

Lakossági befektetési szokások az Erste Bank ügyfelei körében

Egerszegi Natália

Kereskedelmi és marketing, alapszak, levelező

Agrár- és Élelmiszergazdasági Intézet

Agrárlogisztika, Kereskedelem és Marketing Tanszék

Belső témavezető: Prof. Dr. Sente Viktória

egyetemi tanár

A szakdolgozat célja a magyar lakosság megtakarítási és befektetési szokásainak vizsgálata volt, különös tekintettel az Erste Bank ügyfeleire. A téma aktualitását a pénzügyi tudatosság növekvő szerepe, a gazdasági környezet változásai és a digitalizáció előretörése adta, amelyek együttesen formálják a lakosság pénzügyi döntéseit és befektetési hajlandóságát.

A dolgozat elméleti része áttekintette a megtakarítás és befektetés fogalmát, a pénzügyi kultúra és tudatosság szerepét, valamint a megtakarítási magatartást magyarázó főbb elméleti modelleket. Kitért a makrogazdasági és mikrogazdasági tényezők hatásaira, valamint a nemzetközi trendekre és a fenntartható befektetések térnyerésére is. A szakirodalmi feldolgozás alapján megállapítható, hogy a magyar háztartások döntéseit leginkább a jövedelmi helyzet, az életkor, a pénzügyi ismeretek szintje és a kockázatvállalási hajlandóság befolyásolja.

A kutatás gyakorlati része során kérdőíves felmérés és strukturált mélyinterjúk segítségével vizsgáltam az Erste Bank lakossági ügyfeleinek befektetési magatartását. A kérdőív több mint száz válaszadó adatait dolgozta fel, akik különböző korosztályokból és jövedelmi csoportokból kerültek ki. Az eredmények szerint a megtakarítás legfőbb motivációja a biztonság és a jövőbeli anyagi stabilitás megőrzése, míg a legnépszerűbb befektetési formák befektetési alapok, és a kötvények. A fiatalabb korosztály egyre nyitottabb a digitális befektetési csatornákra, míg az idősebb ügyfelek inkább a személyes tanácsadást részesítik előnyben.

A mélyinterjúk során a banki szakértők kiemelték, hogy az elmúlt években nőtt az ügyfelek pénzügyi tudatossága, de továbbra is nagy igény mutatkozik a szakmai támogatásra. A digitalizáció – különösen a George applikáció és az online portfóliókezelés – hatékony eszköznek bizonyult az ügyfél-elégedettség és a befektetési aktivitás növelésében.

A kutatás eredményei alapján megállapítható, hogy az Erste Bank ügyfelei körében a megtakarítási hajlandóság stabil, ugyanakkor a kockázatosabb befektetési formák iránt még mindig visszafogott az érdeklődés. Javasolt a fiatalabb ügyfelek célzott megszólítása digitális csatornákon keresztül, valamint a fenntartható és zöld befektetési lehetőségek kommunikációjának erősítése.

Összességében a dolgozat rámutatott arra, hogy a pénzügyi tudatosság fejlesztése, a digitalizáció és a személyre szabott banki szolgáltatások együttesen járulnak hozzá a lakossági megtakarítások növekedéséhez és a hosszú távú pénzügyi stabilitáshoz Magyarországon.