



ČESKÁCZECH
BANKOVNÍBANKING
ASOCIACEASSOCIATION



ČEŠI A JEJICH FINANCE 2020

Duben 2020

O průzkumu Finanční gramotnost Čechů

Průzkumu se zúčastnilo 1102 respondentů ve věku 18 až 79 let. Sběr dat probíhal metodou CAPRI (telefonická rekrutace a následný online dotazník) v lednu 2020.

Index finanční gramotnosti ČBA

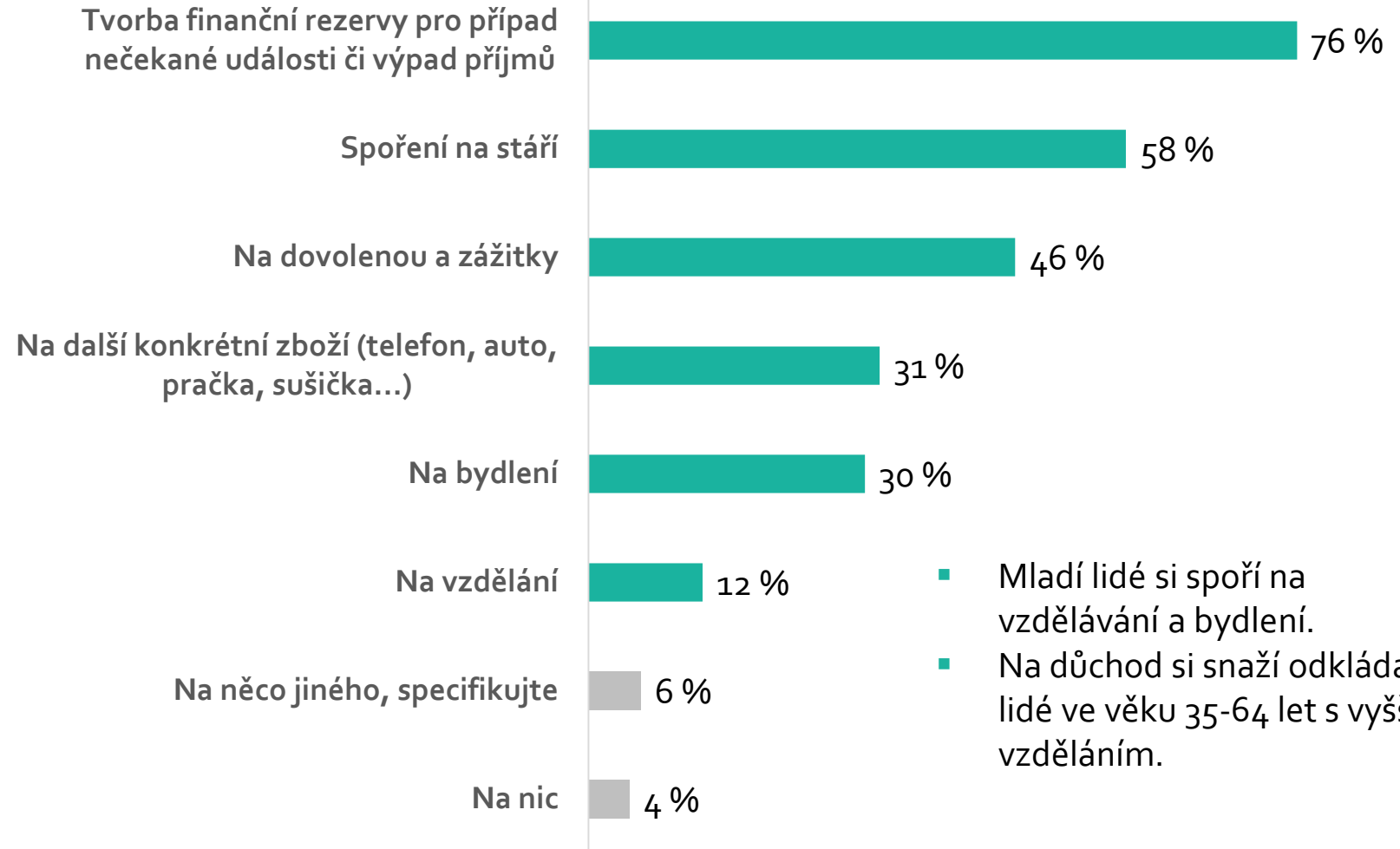
Index finanční gramotnosti vzrostl na 61 bodů

		Index FG		
		Počet	Průměr	Směrodatná odchylka
Rok 2019		1087	57	21
Rok 2020		1102	61	21
Pohlaví	Muž	532	65	21
	Žena	570	57	20
Věk	18-34	258	59	21
	35-49	331	62	22
	50-64	263	63	21
	65 a více let	210	59	20
Vzdělání	ZŠ, Vyuč	282	52	20
	Maturita	442	60	20
	VOŠ, VŠ	376	67	21
Region	Praha	130	64	21
	Čechy	537	59	21
	Morava	434	61	21

- Ve srovnání s minulým rokem jsme si polepšili o 4 body. Celkový průměrný index FG dosáhl **61 bodů** ze 100.
- Míra úspěšnosti stále jasně souvisí se vzděláním. Zatímco lidé bez maturity dosáhli 52 bodů, lidé s VŠ vzděláním 67 bodů ze 100.
- Nejtěžší otázkou pro respondenty je stále ta nejpraktičtější, a totiž na výhodnost úvěru. Správně na ni odpovědělo pouze 42 % respondentů .

