



**index
investiční
gramotnosti**

Výsledky říjen 2021

Náš cíl



- Pozitivně přispívat ke zlepšování investiční gramotnosti v ČR
- Nabídnout **nástroj** měření a sledování vývoje investiční gramotnosti v čase a srovnávání jednotlivých skupin populace

Kdo za iniciativou stojí?



Projekt je realizován pod záštitou odborníků ze světa financí a investic, kteří dlouhodobě usilují o zvyšování investiční gramotnosti populace.



Lukáš Kovanda
Hlavní ekonom
Trinity bank



Dominik Stroukal
Hlavní ekonom
Roger



Jana Brodani
Výkonná ředitelka
AKAT



Radim Krejčí
Zakladatel
Portu



Jiří Kovařík
Mluvčí
BCPP



Petr Novotný
Šéfredaktor
Investiční web

Představení indexu



- Index sleduje úroveň investiční gramotnosti, primárně v ČR
- odborným garantem je investiční platforma **Portu**
- sestaven na základě **dotazníkového šetření**
 - vychází ze zahraničních renomovaných průzkumů, akademických výzkumů i zkušeností Portu s investiční gramotností Čechů
 - obsahově pokrývá důležité oblasti investiční gramotnosti:

Vliv inflace

Vztah výnos-riziko

Finanční matematika

Princip složeného úročení

Princip diverzifikace

Vliv měnových kurzů

- výsledek indexu stanoven na základě předem stanovené **metodiky** ohodnocení odpovědí respondentů

Relevance

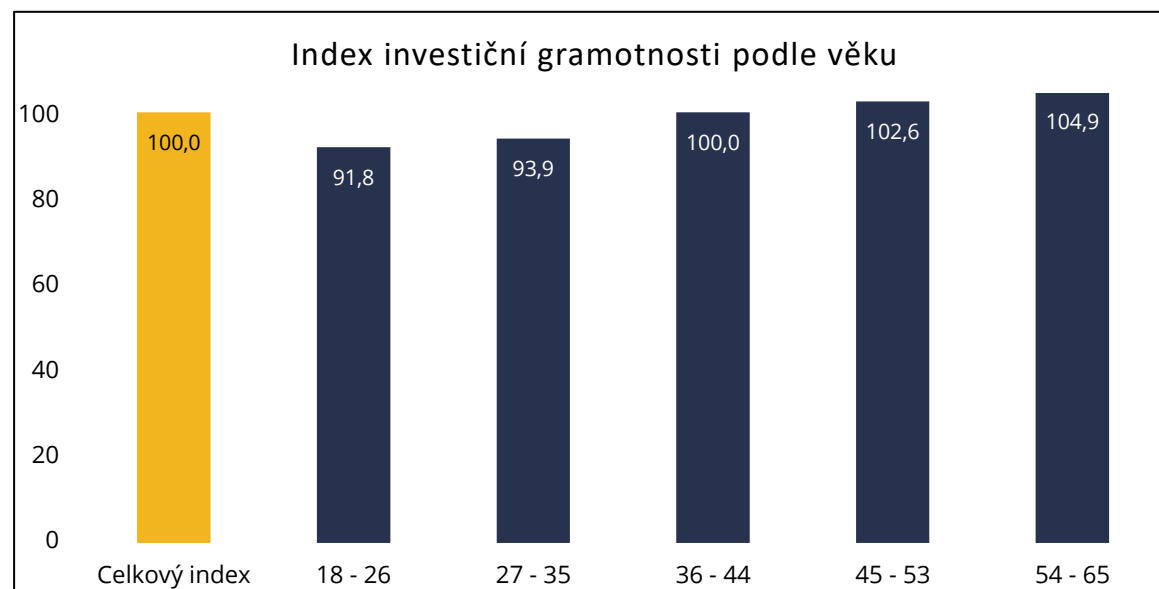


- šetření prováděno ve spolupráci s agenturou **IPSOS**
- otázky jsou testovány na **reprezentativním vzorku** české populace
 - internetová populace 18-65 let
 - počet respondentů = 1 050
 - termín sběru dat: říjen 2021
- výchozí hodnota Indexu pro ČR je stanovena na **100 bodů**
- závazek ze strany Portu **minimálně 1x ročně** aktualizovat jeho stav

