

Ultimii trei ani au adus schimbari majore în preferintele investitionale ale românilor (studiu)

Ultimii trei ani au adus schimbari majore în preferintele investitionale ale românilor, chiar daca trei din patru considera ca nu au suficiente informatii despre solutiile de investitie, arata un studiu Erste Asset Management.

Cercetarea indica o crestere a apetitului investitional pentru mentinerea stabilitatii financiare prin fonduri de investitii (26%, +10% fata de 2018), aur sau obiecte de valoare (23%, +11% fata de 2018), prin diversificarea mijloacelor de economisire sau investire (23%, +12% fata de 2018) sau prin investitii în criptomonede (+15%).

Cea de-a treia editie a studiului Erste Asset Management si comparatia cu ultimul studiu realizat de companie în 2018 scoate în evidenta o crestere a apetitului investitional al românilor, chiar daca unul din doi participanti la studiu percep riscuri mari sau foarte mari, asociate cu efectele locale ale crizei financiare, cu lipsa stabilitatii locului de munca si cu recesiunea internationala în ansamblu.

Totodata, autorii studiului sustin ca aceste riscuri resimtite au determinat doar o usoara crestere pe componenta de economisire prin pastrarea banilor într-un cont (44,2%, în crestere cu 3% fata de 2018) sau în numerar, acasa (30%, în crestere cu 1%), în timp ce produsele de investitii sunt din ce în ce mai apreciate atunci când vine vorba de mentinerea stabilitatii financiare.

"Studiul este un demers initiat de Erste Asset Management împreuna cu D&D Research si alti parteneri înca din 2016. Am decis sa îl transformam într-un exercitiu de continuitate, reitându-l în 2018 si, recent, între finalul anului 2021 si primul trimestru al lui 2022, perioada marcata de tulburarile economice si sociale aduse de razboiul din Ucraina, dar si de accelerarea inflatiei. Pentru noi, ca asset manageri, este foarte important sa înțelegem atât poza relatiei cu surplusul financiar, cât si evolutia sa în timp. În plus, stim ca subiectul fondurilor de investitii este unul mai dificil de abordat, însa datele din studiu ne arata semnale clare de progres si de diversificare de portofoliu, ceea ce ne bucura. De asemenea, ramâne valabila discrepanta majora de încredere, cunostinte si înțelegere între cei care sunt deja utilizatori ai fondurilor si cei care nu sunt. Însa, la Erste Asset Management, credem ca fondurile de investitii sunt una dintre cele mai 'democratice' forme de a investi, fiind accesibile oricui", a declarat Horia Braun Erdei, director general al SAI Erste Asset Management.

Studiul este relevant pentru piata de administrare a activelor financiare, întrucât se concentreaza pe segmentele populatiei care sunt deja familiarizate cu produsele de economisire si de investitie, urmarind evolutia în timp a perceptiilor si atitudinilor privind gestionarea surplusului financiar, a folosirii instrumentele financiare si a gradului de cunoastere al acestora.

În ceea ce priveste metodele preferate de pastrare a banilor, aproximativ 26% (fata de 18,8% în 2018) dintre participantii la studiu si-ar directiona surplusul de bani catre fonduri de investitii, în timp ce mai mult de jumatate (54%, -8,4% fata de 2018) ar tine banii într-un cont bancar.

Studiul arata ca în ultimii trei ani au pierdut teren modalitatile preferate pentru folosirea surplusului de bani, asa cum erau plata ratei la un credit imobiliar (-12%), plata ratei la credit luat pentru investitia într-o afacere (-8%), pensia privata (-4%).

Respondentii au mentionat ca aleg investitiile în fonduri de investitii pentru stabilitate financiara dupa retragerea din activitatea profesionala

Un aspect important relevat de studiu este cel legat de predilectia pentru fonduri de investitii de catre cei care au folosit deja aceste instrumente. Acestia declara în proportie de 90% ca ar investi surplusul de bani în fonduri de investitii pentru a-si asigura stabilitatea financiara si în proportie de 94% considera ca investitia în fonduri de investitii este cea mai potrivita modalitate de garantare a stabilitatii financiare dupa încheierea vietii profesionale.

Din studiu reiese faptul ca ideea de investitie financiara a început sa fie de interes pentru mai multi români, cu un accent deosebit pe nevoia de informare si servicii financiare de calitate.

Fata de 2018, se constata un grad de cunoastere mai mare în ceea ce priveste diferentele dintre produsele de economisire si fondurile de investitii, aproape jumatate dintre respondenti considerând ca fondurile de investitii raspund nevoilor de protectie financiara pe termen lung (50%) si mentinerii stabilitatii traiului zilnic (47%). Totusi, 82% considera nu au suficiente informatii despre fondurile de investitii si 56% considera ca nu au acces facil la astfel de informatii.

Daca 38% dintre respondenti declara ca nu se informeaza deloc despre ce presupun investitiile în fonduri de investitii, 34% dintre respondenti spun ca se informeaza apelând la consultantii financiari, de regula angajatii bancilor cu care lucreaza, pe fondul scaderii surselor de informare de tip word of mouth (prieteni, cunostinte) mentionate de 29% dintre respondenti.

Principalele motive mentionate de participantii la studiu pentru care nu au plasat bani în fonduri de investitii se refera la faptul ca nu au avut suficiente bani (37%), ca aceste produse nu li se potrivesc (22%) sau ca nu au avut suficiente informatii pe aceasta tema (18%).

De asemenea, datele din studiu arata ca, în alegerea unui partener de investitii, românii au cea mai mare încredere în firme de consultanta pentru investitii (67%), în brokeri (66%), în societati de administrare a investitiilor (65%) si în banci (65%).

Studiul a fost realizat de compania D&D Research, în perioada decembrie 2021 - aprilie 2022, pe un esantion de 2.116 persoane, reprezentativ pentru mediul urban, cu vârste cuprinse între 18 si 55 de ani. Scopul studiului a fost acela de a cunoaste si înțelege evolutia perceptiilor si atitudinilor privind economisirea si investitiile, tinând cont de actualul context geopolitic, dar si de temerile privind inflatia la nivel mondial. Variatiile prezentate se refera la rezultatele studiului realizat în 2018.

Banca Comerciala Româna (BCR), membra a Erste Group, este unul dintre cele mai importante grupuri financiare din România, incluzând operatiunile de banca universala (retail, corporate & investment banking, trezorerie si piete de capital), precum si societatile de profil de pe piata leasingului, pensiilor private si a bancilor de locuinte.

Erste Asset Management este o companie de administrare a activelor financiare fondata în 2008 în România si este membra a Erste Group, unul dintre cei mai mari furnizori de servicii financiare din Europa Centrala si de Est.