Önkéntes Pénztárak Országos Szövetsége

A pénztári öngondoskodás helyzete a 2026-os lakossági kutatások alapján

Önkéntes Pénztárak Országos Szövetsége

A kutatások bemutatása és módszertan

EUROPION

1 626 fő

16 év feletti lakosság

2026. március

Országos, reprezentatív lakossági kutatás

NRC

1 000 fő

Az aktív dolgozók részmintája: 677 fő

18–65 év közötti lakosság

2026. szeptember

Online kérdőíves kutatás

Nem, kor, végzettség, településtípus és régió szerint reprezentatív minta

Önkéntes Pénztárak Országos Szövetsége

Legfontosabb megállapítások

Nyugdíjcélú öngondoskodás

Többen takarékoskodnak

A pénztári részvétel jóval szűkebb

Pénztárak megítélése

Kedvező relatív megítélés

Ismereti és bizalmi akadályok

Lakossági részvétel

Erősebb a középkorúaknál

Jelentős jövedelmi különbségek

Pénzügyi felkészültség

Érdeklődés a pénzügyek iránt

Hiányos ismeretek

Egészségpénztárak

Növekvő megtakarítási igények

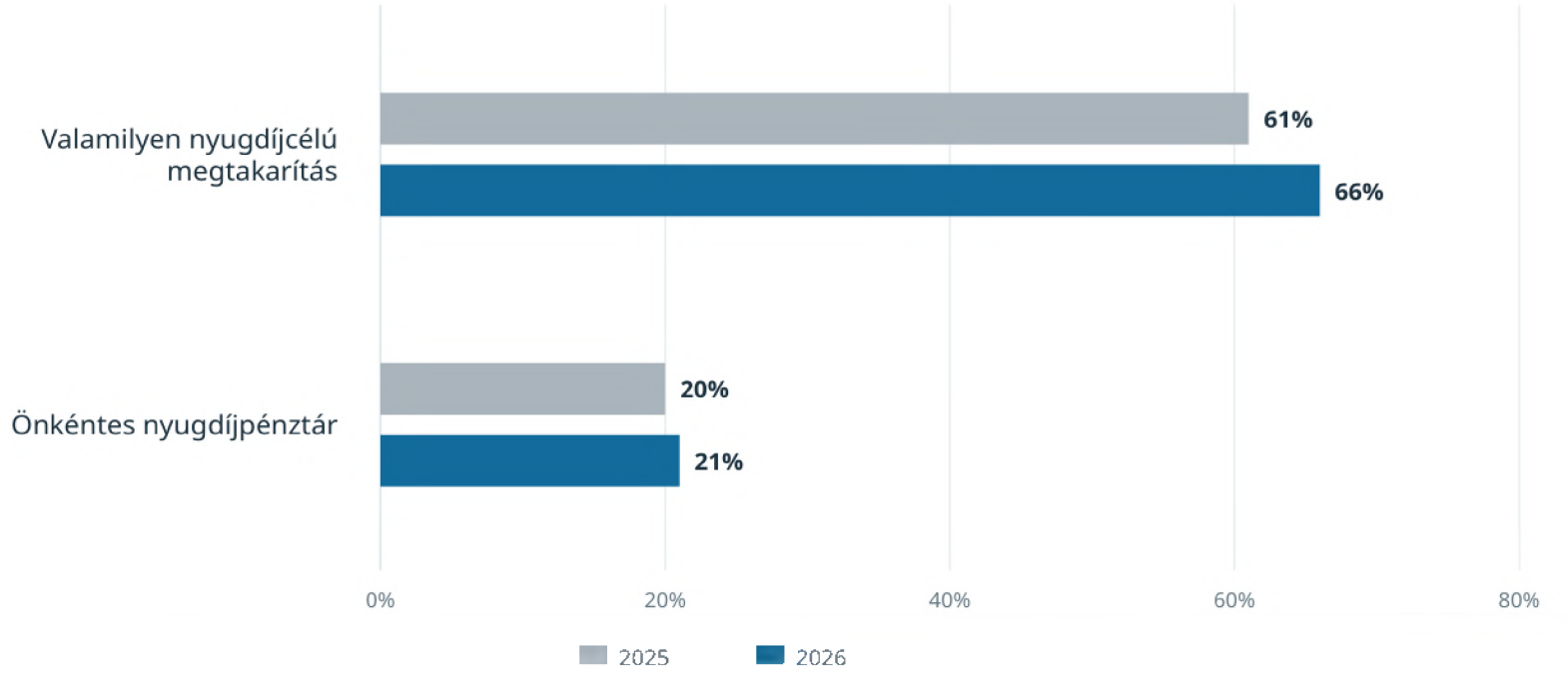
Kevésbé ismert szolgáltatások

Ösztönzők

Jelentős lakossági nyitottság

A tényleges hatása bizonytalan

1. Nő a nyugdíjcélú megtakarítások aránya, a pénztári részvétel alig változott



2026-ban 66% takarékoskodik nyugdíjra

de csak **21%** teszi ezt önkéntes nyugdíjpénztárban.

