

Esküvői pénzügyek: finanszírozás és ajándékozás okosan

Míg a nászajándék a meghívottaknak okozhat fejtörést, addig a házasulandók a házasságkötéssel járó anyagiak miatt ráncolhatják a homlokukat. Egyharmaduk 100 és 500 ezer forint közötti, további 30%-uk pedig fél- és másfélmillió forint közötti összeget tervez elkölteni az esküvőjére. Néha azonban előfordul, hogy az előre tervezett költségek megszaladnak. Számukra lehet nagy segítség, ha az egyszeri plusz terhet több hónapra vagy akár egy évre előre, jól tervezhető törlesztő részletekkel eloszthatják - mondja az OTP Bank igazgatója.

2016. május 31. Minden egyes évtizedhez köthető egy-egy jellegzetes esküvői ajándék. Korábban robotgépekből halmozhatott fel az ifjú pár néhány darabot, majd a mikrohullámú sütő és a kávégép következett. Manapság azonban egyre inkább a pénz dominál. Legtöbbször maga a pár kéri borítékban az ajándéokra fordítandó összeget. „Az összegyűjtött pénzből jellemzően a közös élet elkezdését, a nászutat vagy a túlköltekezésből adódó hiányokat finanszírozzák az újdonsült házасok” – emelte ki dr. Rajmonné Veres Ibolya, az OTP Bank Fogyasztási Hitelek Főosztályának igazgatója.

Legtöbben megtakarításból, illetve családi segítséggel állnak neki az esküvőszervezésnek. Egy korábbi, online portállal közös banki felmérés szerint minden harmadik házasulandó 100 és 500 ezer forint közötti, további harmada pedig fél- és másfélmillió forint közötti összeget tervez elkölteni az esküvőjére. Ehhez a pénzügyi fedezetet a válaszadók 65%-a csak több mint egy, másfél év alatt tudja összeszórni. „Önmagában ezek sem kis összegek - látható, hogy a párok előre készülnek rá - néha azonban előfordul, hogy a költségek megszaladnak. Ilyenkor sokan fordulnak hozzánk, hogy a nagy nap kiadásait finanszírozni tudják, és mindezt gyors ügyintézésel – tette hozzá dr. Rajmonné Veres Ibolya.

A kutatásból az is látható, hogy a 35 év alattiak háromnegyede 50 és 100 fő közötti vendéget látna szívesen az esküvőjén, de további 30%-uk akár 150 főig is bővítené ezt a kört. A násznép nagysága azonban szintén egy jelentős költségnövelő tétel. Akár másfélszer nagyobb költséget is jelenthet ez az amúgy is kifizetett esküvői költségvetésben. „Számukra az jelenti az igazi segítséget, ha ezt az egyszeri plusz terhet több hónapra vagy akár egy évre előre, jól tervezhető törlesztő részletekkel eloszthatják” – mondta el az esküvői költségek személyi kölcsönből finanszírozása kapcsán az igazgató.

Pénzt ötletesen

Amennyiben az ifjú pár anyagi támogatást kér ajándékként, az alábbi három kreatív tippet adjuk ehhez:

1. Készpénzt nem csupán borítékban lehet ajándékozni, érdemes eljátszani a csomagolással is. A nászajándéknak szánt összeget például luftballon-kreációba (pl. lufi-pénzmalac) rejtve is át lehet nyújtani.
2. Jó ötlet lehet az ajándékutalvány is – például babaholmira, utazásra, lakberendezésre fordítható voucher formájában.
3. Ugyancsak könnyen készpénzzé tehető, és emellett hónapról hónapra nyereményesélyt is biztosít az ifjú párnak az örök klasszikus, a gépkocsinyeremény betétkönyv. Emellett szól például az is, hogy több címletben is kapható, így könnyen variálható az adható összeg.

Milyen otthonra vágnak a fiatalok?

