



AZ AKTUÁLIS MEGTAKARÍTÁSI
FELMÉRÉS EREDMÉNYEI
2024. IV. NEGYEDÉV





A gazdasági szereplők **szubjektív helyzetértékelése fontos mozgatója** a gazdasági folyamatoknak. Ezért az elmúlt évtizedben a jegybankok saját adatfelvételeket indítottak (pl. Fed NY, EKB). 2021 júliusa óta az MNB is végez **negyedévente** ilyen felmérést, melynek **célja a lakosság megtakarítási döntéseinek a mélyebb megértése**. Az első három év adatai alapján kirajzolódó trendeket mutatja be ez a prezentáció.



1300 elemű minta, melynek alapegysége a háztartás:

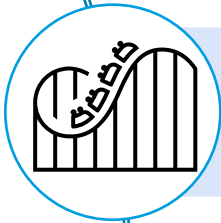
- 1000 elemű 18-65 éves fő keresővel rendelkező háztartásokat tartalmazó almintá
- 300 elemű 66-80 éves fő keresővel rendelkező háztartásokat tartalmazó almintá
 - 2022 Q3-ban terjesztettük ki erre az almintára a felmérést



Az online kérdőívben rétegzett mintavétel garantálja a reprezentatívitást *régió, településtípus, főkereső életkora, neme, iskolázottsága* szerint.



Enyhén pesszimistábban zárták az évet a háztartások, ami mellett magas maradt a megtakarítási szándék



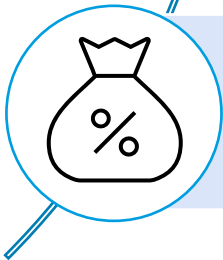
Az inflációs várakozások 6 negyedéve tartó csökkenése megállt:

- 1 évre előre tekintve a várakozások nem változtak érdemben
- 2 éves horizonton emelkedtek



Csökkent az Önkéntes Nyugdíjpénztári megtakarítások lakáscélú felhasználása iránti szándék az előző felmérés óta

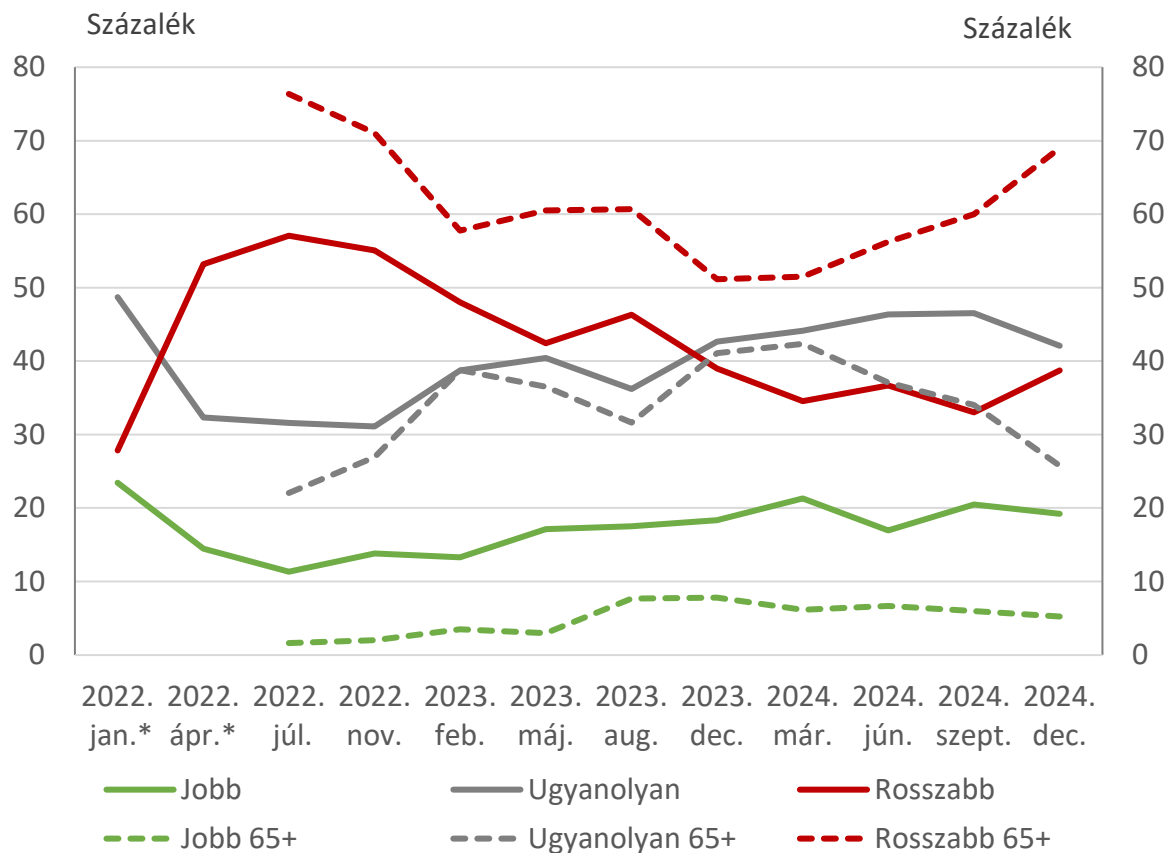
- Mindössze fele annyian (14 százalék) jelezték, mint szeptemberi felmérésünkben
- Közel 60 százalékuk egyébként is tervezne ingatlanvásárlást/felújítást



