



## SAJTÓKÖZLEMÉNY

### A magyarok alig harmada gondoskodik aktív éve alatt leendő nyugdíjáról

Budapest, 2008. április 24. – Az AXA csoport megbízásából a GFK csoport által elvégzett nemzetközi felmérés szerint hazánkban az aktív dolgozók kétharmada vonul nyugdíjba a nyugdíjkorhatár elérése előtt, és a munkavállalók 80%-a önként megy nyugdíjba. E kiugró arány a második legmagasabb a vizsgált 26 ország között, szemben a régió, illetve Európa 50 százalékos átlagával. Ez nemzetközi összehasonlításban is alacsony megtakarítási hajlandósággal párosul, ami sajnálatosan későn, jellemzően az emberek 50 éves kora körül jelentkezik. Súlyosítja a hazai helyzetet, hogy a megtakarításokra alkalmas pénzügyi termékek ismerete nagyon hiányos – áll az AXA Retirement Scope nevű, nyugdíj témakörben elvégzett nemzetközi felmérésben.

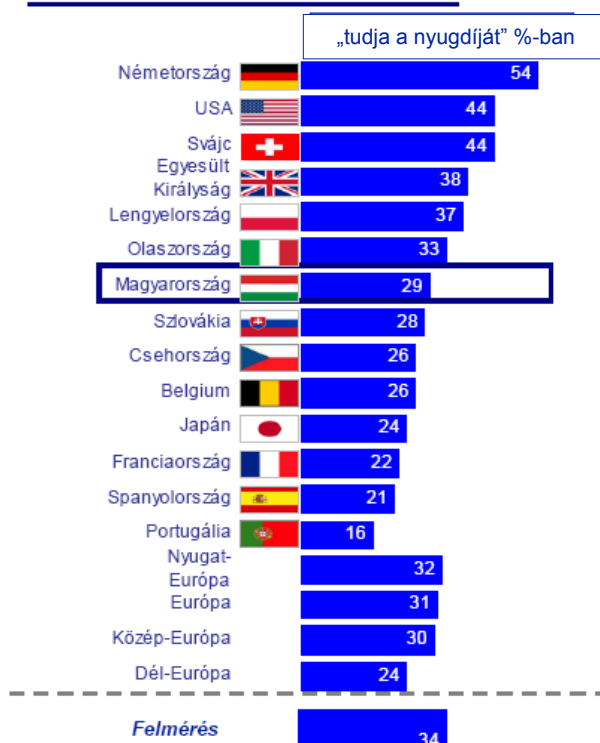
A tavaly 26 országot magába foglaló nemzetközi felmérés célja a nyugdíjazással kapcsolatos elképzelések, érzések és attitűdök feltérképezése volt. A teljes lakosságra vetített reprezentatív kutatást tavaly júliusban első alkalommal végezték el Magyarországon háromszáz aktív dolgozó és háromszáz nyugdíjas részvételével. A kutatók olyan fontos kérdésekre kerestek választ, mint, hogy hogyan készülünk a nyugdíjra, hogyan éljük meg a nyugdíjba vonulást és pénzügyileg időben elkezdünk-e gondoskodni a nyugdíjas évekről. Az AXA megbízásából a GFK csoport által elvégzett felmérés lehetőséget ad nemzetközi összehasonlításra is, ugyanakkor a hazai eredmények is számos tanulsággal szolgálnak.

A felmérés egyik megállapítása szerint a magyar válaszadók jóval pesszimistábbak az európai átlagnál, a nyugdíjas éveikkel kapcsolatos kérdéseket illetően. Jelentős részüknek főként a szegénység, a betegség és a magány jut eszébe a nyugdíjaskor hallatán, s csak alig több mint 50 százalékuk gondolkozik pozitívan erről az időszakról, nekik a szabadidő, az utazás és a nyugalom jut leginkább eszükbe.

Az aktív válaszadók 39 százaléka tervezi, hogy nyugdíjba vonulása után is folytatja munkáját, ez az arány az európai átlagnál kevesebb. Ennek ellenére a nyugdíjasok csak mintegy 10 százaléka keres pénzt nyugdíja mellett, amely megegyezik az európai átlaggal. A teljes lakosságra vetített reprezentatív kutatásból kiderül, hogy nagyon kevesen - az aktív korúak mindössze 4 százaléka - támogatják hazánkban a nyugdíjkorhatár emelését.

