

ZÁRÓDOLGOZAT

ZSIRKA LILLA

2024



Magyar Agrár- és Élettudományi Egyetem

Gyöngyösi Campus

Gazdálkodási és menedzsment felsőoktatási szakképzés

Megtakarítási lehetőségek az OTP Bank Nyrt. palettáján

Belső konzulens:

Dr. Zörög Zoltán

egyetemi docens

**Belső konzulens
intézete/tanszéke:**

Vidékfejlesztés és

Fenntartható Gazdaság Intézet

Készítette:

Zsirka Lilla

Gyöngyös

2024

TARTALOMJEGYZÉK

1.Bevezetés:	1
1.1 Témaválasztás indoklása	1
2.Irodalmi áttekintés	3
2.1.1 OTP Bank Nyrt. gazdasági-tényezői	3
2.1.2 OTP Bank Nyrt. története	3
2.1.3 Tulajdonosi szerkezet:	4
2.1.4 Szervezeti felépítés:	5
2.2 Megtakarítás fogalma, irodalmi áttekintés	5
3.SWOT elemzés	6
3.1 SWOT elemzés	6
3.2 OTP BANK Nyrt. SWOT elemzése	6
4. Szakmai gyakorlat bemutatása	8
5.1 Betétek	10
5.1.1. Lekötött betétek	10
5.1.2 Takarékszámla	10
5.1.3 Gépkocsinyeremény	11
5.1.4 Persely	11
5.2 Értékpapírok.....	11
5.2.1 Befektetési alapok	11
5.2.2 Állampapírok	13
5.3 Tartós Befektetési számla.....	14
5.4 Nyugdíj-előtakarékossági számla	14
5.5 Egészségpénztár	14
5.6 Önkéntes nyugdíjpénztár	15
5.7 Lakástakarék Prémium	16
6. Hipotézisek.....	17
7.Anyag és módszer	18
7.1 Témafeldolgozás során alkalmazott vizsgálati módszerek ismertetése	18
8. Eredmények bemutatása.....	19
9. Hipotézisek értékelése	23
10. Összefoglalás.....	25
Szakirodalom.....	26
Ábra és grafikon jegyzék.....	28
Hallgatói nyilatkozat	29
Konzulensi nyilatkozat.....	30

1.Bevezetés:

1.1 Témaválasztás indoklása

„A befektetés világában csak az tud pénzt termelni, aki képes a többiektől eltérően gondolkodni.”

/Adam Grant/

Minden ember élete során egyszer minimum találkozott már a Monopoly nevű társasjátékkal. Ez egy stratégiai társasjáték, melynek során a játékosoknak meg kell tervezniük, hogy hogyan fejlesszék ingatlanaikat és hogyan kezeljék pénzügyeiket. Ennek a játéknak a segítségével megértjük a gazdasági alapelveket, befektetéseket, a spekuláció és a pénzkezelés fontosságát. A játék során a befektetések megértése kulcsfontosságú a sikeres játékhoz. Gyermekként, amikor ezzel a játékkal játszottam elképzeltem, hogy bankár vagyok. A valóságtól elrugaszkodva kezeltem a családom „vagyonát” és „megtakarításait”, amiket a valóságban különböző csokik és cukrok jelentettek. Gyermekkorom egyik meghatározó játéka volt. Az évek múlásával a családomat felváltották a valós létező ügyfelek, a csokit és cukrot, pedig felváltották valódi megtakarítások.

A szakmai gyakorlati hely kiválasztása során fontos szempont, hogy olyan helyet válasszunk, ahol lehetőségünk van gyakorlati tapasztalatok szerzésére és szakmai ismereteink bővítésére. Fontos, hogy a választott helyen olyan szakemberekkel dolgozhassunk együtt, akiktől tanulhatunk, és akik segítséget nyújtanak számunkra a fejlődésben.

Az is lényeges, hogy a gyakorlati hely olyan területen legyen, amely érdekel minket, és ahol a jövőben szeretnénk elhelyezkedni. Így lehetőségünk van megismerkedni az adott területtel, valamint lehetőségünk van kapcsolatokat építeni és tapasztalatokat szerezni a későbbi munkavállaláshoz.

Ezek az indokok segítettek a szakmai gyakorlatom helyszínének kiválasztásában.

Szakmai gyakorlatom helyszínéül a munkahelyemet az OTP Bank Nyrt.-t választottam. Olyan helyet szerettem volna a gyakorlatom helyszínéül, ahol az egyetemi oktatásban megszerzett tudásomat és képességeimet tudom kamatoztatni és továbbfejleszteni. A bank nagyon jó választásnak bizonyult. A gyakorlat során lehetőségem volt betekintést nyerni a banki folyamatokba, valamint gyakorlati tudásomat és szaktudásomat is fejleszteni.

A gyakorlatom során lehetőségem nyílt egy nagyon inspiráló és tanulságokkal teli tapasztalatszerzésre az OTP Bank Nyrt.-nél. Összességében nagyon hasznos és izgalmas időszak volt számomra ez a banki szakmai gyakorlat, amely hozzájárult a fejlődésemhez és megértésemhez a pénzügyi világban történő eseményekről.

Ebben a beszámolóban szeretném megosztani az általam szerzett tapasztalatokat, valamint bemutatni, milyen feladatokat láttam el és milyen készségeket fejleszthettem a bankban töltött idő során.

2.Irodalmi áttekintés

2.1.1 OTP Bank Nyrt. gazdasági-tényezői

Gazdasági környezet: A bank működését és eredményességét nagyban befolyásolja a gazdasági környezet. A bank üzleti tevékenységét több tényező is befolyásolni tudja, például: infláció, kamatváltozások, devizaárfolyamok.

Társadalmi környezet:

A bank aktív szerepvállalást vállal a környezeti és társadalmi problémák tekintetében. Fontos a társadalmi felelősségvállalás, számos kezdeményezést támogat a bank, amelyek hozzájárulnak a társadalom és a környezet javításához. A bank dolgozói rendszeresen vállalnak társadalmi munkát.

A covid ideje alatt az OTP csoport 20 db lélegeztetőgépet adományozott egészségügyi intézmények részére. (OTP, 2020)

A társadalmi szerepvállalás mellett fontos a környezetvédelem is. Az OTP csoport igyekszik csökkenteni a környezeti lábnyomát.

