

Obavy z inflace už má 95 procent Čechů. Méně drží hotovost, více spoří

O svoje finance se kvůli inflaci bojí 95 procent Čechů. Téměř tři čtvrtiny proto více řeší, jak ochránit svoje úspory. Vyplývá to z letošního ročníku průzkumu Generali Lví podíl společnosti Generali Investments. Kvůli současné ekonomické situaci ubylo lidí, kteří drží peníze v hotovosti nebo na běžných účtech. Téměř 40 procent lidí naopak začalo více spořit a v Česku přibývá také lidí, kteří své úspory investují.

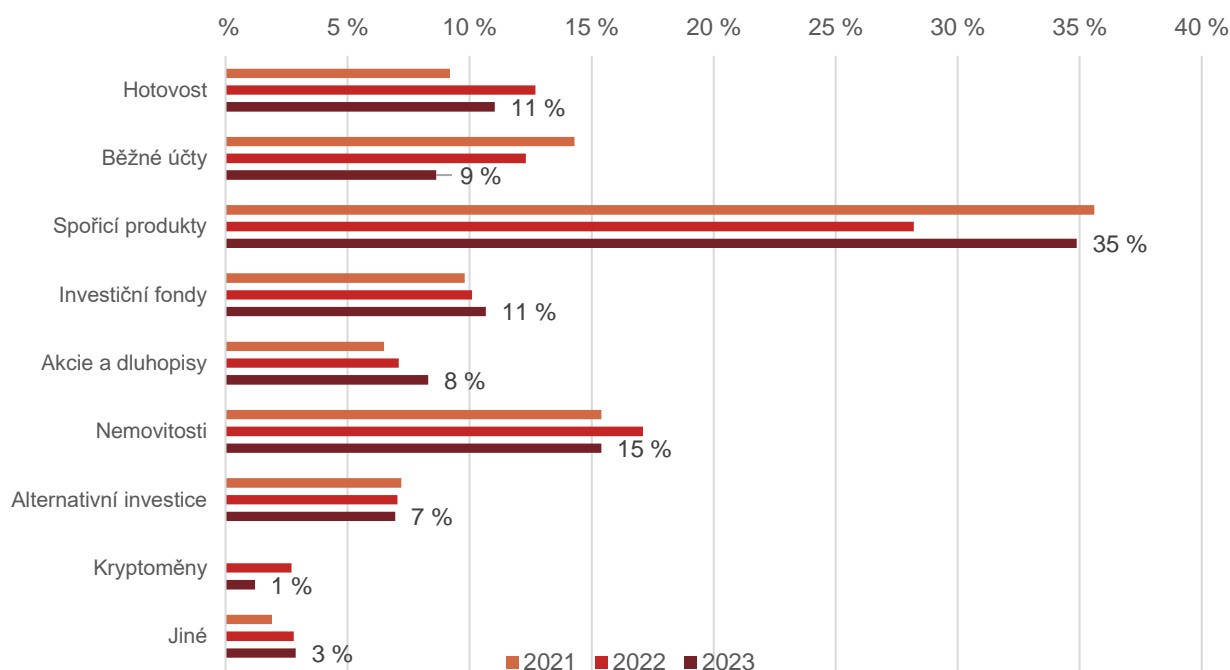
Zkušenosti s investováním už má téměř polovina Čechů, ještě před dvěma roky to přitom byli pouze 4 z 10. Ukázal to průzkum společnosti Generali Investments CEE na vzorku 1 078 respondentů. Sběr dat byl realizován prostřednictvím aplikace Instant Research agentury Ipsos.

Obavy z inflace ženou Čechy do náruče spořicíh produktů

Dvě třetiny Čechů mají o svoji finanční situaci větší obavy než před rokem. Na rostoucí inflaci nejčastěji reagují tím, že více spoří. Spořicí produkty považuje za nejvhodnější způsob ukládání peněz 35 procent lidí, tedy o čtvrtinu více než před rokem. Přibýlo také těch, kdo považují za nejvhodnější investice do akcií a dluhopisů nebo prostřednictvím podílových fondů. Naopak ubylo Čechů, kteří považují za nejvhodnější nechávat peníze ležet v hotovosti nebo na běžných účtech. Ještě před rokem šlo celkem o 25 procent lidí, zatímco nyní je to už pouze pětina.