Míg az aktívak többsége manapság úgy tervezi, hogy nyugdíjas éveit utazásra, a családjára és egyéb szabadidős tevékenységekre fordítja majd, addig a hazánkban élő nyugdíjasok élete – részben korlátozott anyagi lehetőségeik miatt – ettől erősen eltérő képet

#### Nemzetközi összehasonlítás









Forrás: AXA Retirement Scope

mutat: idejük túlnyomó részét a ház körüli tennivalók, a családról történő gondoskodás, valamint a munka folytatása teszi ki.

A nemzetközi kutatásból kiderül, hogy Magyarországon a közép-európai átlagnak megfelelően, a válaszadók mindössze 29 százalékának van elképzelése arról, hogy mennyi lesz a nyugdíja. Ez az arány annál alacsonyabb, minél fiatalabb valaki, a 45 évnél fiatalabbaknak ugyanis csak 15 százaléka van tisztában a várható összeggel.

Bár a hazai nyugdíjasok egyharmadánál a nyugdíjkorrekcióknak köszönhetően a korábbi bérnél is magasabb a havi nyugdíj összege, mégis, a megélhetéshez szükségesnek ítélt havi nagyjából 100 ezer forintos összeghez képest, mintegy 27 ezer forint hiányzik a nyugdíjasok kasszájából. Európai összehasonlítást tekintve több országban is fordított a helyzet, a nyugdíjasok számára folyósított összegekből számos országban még megtakarításokra is jut. A környező országokban igaz ez a csehekre is, ám a hazai 27 százalékos hiányhoz képest még Szlovákiában és Lengyelországban is kedvezőbb az arány, a hiány ezekben az országokban mindössze a megélhetéshez szükséges összeg 5, illetve 16 százalékát teszi ki.

### Nemzetközi összehasonlítás (Forintra átszámítva\*)

		Nyugdíj	Szükséglet	Különbség (Ft)
Belgium		309 426	376 590	-67 164
Csehország		94 884	85 893	8 991
Franciaország		379 760	469 580	-89 820
Németország		327 238	221 747	105 491
<b>Magyarország</b>		<b>73 072</b>	<b>101 534</b>	<b>-28 462</b>
Olaszország		364 471	344 601	19 870
Japán		286 215	336 551	-50 336
Lengyelország		119 547	143 186	-23 639
Portugália		160 302	187 461	-27 159
Szlovákia		68 518	72 059	-3 541
Spanyolország		277 459	286 662	-9 203
Svájc		600 835	437 793	163 042
UK		314 764	216 281	98 483
USA		691 309	430 458	260 851



Forrás: AXA Retirement Scope (\*2007 július 1-i árfolyamokkal számolva)

### Felelős és tudatos öngondoskodás

A kutatás felhívja a figyelmet arra, hogy a bizonytalanság és a lakosság fele által előrevetített alacsonyabb nyugdíjas kori életszínvonal ellenére, a magyarok kevesebb, mint egyharmada gondoskodik tudatosan nyugdíjáról a munkával töltött évek során, szemben a közép-európai régió 52 százalékos értékével.

Míg Nyugat-Európában sokan már húszas éveik derekán, az első munkába állás idején, házasságkötéskor vagy gyermekük születésekor, sőt adóreformok hatására és szakértők tanácsára is kezdik meg az időskorra való tudatos felkészülést, addig a magyarok sokszor csak az 50 éves kor beköszönte, komoly pénzügyi nehézségek, betegség vagy baleset esetén döbbennek rá az időskorra való pénzügyi felkészülés fontosságára. Magyarországon a tudatos öngondoskodás megkezdése a közép-európai átlaghoz képest három, míg az európai átlaghoz képest öt évvel későbbre, átlagosan 38 éves korra tolódik ki.

A megkérdezettek közül azok, akik jövedelmükből megtakarítanak, az európai átlaghoz képest igen alacsony összegről számoltak be, ami részben az alacsony fizetéseknek, részben annak tulajdonítható, hogy a legtöbben a nyugdíjcélú állami elvonásokat adóként élik meg, s azokat nem számítják megtakarításaikhoz.

A nyugdíjcélú megtakarítások formáját tekintve is nagy a bizonytalanság. Az európai átlaghoz képest majdnem duplája hazánkban azoknak a száma, akik nincsenek tisztában a pénzügyi megtakarítási termékek olyan alapvető összefüggéseivel, mint a kockázat, a hozam és a futamidő, s ezért nem tudnak választani magas hozamú és magas kockázatú, illetve kiegyensúlyozott kockázatú és alacsonyabb hozamú megtakarítási lehetőségek között.

A kutatás eredményeit összegezve megállapítható, hogy a magyarok közül nagyon kevesen gondolnak optimistán nyugdíjas éveikre. Mind az aktív, mind a nyugdíjas válaszadók vélekedése megegyezik abban a tekintetben, hogy a nők anyagilag és pszichológiailag is felkészültebbek a nyugdíjazásra és egészségesebben, aktívabban élik meg nyugdíjas éveiket.

