



index
investičnej
gramotnosti

Výsledky November 2021

Náš cieľ



- Pozitívne prispievať ku zlepšovaniu investičnej gramotnosti na Slovensku
- Poskytnúť **nástroj** merania a sledovania vývoja investičnej gramotnosti v čase a porovnanie jednotlivých skupín populácie

Kto za iniciatívou stojí?



Projekt je realizovaný pod záštitou odborníkov zo sveta financií a investícií, ktorí sa dlhodobo usilujú o zvýšenie investičnej gramotnosti populácie.



Eva Sadovská
Analytička
WOOD & Company



Martin Šuster
Riaditeľ odboru výskumu
Národná banka Slovenska



Radim Krejčí
Zakladateľ
Portu



Ján Šebo
Vedúci výskumného tímu
Oranžová obálka



Martin Luňáček
Managing director
Portu

Predstavenie indexu



- Index sleduje úroveň investičnej gramotnosti na Slovensku, v Česku a v ďalších krajinách
- Odborným garantom je investičná platforma **Portu**
- Zostavený na základe **dotazníkového šetrenia**
 - vychádza zo zahraničných renomovaných prieskumov, akademických výskumov i skúseností Portu s investičnou gramotnosťou v strednej a východnej Európe
 - obsahovo pokrýva dôležité oblasti investičnej gramotnosti:

Vplyv inflácie

Vzťah výnos-riziko

Finančná matematika

Princíp zloženého
úročenia

Princíp diverzifikácie

Vplyv menových kurzov

- Výsledok indexu je zhotovený na základe vopred stanovenej **metodiky** ohodnotenia odpovedí respondentov

Relevantnosť



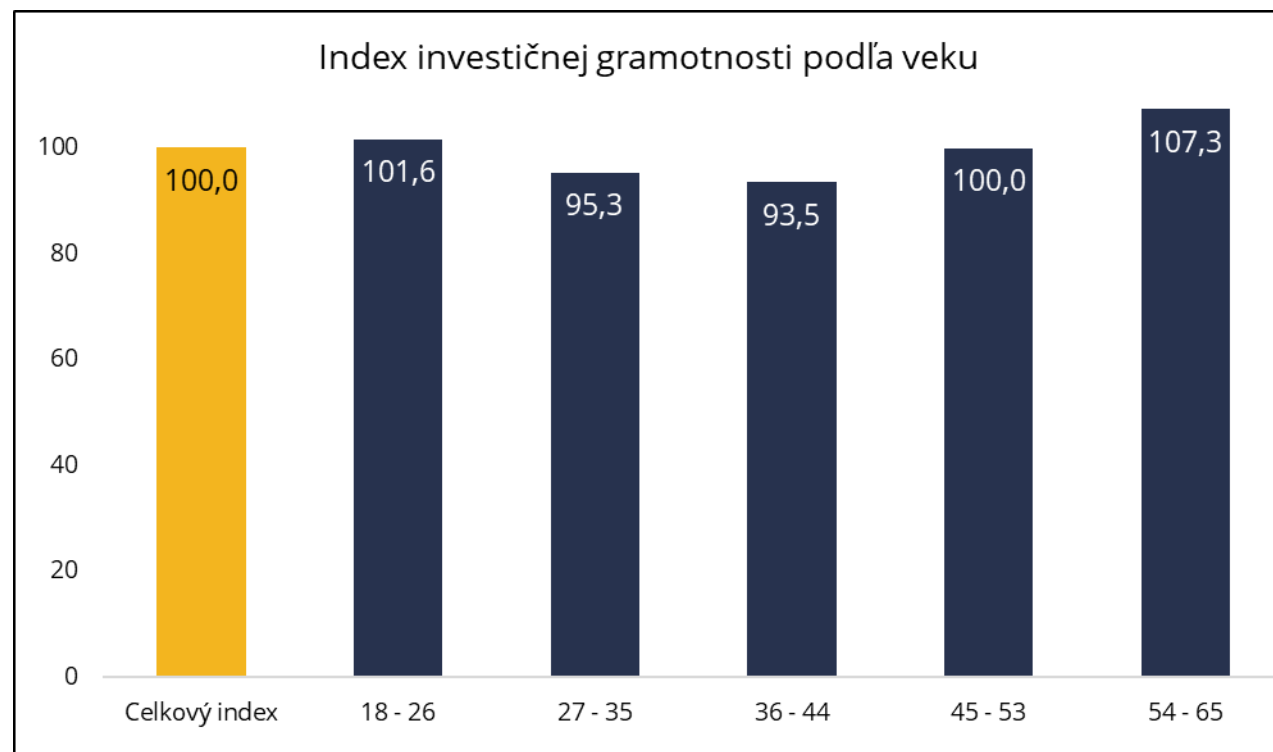
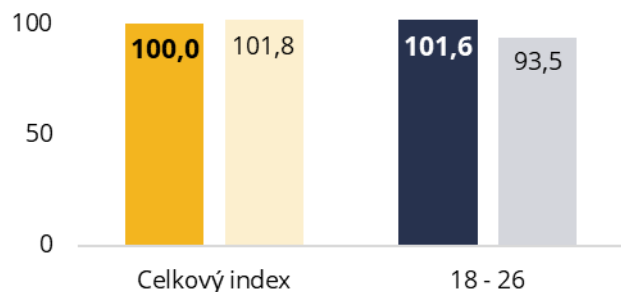
- Prieskum realizovaný v spolupráci s agentúrou IPSOS
- Otázky sú testované na **reprezentatívnej vzorke** slovenskej populácie
 - internetová populácia: 18-65 rokov
 - počet respondentov = 1 050
 - termín zberu údajov: november/december 2021
- Východisková hodnota Indexu je nastavená pre SR na úroveň **100 bodov**
- Závazok zo strany Portu je **minimálne 1x ročne** aktualizovať jeho stav