Zjištěné výsledky - obecné

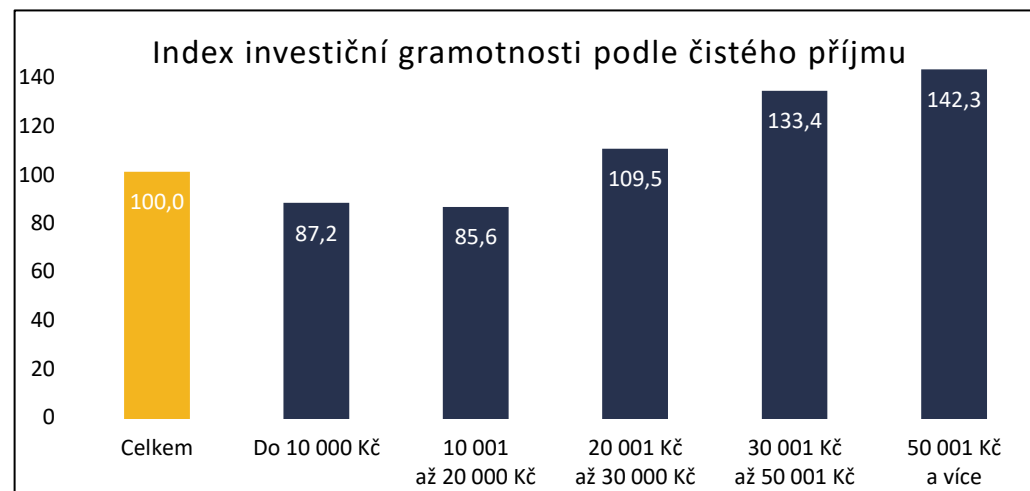
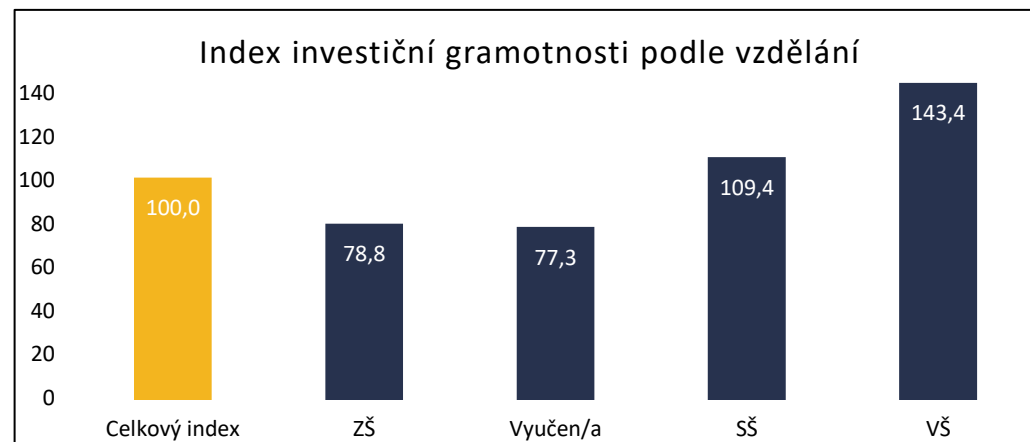
Lepší znalosti v oblasti investování mají starší ročníky

- S rostoucím věkem lidem obecně roste investiční gramotnost. Lidé 45+ jsou nad průměrem populace.



