

Sajtóközlemény

2017. szeptember 22.

Fókuszban a pénzügyi tudatosság és az Öngondoskodás – Pénztár-konferencia 2017

A munkavállaló, a munkáltató és az állam közös felelőssége az előtakarékoság

Hamarosan a kormány elé kerül a lakosság pénzügyi tudatosságának erősítését célzó stratégia – jelentette be a Pénztárszövetség konferenciáján Hornung Ágnes államtitkár. A konferencia előadói leginkább a pénzügyi tudatosság és az öngondoskodás fontosságát hangsúlyozták mind a nyugdíj, mind pedig az egészségmegőrzés vonatkozásában. A Pénztári szereplők pedig leginkább a cafetéria rendszer átalakításának hatásairól beszéltek. A konferencia egyik fontos megállapítása volt, hogy a sikeres öngondoskodás, hosszú távú előtakarékoság közös felelőssége a munkavállalóknak, a munkáltatóknak és az államnak. Az ÖPOSZ friss felmérése szerint a magyar munkavállalók 70 százaléka fontosnak tartja az öngondoskodást, miközben 60 százalékuk nem pénztártag tőből pedig csak négy megkérdezett tudta, hogy a pénztári befizetések után jelentős adókedvezményt vehet igénybe.

Egy évvel ezelőtt Pénztárszövetség tagjai még csak találgatták, hogy a rendszer módosítása milyen hatással lesz a szektorra. A félelmek nem igazolódtak be, hiszen a számok azt jelzik, hogy a pénztártagok kiálltak a rendszer mellett és folyamatosan növekedett az egyéni befizetések összege - mondta Dr. Kravalik Gábor az ÖPOSZ elnöke a szervezet éves konferenciáján.

A Pénztárszövetség edukációs tevékenysége sikeresnek mondható, hiszen évről évre erősödik a pénzügyi tudatosság, az igény és a hajlandóság az öngondoskodásra. Az elnök kiemelte: a nyugdíjrendszer fenntarthatósága a figyelem középpontjában van, ami jelzi a téma fontosságát és azt is, hogy az öngondoskodásra szükség van. Ugyanakkor jól látszik az is, hogy a munkavállalói oldal aktív közreműködése nélkül nem képzelhető el stabil rendszer.

Az elnök hangsúlyozta: az önkéntes nyugdíjpénztárak és egészségpénztárak többségét tömörítő Önkéntes Pénztárak Országos Szövetsége (ÖPOSZ) úgy látja, hogy a nyugdíj-előtakarékoság ösztönzésében kulcsszerepe van a munkáltatóknak. Nemzetközi trend, hogy az országok igyekeznek mérsékelni az állami nyugdíjkasszára nehezedő terheket, például a nyugdíjcélú megtakarításokhoz nyújtott kedvezményekkel. Az munkáltatók számára biztosított kedvezmények azért is kiemelten fontosak, mert a pénztárak méretük és érettségük miatt nagyobb súlyt kaphatnak a nyugdíjrendszer és államadósság-finanszírozás fenntartásában, emellett a pénzügyi kultúra és pénzügyi tudatosság népszerűsítésében, a hosszú távú megtakarítások térnyerésében főszerepet játszhatnak különösen a fiatalok esetében. Fontos cél, hogy a munkáltatók kedvezményesen támogathassák a dolgozók pénztári tagságát, mert ez a lépés növelheti az érdeklődést a nyugdíjcélú öngondoskodással felé.

„A legfrissebb felmérésünk szerint a munkavállalók 70 százaléka tartja fontosnak a megtakarítást, miközben a magyar munkavállalók 60 százaléka nem pénztártag. Szintén fontos adat, és számunkra meg is határozza a legfontosabb feladatokat, hogy 10-ből négy megkérdezett nem tudott a pénztári szolgáltatásokhoz kapcsolódó 20 százalékos, évi maximum 150 ezer forintos adókedvezményről.” – hangsúlyozta Dr. Kravalik Gábor.

Sajtóközlemény

2017. szeptember 22.

Hornung Ágnes a Nemzetgazdasági Minisztérium pénzügyekért felelős államtitkára a Pénztárszövetség éves konferenciáján tartott előadásában a pénzügyi tudatosság és az öngondoskodás fontosságát hangsúlyozta: Az államtitkár kiemelte: "Pénzügyi döntéseinek egész életünket behálózzák: a pénzügyekben való jártasság mind egyéni, mind ösztársadalmi szinten kiemelt fontosságú, hiszen segít az optimálisához közelálló döntések meghozatalában a megtakarítások, a befektetések, a hitelek, a biztosítások, az öngondoskodás és a nyugdíj területén is."

A magyar állam egyik legfontosabb célkitűzése a hosszú távú öngondoskodás ösztönzése, a fiatalkori életkezdés, a család bővülése, valamint az idős korra való felkészülés segítése érdekében. Hamarosan a kormány elé kerül a pénzügyi tudatosság fejlesztésének stratégiája, amelynek célja, hogy rendszerbe tereljék és a nemzeti alaptanterv részévé tegyék a pénzügyi ismeretek oktatását – monda az államtitkár.

