

**SAJTÓKÖZLEMÉNY****Befektetés nélkül nincs hozam**

**Budapest, 2016. május 5. – Annak ellenére, hogy a magyar háztartások 72 százaléka rendelkezik valamilyen megtakarítással, befektetéseinél még mindig nem elég tudatos a lakosság – derül ki a CIB Bank GfK-val közös reprezentatív kutatásából<sup>1</sup>. Ez annak ellenére van így, hogy a kockázatkerülő befektetők is találhatnak – az alacsony kamatkörnyezet mellett is – kedvező megtakarítási lehetőségeket a piacon.**

A magyar háztartások közel háromnegyede rendelkezik valamilyen pénzügyi megtakarítással, de a viszonylag magas arány nem jár együtt kellő tudatossággal. Bár a CIB Bank felmérése szerint a háztartások 72 százalékának van valamilyen megtakarítása, ennek jelentős részét a megkérdezettek még mindig lekötetlenül őrzik a folyószámlájukon (20 százalék), vagy bankbetétben (17 százalék). Igen jelentős, 15 százalék emellett azoknak az aránya, akik inkább otthon, készpénzben hiszik biztonságban pénzüket. A nagyobb pénzügyi ismereteket igénylő, bonyolultabb megtakarítási formákat kevesen választják a magyar megtakarítók közül: a megkérdezetteknek alig 18 százaléka rendelkezik kötvénnyel, részvénnel, állampapírral vagy befektetési alappal. Ezek közül az állampapír és a befektetési alap a legnépszerűbb, míg részvényekben csak öt százalék tartja pénzét.

A számlapénzek és a készpénz magas aránya miatt viszont komoly hozamlehetőségektől esnek el a háztartások: az alacsony kamatkörnyezet mellett is lehet ugyanis találni olyan megtakarítási formákat, amelyek a kevésbé kockázatos lehetőségeket keresőknek is vonzó megoldást jelenthetnek.

Az alábbi termékek például azoknak is jó választást jelenthetnek, akik alacsony kockázatvállalás mellett szeretnék megtakarításaikat elhelyezni:

**Nyíltvégű befektetési alapok:** olyan befektetési alapok, amelyeknél visszaváltható befektetési jegyeket forgalmaznak folyamatosan. Ez azt jelenti, hogy a befektető bármikor vásárolhat és válthat vissza tetszőleges mennyiségű befektetési jegyet. Nagy előny emellett, hogy az alapkezelők a rájuk bízott pénzt átláthatóan, szakértő módon kezelik, ügyelve a kockázatok megfelelő megosztására, miközben a befektetőnek nem kell törődnie a piaci folyamatok napi követésével. Mindezek révén a betéti kamatoknál magasabb hozam is elérhető. A kis összegű, fix vételi és eladási jutalékok pedig lényegesen kedvezőbbek az egyéb befektetéseknél megszokottaknál. A nyíltvégű alapok gyűjtőkategóriáján belül különböző alcsoportok léteznek, amelyek befektetési politikájukban - vagyis abban, hogy mibe fektetik be a rájuk bízott vagytonokat - eltérnek. Ezek lehetnek az alább felsorolt kategóriák szerinti alapok.

**Pénzpiaci alapok:** a pénzpiaci alapok elsősorban likviditáskezelésben, rövid távú befektetésben gondolkodó befektetőknek jelenthetnek ideális választást. A portfólió a pénzpiaci alapoknál olyan alacsony kockázatú, nagy likviditású eszközökből épül fel, mint a pénzpiaci betétek, állampapírok, diszkont kincstárjegyek, vállalati kötvények. Ennek megfelelően az elérhető hozam általában alacsonyabb, de a jelenlegi kamatkörnyezetben versenyképes a lekötött betétekével.

---

<sup>1</sup> A kutatást a CIB Bank megbízásából a GfK készítette, a heti rendszerességgel internetező 25-69 éves lakosságra nézve reprezentatív 500 fős mintán online megkérdezéssel.

