

Broker[®]
Consulting

**Vede regulace
informovanosti k větší
ochraně spotřebitele**

Témata

- Zkušenosti klientů se samostatným investováním přes portály a platformy z různých koutů světa
- Co to znamená z hlediska časového a znalostního, chci-li samostatně spekulovat na finančním trhu
- Na co se soustředit v povinné záplavě informací poskytovaných regulovanými investičními podniky, pokud budu investovat jejich prostřednictvím

ČEŠI A INVESTOVÁNÍ

Dvě pětiny lidí v Česku má nějaký typ investice. Třetina Čechů se považuje za zkušeného investora.

INVESTUJETE?

42 %

Čechů má nějaký typ investice

29 % má několik typů investic.

29 % neplánuje s investováním ani začít



- Investují častěji muži (52 %). Ženy (34 %) častěji plánují začít investovat v budoucnu.
- Lidé nad 55 let častěji neinvestují vůbec.

JAK BYSTE SE POPSAL/A Z HLEDISKA MÍRY ZNALOSTI V OBLASTI INVESTIC?



33 % Čechů se považuje za zkušeného investora



67 % Čechů se považuje za nezkušeného investora

- Ženy se častěji považují za neznalé investorky (78 %).
- S věkem přibývá podíl lidí, kteří se označují jako zcela nezkušení.

Báze: n=1012

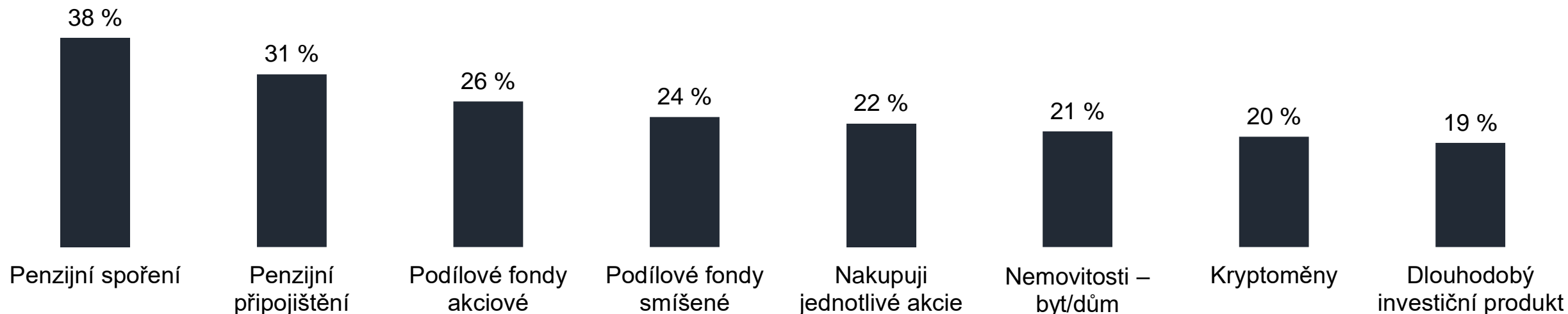
Otázka: I3. Jak byste se popsal/a z hlediska míry znalosti v oblasti investic? Řekl/a byste, že se osobně považujete za: I4. Investujete?

DO ČEHO ČEŠI INVESTUJÍ

Nejčastěji lidé investují do své budoucnosti: peníze ukládají do penzijního spoření, či penzijního připojištění. Čtvrtina investorů vkládá peníze do akciových podílových fondů (11 % populace).

JAKÝ TYP INVESTIC MÁTE? DO ČEHO INVESTUJETE?

Odpovídali ti, kteří investují



- Do penzijního připojištění investují častěji lidé od 45 do 55 let (46 %).

- Kryptoměny jsou investicí častěji pro mladé od 25 do 35 let (33 %).
- Lidé z velkých měst (nad 100 000 obyvatel) investují častěji do nemovitostí (32 %).