A banknak figyelnie kell, hogy tettei és döntései jelentős hatással vannak az ország gazdaságára és társadalmára, ezért felelős módon kell cselekednie és a jogszerűség elveit minden tevékenységében érvényesíteni. (OTP,2022)

2.1.2 OTP Bank Nyrt. története

Az OTP Bank története 1949-ben vette kezdetét, amikor megalakult az Országos Takarékpénztár Magyarországon. A takarékpénztár fokozatosan növekedett és fejlődött, majd 1990-ben privatizálták és bevezették az OTP Bank nevet. Azóta az OTP az egyik legnagyobb és legbefolyásosabb pénzintézet Magyarországon és a közép-kelet-európai régió 11 országában.

Jelenleg 1700 fiókkal áll rendelkezésre a bank ügyfelek számára az ország egész területén.

Az OTP Bank fő tevékenysége a banki szolgáltatások nyújtása, beleértve a betéteket, hiteltermékeket, befektetéseket és más pénzügyi termékeket. A bank nemzetközi és hazai

piacokon is jelen van, kínál kiskereskedelmi banki szolgáltatásokat, lízinget, befektetési lehetőségeket és egyébeket.

Az OTP Bank folyamatosan fejleszti szolgáltatásait, kiemelt figyelmet fordítva a digitális technológiákra annak érdekében, hogy még jobb és hatékonyabb szolgáltatásokat nyújtson ügyfeleinek. Célja továbbra is az marad, hogy vezető szerepet töltsön be a pénzügyi piacon, valamint kiváló teljesítményt nyújtson ügyfeleinek és részvényeseinek.

Az OTP Bank fontos szerepet játszik a magyar bankrendszerben kezdettől fogva, folyamatosan bővítve szolgáltatásait és hálózatát. Stratégiai célja regionális vezetővé változni volt, ezért az elmúlt évek során több másik bankot felvásárolt az OTP és külföldi piacokon is tevékenykedett. Az OTP Bank fejlődésének fontos része volt a digitalizáció, amely révén számos innovatív szolgáltatást kínál ügyfeleinek, és komoly lépéseket tett az online és mobilbanki megoldások fejlesztése terén. (OTP,2024)

OTP Bank Nyrt. szolgáltatásai:

Széles körű szolgáltatásokat nyújt ezek következőképpen alakulnak:

- pénzügyi termékek
- bankkártyás szolgáltatások
- online és mobil bankolás
- deviza- és tőzsdei kereskedelem
- vállalati bankolás

2.1.3 Tulajdonosi szerkezet:

Az OTP Bank tulajdonosi szerkezete 2021. júliusában a következőképpen alakult:

Magyar Állam: 9,3%

Nemzetközi hitelintézetek és befektetési alapok: 58,8%

Nemzetközi pénzügyi szolgáltató vállalatok: 12,3%

OTP Alapkezelő Zrt.: 3,1%

Egyéb nemzetközi befektetők és magánszemélyek: 16,5%

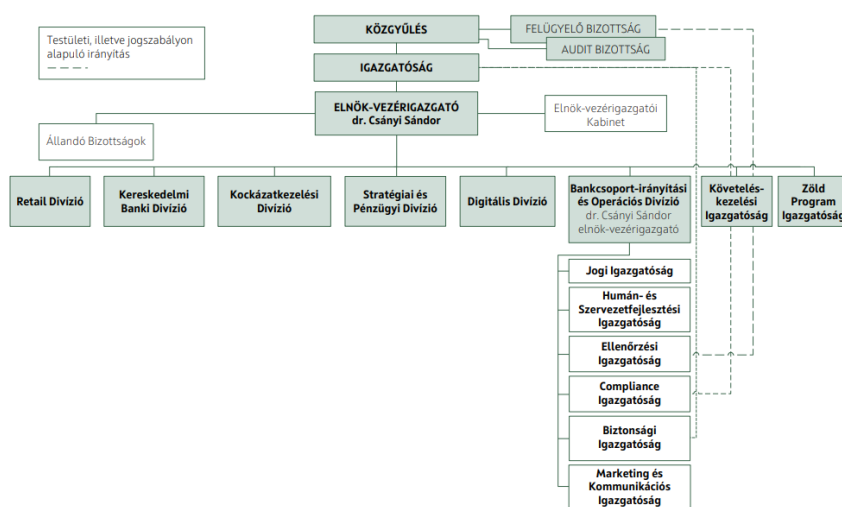
Ez a tulajdonosi szerkezet folyamatosan változhat a részvények árfolyamának alakulása és a szereplők befektetési döntései függvényében. A tulajdonosi szerkezet alakulása általában nyilvánosan elérhető információk alapján követhető. (Baka 1998)

2.1.4 Szervezeti felépítés:

Az OTP Bank Nyrt. szervezeti felépítése a következőképpen alakul:

forrás: OTP Bank honlap, OTP Bank szervezeti felépítése

https://www.otpbank.hu/portal/hu/IR_Tarsasagiranyitas/SzervezetiAbra



1. ábra

2.2 Megtakarítás fogalma, irodalmi áttekintés

A megtakarítás azt jelenti, hogy a fizetésünket és a megmaradt pénzünket félretesszük, befektetjük ahelyett, hogy azonnal elköltenénk. Megtakarítani többféle célból lehet például: váratlan helyzetekre való felkészülés, későbbi pénzügyi tervek céljából. A megtakarítás lehet rövid távú vagy hosszú távú célra szánt, és lehet része egy pénzügyi tervezésnek. A megtakarítás formája és helye határozza meg a kockázatot és a hozamot. (Botos 2008)

Például egy bankbetét alacsony kockázatú, de alacsony hozamú, míg a részvények magasabb hozamúak lehetnek, de nagyobb kockázattal járnak. Fontos, hogy a megtakarításokat különböző

formákban és eszközosztályokban helyezjük el, hogy csökkentsük a kockázatot és maximalizáljuk a hozamot. (Husztai 2002):

3.SWOT elemzés

3.1 SWOT elemzés

A swot elemzés segítségével felmérhetjük egy adott vállalat erősségeit, gyengeségeit, lehetőségeit és veszélyeit. Ennek az elemzés segítségével megismerhetjük a külső és belső tényezőket.