Získané výsledky - súhrnne

Najlepšiu investičnú gramotnosť má najmladšie a najstaršie testovaná generácia

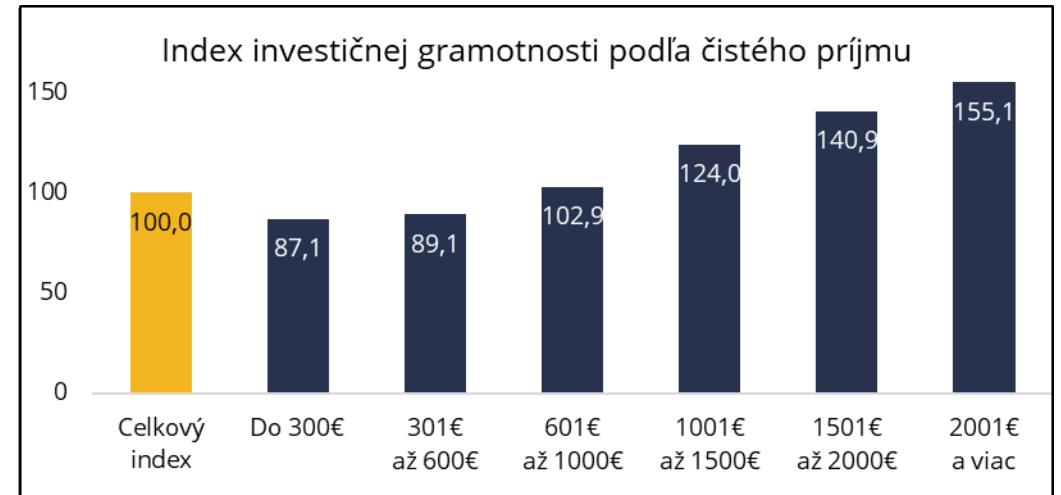
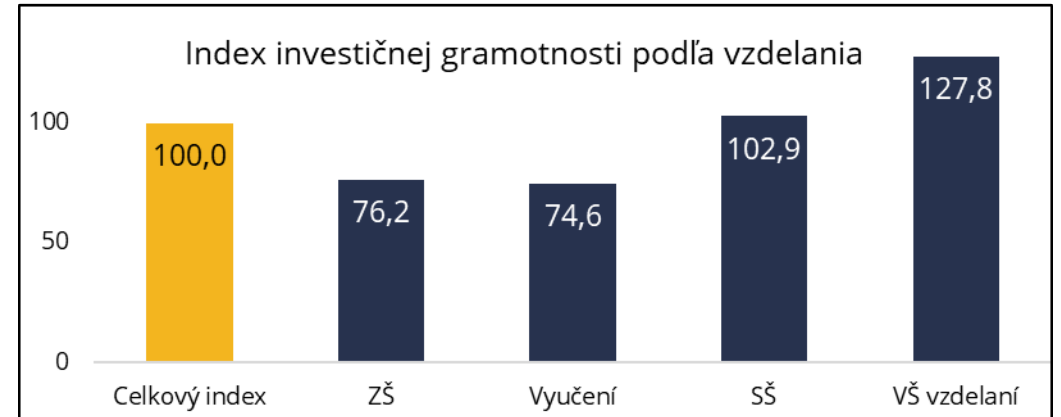
- **Najhoršiu investičnú gramotnosť má prostredná testovaná skupina vo veku 36-44 rokov.** Najlepšie sa naopak darí skupinám vo veku 18-26 rokov a 54-65 rokov.

