

Zájem o investice mezi ženami stoupá - meziročně o 10 %. Téměř každá pátá Češka dnes investuje, ukázal průzkum Amundi

18.11.2024 - | PROTEXT

„Je povzbudivé vidět, že stále více žen vnímá důležitost a význam finančního zajištění a samostatného rozhodování o svých financích. V Amundi se tomuto tématu dlouhodobě věnujeme a snažíme se podporovat ženy na jejich investiční cestě krok za krokem,“ vysvětluje Markéta Jelínková, Senior portfolio manažerka Amundi Czech Republic. **„Rostoucí zájem žen o investování je patrný jak v jejich pasivním zájmu o toto téma, tak v aktivních investičních rozhodnutích, která činí. V tomto ohledu však ženy za muže stále mírně zaostávají - u mužů dosahuje tento zájem přes 65 %.“**

Ostražitost zůstává: ženy volí konzervativní přístup

I když investování oslovuje stále více žen, jejich přístup zůstává převážně opatrný. Nejčastěji volí konzervativní nástroje, jako jsou spořicí produkty (58 %) nebo běžné účty (35 %), v rámci investic nejčastěji volí podílové fondy, ty využívá každá osmá žena (12 %). Na rozdíl od svých mužských protějšků méně investují do akcií či kryptoměn. *„Ženy obecně přistupují k riziku s větší obezřetností než muži a dávají přednost investicím, které slibují dlouhodobější stabilitu,“* uvádí Jelínková.

Průzkum rovněž ukázal, že pětina dotázaných žen (19,5 %) nemá žádné úspory, přičemž jako hlavní překážky investování vnímají právě omezené finanční prostředky (30,7 %), dále obavy z rizika (17 %) a nedostatek zkušeností s investicemi (10,5 %).

I když více než polovina dotázaných žen hodnotí své znalosti o investicích jako průměrné nebo nižší, odborné ekonomické vzdělání pro úspěšné investování nutné není, zdůrazňuje Markéta Jelínková. *„Stačí základní přehled o principech a spolupráce s odborníky, kteří pomohou sestavit investiční strategii odpovídající osobním cílům a vztahu k riziku,“* dodává.

Investiční nástroje a pohledy na investice

Ve způsobu správy svých investic volí ženy různý přístup. Častá je kombinace aktivní a pasivní správy (38,8 %), což umožňuje vyvážit kontrolu nad investicemi s efektivitou a úsporou času. Ty, které volí pouze aktivní správu (4,9 %), zdůrazňují potřebu mít nad investicemi plnou kontrolu. Naopak ty, které se přiklánějí k čistě pasivní správě (19,9 %), preferují jednodušší přístup s nižší časovou náročností.

Vedle snahy o finanční zajištění si zpravidla ženy v investování stanovují i specifické priority. Pro téměř polovinu (45 %) jsou rodina a děti považovány za nejdůležitější „investici“. Dalších 30 % dotázaných žen vidí jako klíčovou investici vlastní bydlení, zatímco 19 % považuje za zásadní vzdělání. Naopak za nevýhodné investice označují půjčky (25 %), konzumní zboží (16 %) a možná překvapivě i manželství (12 %).

O společnosti Amundi

Amundi, přední evropský správce aktiv, který patří mezi 10 největších světových hráčů[2], nabízí svým 100 milionům klientů – retailových, institucionálních i firemních – kompletní škálu spořicích a investičních řešení v rámci aktivní i pasivní správy, v tradičních nebo reálných aktivech. Tato

nabídka je rozšířena o IT nástroje a služby, které pokrývají celý hodnotový řetězec spoření. Amundi, dceřiná společnost skupiny Crédit Agricole, kótovaná na burze, v současné době spravuje aktiva v hodnotě více 2,2 biliony eur[3] .

Díky svým šesti mezinárodním investičním centrům[4], možnostem finančního a mimofinančního výzkumu a dlouhodobému závazku k odpovědnému investování je společnost Amundi klíčovým hráčem na poli správy aktiv.

Klienti Amundi využívají odborných znalostí a poradenství 5 500 zaměstnanců ve 35 zemích.

Amundi, a trusted partner, working every day in the interest of its clients and society

www.amundi.cz

[1] Výzkum STEM/MARK uskutečněný v září 2024, n= 1009

[2] Zdroj: IPE "Top 500 Asset Managers" zveřejněno v červnu 2023, na základě spravovaných aktiv k 31. 12. 2023.

[3] Údaje Amundi k 31/10/2024.

[4] Boston, Dublin, Londýn, Milán, Paříž a Tokio.

<https://www.ceskenoviny.cz/tiskove/zpravy/zajem-o-investice-mezi-zenami-stoupa-mezirocne-o-10-te-mer-kazda-pata-ceska-dnes-investuje-ukazal-pruzkum-amundi/2597302>