- erősség: olyan belső tényező, amely elősegíti a vállalat sikeres működését.
Például: hatékony értékesítési csatornák
- gyengeség: olyan tényező, mely akadályozhatja a vállalat teljesítményét.
Például: elavult technológia
- lehetőség: olyan tényező, amely kedvező hatással lehet a teljesítményére.
Például: kedvező gazdasági helyzet
- veszély: veszélyeztetheti a vállalat működését. Például: jogszabályi változás

Egy jól elvégezett SWOT elemzés segítségével a vállalat képes megfelelő stratégiai döntéseket hozni és növelni a versenyképességet. (Majer 1998):

3.2 OTP BANK Nyrt. SWOT elemzése

Erősségek:

- erős márkaismertség, hírnév a piacon
- széles termékkínálat
- atm-ek és fiókok rugalmas elérése az ügyfeleknek
- erős gazdasági jelenlét
- sok évre visszamenő múlt

Gyengeségek:

- hagyományos személyes bankiügyintézésről való függés, félelem a digitalizációtól
- korlátozott ügyfélelérés
- telített versenyszektor

Lehetőségek:

- technológiai fejlesztések, digitalizáció
- kisebb pénzintézetek felvásárlása
- terjeszkedés
- fintech cégekkel való együttműködés
- új innovatív pénzügyi termékek fejlesztése

Veszélyek:

- infláció
- gazdasági instabilitás
- kiberbiztonsági fenyegetések
- növekvő versenyszféra

4. Szakmai gyakorlat bemutatása

„Tudd, mit birtokolsz, és tudd, miért birtokolod.”

/Peter Lynch/

Jelenleg a Kecskeméti OTP Bank Nyrt.-nél dolgozom, így a gyakorlati időmet is itt töltöttem el. Az egyetem elvégzése után (Budapesti Metropolitan Egyetem) rövid útkeresés után, a bankban kezdtem el dolgozni. Pályafutásom elején számlavezető munkatársként dolgoztam. Az alapvető adminisztratív feladatokat végeztem, mint például az ügyfelek adatainak rögzítése, dokumentumok előkészítése és feldolgozása. Az ügyfelek utalásait, csoportos beszédeit rögzítettem. A bankban töltött idő alatt szépen lassan lépkedtem fel a számlátrán, mára már megtakarításokkal és lakossági hitelezéssel foglalkozom. A munkám során számos különböző feladattal találkoztam, melyek során lehetőségem volt fejleszteni a szakmai tudásomat és gyakorlatomat is.

A munkám elvégzéséhez minden eszköz biztosított. Rendelkezésemre áll egy személyi számítógép, illetve egyéb technikai eszközök. Ezek az eszközök egy céges felhasználói fiókkal és email címmel vannak ellátva.

Az alábbiakban összefoglalom a legfontosabb tapasztalataimat és feladataimat:

- beérkező/kimenő dokumentumok iktatása JETFLOW rendszerben
- leendő hiteligénylő tájékoztatása
- hiteltermékek és egyéb szolgáltatások értékesítése
- pénzügyi tanácsadás nyújtása
- Az egyik legfontosabb feladatom az ügyfeleknek való személyes tanácsadás. Ebben a tevékenységben nagy hangsúlyt fektettem arra, hogy megfelelően felmérjem az ügyfél pénzügyi helyzetét, rejtett igényeit annak érdekében, hogy megfelelő tanácsadást és terméket tudjak ajánlani az ügyfeleknek.

- A kapcsolattartás az ügyfelekkel és a piaci szereplőkkel is kiemelt fontossággal bír a munkám során. Itt elsajátítottam az hatékony kommunikáció és üzleti tárgyalások technikáit, valamint nagy hangsúlyt fektettem az ügyfelekkel való hosszú távú kapcsolatépítésre és a bizalom kialakítására.

Az elsődleges feladataim közé tartozik az ügyfelek számláinak ellenőrzése és a számlákkal kapcsolatos kérdések megválaszolása. Pénzügyi tranzakciók végrehajtása, például betétek és kivonatok kezelése, hitelkérelmek kezelése és jóváhagyása, bankszámla nyitás, hitelkártya igénylés valamint ügyféladatok karbantartása és frissítése az adatbázisban. Az ügyintézőként meg kell hallgatni az ügyfelek panaszait és problémáit, és segíteni kell megoldani azokat a legjobb képességeim szerint. Fel kell ismerni az ügyfelek igényeit, és proaktívan kell segíteni őket pénzügyi céljaik elérésében.

Befektetés:

Feladataim közé tartozott a személyre szabott befektetési tanácsok nyújtása, különböző befektetésekkel kapcsolatos tranzakciók elvégzése. Új megtakarítások iránt érdeklődő ügyfelek tájékoztatása, értékpapírszámla nyitás.

Értékpapíros ügyintézőként feladatom az érdeklődő meglévő és új ügyfelek tájékoztatása és a megfelelő befektetési portfólió összeállítása az ügyfelek aktuális pénzügyi céljaiknak megfelelően. Folyamatosan figyelemmel kísérem a piaci változásokat, trendeket és ha szükséges, akkor ajánlásokat teszek az ügyfeleimnek a befektetéseik optimalizálása érdekében.

A munkám során leginkább a befektetések kerültek hozzám közel, ebben a témakörben érzem magamat igazán komfortosan. Emiatt esett a választásom a megtakarítások témakörére.

5.1 Betétek

5.1.1. Lekötött betétek

A lekötött betétek egyszerű és alacsony kockázatú megtakarítási lehetőség. Minden lakossági ügyfél igényelheti, csak bankszámlával kell rendelkeznie. Optimális lehetőség lehet azoknak, akik rövidebb időtartamban gondolkoznak (1-12 hónap). Az alacsony kockázatot vállaló ügyfelek körében népszerű ez a megtakarítási forma. Alacsony kamatszintet biztosítanak. A lekötött betétek lehetnek fix kamatozásúak, ahol nem változik a kamat a futamidő alatt és 1,2,3,6 vagy 12 hónapos lekötés áll rendelkezésünkre. Változó kamatozású is lehet, ami 6, illetve 12 hónapos lekötés közül választhatunk és módosulhat a kamat a futamidő alatt. Minden esetben e az évi kamat és EBKM 0,01%. Több lekötött betéttel is rendelkezhetnek az ügyfelek. Igényelhető bankfiókban, OTP applikációban és internetes szolgáltatásokon keresztül. (OTP, 2023)

5.1.2 Takarékszámla

OTP Takarékszámát minden természetes személy nyithat minimum összeg (10 000 Ft) elhelyezése

esetű, bárki számára elérhető. A takarékszámának nincsen futamideje, kockázatmentesek.

