

Vnímanie finančnej situácie Slováckmi, sporenie a investičné zámery v roku 2018

Martin Ďuriančik
Tatra Asset Management



Dizajn prieskumu

- Zhodnotenie zmeny finančnej situácie v roku 2017 a očakávaný vývoj finančnej situácie v roku 2018.
- Hlavné faktory, vplyvajúce na zmenu finančnej situácie.
- Postoj k úsporám a využívané produkty na tvorbu úspor.
- Využívanie/nevyužívanie podielových fondov.
- Tvorba dôchodkového fondu a využívané produkty.
- Očakávaná výška výplaty dôchodku.
- Alternatívne spôsoby tvorby finančných úspor a osobnej rezervy.
- Online spôsob zriadenia si investičných produktov.



17. - 24. apríl 2018



Online panel spoločnosti Kantar TNS, s.r.o.



Mass = 871, Upper Mass = 200,
Premium = 69 resp.

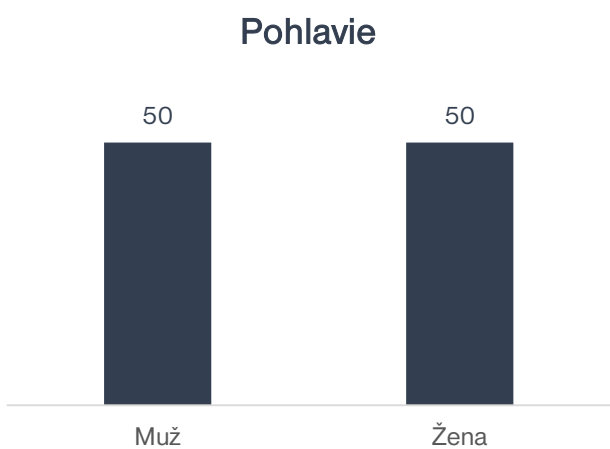


Muži = 578 / Ženy = 583 resp.