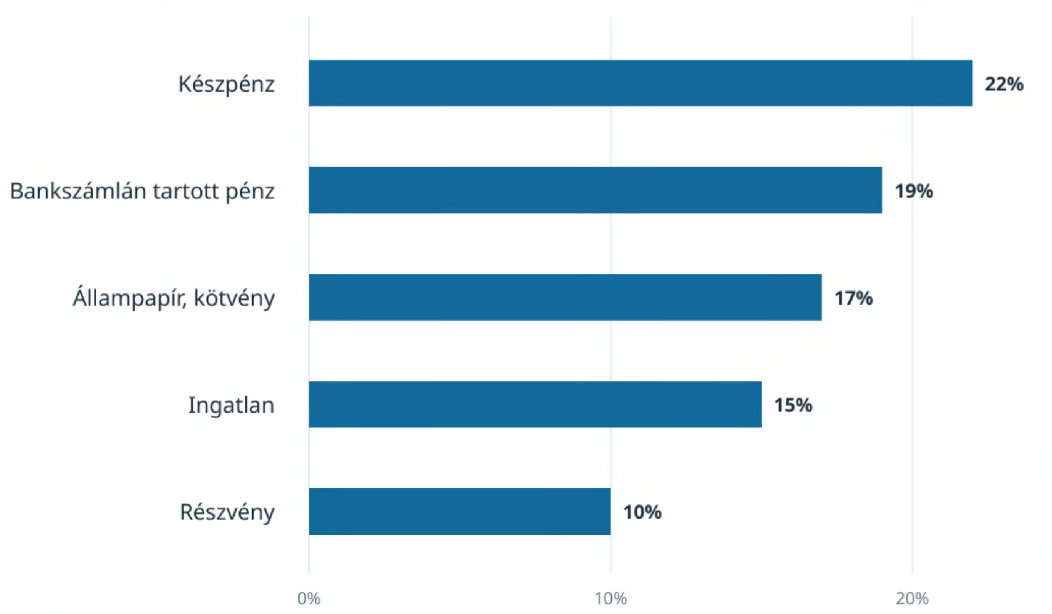
Forrás: NRC, 2025–2026. 18–65 éves aktív dolgozók

A nyugdíjcélú előtakarékoskodás terjedése nem jelent hasonló mértékű növekedést a pénztári részvételben.

Önkéntes Pénztárak Országos Szövetsége

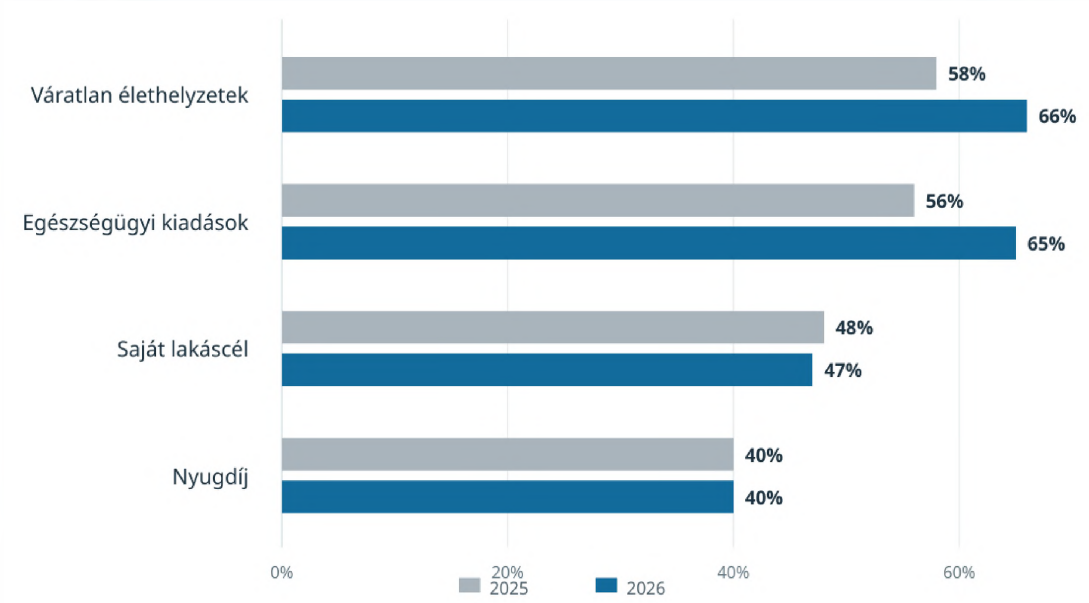
2. A rövidebb távú pénzügyi biztonság fontosabb megtakarítási cél, mint a nyugdíj

