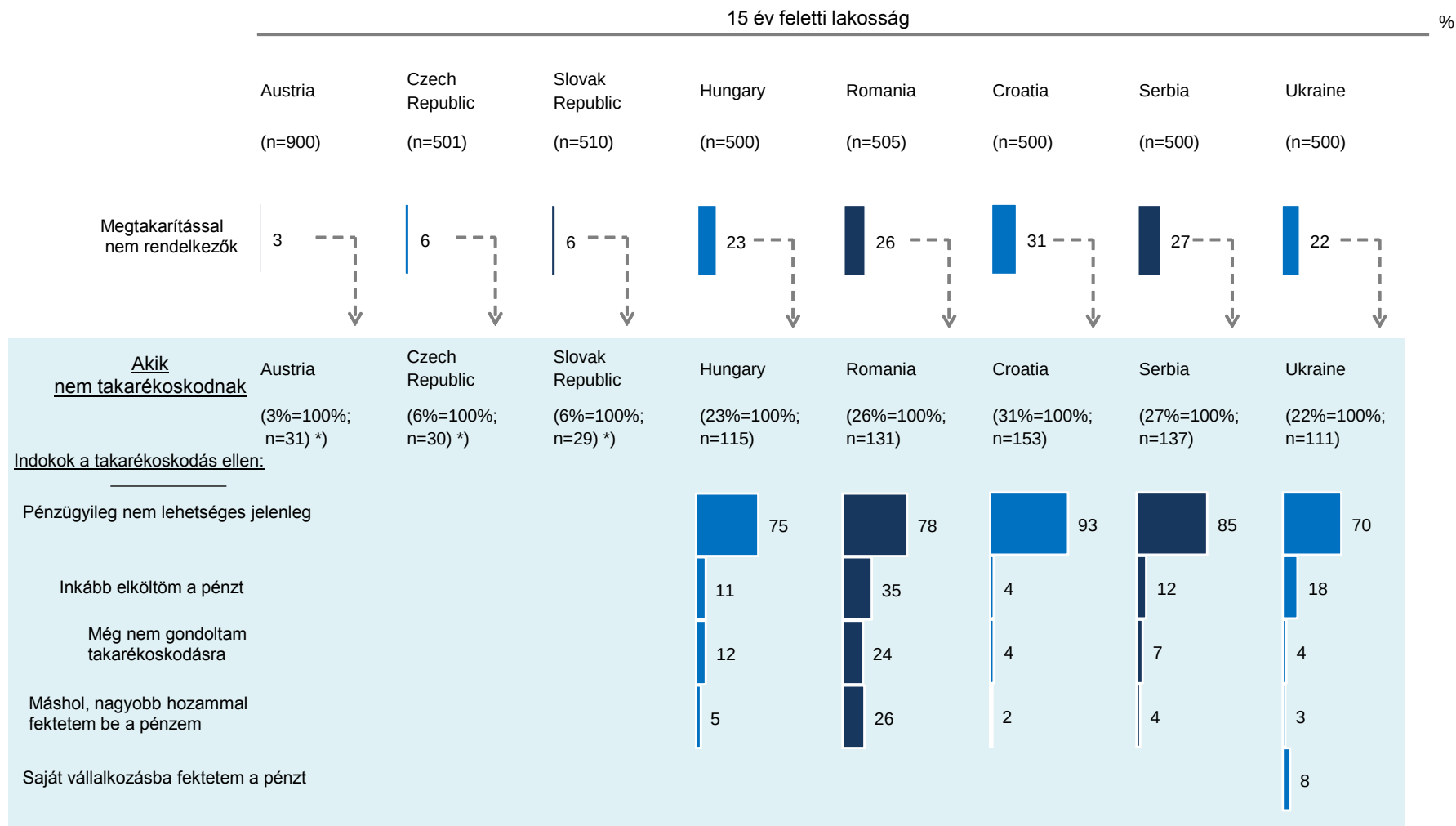
9. kérdés: „Tudjuk, hogy számos aggodalom kapcsolódik a megtakarításhoz. Ön most ilyen kérdéseket fog hallani. Kérem, válassza ki, amelyik tényező a leginkább aggasztja.”



Indokok a takarékoskodás ellen I.

4. kérdés: „Ön az alábbiak közül mely megtakarítási termékkel rendelkezik?”

10. kérdés: „Miért nem takarékoskodik jelenleg? Lehetséges válaszokat hall most, kérem, válassza ki az Önre leginkább illő állítást.”

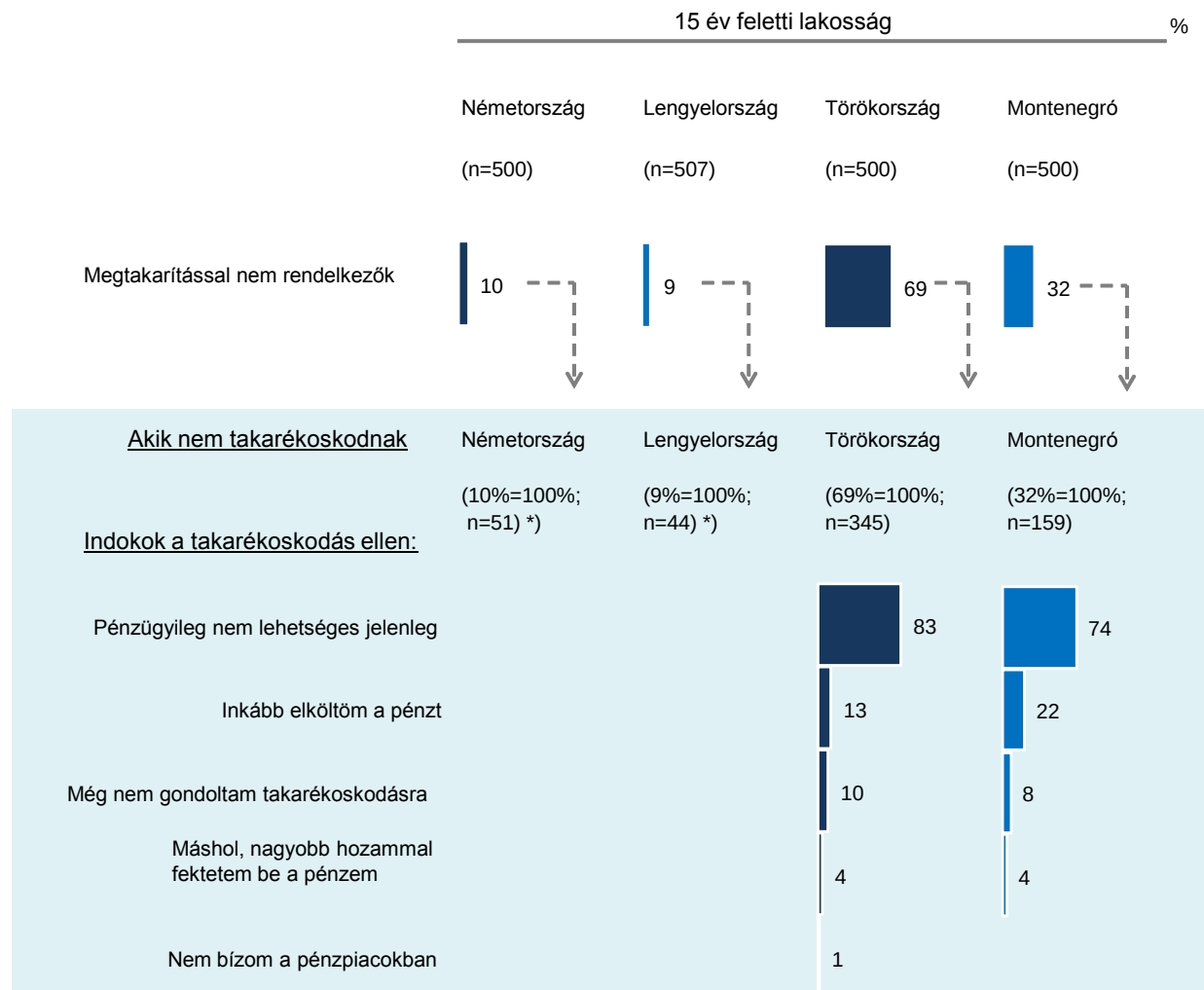


*) Túl kevés válaszadó

Indokok a takarékoskodás ellen II.

4. kérdés: „Ön az alábbiak közül mely megtakarítási termékkel rendelkezik?”

10. kérdés: „Miért nem takarékoskodik jelenleg? Lehetséges válaszokat hall most, kérem, válassza ki az Önre leginkább illő állítást.”



*) Túl kevés válaszadó

A lakosságnak a befektetésekhez való viszonya I.

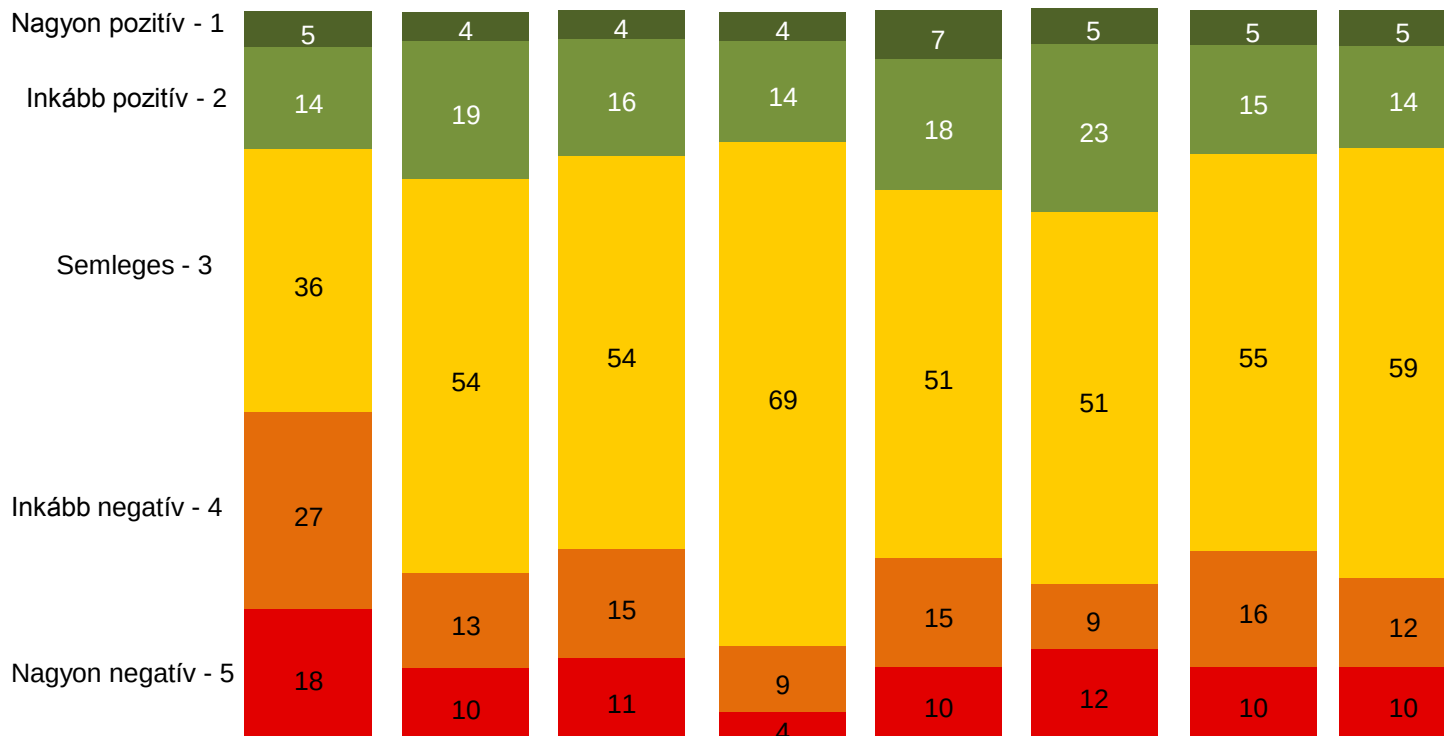
18. kérdés: A kérdés a pénzügyi befektetésekkel, azaz a kötvényekkel, részvényekkel, alapokkal stb. kapcsolat hozzáállásra vonatkozik. Mi a véleménye a kötvénybe, részvénybe, alapokba stb. való befektetésről?”

15 év feletti népesség

%

	Ausztria (n=900)	Csehország (n=501)	Szlovákia (n=510)	Magyaro. (n=500)	Románia (n=505)	Horváto. (n=500)	Szerbia (n=500)	Ukrajna (n=500)
--	---------------------	-----------------------	----------------------	---------------------	--------------------	---------------------	--------------------	--------------------