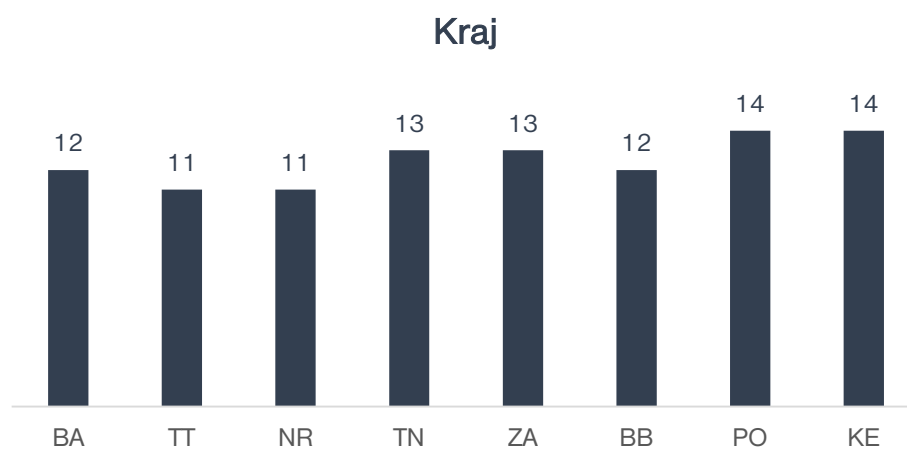


Hlavné parametre vzorky

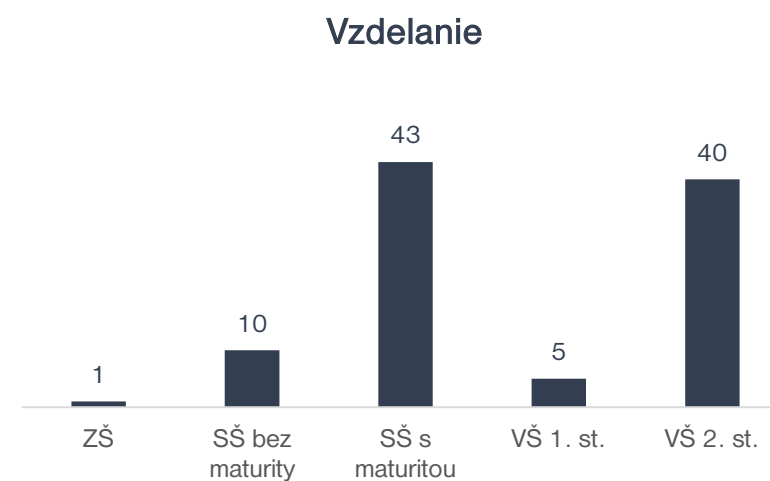
Pohlavie



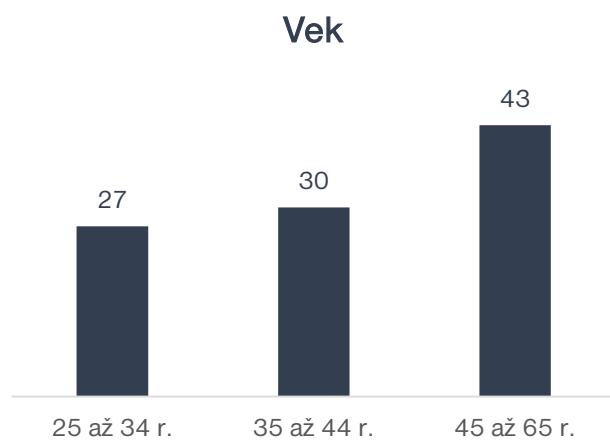
Kraj



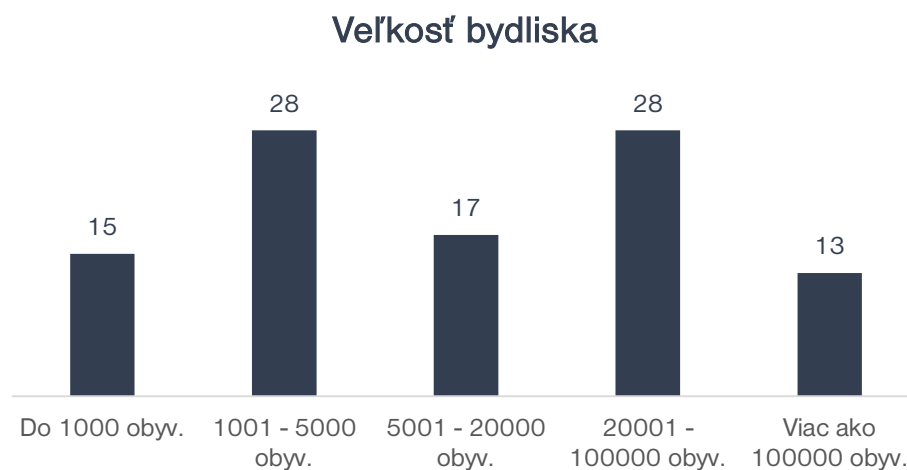
Vzdelanie



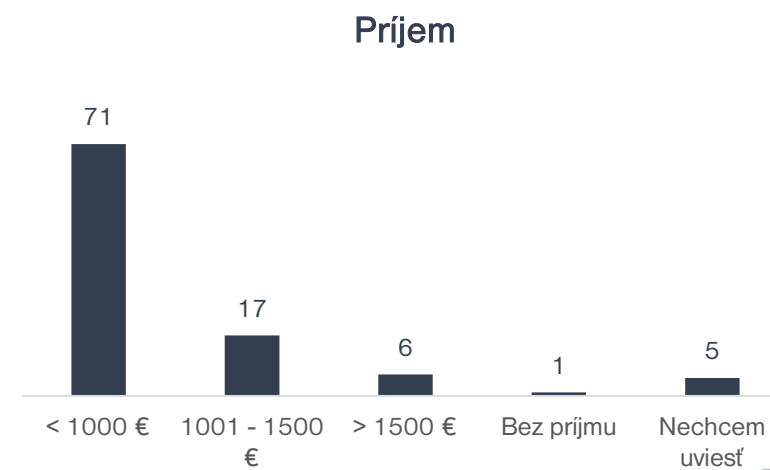
Vek



Veľkosť bydliska



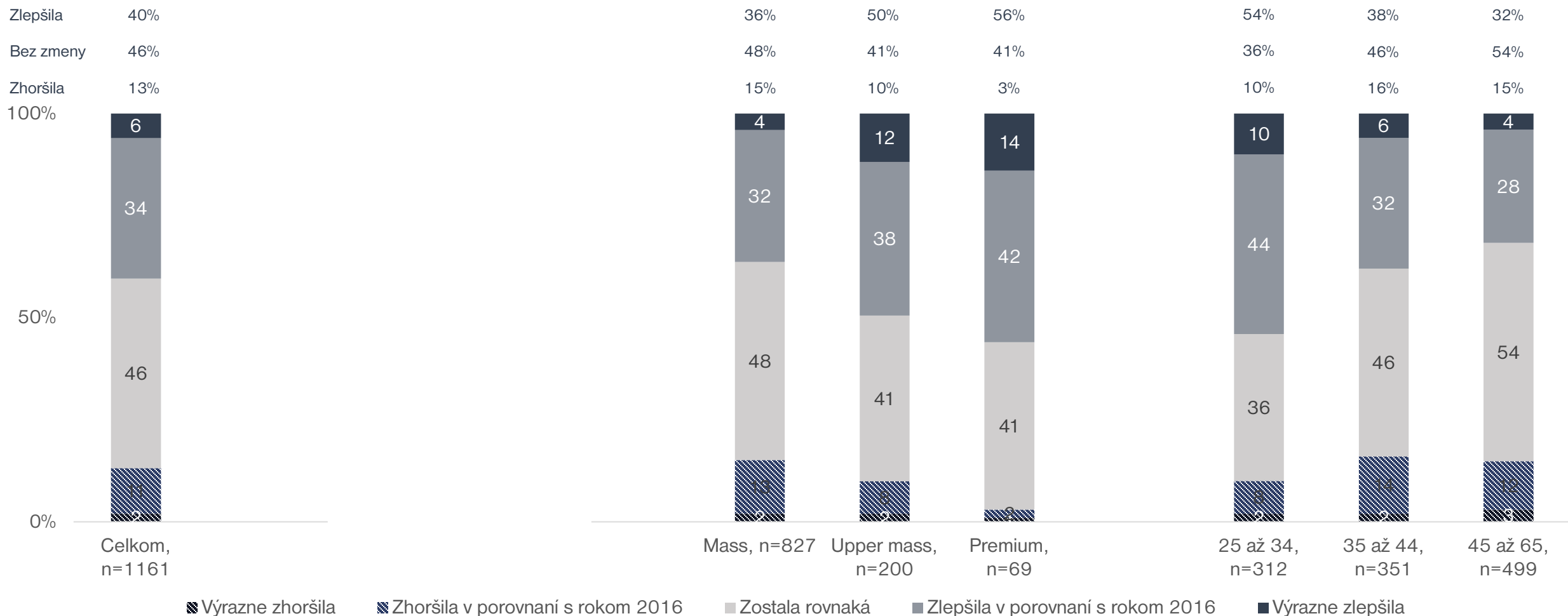
Príjem



(v percentách)



Finančná situácia v roku 2017



Q1. Ak zohľadníte všetky Vaše príjmy, výdavky a úspory v roku 2017, o svojej finančnej situácii by ste povedali, že počas 2017 sa: (v percentách)



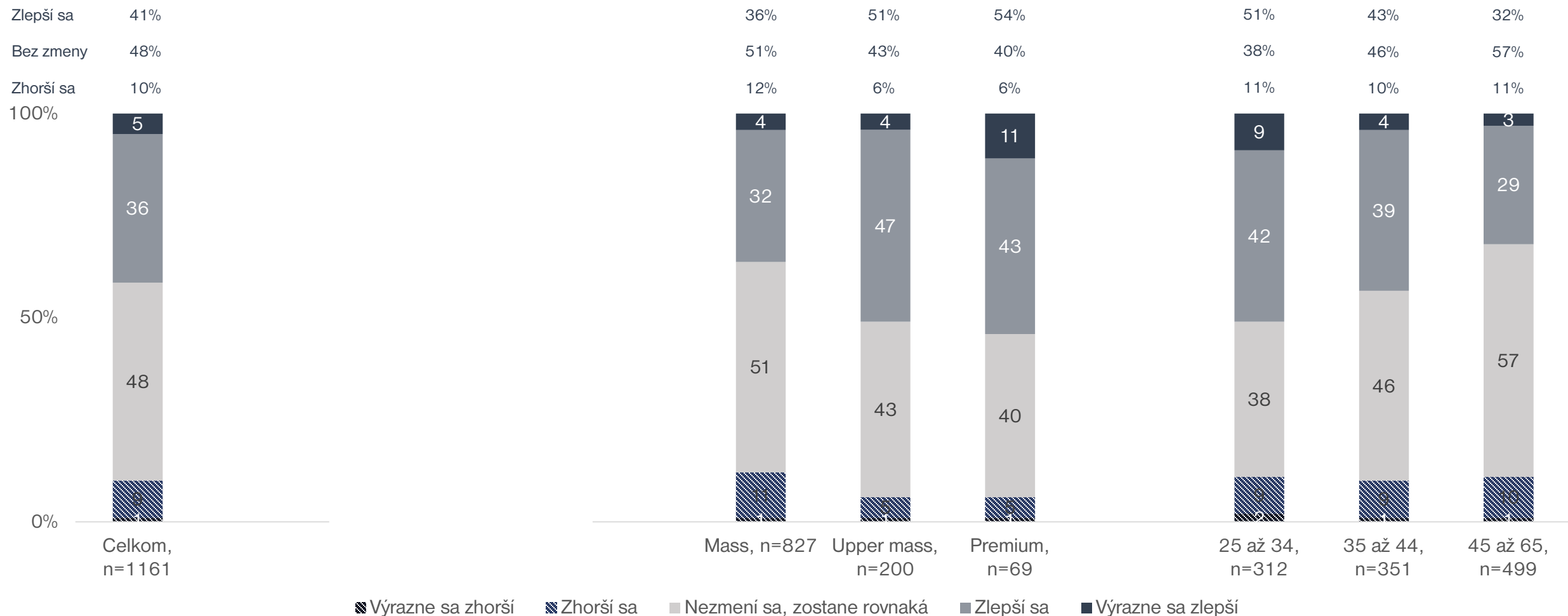
Hlavné oblasti zmeny finančnej situácie 2017



Q2. Uved'te, prosím, ktoré z udalostí ovplyvnili Vašu finančnú situáciu v roku 2017 (berte do úvahy celkový pohľad na Vaše príjmy, výdavky a úspory): (v percentách)



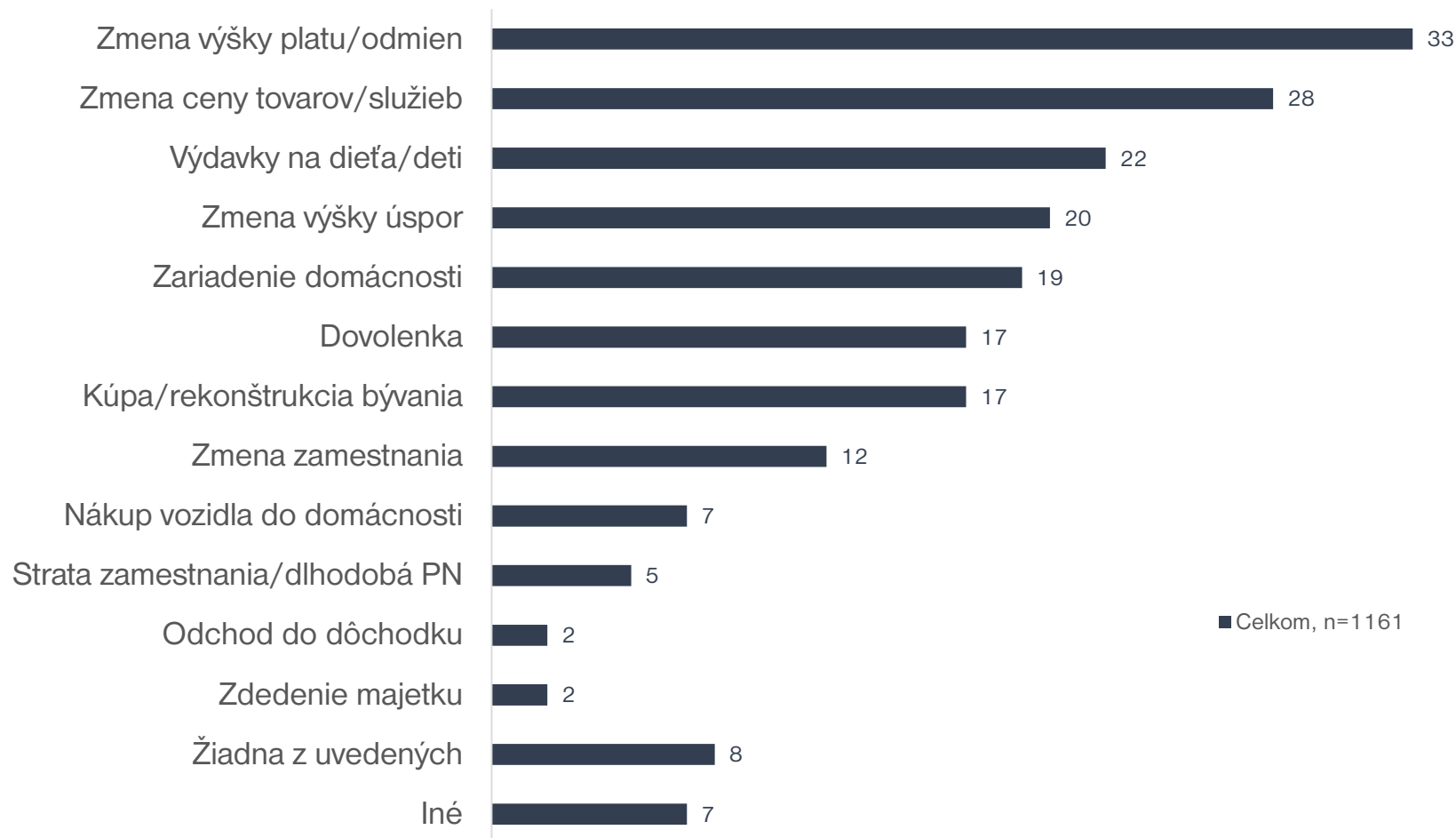
Finančná situácia v roku 2018



Q4. Ak zoberiete do úvahy Vaše príjmy, výdavky a zároveň úspory, ako sa Vaša finančná situácia zmení v roku 2018 (v porovnaní s predchádzajúcim rokom)? (v percentách)



