

# MNB: egyszerűbb megtakarítási termékek kellenek a magyar piacra

2018. október 16. 12:48

Nem lehet a végletekig növelni a pénzügyi tudatosságot a lakosság körében, a termékeket kell egyszerűbbé és érthetővé tenni az emberek számára. A Portfolio Öngondoskodás 2018 konferenciájának második panelbeszélgetésén a szakértők kivesézték, mely megtakarítási termékek vehetik fel a versenyt az állampapírokkal és mi kell ahhoz, hogy növekedjen a lakosság körében a nyugdíjcélú megtakarítás.

**Kuruc Péter**, a K&H Bank Hálózati Támogatás Igazgatóságának vezetője moderálta a konferencia második panelbeszélgetését, ahol a résztvevők az alábbi fontosabb gondolatokat osztották meg a résztvevőkkel:

- **Nagy Koppány**, az MNB - Biztosítás-, pénztár- és közvetítők felügyeleti igazgatóságának igazgatója szerint nem lehet a végletekig növelni a pénzügyi tudatosságot, a termékeket kell egyszerűbbé és érthetővé tenni. A rendszerváltozás előtt nem volt ilyen széleskörű megtakarítási paletta, mégis sokaknak voltak hosszú távú megtakarításai. Ehhez képest a mai fiatalok fejében a hosszú távú öngondoskodás nem nagyon fordul meg. Kiemelte, hogy a lakossági állampapírokkal szemben a nyugdíjcélú megtakarítások lakosságon belüli megoszlása kiterjedtebb, a kérdés az, hogyan lehetne az öngondoskodást még jobban a növelni a lakosságon belül. A nyugdíjkérdés ma kognitív disszonancia: tudjuk, hogy kellene, mégsem teszünk félre rá, nagyjából olyan ez, mint a fogyókúra - mondja.
- **Nagy Csaba**, az OTP Önkéntes Nyudíjpénztár, Pensions Europe IT tagja ügyvezető igazgatója kiemelte, hogy saját felmérésük alapján a magyarok több mint 70%-a nem érzi magát biztonságban a jövővel kapcsolatban, az emberek többségének nincsenek hosszú távú megtakarításai. Hozzátette azt is, hogy az önkéntes nyugdíjpénztárak egyéni hozzájárulása jelentős mértékben kell, hogy nőjön a következő időszakban, hogy a cafeteria-változásokat ellensúlyozni lehessen, de szerinte bőven van még ebben a szektorban potenciál.



- **Parádi-Varga Tamás**, az SPB Befektetési Zrt. vezérigazgatója úgy véli, általános piaci szempontból mindenképp előrelépés, hogy az egyéves futamidejű lakossági állampapír mellett kezd a látómezőbe a kétéves papír is bekerülni, ami a befektetési horizont növekedését jelzi előre. Privátbanki oldalról már nem jelent olyan nagy gondot a befektetési időtáv, az ottani ügyfelek jobban értik a hosszú távú öngondoskodás fontosságát. Szerinte ahhoz, hogy a készpénzállományt érdemben csökkenteni lehessen a lakossági vagyánon belül, először azt kellene megérteni, hogy milyen céllal tartja azt a lakosság. Fontos szerinte az is, hogy a lakossági legfelső decilis kezében van a lakossági állampapír 85%-a, irdatlan koncentrációról van tehát szó. Beszélt arról is, hogy ma magánemberként, aki nyugdíjra akar félretenni, NYESZ-t tud nyitni, ugyanakkor ott van a TBSZ is a piacon, ami úgy véli, csak előnnyel bír a másik termékkel szemben. Emiatt sokan TBSZ-ben takarítanak meg nyugdíjra, ami nem biztos, hogy a tükrözi a jogalkotói szándékot.
- **Somogyi Péter**, a Budapest Bank lakossági termékmenedzser és privátbanki vezetője szerint a kulcs az edukáció, ezzel lehet elérni, hogy az emberek hosszabb időtávon gondolkodjanak, amikor öngondoskodásról beszélnek. Ehhez elengedhetetlen, hogy a tanácsadók felkészültek legyenek. Már csak amiatt is, mivel sok ügyfél évek óta nem nyúlt hozzá a pénzéhez, sokan 1-2 éves eszközökben parkoltatják a pénzüket. Bíz benne, hogy a folyószámlákon lévő pénzeket érdemben be tudják csatornázni a szereplők a megtakarítási piacra. Ez esetben jó hír, hogy a rendszeren belül van a pénz. Kitért arra is, hogy a NYESZ nem érte el a célját, nincs az a népszerűsége, ami lehetne, ha átgondoltabb lenne a struktúra.
- **Szabó Sándor**, az MKB Private Banking igazgatója szerint nem csoda, hogy itt tart a magyar lakosság az öngondoskodásban, ahol, ha a történelmi háttérrel is nézzük. Az alacsony hozamkörnyezetről sokan nem hitték el, hogy eljön, de most már jó pár éve ebben ülünk, ennek ellenére máig sokan nem szoktak még hozzá. Beszélt arról is, hogy ma olyan ügyfelek is bevállalnak kockázatot, akiknek nem biztos, hogy azon a szinten van a kockázatvállalási hajlandóságuk más esetben, ezt a szolgáltatóknak tudnia kell menedzselni.

Forrás: <https://www.portfolio.hu/befektetes/ongondoskodas/mnb-egyszerubb-megtakaritasi-termekek-kellenek-a-magyar-piacra.301460.html>