„Rekordní inflace, skokový růst cen energií i nejistota spojená s válkou na Ukrajině otřásl způsobem, jak Češi uvažují o financích. Dobrou zprávou rozhodně je, že tři čtvrtiny lidí se z událostí roku 2022 poučily a více přemýšlí, jak chránit svoje úspory. Na druhou stranu jim ale chybí potřebné zkušenosti k tomu, aby svoje prostředky skutečně zhodnotili. Více peněz tedy vkládají do spořicíh produktů a fondů krátkodobých investic,“ komentuje Petr Mederly, obchodní ředitel Generali Investments CEE.

Co Češi považovali a považují za nejvhodnější způsob uchovávání financí?



Zdroj: Průzkum Instant Research pro Generali Investments CEE

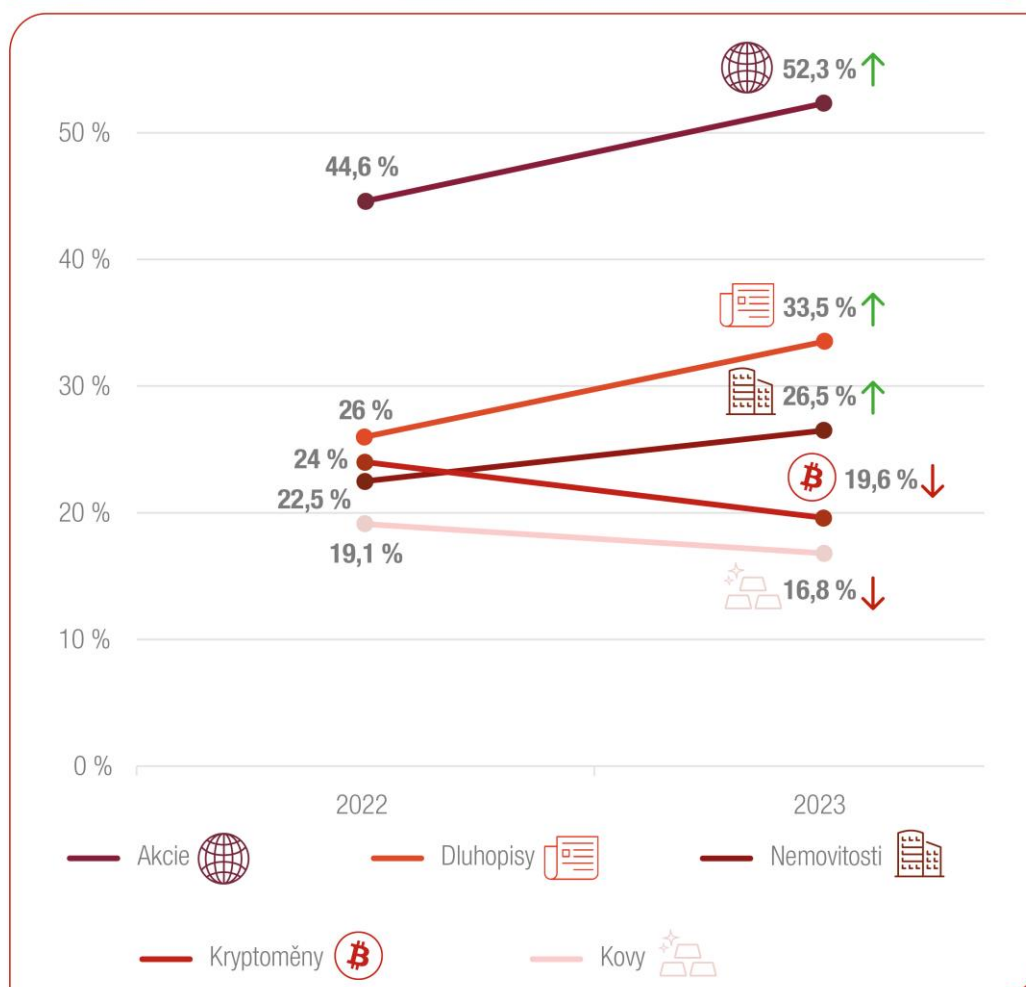
Investorů v ČR přibývá

Ačkoli si spoření nadále drží lví podíl českých úspor, přibývá u nás také investorů. Zkušenosti s investováním už má 49 procent dotázaných, a to nejčastěji prostřednictvím podílových fondů. Ty aktuálně využívá 32 procent Čechů a z toho polovina v nich drží přes 100 tisíc Kč.