Rugalmasan hozzáférhető, akár rendszeres havi megtakarítást is el lehet rajta helyezni. (OTP, 2024)

5.1.3 Gépkocsinyeremény

Az OTP gépkocsinyeremény betét egy olyan takarékoskodási lehetőség, amely lehetőséget biztosít,

hogy minden hónapban autót nyerjünk. 10.000 Ft, 20.000 Ft és 50.000 Ft összegű címletekben lehet megvásárolni, minél több és magasabb összegű betéttel rendelkezünk, annál nagyobb a nyerési lehetőség. A sorsolásra minden hónap 15.-én kerül sor. Negyedévente extra sorsolásra kerül sor. Mindaddig belekerül a sorsolásba a betét, amíg nem váltjuk vissza. A visszaváltásra bármikor díjmentesen van lehetőség. (OTP, 2023)

5.1.4 Persely

A persely az internetbankon elérhető funkció, melynek segítségével bármikor díjmentesen pénzt tudunk átvezetni egy alszámlára. Rendszeres átvezetés lehetősége is rendelkezésünkre áll. A számlán csak a gyűjtés lehetősége lehetséges, kamatot nem termel. Kamatadómentes.

5.2 Értékpapírok

5.2.1 Befektetési alapok

Az OTP befektetési alapokat az OTP Alapkezelő kezeli. „A befektetési alapok olyan megtakarítási formák, amelyekben egyszerre sok más befektetővel közösen helyezhetjük el megtakarított pénzünket, megosztva ezáltal egymás között a befektetésünk kockázatát és költségét.” (Alapkezelő, 2022)

A befektetési alapokon belül több alap is létezik, pénzpiaci-; kötvény-; részvény- és vegyes alapok. Ezek az alapok lehetnek nyílt- és zártvégűek. Kockázat szempontjából a következők lehetnek: minimális, alacsony, mérsékelt, közepes, számottevő, jelentős és magas. (OTP, 2024)

Befektetési alapok előnyei:

- Biztonság, intézményi garanciák
- Magasabb hozam lehetősége
- Kisebb kockázat a diverzifikáció miatt
- Globális lefedettség

0-1 év : OTP Dollár Pénzpiaci Alap, OTP Euró Pénzpiaci Alap, OTP Dollár Pénzpiaci Alap, OTP Prémium Pénzpiaci Alap, OTP Tőkegarantált Rövid Kötvény Alap, OTP Euró Rövid Kötvény Alap, OTP Dollár Kötvény Alap (OTP, 2024)

1-3 év: OTP Optima Alap, OTP Prémium Klasszikus Alap, OTP Prémium Aktív Klasszikus Alap, OTP Prémium Trend Klasszikus Alap (OTP, 2024)

3-5 év: OTP EMA Alap, OTP Maxima Alap, OTP Prémium Kiegyensúlyozott Alap, OTP Prémium Származtatott Alapok Alapja, OTP Prémium Származtatott Euró Alapok Alapja, OTP Új Európa Euró Alapba Fektető Alap, OTP Abszolút Hozam Alap, OTP Abszolút Hozam Euró Alapba Fektető Alap, OTP Sigma Alap, OTP Paletta Alap, OTP Prémium Euró Alap, OTP Supra Alap, OTP Supra Euró Alapba Fektető Alap, OTP Supra Dollár Alapba Fektető Alap, OTP Föld Kincsei Származtatott Alap, OTP G10 Euró Származtatott Alap, OTP EMDA Származtatott Alap (OTP, 2024)

5-7 év: OTP Ázsiai Ingatlan Alapok Alapja, OTP Omega Alapok Alapja, OTP Trend Alap, OTP Planéta Alapok Alapja, OTP Fundman Részvény Alap, OTP Quality Alap, OTP Közép-Európai Részvény Alap, OTP Afrikai Részvény Alap, OTP Klímaváltozás 130/30 Alap, BUX ETF, OTP Prémium Növekedési Alap, OTP Orosz Részvény Alap (OTP, 2024)

Ingatlanbefektetési alapok: OTP Ingatlanbefektetési Alap, OTP Euró Ingatlan Alapba Fektető Alap, OTP Dollár Ingatlan Alapba Fektető Alap, OTP Ingatlanvilág Alapok Alapja, OTP Prime Ingatlanbefektetési Alap, OTP Prime Ingatlan Alapba Fektető Alap (OTP, 2024)

5.2.2 Állampapírok

Az állampapírokat az állam bocsátja ki. Ez egy hitelviszonyt megtestesítő értékpapír. Az állampapírok

jellemzői: alacsony kockázat, kamatadó-és szocho mentes, viszonylag stabil hozamok.

- Egyéves Magyar Állampapír

1 éves futamidejű, a lekötés alatt fix 6,5% kamatozású.

- Fix Magyar Állampapír

3 éves futamidejű, a lekötés alatt fix 7% kamatozású.

- Magyar Államkötvény

3, 5, 7, 10, 15 vagy 20 éves futamidejű, a lekötés alatt fix vagy változó kamatozású.

- Prémium Magyar Állampapír

8 éves futamidejű, inflációhoz kötött, változó kamatozású

- Bónusz Magyar Állampapír

3, 5 éves futamidejű, változó kamatozású

- Magyar Állampapír Plusz

-5 éves futamidejű, sávós, változó kamatozású

-első félévben évi 3,5%

-a második félévben évi 4,0%

-2. évben évi 4,5%

-3. évben évi 5,0%

-4. évben évi 5,5%

-5. évben évi 6,0%

- Diszkont Kincstárjegy

3,6 vagy 10 hónapos futamidejű, nem kamatozó értékpapír

5.3 Tartós Befektetési számla

Tartós Befektetési számla egy olyan befektetési lehetőség, amely lehetővé teszi a hosszútávú megtakarítást adómentesen. (MNB, 2024)

A számla 3 év elteltével adókedvezményt, 5 év elteltével adómentességet kínál. A számlanyitás 25.000Ft induló tőkével lehetséges. A számlanyitás évében kezdődik a gyűjtőév, ami a számlanyitás évének december 31. napjáig tart. (OTP, 2024)