Vélemény a kötvényekbe, alapokba,
részvényekbe történő befektetésekről



Átlag

3,4

3,1

3,1

2,9

3,0

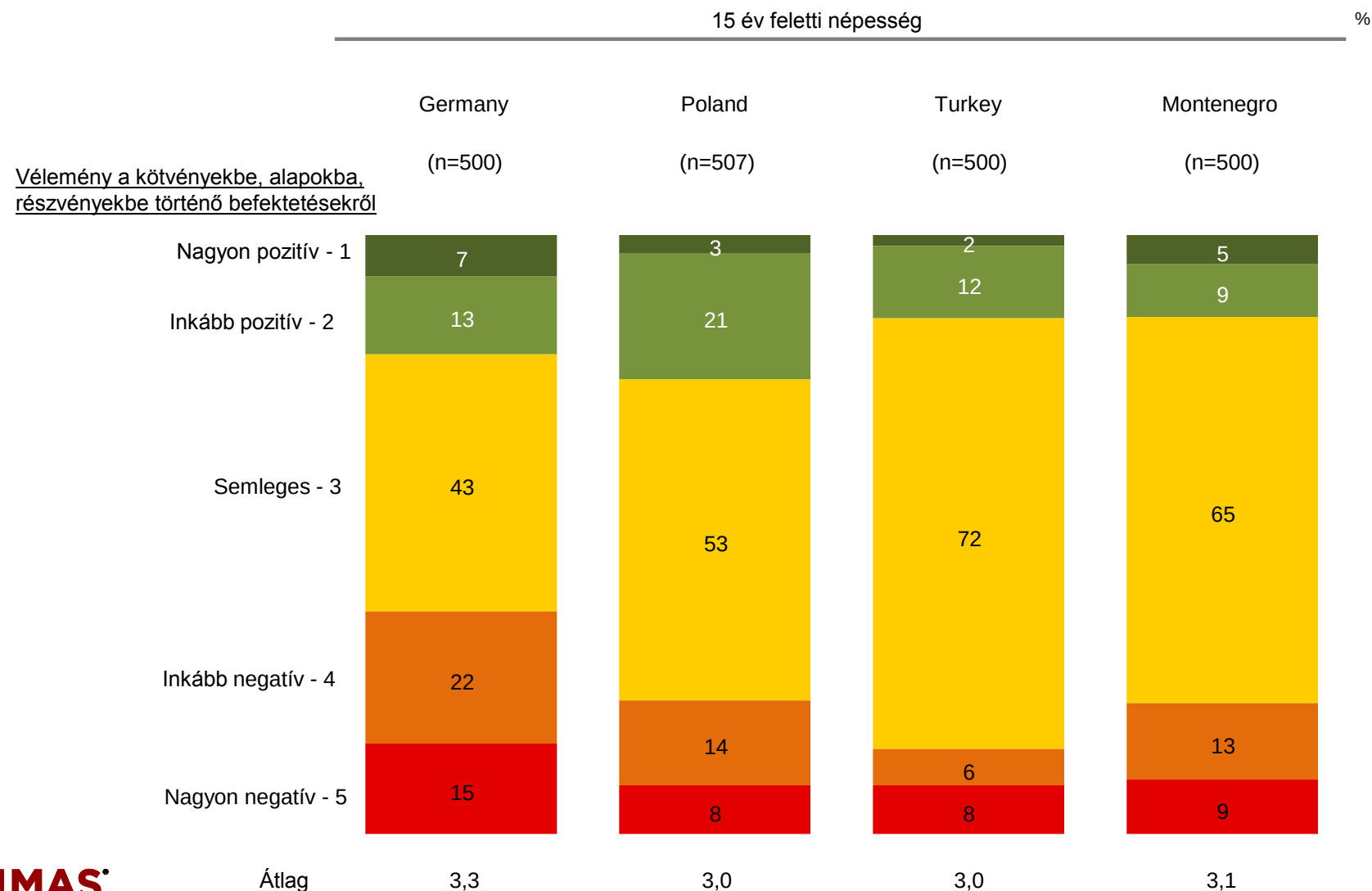
3,0

3,1

3,1

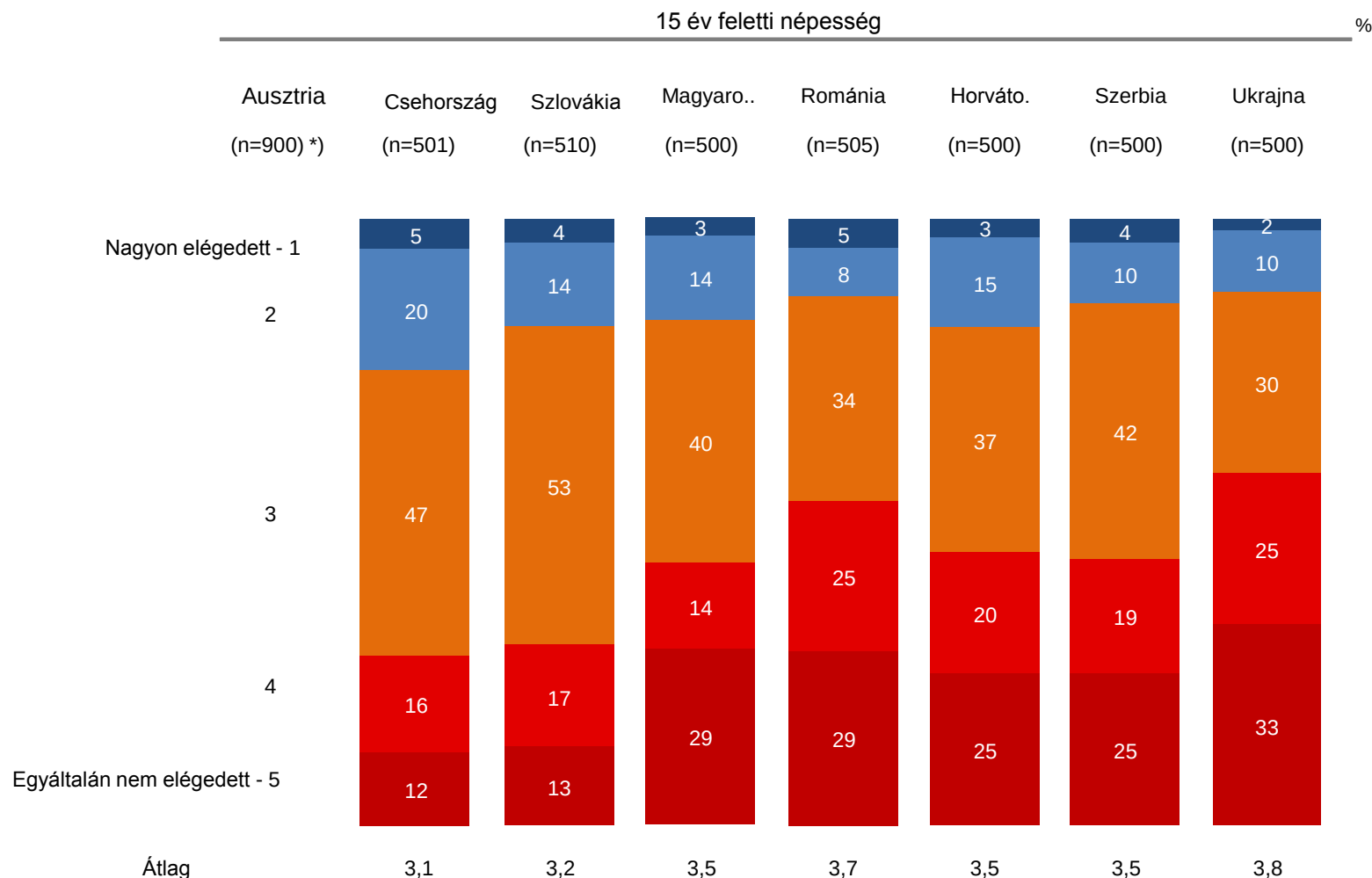
A lakosságnak a befektetésekhez való viszonya II

18. kérdés: A kérdés a pénzügyi befektetésekkel, azaz a kötvényekkel, részvényekkel, alapokkal stb. kapcsolat hozzáállásra vonatkozik. Mi a véleménye a kötvénybe, részvénybe, alapokba stb. való befektetésről?”



Elégedettség a saját pénzügyi helyzettel I.

13. kérdés: „Mennyire elégedett a saját pénzügyi helyzetével? Kérem, jelölje 1-től 5-ig terjedő skálán, ahol az 1 a „nagyon elégedett”, az 5 pedig az „egyáltalán nem elégedett” meghatározásnak felel meg. A két szélsőérték közti értékek a további kategorizálást szolgálják.”



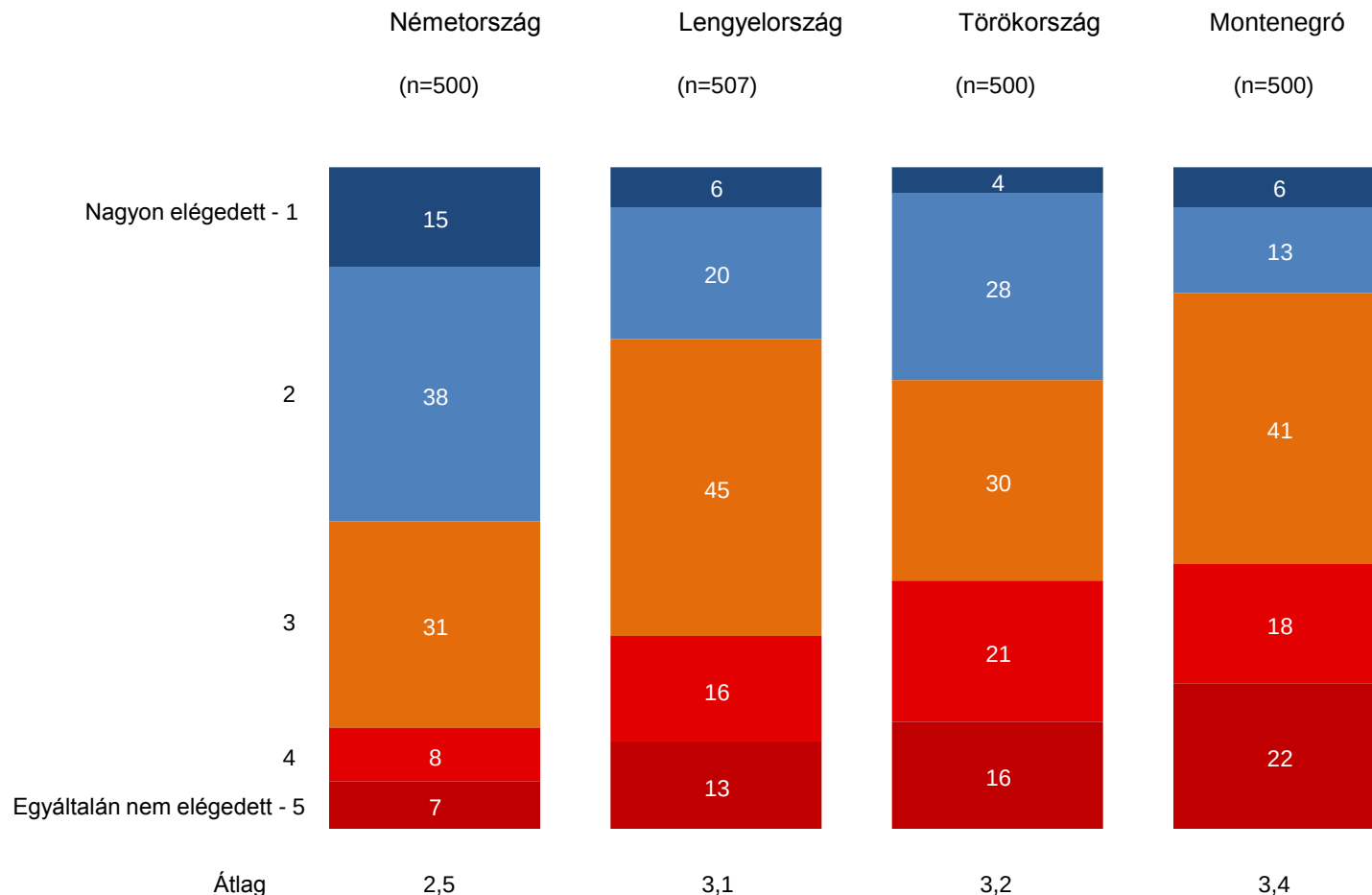
*) A kérdés nem hangzott el

Elégedettség a saját pénzügyi helyzettel II.

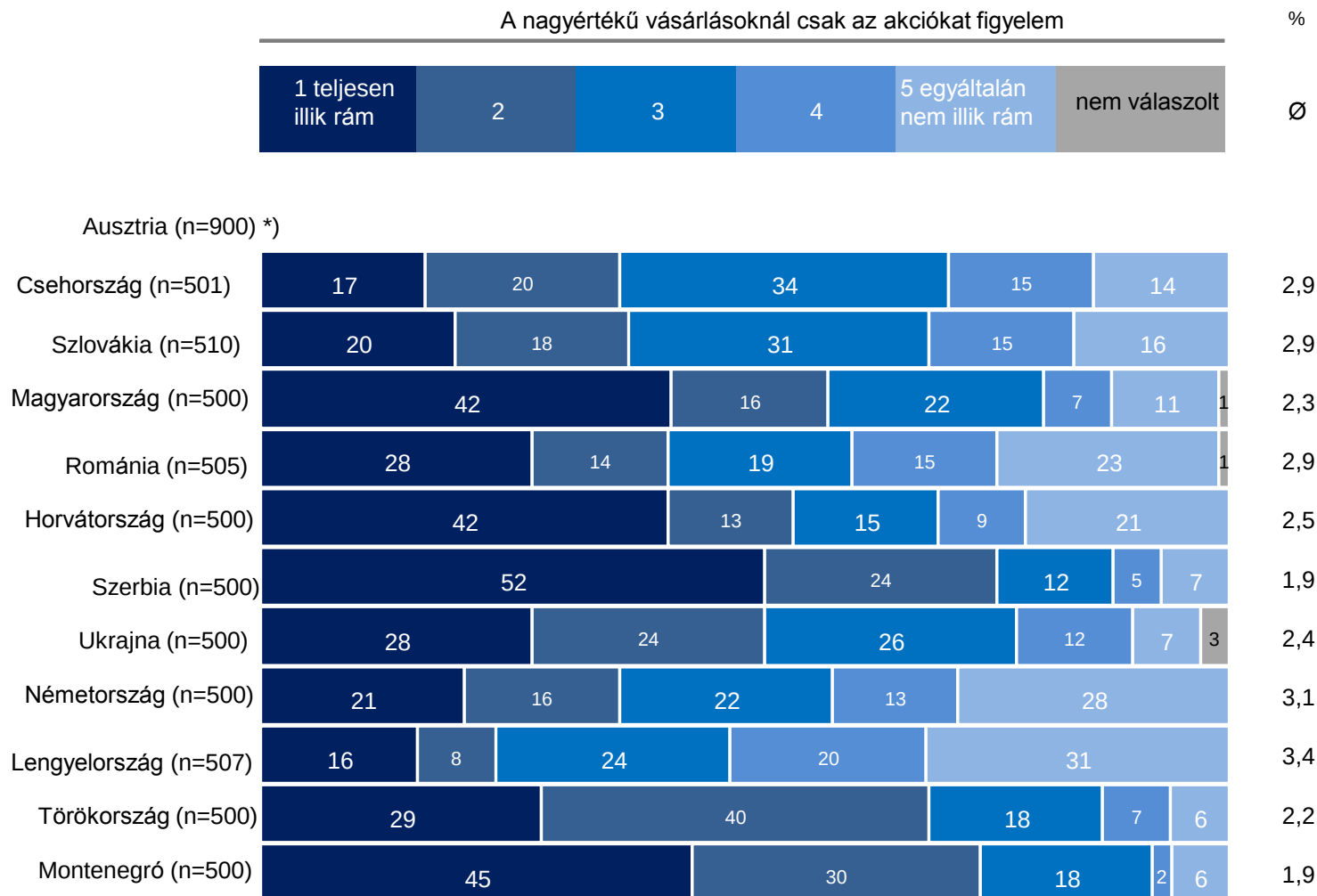
13. kérdés: „Mennyire elégedett a saját pénzügyi helyzetével? Kérem, jelölje 1-től 5-ig terjedő skálán, ahol az 1 a „nagyon elégedett”, az 5 pedig az „egyáltalán nem elégedett” meghatározásnak felel meg. A két szélsőérték közti értékek a további kategorizálást szolgálják.”