„Rok 2022 také výrazně zamíchal s tím, do čeho Češi investují. Investorů, kteří sami nebo prostřednictvím fondů investují do akcií, už je více než polovina, a třetina investorů využívá dluhopisy. Navzdory dění na trhu s realitami přibylo i investorů do nemovitostí, které jsou mezi Čechy dlouhodobě oblíbené. Vzhledem k drahým a obtížně dosažitelným hypotékám jsou v tuto chvíli pro investory obzvláště výhodné nemovitostní fondy,“ dodává Mederly.

Výrazně naopak ubylo třeba investorů do kryptoměn, a to jednak kvůli jejich vysoké volatilitě a propadům hodnoty, jednak kvůli celkové ztrátě důvěryhodnosti způsobené krachy kryptoměnových burz.

Nejpopulárnější investiční produkty



Zdroj: Průzkum Instant Research pro Generali Investments CEE

Doba příležitosti i pro nové investory

Pro začínající investory může být aktuální turbulentní vývoj na trzích do značné míry zastrašující. Více než 40 procent nových investorů přitom začne mít obavy již při poklesu hodnoty jejich investic o desetinu.

„Začínající investoři přicházejí na trh ve velmi zajímavou dobu, i když si to ne každý uvědomuje. Poklesy hodnoty skýtají příležitost pro atraktivní zhodnocení. Proto je nyní rolí investičních společností, aby novým investorům pomohly náročné období nejen přečkat, ale dokonce využít. Jednou z cest může být například širší portfolio. Začínající investoři mají většinou pouze jeden produkt, často například kryptoměny nebo v lepším případě ETF. Investoři s více než 5 lety zkušeností naopak mají v portfoliu v průměru dva různé produkty a výrazně častěji volí akcie, nemovitosti a drahé kovy,“ uzavírá Mederly.

POZNÁMKY PRO EDITORY

Průzkum Generali Lví podíl společnosti Generali Investments CEE probíhal ve dnech od 28. 3. do 31. 3. 2023 na reprezentativním vzorku 1 078 respondentů ve věku 18-65 let ze všech krajů České republiky. Sběr dat byl realizován prostřednictvím aplikace Instant Research agentury Ipsos.

GENERALI INVESTMENTS CEE, INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, A.S.

Poskytuje služby v oblasti kolektivního investování a správy aktiv. Na trhu působí od roku 1991 (dříve ČP INVEST investiční společnost, a.s.) a je jedním z největších správců aktiv v České republice i celém regionu CEE. Generali Investments CEE nabízí komplexní produktovou nabídku a služby individuálním investorům i institucím. O kontakt s klienty a jejich spokojenost se stará více než 13 500 poradců interní a externí distribuční sítě dostupných celkem na 4 500 obchodních místech.

SKUPINA GENERALI

Generali Investments CEE je součástí skupiny Generali. Generali je jedním z největších světových poskytovatelů pojištění a správy aktiv. Byla založena v roce 1831. Předepsané pojistné společnosti převyšuje 81,5 miliard eur (v roce 2022). S více než 82 tisíci zaměstnanci a s 68 miliony klientů zaujímá skupina Generali vedoucí postavení v Evropě a stále významnější pozici získává na trzích Asie a Latinské Ameriky. Ambicí Generali je být partnerem, který klienty doprovází po celý jejich život a který jim díky bezkonkurenční obchodní síti nabízí inovativní a personalizovaná řešení.



Kontakt pro média:

PR & Marketing

Šárka Bouzková

M. +420 602 243 660

sarka.bouzkova@generali.com

www.generali-investments.cz

Konektor PR

Josef Holík

M. +420 774 973 806

josef.holik@prkonektor.cz