Nagy Koppány, a Magyar Nemzeti Bank igazgatója szintén az egyéni szerepvállalás fontosságát hangsúlyozta. Mint mondta, megváltozott üzleti környezet folyamatos alkalmazkodásra kényszeríti a pénzügyi szektor szereplőit és az MNB-t is. A szektor előtt álló kihívások mellett ugyanakkor komoly kitörési pontjai is vannak a pénztáraknak. Ilyen az aktív vagyonezelés, a még intenzívebb kommunikáció a tagokkal és a tagjelöltekkel, valamint a folyamatos innováció, a digitális fejlesztések dinamizálása. Az igazgató kiemelte, hogy az egyre fiatalabb, akár pályakezdő réteg elérése az önkéntes nyugdíjpénztárak és egészségpénztárak számára is elsőrendű feladat lehet a jövőben, ez lehet a megoldás a nyugdíjra takarékoskodó hiányzó generációjának problémájára. Az öngondoskodás szempontjából ugyanis szükség van a tagok megtakarítási hajlandósága ösztönzésére.

Nagy Csaba, az ÖPOSZ elnökségi tagja a szervezet friss felmérésének eredményeit ismertette: eszerint a nyugdíj továbbra is háttérbe szorul a megtakarításoknál, csak az ötödik megtakarítási cél. Megelőzi az előre nem látható élethelyzetek, az egészségügyi kiadások, a lakáscél és a gyermekek taníttatása. Szintén fontos, és figyelemfelkeltő adat, hogy a megkérdezettek ugyan 55 százalék takarékoskodik, de közülük csak minden második megkérdezettnek van a pénze nyugdíjtermékben. Jellemző az is, hogy a félretett összeg továbbra is alacsony, a megtakarítók többsége maximum tízezer forintot tesz félre erre a célra.

A kutatás fontos eredménye, hogy a nyugdíjpénztár széles körben ismert termék, amelyet a leginkább költséghatékony nyugdíjcélú megtakarítási eszköznek tartanak, de bőven van tere a pénztári megoldásokat érintő bővülésre, miközben a nyugdíjcélú megtakarítások közül az önkéntes nyugdíjpénztári tagság a legnépszerűbb. Nagy Csaba hangsúlyozta: a munkáltató, a munkavállaló és az állam közös felelősségvállalása az önkéntes pénztári megtakarítások gyarapításában megkerülhetetlen: az ÖPOSZ és a Századvég közös javaslata szerint a munkáltatói befizetés utáni adóteherből az állam adójóváírásként visszaadna a munkavállaló pénztári számlájára, ha a munkavállaló is vállal egyéni befizetést. A magasabb adókedvezmény motiválná a megkérdezetteket a takarékoskodásban, bár sokan azzal sincsenek tisztában, hogy jelenleg is 20 százalék, maximum 150 ezer forint igényelhető vissza ezen a jogcímenen.

Dr. Váradi Péter, az ÖPOSZ elnökségi tagja az egészségpénztári szektor helyzetét elemezve kiemelte: a 2017-től megváltozó cafetéria szabályok kedvezőtlenül hatottak, hiszen az egészségpénztári munkáltatói befizetést terhelő adó mértékének megemelkedése azt eredményezte, hogy a

Sajtóközlemény

2017. szeptember 22.

munkáltatói befizetések erőteljesen, 43 százalékkal estek vissza. Ugyanakkor az egyéni befizetések mértéke közel ugyanilyen arányban, 39 százalékkal emelkedett. Óriási a potenciál a szektorban, hiszen egészségpénztárra mindenkinek szüksége van: egy átlagos magyar család 65 ezer forintot fizet ki a zsebéből az egészségére évente, és ez az összeg a család bővülésével meredeken emelkedik – monda el Dr. Váradi Péter.

Az ÖPOSZ-szal együttműködő pénztárak abban bíznak, mind a nyugdíjcélú, mind az egészségmegőrzést szolgáló pénztári megtakarítások további kedvezményben részesülnek az egyéni és munkáltatói befizetések oldaláról. Így az öngondoskodási piaci bővülhet a nyugdíj- és egészségügyi célú megtakarítások jelentősebb növekedésének köszönhetően. Ez pedig a munkavállalók számára tervezhető, biztosabb jövőt, stabilabb államadósság-finanszírozást, és az előtakarékoság, öngondoskodás fokozódását eredményezheti. Ráadásul a minél fiatalabb korosztályok bevonása az öngondoskodók táborába az MNB igazgatója által a konferencián felvázolt „hiányzó generáció” problémájára is jó megoldást jelent.

Megjegyzés: A sajtóközleményben idézett kutatást az Önkéntes Pénztárak Országos Szövetsége megrendelésére az NRC készítette. A kutatás fókuszában a nyugdíjcélú és egészségügyi öngondoskodás megítélése és gyakorlata állt. Az 1000 fő megkérdezésével készült kutatás célcsoportja a 18-59 éves gazdaságilag aktív lakosság volt.