Zaujímavosť: Napriek tomu, že celkovo lepšie výsledky investičnej gramotnosti boli v Česku, najmladšie testovaná generácia na Slovensku dopadla výrazne lepšie než porovnávaná skupina v ČR.



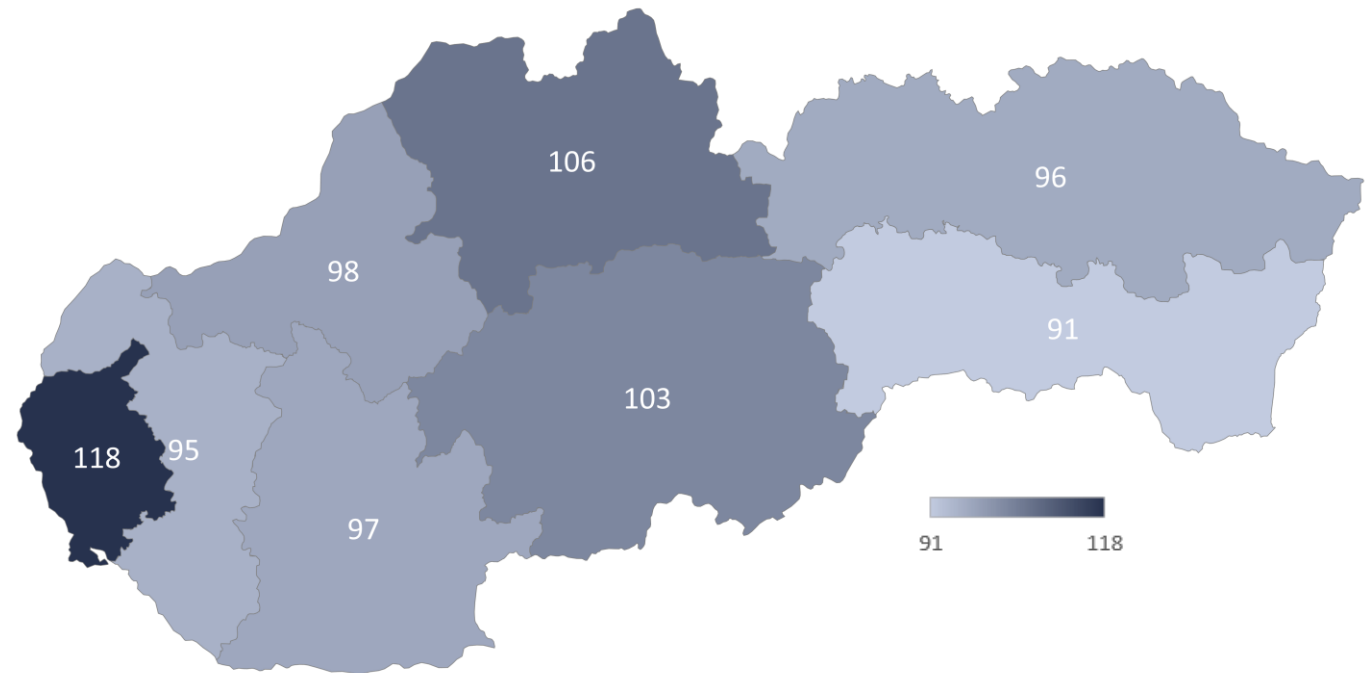
Ako so vzdelaním, tak s vyššou mzdou investičná gramotnosť rastie

- Vyššie vzdelanie ide ruka v ruku s vyššou investičnou gramotnosťou a **najlepšie výsledky tak dosahujú vysokoškooláci.**
- Rovnako tak rastie investičná gramotnosť i s uvedeným príjmom jednotlivcov