<https://www.otpbank.hu/portal/hu/Megtakaritas/Ertekpapir/TartosBefektetesiSzamla>

5.4 Nyugdíj-előtakarékossági számla

Ezen a számla típuson a nyugdíjas éveinkre tudunk felkészülni, takarékoskodnunk. A számlán elhelyezett megtakarítások adómentesek, illetve a befizetett összegek után 20%-ot, legfeljebb 100.000 forint adóvisszatérítés igényelhető. A számlanyitás 5000 forint befizetésével indítható.(OTP, 2024)

5.5 Egészségpénztár

OTP Egészségpénztár Magyarországon működő egészségpénztár, amely az OTP Csoport tagjaként működik. Az egészségpénztárak olyan intézmény, amelynek célja, hogy tagjaik számára egészségmegőrző és egészségfejlesztő szolgáltatásokat nyújtsanak, valamint segítsék a betegségmegelőzést és a gyógyulást. Speciális megtakarítás, melynek segítségével feltudunk készülni az egészségünket érintő váratlan helyzetekre. Az egészségpénztár önkéntes alapú, de

tagdíj és befizetésekhez kötött. A befizetett összegeket egészségmegőrző szolgáltatásokra költhető el. Egészségpénztári kártyával gyógyszereket, gyógyászati segédeszközöket és magán szakorvosokat tudunk finanszírozni.

Több előnnyel is rendelkezik, például a széleskörű szolgáltatásokat családtagjainkra is kitudjuk terjeszteni. Igénybe vehetjük az adóoptimalizálás lehetőségét, a befizetett összegek 20%-át maximum 150.000 forintig. A tagdíjat a munkáltatónk cafeteria formájában is megfizetheti. (OTPEP, 2024)

5.6 Önkéntes nyugdíjpénztár

Hazánkban a nyugdíjpénztárak fogalma 1993 óta elterjedt. Az OTP nyugdíjpénztár jelenlegi formájában 2006 óta nyújt szolgáltatásokat a nyugdíjpénztár tagoknak. Az OTP Önkéntesnyugdíj pénztár (későbbiekben ÖNYP) egy olyan megtakarítási forma, amelyet az OTP Bank kínál ügyfelei részére. Ez egy nyugdíjcélú megtakarítási forma, amelynek köszönhetően adóvisszatérítést is igénybe tudunk venni, a befizetett összegek után 20%-ot, maximum 150.000forintot. Havi minimum tagdíj 8.000 forint. A tagdíjat a munkáltatónk cafeteria formájában is megfizetheti.

Célja az időskori öngondoskodás és anyagi biztonság megteremtése. Előre elkészített portfóliókkal rendelkezik az ÖNYP (6 különböző befektetési stratégia). 10 év utána a hozamok adómentesen kivehetők. A nyugdíjkor elérésével rendelkezhetünk, hogy a megtakarításunkat egyösszegben vagy nyugdíj jellegű kifizetéssel szeretnénk igénybe venni. (OTPNYUGDÍJ, 2024)

5.7 Lakástakarék Prémium

Az OTP lakástakarékpénztár/ Lakástakarék Prémium egy olyan megtakarítási forma, amely segítségével lakáscéljaink megvalósításához gyűjthetünk pénzt. Az OTP lakástakarékpénztárban havonta rendszeresen fizetünk be egy meghatározott összeget, amelyet egy meghatározott időszakig, 4 vagy 8 évig, 10% vagy 30% hozammal. Az OTP lakástakarékpénztár egy biztonságos és hosszú távú megtakarítási forma. Bármilyen lakáscélra, utólagos lakáscél igazolási kötelezettség nélkül. Kamatadó-, szociális hozzájárulási adó, OBA biztosított. (OTP, 2024)

forrás:OTP Bank honlap, LTP kalkuláció

<https://www.otpbank.hu/lakastakarek/fooldal>

Havonta fizetendő (számlavezetési díjjal) ⓘ		Havonta fizetendő (számlavezetési díjjal) ⓘ	
50 150 Ft		50 150 Ft	
Megtakarítási idő		Megtakarítási idő	
4 év (48 hónap)		8 év (96 hónap)	
Lejáratkor felvehető megtakarítás		Lejáratkor felvehető megtakarítás	
2 645 230 Ft		6 260 095 Ft	
Érdekel		Érdekel	
Lakástakarék Prémium ⓘ	240 000 Ft (10%)	Lakástakarék Prémium ⓘ	1 440 000 Ft (30%)
Szerződéses összeg ⓘ	4 300 000 Ft	Szerződéses összeg ⓘ	10 000 000 Ft
Számlanyitási díj ⓘ	43 000 Ft	Számlanyitási díj ⓘ	100 000 Ft

2. ábra

6. Hipotézisek

Kutatásomban a megtakarítási lehetőségeket elemzem, az OTP Bank Nyrt. termékkínálatában.

H1: Az emberek többsége az OTP Bank Nyrt.-nél rendelkezik megtakarításokkal.

H2: Az emberek többsége diverzifikált megtakarítási portfólióval rendelkezik.

H3: A nők nagyobb százalékban rendelkezik megtakarításokkal, mint a férfiak.

H4: Az állampapírok kevésbé népszerűek, mint a befektetési alapok.

7.Anyag és módszer

7.1 Témafeldolgozás során alkalmazott vizsgálati módszerek ismertetése

A témafeldolgozás segítségéhez kérdőívet használtam. A kérdőív olyan adatgyűjtési módszer. A kérdőív egy sor előre meghatározott kérdésből áll, amelyeket a válaszadóknak kell megválaszolniuk. A kérdőívet a Google Űrlap segítségével készítettem el. A Google űrlap egy online felület, ahol válaszolni lehet a kérdésekre, és az eredmények automatikusan összegyűjtésre kerülnek. A kérdőív rövid, viszont lényegre törő kérdéseket tartalmaz. 9 kérdés került megjelenítésre a kérdőívben. A kitöltésre április 1-től április 12-ig volt lehetőség. Összesen 60 válasz érkezett be. Teljes névtelenség jegyében zajlott a kitöltés.