15 év feletti népesség

%



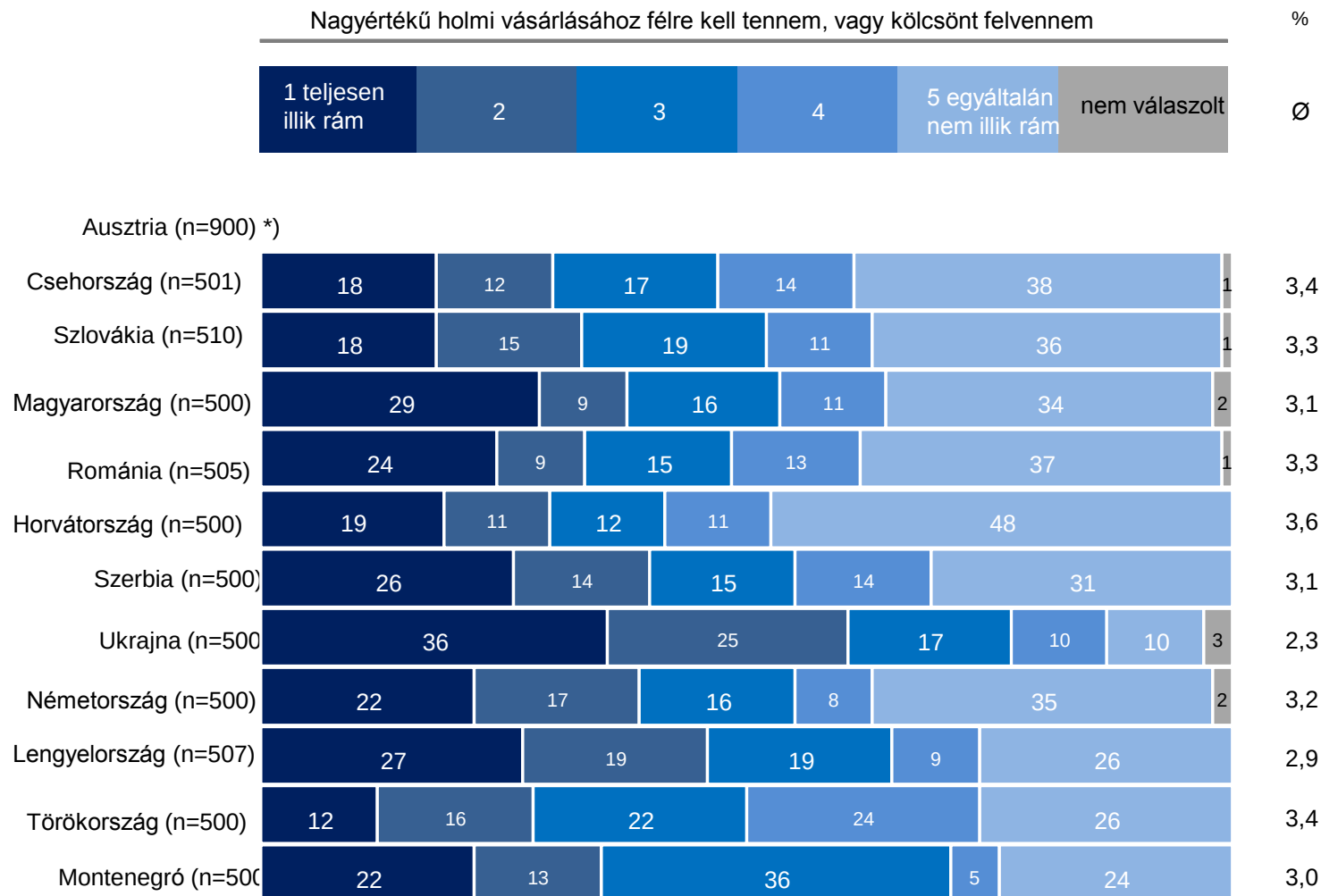
14. kérdés: „A kérdés az Ön pénzköltési szokásaira és viselkedésére vonatkozik. Kérem, jelölje 1-től 5-ig terjedő skálán a válaszait, ahol az 1 a „teljesen illik rám”, az 5 pedig az „egyáltalán nem illik rám” meghatározásnak felel meg.



*) A kérdés nem hangzott el

Pénzköltési szokások: Nagyértékű holmi vásárlásához félre kell tennem, vagy kölcsönt felvennem

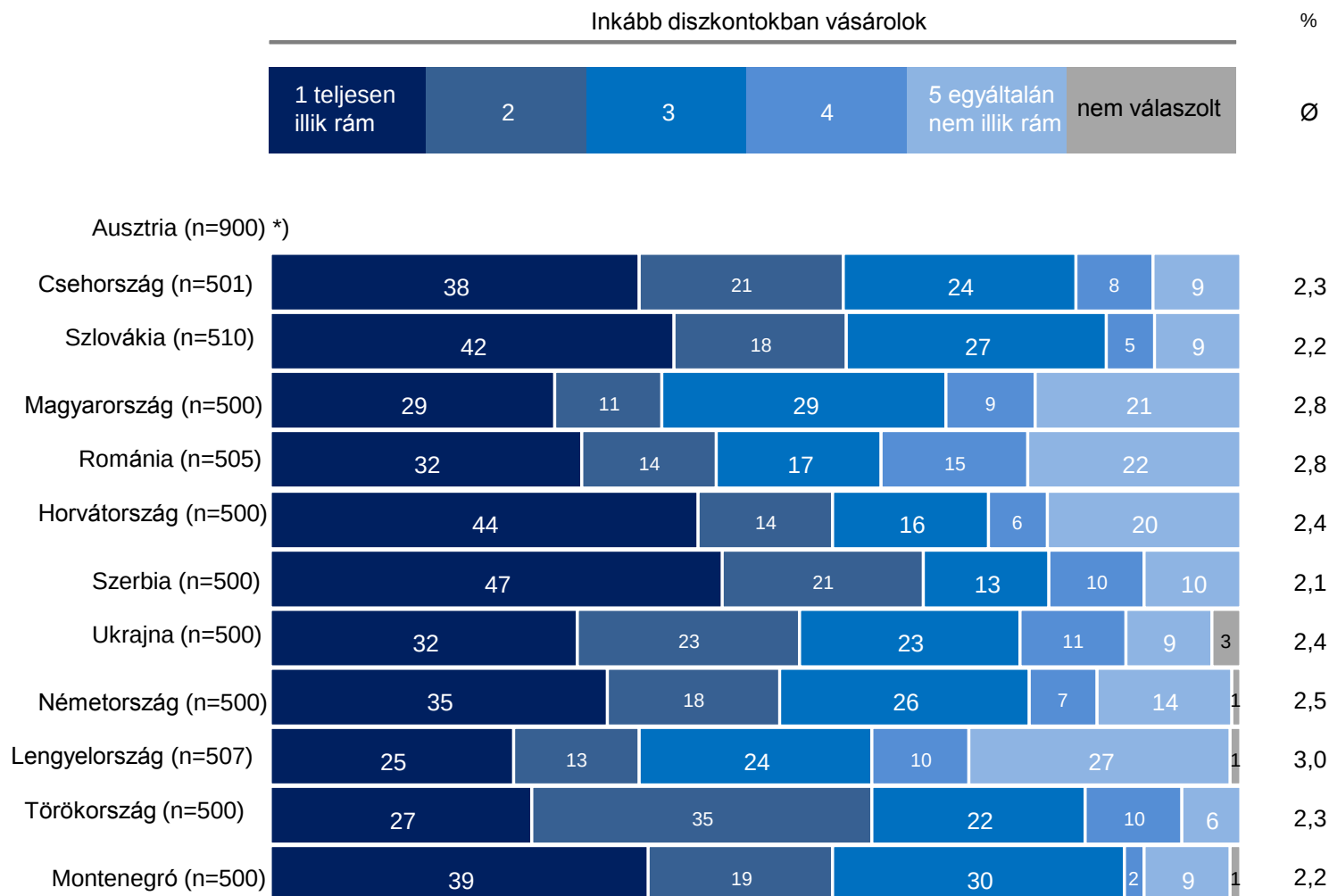
14. kérdés: „A kérdés az Ön pénzköltési szokásaira és viselkedésére vonatkozik. Kérem, jelölje 1-től 5-ig terjedő skálán a válaszait, ahol az 1 a „teljesen illik rám”, az 5 pedig az „egyáltalán nem illik rám” meghatározásnak felel meg.



*) A kérdés nem hangzott el

Pénzköltési szokások: Inkább diszkontokban vásárolok

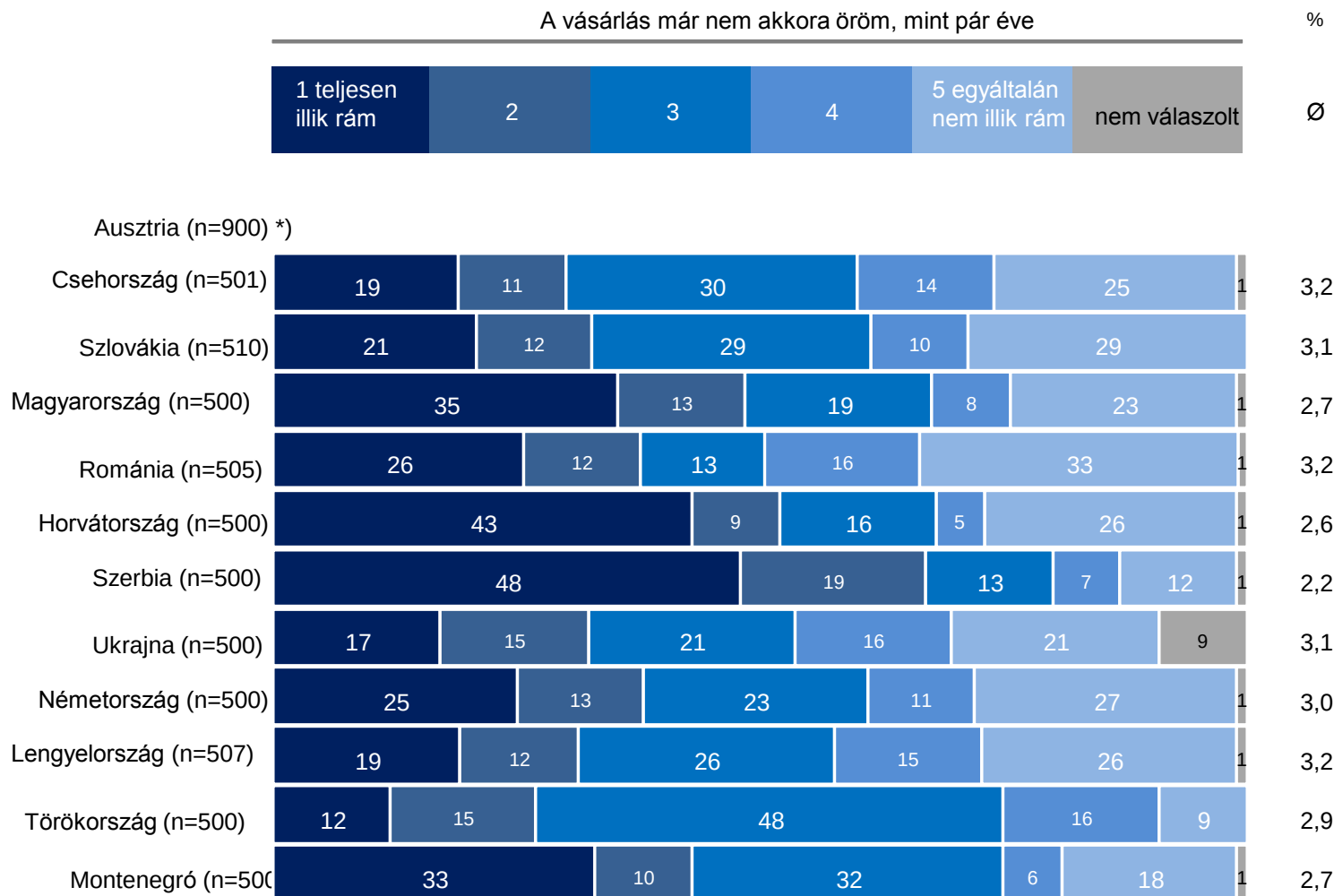
14. kérdés: „A kérdés az Ön pénzköltési szokásaira és viselkedésére vonatkozik. Kérem, jelölje 1-től 5-ig terjedő skálán a válaszait, ahol az 1 a „teljesen illik rám”, az 5 pedig az „egyáltalán nem illik rám” meghatározásnak felel meg.



*) A kérdés nem hangzott el

Pénzköltési szokások: A vásárlás már nem akkora öröm, mint pár éve

14. kérdés: „A kérdés az Ön pénzköltési szokásaira és viselkedésére vonatkozik. Kérem, jelölje 1-től 5-ig terjedő skálán a válaszait, ahol az 1 a „teljesen illik rám”, az 5 pedig az „egyáltalán nem illik rám” meghatározásnak felel meg.



*) A kérdés nem hangzott el

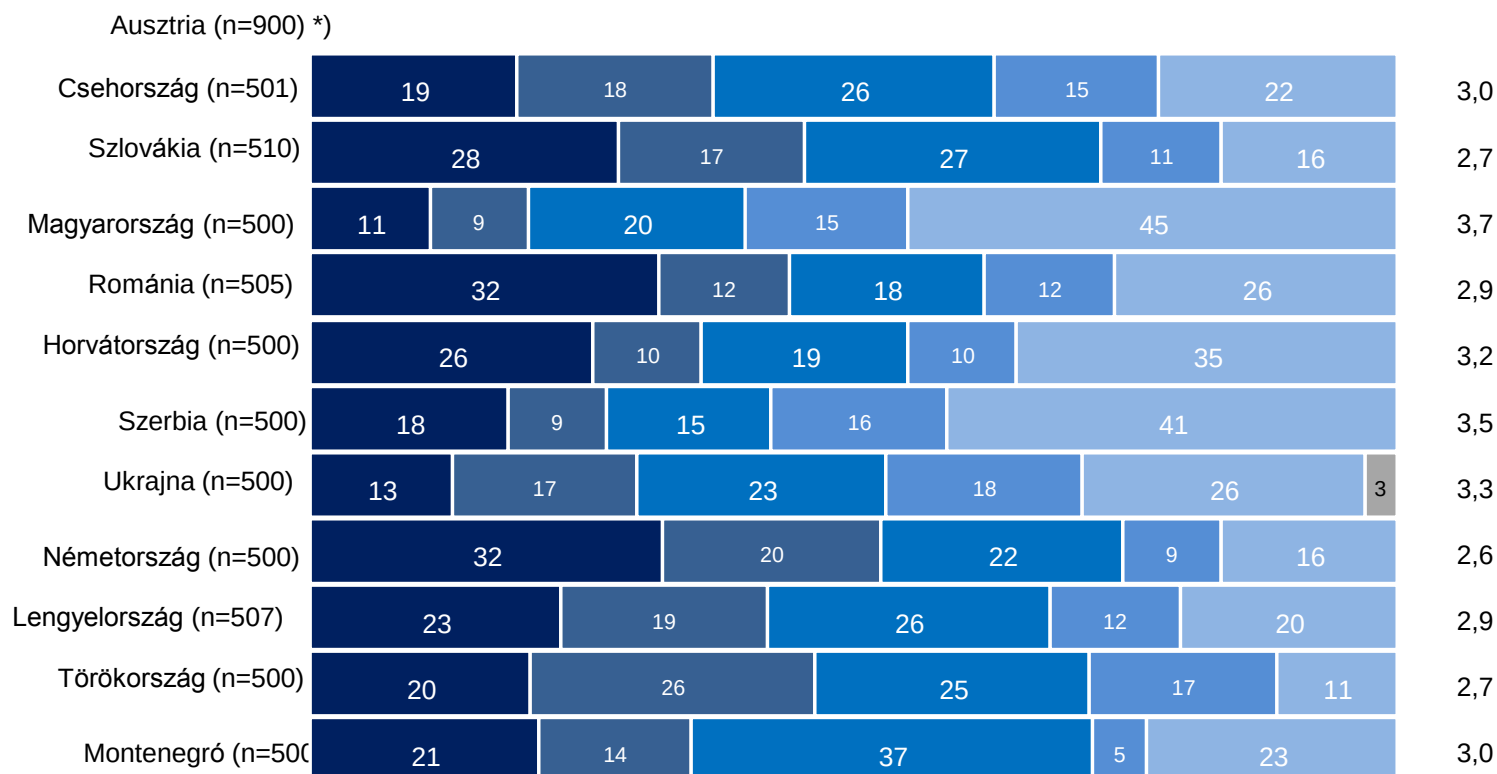
Pénzköltési szokások: Alapvető szükségleti cikkek vásárlásakor nem kell törődnöm a pénzzel

14. kérdés: „A kérdés az Ön pénzköltési szokásaira és viselkedésére vonatkozik. Kérem, jelölje 1-től 5-ig terjedő skálán a válaszait, ahol az 1 a „teljesen illik rám”, az 5 pedig az „egyáltalán nem illik rám” meghatározásnak felel meg.

