




A FIATALOK ÉS A BIZTOSÍTÁSOK OECD MÓDSZERTANON ALAPULÓ KUTATÁSOK, MÉRÉSEK PÉNZÜGYI TUDATOSSÁG TÉMÁBAN





- Első OECD publikáció a témában 2005-ben
- Öregedő társadalmak, nyugdíjrendszerek fenntarthatósága? Az egyéni öngondoskodás, a pénzügyileg felelős viselkedés felértékelődése egyéni és társadalmi szinten
- Pénzügyi kultúra fogalma és fejlesztésének szükségessége

- 
- A pénzügyi kultúra **olyan ismeretek, készségek, képességek, attitűdök és viselkedésminták együttese**, melyek elengedhetetlenek a **megalapozott pénzügyi döntésekhez** mind egyéni, mind társadalmi szinten
 - Pénzügyi információk feldolgozásának, valamint a helyes pénzügyi döntések meghozatalának képessége.
 - Az egyén képessége az élethosszig tartó pénzügyi jólétének maximalizálására.



2008 – OECD / INFE

2019-ben 100 ország, 260 állami intézmény

1. Nemzetközi pilot mérés a **felnőtt** lakosság pénzügyi kultúrájáról

14 ország

2010

2012

1. PISA mérés financial literacy modullal

2. Nemzetközi felnőtt mérés 29 ország

2. PISA mérés fin. literacy modullal

2015 – 2. PISA

2018

3. PISA mérés financial literacy modullal

Időközi magyar felnőtt mérés

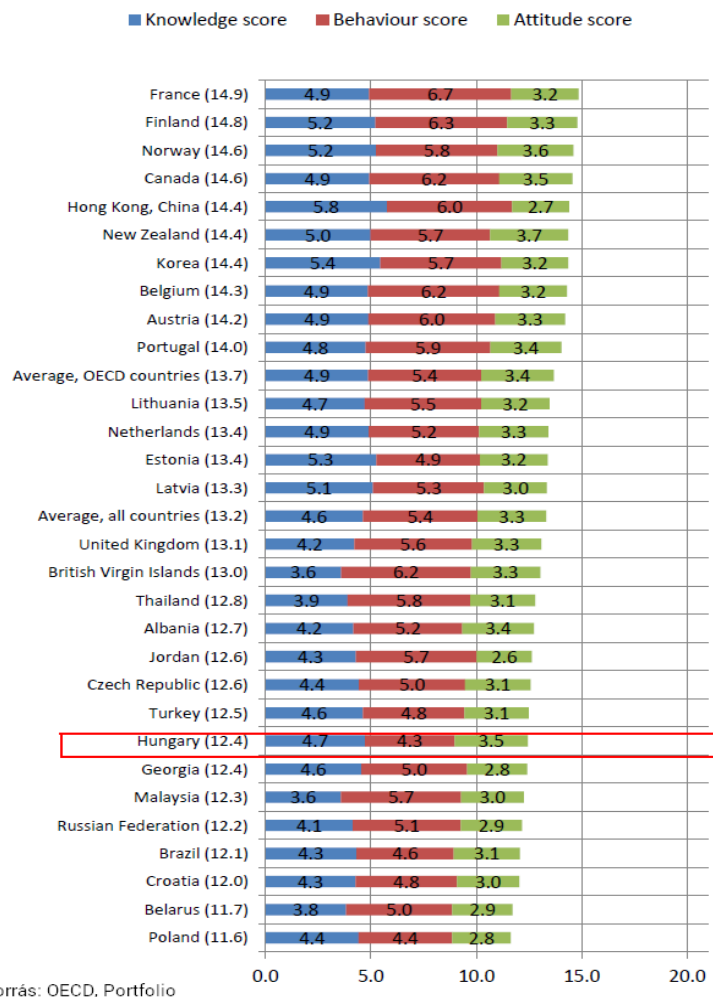
3. Nemzetközi felnőtt mérés

2019

2021

4. PISA mérés, első magyar részvétel!

A pénzügyi ismeretekre kapott pontszámok országbontásban



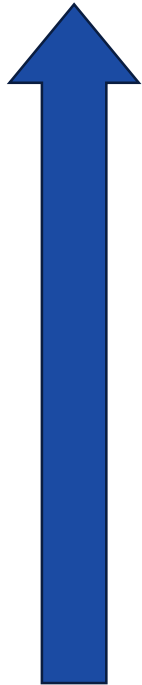
A PÉNZÜGYI ISMERETEKRE KAPOTT PONTSZÁMOK ORSZÁGBONTÁSBAN

MAGYARORSZÁG KÜLÖNÖSEN A PÉNZÜGYI VISELKEDÉS DIMENZIÓBAN ALUL TELJESÍTŐ

A 2015-ös eredmények nemzetközi összehasonlításban:

- **29 ország, 22. hely**
- **3 dimenzió**
Tudás (elméleti ismeret)
Viselkedés (gyakorlati alkalmazás)
Attitűd





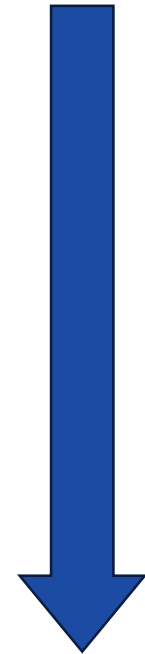
Napi megélhetési gondokkal 2018-ban kevesebb válaszadó találkozott, mint 2010-ben vagy 2015-ben. A lakosság **anyagi helyzet folyamatosan javult.**

DE: A többletjövedelem **elsősorban a fogyasztás** növekedésében jelent meg.

Így a háztartások pénzügyi stressztűrő képessége, **a jövedelempufferek nem nőttek érdemben** – jellemző a **folyó jövedelmektől való erős függés, és a pénzügyi tartalékok hiánya.**

Kevésbé kontrollálták a családi pénzügyek - egyre kevesebben készítenek családi költségvetést, egyre többen vásárolnak előzetes mérlegelés nélkül – a **meglévő tudás gyakorlati alkalmazása a legkritikusabb** terület.

Tendenciaszerű romlás a pénzügyi attitűdök esetében: a lakosság a válság elmúltával pénzügyeit tekintve egyre kevésbé megfontolt, gondos és előrelátó lett. (átgondoltalan vásárlás, számlák késedelmes befizetése, hosszútávú tervek hiánya).



A háztartások fokozottan kitettek a makrogazdasági mutatók (foglalkoztatottság, hitelfelvételi feltételek stb.) alakulásának. A háztartások pénzügyi tudása, magatartása jellemzően nem képes ellensúlyozni, tompítani a gazdasági ciklusok hatását.

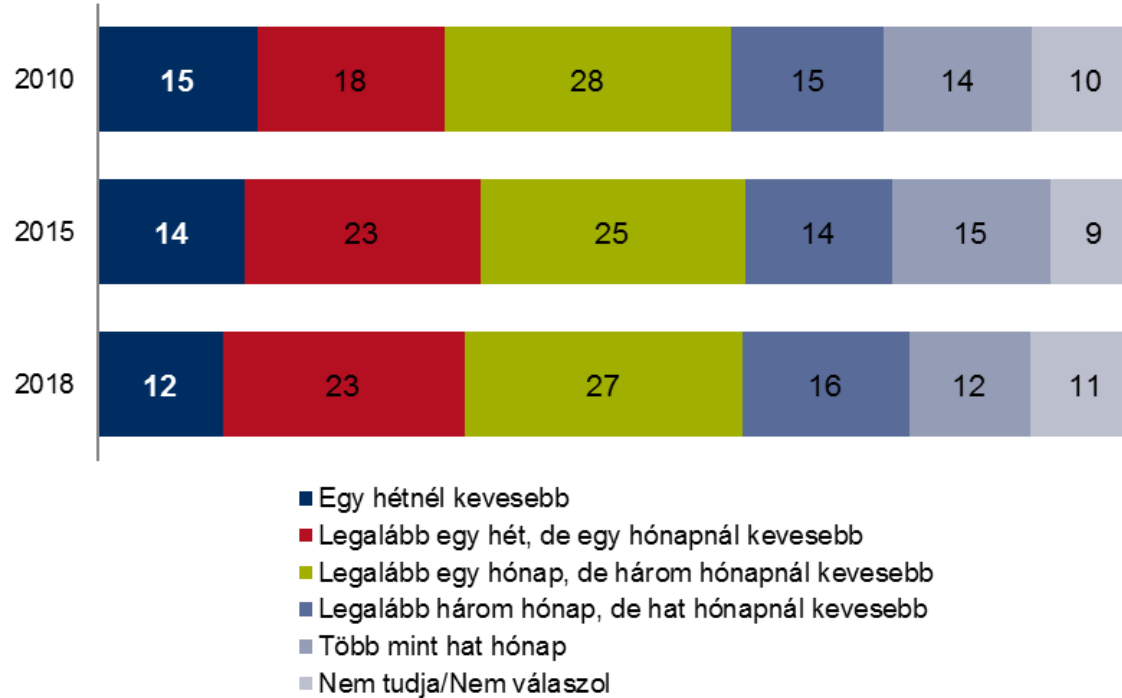
A felnőttek (családok) nem vagy korlátozottan (magasan iskolázott, magas jövedelmű családok) képesek megfelelő mintát adni a gyermekeknek az életminőséget jelentősen befolyásoló pénzügyi-gazdasági kérdésekben.

