

Doar 5,7% dintre investitorii români si-au vândut investițiile în timpul scaderilor de pe burse (sondaj)

Doar 5,7% dintre investitorii români si-au vândut investițiile în timpul scaderilor de pe burse, 34% majorându-si portofoliile, iar 60% nu au facut nicio schimbare în investițiile lor, conform unui sondaj realizat de o platforma de investitii.

"Aproape de noi se afla investitorii cehi, din care doar 6,8% si-au vândut investițiile, în timp ce 17,8% dintre investitorii polonezi si-au lichidat portofoliile. Una dintre cauzele acestui comportament poate fi explicata pornind de la motivele pentru care oamenii investesc, iar majoritatea sunt legate de obiectivele pe termen lung", sustin autorii sondajului eToro Retail Investor Beat.

Peste 50% dintre respondentii români au declarat ca motivul numarul unu pentru care investesc este securitatea financiara pe termen lung, urmat de dorinta de a obtine independenta financiara.

"În cazul investitorilor polonezi si francezi, principalul motiv este acelasi, dar al doilea este acela de a-si îmbunatati stilul de viata. Pentru cehi, principalul motiv este de a contribui la finantarea unei fond suplimentar alaturi de o pensie de stat, urmat de dorinta de a depasi randamentul economiilor", mai arata cercetarea.

Totodata, germanii cauta în investitii un ajutor pentru pensie si securitate financiara pe termen lung. Italienii privesc investițiile ca pe o modalitate de a-si depasi randamentele economiilor si de a avea siguranta financiara pe termen lung, în timp ce motivul principal al spaniolilor este siguranta pe termen lung urmata de depasirea randamentului economiilor.

"De cealalta parte a Oceanului Atlantic, sondajul arata ca investitorii americani cauta prin investitii siguranta financiara pe termen lung si o modalitate de a câstiga bani în plus pe lângă pensie", mai arata studiul.

Potrivit unui sondaj recent realizat de Gallup, 58% dintre familiile din SUA au investitii în actiuni iar acest procent se schimba în functie de nivelul de educatie. Cu cât acesta este mai ridicat, cu atât procentul este mai mare. Aproximativ 79% dintre persoanele cu studii postuniversitare detin portofolii de investitii, în timp ce doar 39% dintre persoanele cu studii medii sau persoanele mai putin educate investesc în actiuni.

"Venitul este, de asemenea, un factor relevant pentru investitii. 89% dintre familiile care câstiga 100.000 de dolari sau mai mult si 61% dintre cele care câstiga între 40.000 si 100.000 de dolari detin investitii în actiuni. Doar 25% dintre familiile cu venituri sub 40.000 de dolari fac astfel de investitii", precizeaza autorii studiului.

În ceea ce priveste sumele investite, sondajul arata ca în timp ce în SUA 52% dintre investitori au portofolii de investitii de peste 69.000 de dolari, în România doar 6,1% se afla în aceasta categorie.

"Majoritatea investitorilor români (71%) au în portofolii mai putin de 58.000 de lei, echivalentul a aproape 12.000 de euro. În aceeasi situatie se afla aproape 57% dintre investitorii polonezi si cehi. Daca ne uitam la tarile cu venituri mai mari, doar 38% dintre investitorii germani si 36% dintre cei francezi au în portofolii sub 10.000 de euro, restul având portofolii mai mari", arata cercetarea.

În ciuda valorilor scazute ale portofoliilor, investitorii români au o strategie de investitii, 32,5% din ei cumparând sau vânzând active lunar, 18% saptamânal, 5,3% zilnic si 13,5% trimestrial.

Conform sondajului, aproape de comportamentul nostru sunt cehii, 34% dintre investitorii din Cehia

tranzactionând și investind lunar, dar doar 8,8% din ei tranzactioneaza trimestrial. Investitorii polonezi sunt diferiti, respectiv 22,2% din ei tranzactioneaza lunar și 20,4% trimestrial. În schimb, 21,9% dintre investitorii americani tranzactioneaza lunar, iar aproape 30% dintre ei tranzactioneaza mai rar decât anual.

"În pofida presiunii induse de temerile privind o eventuala recesiune sau încetinire a economiei globale, precum și de îngrijorările legate de tensiunile geopolitice, bursele europene și americane s-au redresat în iulie. DAX - indicele german - a câștigat 6,5%, CAC40 - indicele francez - a crescut cu 8,65%, iar S&P 500 cu 10% în ultimele 30 de zile. Dar pietele se afla încă într-o zonă negativă, după scaderile care au afectat pietele începând cu sfârșitul anului 2021", a precizat analistul eToro, Bogdan Maioreanu.

Sondajul Retail Investor Beat a fost realizat de Appinio în perioada 7-17 iunie 2022, pe esanțion de 10.000 de investitori individuali din 14 țări.