Spořeni a finanční rezerva

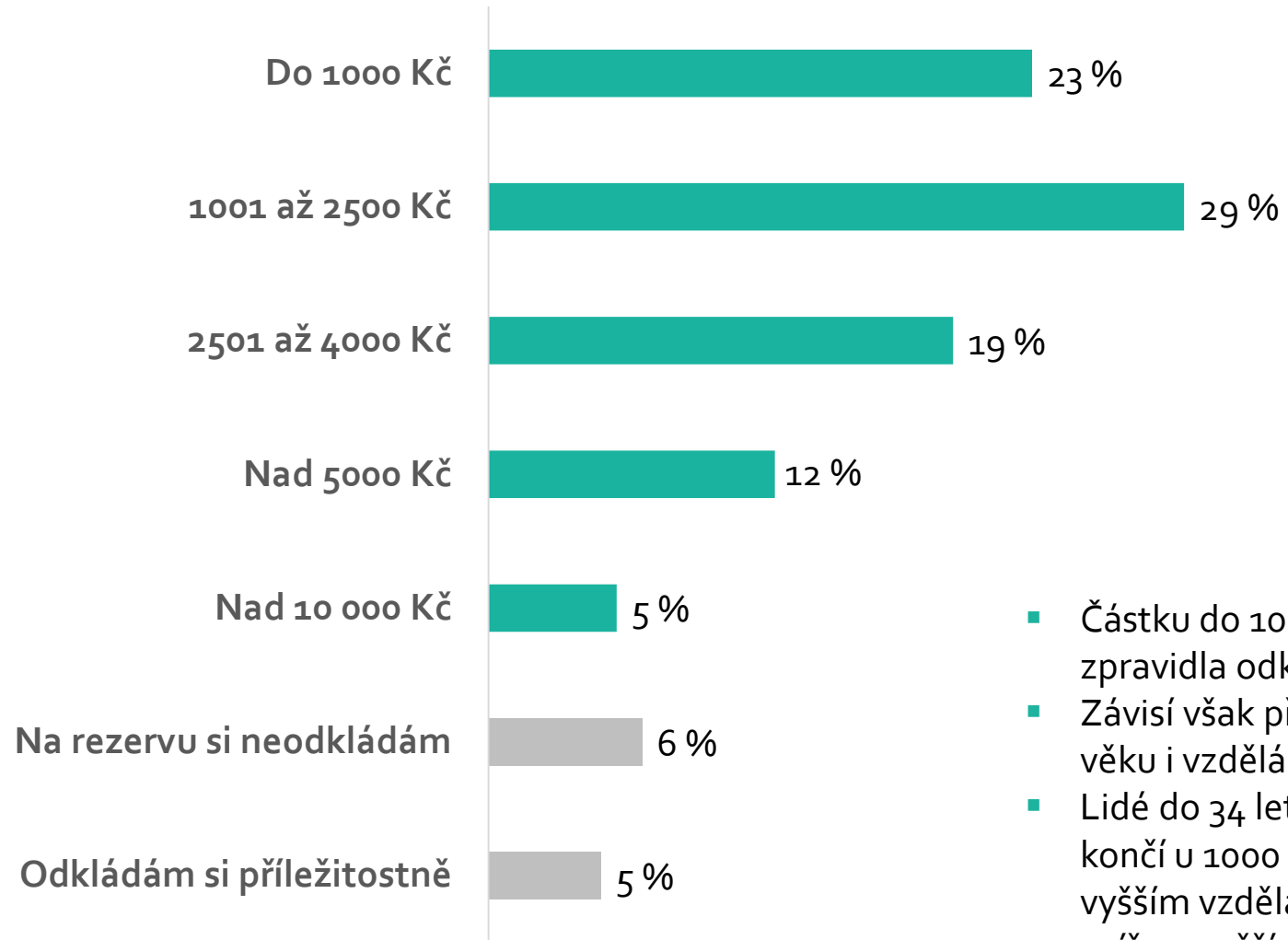
Lidé si odkládají peníze stranou především na neočekávané výdaje a na stáří



- Mladí lidé si spoří na vzdělávání a bydlení.
- Na důchod si snaží odkládat lidé ve věku 35-64 let s vyšším vzděláním.

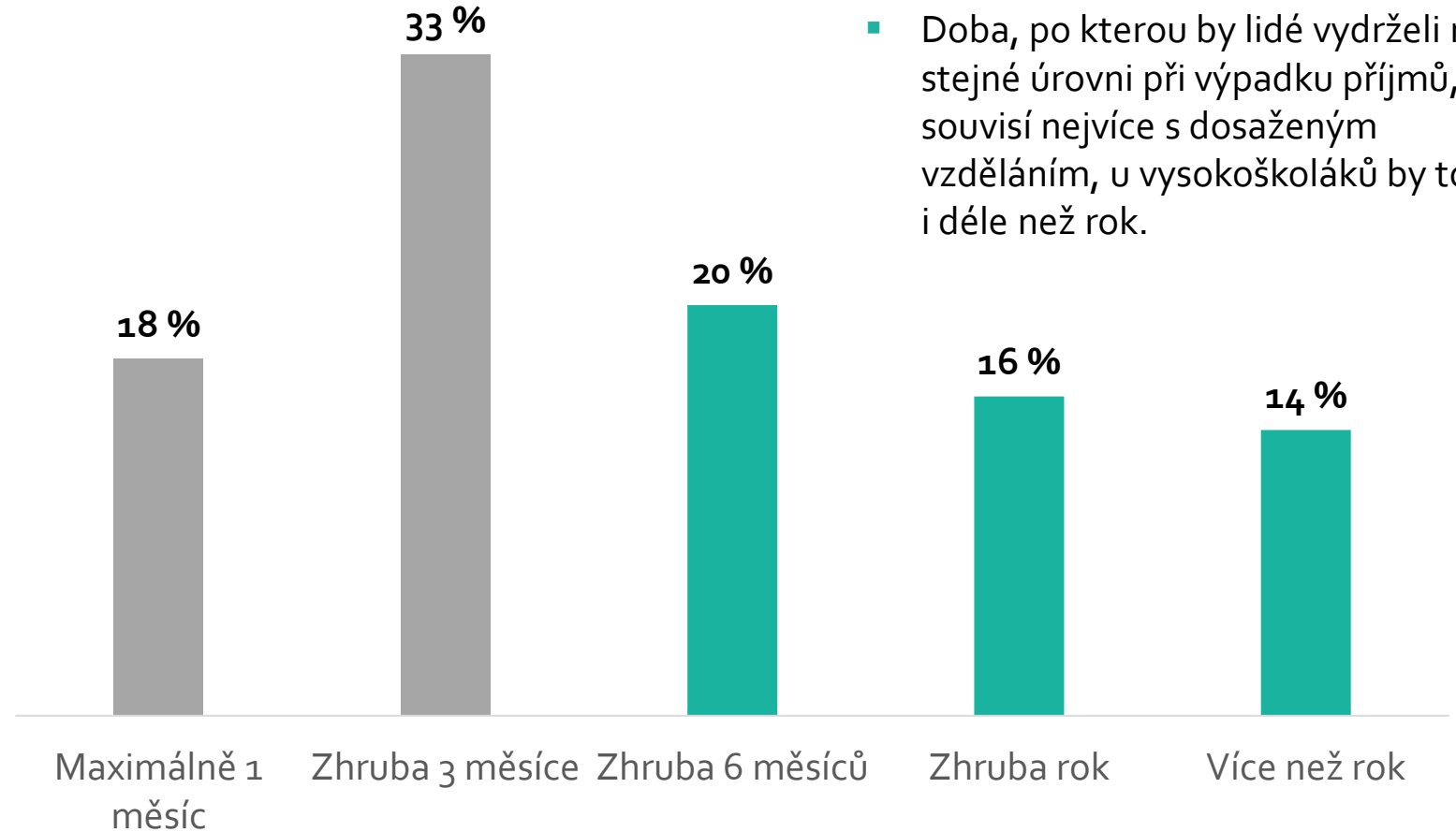
Možnost více odpovědí, součet kategorií je > 100%