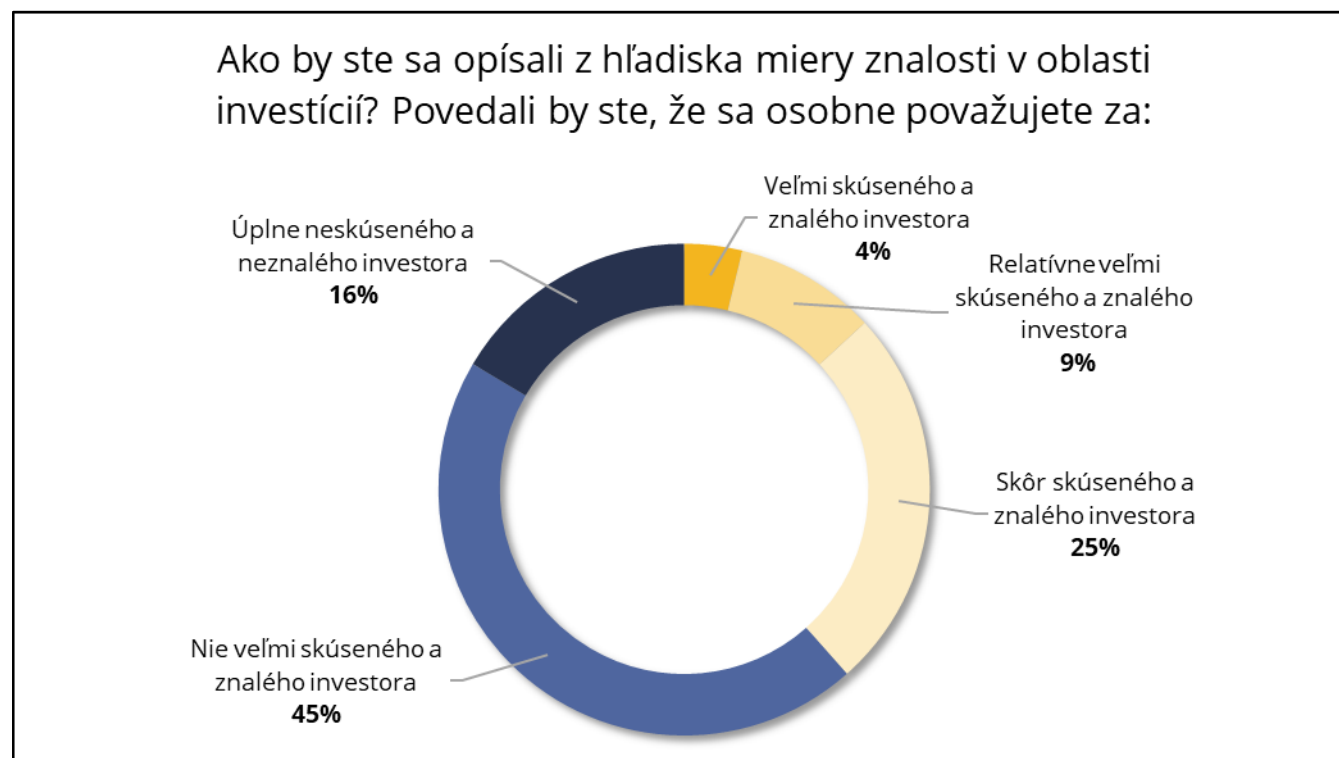
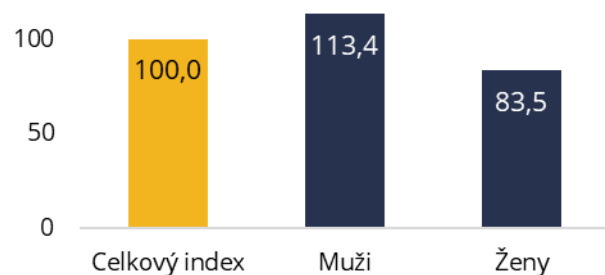
Najvyššia investičná gramotnosť je v Bratislave

- **Najvyššiu investičnú gramotnosť majú ľudia v okolí hlavného mesta, najhorších výsledkov dosiahli obyvatelia Košického a Trnavského kraja.**



Viac než 60% Slovákov si v investíciách neverí

- Najviac si veria mladí ľudia vo veku 18-36 rokov, najmenej naopak najstaršie testovaná skupina vo veku 54-65 rokov.
 - Paradoxne sú výsledky poslednej skupiny zo všetkých najlepšie
- Rozdiel v sebadôvere je i medzi pohlavím. Prirodzene **sebavedomí sú v investíciách viac muži.**
 - Ich sebadôvera je oprávnená – dosahujú lepšie výsledky než ženy.



