

Türkiye'nin Tasarruf Eğilimleri Araştırması

ING 2025 / 2. Çeyrek Raporu

NIQ



sen hayatını yaşa

A woman with long dark hair, wearing an orange long-sleeved dress with a white floral pattern and a black belt, is shown from the waist up. She is looking upwards and to the right, with her mouth open as if speaking. Her hands are raised and open, palms facing up. She is wearing large orange circular earrings and several rings on her fingers. The background is a warm, orange-toned interior with a wooden door or wall on the left and a patterned wall on the right.

Rapor

Önsözü

ING Türkiye olarak sürdürülebilirliği ve üstün müşteri deneyimini stratejik önceliklerimiz arasında konumluyor, bu kapsamda finansal sağlığın güçlendirilmesine katkı sağlamayı önceliklendiriyoruz.

Finansal kararların bilinçli ve öngörülü bir şekilde alınmasının, doğru adımlar atmanın temel unsurlarından biri olduğunu düşünüyor; bilgi ve inovasyonla finansal sağlığa yön veren bir kurum olmayı sürdürüyoruz. Müşterilerimizin ve toplumumuzun, bilinçli finansal kararlar alabilmeleri için rehberlik ediyor, onları doğru bilgi ve inovatif araçlarla destekliyoruz.

Finansal sağlığı iyileştirmek için tasarrufu destekleyecek çeşitlilikte dijital finansal araçlara kolay ve hızlı bir şekilde erişim sağlanmasının önemli olduğuna inanıyoruz.

Böylece inovatif ürün ve hizmetlerimizle Türkiye'nin tasarruf bankası olma yolunda ilerliyoruz. Dijitalleşme stratejimizle uyumlu olarak müşterilerimizin ihtiyaçlarını karşılayabilecek avantajlı tasarruf araçlarını dijitalden sunarken aynı zamanda bilgi paylaşımının ve kamuoyuna açık bir kaynak yaratmanın da önemli olduğuna inanıyoruz.

Bu vizyon doğrultusunda, toplumsal yatırım olarak konumladığımız ve kentsel yerleşim yerlerinde bireylerin tasarruf eğilimlerini incelediğimiz Türkiye'nin Tasarruf Eğilimleri Araştırması ile 2011 yılından bu yana toplumsal farkındalık yaratıyor, finansal okuryazarlığın ve finansal sağlığın iyileştirilmesini destekliyoruz.

NielsenIQ işbirliğiyle yenilenen araştırmamız, tasarruf eğilimlerine dair önemli içgörüler elde edilmesine katkı sağlarken aynı zamanda finansal durum memnuniyeti, finansal kararlar, bütçe takibi, borçluluk durumu gibi finansal konularla ilgili genel yaklaşımlarla ilgili de veriler sunuyor.

Bu kapsamda araştırmamız, Türkiye'deki kentsel yerleşim yerlerinde yaşayan bireylerin tasarruf eğilimleri ve finansal konulara yaklaşımları hakkında önemli içgörüler sunarak değerli bir kaynak oluşturuyor.

Sürdürülebilir ve daha iyi bir gelecek için finansal sağlığı güçlendirmeye ve daha bilinçli finansal kararlar alınmasını sağlamak için bilgi ve inovasyonla topluma ve bireylere destek olmaya devam edeceğiz.

İçindekiler

- 1 Araştırmanın amacı ve modeli
- 2 Demografik bilgiler
- 3 Tasarruf sahipliği ve nedenleri
- 4 Tasarruf araçları tercihi
- 5 Borçluluk durumu
- 6 Finansal konulardaki yaklaşımlar
- 7 Yönetici özeti ve sonuçlar





Araştırmanın Amacı ve Modeli

Araştırmanın amacı ve modeli

Tasarruf Eğilimleri Araştırması'nın amacı kentsel Türkiye'de yaşayan 18 yaş ve üzerindeki bireylerin tasarruf eğilimlerini izlemektir.

- Bu arařtırma çerçevesinde:
- TR temsili NUTS2 bölgelerinde yer alan 26 ilde her ay tesadüfi olarak seçilen 800 kişi ile görüşülmesi planlanmaktadır. 3 aylık (eyreklik) görüşme sayısı olarak 2400 hedeflenmektedir.
- Bilgisayar destekli online görüşme (CAWI) ve yüz-yüze görüşme (CAPI) yöntemleri kullanılmaktadır.
- TR temsili dağılıma paralel olacak şekilde yaş, cinsiyet, eğitim, çalışma durumu ve SES (Sosyo-Ekonomik Statü) kotaları takip edilmektedir.
- Ortalama anket süresi 20 dakikadır.





Demografik Bilgiler

Demografik bilgiler

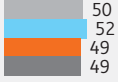
[Q] Kota takip edilmiştir.

■ Q3'24 ■ Q4'24 ■ Q1'25 ■ Q2'25

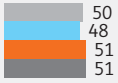
Cinsiyet [Q] %



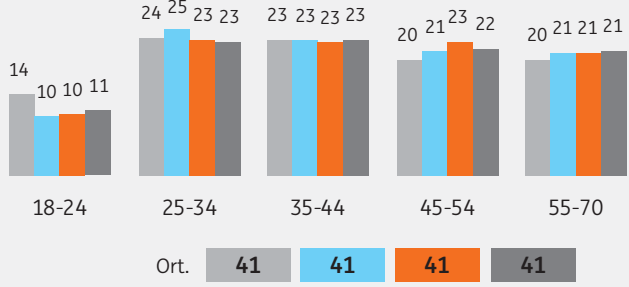
Kadın



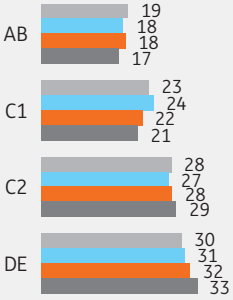
Erkek



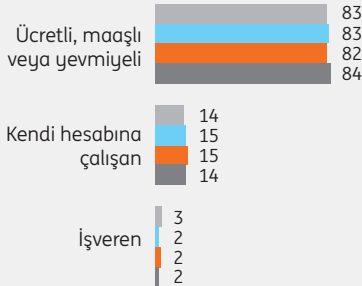
Yaş [Q] %



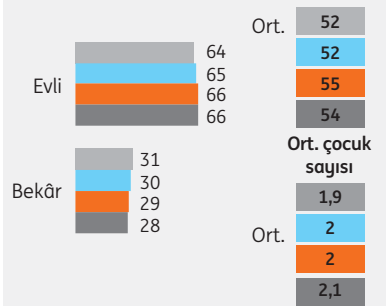
SES [Q] %



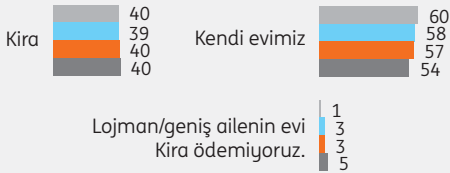
Çalışma Durumu [Q] %



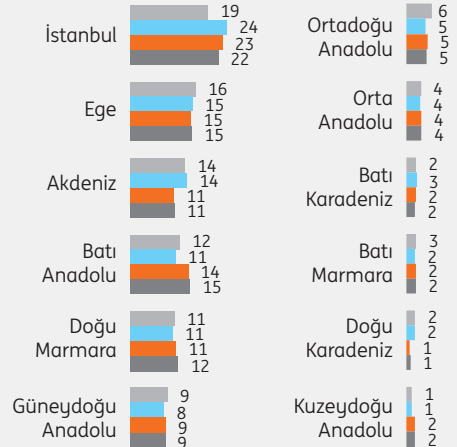
Medeni Durum %



Konut Tipi %

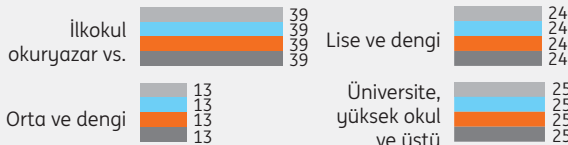


Bölge [Q] %



Eğitim* [Q] %

*Eğitim kotasına TÜİK dağılımına göre ağırlıklandırma uygulanmıştır.



▲ ▼ Bir önceki döneme göre anlamlı derecede yüksek/düşük

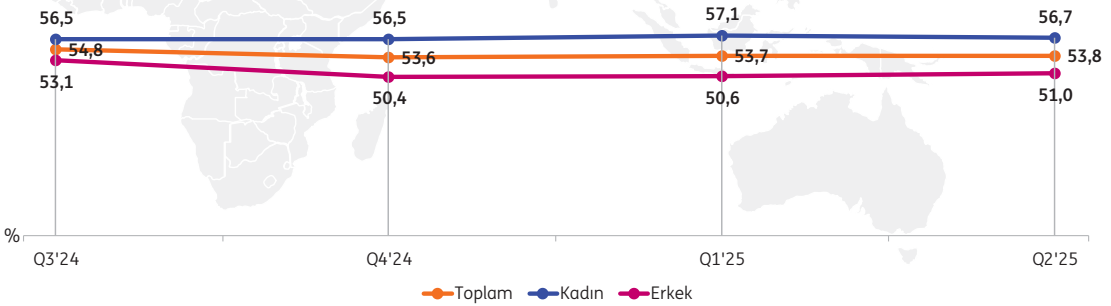


Tasarruf Sahipliği ve Nedenleri

Tasarruf sahipliği – Q2, 2025

Tasarruf kapsamında değerlendirilen kalemler:

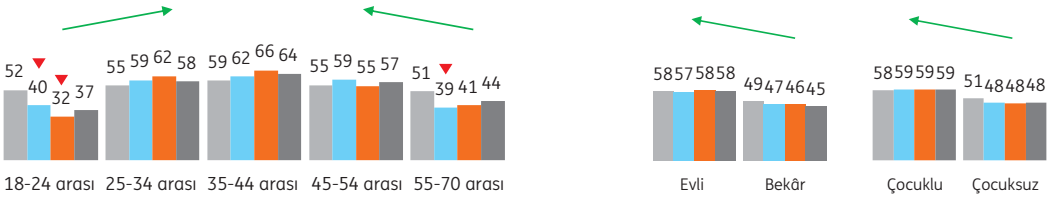
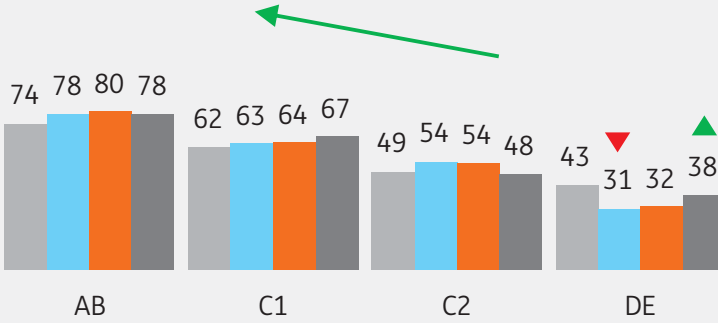
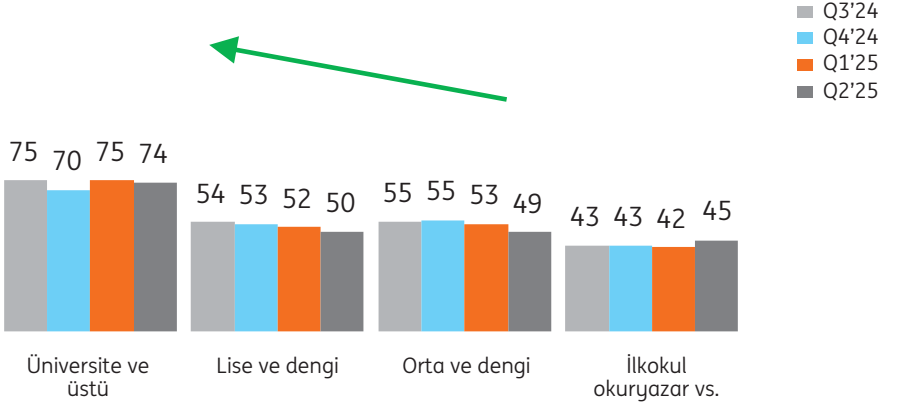
- a. Bankalarda duran TL veya döviz cinsinden vadeli hesaplar
- b. Bankalarda vadesiz hesapta / likit fonda TL veya döviz cinsinden duran paranın harcanmayacak bölümü
- c. Cüzdan, kasa, yastık altında duran paranın (döviz, altın dahil) harcanmayacak bölümü
- d. Bireysel emeklilik fonları
- e. Hisse senedi, hazine bonosu, devlet tahvili gibi menkul değerler
- f. Bankalarda duran yatırım hesapları ve katılım fonları



Türkiye’de, yanda belirtilen kriterlere göre her 2 kişiden 1’inin **tasarrufu** olduğu görülmektedir. Durum, dönemler arasında birbirine paraleldir. Kadınların, erkeklere göre tasarruf sahipliğinin daha yüksek olduğu görülmektedir.