Finanční rezervu
si naprostá
většina z nás
buduje, a to i
mladší generace



- Částku do 1000 Kč si zpravidla odkládají ženy.
- Závisí však především na věku i vzdělání.
- Lidé do 34 let také častěji končí u 1000 Kč, u lidí s vyšším vzděláním jde spíše o vyšší částky.

Nejčastěji nám
rezerva při
výpadku příjmů
vydrží na 3
měsíce

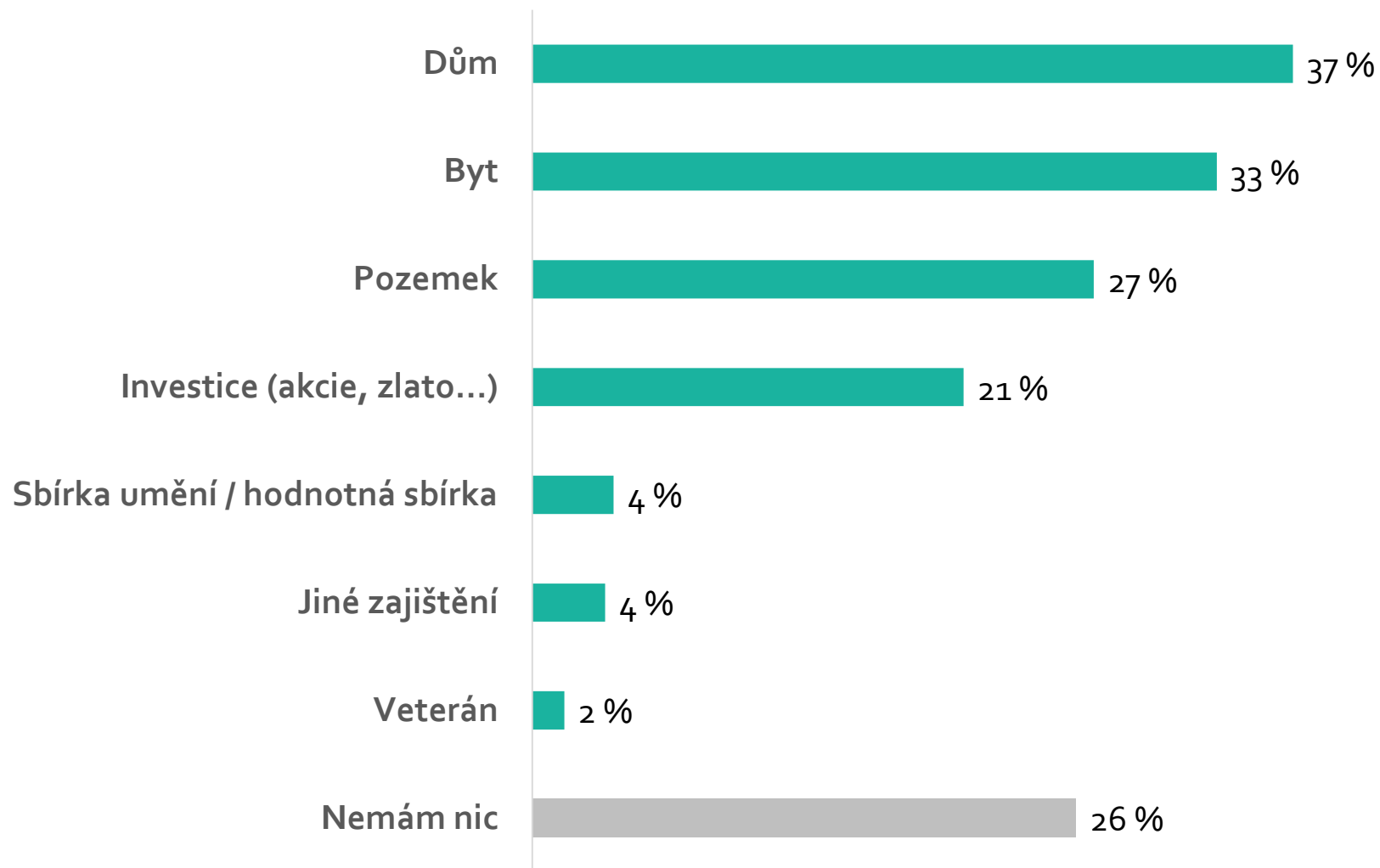


- Téměř každý pátý by ale nebyl schopen žít na stejné úrovni déle než 1 měsíc.
- Doba, po kterou by lidé vydrželi na stejné úrovni při výpadku příjmů, souvisí nejvíce s dosaženým vzděláním, u vysokoškoláků by to bylo i déle než rok.