Alapvető szükségleti cikkek vásárlásakor nem kell törődnöm a pénzzel

%

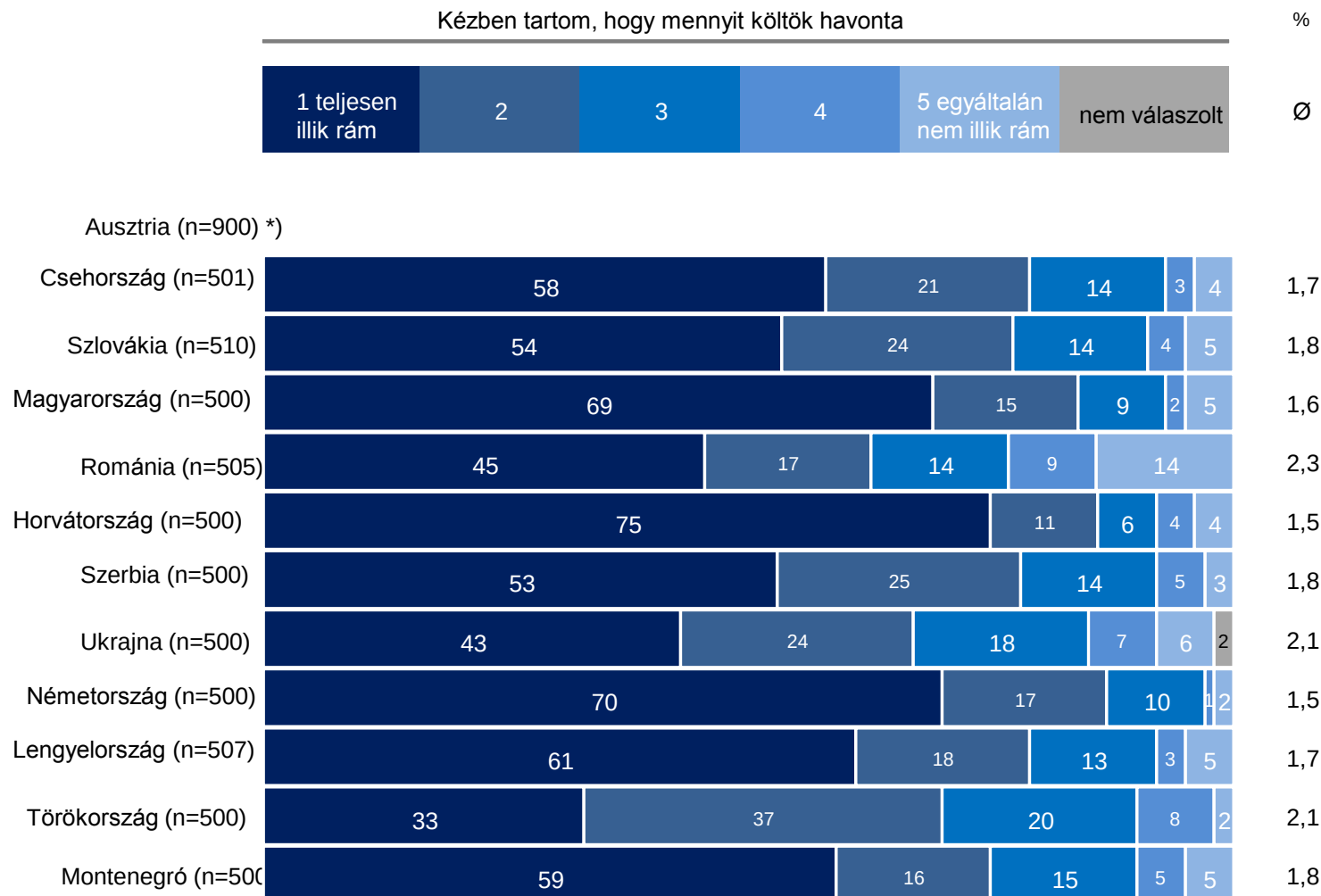
1 teljesen illik rám	2	3	4	5 egyáltalán nem illik rám	nem válaszolt	Ø
----------------------	---	---	---	----------------------------	---------------	---



*) A kérdés nem hangzott el

Pénzköltési szokások: Kézben tartom, hogy mennyit költök havonta

14. kérdés: „A kérdés az Ön pénzköltési szokásaira és viselkedésére vonatkozik. Kérem, jelölje 1-től 5-ig terjedő skálán a válaszait, ahol az 1 a „teljesen illik rám”, az 5 pedig az „egyáltalán nem illik rám” meghatározásnak felel meg.

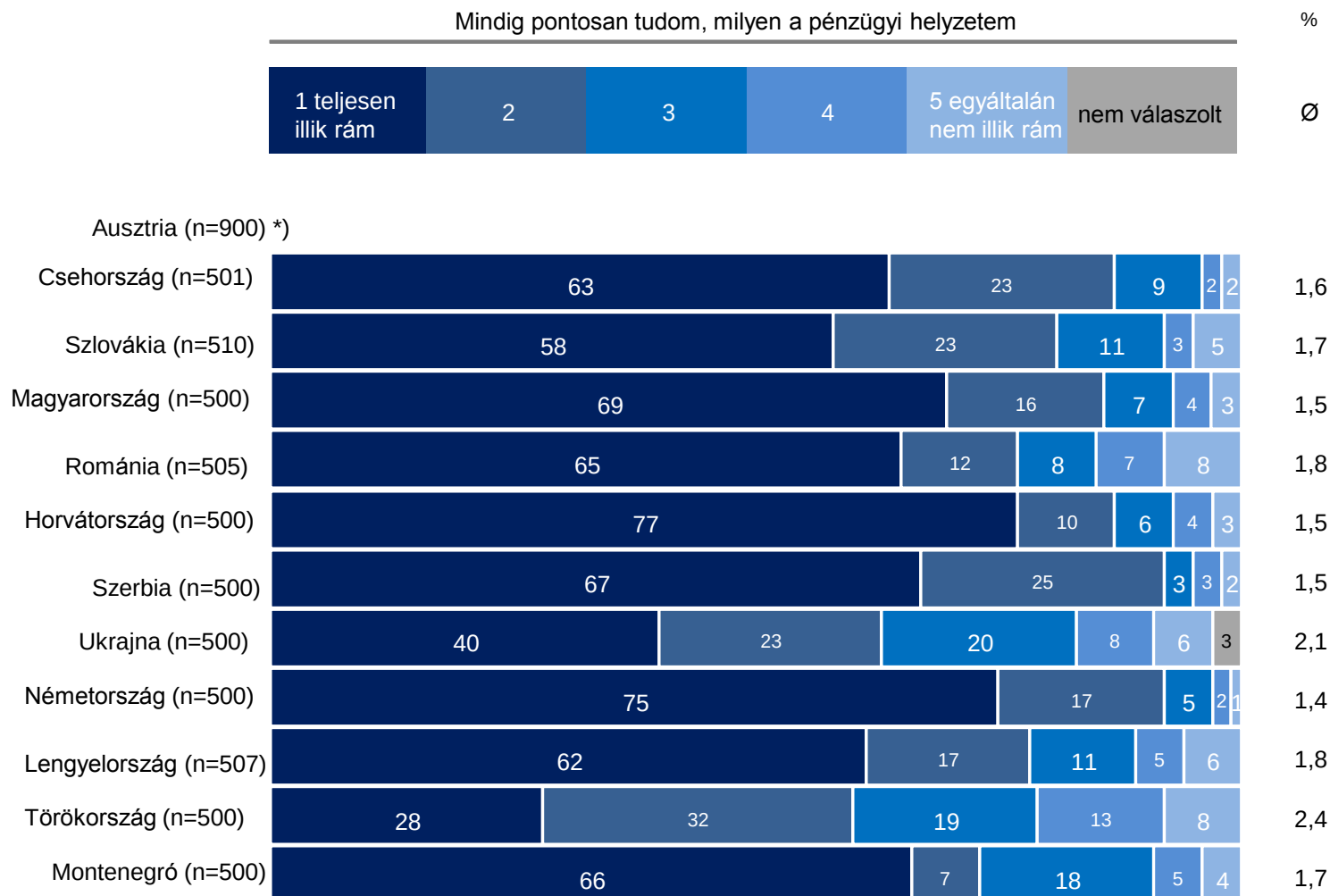


*) A kérdés nem hangzott el

Pénzköltési szokások:

Mindig pontosan tudom, milyen a pénzügyi helyzetem

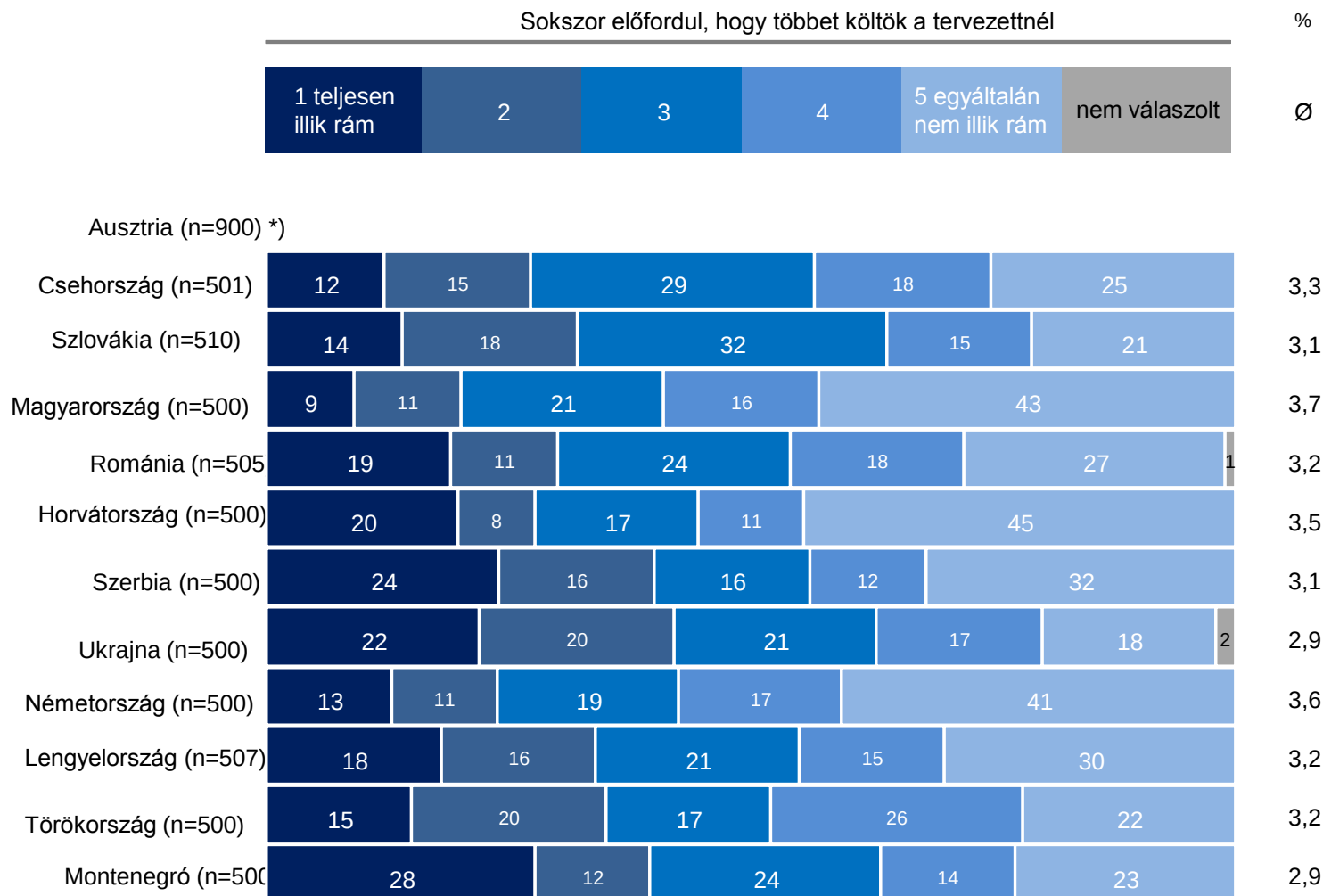
14. kérdés: „A kérdés az Ön pénzköltési szokásaira és viselkedésére vonatkozik. Kérem, jelölje 1-től 5-ig terjedő skálán a válaszait, ahol az 1 a „teljesen illik rám”, az 5 pedig az „egyáltalán nem illik rám” meghatározásnak felel meg.



*) A kérdés nem hangzott el

Pénzköltési szokások: Sokszor előfordul, hogy többet költök a tervezettnél

14. kérdés: „A kérdés az Ön pénzköltési szokásaira és viselkedésére vonatkozik. Kérem, jelölje 1-től 5-ig terjedő skálán a válaszait, ahol az 1 a „teljesen illik rám”, az 5 pedig az „egyáltalán nem illik rám” meghatározásnak felel meg.



*) A kérdés nem hangzott el

Az adóssággal kapcsolatos vélemény

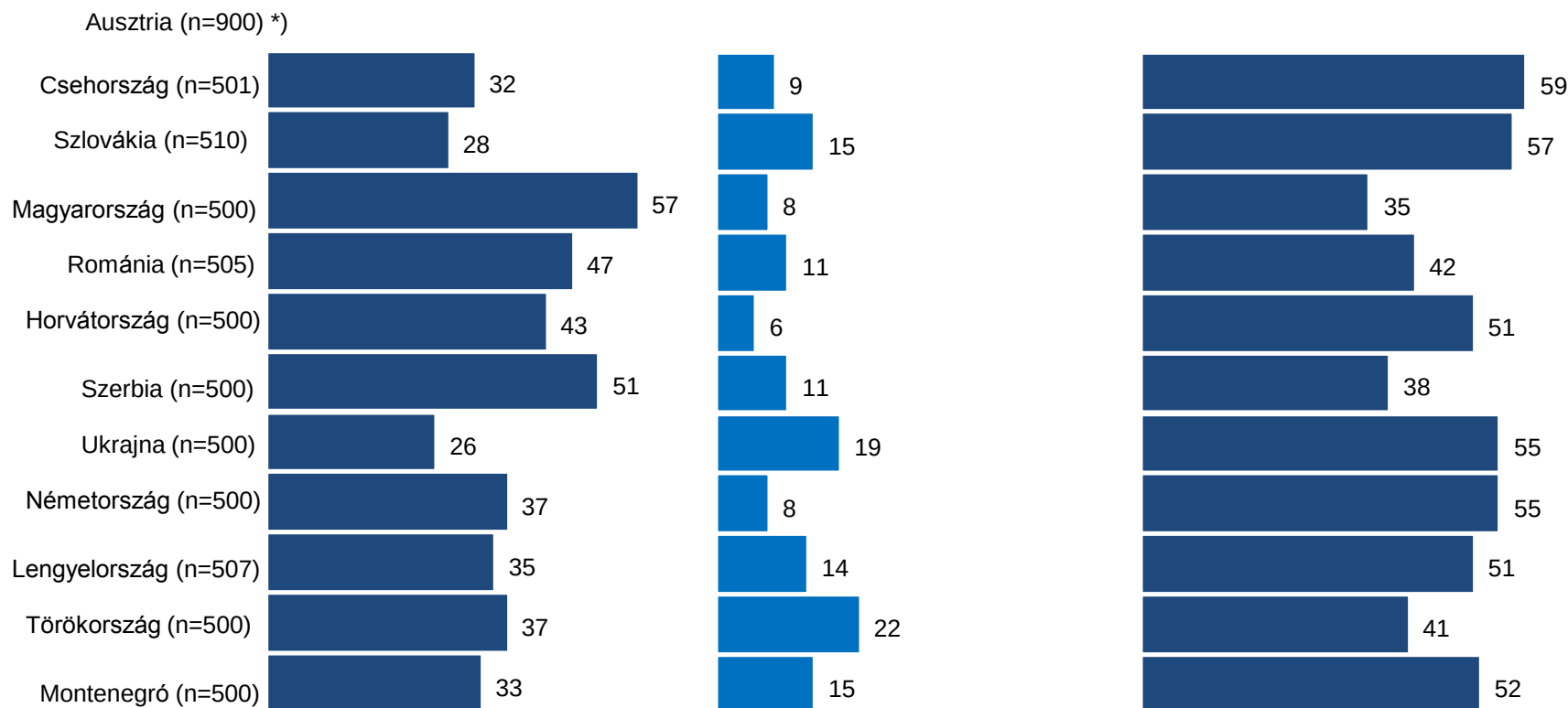
15. kérdés: „Az ember nem tud mindig takarékoskodni, néha hitelt kell felvennie, például bankhitelt, áruhitelt, vagy kölcsön kell kérnie a rokonaitól, barátaitól. Az emberek különféleképpen gondolkodnak erről. Az alábbi kijelentések közül melyik áll Önhöz a legközelebb? “

Soha nem adósodnék el,
inkább visszafogom a kiadásaimat.