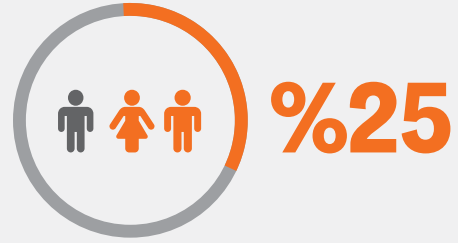
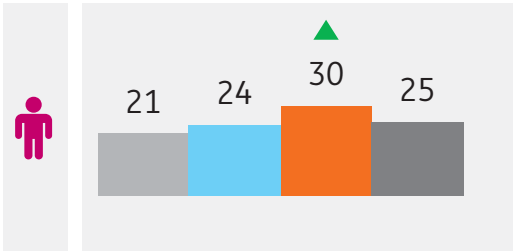
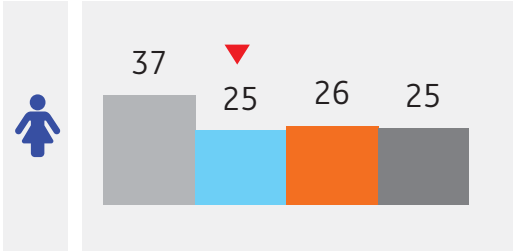
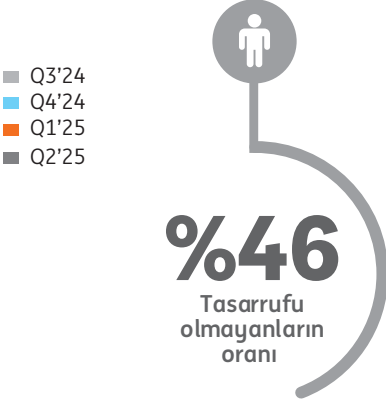
Tasarruf sahipliğinin farklılaştığı gruplar

- 18-24 yaş grubunda ise tasarruf sahipliğinde iki çeyrek üst üste anlamlı gerileme olmuştur.

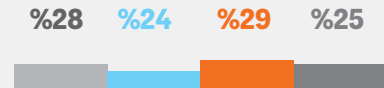


Yakın gelecekte tasarruf

- Yakın gelecekte tasarruf eğilimi tüm periyotların ortalamasına paralel seyretmeye devam etmektedir.
- Genç yaş grubunda, diğer yaş gruplarına kıyasla yakın gelecekte tasarruf eğiliminin daha yüksek olduğu görülmektedir.
- Eğitim seviyesi arttıkça bireylerin geleceğe yönelik tasarruf isteği artmaktadır.

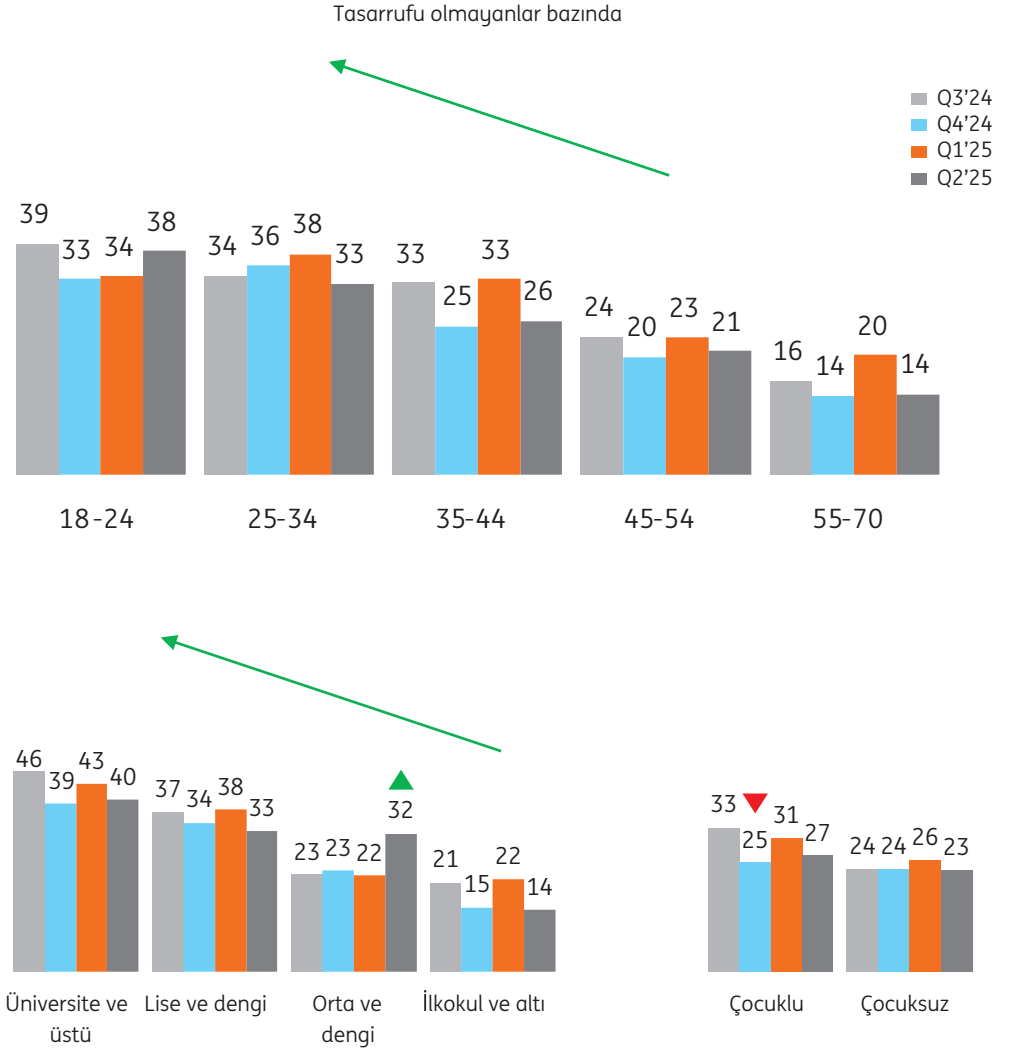


Q2'25'te, tasarrufu olmayanların %25'i yakın zamanda tasarruf yapmayı planladığını belirtmiştir.



Yakın gelecekte tasarruf

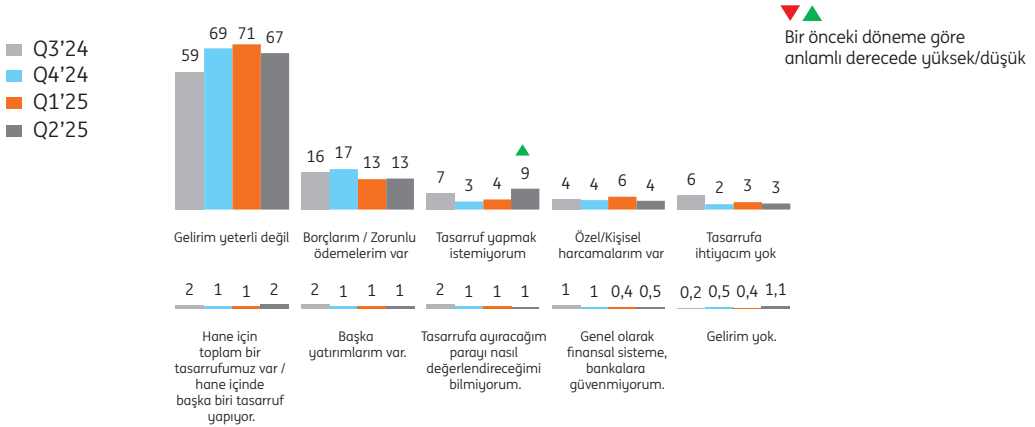
Tasarrufu olmayanlar arasında yakın gelecekte tasarruf yapmayı planlayanlar %



▲ ▼ Bir önceki döneme göre anlamlı derecede yüksek/düşük

En önemli tasarruf edememe nedenleri

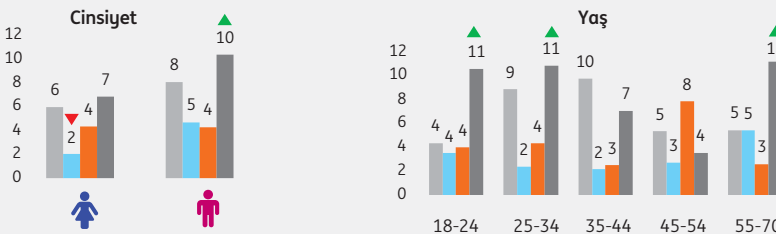
- Tasarruf yapamama durumunun temelinde gelir yetersizliği yatmaktadır. Katılımcıların %67'si, gelirlerinin yetersiz olması sebebiyle tasarruf edemediklerini belirtmektedir.
- Son dönemde, özellikle erkekler ile 18-34 ve 55-70 yaş aralığındaki bireylerde tasarruf etme isteğinde kayda değer bir kırılma yaşanmıştır.



Cinsiyet, yaş gruplarında "gelir yetersizliği" yanıtı %



Cinsiyet, yaş gruplarında "tasarruf yapmak istemiyorum" yanıtı %

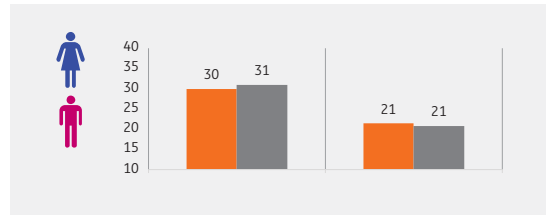
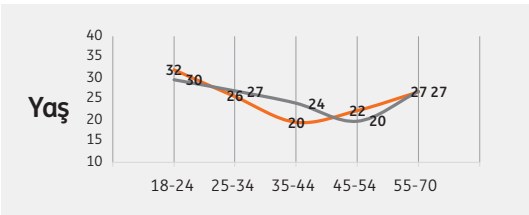


Diğer tasarruf edememe nedenleri

- Tasarruf edememe nedenleri arasında düşük gelir, işsizlik, yüksek fatura ve kira giderleri ile artan harcama kalemleri öne çıkmaktadır.
- “Çalışmıyorum” diyenlerin oranı kadınlarda daha yüksekken, en genç yaş grubunda da %30 seviyesindedir.



Cinsiyet ve yaş gruplarında “çalışmıyorum...” yanıtı %



Ortalama belirtilen yanıt sayısı:

Q1'25

2,1

Q2'25

2,0

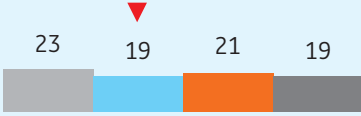
▲ ▼ Bir önceki döneme göre anlamlı derecede yüksek/düşük

Hanede tasarruf sahipliği

- Hanedeki bir diğer bireyin tasarrufu olduğunu belirtme oranı, iki önceki çeyrekteki seviyesine yani %19'a geri geldi.
- Kadınlarda %21 olan bu oran, erkeklerde %17 olarak gerçekleşti.