NYUGDÍJCÉLRA HASZNÁLT EGYÉB FORMÁK



Forrás: NRC

A HÁROM LEGFONTOSABB MEGTAKARÍTÁSI CÉL

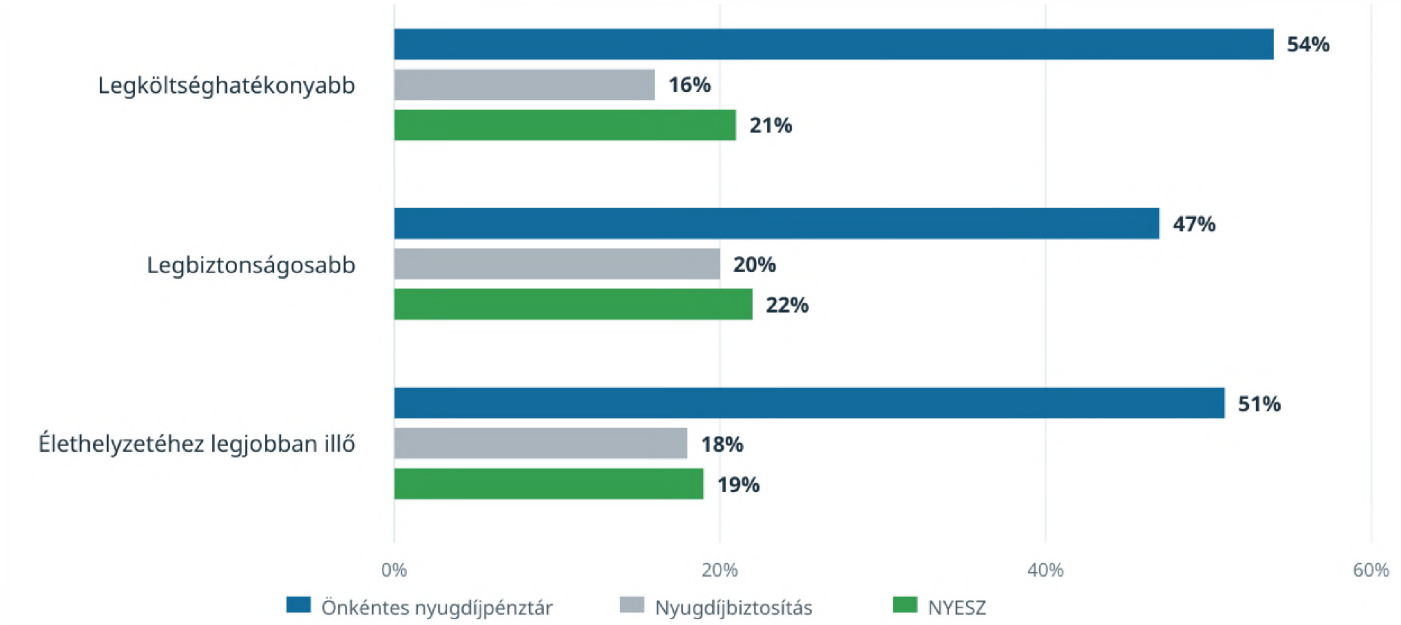


Forrás: NRC

A váratlan helyzetek és az egészségügyi kiadások előtérbe kerültek, miközben a nyugdíjcél prioritása változatlan.

Önkéntes Pénztárak Országos Szövetsége

3. Az önkéntes nyugdíjpénztárak megítélése kedvező a nyugdíjcélú termékek között





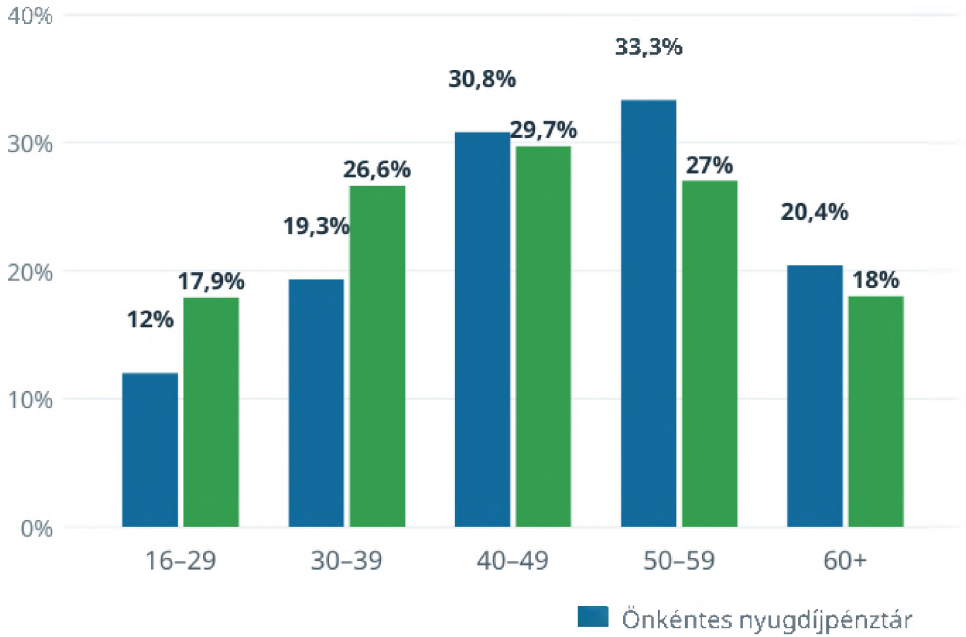
Forrás: NRC, 2026. A legkedvezőbbnek tartott nyugdíjcélú konstrukciók. A foglalkoztatói nyugdíjszolgáltatás nincs feltüntetve.

Az önkéntes nyugdíjpénztárat választották a legnagyobb arányban mindhárom vizsgált szempontból: költséghatékonyság, biztonságosság és élethelyzethez való illeszkedés.