A lakossági állampapírt tartók 2/3-a a kamatfizetés után se váltaná vissza az állampapírját

- A visszaváltók egyharmada más állampapírt tervez venni
- A kifizetett kamatokat a válaszadók 43 százaléka fektetné újra állampapírba

NEM TÖRTÉNT ÉRDEMI VÁLTOZÁS A MUNKAPIACON AKTÍV FOGLALKOZTATOTTAK ANYAGI HELYZETÉVEL KAPCSOLATOS VÁRAKOZÁSOKBAN

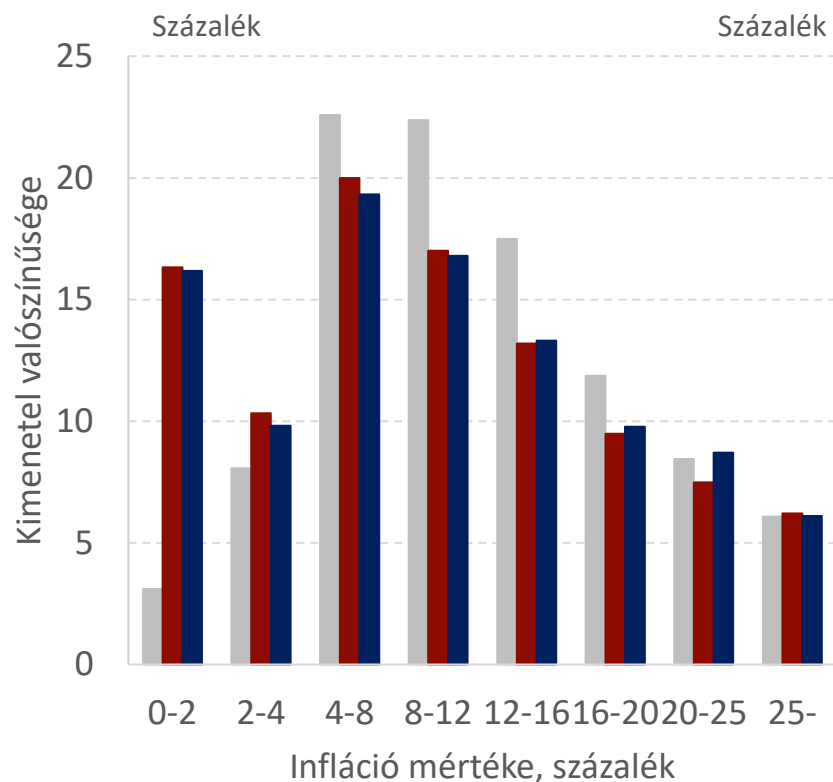


2022. 2022. 2022. 2022. 2023. 2023. 2023. 2023. 2024. 2024. 2024. 2024.
jan.* ápr.* júl. nov. feb. máj. aug. dec. már. jún. szept. dec.