■ Q3'24
■ Q4'24
■ Q1'25
■ Q2'25

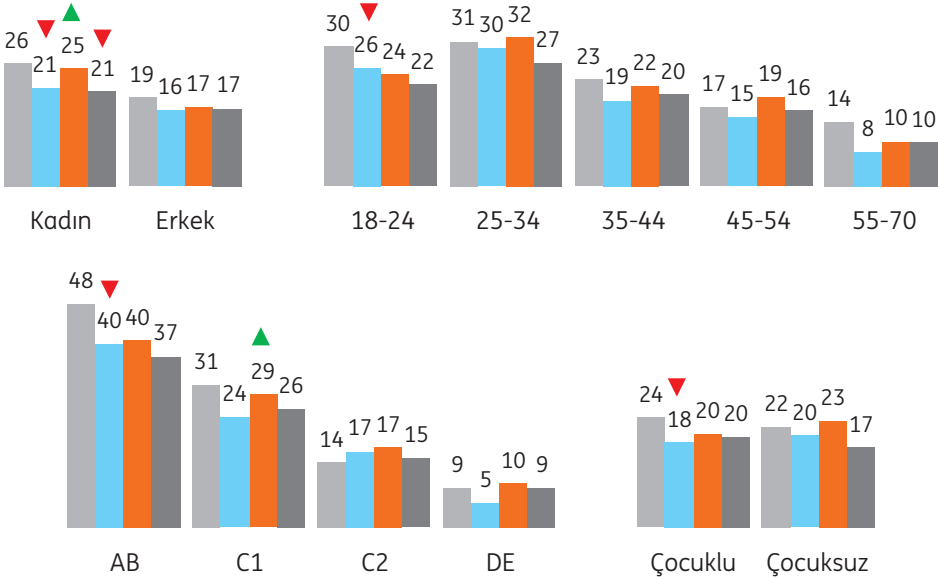
%19



Q2'25'te, hanede tek başına yaşamayan %90'lık kitlenin %19'u hanedeki bir başka kişinin tasarrufu olduğunu belirtmiştir. Bu oran, son 3 dönemde istikrarlı seyretmektedir.

Yalnız yaşamayanlar bazında

Hanede tasarruf sahipliğinin demografik alt gruplardaki dağılımı %

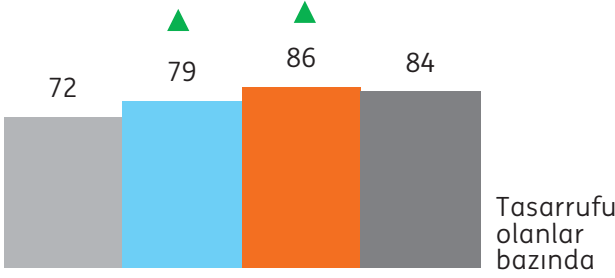


▲ ▼ Bir önceki döneme göre anlamlı derecede yüksek/düşük

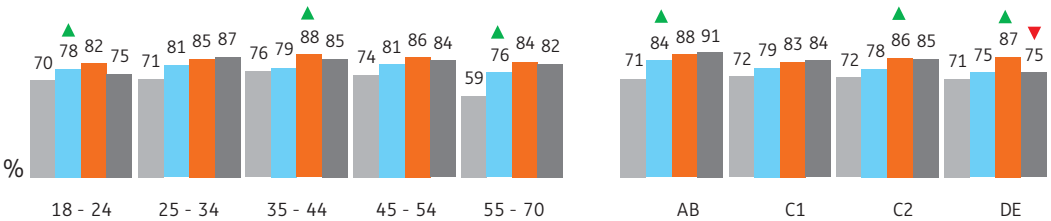
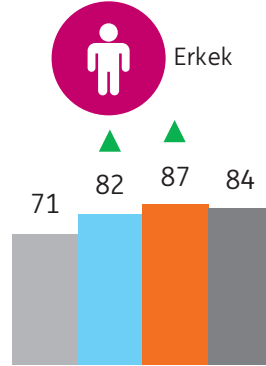
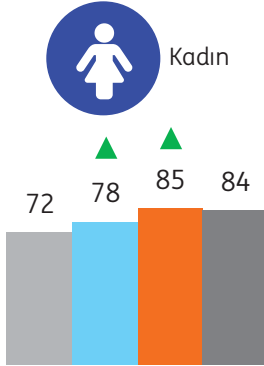
Düzenli tasarruf yapma oranı

- Düzenli tasarruf yapabildiğini belirtenlerin oranı bir önceki döneme paralel bir seyir izlemektedir.

■ Q3'24
■ Q4'24
■ Q1'25
■ Q2'25



%84
Düzenli
tasarruf
yapanlar



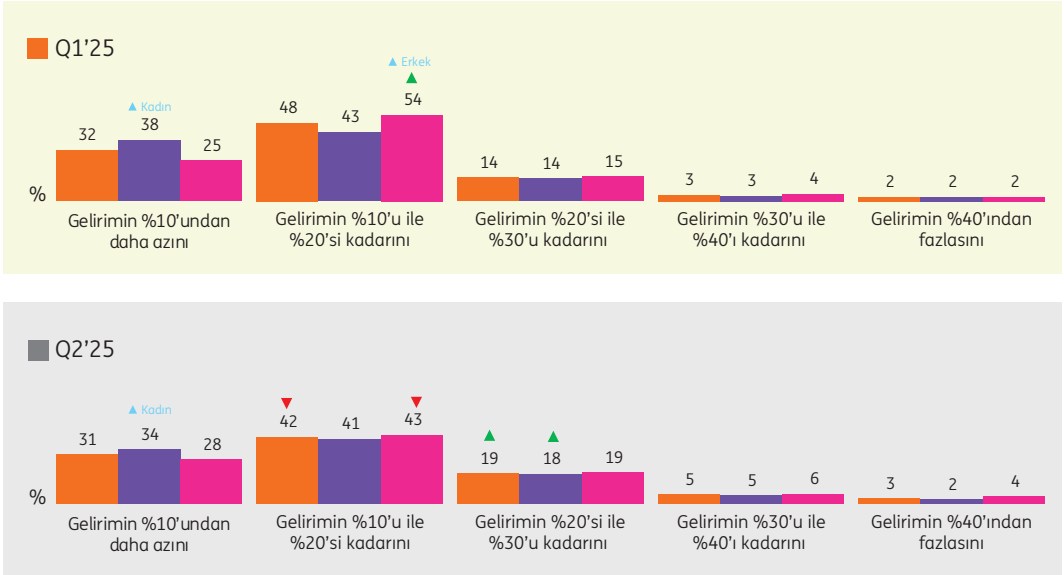
▲ ▼ Bir önceki döneme göre anlamlı derecede yüksek/düşük

Düzenli tasarruf yapanların tasarruf oranları

- Düzenli tasarruf edenler arasında, gelirinin %10'u ile %20'si kadarını tasarruf edebilenlerin oranı anlamlı gerilerken, %20'si ile %30'u kadarını tasarruf edenlerin oranı artış göstermiştir.

Cinsiyete göre “tasarruf oranları” %

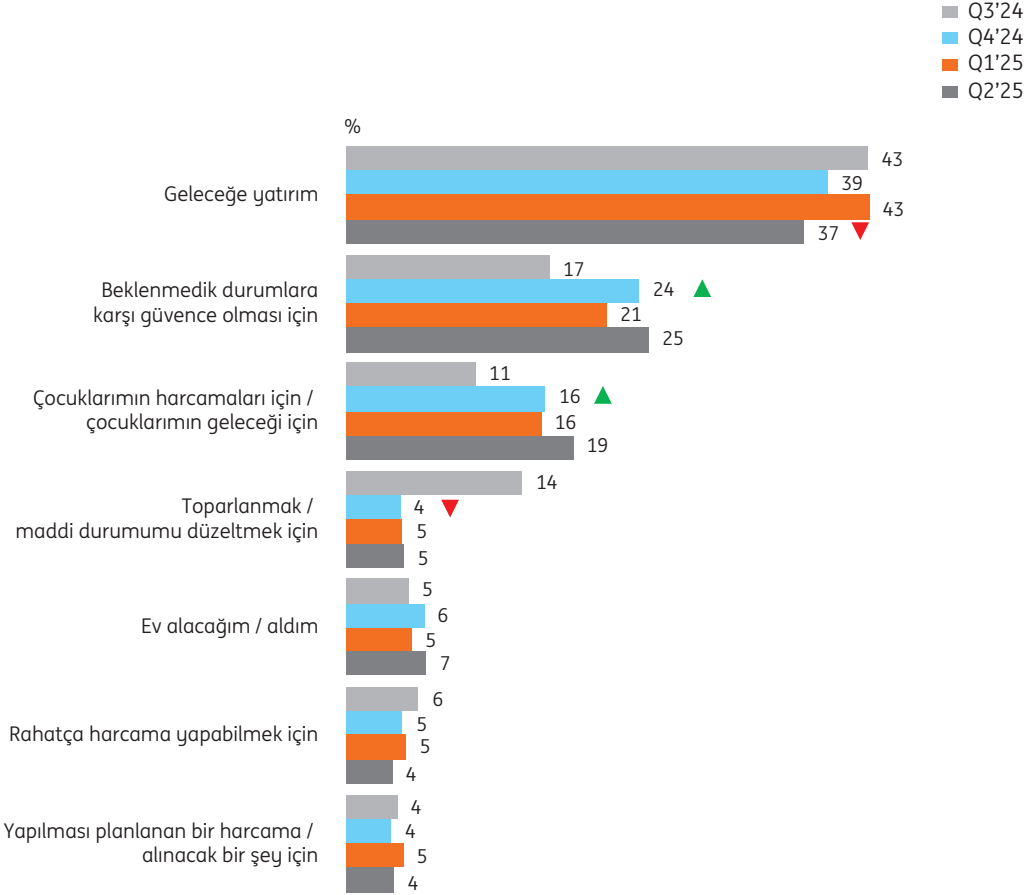
■ Toplam ■ Kadın ■ Erkek



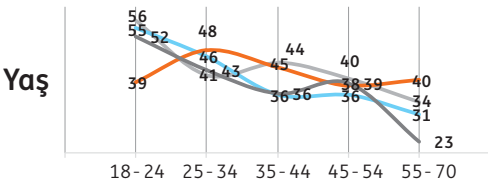
▲ ▼ Bir önceki döneme göre anlamlı derecede yüksek/düşük

Tasarruf olanların en önemli tasarruf yapma gerekçesi

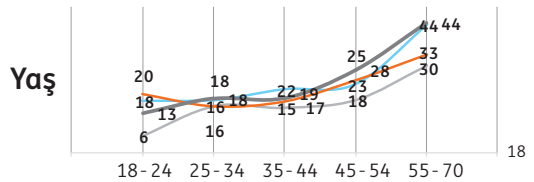
- Tasarruf motivasyonlarının başında geleceğe yatırım ve beklenmedik risklere karşı güvence ihtiyacı yer alıyor.



Yaş gruplarında “geleceğe yatırım” yanıtı %



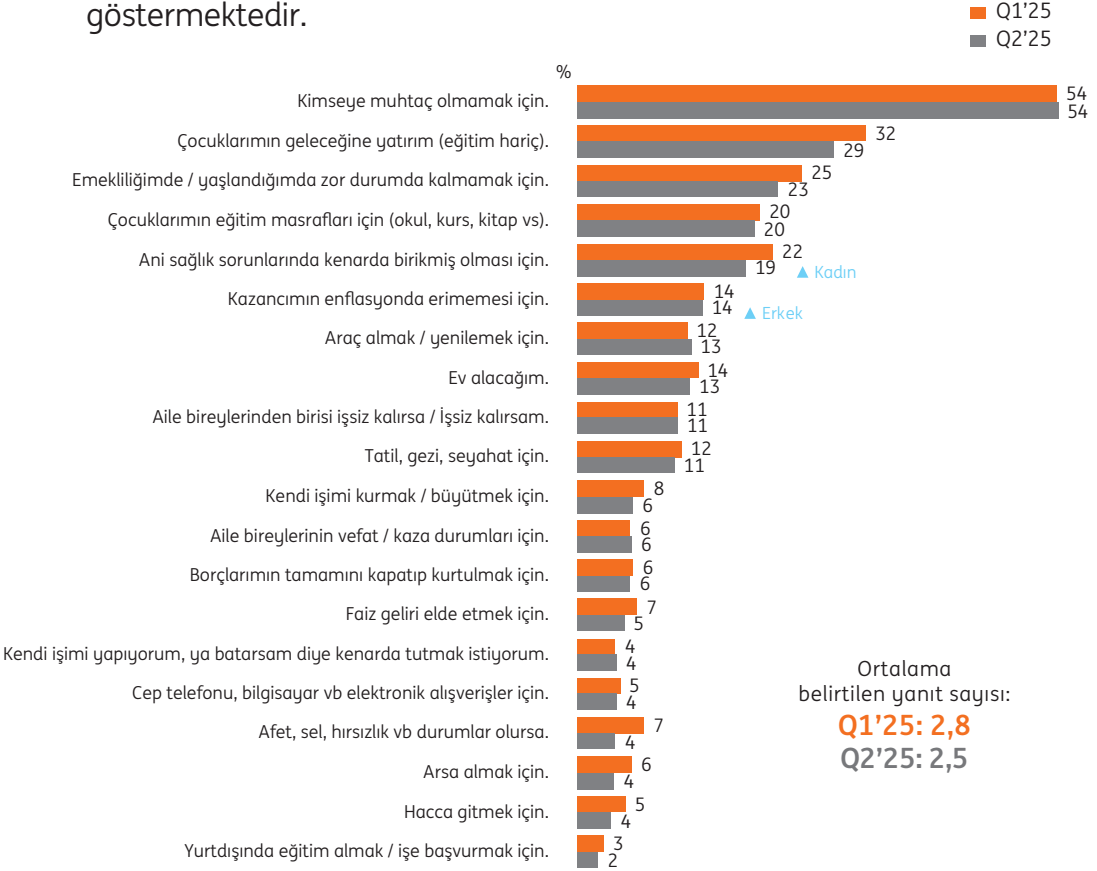
Yaş gruplarında “beklenmedik durumlara karşı...” yanıtı %