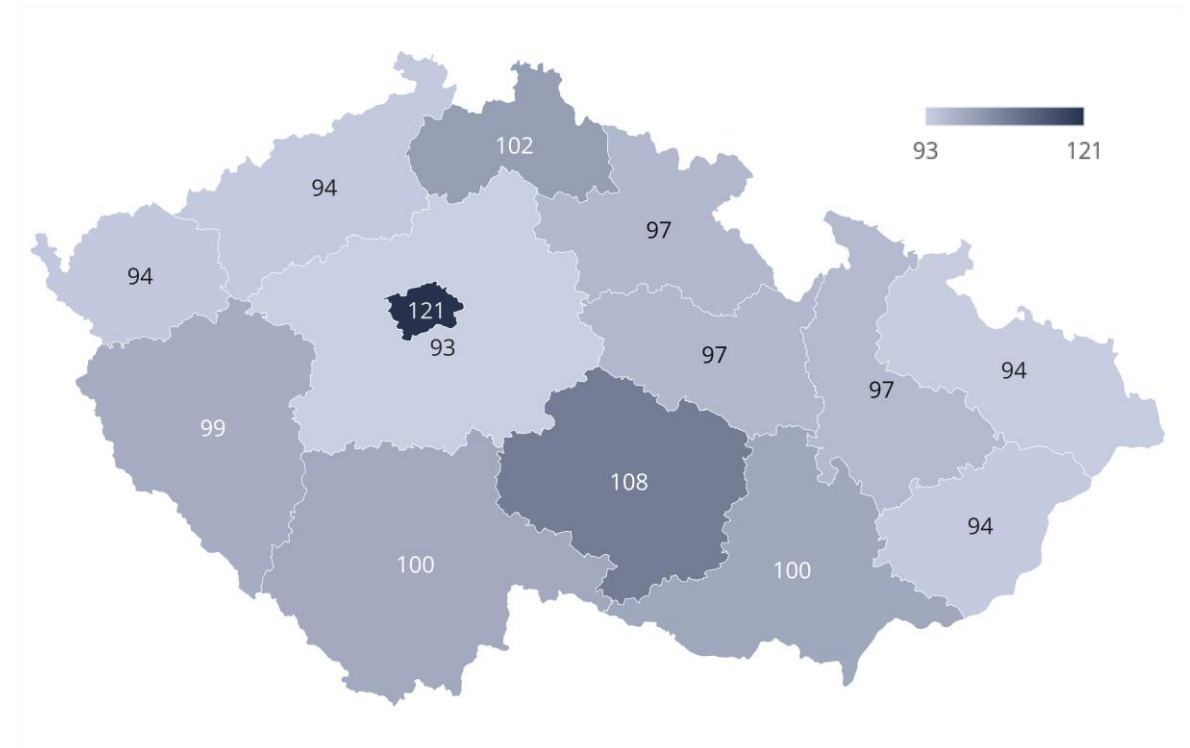
Jak se vzděláním, tak s vyšší mzdou investiční gramotnost roste

- Vyšší vzdělání jde ruku v ruce s vyšší investiční gramotností a **nejlepších výsledků tak dosahují vysokoškoláci.**
- Stejně tak roste investiční gramotnost i s uváděným příjmem jednotlivců.