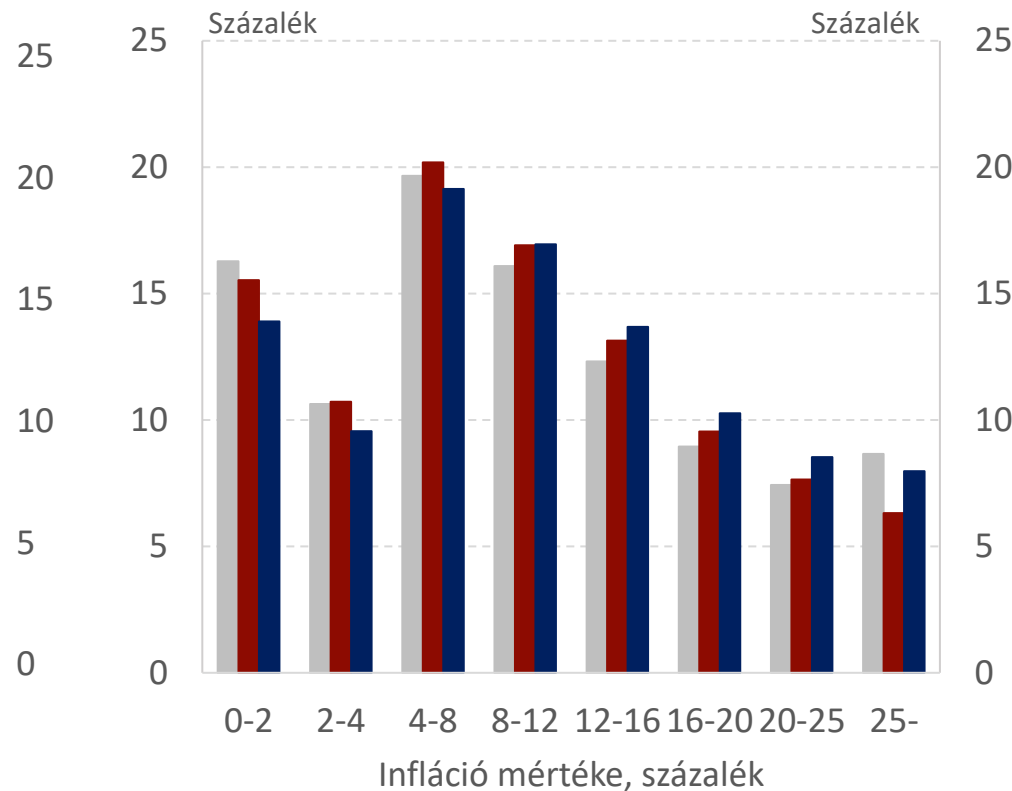
HÁZTARTÁSOK ANYAGI HELYZETÉRE VONATKOZÓ VÁRAKOZÁSA

- A munkaképeskorúak között az elmúlt egy évben nem történt jelentősebb változás
- A nyugdíjas korosztály körében emelkedett a pesszimistább várakozással rendelkezők aránya

A rövid távú inflációs várakozások mediánja 0,3; a középtávúaké 1 százalékponttal nőtt