Pětina lidí si na stáří nespoří vůbec a více než třetina jen poměrně málo



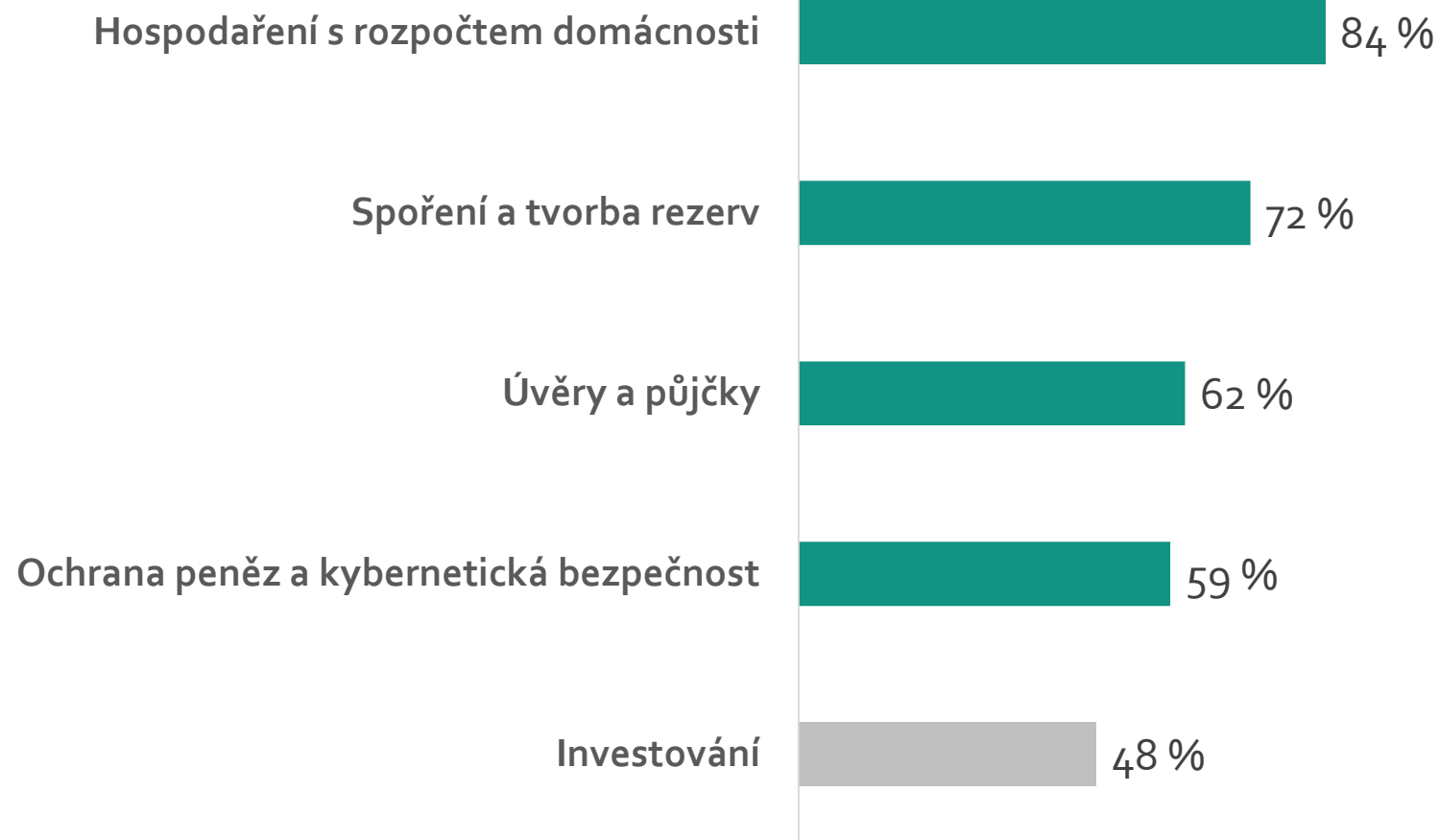
Nejčastější
formou dalšího
zajištění na stáří
je nemovitost