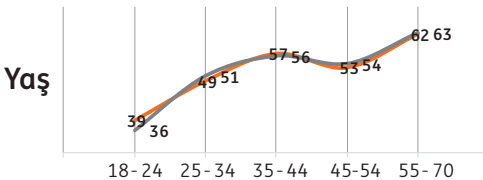
▲ ▼ Bir önceki döneme göre anlamlı derecede yüksek/düşük

Tasarrufu olanların diğer tasarruf yapma gerekçeleri

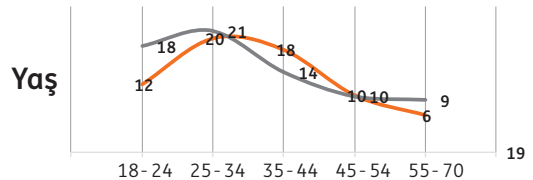
- Katılımcıların yarısı, tasarruf yapma gerekçeleri arasında “kimseye muhtaç olmamak” yanıtını vermiştir. Bu gerekçe, özellikle yaş ilerledikçe daha belirgin şekilde öne çıkmaktadır ve bireysel bağımsızlık arzusunun finansal alışkanlıklara yansıdığını göstermektedir.



Yaş gruplarında “kimseye muhtaç...” yanıtı %



Yaş gruplarında “kazancımın enflasyona...” yanıtı %





Tasarruf Araçları Tercihi

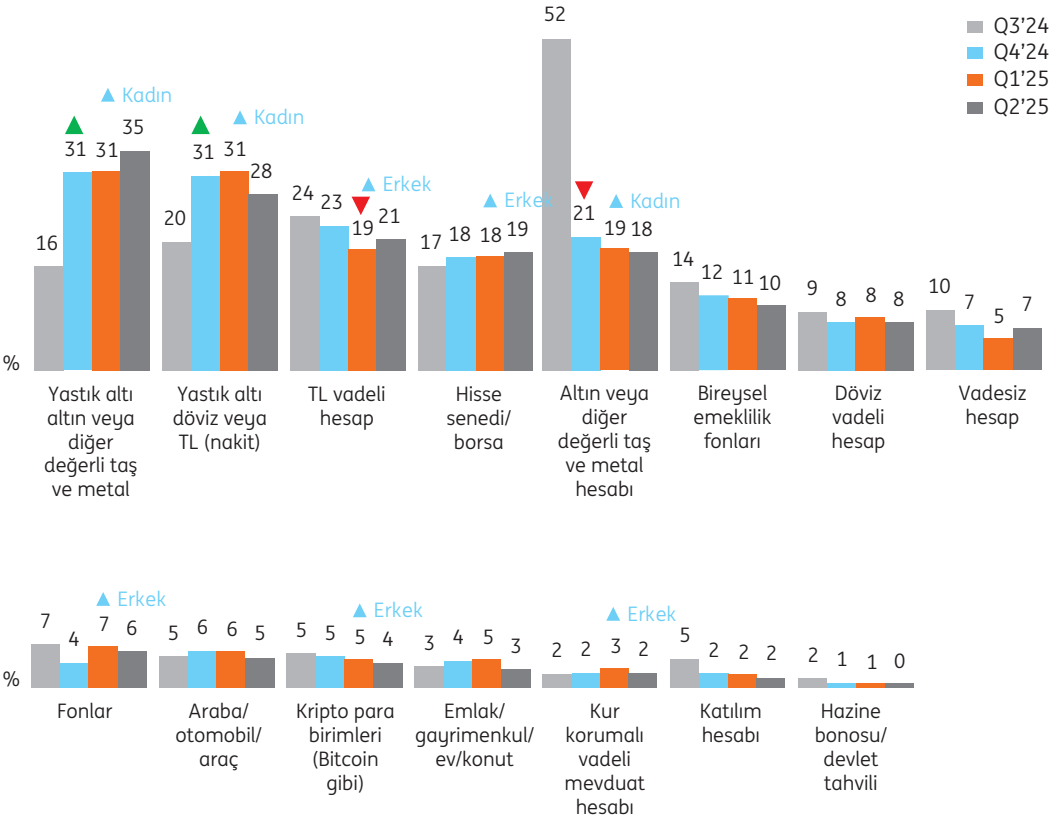
Tasarrufu olanların tasarruf aracı tercihi

- Her iki çeyrekte de tasarrufu olanların ortalama 2 farklı araç üzerinden tasarruf yaptıkları belirlenmiştir.
- İlk 2 sırayı yastık altı birikimler alırken, altın veya diğer değerli taş ve metal hesapları bunları takip etmektedir.
- Yastık altı döviz veya TL yanıtının belirtilme oranı eğitim seviyesi ile ters orantılı olarak hareket etmektedir.



Tasarrufu olanların tasarruf aracı tercihi

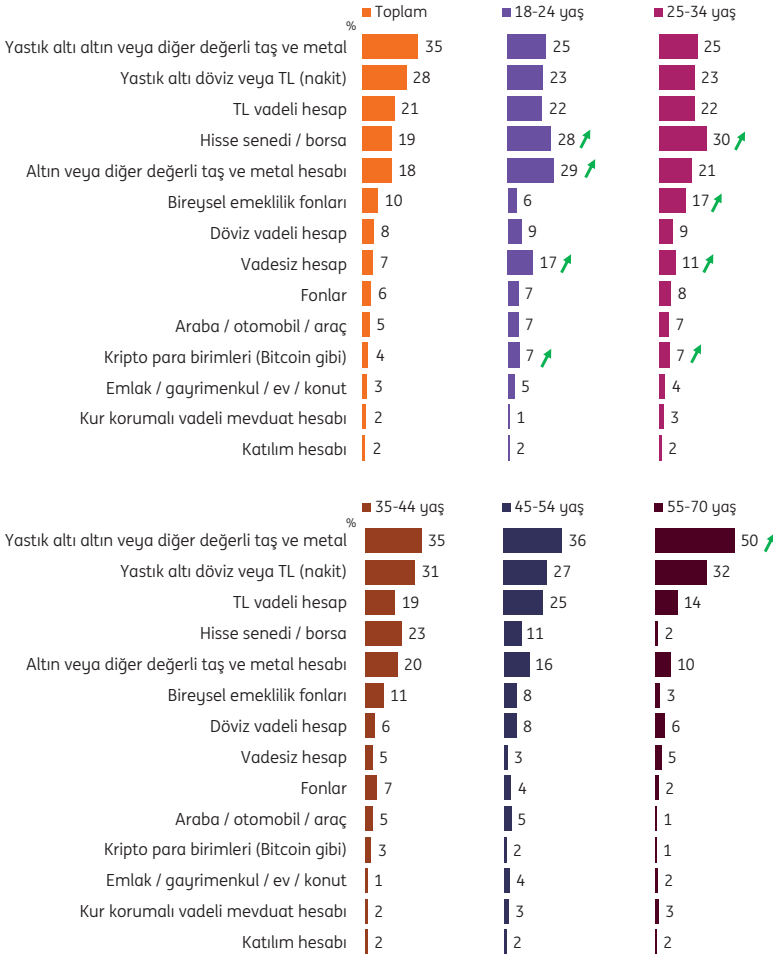
- Ortalama 2 araç üzerinden tasarruf yapıldığı görülmektedir.
- Kadınlar, erkeklere göre daha fazla yastık altı ve altın veya değerli taş/metal hesabı araçlarını tercih etmektedir.
- Erkekler ise kadınlara göre daha fazla TL vadeli hesap, fonlar, kripto para ve kur korumalı mevduat yanıtlarını belirtmiştir.



Ortalama belirtilen tasarruf aracı sayısı:
1,9 & 1,8 & 1,9 & 1,9

Tasarrufu olanların tasarruf aracı tercihi, Q2'25

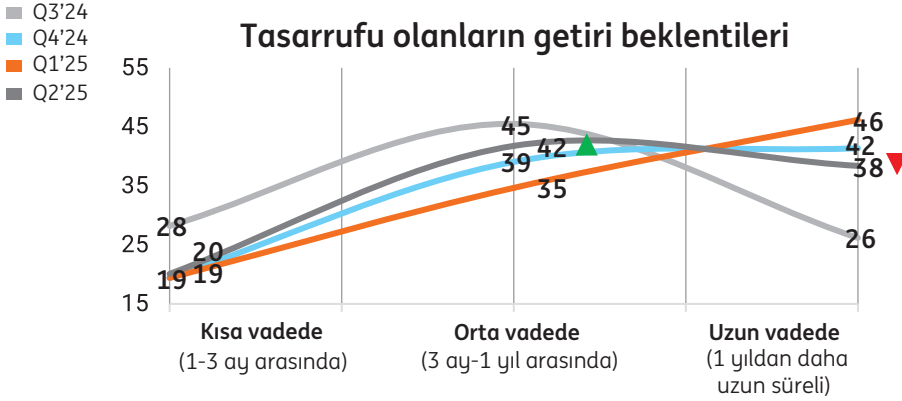
- Yastık altı birikimler ilk sıralarda yer almıştır. Bu tercih 55 yaş üzeri kitlede en üst seviyeye çıkmaktadır.
- 25-34 yaş aralığında ise kullanılan araç çeşitliliğinin en yüksek seviyeye çıktığı görülmektedir.
- Vadesiz hesap, %17 ile en fazla 18-24 yaş aralığında belirtilmiştir.



▲ ▼ Bir önceki döneme göre anlamlı derecede yüksek/düşük

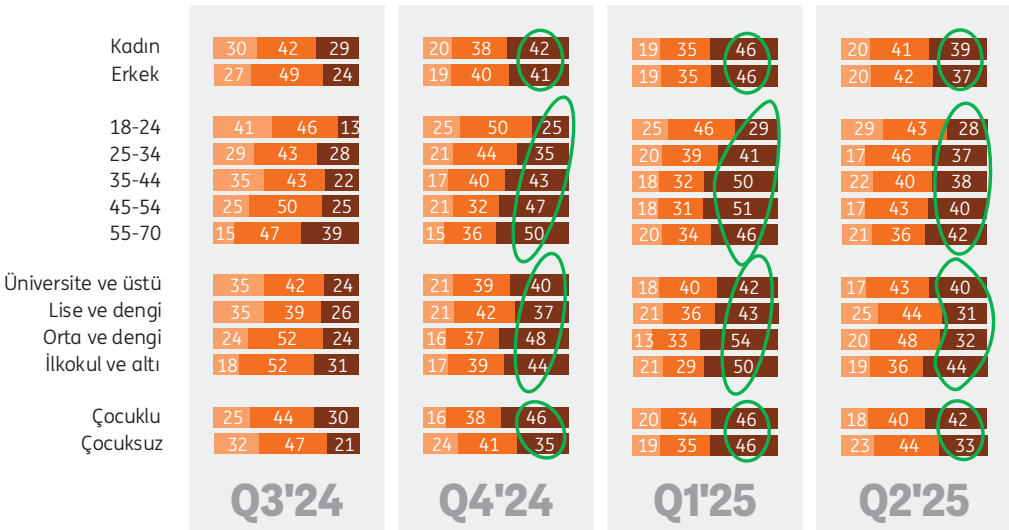
Getiri beklentileri

- Tasarrufu olanların getiri beklentilerinin uzun vadeden orta vadeye kaydığı görülmektedir.