Ha az ember megszorult pillanatnyilag,
de fontos kiadás vár rá,
akkor nyugodtan felvehet hitelt.

Csak alapos megfontolás után szabad
az embernek adósságba vernie magát;
én is csak nyomós okkal tenném.

%



*) A kérdés nem hangzott el Not asked.

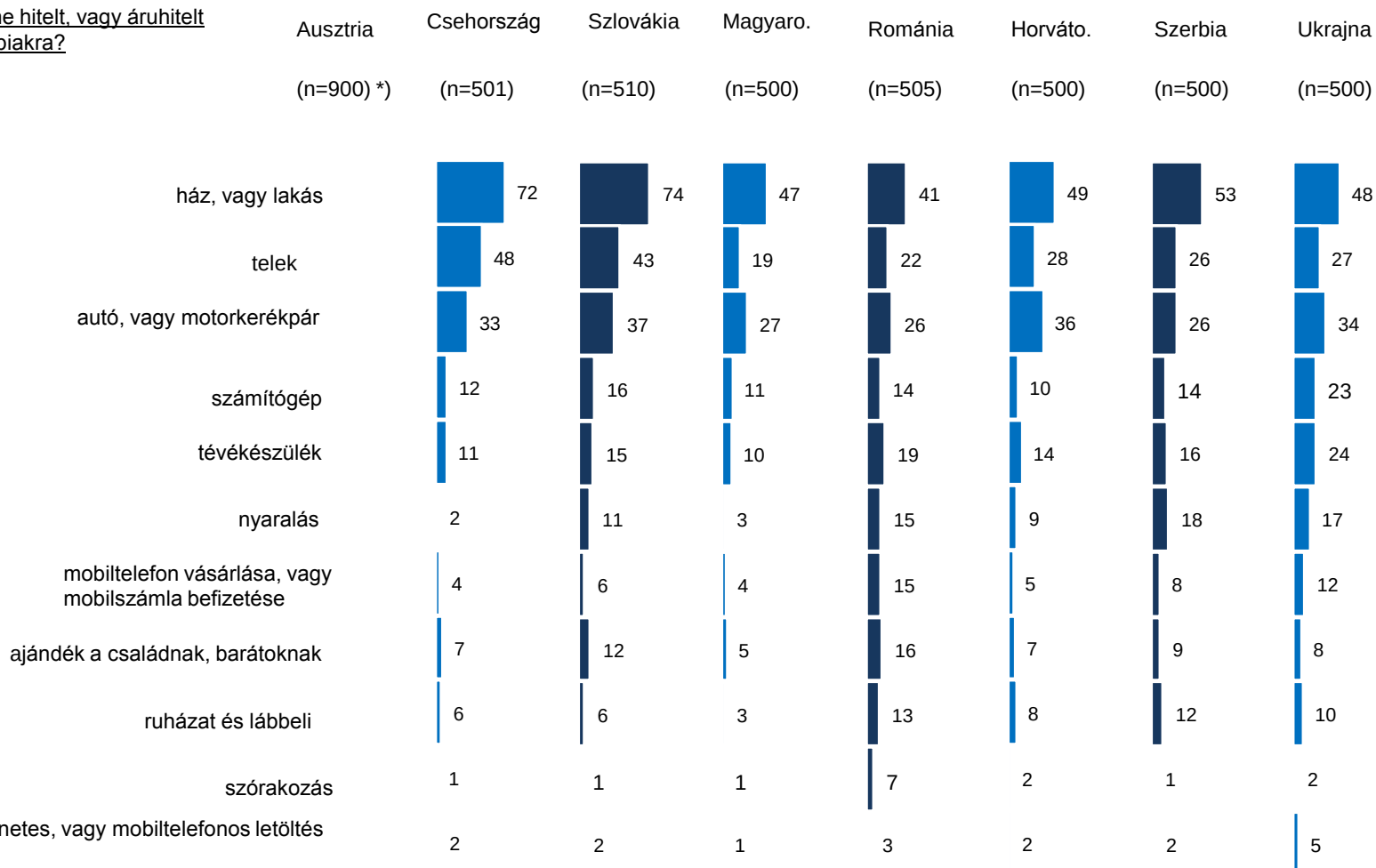
A hitelfelvétel lehetséges okai I.

16. kérdés: „Az alábbiakban termékeket és szolgáltatásokat sorolunk fel. Jelezze, hogy melyikre venne fel hitelt.”

15 év feletti lakosság

%

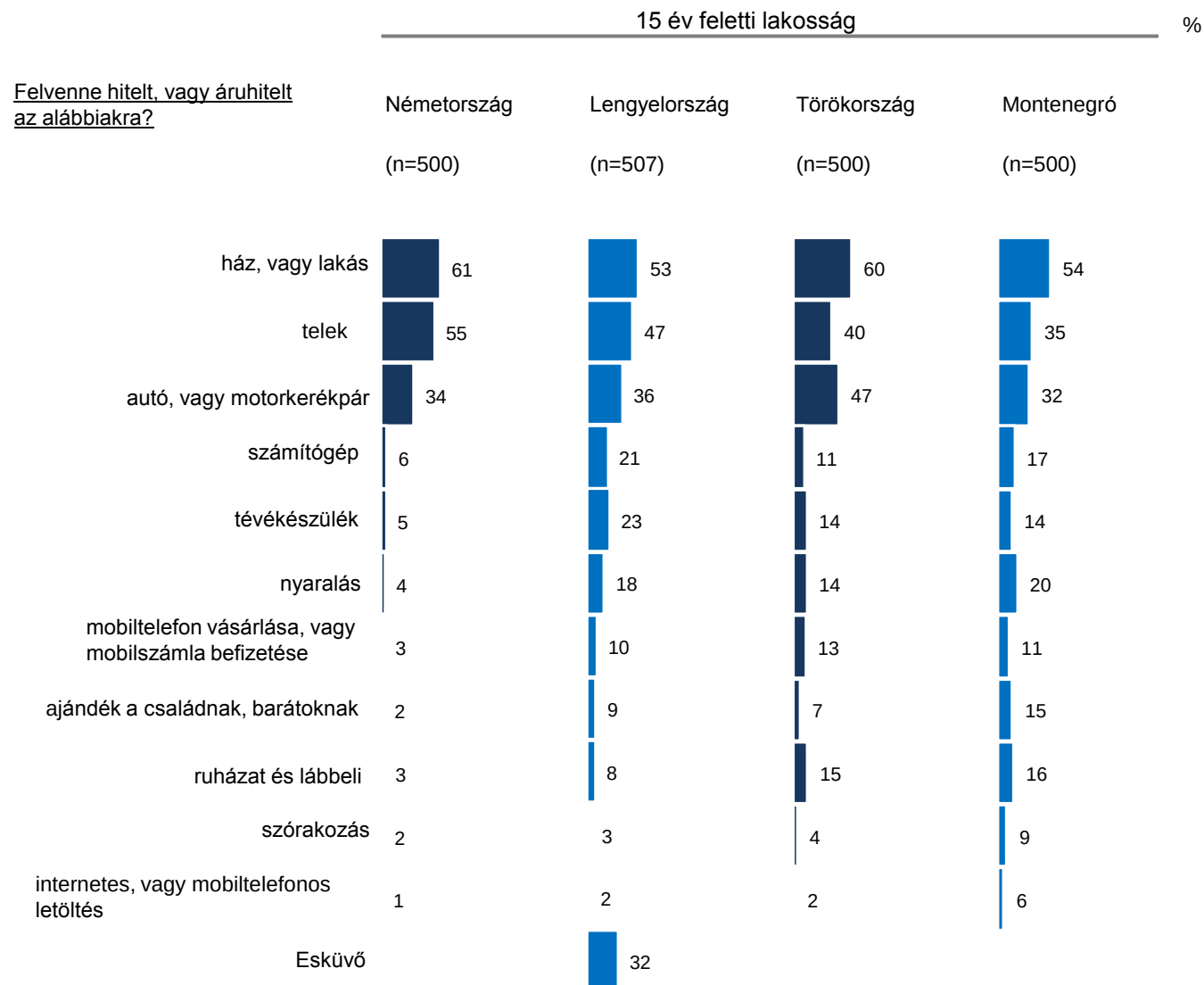
Felvenne hitelt, vagy áruhitelt az alábbiakra?



*) A kérdés nem hangzott el

A hitelfelvétel lehetséges okai II.

16. kérdés: „Az alábbiakban termékeket és szolgáltatásokat sorolunk fel. Jelezze, hogy melyikre venne fel hitelt.”

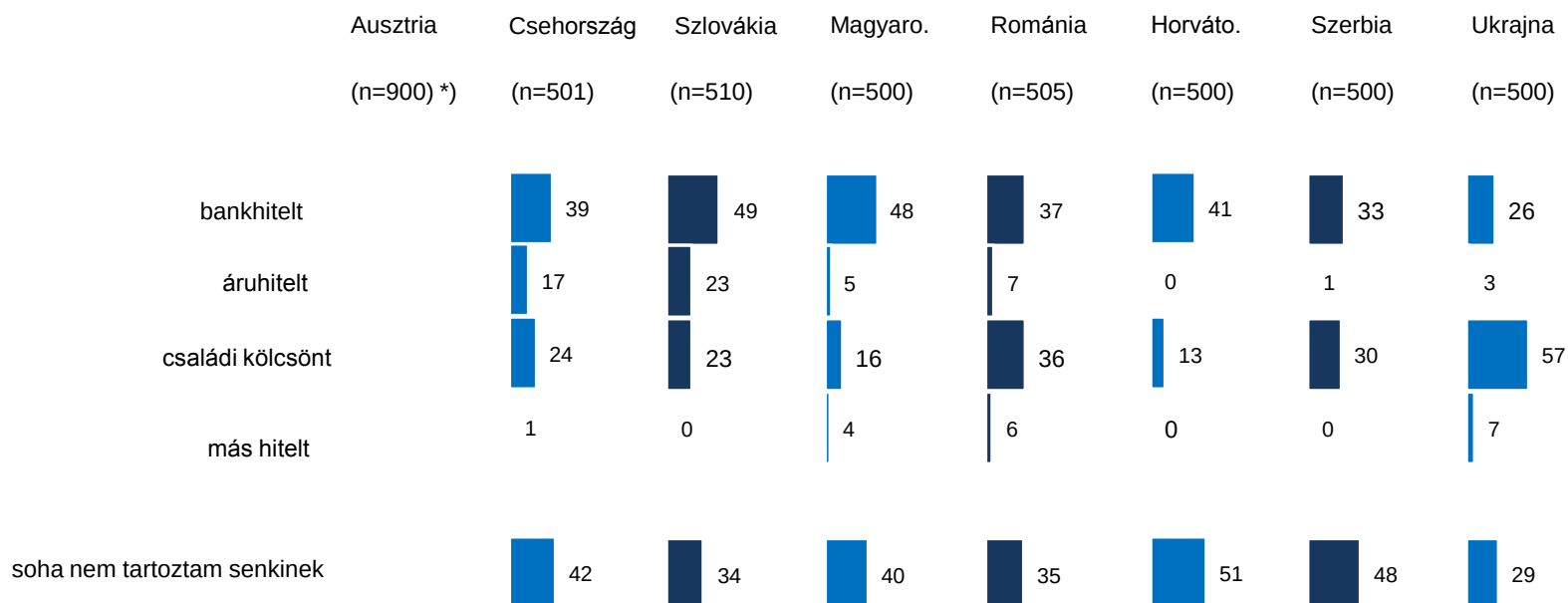


Lakás- és autóvásárlástól eltérő célú hitelek I.