A fiatalok pénzügyi-gazdasági nevelésében, a pénzügyi ismeretek közvetítésében a köznevelés keretein belül megvalósítható pénzügyi-gazdasági ismeretátadás és szemléletformálás kiemelkedő jelentőséggel bír.

**NEMZETI STRATÉGIA ELFOGADÁSA - 2017.
NEMZETI ALAPTANTERV ÁTALAKÍTÁSA - 2019-2020.
ELSŐ PISA MÉRÉS 2021-BEN**

Megélhetés fedezése jövedelemkiesés esetén

százalék, Bázis: TOTÁL, N=1000



QF13. „Ha Ön elvesztené fő jövedelemforrását, mennyi ideig lenne képes a háztartása tovább fedezni megélhetési költségeit hitel felvétele vagy elköltözés nélkül?”

**- A TÖBBLETJÖVEDELEM
FOGYASZTÁSRA,
- A RÖVIDTÁVÚ ANYAGI
BIZTONSÁG NEM NÖTT
ÉRDEMBEN**

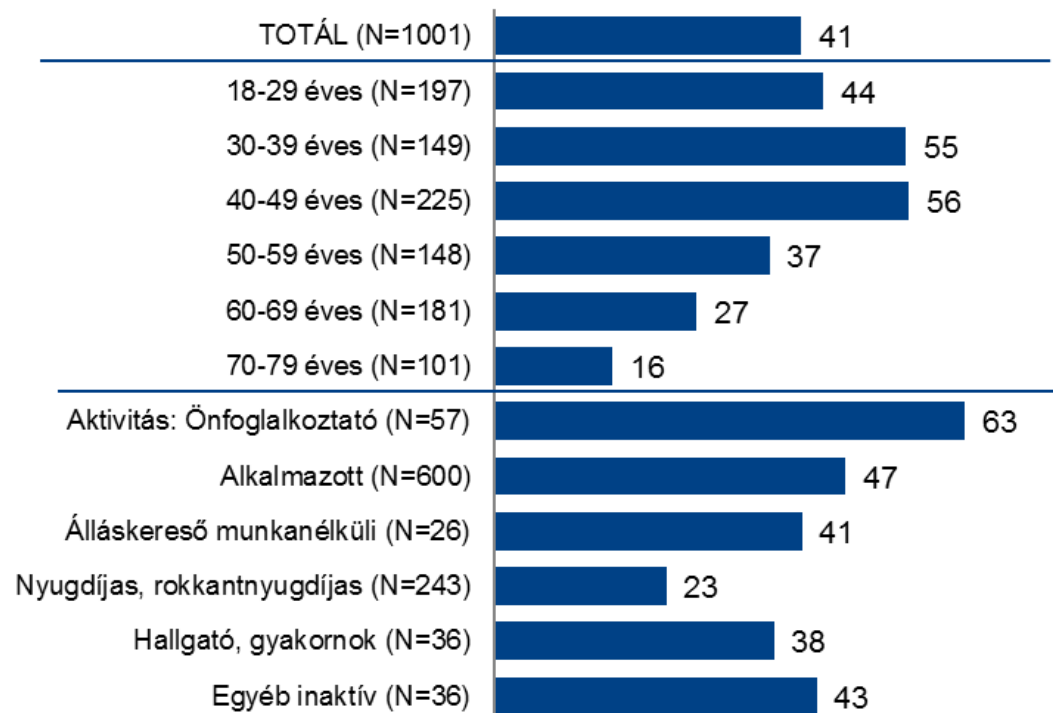
A háztartások 55%-a tudná hitelfelvétel vagy elköltözés nélkül jövedelmének egy hónapos, vagy hosszabb ideig tartó kiesést elviselni.

35%-nak már egy hónapon belül súlyos gondjai lennének

MEGÉLHETÉS FEDEZÉSE JÖVEDELEMKIESÉS ESETÉN

Pénzügyi célokkal való rendelkezés

rendelkezik vele, százalék, Bázis: TOTÁL, N=1001



QF5. Van, aki pénzügyi célokat tűz ki magának, például egyetemi tandíj kifizetését, autó vásárlását vagy adósságai rendezését. Van-e Önnek (saját vagy partnerével közös) pénzügyi célja?

AZ ÁTLAGOS 41%-NÁL
JÓVAL NAGYOBB
ARÁNYBAN (55%)
RENDELKEZNEK PÉNZÜGYI
CÉLLAL

- a 30-49 éves korosztály tagjai,
- a felsőfokú végzettséggel rendelkező aktív korúak,
- a magas jövedelmű háztartások.