Pozn.: TOP 8 odpovědí

Báze: n=425

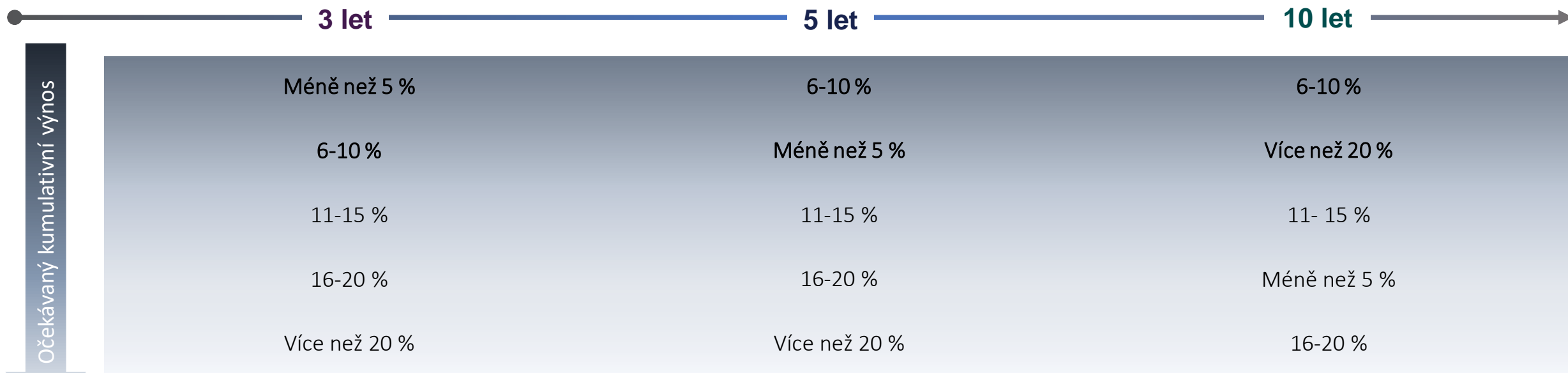
Otázka: 17. Jaký typ investic máte? Do čeho všeho investujete?

KUMULATIVNÍ VÝNOSY

V průběhu příštích tří let očekávají takřka dvě třetiny českých investorů kumulativní výnos pod 10 %. Avšak s postupem času rostou jejich očekávání ohledně výnosů. V horizontu 10 let očekává 17 % z nich výnosy přesahující 20 %.

JAKÝ OČEKÁVÁTE KUMULATIVNÍ VÝNOS VAŠICH INVESTIC V HORIZONTU...

Odpovídali ti, kteří investují, nebo plánují začít



- Výnosy nad 20 % očekávají častěji dynamičtí investoři, pro které je prioritou růst hodnoty investic i za cenu vyššího kolísání.
- Silně konzervativní investoři naopak očekávají nižší výnosy, nebo nemají představu.

Báze: n=715

Otázka: I19. Jaký očekáváte kumulativní výnos Vašich investic v horizontu...

NOVÉ INVESTIČNÍ PRODUKTY

Přibližně čtvrtina lidí, kteří investují, nebo plánují investovat, si chce v následujících 12 měsících pořídit nový produkt. Nejčastěji plánují akcie jednotlivých firem, kryptoměny, nemovitosti a dluhopisy.

PLÁNUJETE V NÁSLEDUJÍCÍCH 12 MĚSÍCÍCH INVESTOVAT DO NĚKTERÉ INVESTICE ČI INVESTIČNÍHO PRODUKTU, DO KTERÉHO JEŠTĚ NEINVESTUJETE?