Kérdőív:

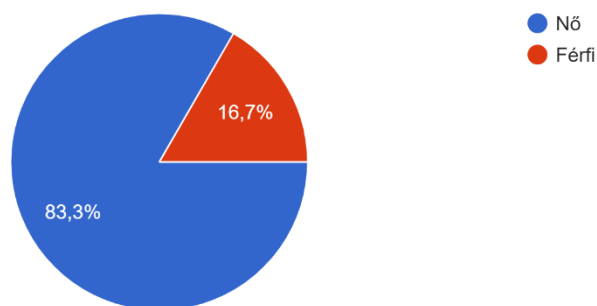
<https://forms.gle/UpBeTwFU5qqZrXJv7>

8. Eredmények bemutatása

1. 60 válaszadóból 83,3% százalék nő, 16,7% férfi.

Neme:

60 válasz

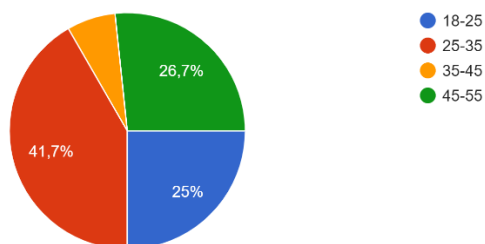


3. ábra

2. 60 válaszadóból a többség ,41,7% 25-35 év közötti. A legkevesebben a 35-45 év közötti korosztály van, ők csak 6,7%.

Adja meg az életkorát :

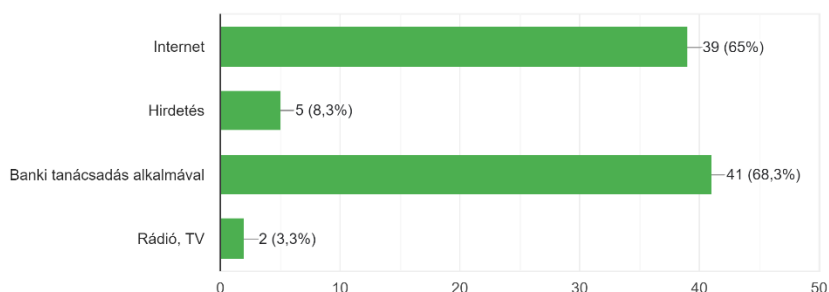
60 válasz



4. ábra

3. 60 válaszadó több válaszadási lehetőséget jelölhet meg. 65% az interneten tájékozódik a befektetési lehetőségekről. 68,3 % a banki befektetési tanácsadás alkalmával tájékozódik a befektetési lehetőségekről. Hirdetés 8,3% és rádió, TV 3,3%.

Milyen módon tájékozódik a befektetési/megtakarítási lehetőségekről?
60 válasz

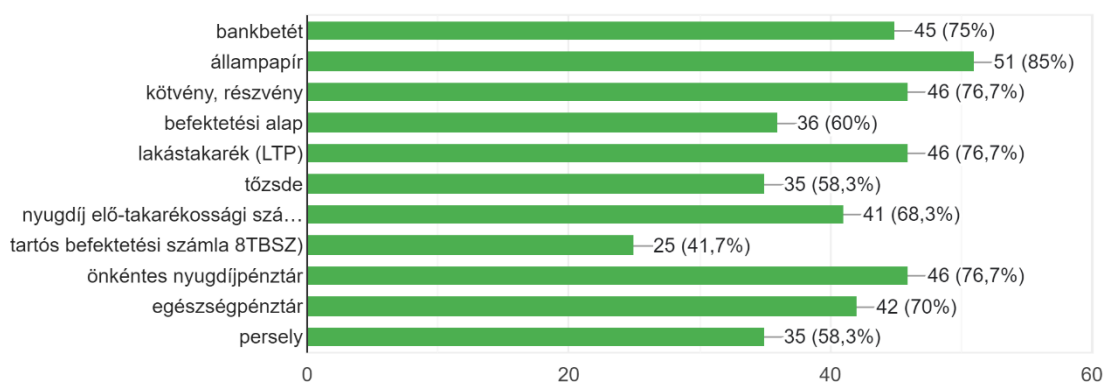


5. ábra

4. A válaszadók többsége 85 % az állampapírt jelölte be ismert termékként, míg a legkevesebb választ a tartós befektetési számla kapta 41,7%.

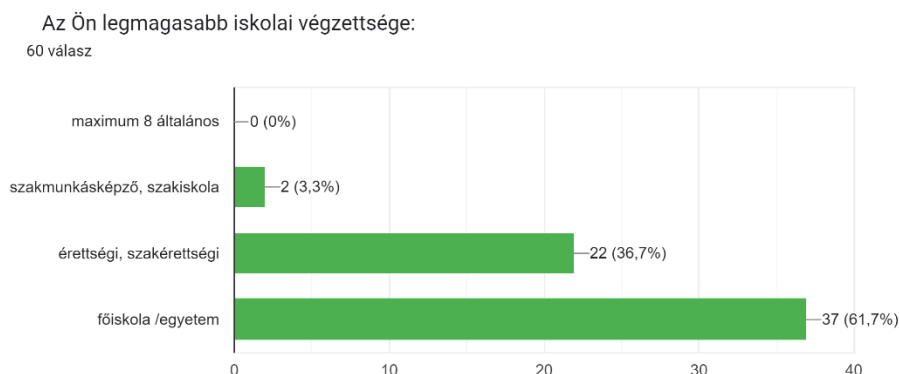
Milyen befektetési/megtakarítási lehetőséget ismer?

60 válasz



6. ábra

5. A válaszadók többsége nagy arányban egyetemi/főiskolai képesítéssel rendelkezik 61,7%.



7. ábra

6. A válaszadók nagy része különböző pénztári formákkal rendelkezik. Önkéntes nyugdíjpénztár 43,3% %, egészségpénztár 40%. A befektetési alapok is népszerű megtakarítási formák 38,3%. Az állampapírokkal rendelkező számok csak 25%.