17. kérdés: „Lakás- és autófinanszírozástól eltekintve vett-e fel valaha hitelt, például bankhitelt, áruhitelt, vagy családi kölcsönt? “

15 év feletti lakosság

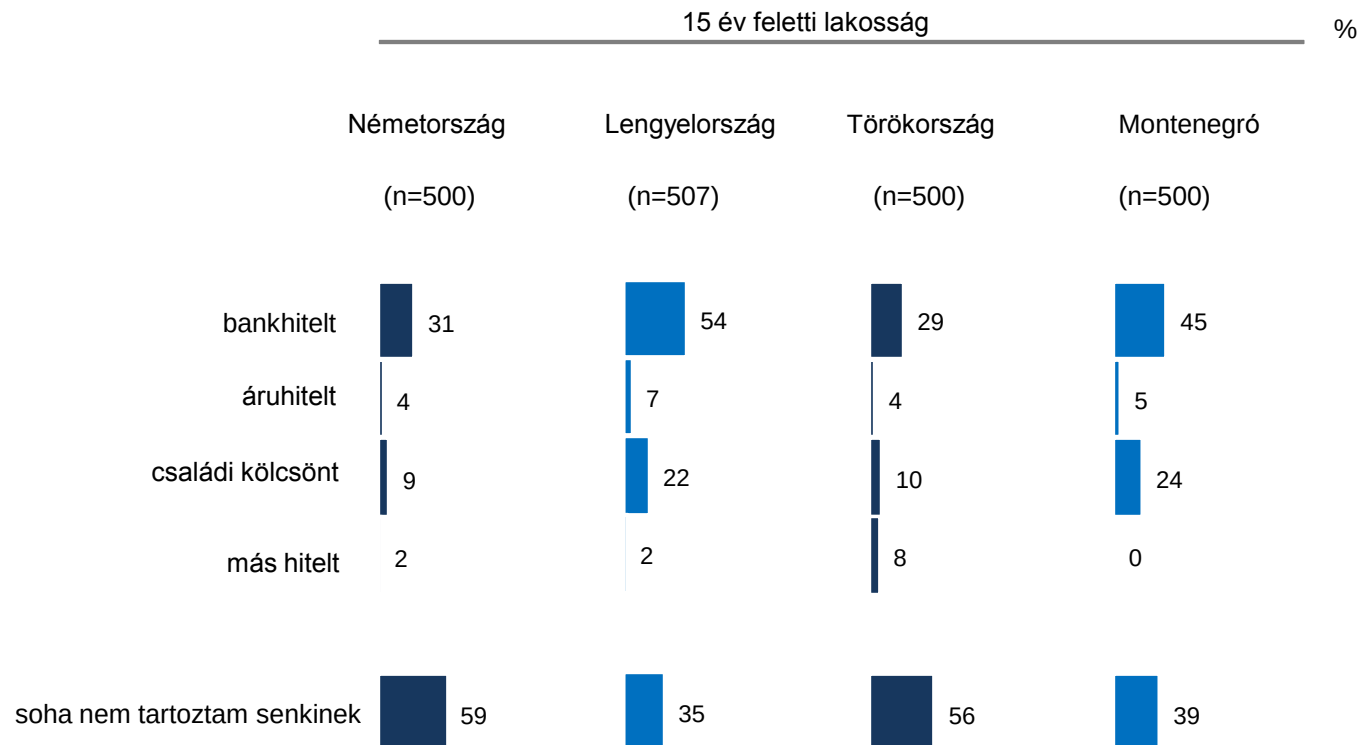
%



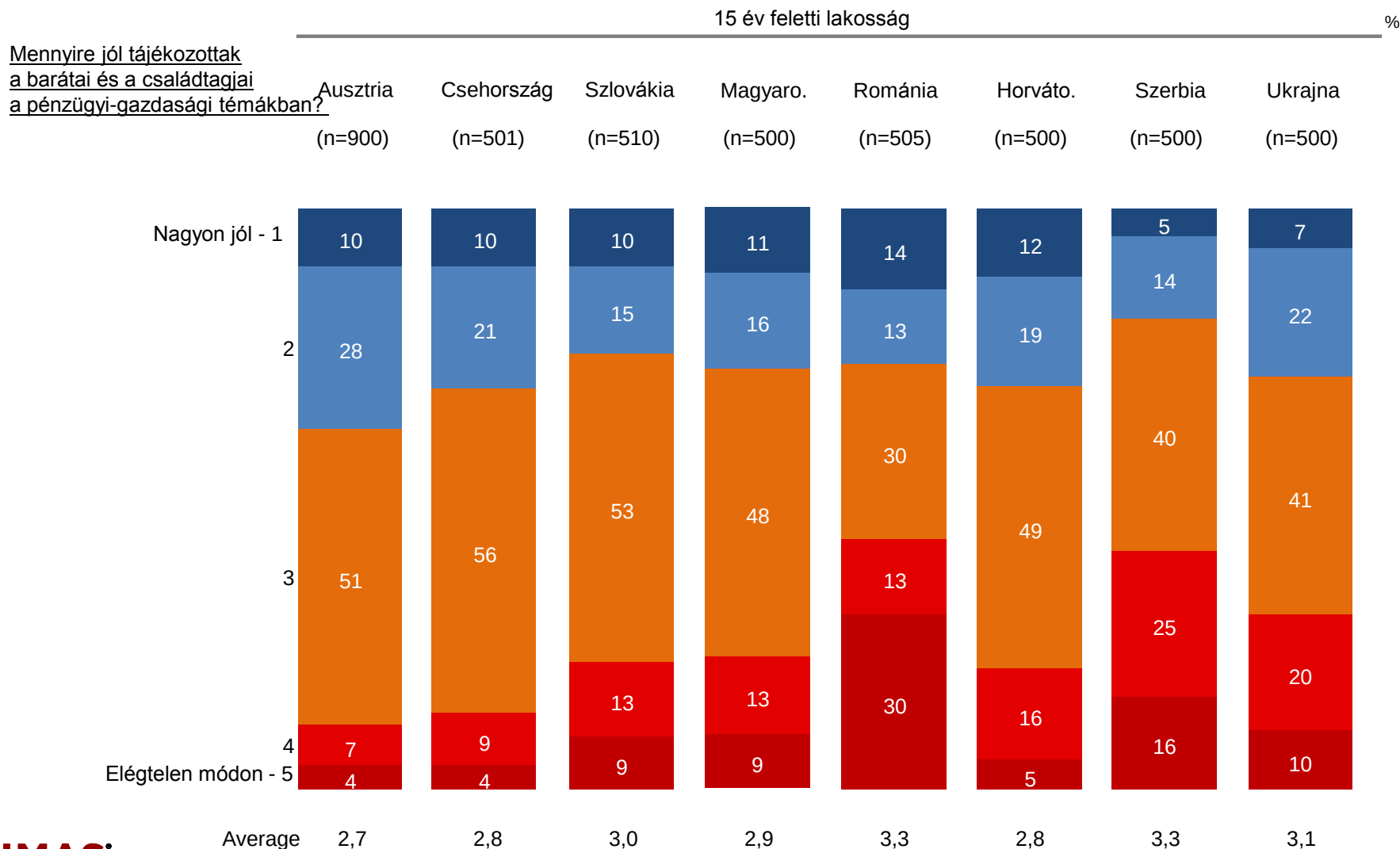
*) A kérdés nem hangzott el

Lakás- és autvásárlástól eltérő célú hitelek II.

17. kérdés: „Lakás- és autófinanszírozástól eltekintve vett-e fel valaha hitelt, például bankhitelt, áruhitelt, vagy családi kölcsönt? “



19. kérdés: „Ön szerint az ismerősei és barátai mennyire jól tájékozottak a gazdasági és pénzügyi témaköröket illetően? Hogyan értékelné ismerősei és barátai pénzügyi tájékozottságát az 1-től 5-ig terjedő skálán, ahol az 1 „nagyon jó”, az 5 pedig „elégtelen” minősítésnek felel meg? A két szélsőérték közti értékek a további kategorizálást szolgálják.”



19. kérdés: „Ön szerint az ismerősei és barátai mennyire jól tájékozottak a gazdasági és pénzügyi témaköröket illetően? Hogyan értékelné ismerősei és barátai pénzügyi tájékozottságát az 1-től 5-ig terjedő skálán, ahol az 1 „nagyon jó”, az 5 pedig „elégtelen” minősítésnek felel meg? A két szélsőérték közti értékek a további kategorizálást szolgálják.”

15 év feletti lakosság

%

Mennyire jól tájékozottak
a barátai és a családtagjai
a pénzügyi-gazdasági témákban?

Németország

Lengyelország

Törökország

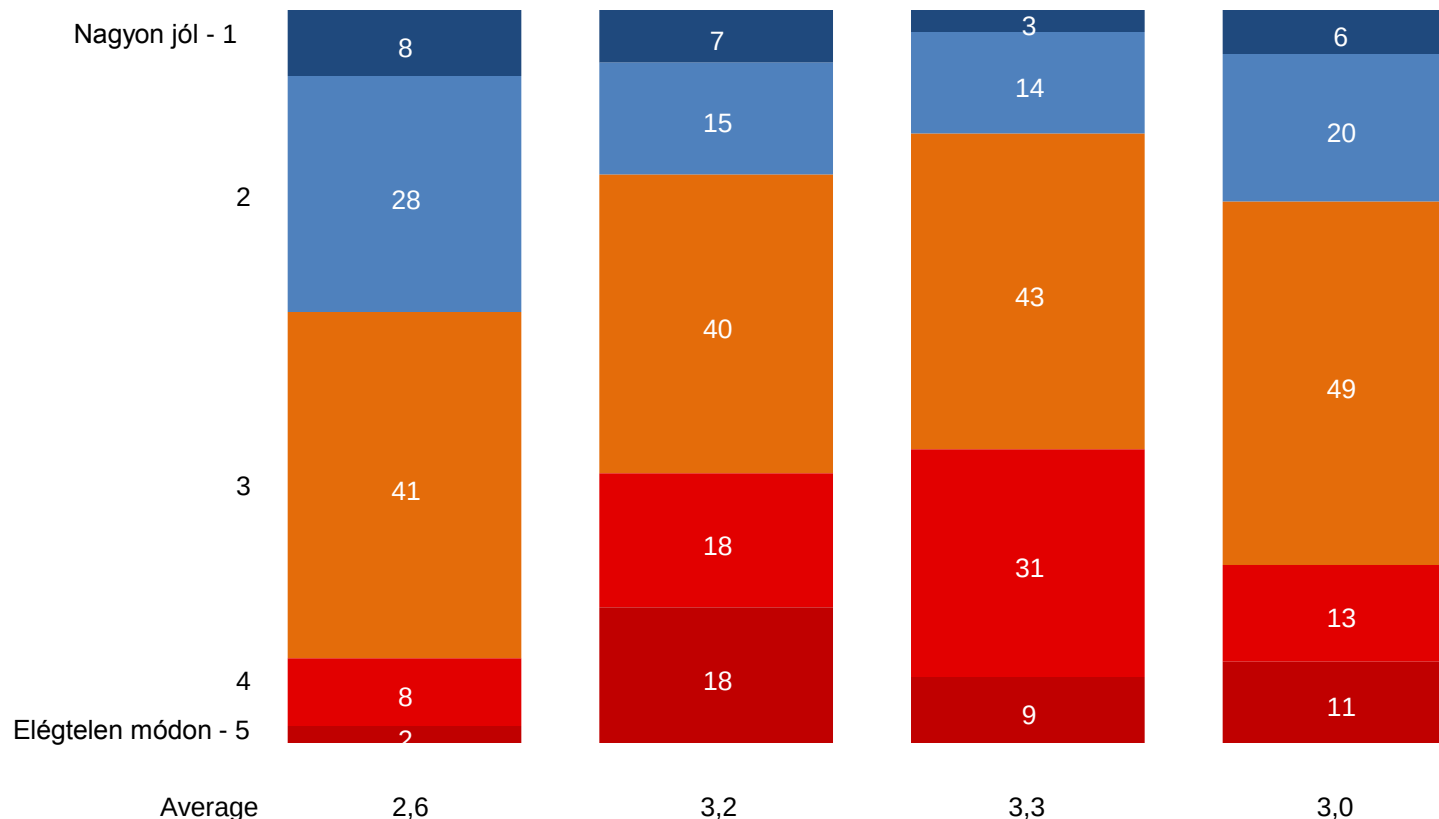
Montenegró

(n=500)

(n=507)

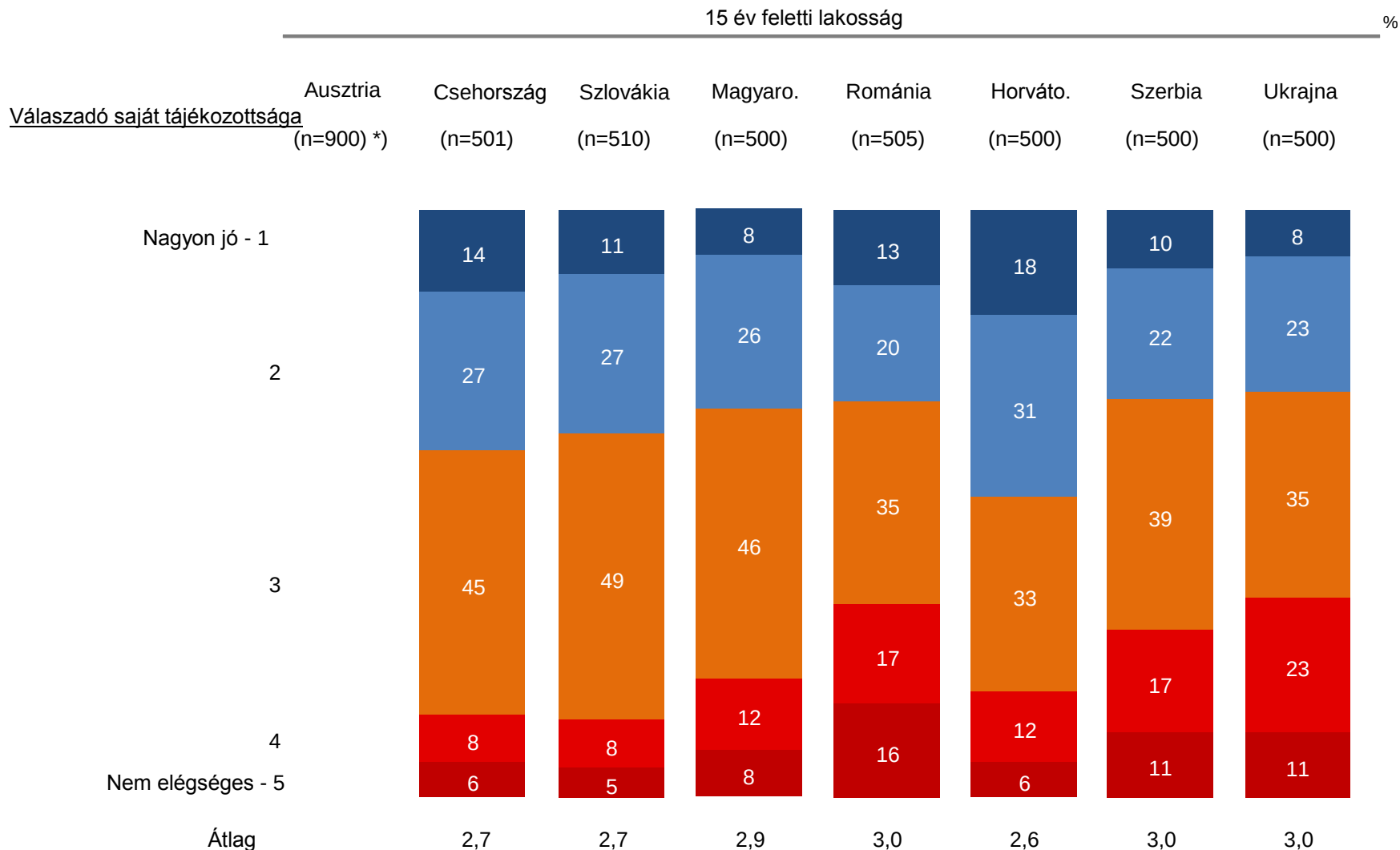
(n=500)

(n=500)



Vélemény a válaszadó saját pénzügyi ismereteiről I.

20. kérdés: Ön szerint Ön mennyire jól tájékozott általános gazdasági és pénzügyi kérdésekben?”



*) A kérdés nem hangzott el

Vélemény a válaszadó saját pénzügyi ismerteiről II

20. kérdés: Ön szerint Ön mennyire jól tájékozott általános gazdasági és pénzügyi kérdésekben?”