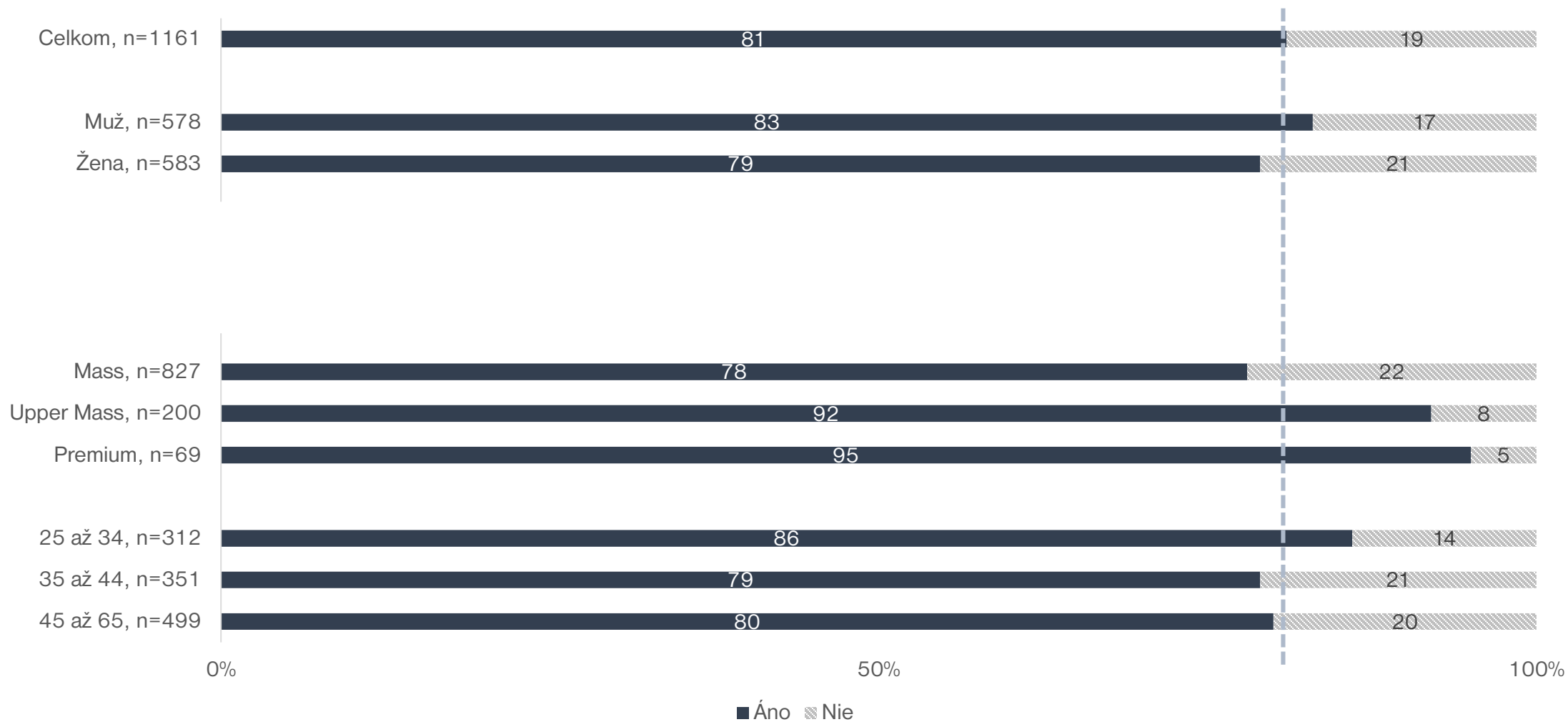
Hlavné oblasti zmeny finančnej situácie 2018



Q5. Existujú v roku 2018 udalosti, ktoré môžu zmeniť Vašu finančnú situáciu? (v percentách)



Vytváranie úspor



Q7. Vytvárate si v súčasnosti úspory do budúcnosti? (v percentách)



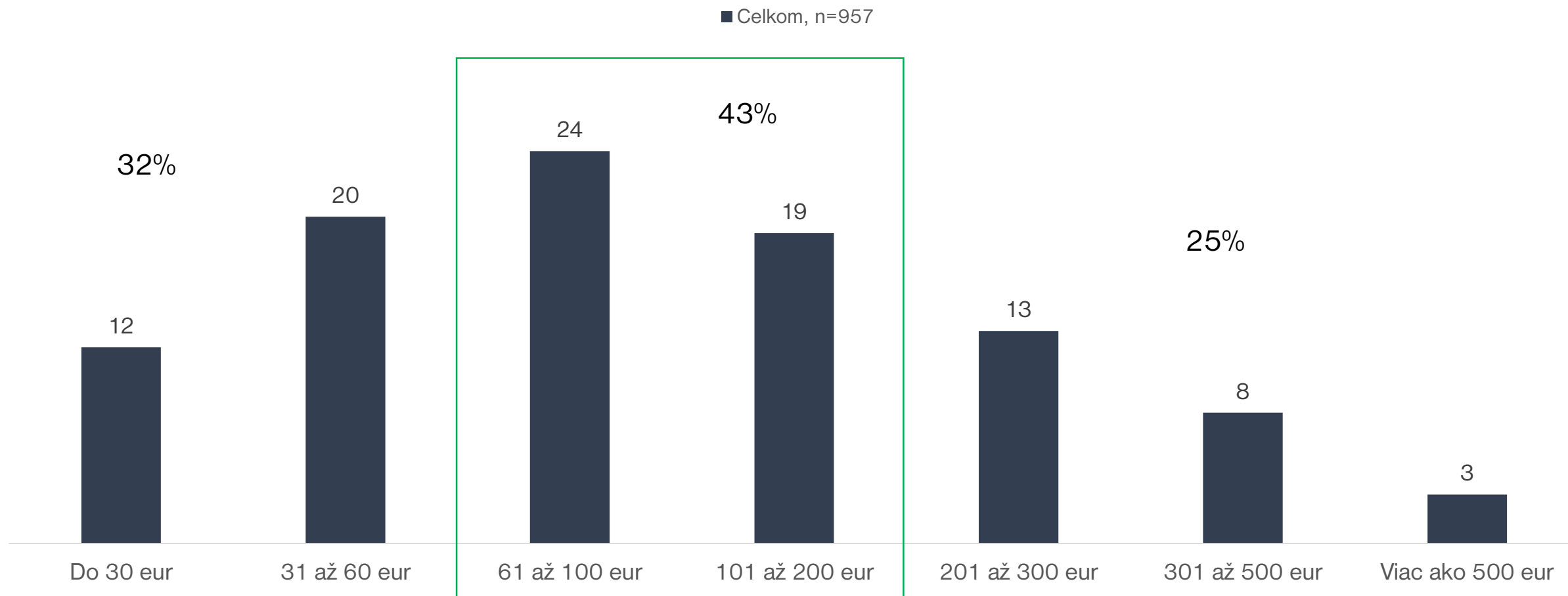
Účely vytvárania úspor



Q8. Na aký účel/účely si v súčasnosti sporíte? (v percentách)



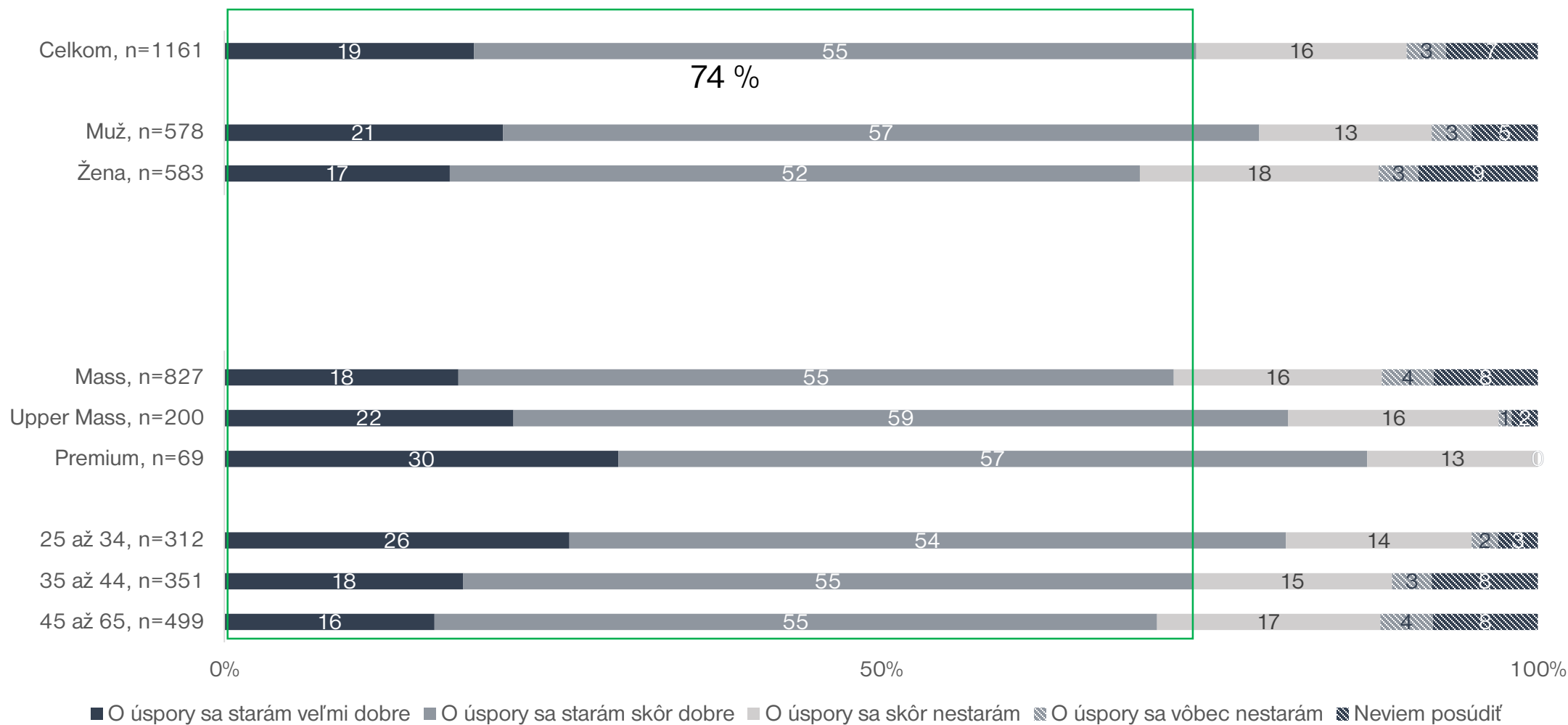
Výška sporiacej časti z príjmov



Q9. Ak spočítate všetky finančné čiastky, z ktorých sa vytvárajú vaše úspory (bežný účet, sporiace a dôchodkové účty, investície), akú sumu si mesačne sporíte? (v percentách)