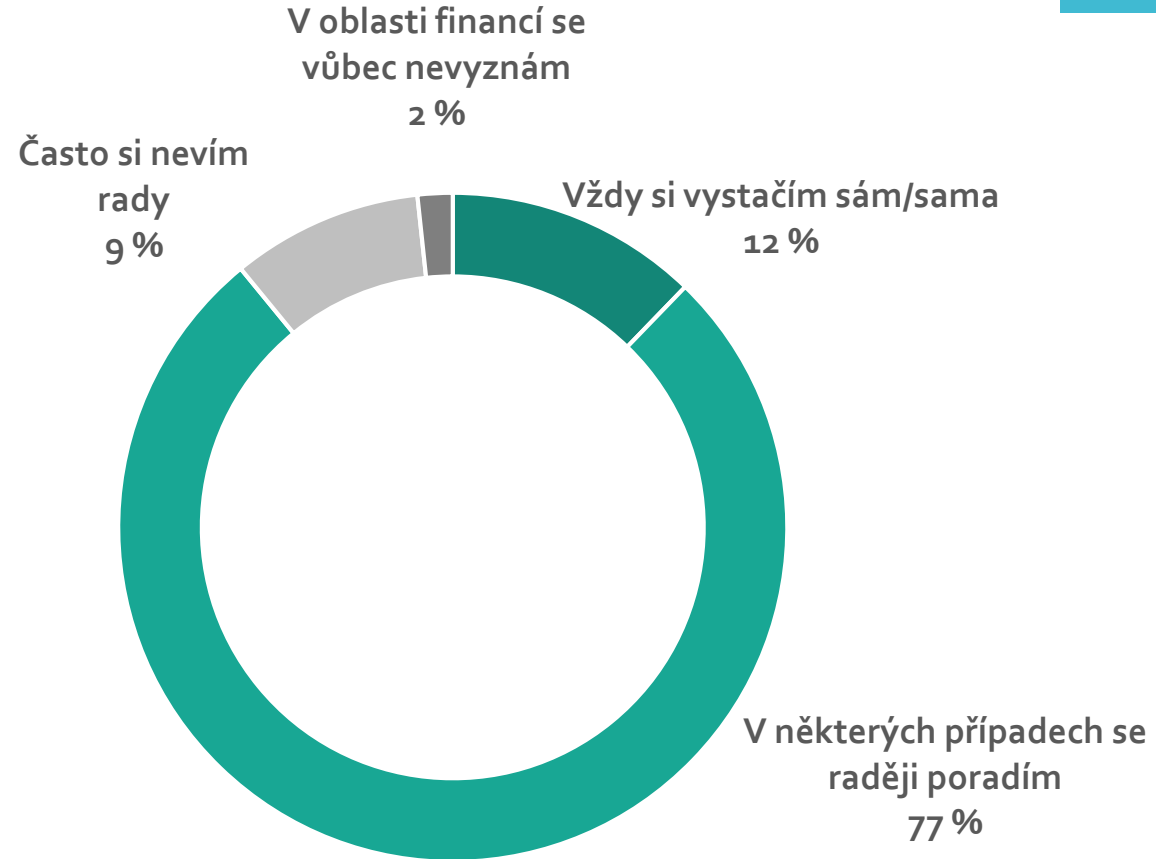
Možnost více odpovědí, součet kategorií je > 100%

Finanční vzdělávání

Lidé si věří,
pokud jde
o hospodaření
domácnosti,
naopak stále
tápou v
investování

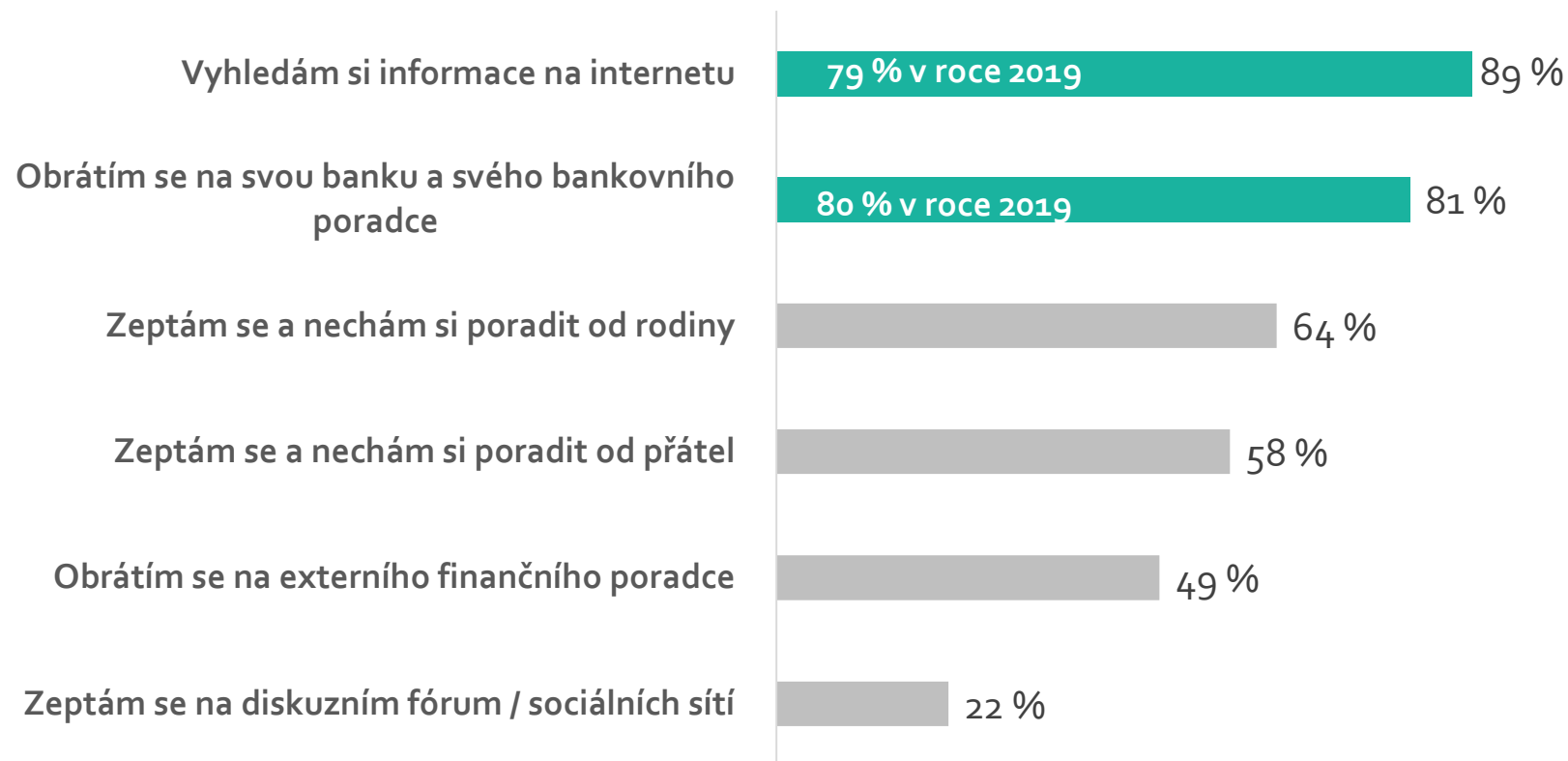


Jen 12 % lidí si se svými znalostmi vystačí samo, více než $\frac{3}{4}$ se raději poradí



- Větší přehled o financích mají muži, ženy přiznávají, že si často neví rady.
- Ve financích se moc nevyznají ani lidé s nízkým vzděláním.