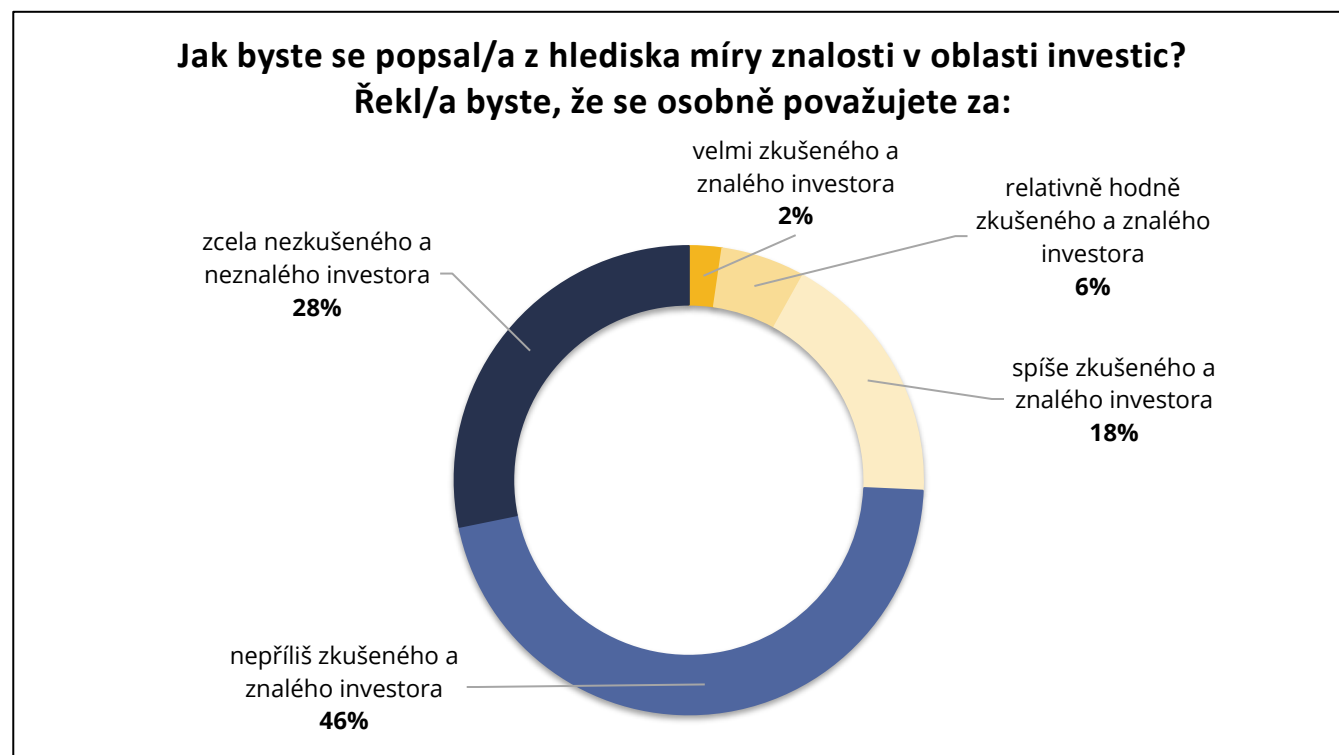
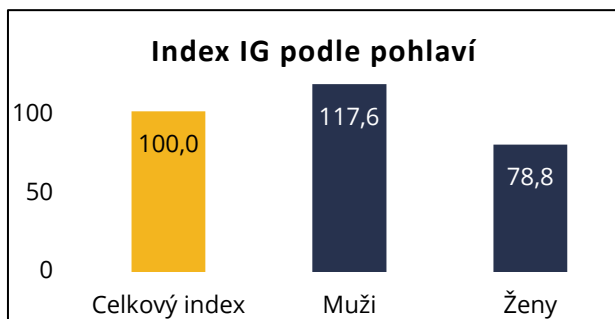
Nejvyšší investiční gramotnost je v Praze

- Naopak na opačném konci žebříčku se ocitli například zástupci **Středočeského, Ústeckého nebo Karlovarského kraje** – tedy regionů, které jsou často charakterizovány jako sociálně slabší a také s vyšší mírou exekucí.