Starostlivosť o úspory (individuálne vnímanie)



Q10. Ako by ste sa Vy osobne ohodnotili z hľadiska starostlivosti o svoje úspory? (v percentách)



Využívané finančné produkty na vytváranie úspor



Q12. Ktoré z uvedených finančných produktov k vytváraniu úspor momentálne využívate? (v percentách)



Využívanie finančných produktov 2/2

2017



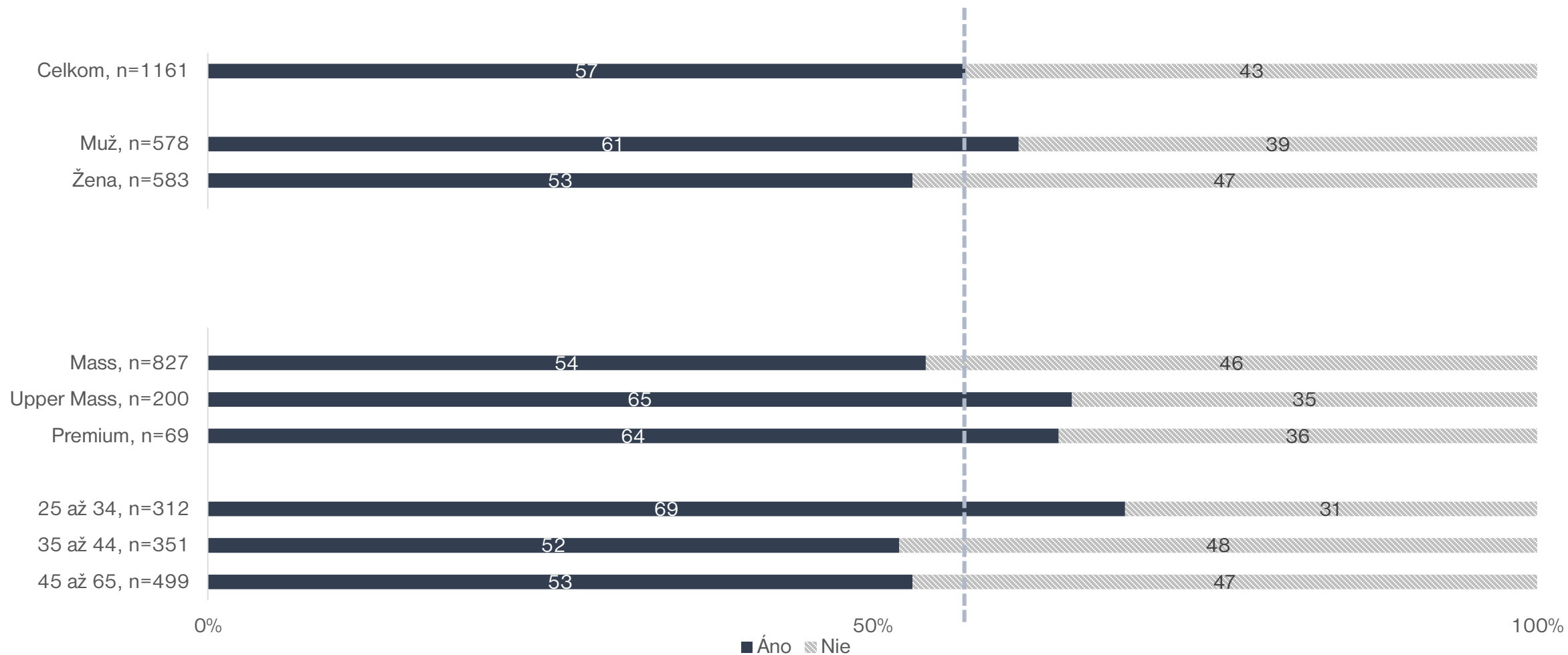
2018



Q13. Pre každý finančný produkt, prosím, uveďte tú možnosť, ktorá najlepšie zodpovedá Vašej situácii. (v percentách)



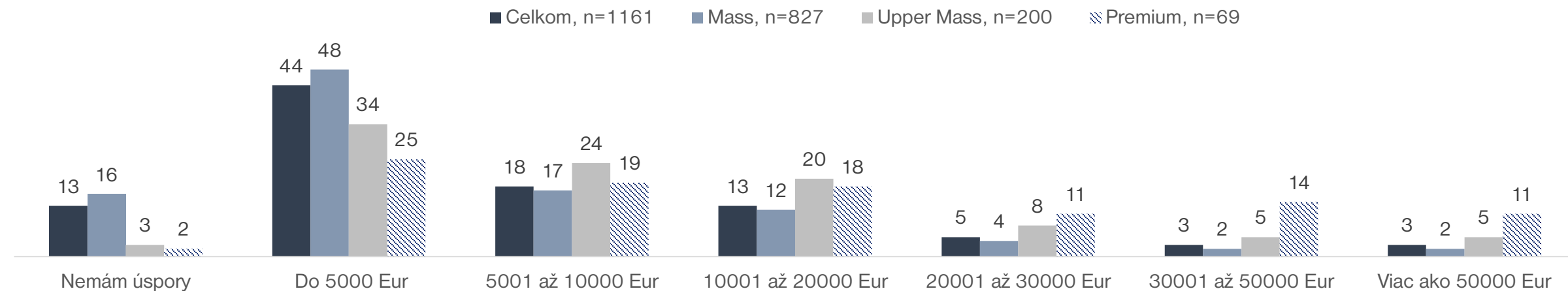
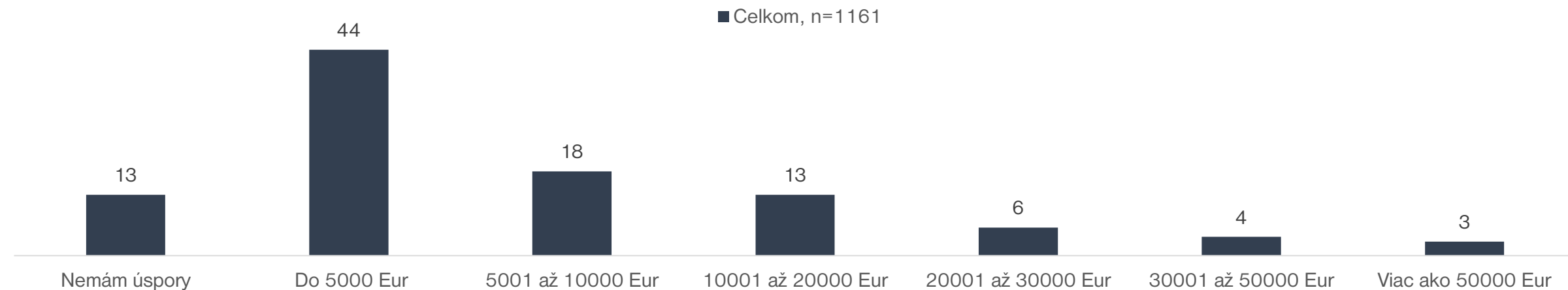
Tvorba finančnej rezervy



Q14. Vytvárate si finančnú rezervu a úspory bez toho, aby ste využili nejaký finančný produkt? (v percentách)