PÉNZÜGYI CÉLOKKAL VALÓ RENDELKEZÉS



Legfontosabb pénzügyi cél

százalék, Bázis: aki rendelkezik pénzügyi céllal, N=416



QF6. Mondja el röviden, hogy mi a legfontosabb pénzügyi célja!

LEGNÉPSZERŰBB CÉLOK (SPONTÁN EMLÍTÉS ALAPJÁN)

- Gyermek támogatása (21%),
- Lakásvásárlás (20%),
- Lakásfelújítás (17%),
- Autóvásárlás (11%).

7%

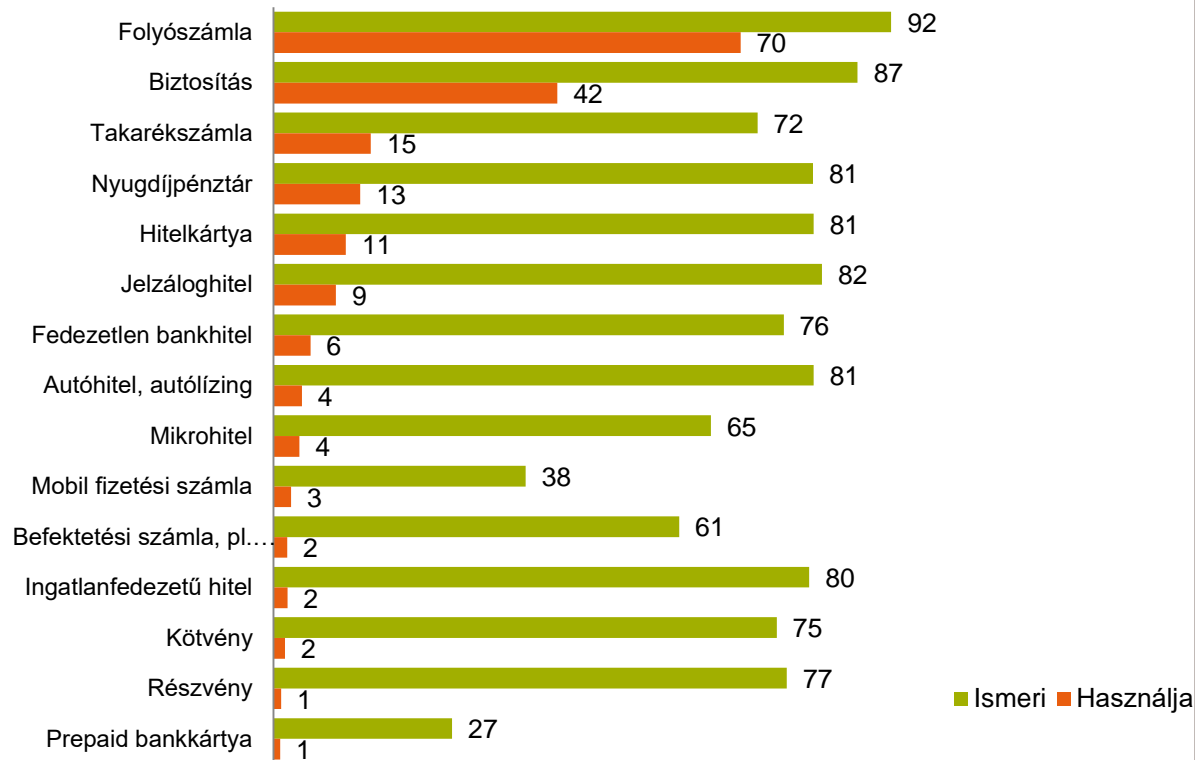
- Nyugdíj kiegészítése
 - Utazás
- Adósságrendezés
- Megtakarítás

LEGFONTOSABB PÉNZÜGYI CÉL



Pénzügyi termékek ismerete és használata

százalék, Bázis: TOTÁL, N=1001



QPROD1_a „Hallott a felsorolt típusú pénzügyi termékek bármelyikéről?”

QPROD1_b „Jelenleg (önállóan vagy mással közösen) rendelkezik az ilyen típusú termékek bármelyikével?”

TERMÉKISMERET ÉS - HASZNÁLAT

A banki folyószámla után a biztosítások a leginkább ismert és használt pénzügyi termékek.

PÉNZÜGYI TERMÉKEK ISMERETE ÉS HASZNÁLATA



2019.09.23.



Fókuszban az edukáció! konferencia

KÖSZÖNÖM
A FIGYELMET!

szolnokinej@mnb.hu