

DIPLOMADOLGOZAT

Fülöp Martin Bálint

2023

. Tapasztalatomból eredendően azt érzem, hogy az emberek nem veszik ezt a témát annyira komolyan amennyire szerintem kellene erre hangsúlyt helyezni. Megszokták, hogy ha adózunk akkor lesz is nyugdíjunk, illetve nem figyelnek oda az egyre többször módosuló törvényekre, rendeletekre, ami által nagy veszélybe kerülhet a családban lévő fiatalabb generáció, illetve a jelenleg felnőtt korúak jövedelme és anyagi biztonsága. Társadalmunkra jellemző az elöregedő társadalom, egyre kevesebb az adófizető aktív munkavállaló, egyre kevesebb gyermek születik a támogatások ellenére is, a nyugdíjas korúak száma pedig egyre csak növekedik. Egyszerűen azt látom, hogy ha valaki nem fog gondoskodni Önmagáról, akkor abban az esetben a gyerekeik fognak. Diplomadolgozatomban be fogom mutatni, hogy hogyan változott az országban az infláció, és ennek milyen hatásai vannak a háztartásokra, illetve hogyan változott az utóbbi időben az ország GDP-je. Továbbá fogok foglalkozni azzal is, hogy milyen az országunkban jellemző megtakarítási hajlandóság, mennyire vagyunk tudatosak, és milyen pozíciót foglalunk el az Európai Unió országaihoz képest, a munkáltatók mekkora hangsúlyt helyeznek a nyugdíj problémára, és mennyire támogatják béren kívüli juttatásokkal a munkavállalóikat. Ki fogok térni a különböző problémákra, és hogy erre milyen konkrét megoldásokat tudunk találni, amik államilag támogatottak. Nagyon fontosnak tartom a fogyasztók megfelelő információval való ellátását. Céлом, hogy akár a diplomadolgozatommal akár a munkám során egyre több embernek felnyissam a szemét és meg tudjam mutatni, hogy ha valaki jó pénzügyi kultúrából sajátítja el a későbbi pénzügyi működését, vagy ha nem ilyen kultúrából jön, akkor legyen nyitott az információkra.

Munkámból és tanulmányaimnak köszönhetően az a tapasztalatom, és úgy látom, hogy a jelenleg működő nyugdíjrendszer véleményem szerint nehézségekbe fog ütközni a jövőben. Alapszakon a megtakarítási szokásokat vizsgáltam, ebből következett, hogy ezt a témát fogom tovább fűzni a későbbi tanulmányaim során. Ezért esett a választásom a nyugdíjhelyzet, illetve a nyugdíjcélú megtakarítások szegmensére. Tudatosság szempontjából én úgy gondolom, hogy Magyarországon a magasabb végzettséggel rendelkező embereknél egyre jobb a helyzet. Jelenleg az információ a megtakarításokról több csatornánk keresztül elérhető, de én úgy gondolom, hogy azoknak az értékesítőknek van hatalmas szerepe, akik ezeket a pénzügyi termékeket értékesítik, és ott ülnek az ügyféllel szemtől szembe. Ekkor van a legnagyobb lehetőség megváltoztatni egy ember gondolkodását.

Magyarországon az átlag öregségi nyugdíj mértéke a KSH szerint 164 102 HUF /hó, 2022-ben az Európai Unó tagországok átlag öregségi nyugdíj értéke 1845 EUR volt. Ez óriási különbség. Ezzel szemben a bruttó átlagbér 2022-ben Magyarországon 515 800 HUF volt, ami 355 300 Nettó HUF-ot jelentett a kedvezmények figyelembevételével. Ez egy elég szembetűnő különbség az átlagnyugdíjhoz képest.

Több ehhez hasonló adatot vizsgáltam a szakirodalmi áttekintés során, és ebből adódóan hoztam létre saját primer kutatásom, ahol a kitöltőknek a helyzetét vizsgáltam és a nyugdíjcélú megtakarításokhoz kapcsolódó helyzetüket.

Kutatásom bemutatása:

A primer kutatásom egy kvantitatív kutatás volt, aminek célja a kitöltők nyugdíjcélú megtakarításokkal kapcsolatos információk begyűjtése volt. Ide kapcsolódott többek között a várt nyugdíj mértéket, a tudatosság, mennyire érzik szükségesnek ezeket a megtakarítási formák, illetve mennyire hajlandók ezekre a termékekre havi vagy éves gyakorisággal valamennyi pénzt fordítani, és milyen végzettséggel rendelkeznek. A kutatás végeredményét a 126 kitöltőnek a válaszai alapján mutattam be, tehát a kutatás elemszáma 126 fő. A kérdőív online módon lett nyilvánosságra hozva.

Hipotéziseim az alábbiak voltak:

- H1₀: A megkérdezettek alacsony %-a érzi szükségesnek a nyugdíjcélú megtakarításokat.
- H1: Nem igaz, hogy a megkérdezettek alacsony %-a érzi szükségesnek a nyugdíjcélú megtakarításokat.

A nullhipotézisem nem igazolódott be. A kitöltők válaszadásai alapján többségük azt a válasz lehetőséget jelölte meg, hogy szükségesnek érzi a nyugdíjcélú megtakarításokat.

- H2₀: A megkérdezettek alacsony %-a van tisztában a nyugdíjcélú megtakarítások működésével.
- H2: Nem igaz, hogy a megkérdezettek alacsony %-a van tisztában a nyugdíjcélú megtakarítások működésével.

A null hipotézisem itt sem igazolódott be. A kitöltők majdnem fele tisztában van ezeknek a termékeknek a működésével bár ennek mélységét nem vizsgáltam. A kitöltők legalább közép fokú végzettséggel rendelkeztek, ebből is következhetett, hogy ekkora része ismeri a működésüket ezeknek a termékeknek a kitöltők közül.

- H_{30} : A magasabb iskolai végzettséggel rendelkezők fontosabbnak érzik a nyugdíj célú megtakarításokat.
- H_3 : Nem igaz, hogy a magasabb iskolai végzettséggel rendelkezők fontosabbnak érzik a nyugdíjcélú megtakarításokat.

A nullhipotézisem beigazolódott. Enyhe kapcsolatot tudtam kimutatni Csuprov mutatóval a kitöltő végzettsége és a nyugdíjcélú megtakarítás fontosságára adott válaszok között.

- H_{40} : Minél magasabb egy kitöltőnek a jövedelme, annál többet fizet nyugdíj célú megtakarításra.
- H_4 : Nem igaz, hogy minél magasabb egy kitöltőnek a jövedelme, annál többet fizet nyugdíj célú megtakarításra.

Ez a hipotézisem nem igazolódott be.

Összességébe úgy gondolom, hogy megfelelő mértékű információt tudtam gyűjteni a dolgozatom elkészítése alatt. Az eredményekkel olyan szempontból elégedett vagyok, hogy a negatív jellegű hipotéziseim nem igazolódtak be. Az számomra egyértelműen pozitív, hogy az emberek egyre többet foglalkoznak ezzel a témával, és fontosnak is tartják.