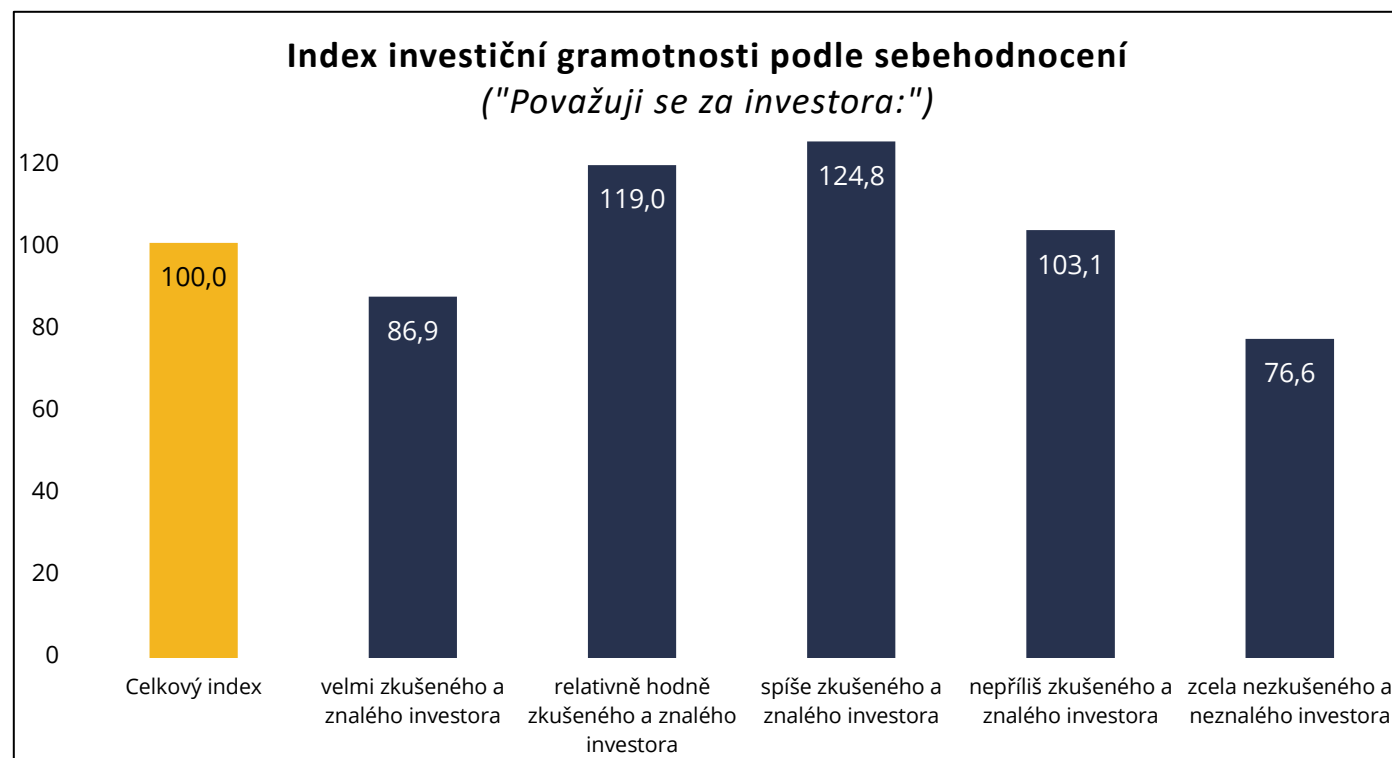
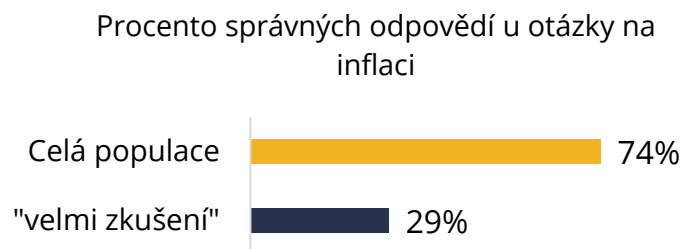
Téměř tři čtvrtiny Čechů si v investicích nevěří

- **Nejvíce si věří mladí ve věku 18-26 let**, nejméně naopak nejstarší testovaná věková skupina ve věku 54-65 let.
 - Dosahovaná investiční gramotnost ovšem důvěře mladých neodpovídá.
- Rozdíl v sebedůvěře je i mezi pohlavími. Přirozeně v investicích **jsou více sebejistí muži**.
 - Sebedůvěra je zde oprávněnější – jejich výsledky jsou lepší, než u žen.



Lidé, kteří se považují za velmi zkušené a znalé investory, skončili v rámci vědomostí na předposledním místě

- V průměru mají **horší znalosti** než respondenti, kteří se označili za nepříliš zkušené investory.
- Ukázalo se mimo jiné, že jen 29 % z nich dobře rozumí inflaci, stejně jako dalším základním konceptům.