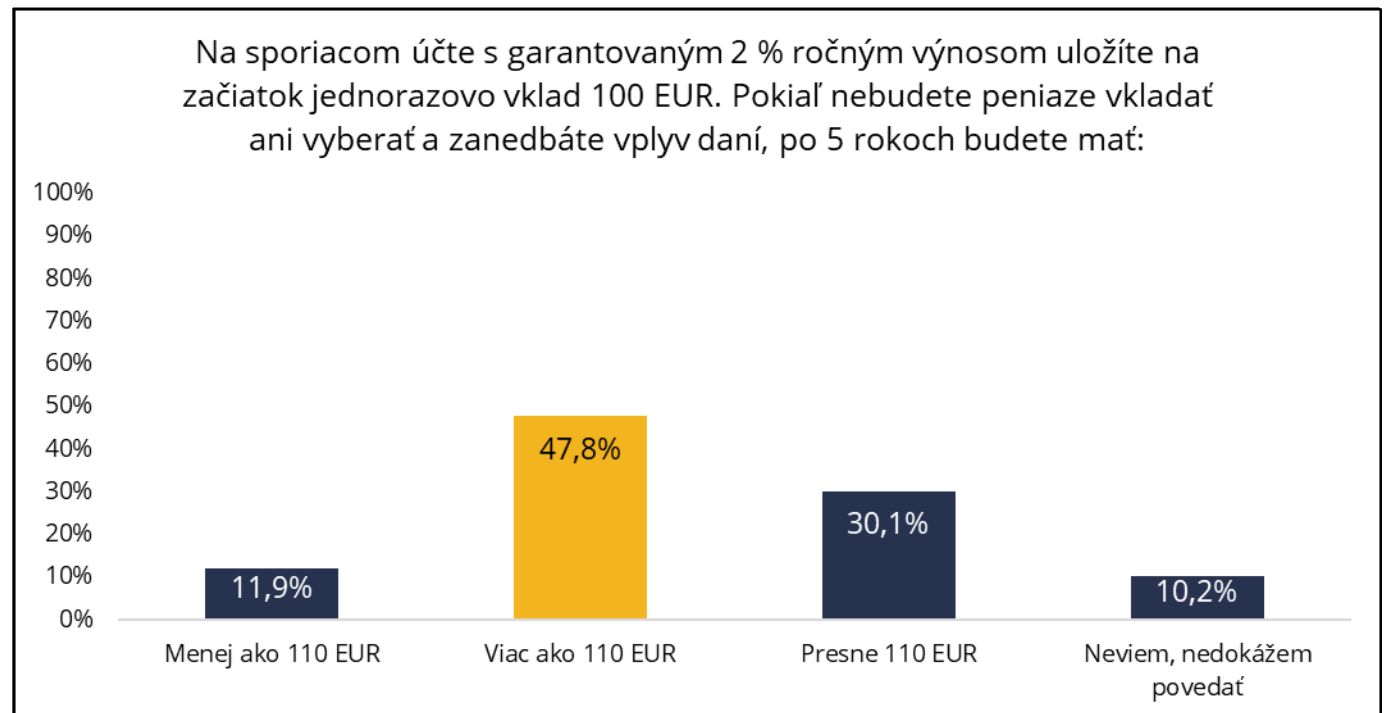
Získané výsledky - individuálne

Väčšina populácie pozná vzťah medzi výškou výnosu a rizikom a chápu infláciu. V zárukách výnosu sú neistí.

- 74% respondentov sa správne domnieva, že väčší výnos znamená väčšie riziko.
- Viac než štvrtina respondentov sa bohužiaľ chybné domnieva, že diverzifikáciou sa riziko úplne eliminuje.
- Cez 70% respondentov správne predpokladá, že pokiaľ inflácia prevyšuje mieru zhodnocovania peňazí, tak si v budúcnosti kúpi menej než dnes.
- To, že pri investovaní na rozdiel od sporenia nie sú výnosy zaručené, si uvedomuje len približne štvrtina Slovákov. Ostatných 72% si nie je istých, tým, či záruky niekto garantuje, prípadne sa spoliehajú na Národnú banku Slovenska.