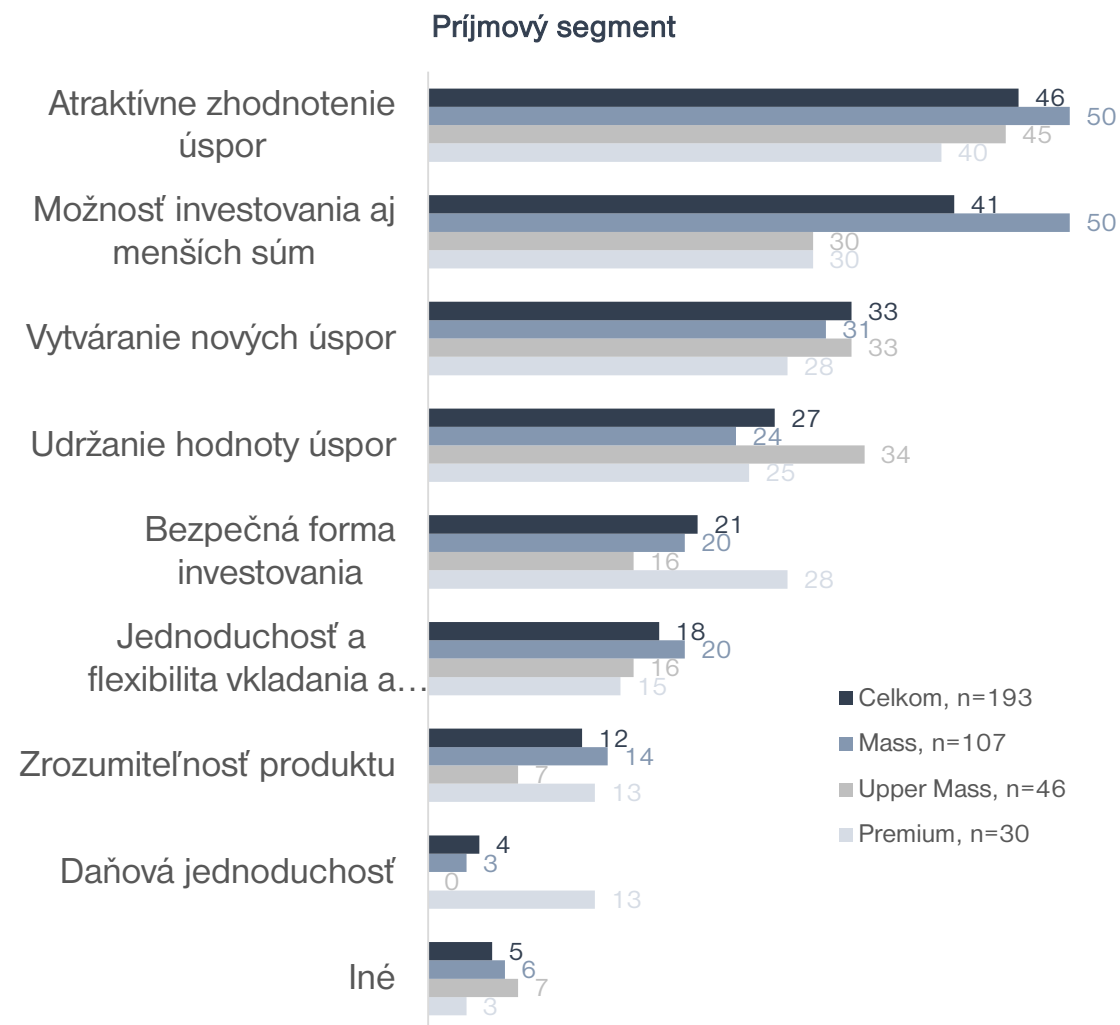
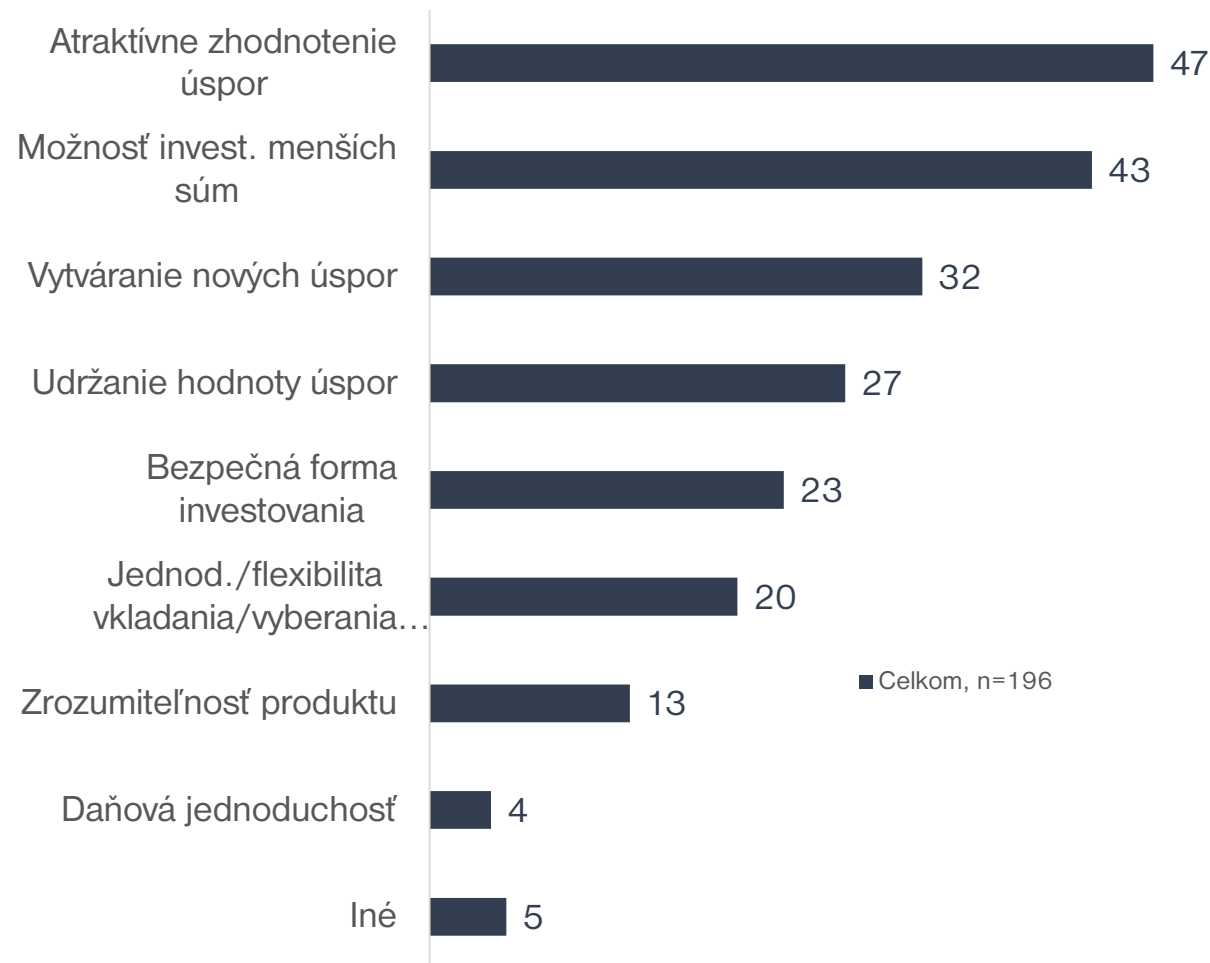
Aktuálna výška úspor



Q16. Uved'te, prosím, aká je približná celková výška Vašich úspor (finančné prostriedky na bežnom účte, sporiacich a dôchodkových účtoch, investície, poistenia). (v percentách)



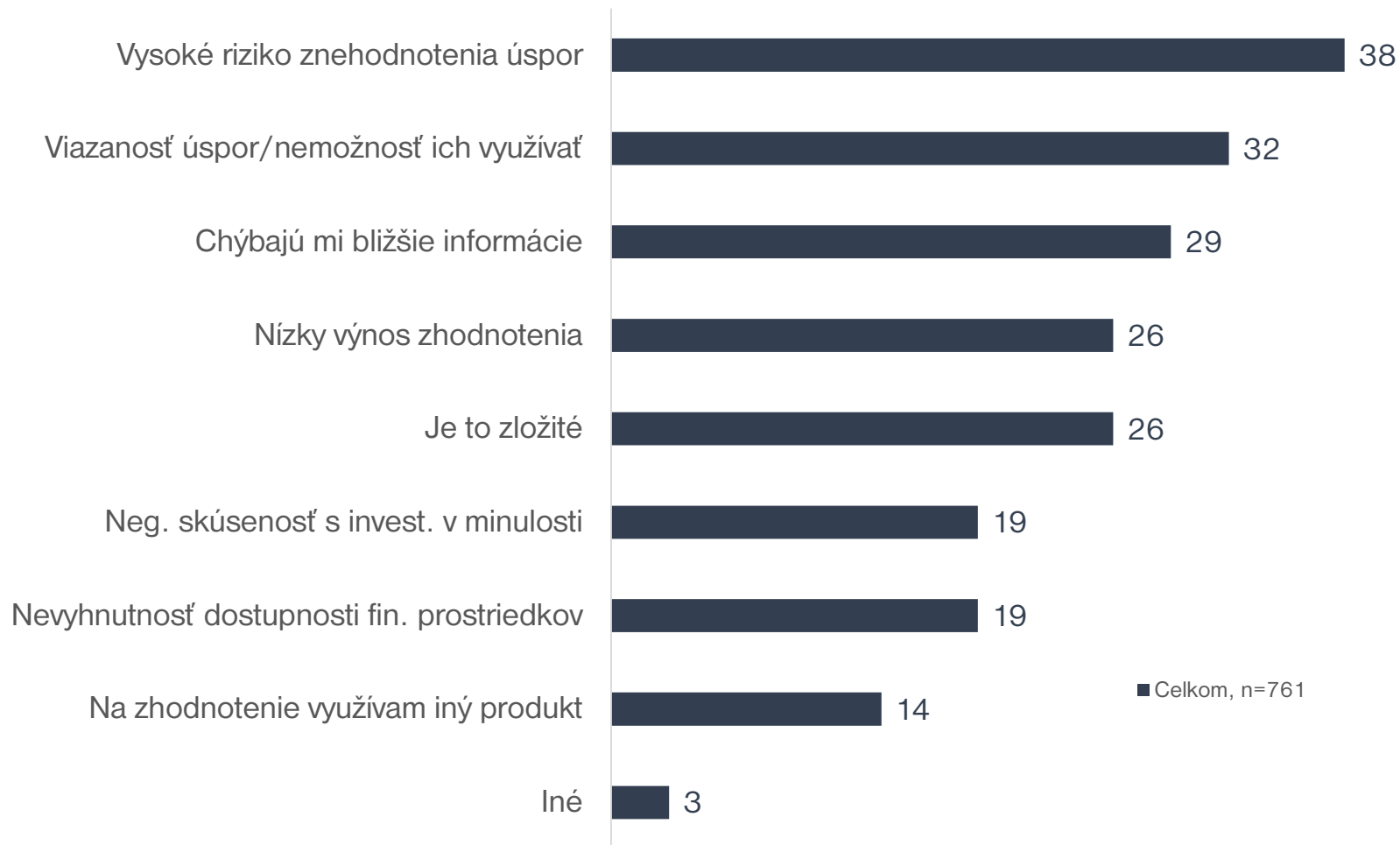
Dôvody investovania do podielových fondov



