

# EMEKLİ OLMAMAK EMEKLİLİĞİN YENİ ŞEKLİ HALİNE GELDİ

'Ben, hayatım  
cüzdanım' araştırması  
Birleşik Krallık, ABD  
Birleşik Arap Emirlikleri  
Fransa, Brezilya, Kanada  
Çin ve Fransa'da toplam  
25 bin tüketiciyle  
yapıldı. Araştırmaya  
göre nüfusun giderek  
yaşlandığı, ortalama  
yaşam süresinin arttığı  
günümüzde emekli  
olmamak, emekliliğin  
yeni şekli haline geldi.



# %27

Ankete katılan kişilerin ortalama yüzde 27'si emeklilikleri sorulduğunda yüksek oranda endişeli bir tutum sergiledi.

# %25

Emeklilikten 10 ya da 20 yıl uzaklıkta olan X Kuşağı'nın (1960-1980) yüzde 25'i henüz emeklilikleri için birikim yapmaya başlamadı.

# %30

X Kuşağı'nın yüzde 30'u ilerleyen yıllarda emekli olabilecek ölçüde sağlam bir durumda olacaklarına inandıklarını belirtti.





**U**luslararası vergi, denetim ve danışmanlık şirketi KPMG'nin gerçekleştirdiği 'Ben, Hayatım, Cüzdanim' araştırması, günümüzde tüketicilerin emekliliğe bakış açılarına ilişkin çarpıcı sonuçlar ortaya koydu. Birleşik Krallık, ABD, Birleşik Arap Emirlikleri, Fransa, Brezilya, Kanada, Çin ve Fransa'da toplam 25 bin tüketiciyle yapılan anket sonuçlarına dayanan araştırmaya göre, nüfusun giderek yaşlandığı, ortalama yaşam süresinin arttığı günümüzde emekli olmamak, emekliliğin yeni şekli haline geldi.

Ankete katılan tüketicilerin ortalama yüzde 27'si, emeklilikleri sorulduğunda yüksek oranda endişeli bir tutum sergiledi.

### **"Zamanımı doldurmam için bana ekstra bir şeyler ver!"**

Araştırma, bu tutumun farklı gelir seviyesi gruplarında çok az değiştiğini gösterdi. Emeklilikten 10 ya da 20 yıl uzaklıkta olan X Kuşağı'nın yüzde 25'i, henüz emeklilikleri için birikim yapmaya başlamadıklarını söylerken, yüzde 30'luk bir grup, ilerleyen yıllarda emekli olabilecek ölçüde sağlam bir durumda olacaklarına inandıklarını belirtti.

Araştırmaya göre 'emekli olmama' durumu kimileri için zamanı (Zamanımı doldur-

mam için bana ekstra bir şeyler ver) veya bütçeyi (bana istediğim hayatı yaşamama yardımcı olacak fazladan biraz daha gelir sağla) tamamlayan bir 'doldurma' olgusu olarak görülüyor. Öte yandan diğerleri için bu durum doldurmanın ötesinde direkt olarak hayatta kalmayla ilgili bir olay olarak da tanımlanıyor. Birçok örnekte tüketiciler, kiralarnı karşılayabilmek, ipoteklerini ödeyebilmek ya da en basitinden buzdolaplarını doldurabilmek için emeklilik planlarını erteliyor ya da iptal ediyor.

Araştırmaya göre Baby Boomers kuşağının büyük bölümü, diğer emeklilerle oyunlar oynanabilecek güneşli yerlerdeki sosyal toplulukların ve rahat bir yaşamın söz konusu olduğu bir emeklilik fikri dahil, 'Sessiz Kuşak'ın emeklilik yaklaşımlarını reddetme potansiyeline sahip. Bu kuşak daha hareketli, çok yönlü ve faal olmanın yanında emeklilerin ne yaptığı ya da ne yapması gerektiği konusundaki deneyimlerden uzak durmalarıyla biliniyor.

### **Şirketler için beş unsur**

Araştırmanın sonuç bölümünde emeklilik planlarını erteleleyen müşteriler karşısında şirketlerin, kendilerini bekleyen 'belirsiz' geleceğe karşı hazırlık yapmaları için an-

layış değişikliğine gitmeleri gereken beş unsur sıralandı:

- ▶ Müşterilerin bütçelerinin bütünlüğü,
- ▶ Bugünkü tüketimle geleceğe dair planlama arasındaki karşılıklı ilişki,
- ▶ Tüketim modellerinin bu söz konusu yaşam evrelerinde nasıl değiştiği ve karşılanmamış yeni ihtiyaçların ne olduğu,
- ▶ Nesiller arasındaki bağımlılık ve bir grubun finansal durumunun diğerini nasıl etkilediği,
- ▶ Müşterilerin daha iyi şekilde plan yapmasına yardımcı olma konusunda aktif rol alma fırsatı.