Informace o financích hledáme na internetu a spoléháme na bankovního poradce

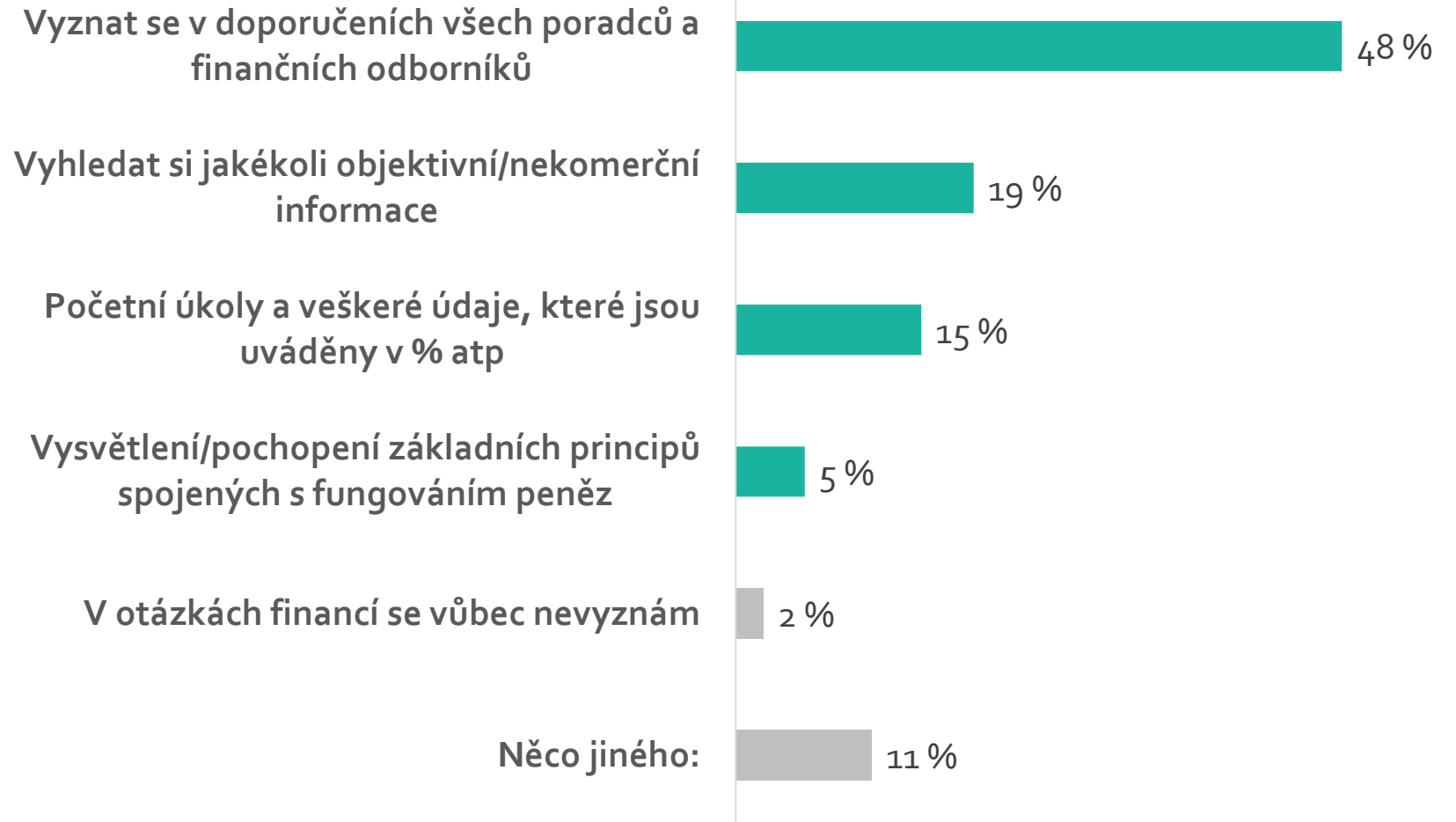


- Nejmladší respondenti spoléhají častěji na informace z internetu a na rady od rodiny.
- Na bankovního poradce se obrátí hlavně ženy.