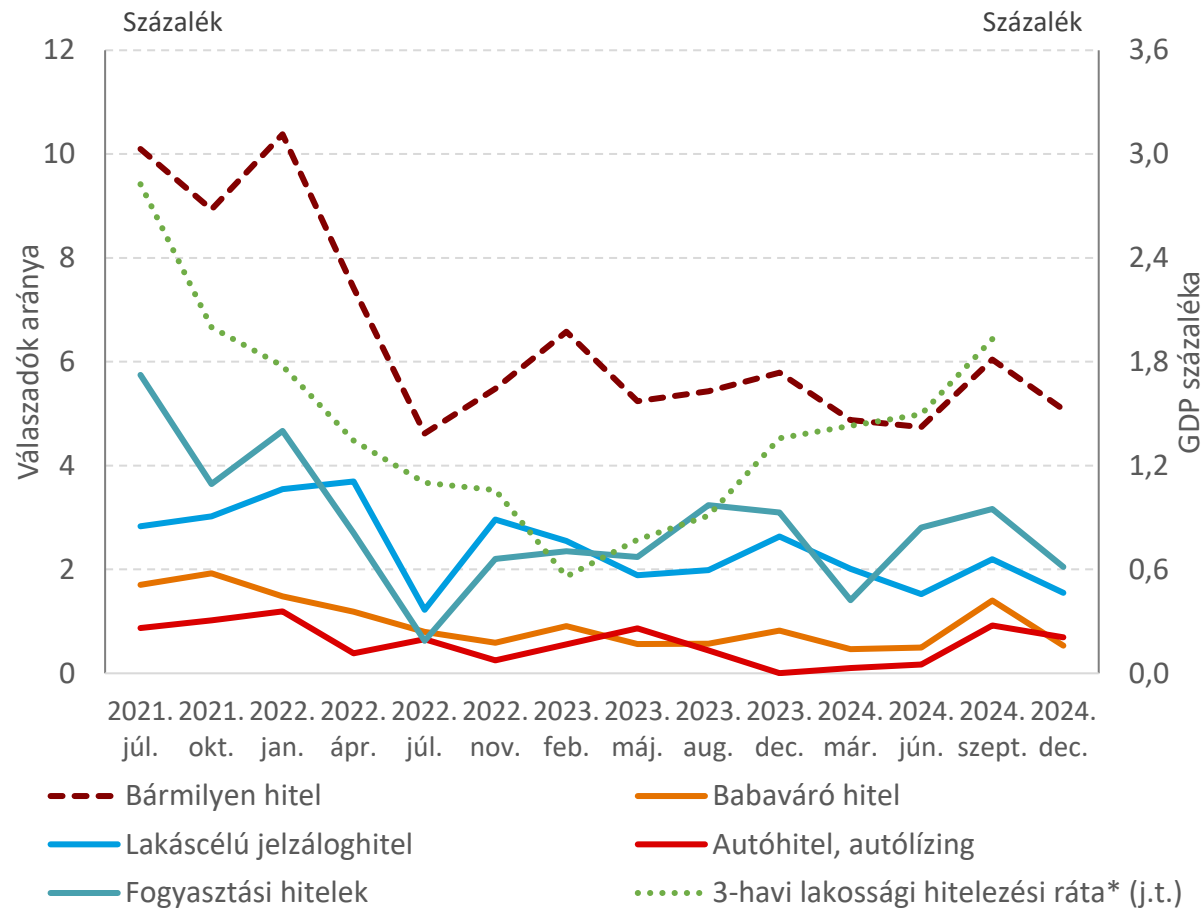


■ 2024. június
■ 2024. szeptember
■ 2024. december



INFLÁCIÓS VÁRAKOZÁSOK MEGOSZLÁSÁNAK AZ ALAKULÁSA

1 (baloldal) és 2 (jobboldal) évre előretekintve

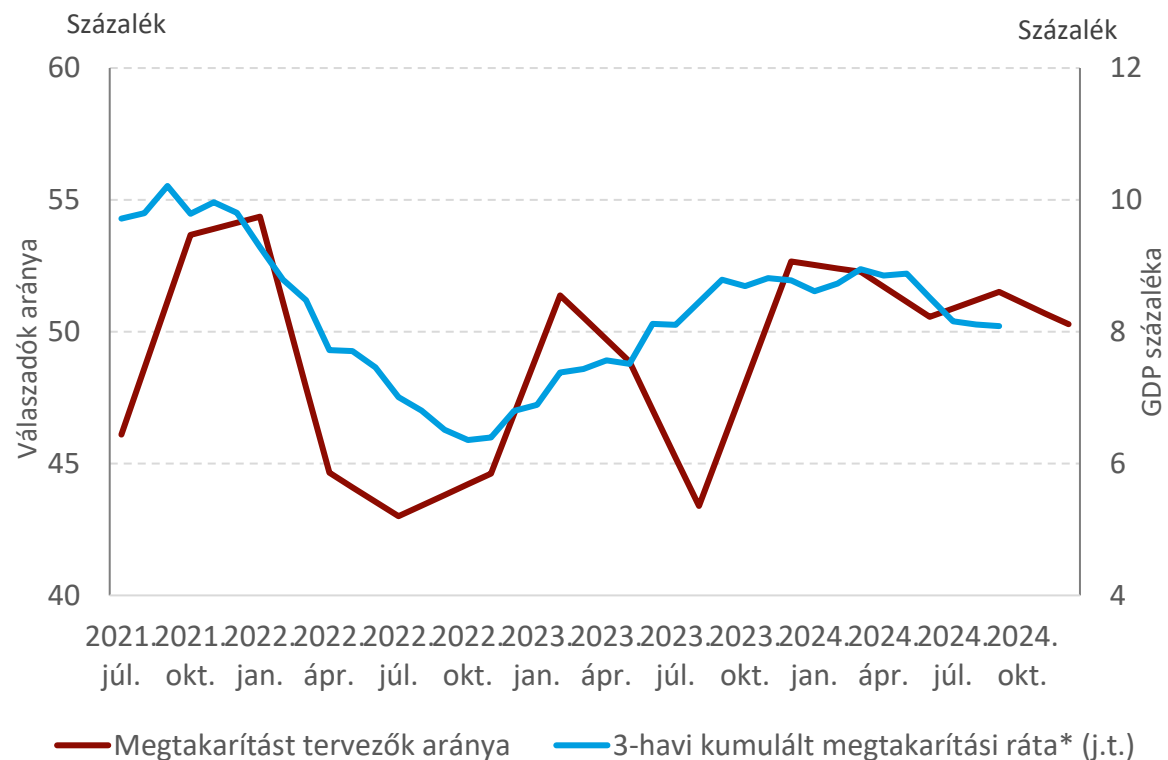


Megjegyzés: *MNB pü-i számlás adatok alapján, 3 hónapra előrefelé kumulálva, GDP %-a