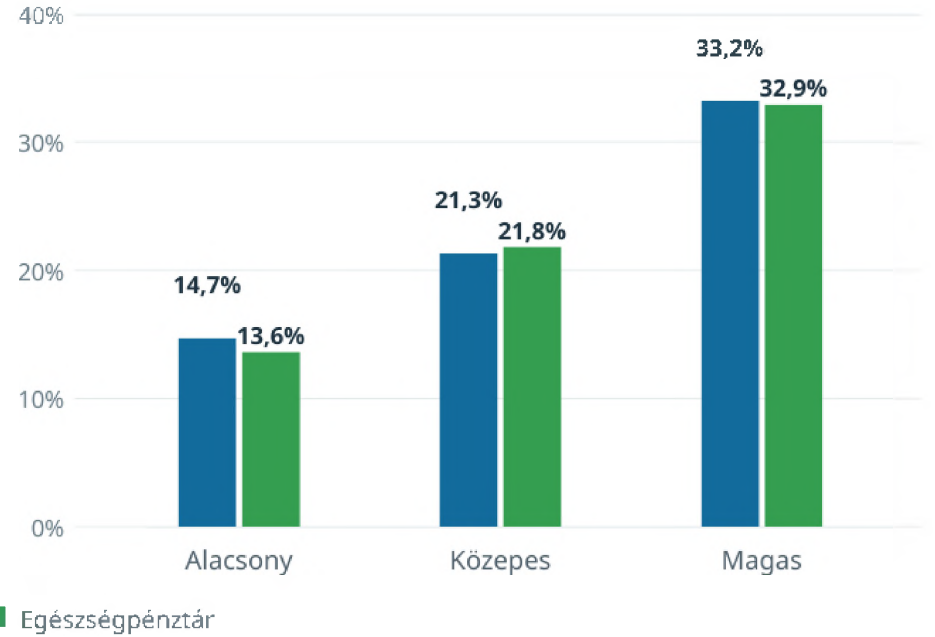
Önkéntes Pénztárak Országos Szövetsége

4. A pénztári részvételben jelentős életkori és jövedelmi különbségek vannak

ÉLETKOR SZERINT



ÖNBESOROLÁS SZERINTI JÖVEDELEM

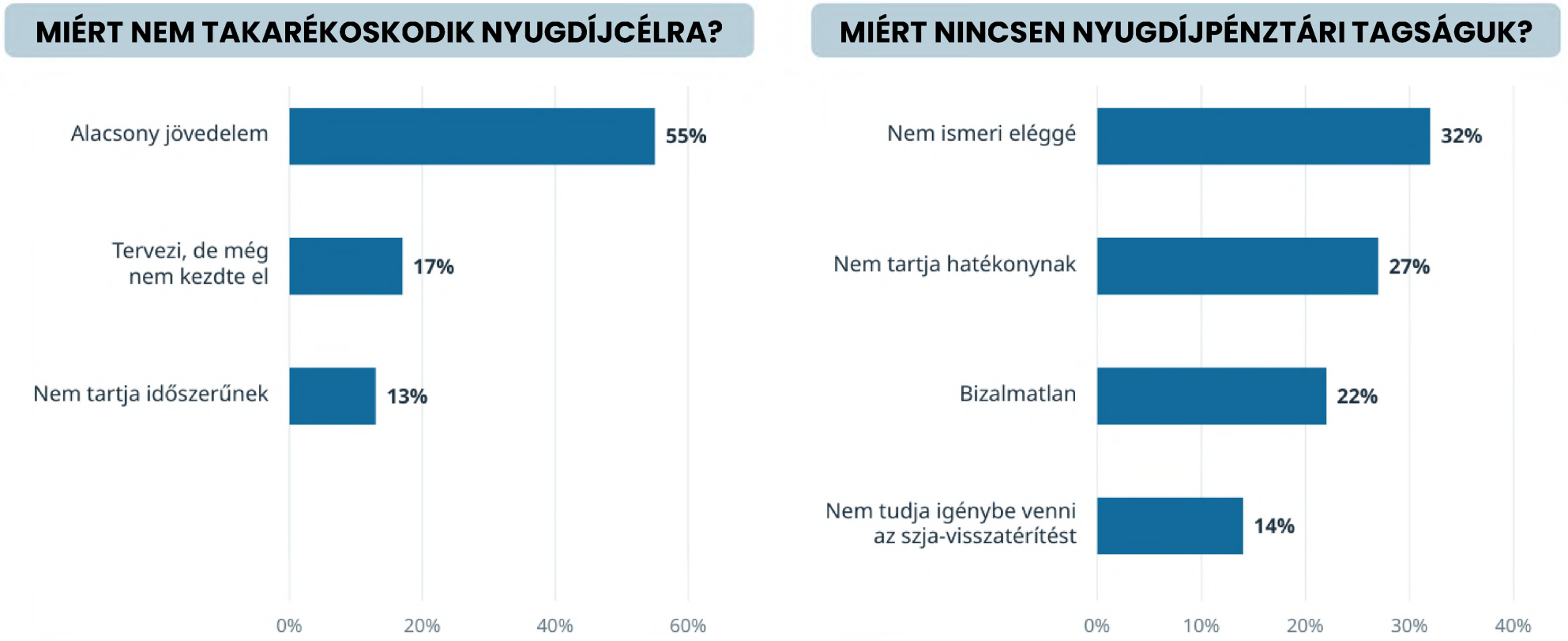


Forrás: Europion

A pénztári részvétel a középkorúak és a magasabb jövedelműek körében érdemben magasabb.