A kutatás magyar nyelvű 30 oldalas kivonata elérhető az AXA csoport Magyarország weboldalán: [www.axa.hu](http://www.axa.hu) (a főoldalon található, nyugdíjazásra vonatkozó banner-en keresztül). A felmérés teljes, angol nyelvű anyaga, valamint a többi országra vonatkozó kutatási anyag a [www.retirement-scope.axa.com](http://www.retirement-scope.axa.com) weboldalon érhető el.

#### **További információ:**

Dr. Varga Marianna  
AXA csoport Magyarország  
Tel.: + 36 20 489 65 25  
E-mail: [marianna.varga@axa.hu](mailto:marianna.varga@axa.hu)

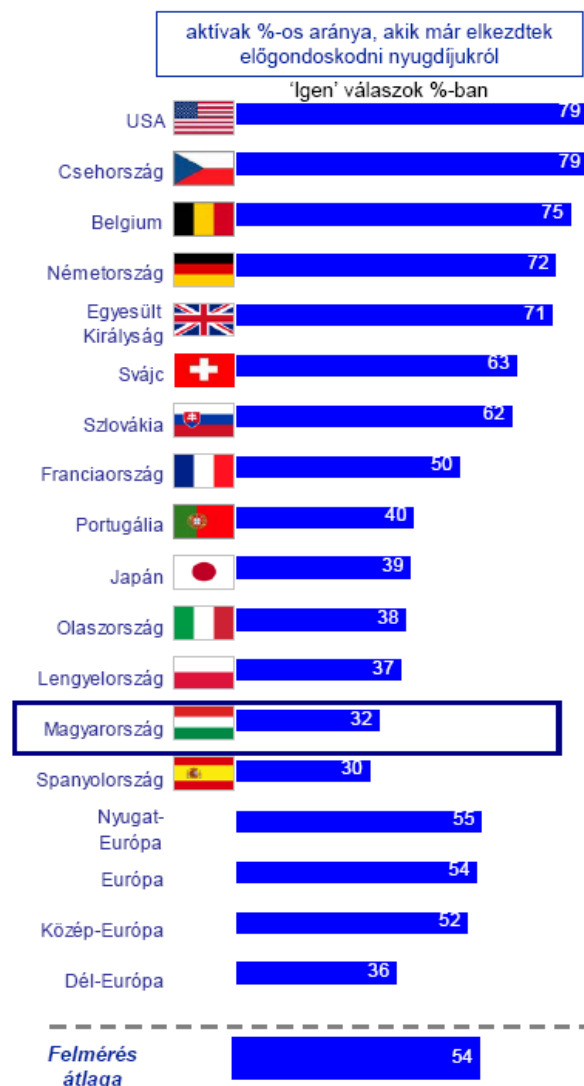
Németh Sándor  
Capital Communications  
Tel.: +36 30 359 9084  
E-mail: [nemeth@capital.hu](mailto:nemeth@capital.hu)

#### **Az AXA Csoport**

Az AXA a pénzügyi biztonság terén a világ egyik vezető szolgáltatója. Üzleti tevékenységét földrajzilag tág területen végzi, főbb központjai Nyugat-Európában, Észak-Amerikában, Ázsiában és a Csendes-óceán térségében található. 2007-ben az IFRS szerinti bevétele 94 milliárd euró volt, míg az IFRS szerinti haszon elérte a 6,138 milliárd eurót. Az AXA törzsrészcsevényeit AXA néven a párizsi tőzsdén jegyzik és forgalmazzák. Az AXA ADS-t (amerikai letéti részvényt) AXA jelöléssel a New York-i tőzsde jegyzi. Az AXA csoport magyarországi vállalatai, és partner pénztárai az AXA Biztosító Zrt, az ELLA Első Lakáshitel Bank Zrt., az AXA Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár, az AXA Egészségpénztár, a Premium Magánnyugdíjpénztár, valamint az AXA Pénztárszolgáltató Zrt. és az AXA Szolgáltató Kft.

#### **FONTOS JOGI INFORMÁCIÓ ÉS FIGYELMEZTETÉS**

A jelen dokumentumban szereplő egyes állítások, többek között a jövőbeli eseményeket, trendeket, terveket vagy célokat megjósoló vagy előre jelző állítások a jövőbe mutatnak. Az ilyen állításokra nem célszerű indokolatlan mértékben támaszkodni, mivel természetüknél fogva ki vannak téve az ismert és ismeretlen kockázati és bizonytalansági tényezők hatásainak.



Forrás: AXA Retirement Scope