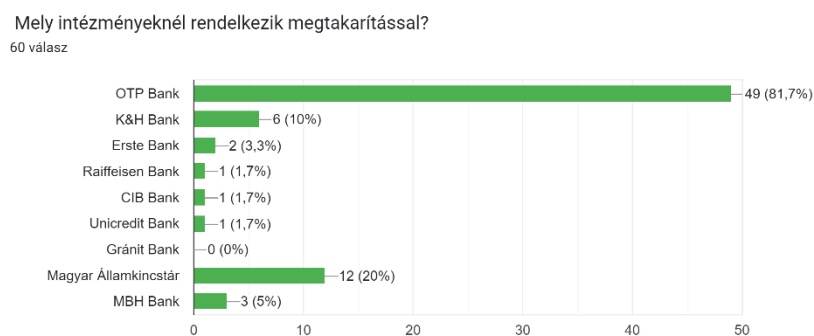
8. ábra

7. A legtöbb válaszadó évente maximum 5 db megtakarítási tranzakciót végez. 0-5 alkalom 75%.



9. ábra

8. A kitöltők több, mint fele az OTP Bank NYrt.-nél rendelkezik megtakarítással, 81.7%.



10. ábra

9. A kitöltők 13,3%-a nem tud havi szinten megtakarítani.



11. ábra

9. Hipotézisek értékelése

H1: Feltételezem, hogy az emberek többsége az OTP Bank Nyrt.-nél rendelkezik megtakarításokkal.

Kutatási eredményeim alapján, a kitöltők több, mint fele az OTP Bank NYrt.-nél rendelkezik megtakarítással, 81.7%. Az OTP Bank a legnagyobb magyar bank, és számos különböző megtakarítási lehetőséget kínál ügyfeleinek. Az OTP Bank számos különböző megtakarítási terméket kínál, mint például lekötött betétek, állampapírok vagy befektetési alapok, így az emberek széles körű lehetőségek közül választhatnak az optimális megtakarítási forma megtalálására.

H2: Úgy vélem, hogy az emberek többsége diverzifikált megtakarítási portfólióval rendelkezik.

Ha röviden szeretném megfogalmazni, akkor a következőképpen hangzana: a diverzifikálás jó, a diverzifikálás kell. Fontos, hogy különböző típusú eszközökbe fektessük a pénzünket. Ez azért fontos, mert ezáltal csökkenthető a kockázat, és növelhető a hozamok stabilizálása. A diverzifikált portfólióval könnyebben elérhetjük pénzügyi céljainkat, pénzügyi stabilitásunkat. A válaszadók nagy része különböző pénztári formákkal rendelkezik. Önkéntes nyugdíjpénztár 43,3% %, egészségpénztár 40%. A befektetési alapok is népszerű megtakarítási formák 38,3%. Az állampapírokkal rendelkező számok csak 25%.

H3: Feltételezem, hogy a nők nagyobb százalékban rendelkeznek megtakarításokkal, mint a férfiak.

A kutatási eredményeim csak viszonyítások. Fontos megjegyezni, hogy minden egyes eset más és más lehet, és nem lehet általánosítani, hogy az egyik nem vagy a másik nem rendelkezik nagyobb megtakarítási hajlandósággal. 60 válaszadóból 83,3% százalék nő, 16,7% férfi. A statisztika szerint nők jobban hajlanak a takarékoskodásra és az pénzügyi tervezésre, valamint hosszabb távú pénzügyi célokat is hajlamosak kitűzni.

H4: Úgy vélem, hogy az állampapírok kevésbé népszerűek, mint a befektetési alapok.

A befektetési alapok és magyar állampapírok mind két nagyon népszerű befektetési lehetőség. Megosztó az emberek között. Kutatásom alapján a befektetési alapokkal rendelkezők száma 38,3%, az állampapírokkal rendelkező számok csak 25%.

Mindkét befektetési lehetőségnek vannak saját előnyei és kockázatai. Véleményem és a kutatásom alátámasztásával kiegészítve az állampapírok valóban kevésbé népszerűek lehetnek egyes befektetők körében, mivel általában alacsonyabb hozamot kínálnak, mint más befektetési lehetőségek. Emellett sokan aggódnak a magyar gazdasági helyzet instabilitása miatt, és nem bíznak abban, hogy az állam képes lesz teljesíteni a kötvényekkel kapcsolatos kötelezettségeit.

10. Összefoglalás

Zárádolgozatom célja az OTP Bank Nyrt. megtakarítási palettájának bemutatása volt, illetve feltárni a magyar lakosság megtakarítási szokásait, motivációit és preferenciáit. Kutatásom alatt megvizsgáltam, hogy az emberek milyen megtakarításokat helyeznek előnybe, milyen módszereket alkalmaznak és milyen pénzügyi intézeteket részesítenek előnyben.

Az eredmények alapján megállapítható, hogy a magyar lakosság nagy része rendelkezik megtakarítással. A legelterjedtebb megtakarítási módszerek közé tartoznak a különböző pénztárak, persely és a befektetési alapok.

A kutatásom további eredményeiből kiderült, hogy a legtöbb embernek képes a megtakarítások folyamatos gyarapítása. Fontosnak tartják a havi szintű rendszeres megtakarítást.

A dolgozatomban kitérek az OTP Bank Nyrt.-re. Az OTP Bank megtakarítási palettája számos lehetőséget kínál az ügyfelek számára, hogy hatékonyan növeljék megtakarításaikat. Az OTP Bank Nyrt. megtakarítási termékeinek elemzése során arra a következtetésre jutottam, hogy a bank széles körű és versenyképes megtakarítási lehetőségeket kínál ügyfeleinek.

Összességében elmondható, hogy az OTP Bank nyrt. megtakarítási termékei számos lehetőséget biztosítanak az ügyfeleknek a pénzügyi hatékony kezelésére és gyarapítására. A bank rugalmas és személyre szabott megoldásokkal rendelkezik, amelyek segítenek az ügyfeleknek a pénzügyi céljaik elérésében.

Összességében megállapítható, hogy a pénzügyi szektorban folyamatosan változó környezetben fontos az állandó tanulás és fejlődés. Az aktuális trendek és kihívások megértése és kezelése nélkülözhetetlen. Dolgozatommal arra szeretném ösztönözni az embereket, hogy rendelkezzenek megtakarításokkal és gondoskodjanak saját anyagi jövőjükéről. A dolgozatomban tárgyalt témák és elemzések reményeim szerint hozzájárulnak az olvasók szakmai fejlődéséhez és segítenek a pénzügyi területen való hatékony működéshez.