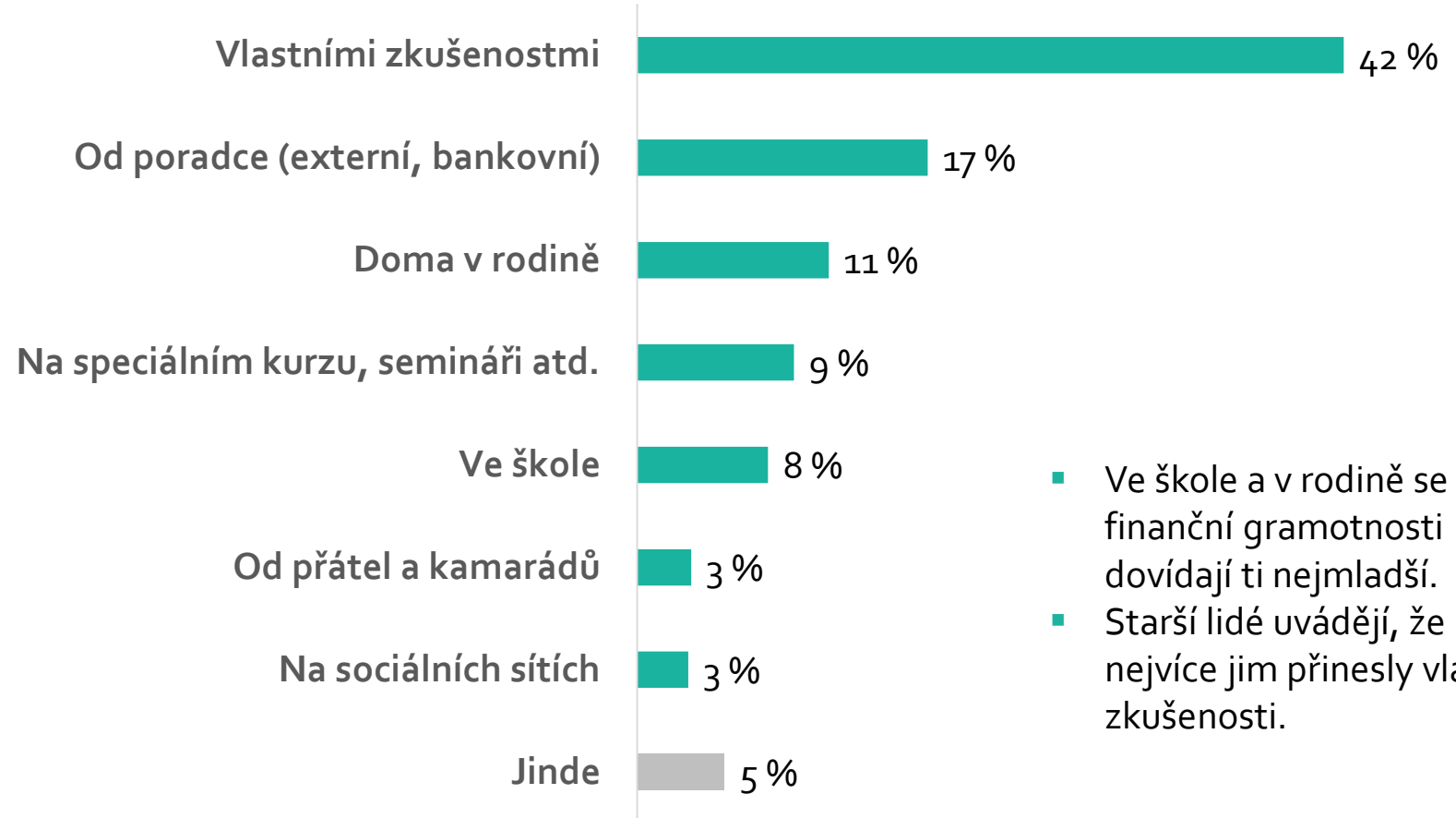
Možnost více odpovědí, součet kategorií je > 100%

Největší potíže dělá lidem orientace v doporučeních poradců a odborníků

Respondent a jeho znalosti



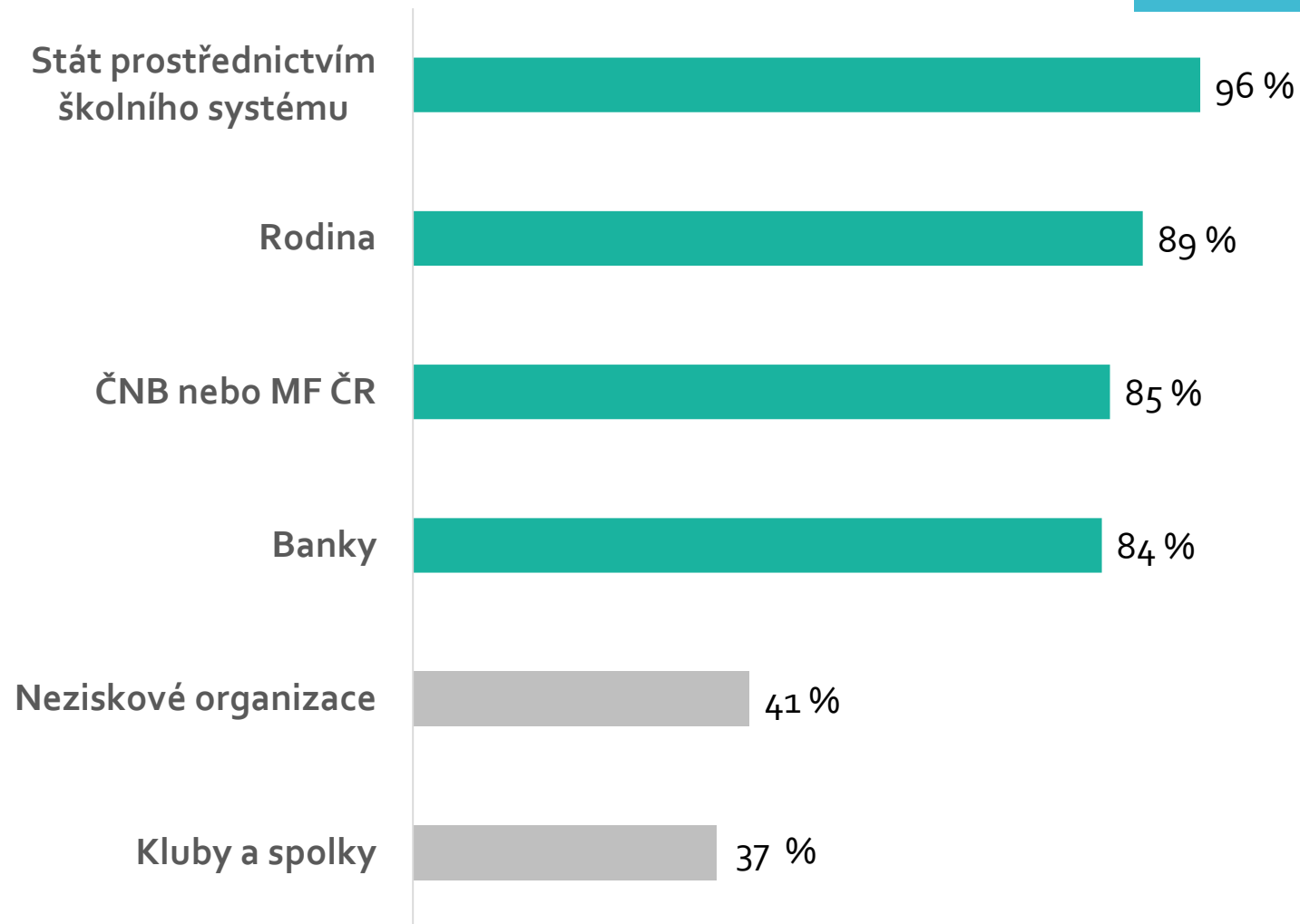
Lidé se učí hlavně svými zkušenostmi



- Ve škole a v rodině se o finanční gramotnosti dovídají ti nejmladší.
- Starší lidé uvádějí, že nejvíce jim přinesly vlastní zkušenosti.