Önkéntes Pénztárak Országos Szövetsége

5. A megtakarítás akadályai: jövedelemhiány, ismerethiány és bizalmatlanság

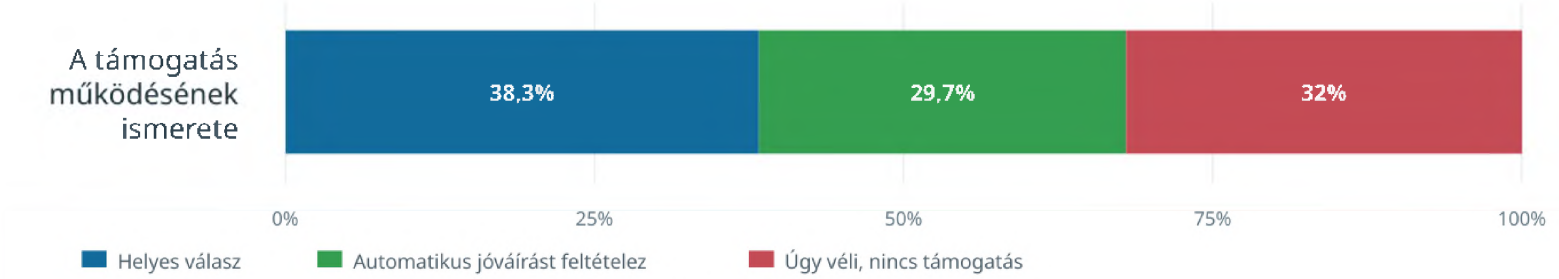


Forrás: NRC

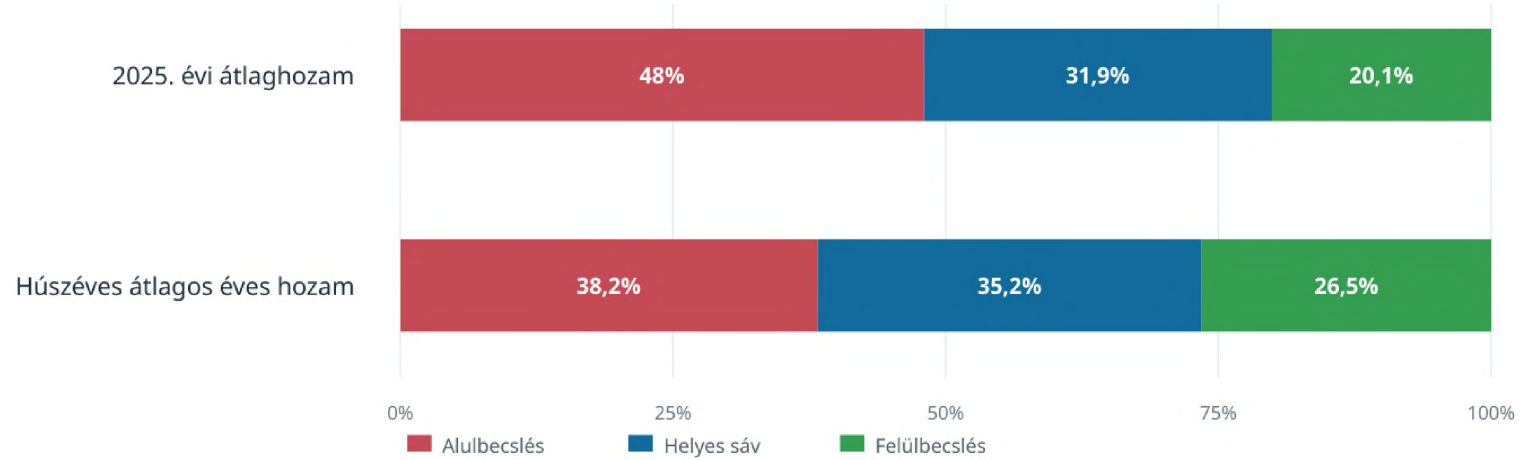
A megtakarítás fő akadályai a jövedelmi korlátok, az információhiány és a bizalmi aggályok.

Önkéntes Pénztárak Országos Szövetsége

6. A pénztári hozamokat és az állami támogatásokat is kevesen ismerik pontosan



Forrás: Europion



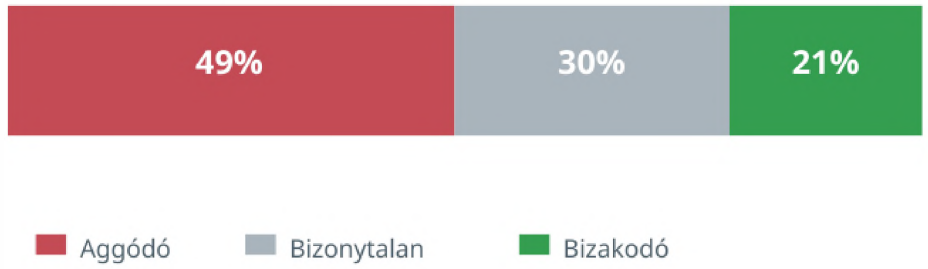
Forrás: Europion

A válaszadók többsége nem ismeri pontosan a pénztári hozamokat és az állami támogatás feltételeit.