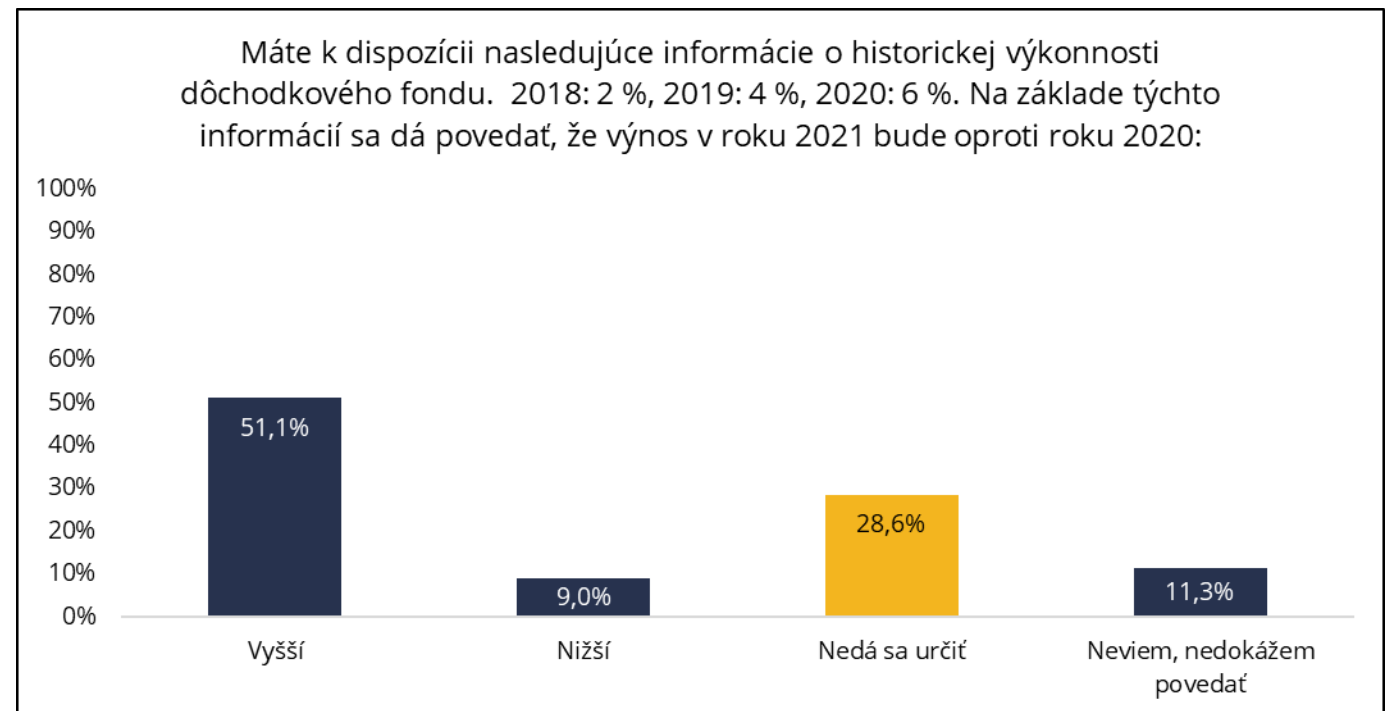
Necelá polovica Slovákov chápe koncept zloženého úročenia.

- Približne polovica populácie si tak dokáže na jednoduchom príklade dopočítať úroky na sporiacom účte.
- Podstatne lepšie si v tejto oblasti vedú muži než ženy.



Menej než 30% Slovákov rozumie tomu, že historické výnosy nie sú zárukou tých budúcich

- Väčšina slovenskej populácie očakáva, že pokiaľ v minulosti výnosy rástli, bude tomu tak aj naďalej.
- Najmladšia generácia vo veku 18-26 rokov odpovedala zo všetkých testovaných skupín najhoršie (20% správne).



Poklesy a rastové hodnoty: počítanie s percentami spôsobuje väčšine Slovákov problémy

- Správne dokázalo počítať necelých 35% opýtaných.
- Lepšie sa v tejto oblasti darilo mužom, napriek tomu viac než polovica z nich nedokázala odpovedať správne.