Q17. Uviedli ste, že investujete do podielových fondov. Označte, prosím, max. 3 dôvody, pre ktoré ste sa rozhodli investovať do podielových fondov. (v percentách)



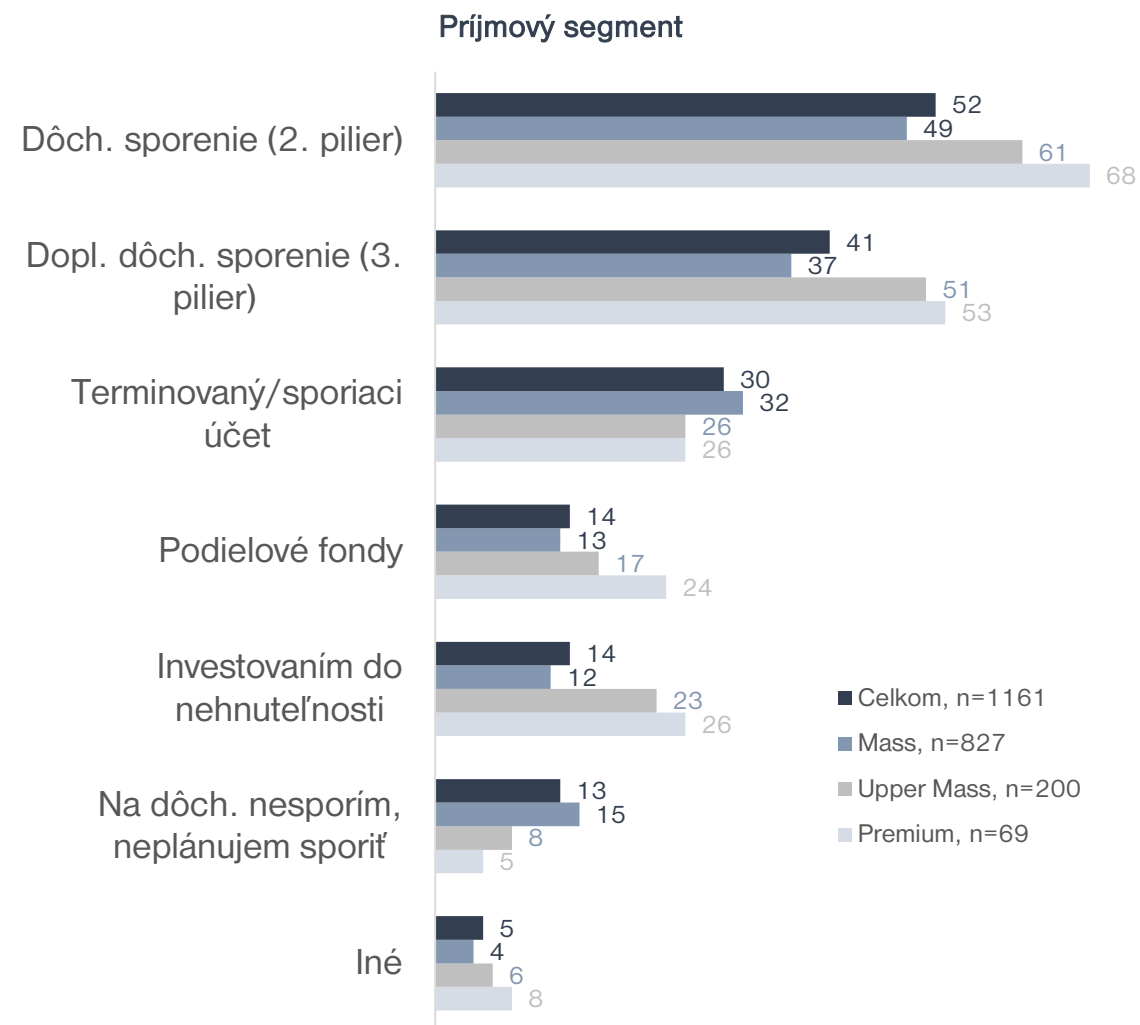
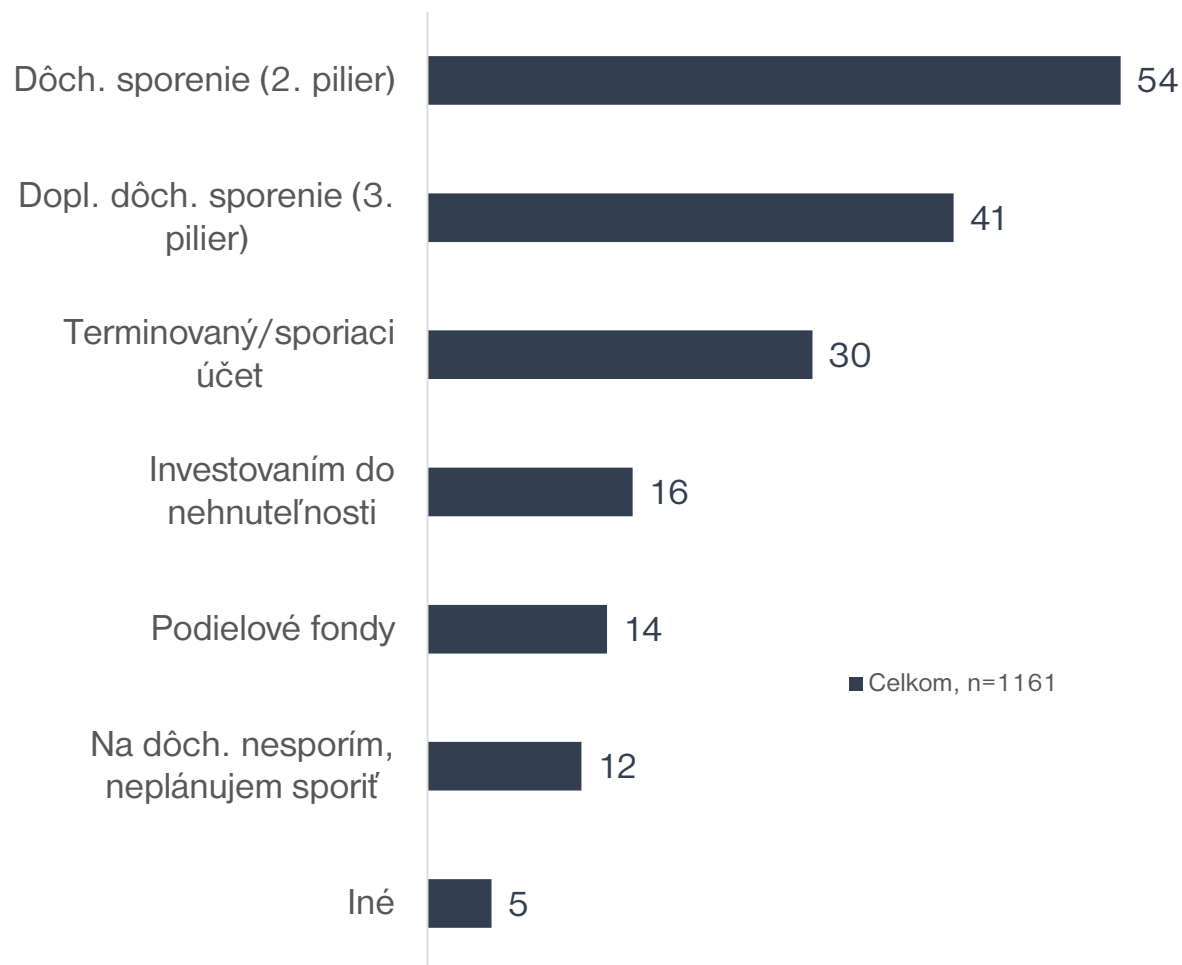
Dôvody neinvestovania do podielových fondov



Q18. Uviedli ste, že momentálne neinvestujete do podielových fondov. Označte, prosím, max. 3 dôvody, pre ktoré neinvestujete do podielových fondov. (v percentách)



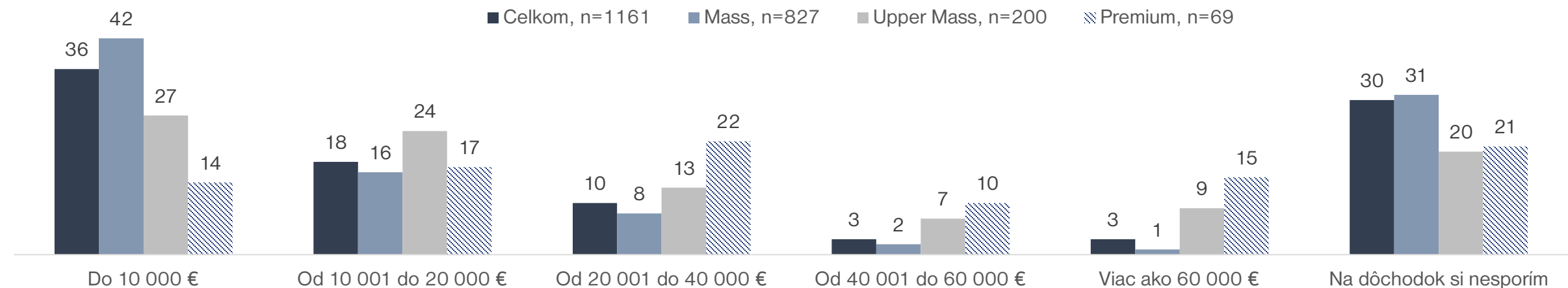
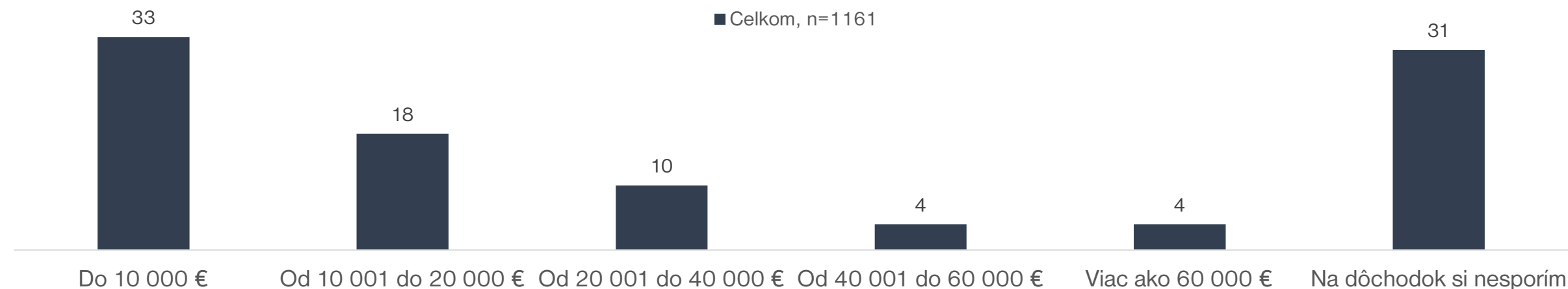
Spôsoby sporenia si na dôchodok