Önkéntes Pénztárak Országos Szövetsége

7. Az aktív dolgozók fele aggódik időskori anyagi helyzete miatt, de kevesen terveznek előre

IDŐSKORI ANYAGI KILÁTÁSOK



Forrás: NRC

KONKRÉT TERVVEL RENDELKEZIK



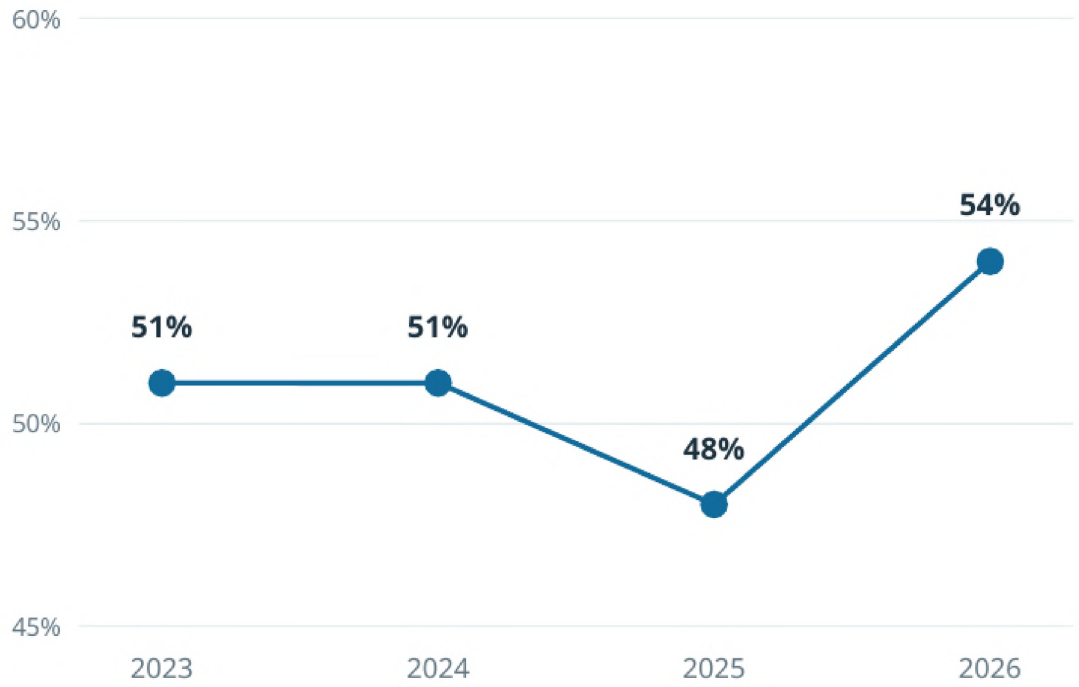
Forrás: NRC

Az időskori anyagi nehézségektől sokan tartanak, de csak kevesen rendelkeznek konkrét pénzügyi tervvel.