15 év feletti lakosság

%

Válaszadó saját tájékozottsága

Germany

(n=500)

Poland

(n=507)

Turkey

(n=500)

Montenegro

(n=500)

Nagyon jó - 1

2

3

4

Nem elégséges - 5

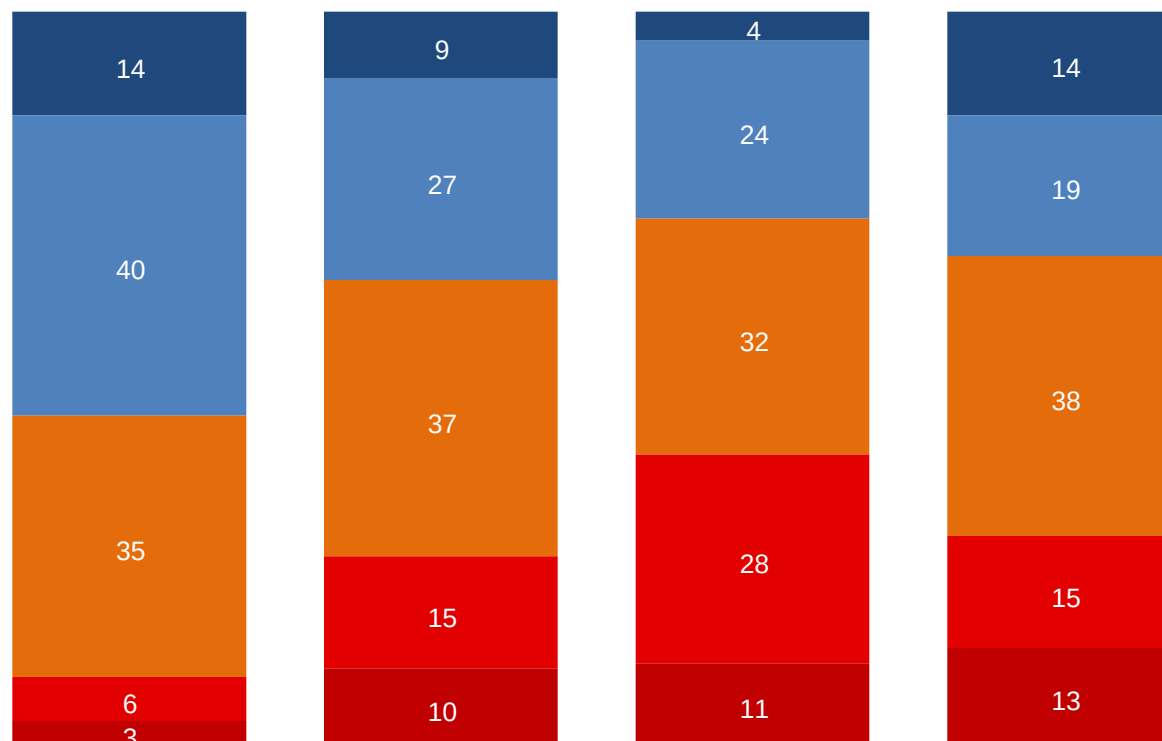
Átlag

2,4

2,9

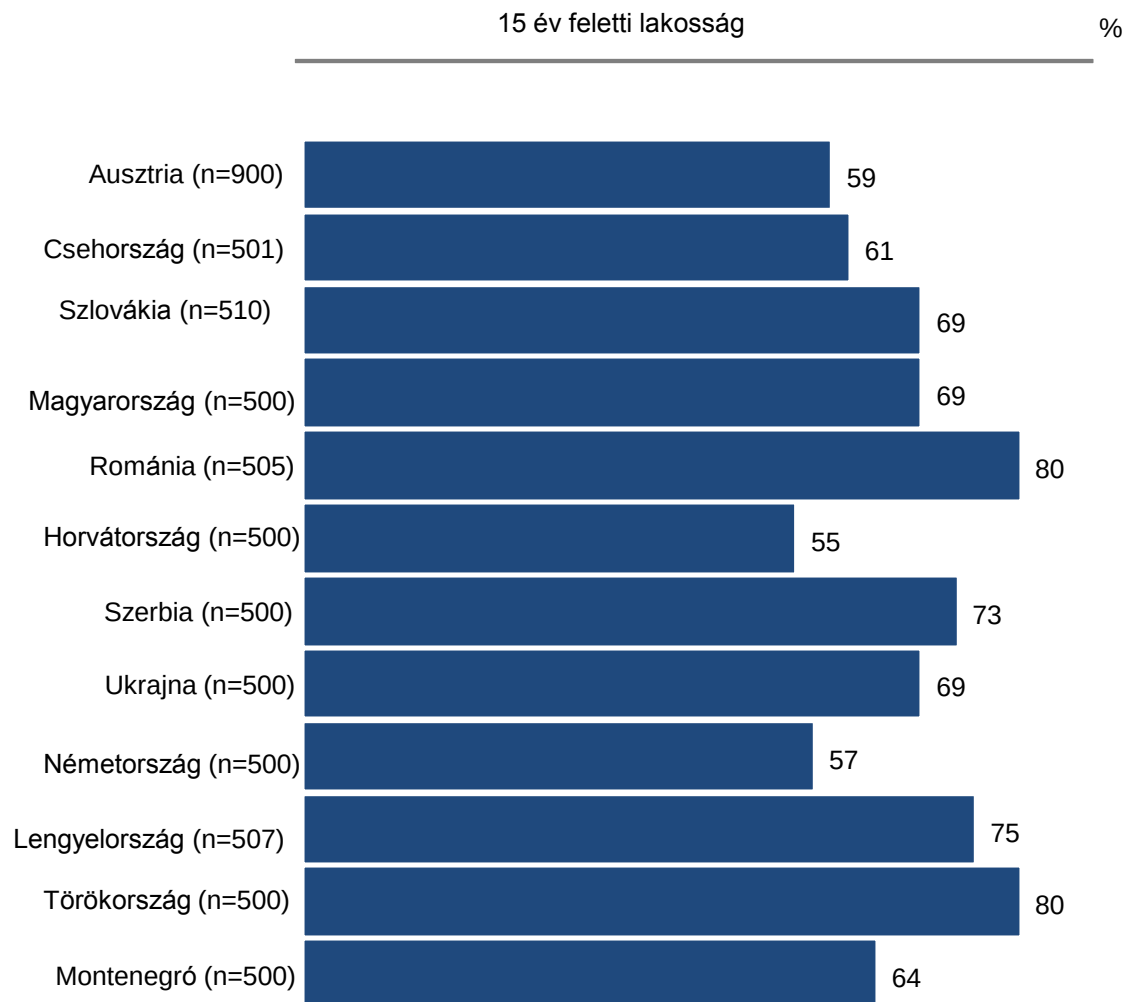
3,2

2,9



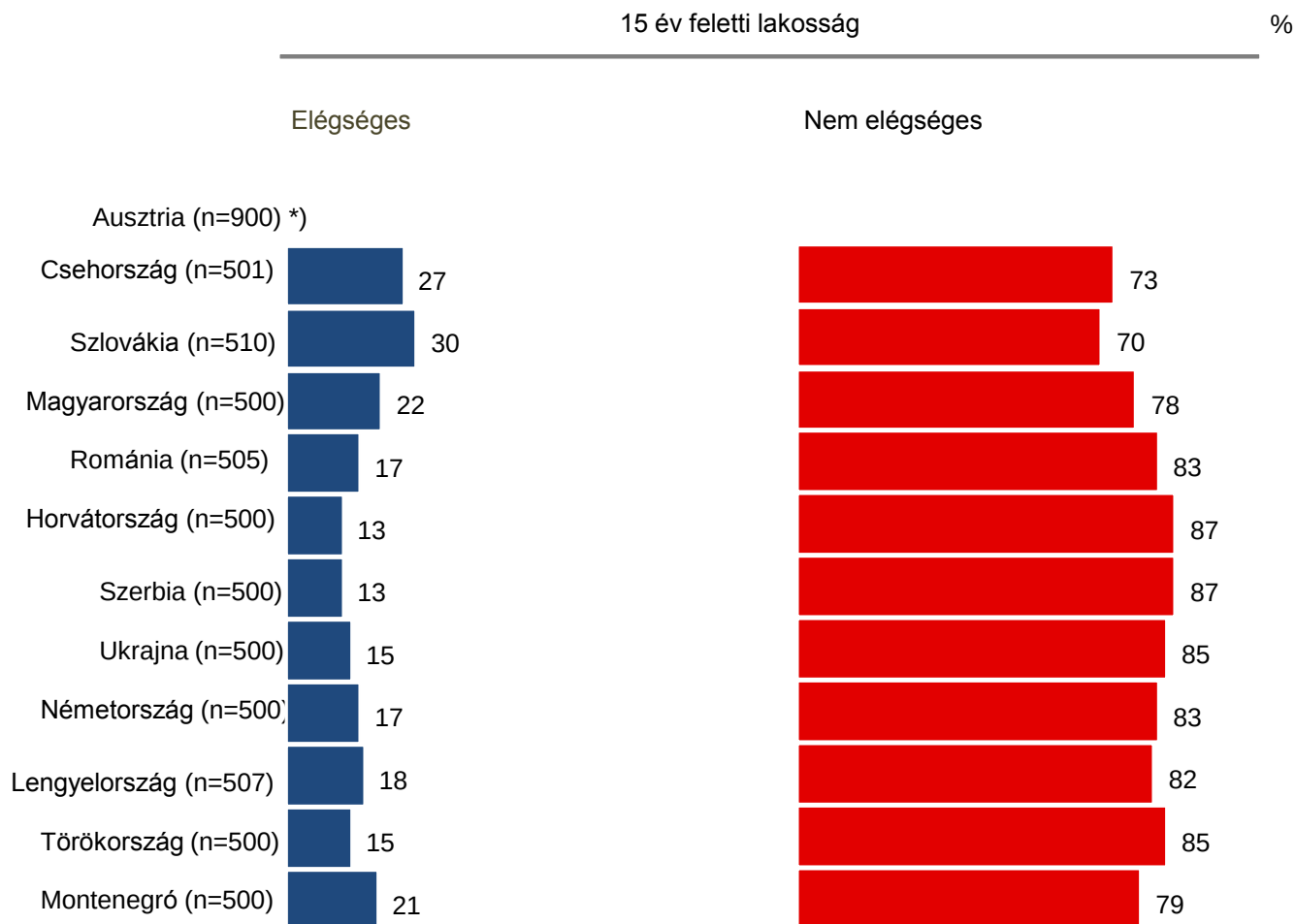
Válaszadó igénye nagyobb fokú gazdasági és pénzügyi tájékozottságra

25. kérdés: „Gyakran érzi annak szükségét, hogy tájékozottabb legyen gazdasági és pénzügyi kérdésekben?”



Válaszadó véleménye az iskolai pénzügyi oktatással kapcsolatban

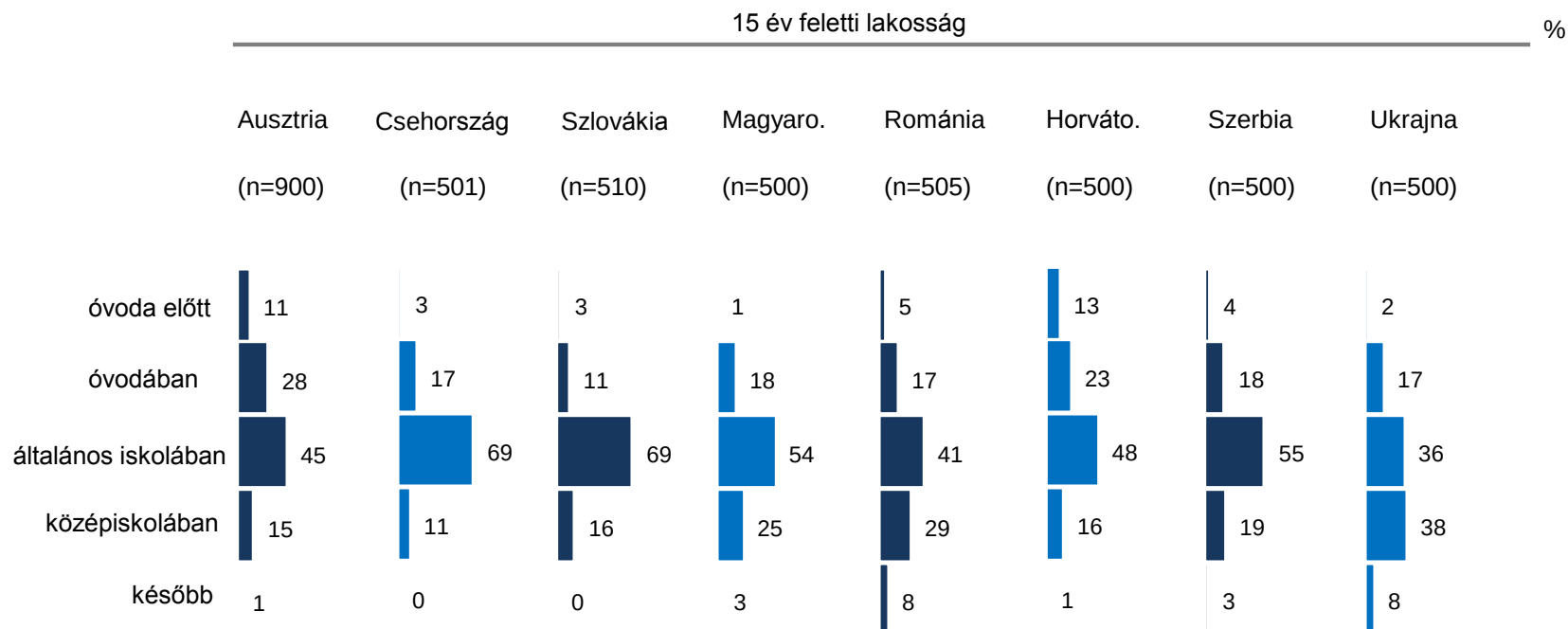
21. kérdés: „Mi a véleménye az iskolákban tartott pénzügyi oktatásról és tájékoztatásról, amelynek során a diákok megismerkedhetnek a saját pénzügyeik kezelésének alapjaival? Az Ön véleménye szerint a számukra átadott információk elégséges vagy elégtelen mértékűek?”