Q19 Akým spôsobom si plánujete v budúcnosti sporiť na dôchodok? (v percentách)



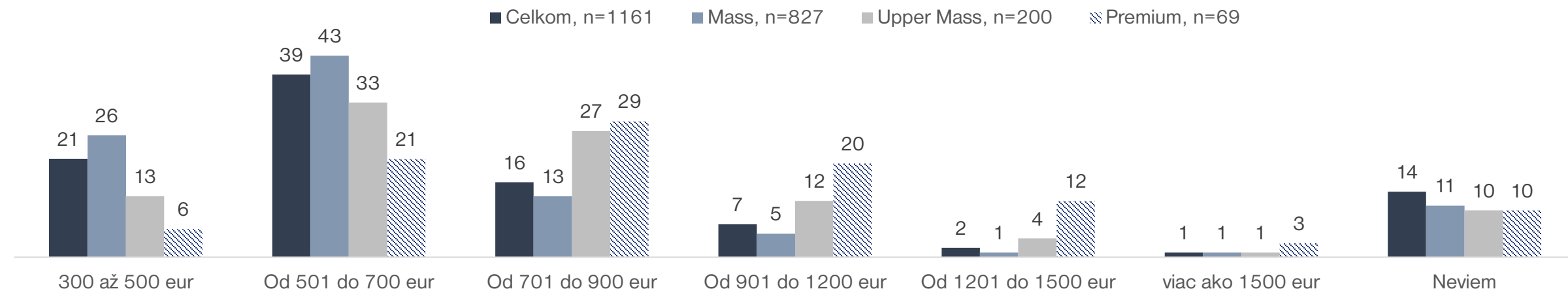
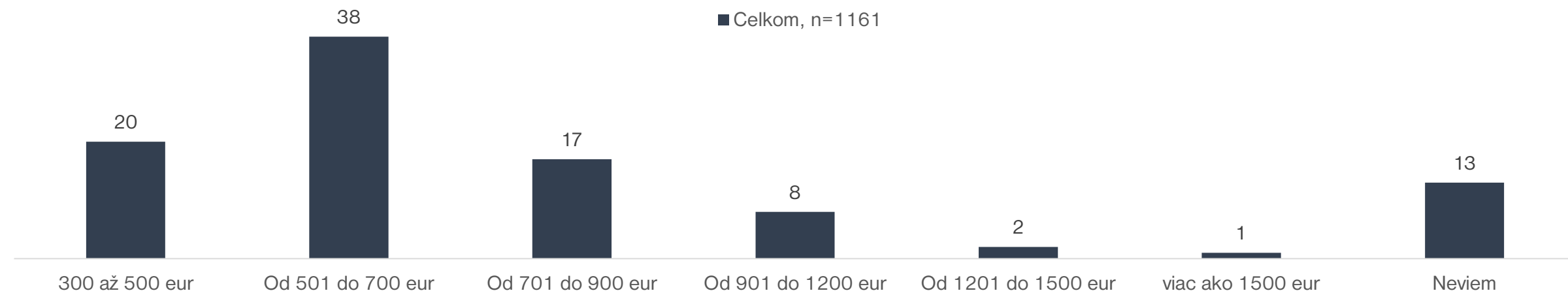
Očakávaná výška dôchodkových úspor (Klientstvo a Príjmový segment)



Q20. Ak si individuálne sporíte na dôchodok, akú sumu predpokladáte, že si nasporíte (neberieme do úvahy príspevky 1. piliera a 2. dôchodkového piliera)? (v percentách)



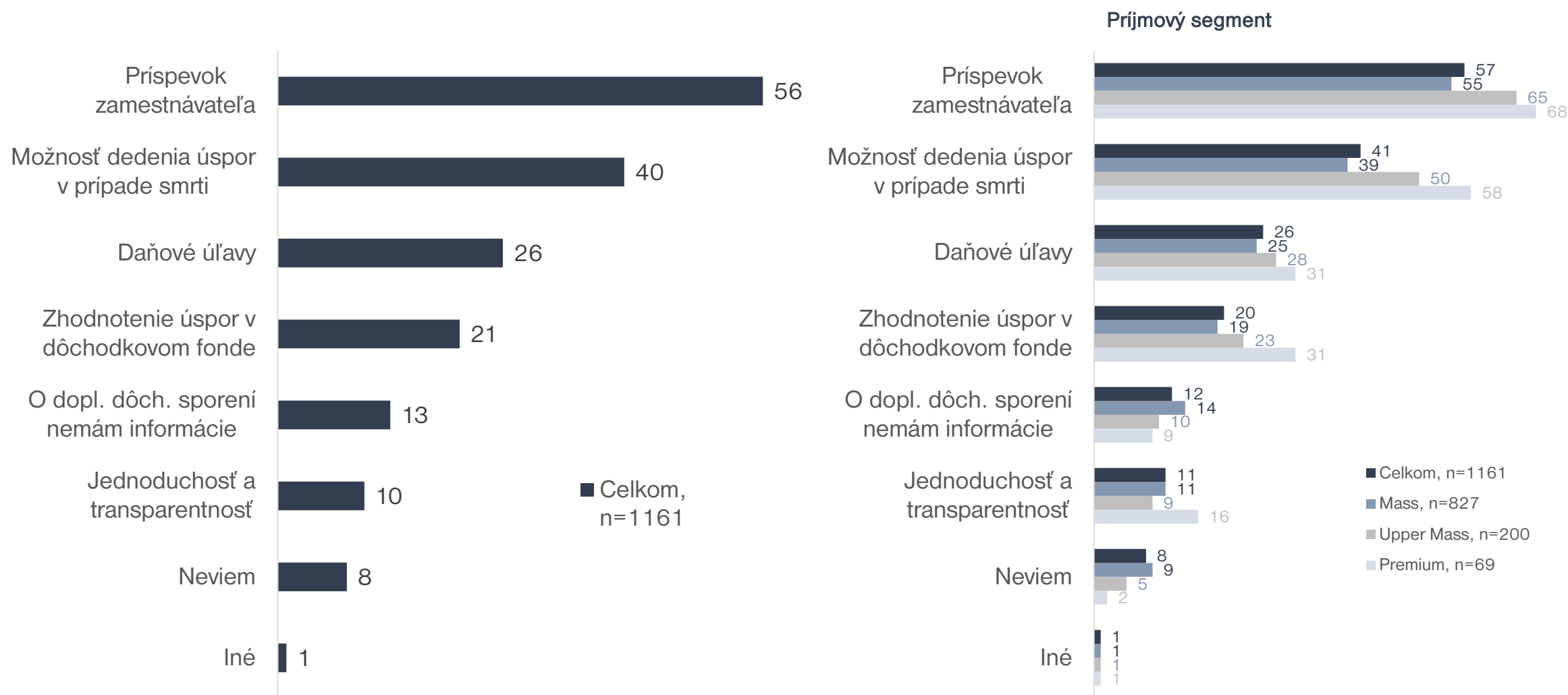
Očakávaná výška dôchodku v budúcnosti



Q21. Ak sa celkovo zamyslíte, akú sumu budete mesačne na dôchodku približne potrebovať? (v percentách)