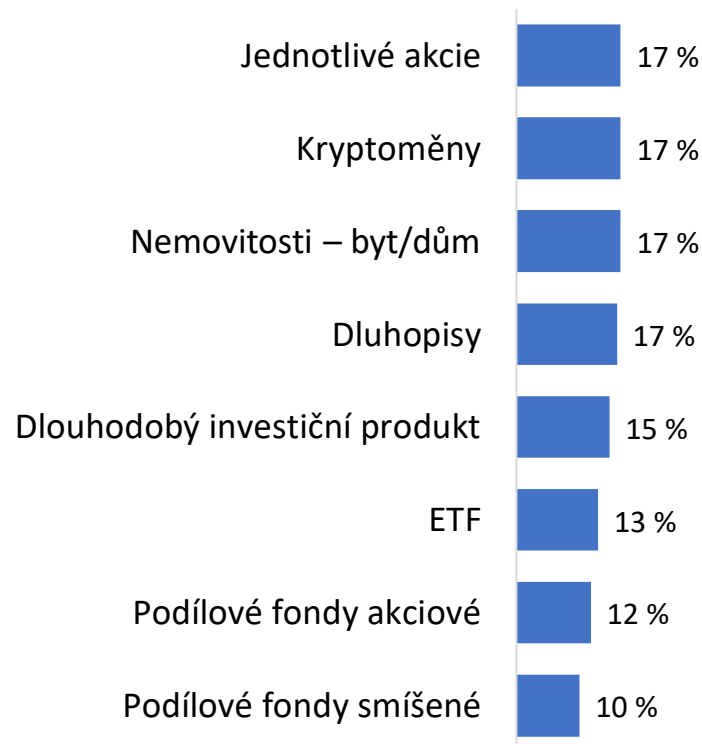
Odpovídali ti, kteří investují, nebo plánují začít

23 %

Lidí, kteří investují, nebo plánují investovat, se **chystá investovat do nového produktu** v následujících 12 měsících

DO JAKÉHO FINANČNÍHO NEBO INVESTIČNÍHO NÁSTROJE PLÁNUJETE V NÁSLEDUJÍCÍCH 12 MĚSÍCÍCH VLOŽIT PENÍZE?

Odpovídali ti, kteří si plánují pořídit nový produkt



Báze: n=715 (ti, kteří investují, nebo plánují začít); n = 163 (ti, kteří si plánují pořídit nový produkt)

Otázka: I24. Plánujete v následujících 12 měsících investovat do některé investice či investičního produktu, do kterého ještě neinvestujete? I25. Do jakého finančního nebo investičního nástroje plánujete v následujících 12 měsících vložit peníze?

HLAVNÍ ZÁVĚRY



7 z 10 Čechů se v investicích neorientuje, nemají totiž dlouhodobější zkušenost. Investovat ale chtějí, a mají i prostředky: 40 % si dokáže ušetřit až 2 500 Kč za měsíc.

1



42 % Čechů má nějaký investiční produkt.

Spoření ale dávají na stejnou úroveň s investováním, protože obě vnímají jako zhodnocování peněz.

U investic tak mluví o penzijním připojištění/spoření nebo o spořicímu účtu.

7 z 10 investorů ale investuje s pomocí banky, konzultanta nebo brokera.

2



Kvůli nižší zkušenosti s investicemi je zatím pro Čechy složitější rozpoznat podvodné nabídky.

Některé znaky podvodných nabídek Čechy odradí, jako například krátká historie investiční společnosti, slibovaný nereálně vysoký výnos nebo špatné reference.

13 % lidí v Česku se ale někdy stalo obětí podvodného investování.

3

Sledujeme zajímavý fenomén v České republice

- Generace baby boomers je rozčarovaná z investování s ohledem na zkušenosti z kuponové privatizace
- Generace X je naučená „spořit“ přes stavební spoření a od rodičů slyší, že slovo „fond“ je podvod
- Generace Y/mileniálové ještě spoří, ale už začínají i investovat
- Generace Z/Zoomers mají opět negativní zkušenosti z platforem, sociálních sítí díky rychloobrátkovým platformám a běžné fondy jsou pro ně „nudné“