HITELFELVÉTELI TERVEK A MUNKAKÉPES KORÚAK KÖRÉBEN

- **A hitelfelvételt tervezők arányában nem látunk érdemi változást az elmúlt 2 évben**
- **Az elmúlt negyedévben minden hitelszegmensben csökkent a hitelt felvenni tervezők aránya**





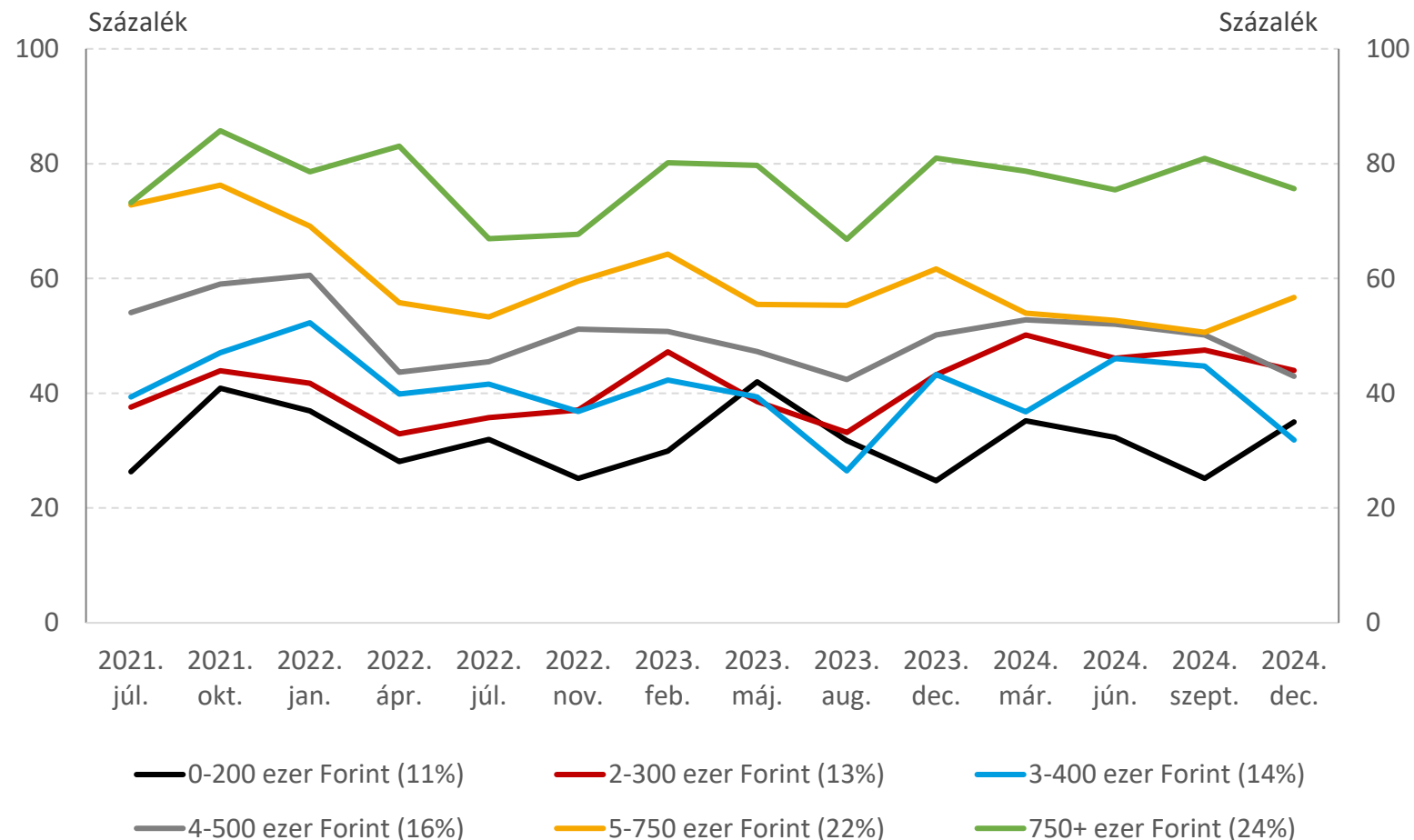
Megjegyzés: *MNB pü-i számlás adatok alapján, 3 hónappal előre felé kumulálva, a GDP %-ában