A 30 év alattiak kétharmada 3 éven belül költözne, lehetőség szerint egy háromszobás lakásba. Minden harmadik megkérdezett akár hitelt is felvenne céljai eléréséhez - derül ki az OTP Bank és a Szeretlek Magyarország portál közös kérdőíves felméréséből. Az ár mellett a legnépszerűbb ingatlan választási szempont az elhelyezkedés, illetve a könnyű megközelíthetőség.

2016. május 27. Május elején a népszerű portál több mint 800 látogatója töltötte ki az otthonteremtési, lakásvásárlási szándékokat feltérképező kérdőívet. A kitöltők többségében 30 év alatti fiatalok, így nem meglepő, hogy a legtöbben (53%) még otthon laknak. Akad azért szép számmal közöttük olyan is, aki már albérletben (24%), saját lakásban (17%), illetve kollégiumban, szolgálati lakásban (6%) él. Aki már elköltözött a szülőktől, az leginkább a tanulmányai miatt tette, de a válaszadók kb. tizede a párjával való összeköltözést, 1%-uk pedig az első gyermek érkezését említette indokként. A költözést néhány esetben a jobb adottságú lakás iránti igény motiválta.

Milyen lakásra vágnak a fiatalok?

Az ideális lakás paraméterei jól behatárolhatóak. Az álomotthon legyen háromszobás, vagy még nagyobb - nyilatkozta a kérdőívet kitöltők háromnegyede -, és négyzetméterben is a minél több a jobb. Minden harmadik válaszadó száz négyzetméter feletti lakásra vágyik, de a fiatalok fele megelégedne az 50-100 négyzetméterrel is. Egyébként a kérdőívet kitöltők többsége (56%) most is éppen saját otthonra gyűjt.

És hogy mi számít a lakásválasztáskor? Leginkább az ár, ezt követi az elhelyezkedés és a lakás állapota. Kevésbé fontos a fekvése és a felszereltsége, még kevésbé a szomszédság és - ami a szakértők számára meglepő - a finanszírozhatóság kérdése. „Az ingatlanvásárlás életünk egyik legjelentősebb döntése - mondja Kormos Zoltán, az OTP Bank lakáshitelezésért felelős vezetője. - Korábbi, a pénzügyi döntéshozatalt vizsgáló kutatásaink szerint az emberek legalább fél évig keresik a tökéletes otthont, de legfeljebb egy hónapot szánnak arra, hogy utánanézzenek a finanszírozási lehetőségnek. Pedig a bankoknál igénybe vehető állami támogatású eszközökkel több millió forintot is spórolhatnak a lakásvásárláskor. Érdemes előzetesen tájékozódni a banki tanácsadóknál az elérhető lehetőségekről. Így kiderülhet, meddig nyújtózhatnak az ember, vagy adott esetben az, hogy több pénz áll rendelkezésre a vásárláshoz, mint gondolná.”

Az igazgató szavait alátámasztják a további válaszok is - a fiatalok tisztában vannak azzal, hogy szükség lesz valamilyen külső pénzügyi segítségre. Kétségtelen, hogy a felmérésben résztvevők fele önerőből, vagy családi segítségből szeretné megvásárolni új otthonát, azonban közel ugyanennyien vennének igénybe lakáshitelt, illetve állami támogatású pénzügyi lehetőségeket, lakástakarékot, kedvezményes hitelt, vagy akár a lakáshitel cafeteriát. A költözés idejét tekintve nagy szórást mutatnak a felmérés eredményei. A válaszadók 25 százaléka egy éven belül, újabb huszonöt százalékuk 2-3 éven belül váltana lakást. Összességében 10 éven belül a válaszadók háromnegyede elköltözné a jelenlegi otthonából. Minden negyedik, lakáshitellel eddig soha nem élő fiatal, a váltaához tervezi, hogy felvesz.

Háttérinformáció a kérdőívről:

A felmérést a Szeretlek Magyarország portál végezte látogatói körében 2016. május 2. és 11. között, 801 kitöltővel, a SurveyMonkey.net online felületen. A felmérés nem reprezentatív, kizárólag kommunikációs célokat szolgál.