

Tisztelt Olvasó!

Ön a Marketing & Menedzsment különszámát tartja a kezében. Mint a különszámok általában, ez is tematizált. Fókuszában az időskori pénzügyi és befektetési döntések különböző aspektusainak vizsgálata áll. A szerzők az „EFOP-3.6.1-16-2016-00004. Átfogó fejlesztések a Pécsi Tudományegyetemen az intelligens szakosodás megvalósítása érdekében (Időskori döntéshozatal projektelem, 11. téma)” kutatócsoportjának tagjai.

A cikkek szándékaink szerint rávilágítanak arra, hogy milyen szerteágazó problémakörrel van szó, amelylyel szinte minden tudományterület foglalkozik a maga eszköztárának felhasználásával. Az időskor értelmezése tudományterületenként eltérő, másképp definiálja az orvos- és egészségügy, a szociológia, a jog, a demográfia és statisztika, a szabad bölcsészet. Ráadásul még országoként is eltérések mutatkoznak a jogi értelemben vett definíciók között.

Ezért elsőként egy közgazdasági szempontból általánosan elfogadható definíciót kellett alkotni, ami megfelel a nemzetközi összehasonlíthatóság követelményeinek és a nemzetközi publikációkban közölt statisztikai módszerekkel is ekvivalens eljárásokkal kezelhető.

Az élő és élettelen természettudományok, valamint az orvos- és egészségügyi kutatások elért eredményeinek nagy része az élet meghosszabbítását hozta magával. A turbulensen változó társadalmi folyamatok szinte minden aspektusa afelé mutat, hogy társadalmunk idősödik és ez számos ponton kihívásokkal teli döntéseket generál. A társadalomtudományok, a társadalmak számára e gyors fejlődéssel lépést tartani szinte lehetetlen.

Az itt közölt cikkek célja annak megvilágítása, hogy ezen folyamatok milyen következményekkel járnak a pénzügyi döntések világában. Természetesen tisztában vagyunk vele, hogy ez milyen kicsi részhalmaza az idősödő társadalmak által generált megoldandó problémáknak.

Mégis úgy gondoljuk, hogy ennek ellenére érdemes megvizsgálni azt, hogy melyek azok a tényezők, amelyek az időskori pénzügyi döntések specialitásainak tekinthetők, hiszen ez a kohorsz az, amely a legnagyobb tőkeerővel és a befektetési döntések szempontjából legnagyobb tapasztalattal rendelkezik.

Ugyanakkor viszont éppen ez a kohorsz az, amelynek a jövőképe, az innovációs potenciálja leginkább korlátozott. Az idősök befektetési döntései a leginkább árnyaltak, hiszen számos mögöttes tényezőt kell számba venniük minden döntésüknél.

Vagyoni, pénzügyi értelemben ugyanúgy generációváltási problémáról lehet beszélni, mint szociológiai, vagy tágabb értelemben társadalomtudományi megközelítésben. A fiatalabb, lendületesebb generációknak tudomásul kell venni, hogy az idősebb generációk sajátos közegben hozzák meg pénzügyi, befektetési döntéseiket.

Az ezekből fakadó potenciális és realizált konfliktusok eredményes megoldása csak a generációk közti transzferek türelmes lebonyolításában oldható fel.

E szituációkba igyekeztünk betekintést adni a cikkekkel, azzal az igénnyel, hogy a generációváltás pénzügyi problémáinak gyökereit feltárjuk, ezzel hozzájárulhassunk a magunk szerény eszközeivel ahhoz, hogy az időskori pénzügyi döntések motivációit megértsük.

Abban a reményben köszönjük meg a támogatást és a Marketing & Menedzsment által nyújtott lehetőséget, hogy ezen az úton tett erőfeszítéseink sikeresnek bizonyultak.

Ulbert József

Kutatócsoport vezető

Pécsi Tudományegyetem Közgazdaságtudományi Kar