Szakirodalom

- Andorka Rudolf: Bevezetés a szociológiába. Osiris Kiadó, Budapest, 2000.
 - Baka Istvánné (1998): Banküzemtan, Kiadó: Tanszék pénzügyi Tanácsadó és Szolgáltató Kft.,
 - Bodor M. et al. (1997): Értékpapírpiazi Kézikönyv (Budapest, AGROCENT Kiadó)
 - Botos János (2008): Banki értékpapírok Magyarországon, Szaktudás Kiadó Ház Zrt.,
 - Busa K. – Kóti T. – Tatay T.(2009): Javaslat az Önkéntes Egészségpénztári rendszer fejlesztésére (Pénzügyi Szemle 2009/1, 43-52.p.)
 - Earl Babbie: A társadalomtudományi kutatás gyakorlata. Balassi Kiadó, Budapest, 1996.
 - Husztai E. (2002): Banktan (Budapest, TAS-11 Kft., 520.p.)
 - Magyar Z. (2012): Pénzügyi kultúra – Közügy vagy magánügy? Gazdasági és Társadalomtudományi Közlemények, 2, 85-93. o
 - Majer B. (1998): Lakossági üzletág (Budapest, Nemzetközi Bankárképző, 200.p.)
- Egyéb:
- OTP Bank Nyrt. által adott belső anyagok

Internetes forrás:

- OTP (2020.06.18) Letöltés dátuma:2024.04.01, forrás: OTP BANK honlap, https://www.otpbank.hu/portal/hu/Hirek/Covid_adomanyozas
- OTP (2022) Letöltés dátuma: 2024.04.01, forrás OTP BANK honlap, https://www.otpbank.hu/static/portal/sw/file/Eves_jelentes_2022_3.pdf

- OTP (2024) Letöltés dátuma: 2024.04.02, forrás: OTP BANK honlap,
<https://www.otpbank.hu/portal/hu/Rolunk/Tortenet>
- OTP (2023) Letöltés dátuma: 2024.04.15 forrás: OTP BANK honlap,
<https://www.otpbank.hu/portal/hu/Megtakaritas/ForintBetetek/ForintLekotesek>
- OTP (2024) Letöltés dátuma: 2024.04.13 forrás: OTP BANK honlap,
<https://www.otpbank.hu/portal/hu/Megtakaritas/ForintBetetek/Takarekszamlak>
- Alapkezelő (2022) Letöltés dátuma: 2024.04.12 forrás: OTP Alapkezelő honlap,
https://www.otpbank.hu/otpalapkezelo/hu/Befektetesi_alapok/Tudnivalok
- OTP Tőkevédett alapok (2024) Letöltés dátuma: 2024.04.03 forrás: OTP BANK honlap
https://www.otpbank.hu/otpalapkezelo/hu/Befektetesi_alapok/Tokevedett
- Magyar Nemzeti Bank (2024) Letöltés dátuma: 2024.04.04 forrás: Magyar nemzeti Bank honlap
<https://www.mnb.hu/fogyasztovedelem/befektetes-megtakaritas/megtakaritastipusok/tartos-befektetesi-szamlak>
- OTP BANK Tartós Befektetési számla Letöltés dátuma: 2024.04.16 forrás: OTP BANK honlap
<https://www.otpbank.hu/portal/hu/Megtakaritas/Ertekpapir/TartosBefektetesiSzamlak>
- OTP Egészségpénztár Letöltés dátuma: 2024.04.04 forrás: OTP Egészségpénztár honlap
https://www.otpegeszsegpenztar.hu/static/otpegeszseg/sw/file/ep_alapszabaly.pdf
- OTP Nyugdíjpénztár Letöltés dátuma: 2024.04.06 forrás: OTP Nyugdíjpénztár honlap
<https://www.otpnyugdij.hu/hu/uj-belepoknek>

Ábra és grafikon jegyzék

1. ábra.....	5
2. ábra.....	16
3. ábra.....	19
4. ábra.....	19
5. ábra.....	20
6. ábra.....	20
7. ábra.....	21
8. ábra.....	21
9. ábra.....	22
10. ábra.....	22
11. ábra.....	22

Hallgatói nyilatkozat

NYILATKOZAT a záródolgozat nyilvános hozzáféréséről és eredetiségéről

A hallgató neve: Zsirka Lilla
A Hallgató Neptun kódja: BFKLGW
A dolgozat címe: Megtakarítási lehetőségek az OTP Bank Nyrt.
palettáján
A megjelenés éve: 2024
A konzulens intézetének neve: Vidékfejlesztés és Fenntartható Gazdaság Intézet
A konzulens tanszékének a neve: Agrárdigitalizációs és Szaktanácsadási Tanszék
Kijelentem, hogy az általam benyújtott záródolgozat egyéni, eredeti jellegű, saját szellemi alkotásom.
Azon részeket, melyeket más szerzők munkájából vettem át, egyértelműen megjelöltem, és az
irodalomjegyzékben szerepeltettem.

Ha a fenti nyilatkozattal valótlant állítottam, tudomásul veszem, hogy a záróvizsga-bizottság a
záróvizsgából kizár és a záróvizsgát csak új dolgozat készítése után tehetek.

A leadott dolgozat, mely PDF dokumentum, szerkesztését nem, megtekintését és nyomtatását
engedélyezem.

Tudomásul veszem, hogy az általam készített dolgozatra, mint szellemi alkotás felhasználására,
hasznosítására a Magyar Agrár- és Élettudományi Egyetem mindenkori szellemitulajdon-kezelési
szabályzatában megfogalmazottak érvényesek.

Tudomásul veszem, hogy dolgozatom elektronikus változata feltöltésre kerül a Magyar Agrár- és
Élettudományi Egyetem könyvtári repozitori rendszerébe. Tudomásul veszem, hogy a megvédett és -
nem titkosított dolgozat a védést követően - titkosításra engedélyezett dolgozat a benyújtásától
számított 5 év eltelte után nyilvánosan elérhető és kereshető lesz az Egyetem könyvtári repozitori
rendszerében.

Kelt: 2024 év 04 hó 17 nap



Hallgató aláírása

Konzulensi nyilatkozat

NYILATKOZAT

Zsirka Lilla (hallgató Neptun azonosítója: BFKLGW) konzulenseként nyilatkozom arról, hogy a záródolgozatot áttekintettem, a hallgatót az irodalmi források korrekt kezelésének követelményeiről, jogi és etikai szabályairól tájékoztattam.

A záródolgozatot/szakdolgozatot/diplomadolgozatot/portfóliót a záróvizsgán történő védelemre javaslom / nem javaslom.

A dolgozat állam- vagy szolgálati titkot tartalmaz: igen nem*

Kelt: Gyöngyös, 2024.04.16



belső konzulens