*) A kérdés nem hangzott el

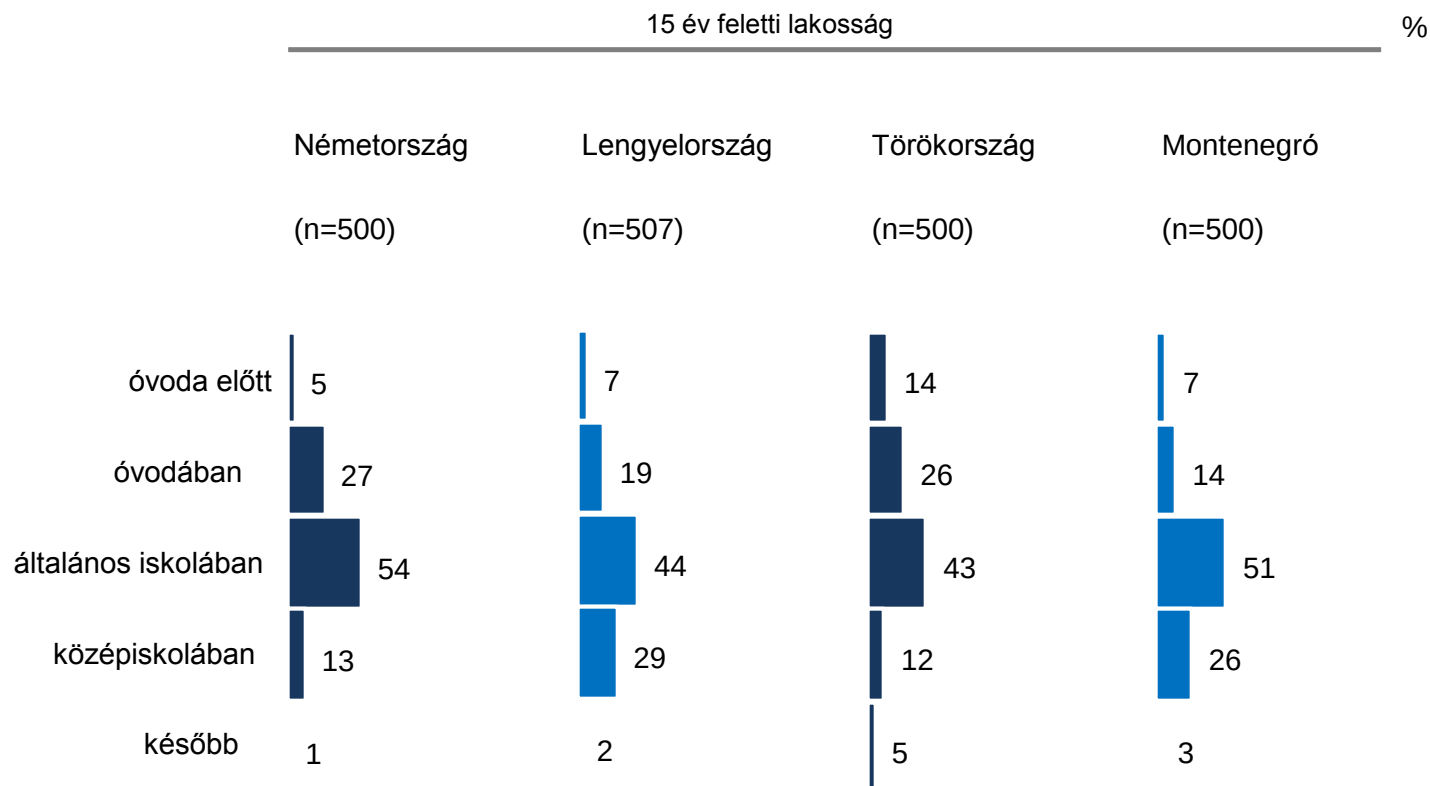
A pénzügyi oktatás megkezdésének megfelelő időpontja I.

22. kérdés: „Ön szerint milyen életkorban kell elkezdeni a gyerekek esetében a pénzügyek egyes szempontjai, így a hitelezés és a pénz kezelése alapjainak oktatását?”



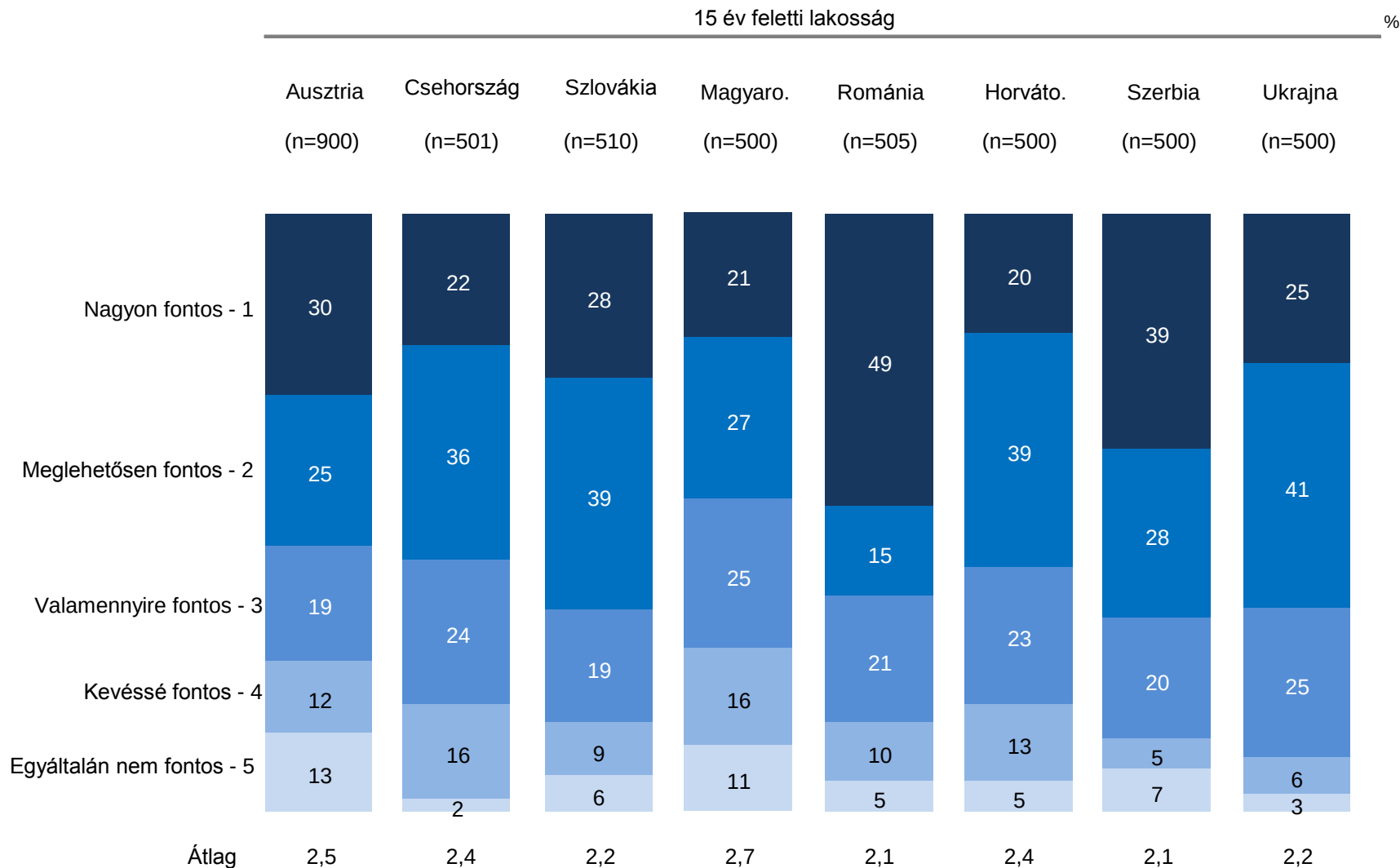
A pénzügyi oktatás megkezdésének megfelelő időpontja II.

22. kérdés: „Ön szerint milyen életkorban kell elkezdeni a gyerekek esetében a pénzügyek egyes szempontjai, így a hitelezés és a pénz kezelése alapjainak oktatását?”



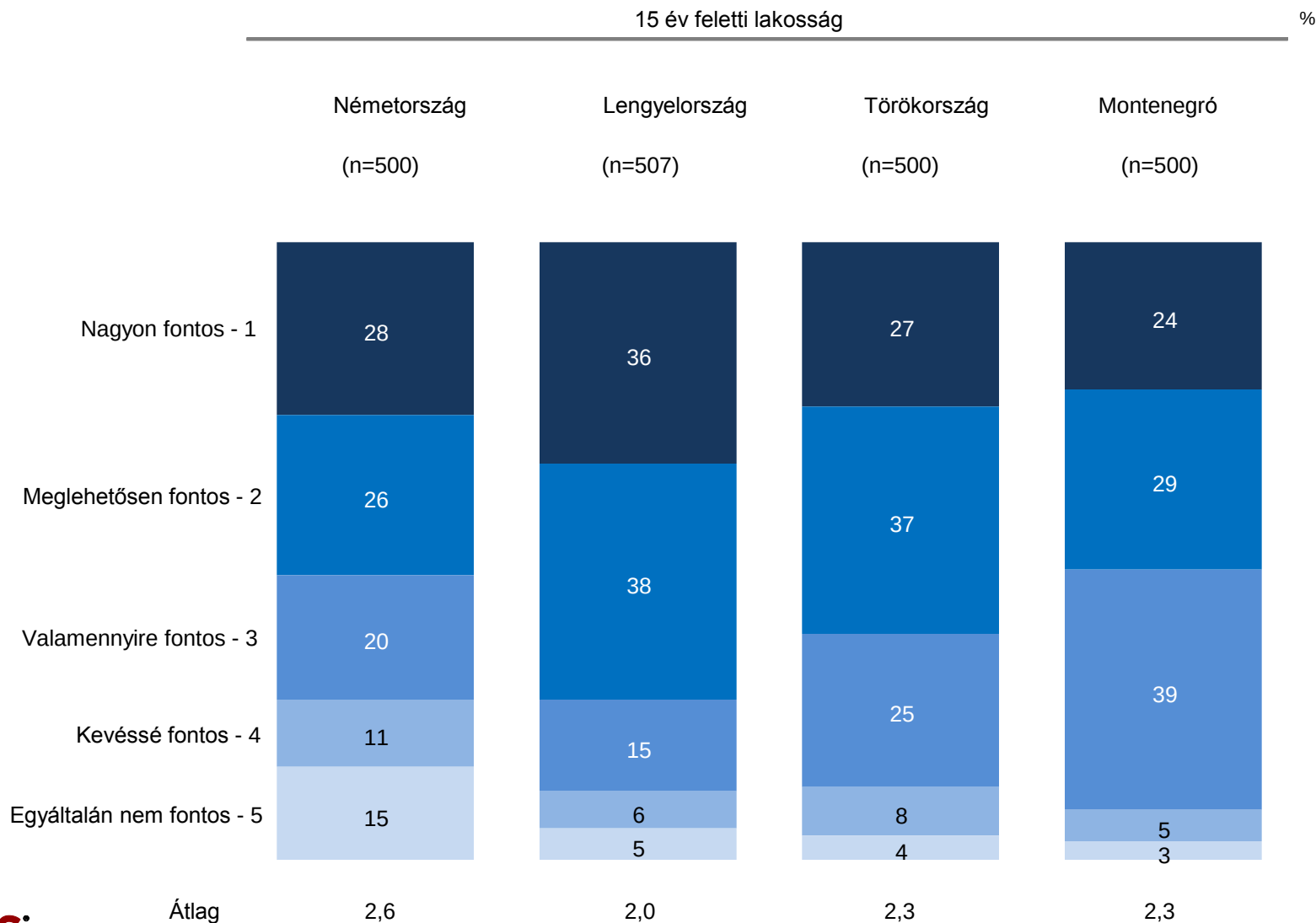
A bankok szerepe a fiatalok pénzügyi ismereteinek bővítésében I.

23. kérdés: „Mennyire fontos, hogy a bankok részt vegyenek a pénzügyi ismeretek tantárgy oktatásában, hogy a gyerekek és fiatalok pénzügyi-gazdasági ismeretei bővüljenek?”



A bankok szerepe a fiatalok pénzügyi ismereteinek bővítésében II.

23. kérdés: „Mennyire fontos, hogy a bankok részt vegyenek a pénzügyi ismeretek tantárgy oktatásában, hogy a gyerekek és fiatalok pénzügyi-gazdasági ismeretei bővüljenek?”

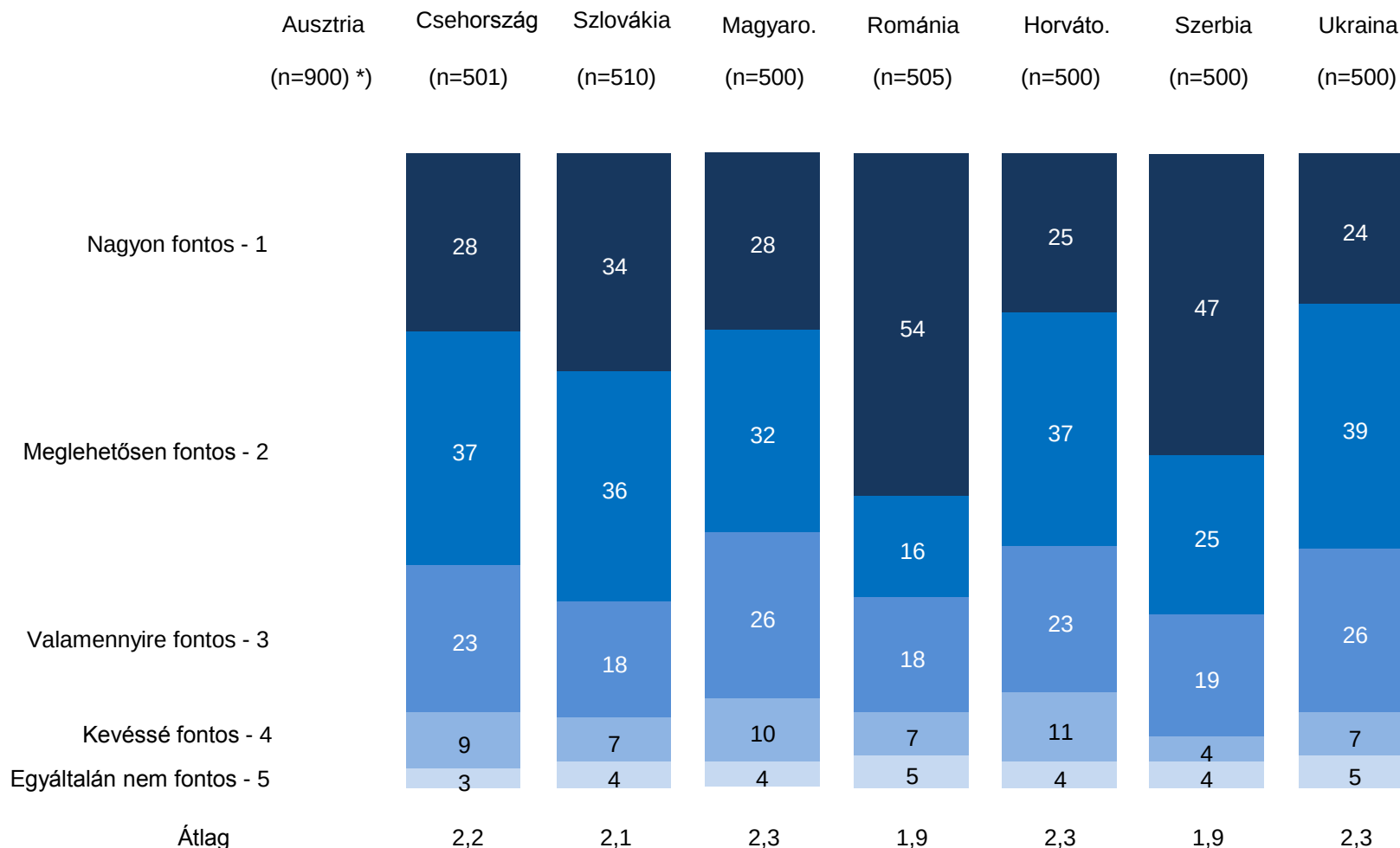


A bankok szerepe a felnőttek pénzügyi ismereteinek bővítésében I.

24. kérdés: „Mennyire fontos, hogy a gyerekek és a fiatalok mellett a felnőtteknek is kínáljanak a bankok olyan lehetőségeket, ahol bővíthetik gazdasági-pénzügyi jártasságukat?”

15 év feletti lakosság

%



*) A kérdés nem hangzott el

A bankok szerepe a felnőttek pénzügyi ismereteinek bővítésében II.

24. kérdés: „Mennyire fontos, hogy a gyerekek és a fiatalok mellett a felnőtteknek is kínáljanak a bankok olyan lehetőségeket, ahol bővíthetik gazdasági-pénzügyi jártasságukat?”