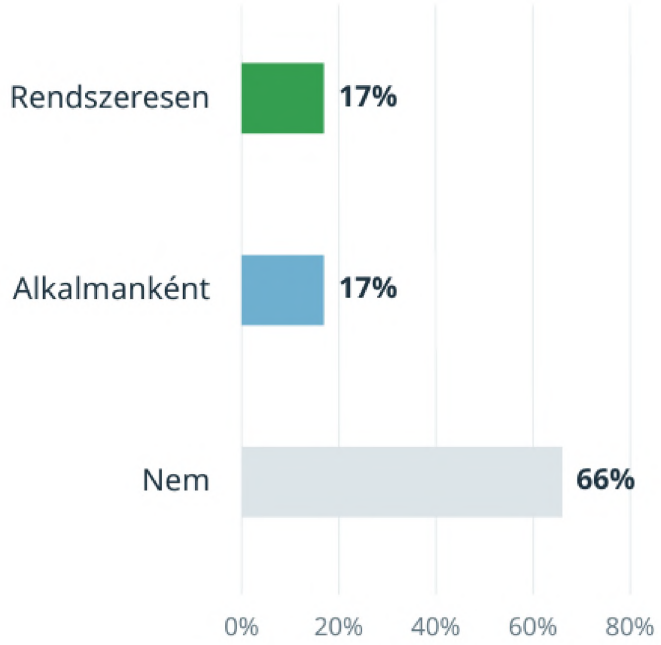
Önkéntes Pénztárak Országos Szövetsége

8. Nő az egészségügyi célú megtakarítások jelentősége

VÁRATLAN EGÉSZSÉGÜGYI KIADÁSOKRA MEGTAKARÍTÓK



EGÉSZSÉGPÉNZTÁRI MEGTAKARÍTÁS 2026

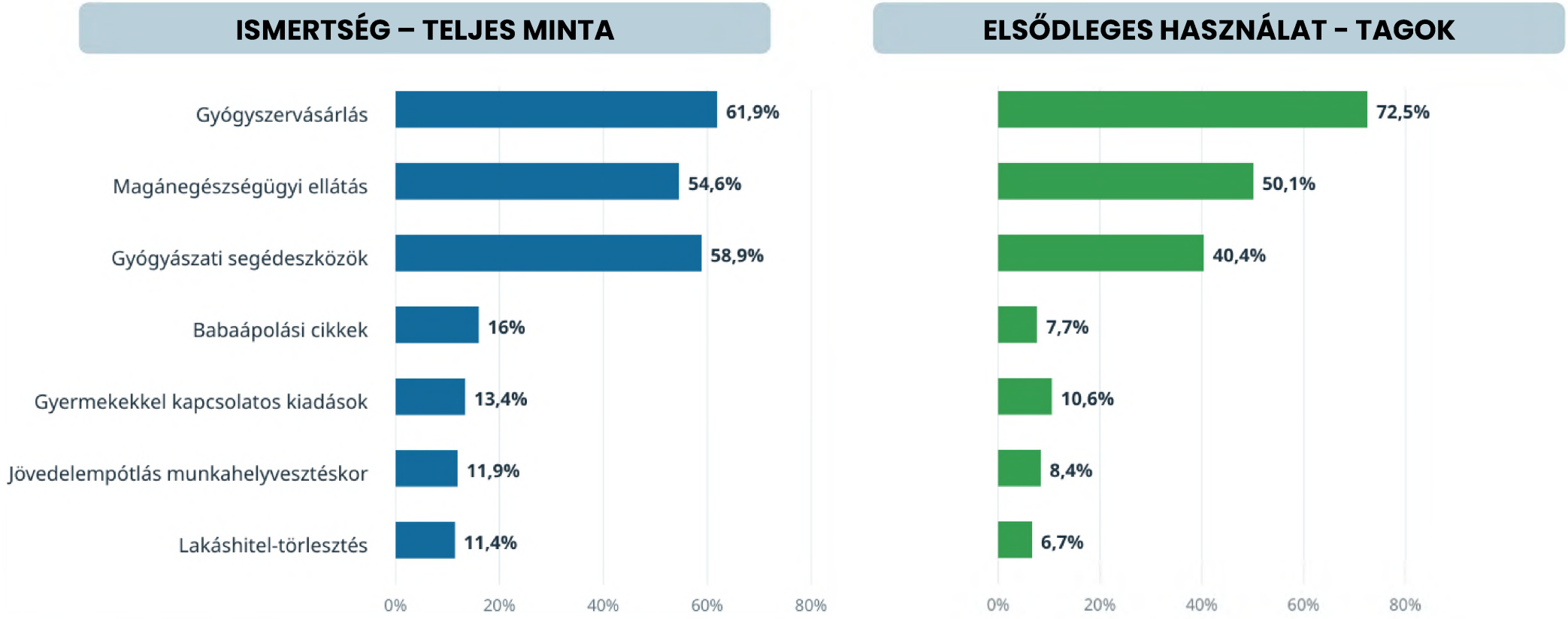


Forrás: NRC

Egyre többen takarékoskodnak váratlan egészségügyi kiadásokra, az aktív dolgozók kétharmada azonban nem tesz félre ilyen célra egészségpénztárban.

Önkéntes Pénztárak Országos Szövetsége

9. Az egészségpénztárakat elsősorban hagyományos egészségügyi kiadásokra használják



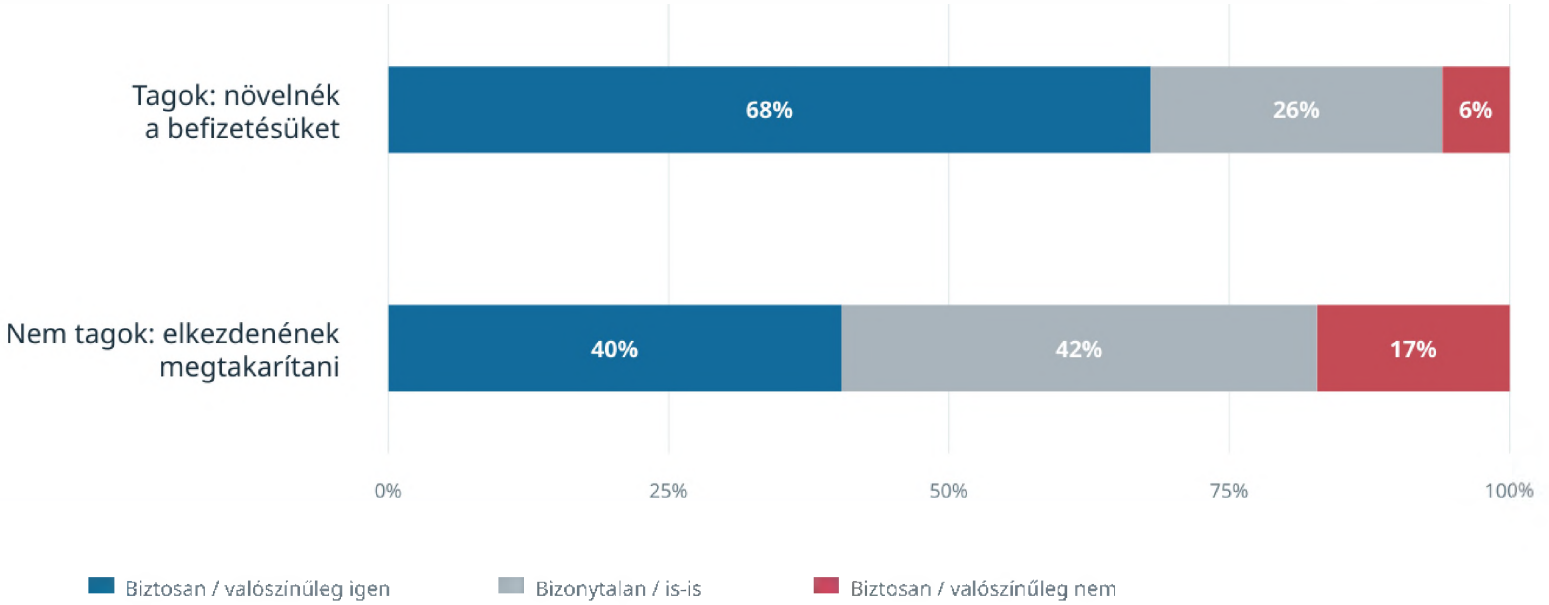
Forrás: Europion

Az egészségpénztárak használata elsősorban a gyógyszervásárlásra, a magánegészségügyi ellátásra és a gyógyászati segédeszközökre koncentrálódik.