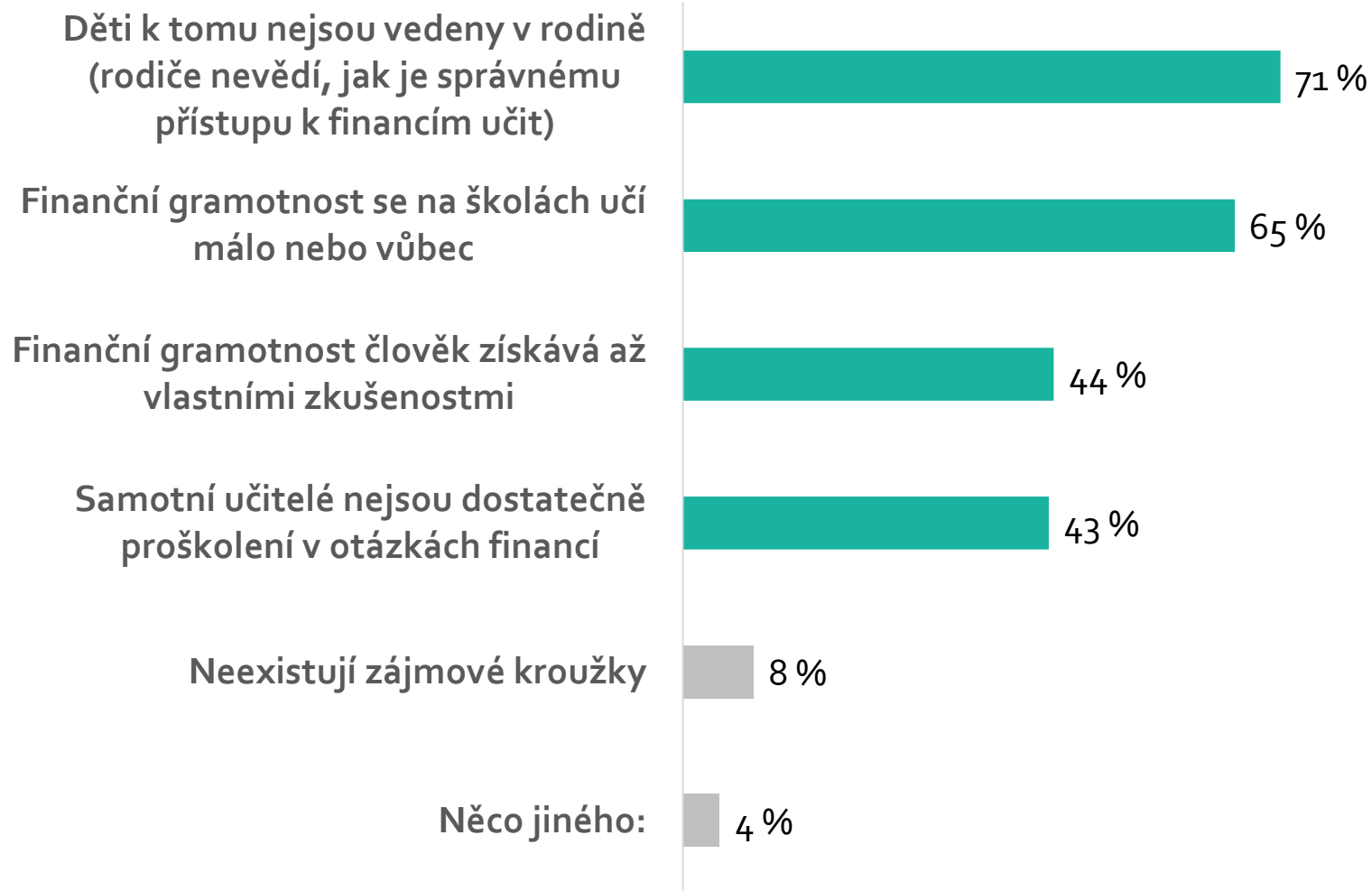
Lidé očekávají,
že o finanční
gramotnost se
budou starat
školy a rodina, z
velké části ale
také státní
instituce a banky

Finanční gramotnost



Možnost více odpovědí, součet kategorií je > 100%

Špatná úroveň finanční gramotnosti je způsobena zejména špatným přístupem rodin a škol



Možnost více odpovědí, součet kategorií je > 100%

SHRNUTÍ

- Informace o financích hledáme častěji na internetu (v porovnání s minulým rokem o 10 procentních bodů více) a spoléháme se také na bankovního poradce
- Lidé si jsou nejvíce jistí v otázkách hospodaření s rozpočtem domácnosti a v oblasti spoření, stále však tápou v investování
- Na 42 % z nás se o financích učí hlavně svými vlastními zkušenosti
- Finanční rezervy pro případ neočekávané události si podle svých slov tvoříme v každém věku (76 %) a spoříme si také na stáří (58 %)
- Polovina z nás deklaruje dostatečnou finanční rezervu na dobu cca půl roku, v případě výpadku příjmů však téměř každý pátý z nás nevydrží déle než 1 měsíc
- Index finanční gramotnosti meziročně poprvé vyrostl o několik bodů a překonal hranici 60 bodů ze 100 možných

Děkujeme za pozornost!



ČESKÁ
BANKOVNÍ
ASOCIACE

CZECH
BANKING
ASSOCIATION