Getiri beklentilerinin demografik alt gruptaki dağılımı %

■ Kısa vadede ■ Orta vadede ■ Uzun vadede



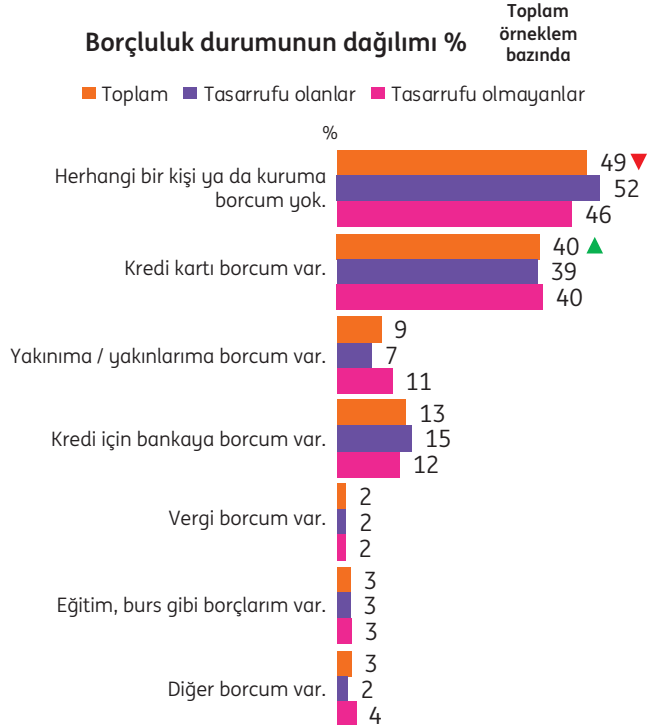
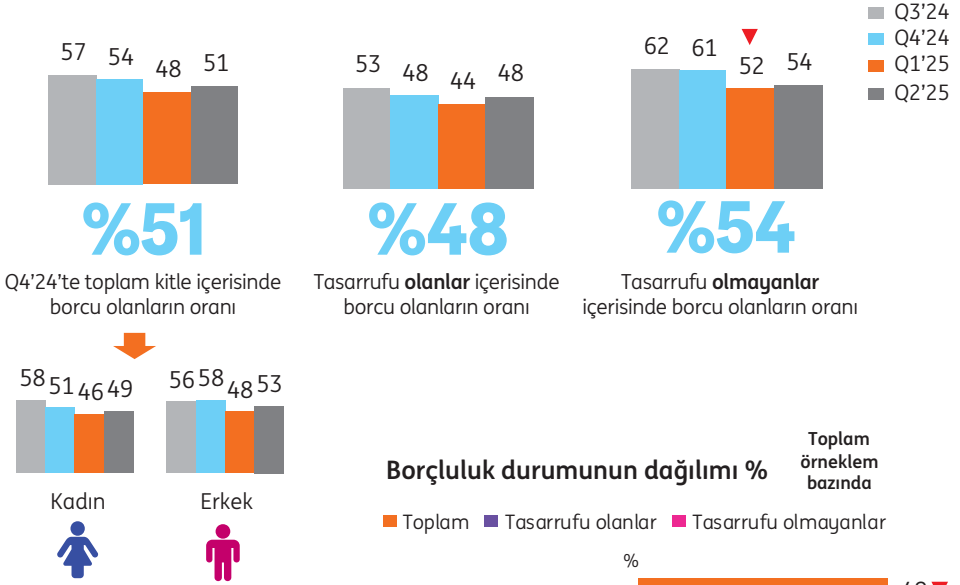
▲ ▼ Bir önceki döneme göre anlamlı derecede yüksek/düşük

A large, stylized number '5' in a light purple color, serving as a background logo. The number is composed of a thick outline. The top horizontal bar is a rectangle. The vertical stem is a rectangle. The bottom curve is a semi-circle. The text 'Borçluluk Durumu' is centered over the number.

Borçluluk Durumu

Borçluluk durumu

- Borçluluk oranının toplam örnekleme tekrar %50 seviyesinin üzerine çıktığı görülmektedir.

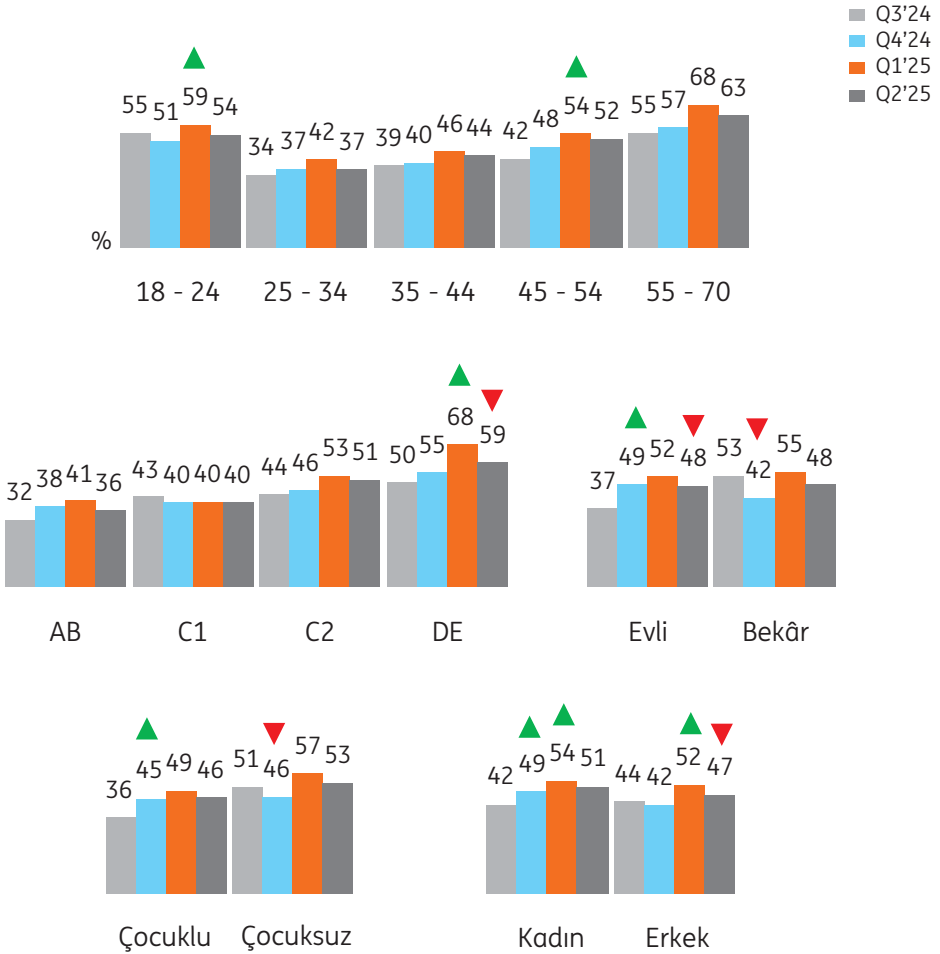


▲ ▼ Bir önceki döneme göre anlamlı derecede yüksek/düşük

Borçluluk durumu, demografik farklılaşmalar

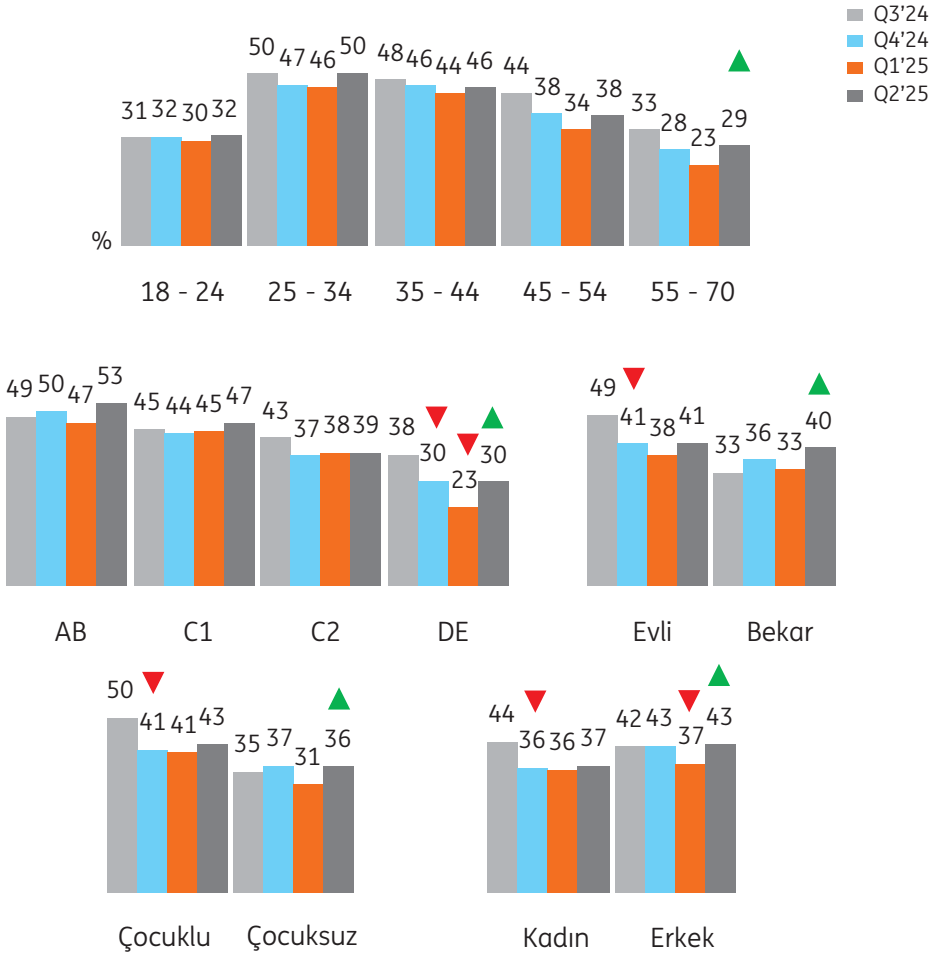
- Q2'25'te kredi kartı borç sahipliğinin, birçok grupta yukarı yönlü harekete geçtiği görülmektedir.

