

Generali Lví podíl Factsheet

4. 5. 2022

Hlavní mluvčí:

Petr Mederly, obchodní ředitel

Martin Pohl, makroekonomický analytik



GENERALI
INVESTMENTS

Představení výsledků průzkumu Generali Lví podíl společnosti Generali Investments CEE mapujícího vztah Čechů k investicím a financím.

O projektu Generali Lví podíl

Projekt Generali Lví podíl vznikl s cílem mapovat, jaké investiční či spořicí produkty mají lví podíl na českých úsporách. Generali Investments CEE tak jako největší investiční společnost v ČR zaznamenává finanční trendy a nálady ve společnosti, změny investičního chování i to, jak držíme krok s jinými zeměmi. Kromě toho se v každém roce snažíme zaměřit i na vysoce aktuální témata. To vše s využitím interních dat Generali Investments CEE, rozsáhlých průzkumů i expertních analytických nástrojů a komentářů.

Průzkum Generali Lví podíl

Průzkum společnosti Ipsos pro Generali Investments CEE probíhal ve dnech 11. až 15. března 2022 na reprezentativním vzorku 1050 respondentů ze všech regionů v produktivním věku 18-65 let.

Hlavní výsledky průzkumu

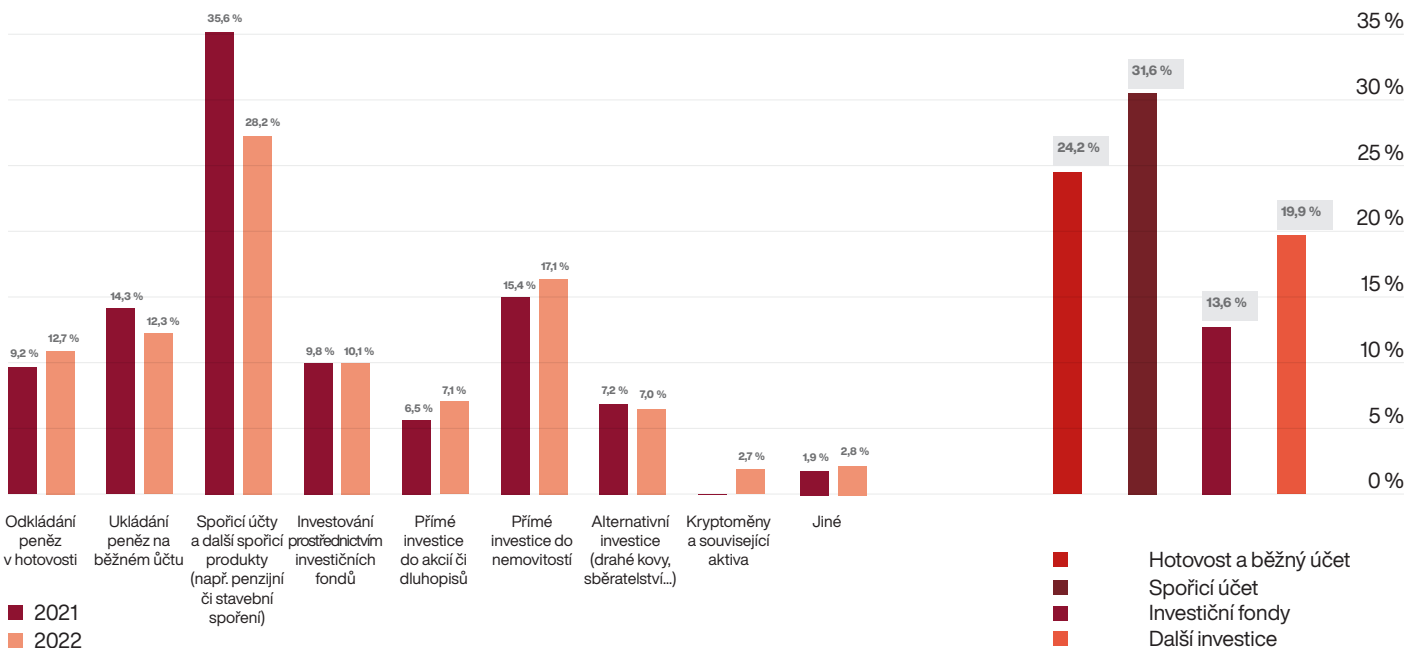
Dopadů rostoucí inflace na svoje finance se obává 95 % lidí

- Lidé následkem aktuálního dění přestávají věřit spořicími účtům. Loni je vnímalo jako nejvhodnější nástroj k ukládání peněz 36 % respondentů, letos jen 28 %
- Stále si čtvrtina Čechů myslí, že je nejlepší ukládat peníze na běžný účet (12 %) a pod polštář (13 %) – což je meziroční nárůst o 4 %
- Investuje 51 % lidí, 17 % Čechů dokonce investuje desetinu svých příjmů
- Nejvíce Čechů investuje do akcií (20 %) a do nemovitostí (15 %)
- Už 13 % lidí investuje do kryptoměn

Investiční gramotnost Čechů

- Již 61 % Čechů sleduje dění na finančních trzích, což je o 12 % více než v roce 2021
- 52 % respondentů by začalo být nervózní při poklesu hodnoty svých úspor o 20 % – o 3 procentní body více než v roce 2021
- Češi nejčastěji důvěřují při výběru produktů bankovním a investičním poradcům – 30 %

Jaký způsob ukládání peněz považují Češi za nejvhodnější?



IFD INDEX FINANČNÍ DOSPĚLOSTI

Čechům kvůli neoptimální alokaci aktiv uniká 47 miliard korun ročně

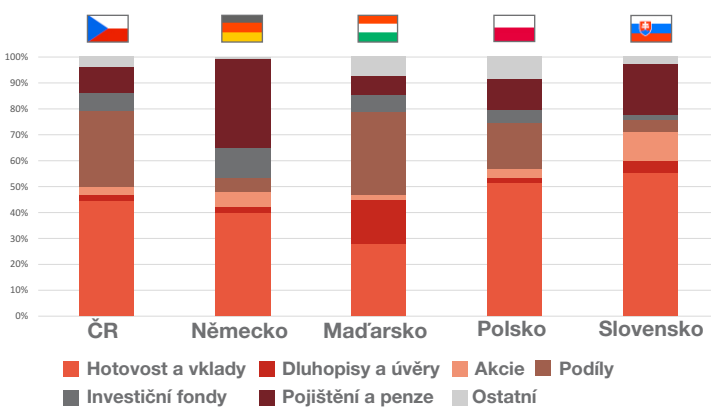
Index finanční dospělosti

Optimální rozložení aktiv domácností = 0



Zdroj: ČNB, Generali Investments CEE

Struktura finančních aktiv domácností v %



Zdroj: ECB, Generali Investments CEE

O Generali Investments CEE

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.). S objemem aktiv pod správou v hodnotě přesahující 346 miliard Kč (údaj platný k 31.12.2021) je podle aktuálních údajů AKAT ČR největším správcem aktiv v ČR. 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.