

Milenialii risca mai mult decât "baby boomers" când vine vorba despre investiții (raport)

Apetitul pentru risc al investitorilor europeni din generația Millennials (cei născuți între 1981 și 1996) este de 1,5 ori mai mare decât a celor din generația "Baby Boomers" (persoanele născute în perioada 1946 - 1964), arată un raport recent, publicat de EY.

Conform EY Global Wealth Research Report 2023, peste o treime dintre milenialii europeni (38%) aleg investiții mai riscante, comparativ cu doar un sfert (24%) dintre "baby boomeri", iar mai mult de jumătate (57%) dintre milenialii intervievați au declarat că nevoile lor de investiții au devenit mai complexe (față de 35% dintre cei din generația "baby boom").

În același timp, 35% dintre aceștia recunosc că nu se întâlnesc suficient de des cu consilierul lor pentru a-și revizui obiectivele, ceea ce îi face să fie mai puțin pregătiți. Ponderea în acest caz este de 20% la generația "baby boom".

"Pe fondul incertitudinii economice prelungite, cererea de consiliere profesională pentru interpretarea șocurilor economice, de piață și politice este în prezent crescută pentru mulți investitori. Cu toate acestea, cererea europeană este în urma mediei mondiale. Sondajul a arătat că 38% dintre milenialii europeni și 34% dintre cei din generația 'boomers' caută în mod activ sfaturi de la consilierul lor financiar ca răspuns la instabilitatea sau incertitudinea politică, comparativ cu 42% și, respectiv, 33% la nivel global. De asemenea, sondajul a constatat că mai mult de jumătate (51%) dintre milenialii europeni caută în mod regulat consultanța financiară independentă suplimentară ca răspuns la volatilitatea portofoliului, comparativ cu 58% în cadrul acestui grup de vârstă la nivel global", se menționează în concluziile raportului de specialitate.

În ceea ce privește canalele preferate pentru a primi consultanță, 47% dintre toți investitorii europeni caută să stea de vorba cu consilierii în mod virtual, 30% optează pentru interacțiunea față în față, iar 23% se orientează către internet sau aplicații.

De asemenea, raportul EY a constatat că milenialii de pe piețele europene sunt de peste două ori mai predispuși să schimbe, să adauge un nou administrator sau să mute banii (71%), decât cei din generația baby boom (32%).

"Investitiile în clase de active mai noi - cum ar fi FinTech, digital și cripto - sunt în creștere, iar clienții europeni de averi private se orientează către piața FinTech și cea a alternativelor. Cererea de consultanță profesională pentru aceste clase de active este, de asemenea, mai mare decât în domeniile tradiționale, iar angajamentul investitorilor față de FinTech-uri este așteptat să crească cu 12% în următorii trei ani", notează sursa citată.

EY a colaborat cu Savanta pentru a realiza acest sondaj amplu în rândul a peste 2.600 de clienți din 27 de zone geografice: America de Nord (inclusiv SUA și Canada), America Latină (inclusiv Mexic, Argentina, Brazilia și Chile), EMEA (inclusiv Franța, Germania, Italia, Luxemburg, Țările de Jos, Elveția și Marea Britanie), țările nordice (inclusiv Danemarca, Finlanda, Norvegia și Suedia), Orientul Mijlociu (inclusiv Arabia Saudită, Qatar și Emiratele Arabe Unite), Asia-Pacific (inclusiv Australia, China, Hong Kong SAR, India, Japonia, Republica Coreea și Singapore).