### **Neden emekli olmak istemiyorlar?**

Araştırmaya göre tüketicileri emekli olmaktan alıkoyan başlıca altı neden bulunuyor:

- ▶ Emeklilik için birikimlerinin yetersiz olması,
- ▶ Gelecek için plan yapma işini ertelemeleri,
- ▶ Paralarının biteceği korkusu,
- ▶ Borç ödeme mücadelesi içinde olmaları,
- ▶ Nesiller arası finansal desteğin uzaması,
- ▶ Çalışma hayatı sonrasındaki evrede daha fazla para kazanma ihtiyacı.

# Türkiye'deki tasarruf eğilimleri nasıl?

ING Bank, Türkiye'de kentsel yerleşim yerlerinde yaşayan yetişkin bireylerin tasarruf eğilimlerini izlemek amacıyla 2011 yılının Ekim ayından bu yana yürüttüğü Türkiye'nin Tasarruf Eğilimleri Araştırması'nın (TTEA) 2018 dördüncü çeyrek sonuçlarını açıkladı. Buna göre tasarruf sahipliği oranı bir önceki çeyreğe göre 1 puanlık yükselişle yüzde 16.1'e ulaştı.

2017 yılında yüzde 14 olarak gerçekleşen tasarruf sahipliği oranı ise 2018 yılında 1.7 puan artarak, yüzde 15.7'ye çıktı. Araştırma sonuçlarına göre, en çok tercih edilen tasarruf aracı olan bireysel emeklilik fonları, üçüncü çeyreğe göre 4 puan gerileyip yüzde 30'a düşerken, vadesiz hesap tasarruf aracını tercih edenlerin oranında ise yüzde 6'lık artışla yüzde 15'e yükselmesi dikkat çekti.

2018 dördüncü çeyreğinde 18-24 ve 55 yaş üzeri gruplarındaki tasarruf sahipliği oranının üçüncü çeyreğe göre yükseldiği görüldü.

18-24 yaş grubunun toplam tasarruf sahipleri arasındaki oranı bir önceki çeyreğe göre yüzde 5 artarak yüzde 22'ye yükselirken, bu oran 55 üzeri yaş grubunda yüzde 13'ten yüzde 18'e çıktı. 45-54 yaş grubunun payında ise 9 puanlık bir düşüş gözlemlendi.

## Tasarruf yapmayı planlayanlar azaldı

Araştırmaya göre 2018 üçüncü çeyrekte yakın gelecekte tasarruf yapmayı planlayanların oranı yüzde 28.3 iken, bu oran dördüncü çeyrekte yüzde 26.1'e geriledi.

En temel yatırım gerekçesi olarak "geleceğe yatırım"ı gösterenlerin oranı da son çeyrekte yüzde 5 düşerek yüzde 42'ye geriledi.

Tasarrufu olmayanların ilk sırada sunduğu "tasarruf edecek yeterli geliri olmadığı" gerekçesi ise dördüncü çeyrekte bir önceki

çeyreğe göre yüzde 5 artış göstererek yüzde

87'ye yükseldi. "Beklenmedik durumlara karşı" tasarruf edenlerin oranı ise yüzde 22'ye ulaştı.

Çocuklu bireyler arasındaki tasarruf sahipliği oranı bir önceki çeyrekle aynı kalırken, çocuksuz bireylerde bu oran 2 puan yükselerek yüzde 21'e çıktı.

Bankanın Bireysel Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı Alper Gökgez, sonuçlara ilişkin yaptığı değerlendirmesinde, tasarruf sahipliğinin sürdürülebilir büyüme için önemine işaret ederek, yıllık bazda tasarruf sahipliğinin artarak 2018'de yüzde 15'ler seviyesine çıkmış olmasının Türkiye adına memnuniyet verici olduğunu söyledi. Banka olarak Türkiye'nin lider tasarruf bankası olma hedefiyle yol aldıklarını vurgulayan Gökgez, Turuncu Hesap ürün grupları ve Turuncu Ekstra gibi programlarla bu hedefi desteklediklerini ve müşterilerini tasarrufa teşvik ettiklerini söyledi.

## Tasarruf oranı en yüksek ülke Brunei

Dünya Bankası verilerine göre gayrisafi yurtiçi hasılasına (GSYH) oranla dünyada tasarrufları en yüksek ülke Brunei. 2017 yılı rakamlarına göre, Asya'daki Brunei Sultanlığı'nda tasarruf oranı yüzde 55.64. Bu küçük ülkeyi yüzde 48 ile Katar ve Singapur takip ediyor. Çin yüzde 47'lik tasarruf oranı ile listenin ilk sıralarında yer alırken, Çin'i yüzde 45 ile Nepal ve yüzde 43 ile Nepal izliyor. Bu ülkelerin ardından yüzde 39 ile Botswana, yüzde 37 ile Cezayir, yüzde 36 ile Güney Kore ve İrlanda geliyor. Kuveyt, Malta, Hindistan, Endonezya, Hollanda, Norveç tasarruf oranı yüzde 30'un üzerindeki ülkeler.

Hem kent hem kırsal kesimin tasarruflarının ekonomiye oranın alındığı bu sıralamada Türkiye 2017 rakamlarıyla yüzde 25.47 tasarruf oranına sahip. Dünya ortalaması ise yüzde 28 civarında.