Herhangi bir kişi ya da kuruma borcum yok



Borçluluk durumu, demografik farklılaşmalar

Kredi kartı borcum var

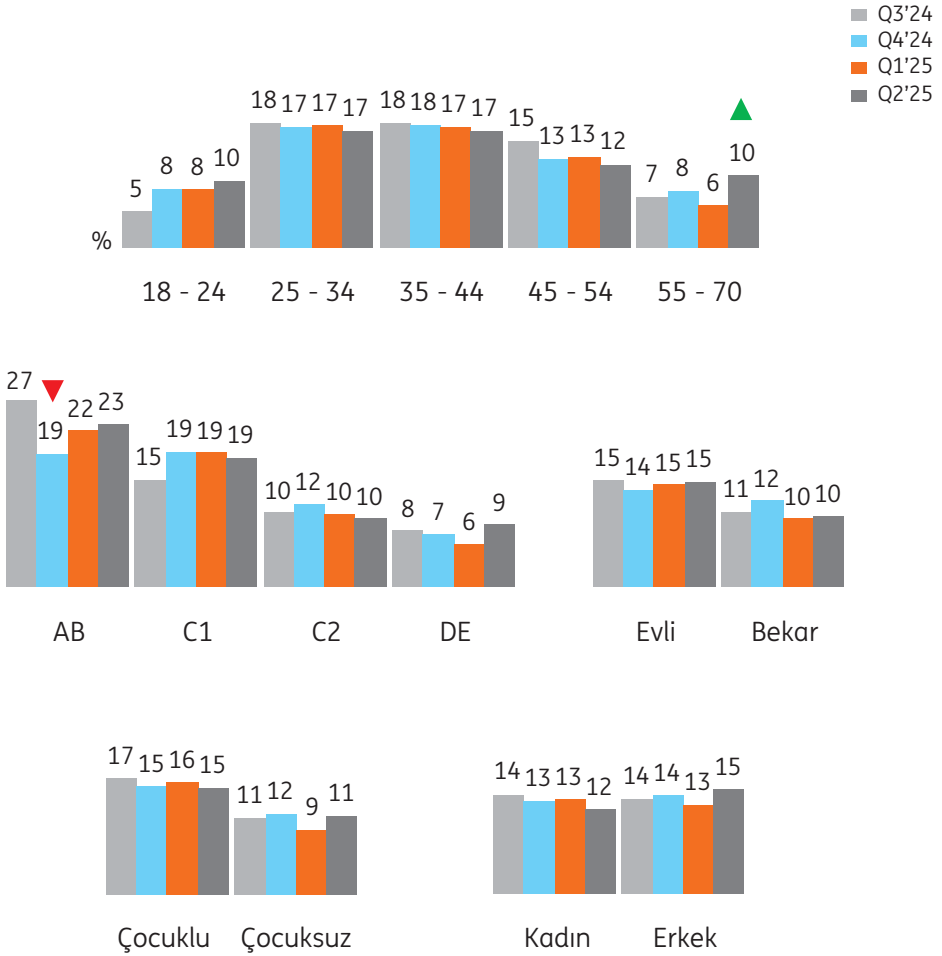


▲ ▼ Bir önceki döneme göre anlamlı derecede yüksek/düşük

Borçluluk durumu, demografik farklılaşmalar

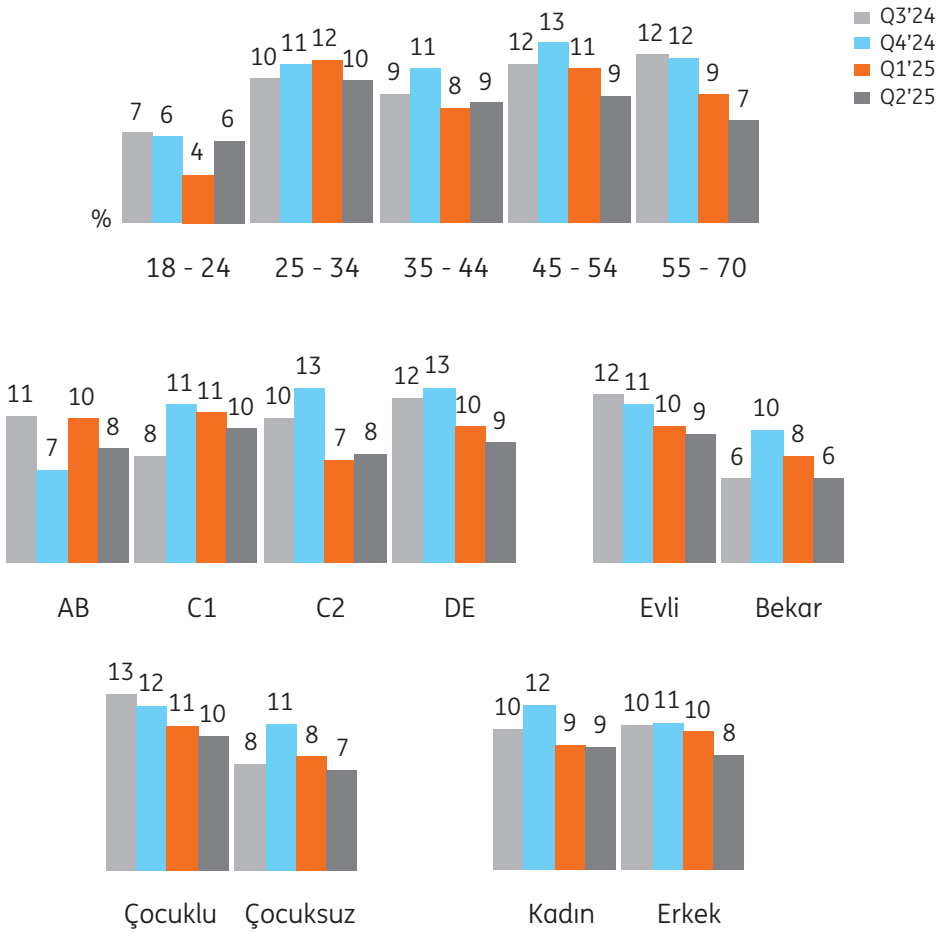
- Skorların alt boyutlarda büyük ölçüde stabil olduğu görülmektedir.
- Yakınıma/yakınlarıma borcum var kaleminde hata payı dahilinde gerilemeler olduğu dikkat çekmektedir.

Kredi için bankaya borcum var



Borçluluk durumu, demografik farklılaşmalar

Yakınıma/yakınlarıma borcum var

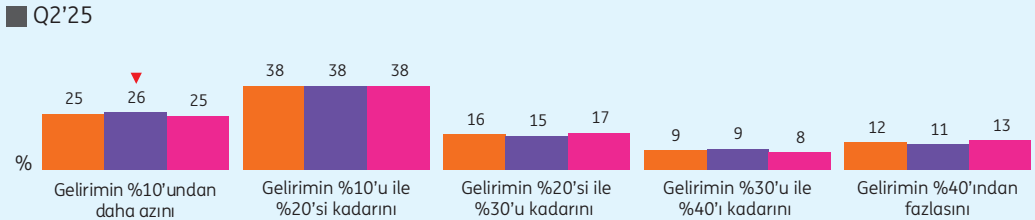
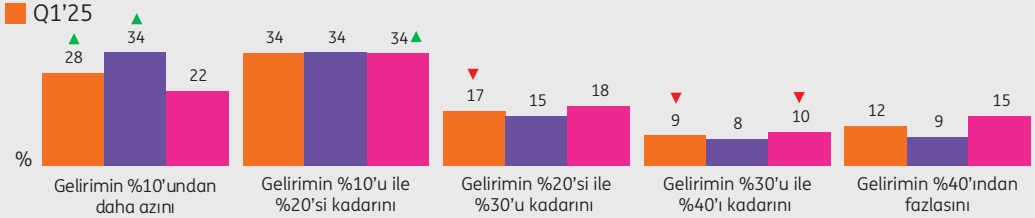


Borç sahipleri arasında borç oranları

- Q2'25'te, tasarrufu olanlar arasında gelirin %10'undan azıyla borç ödeme oranı gerileme göstermiştir.
- Genel resimde, %10 seviyesinden %20 seviyesine 3-4 puanlık bir geçiş görülmektedir.

Tasarruf yapma durumuna göre borç ödeme oranları %

■ Toplam ■ Tasarrufu olanlar ■ Tasarrufu olmayanlar



2019 2020



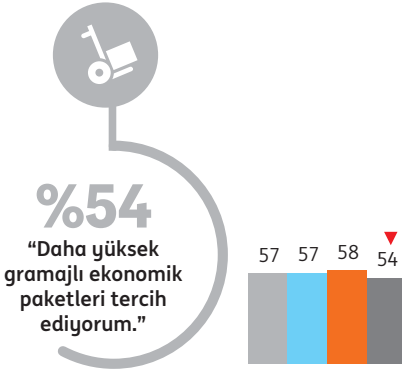


Finansal Konulardaki Yaklaşımlar

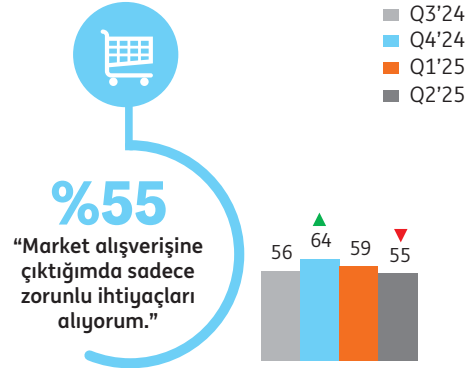
Finansal konulardaki yaklaşımlar

- Genel alışveriş tercihlerinde anlamlı gerilemeler gözlenmektedir.
- En büyük gerileme, “ihtiyacım olmasa da hoşuma gittiği için alışveriş yaparım” ifadesinde görülmektedir.

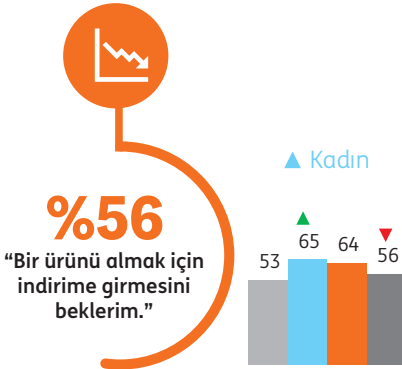
Market alışverişinde



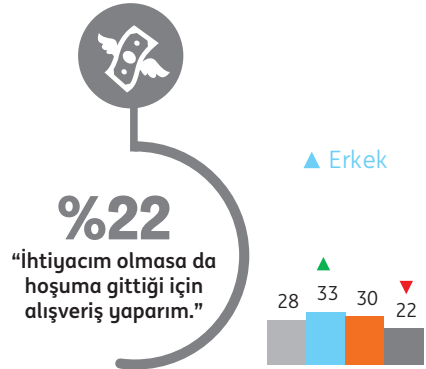
Market alışverişinde



Giyim/ ayakkabı/ çanta/ kozmetik alışverişinde



Giyim/ ayakkabı/ çanta/ kozmetik alışverişinde



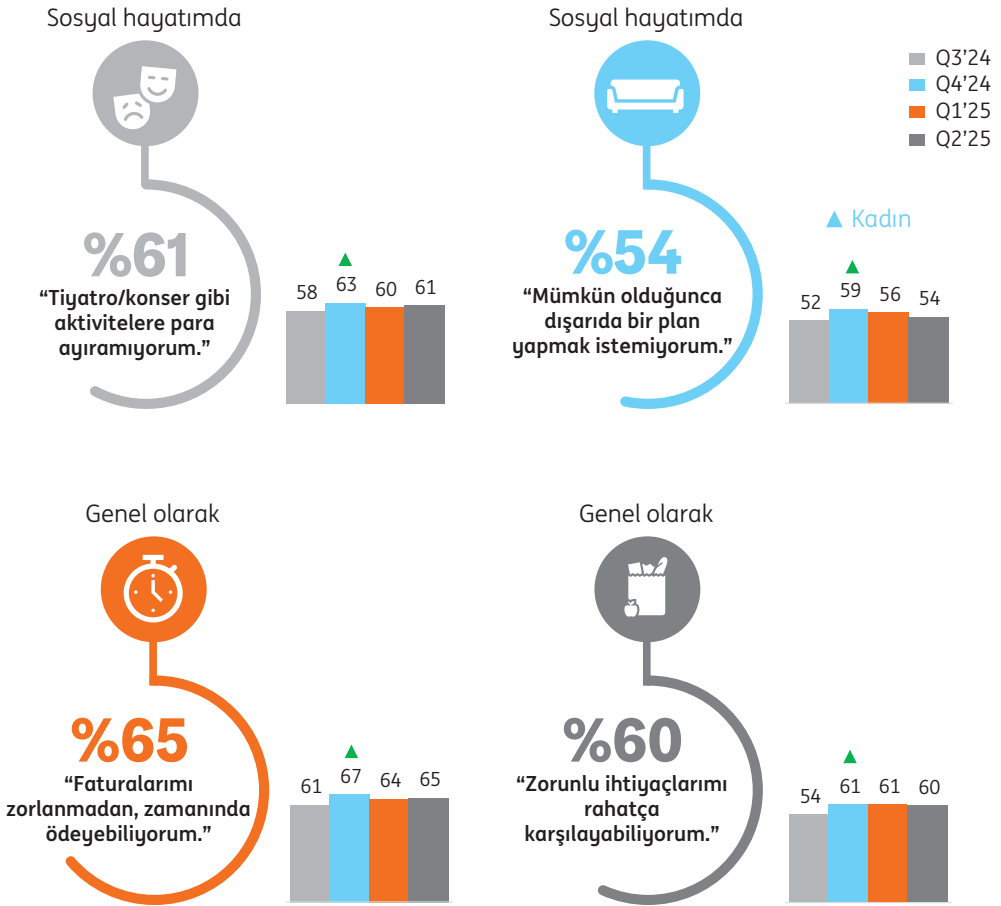
T2b (5 veya 4 verenler) skorlarıdır.

(Ölçek: 5-Her zaman bu şekilde davranıyorum / Her zaman, 1- Hiç bu şekilde davranmıyorum / Hiçbir zaman)

▲ ▼ Bir önceki döneme göre anlamlı derecede yüksek/düşük

Finansal konulardaki yaklaşımlar

- Geniş kitlelerin sosyal hayatından ödün vererek, zorunlu harcamalara odaklandığı tablo sürmektedir.



T2b (5 veya 4 verenler) skorlarıdır.

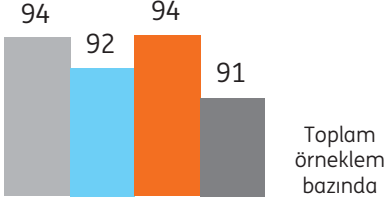
(Ölçek: 5- Her zaman bu şekilde davranıyorum / Her zaman, 1- Hiç bu şekilde davranmıyorum / Hiçbir zaman)

▲ ▼ Bir önceki döneme göre anlamlı derecede yüksek/düşük

Bankacılık hizmetlerinden faydalanma ve bilgi seviyesi

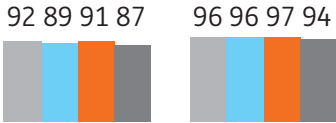
- Son çeyrekte, yatırım ürünleri konusundaki bilgi seviyesi anlamında gerilemeler olduğu görülmektedir.