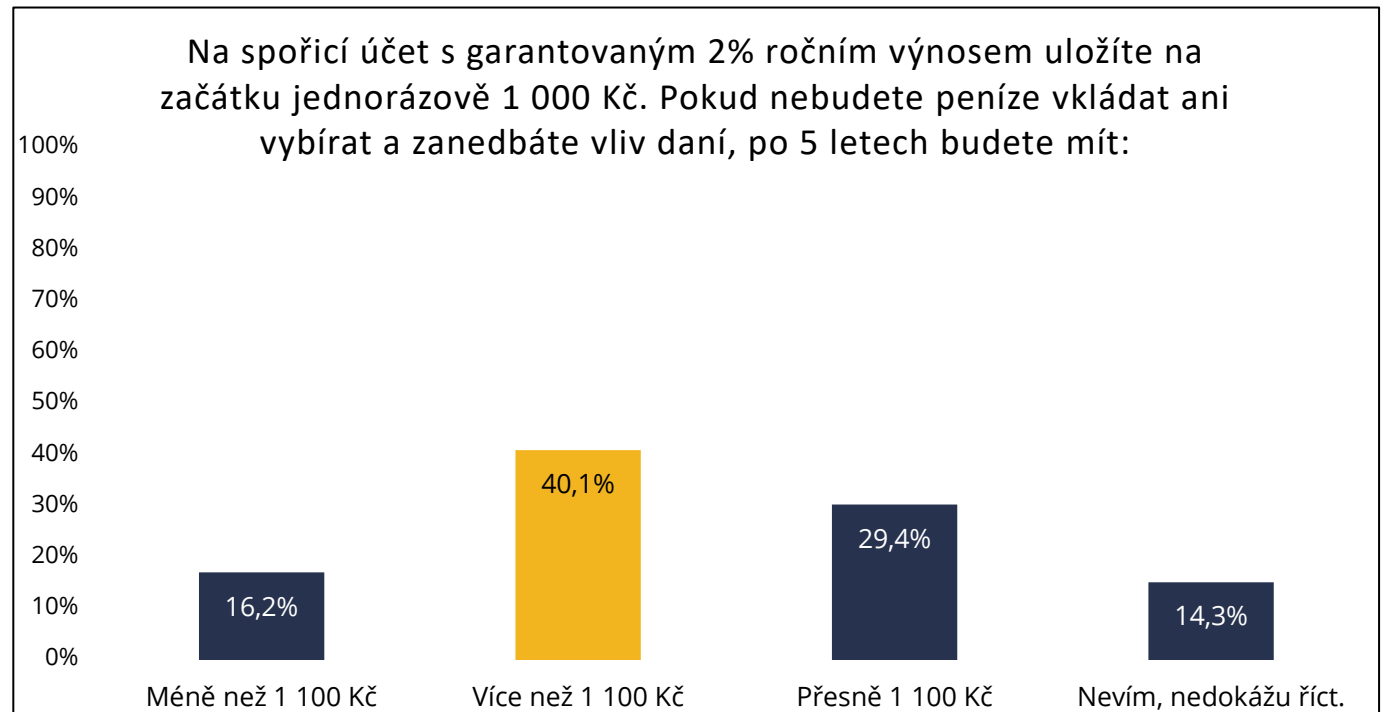
Zjištěné výsledky - dílčí

Většina populace zná vztah mezi výší výnosu a rizikem a rozumí inflaci. V zárukách výnosu tápou.

- 72 % respondentů se správně domnívá, že větší výnos znamená také větší riziko
- Čtvrtina respondentů se bohužel chybně domnívá, že diverzifikací se riziko zcela eliminuje.
- Tři čtvrtiny respondentů se správně domnívají, že pokud inflace převyšuje míru zhodnocování peněz, tak si v budoucnu koupí méně než dnes.
- To, že při investování na rozdíl od spoření nejsou výnosy zaručeny, si uvědomuje jen přibližně třetina Čechů. Zbýlých **65 % si není jisto, zda jim nějaké záruky někdo garantuje**, nebo spoléhají na Českou národní banku