- **A megtakarítást tervezők aránya továbbra is magas**
- A pénzügyi számlás adatokban látszódik némi csökkenés, azonban a lakossági megtakarítások szintje historikusan még mindig magas

MEGTAKARÍTÁSI TERVEK

A következő 12 hónapban

KÜLÖNÖSEN A LEGMAGASABB JÖVEDELMŰ HÁZTARTÁSOK



MEGTAKARÍTÁST TERVEZŐ (MUNKAKÉPES KORÚ) HÁZTARTÁSOK ARÁNYA

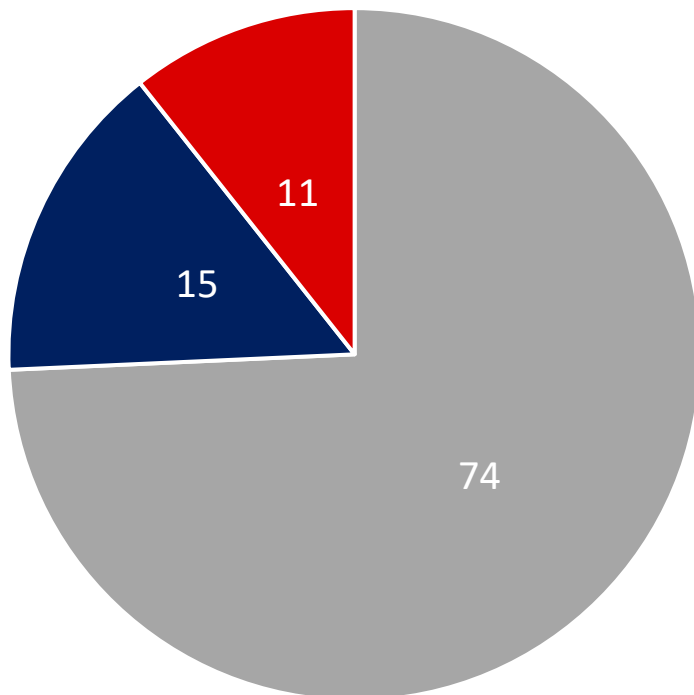
Háztartások havi nettó jövedelme szerint, zárójelben a jövedelmi csoportok részaránya

KEVESEBBEN TERVEZIK FELHASZNÁLNÍ ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRI MEGTAKARÍTÁSUKAT, MINT SZEPTEMBERBEN

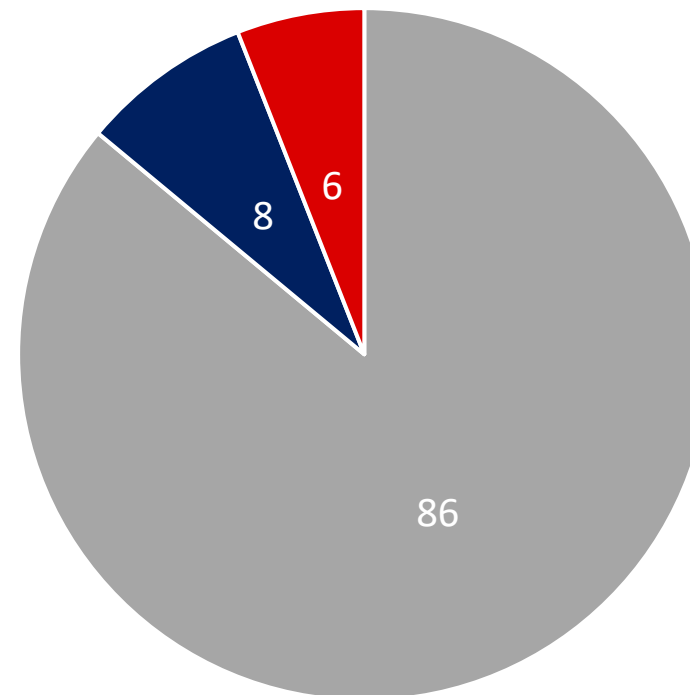


Számottevően csökkent a vagyon alapján becsült mennyiség: 365-ről 215 milliárdra.