■ Q3'24
■ Q4'24
■ Q1'25
■ Q2'25



%91

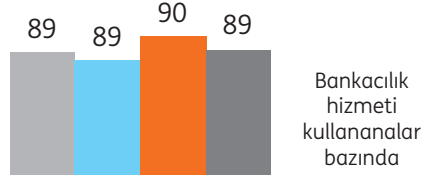
Q2'25'te toplam kitle içerisinde bankacılık hizmeti alanların oranı



Kadın

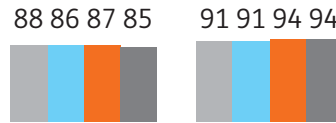


Erkek



%89

Q2'25'te son 1 ay içinde internet bankacılığı veya mobil bankacılık hizmeti kullananların oranı



Kadın

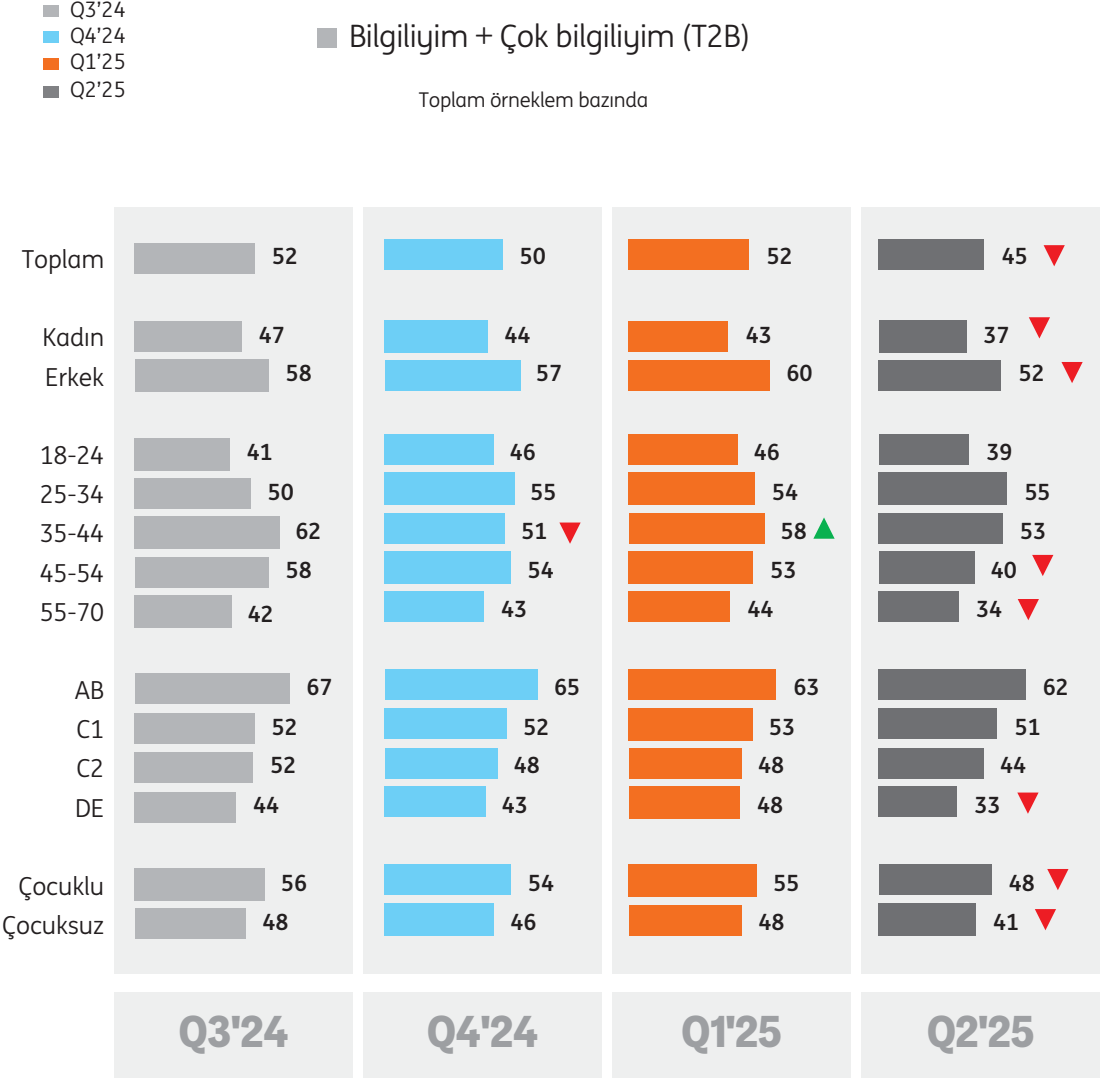


Erkek



Bankacılık hizmetlerinden faydalanma ve bilgi seviyesi

Yatırım ve birikim ürünleri konusunda bilgi seviyesi %



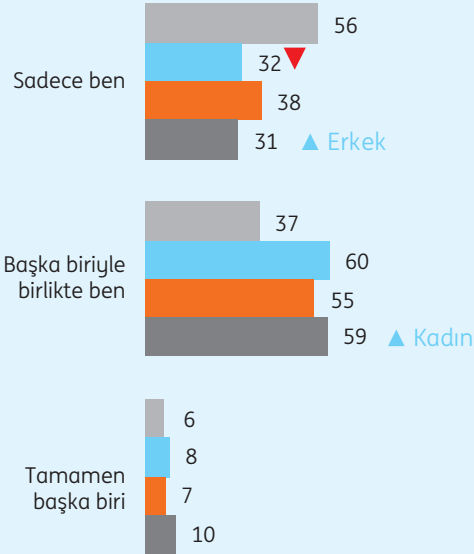
Finansal kararlardan sorumluluk ve bütçe takibi

- Kitlede finansal kararlardan tek başına sorumlu olduğunu belirtenlerin oranı, son 3 çeyrektir %30 seviyesinde seyretmektedir.
- Aylık bütçe yapma sıklığı ise ortalama %49 seviyesindedir.

■ Q3'24
■ Q4'24
■ Q1'25
■ Q2'25

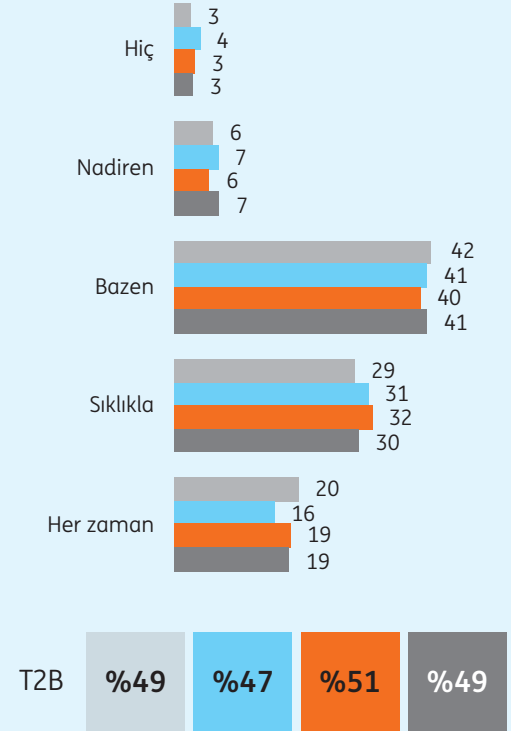
Finansal kararlardan sorumluluk %

Toplam örneklem bazında



Aylık bütçe yapma sıklığı %

Toplam örneklem bazında



▲ ▼ Bir önceki döneme göre anlamlı derecede yüksek/düşük

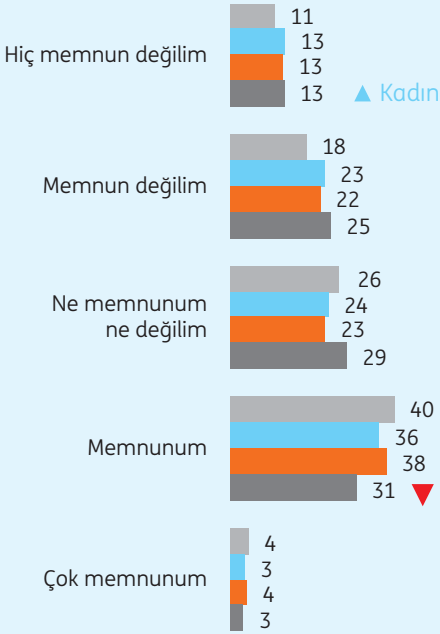
Finansal durumumuzdan ne kadar memnunuz?

- Finansal durumdan memnuniyet seviyesi genel itibarıyla aynı kalırken, finansal durumu yönetmenin kolay olduğunu belirtenlerin oranı azalmaya devam etmektedir.

■ Q3'24
■ Q4'24
■ Q1'25
■ Q2'25

Finansal durumdan memnuniyet seviyesi %

Toplam örneklem bazında

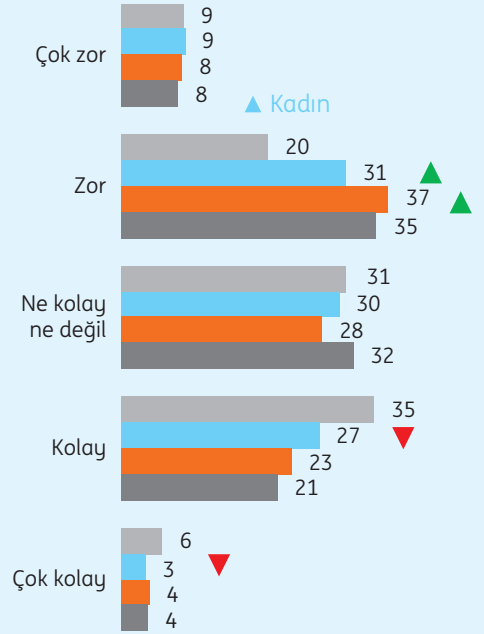


T2B %44 %40 %42 %34 ▼

▲ Erkek

Finansal durumu yönetmenin kolaylığı/ zorluğu %

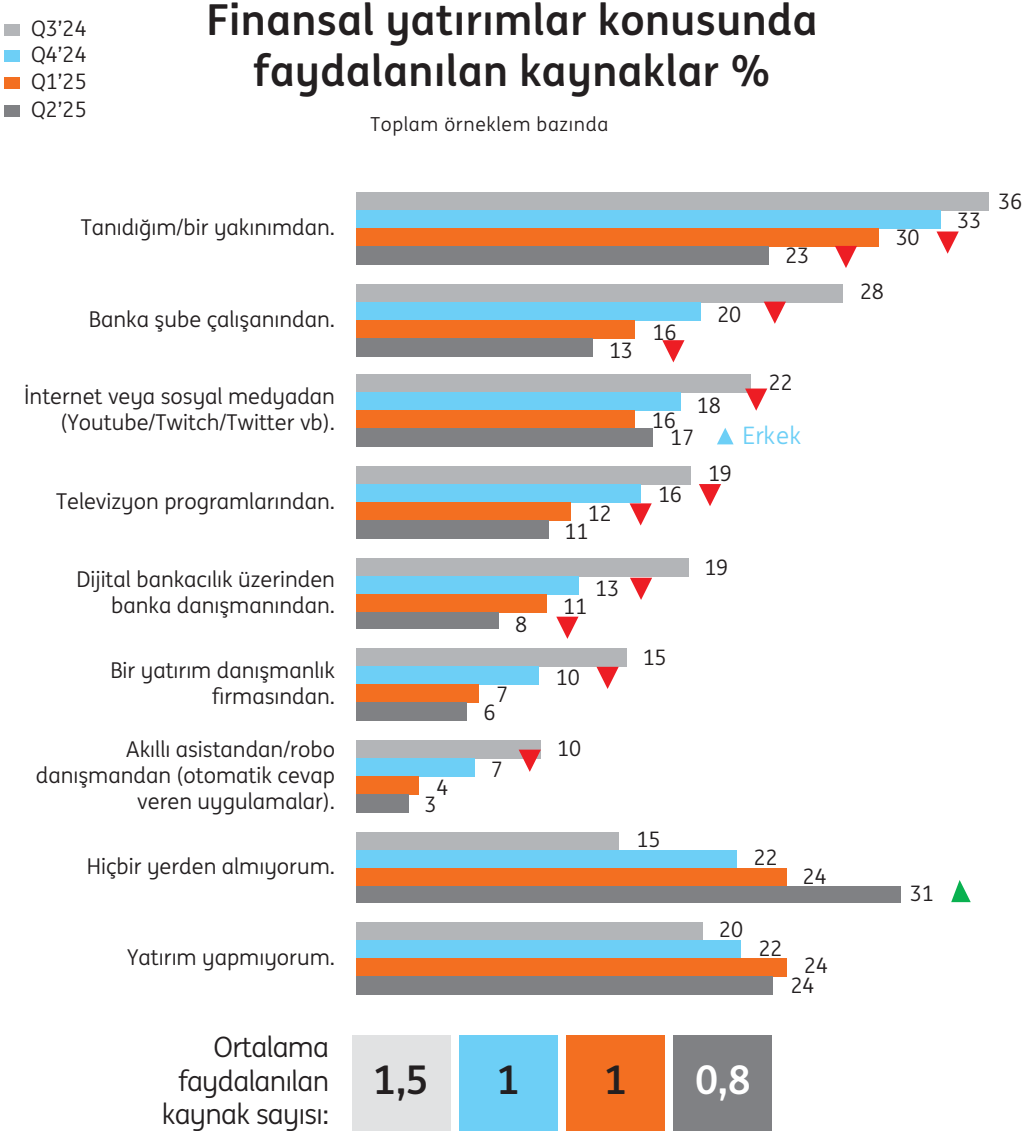
Toplam örneklem bazında



T2B %41 %30 ▼ %27 %25

Finansal konularda kimlerden yardım alıyoruz?