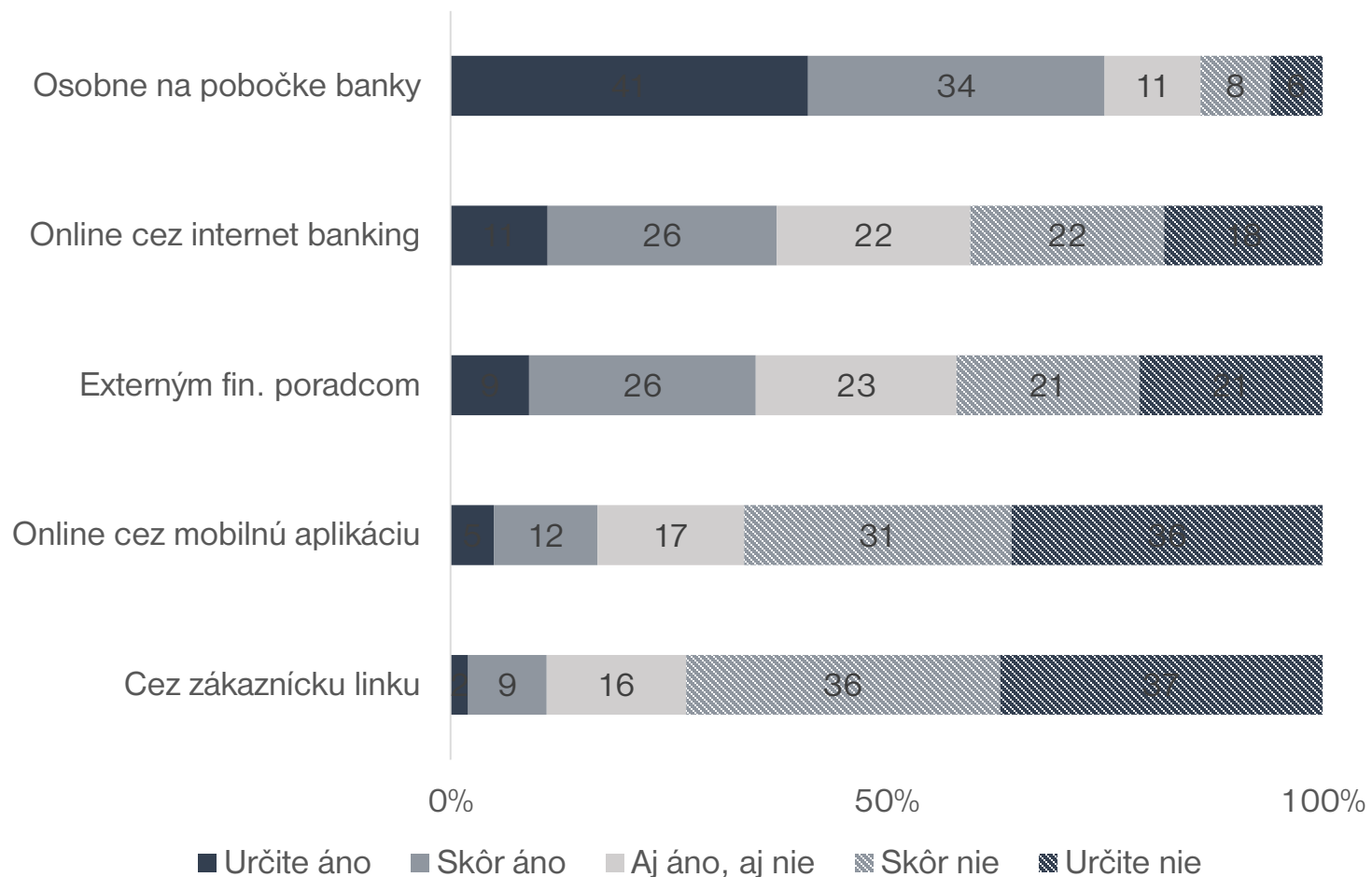
Výhody 3. dôchodkového pilieru



Q22. Bez rozdielu toho, či v súčasnosti využívate doplnkové dôchodkové sporenie (3. pilier) alebo nie, čo považujete Vy osobne na tomto produkte za najvýhodnejšie? (v percentách)



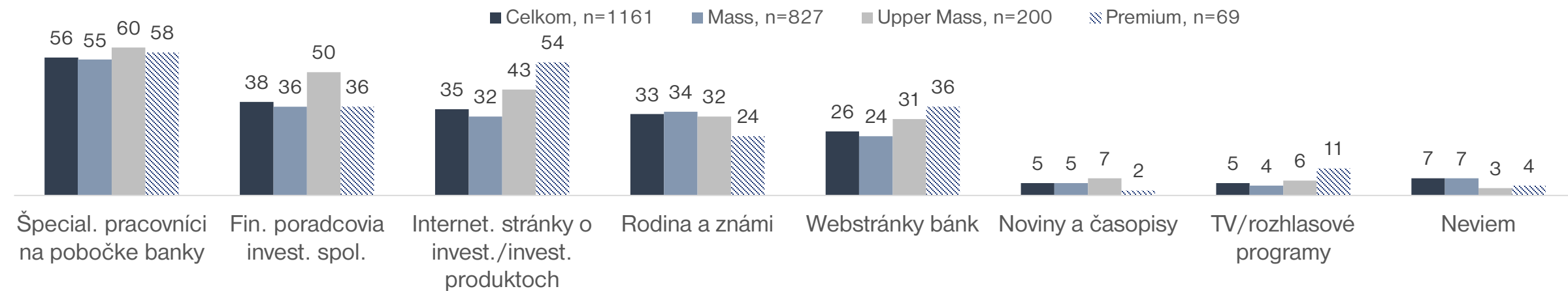
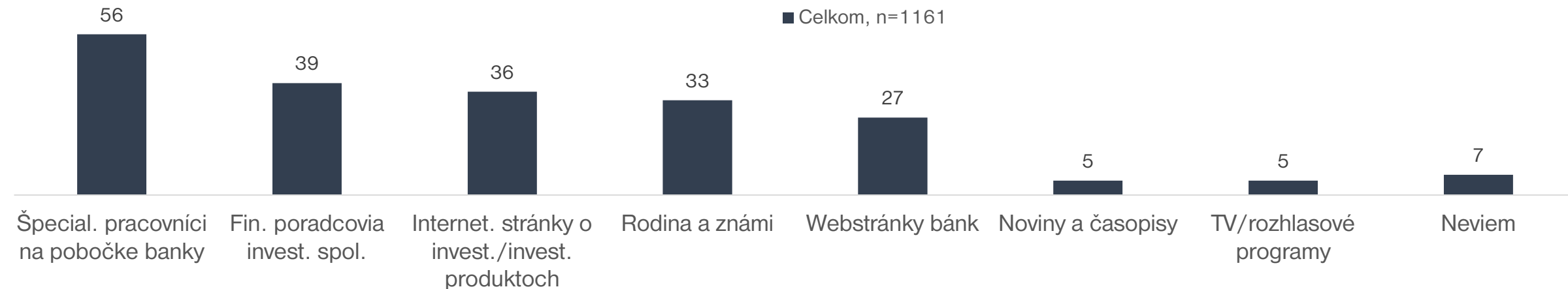
Preferencie spôsobu zriadenia produktu



Q23. Predstavte si, že by ste si chceli zriadiť nové sporenie alebo investovanie do podielových fondov. Ktorý zo spôsobov zriadenia takýchto fin. produktov by ste uprednostnili? (v percentách)



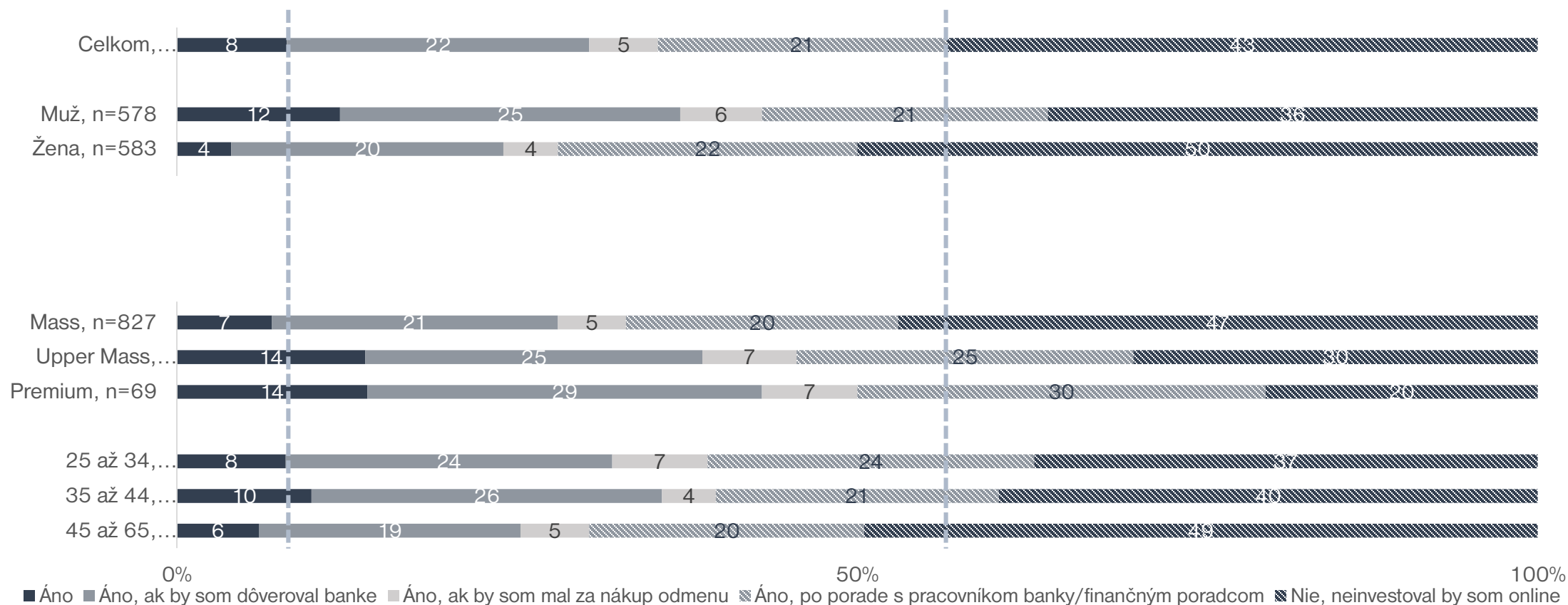
Zdroje informácií o finančných produktoch



Q24. Ak by ste sa mali rozhodnúť ohľadne investovania a zriadenia si investičného produktu, ktorý zdroj informácií by bol pre Vás dôveryhodný? (v percentách)



Online spôsob zriadenia si finančného produktu



Q25. Kúpili by ste si investičný produkt (napr. sporenie, investovanie do podielových fondov a pod.) online? (v percentách)



Q&A