2024. szeptember



2024. december

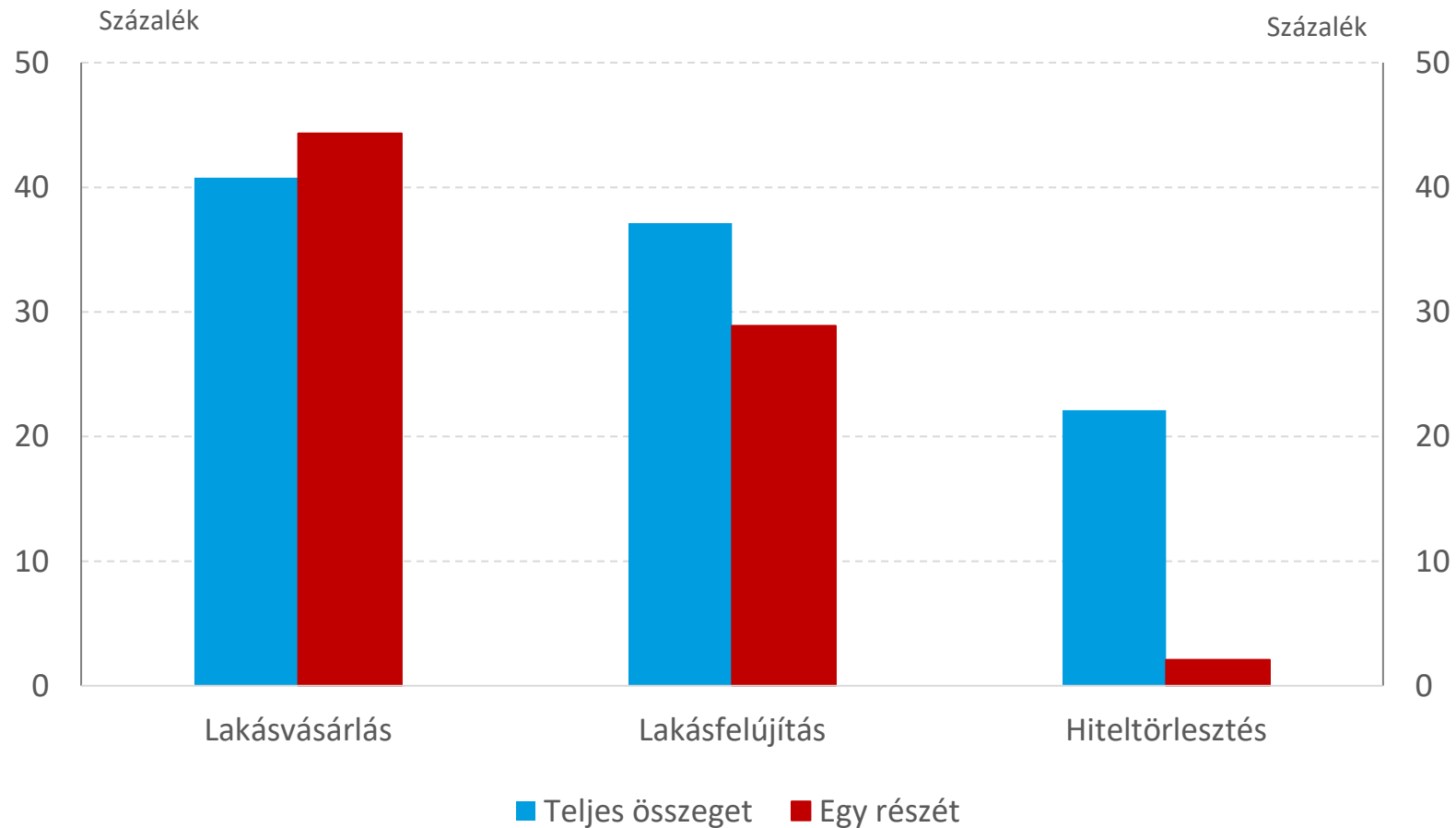


■ Nem használja fel ■ Teljes összeget ■ Egy részét

■ Nem használja fel ■ Teljes összeget ■ Egy részét

NYUGDÍJPÉNZTÁRI MEGTAKARÍTÁSOK TERVEZETT LAKÁSCÉLÚ FELHASZNÁLÁSA

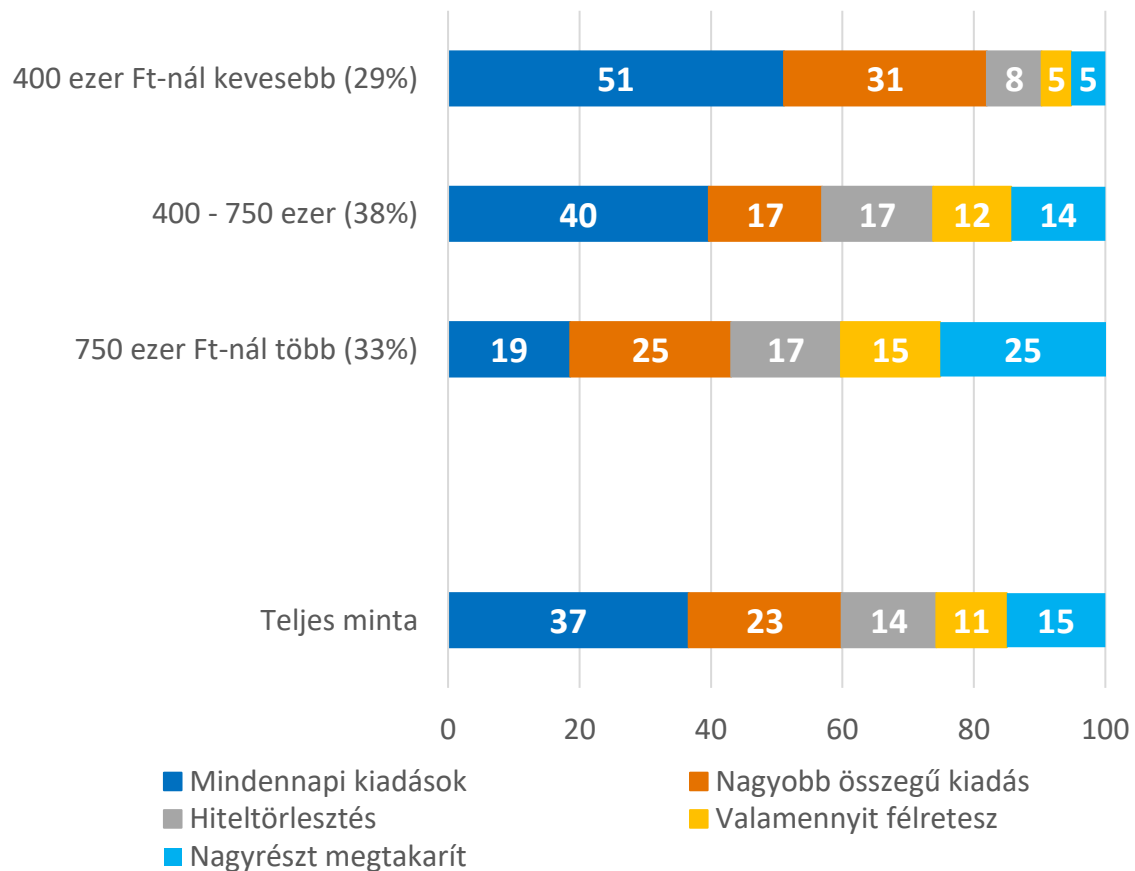
(2024. szeptember: 219 fő, 2024. december: 215 fő)



NYUGDÍJPÉNZTÁRI MEGTAKARÍTÁSOK TERVEZETT LAKÁSCÉLÚ FELHASZNÁLÁSA

Felhasználási célok szerint (2024. december: 215 fő)