- Kitlenin, finansal konularda “hiçbir yerden yardım almıyorum” yanıtındaki yükseliş devam etmektedir.



▲ ▼ Bir önceki döneme göre anlamlı derecede yüksek/düşük

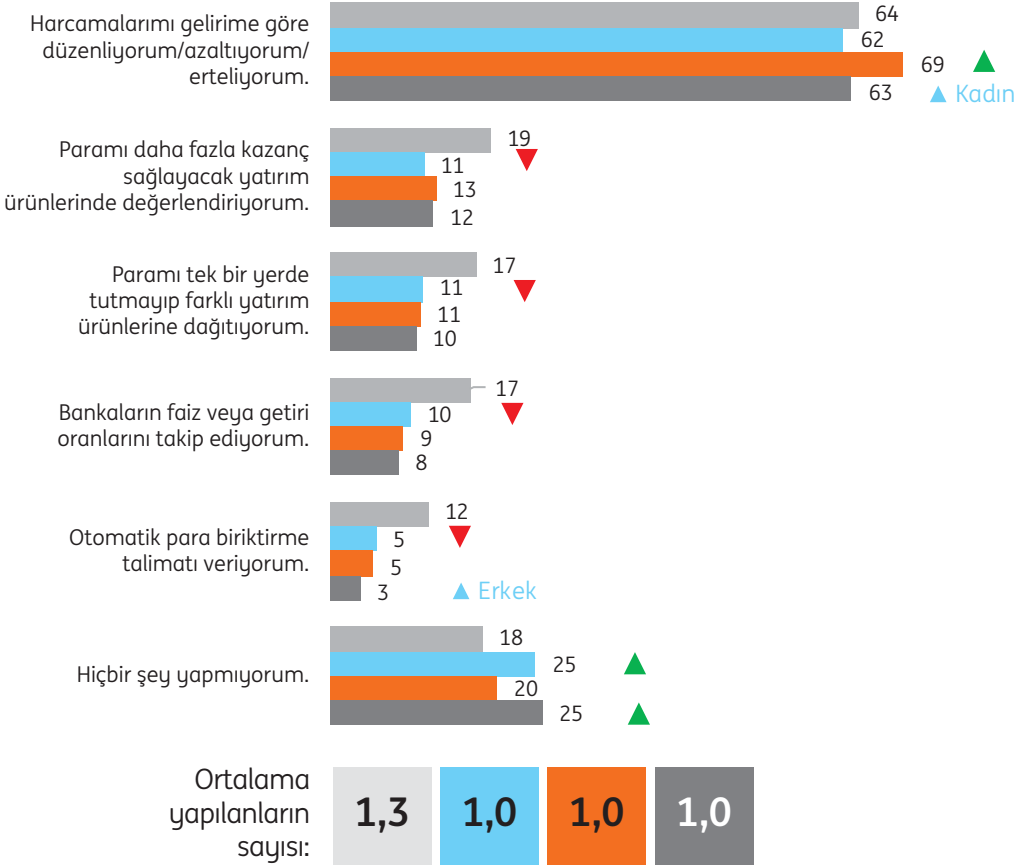
Finansal durumumuzu iyileştirmek için neler yapıyoruz?

- Finansal durumun sağlığını korumak için yapılan başlıca şey “harcamaları kontrol etmektir”.

■ Q3'24
■ Q4'24
■ Q1'25
■ Q2'25

Finansal sağlığı iyileştirmek için yapılanlar %

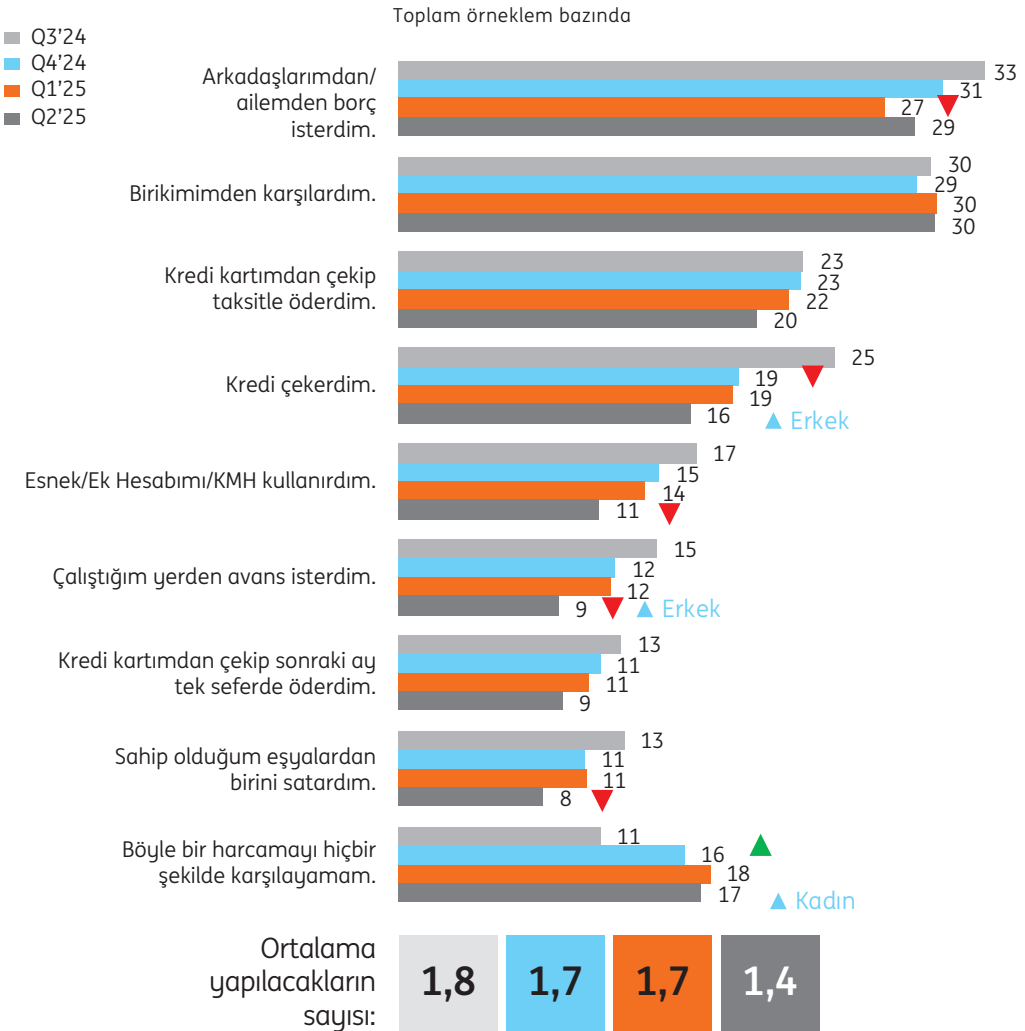
Toplam örneklem bazında



Beklenmedik 30.000 TL'lik bir harcama çıkarsa...

- Beklenmedik 30.000 TL'lik bir harcama karşısında en yaygın davranış olarak ilk sırayı **birikimimden karşıladım** yanıtı almıştır.
- "Kredi çekerdim" yanıtı, Q4'24 sonrasındaki gerilemenin ardından %19 seviyesine konumlanmıştır.

30.000 TL'lik beklenmedik bir harcama karşısında yapılacaklar %



▲ ▼ Bir önceki döneme göre anlamlı derecede yüksek/düşük

Yönetici Özeti ve Sonuçlar

Sonuçlar – Q2, 2025

1	Türkiye’de yaklaşık her 2 kişiden 1’inin tasarrufu bulunmaktadır ve bu oran çeyrekler arasında birbirine paraleldir.	Yastık altı birikimler, bankalardaki birikimler, bireysel emeklilik fonları, hisse senedi gibi yatırım araçları dahil olmak üzere bugüne kadar yapılmış bir tasarrufu bulunanların oranı %54’tür.
2	SES seviyesi yükseldikçe tasarruf sahipliği oranı artmaktadır. DE grubunda tasarruf sahipliği %38 seviyesindeyken bu oran AB grubunda %78 olarak kaydedilmiştir.	DE SES grubundaki tasarruf sahipliği Q2’25’tte %32’den %38’e yükselmiş, ancak bu oran gruplar arasında en düşük oran olmaya devam etmiştir.
3	Tasarrufu olmayan %46’nın içerisinde yakın zamanda tasarruf etmeyi planlayanların oranı %25 seviyesindedir.	Yakın gelecekte tasarruf eğilimi 4 çeyrek üst üste, ortalama %25 seviyesinde stabil bir görüntü çizmiştir.
4	“Gelir yetersizliği”, tasarruf yapabilmenin önündeki en büyük engel olmaya artarak devam etmektedir.	Gelir yetersizliği, tasarruf edememe gerekçeleri arasındaki ana sebep konumundadır. Her 3 kişiden 2’si gelir yetersizliği nedeniyle tasarruf edemediğini belirtmektedir.
5	Hanedeki bir diğer bireyin tasarrufu olduğunu belirtme oranı, %19 seviyesinde istikrarlı bir tablo çizmektedir.	- Kadınlarda Q1’25’tte %25 olan bu oran, Q2’25’tte %21’e gerilemiştir. Erkeklerde ise %17 seviyesi korunmaktadır. - Yaklaşık her 5 kişiden sadece birinin hanesindeki bir başka kişinin tasarrufu olduğu görünümü devam etmektedir.

Sonuçlar – Q2, 2025

6	Düzenli tasarruf edebilen kitle arasında gelirinin %10'undan azını tasarruf edebilenlerin oranı %31, %10'u ila %20'sini tasarruf edebildiğini belirtenlerin oranı ise %42 olarak kaydedilmiştir.	Q2'25 döneminde, düzenli tasarruf yapanların %31'i gelirlerinin %10'undan azını, %73'ü ise gelirlerinin %20'sinden azını tasarrufa ayırabilmektedir.
7	"Yastık altı altın vb" ve "yastık altı dolar/ TL vb nakit", %35 ve %28'lik oranlar ile en fazla tercih edilen tasarruf araçları olmaya devam etmektedir.	İlk 2 sırayı yastık altı birikimler alırken TL vadeli hesap, hisse sendi/borsa, altın veya diğer değerli taş ve metal hesapları bunları %20 seviyesinde takip etmektedir.
8	Yaklaşık her 2 kişiden 1'i borcu olduğunu belirtmiştir. Bu oran tasarrufu olanlarda %48, olmayanlarda ise %54 seviyesindedir.	Son çeyrekte borçluluk oranlarında yukarı yönlü bir hareket gözlenmektedir.
9	Finansal durumdan memnuniyet seviyesi genel itibarıyla stabil seyretmektedir.	Finansal durumu yönetmenin kolay olduğunu belirtenlerin oranı azalmıştır.



sen hayatını yaşı