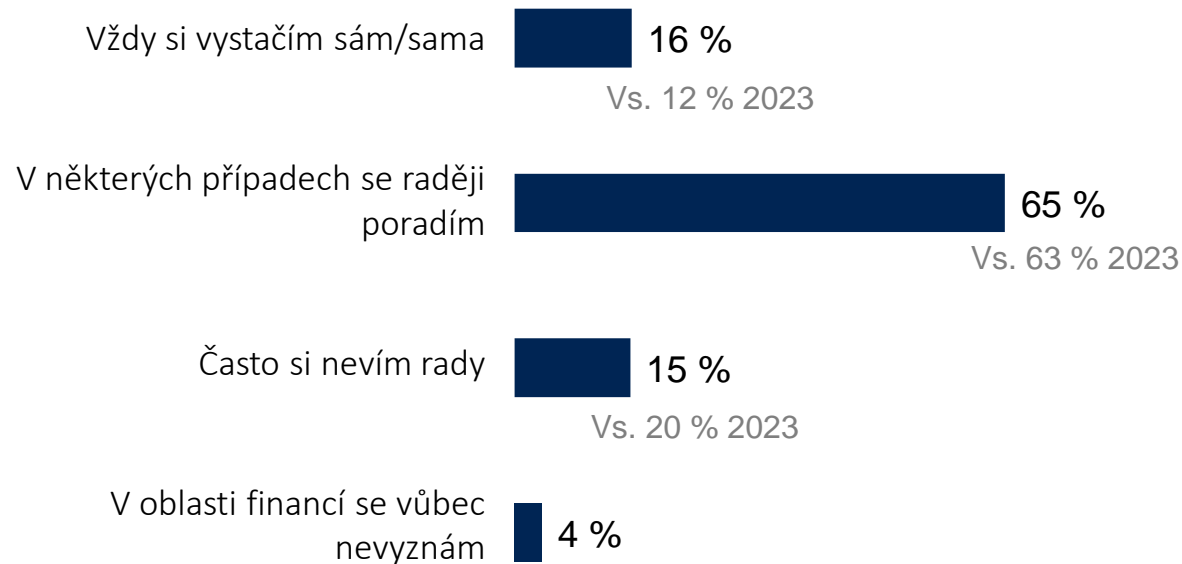
Sledujeme zajímavý fenomén v České republice

- Obecně Češi „málo“ investují
- Mají mnohdy nerealistická očekávání
- Na dlouhodobé „cíle“ jsou velmi konzervativní
- Pozitivně reagují na „nabídku“ rychlého a jednoduchého zhodnocení prostředků
- Ne zcela přesně dokáží vyhodnotit riziko jednotlivých nástrojů zejména dluhopisů

SEBEHODNOCENÍ V OBLASTI FINANČNÍ A INVESTIČNÍ

Bezmála dvě třetiny Čechů se ve finančních otázkách sice vyzná, ale v některých situacích se raději poradí. Pětina lidí ale přiznává, že se ve financích nevyzná.

JSOU VAŠE ZNALOSTI O FINANČNÍCH DOSTAČUJÍCÍ?



DO JAKÉ MÍRY SE ORIENTUJETE V OBLASTI INVESTIČNÍ?

72 % Vs. 78 % 2023

Čechů uvádí, že
se neorientují v oblasti investic



- Ženy si častěji neví rady (22 %).
- Lidé, kteří neinvestují si častěji neví rady a nebo se v této oblasti vůbec nevyznají (28 %).

- Ženy si častěji myslí, že se neorientují (81 %).
- Se vzděláním se zvyšuje podíl lidí, kteří se v oblasti investic orientují.

Báze: n=1012

Otázka: I1. Myslíte si, že jsou Vaše znalosti o financích dostačující? I2. Ohodnoťte na škále, do jaké míry se orientujete v oblasti investic.

Na co se soustředit v povinné záplavě informací poskytovaných regulovanými investičními podniky, pokud budu investovat jejich prostřednictvím?

- Používejte zdravý rozum
- Připomeňte si vždy pravidla investičního trojúhelníku
- Pokud je nabídka až příliš hezká a lákavá rozhodně se jí vyhněte
- Diverzifikujte
- Investujte pravidelně
- Věnujte zjištění informací trochu času
- Ptejte se a ověřujte
- Nepodléhejte „tlaku“ okolí