A CSALÁDI ADÓKEDVEZMÉNY NÖVELÉSE ELSŐSORBAN A FOGYASZTÁST TÁMOGATHATJA

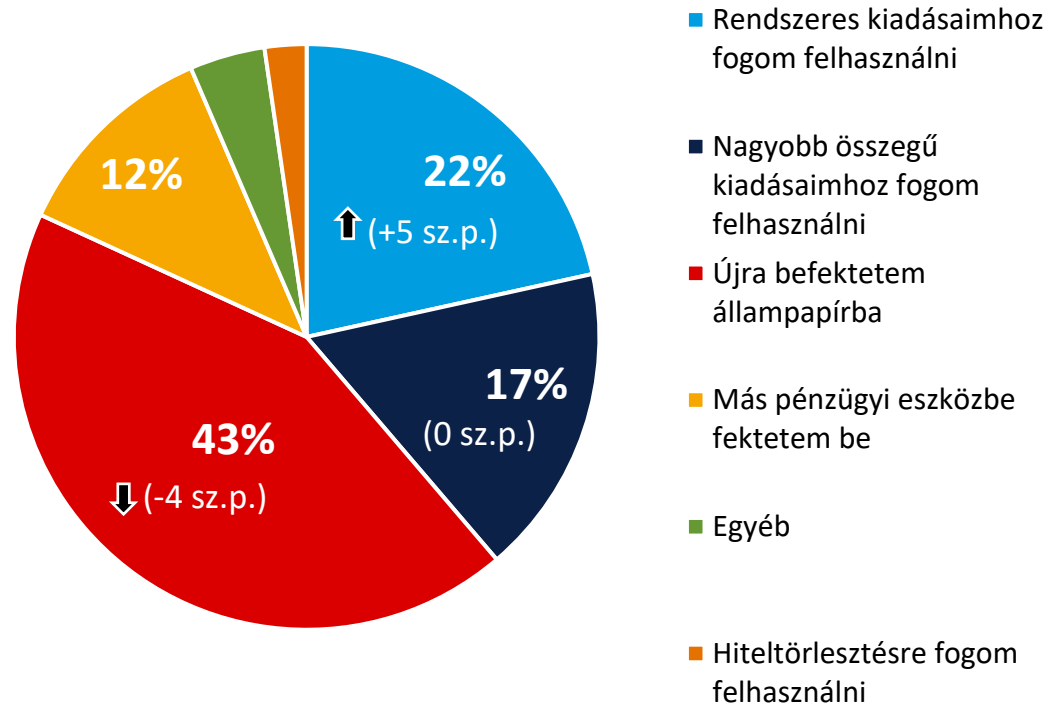


- **A családi adókedvezmény növeléséből származó többletjövedelmet az érintettek 60 százaléka fogyasztaná el**
- Ez az arány magasabb az alacsonyabb jövedelmű háztartások esetében
- A magasabb jövedelmi csoportokban a hiteltörlesztés is népszerű válasz

MEGNÖVEKEDŐ CSALÁDI ADÓKEDVEZMÉNY TERVEZETT FELHASZNÁLÁSA

A háztartás havi rendelkezésre álló jövedelme szerint (2024. december: 253 fő, zárójelben a csoportok részaránya)

AZ ELŐZŐ FELMÉRÉSEKHEZ KÉPEST ENYHÉN CSÖKKENT, DE TOVÁBBRA IS MAGAS A KAMATJÖVEDELMET ÁLLAMPAPÍRBA FEKTETNI TERVEZŐK ARÁNYA

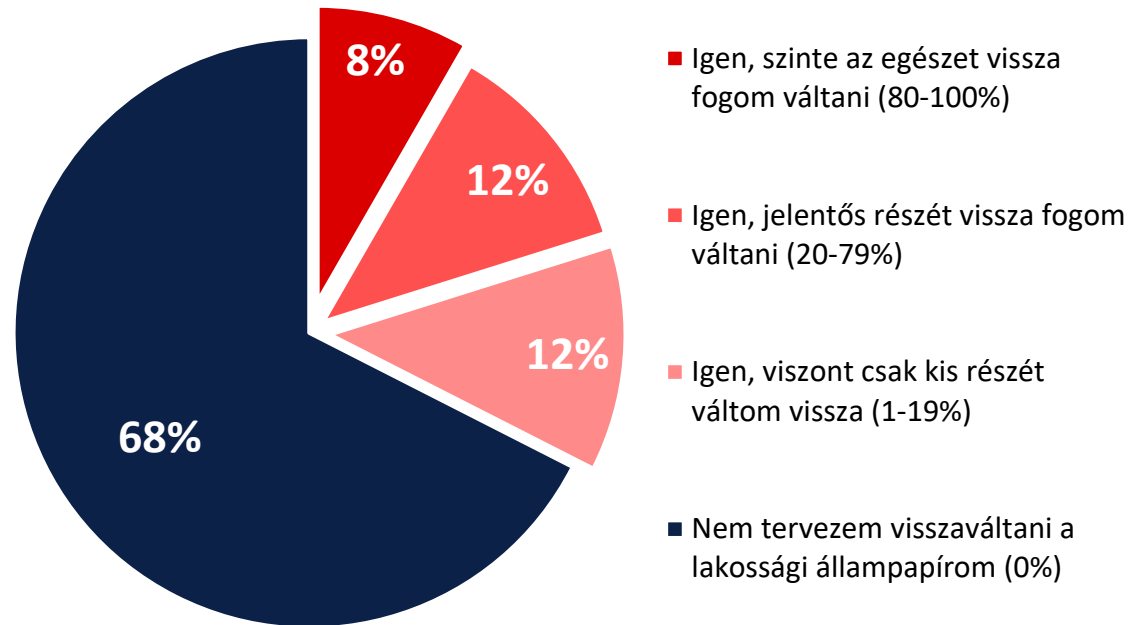


Zárójelben: Százalékpontos változás 2024Q1-Q3 felmérések átlagához képest

ÁLLAMPAPÍROK ÁLTAL FIZETETT KAMAT FELHASZNÁLÁSÁRA VONATKOZÓ TERVEK

- A kamatfizetéseket a megkérdezettek **43 százalék**a újra **állampapírba** fektetné be.
- A kitöltők **39 százalék**a pedig **kiadásai fedezésére** költené a forrásokat.
- A válaszadók **12 százalék**a más **pénzügyi eszközbe fektetné** a beérkező pénzeszeget.

A VÁLASZADÓK KÉTHARMADA KAMATFIZETÉST KÖVETŐEN IS TERVEZI MEGTARTANI ÁLLAMPAPÍR BEFEKTETÉSEIT



A visszaváltást tervezők **harmada újra állampapírba fektetné felszabaduló forrásait.**

KAMATFIZETÉST KÖVETŐEN ÁLLAMPAPÍR VISSZAVÁLTÁST TERVEZŐK

Állampapír tulajdonosok körében (2024. december: 231 fő)



KÖSZÖNÖM A FIGYELMET!