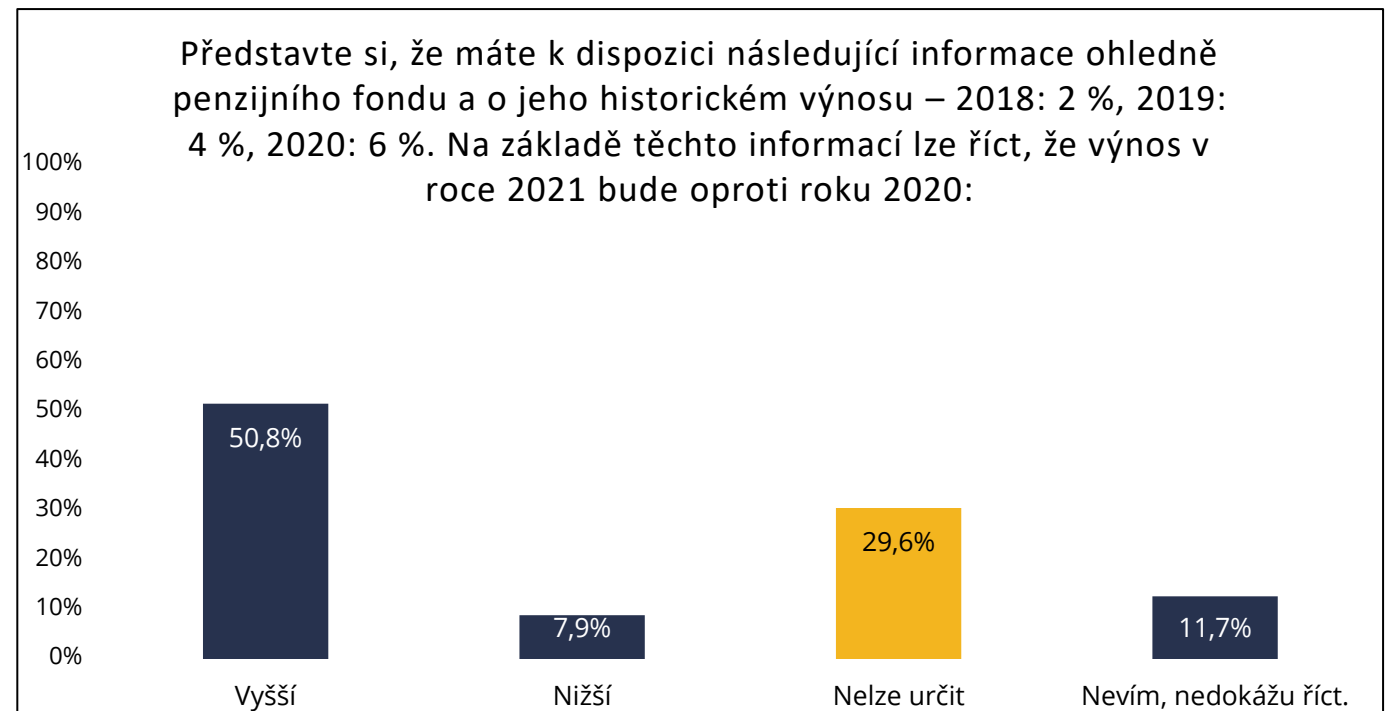
Zhruba jen 40 % Čechů chápe koncept složeného úročení.

- Dvě pětiny populace si tak dokážou na jednoduchém příkladu dopočítat úroky na spořicím účtu.
- Podstatně lépe si v této oblasti vedou muži.



Jen 30 % Čechů rozumí tomu, že historické výnosy nejsou zárukou budoucích.

- Většina české populace naopak očekává, že pokud v minulosti výnosy rostly, bude tomu tak i nadále.
- S **nejmenší úspěšností** odpovídaly nejmladší generace ve věku 18-35 let.



Poklesy a růsty hodnoty: počítání s procenty dělá většině Čechů problémy.

- Lépe se v této oblasti dařilo mužům, přesto více než polovina z nich nedokázala odpovědět správně.