Önkéntes Pénztárak Országos Szövetsége

10. A munkáltatói támogatás jelentős ösztönző lehet



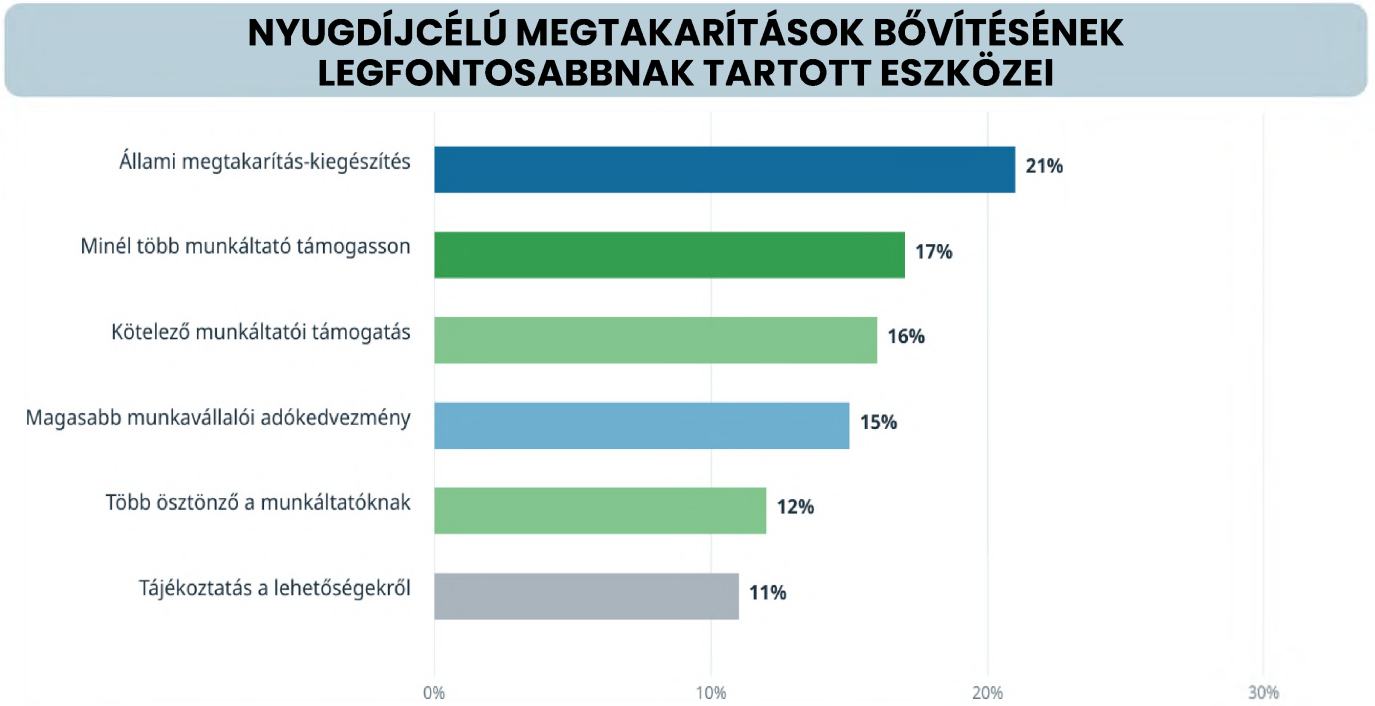


Forrás: NRC

Munkáltatói hozzájárulás esetén a nyugdíjpénztári tagok 68%-a valószínűnek tartaná befizetése növelését, a tagsággal nem rendelkezők 40%-a pedig nyitott lenne a nyugdíjcélú megtakarítás elkezdésére.

Önkéntes Pénztárak Országos Szövetsége

11. Az állami támogatás és a munkáltatói szerepvállalás a legfontosabb ösztönzők között szerepel



Forrás: NRC



A megkérdezett aktív dolgozók az állami és munkáltatói támogatásokat tartják a nyugdíjcélú megtakarítás legfontosabb ösztönzőinek, de a preferenciák többféle megoldás között oszlanak meg.

Önkéntes Pénztárak Országos Szövetsége

12. A támogatási lehetőségek vonzók, de tényleges hatásuk bizonytalan

SZJA-TÓL FÜGGETLEN ÁLLAMI TÁMOGATÁS

57%

Jó megoldásnak tartaná.

677 fős aktív dolgozói részmint.

46%

A jelenleg nem tagok közül elvben nyitott lenne a belépésre.

Akik sem önkéntes nyugdíj-, sem egészségpénztári tagsággal nem rendelkeznek (404 fő)

SZÉP-KÁRTYA-KERET NYUGDÍJPÉNZTÁRI FELHASZNÁLÁSA

31%

A jelenlegi tagok közül már a meglévő keretből is átcsoportosítana.

A jelenlegi önkéntes nyugdíjpénztári tagok (183 fő)

33%

Csak magasabb keretösszeg mellett élne vele.

A jelenlegi önkéntes nyugdíjpénztári tagok (183 fő)

Forrás: NRC

A támogatási lehetőségek iránt jelentős az érdeklődés, de a tényleges megtakarítási döntésekre gyakorolt hatásuk egyelőre nem ismert.

Önkéntes Pénztárak Országos Szövetsége

Mit mutat a két kutatás a pénztári öngondoskodásról?

Erősödő öngondoskodás

A nyugdíj- és egészségcélú megtakarítások jelentősége növekszik.

Egyenlőtlen pénztári részvétel

Jelentős életkori, jövedelmi és társadalmi különbségek.

Hiányos ismeretek és tervezés

A pénztári előnyök ismerete és a tudatos, hosszú távú pénzügyi felkészülés korlátozott.



A pénztári öngondoskodást egyszerre jellemzik kedvező tendenciák, jelentős részvételi különbségek, valamint ismereti és bizalmi korlátok.

Önkéntes Pénztárak Országos Szövetsége

Köszönjük a figyelmet!

Önkéntes
Pénztárak
Országos
Szövetsége