**Kötvényalapok:** a kötvényalapok portfóliója elsősorban államkötvényekből, kisebb részben akár vállalati kötvényekből áll, így a részvénytőkepiaci kockázatot túl magasnak tartó, de az állampapír-piac hozamával versenyképes megtérülést célzó befektetők érdeklődésére tarthatnak számot. A kötvényekkel szemben a kötvény alapok nagy előnye a teljes likviditás, és hogy a hozamkörnyezet változását az alapkezelő aktívan ki tudja használni az extra hozam termelésére.

**Tőkevédett és árfolyamvédett alapok:** speciális alapok, amelyek a befektetett tőke névértékének, vagy annak jelentős részének visszafizetését biztosítják a futamidő végén. Egyes alapok ezen felül hozamgaranciát is biztosítanak. A tőkevédett/árfolyamvédett alapok méretüknél fogva már a kisbefektetők számára is elérhetővé teszik a kockázatos részvény- és nyersanyagpiacokat a tőke jelentős vagy teljes védelme mellett. Futamidejük változó, általában 2-5 év. Nyílt végű alapoknál adott a lehetőség a futamidő alatti visszaváltásra is, ám a konstrukció adta előnyöket az alap a futamidő végén biztosítja. Általánosságban elmondható, hogy a befektetési jegyek jegyzési időszakban történő megvásárlása, illetve a befektetési jegyek lejáratkori visszaváltása nem jár költséggel.

**Állampapírok:** az állam által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, amelyek jól kiszámítható, ám a részvényekkel összevetve alacsony hozamot kínálnak, minimális kockázat mellett. Magyarországon a lakossági befektetőknek szánt állampapírok hozama többnyire kedvezőbb a lekötött betétekénél.

**Kombinált megtakarítások:** ezek lényege, hogy a bankbetétek kiszámíthatóságát kívánják ötvözni a befektetéseknél elérhető magasabb hozammal. A CIB-nél most választható a bankbetétek és befektetések tulajdonságait ötvöző CIB Duó Plusz Megtakarítás is, amelynél a befektetett összeg egyharmad részét betétbe, kétharmad részét pedig befektetési alapba vagy állampapírba tehetik 6 hónapos futamidőre, és a betéti részre 3 százalékos (EBKM: 3,02%) kamatot kaphatnak a befektetők.

A megkérdezett 500 fő **72 százalékának** van megtakarítása  
- ennek **20 százalékát** tartják **folyószámlán**  
- **17 százalékát** bankbetétben  
- **15 százalékát** otthon, készpénzben  
- **18 százalékuk** rendelkezik **kötvénnyel, részvénnel, állampapírral vagy befektetési alappal**

\*\*\*

#### **CIB Bank**

A CIB Bank Zrt. az Intesa Sanpaolo Csoport leányvállalata. Meghatározó anyabanki háttérrel és több mint 35 éves tapasztalattal univerzális hitelintézetként a kereskedelmi banki és befektetési szolgáltatások teljes körét nyújtja, amelyet leányvállalatai (CIB Lízing, CIB Faktor, CIB Alkusz) termékei, konstrukciói egészítenek ki. A CIB Bank Zrt. országos lefedettséget jelentő fiókhálózatával áll rendelkezésére közel 450 ezer ügyfelének, miközben folyamatosan keresi az innovatív, ügyfeleire szabott megoldásokat. A CIB Bank Zrt. szolgáltatásai társas vállalkozások, intézmények, önkormányzatok és egyéni vállalkozók, valamint lakossági ügyfelek számára egyaránt elérhetők. A bankfiókok mellett rendkívül sokféle elektronikus csatorna is az ügyfelek rendelkezésére áll pénzügyeik gyors és kényelmes intézéséhez, mint például a CIB Internet Bank, a CIB Bank mobilalkalmazás, a mobilCIB, vagy az eBroker információs és értékpapír-kereskedési rendszer.

**További információ**  
CIB Bank Kommunikáció  
Almási Anna  
[kommunikacio@cib.hu](mailto:kommunikacio@cib.hu)