

WR

WEALTHREPORT2019

RŮST. SPOLEČNĚ.

J&T BANKA | JT BANK.CZ

J&T BANKA WEALTH REPORT 2019

Unikátní výzkum o chování, názorech a záměrech českých a slovenských dolarových milionářů, který iniciovala **J&T Banka**, expert na investice a chování movitých a náročných lidí.

VÍTEJTE VE SVĚTĚ MILIONÁŘŮ



Vítejte ve světě bohatých a úspěšných, pohled na investiční myšlení a chování českých a slovenských dolarových milionářů přinášíme již devátým rokem. Poprvé za celou historii jedinečné studie J&T Banka Wealth Report vidíme v letošních výsledcích ochlazení důvěry v současnou tuzemskou ekonomiku. Tu naši bohatí hodnotí z pohledu svých investic jako méně atraktivní a příchod ekonomické krize očekávají do dvou let. Nicméně jsou na příchod případné krize lépe připraveni než v roce 2008 a doufají, že jim krize může přinést také zajímavé a investiční příležitosti.

V porovnání se světem se naši bohatí řadí stále mezi konzervativní investory. Nejvíce zisku očekávají tradičně od nemovitostí či stavebních pozemků. Mezi investičními nástroji si pak nejlépe stojí korporátní dluhopisy. Důvěra v akcie zahraničních firem dokresluje podnikatelského ducha našich bohatých a víru v podnikání. Loňský fenomén v podobě bitcoinu a nejrůznějších kryptoměn pak upadl v zapomnění.

Sektorově si nejvíce slibují od IT služeb, odpadového hospodářství či péče o seniory a zdravotnictví.

Investiční potenciál tak vidí i za demografickými změnami v naší společnosti a problémy, které souvisejí s ekologickými dopady našeho chování. Tradičně se hlásí také k energetice, stavebnictví či strojírenství.

Čeští a slovenští dolaroví milionáři jsou oproti těm zahraničním první generací kumulující majetek. Bohatnou tak ze svých aktivit, nikoliv ze svého majetku. Příjem z podnikání je proto stále hlavním zdrojem jejich bohatství. S ohledem na věk se pak více zaobírají myšlenkou, co přijde po ukončení podnikatelské kariéry, a obávají se pocitu prázdnoty.

Přes dvacet let jsme partnery našich milionářů. Proto nám dělá radost, že se o svých financích a investicích nejen radí se svým bankéřem, ale že ho i považují za nejcenější zdroj informací. Těšíme se, že i nadále budeme po jejich boku při budování jejich firem a péči o jejich majetek.

Štěpán Ašer
Generální ředitel J&T Banky

RŮST. SOPOLEČNĚ.

DOLAROVÝ MILIONÁŘ V KOSTCE



Nejzajímavější zhodnocení očekává od stavebních pozemků, rezidenčních a jiných nemovitostí.



Tvorba a udržení majetku je sice náročnější než v předchozích letech. I tak však oproti loňsku zhodnotil svůj majetek v průměru o 2–9 %.



Za slibná odvětví, ve kterých má zainvestováno, označuje energetiku a IT služby.



Stojí na straně veřejnoprávních médií, která jsou důležitou službou veřejnosti a měla by si držet maximální samostatnost.



Stále investuje do podnikání a firem, nejčastěji formou zahraničních či tuzemských akcií a korporátních dluhopisů.



K nárůstu bohatství nejvíce přispěly příjmy z vlastního podnikání.



Největší růst očekává v oblasti odpadového hospodářství či sociálních služeb a péče o seniory. Do těchto odvětví také hodlá investovat.



Vytýká médiím kvalitu informací, negativismus a přílišnou bulvarizaci a senzacechtivost.



Veze se na globálním trendu nárůstu ceny zlata a k této komoditě se ve svém portfoliu vrací.



Nejužitečnějším zdrojem informací při investování je jeho bankéř, pracovní kontakty či obchodní partneři.



Evropskou unii hodnotí pozitivně zejména kvůli přístupu na společný trh, bezpečnosti naší země, zvýšení konkurenceschopnosti či příchodu zahraničních investorů.



Nízkou finanční gramotnost označuje za jeden z klíčových problémů naší společnosti.



Cítí zhoršení ekonomické situace a tuzemské investiční klima hodnotí méně pozitivně pro své investice.



Investuje dlouhodobě a pravidelně, nespěkuje na tržní cykly.



Pochvaluje si převzetí západních liberálních hodnot.



Přiznává obtížnost výchovy dětí k finanční a investiční gramotnosti v době přebytku.



Ekonomickou krizi očekává do dvou let. Nepanikaří a hodlá krize využít k dalším nákupům a příležitostem růstu.



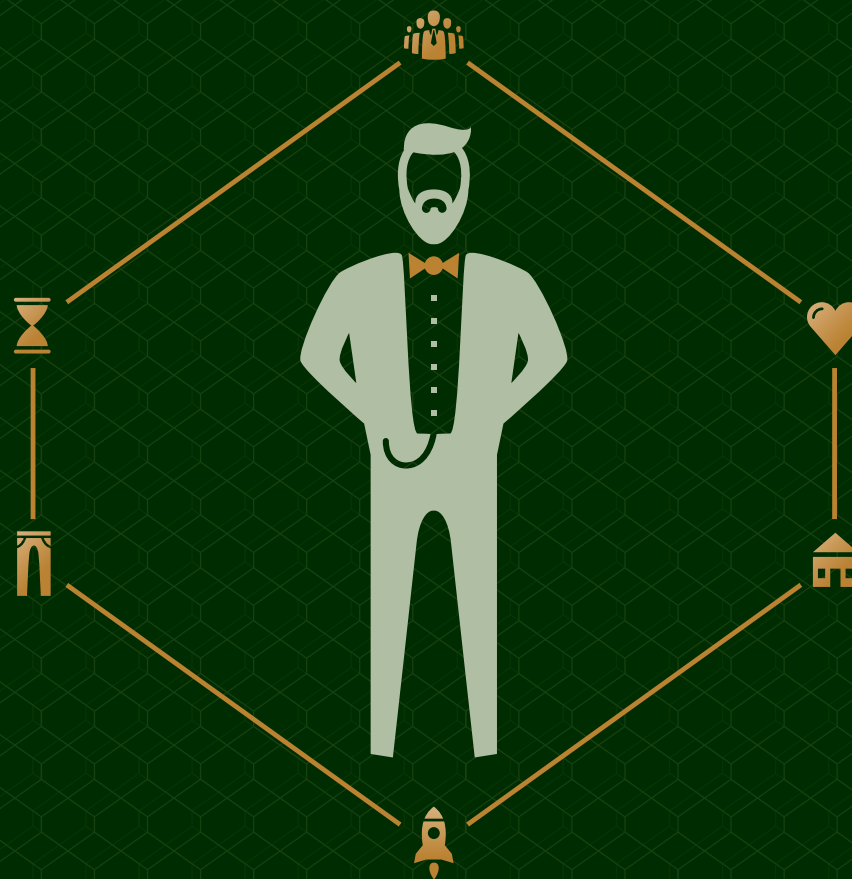
K potřebě investovat ho žene touha zajistit si současný životní standard i do vzdálené budoucnosti.



Odsuzuje kritické postoje předních politiků k pozici médií a napadání novinářů.

JAK DOLAROVÝ MILIONÁŘ VYPADÁ

Dolaroví milionáři jsou padesátníky, průměrně jim je mezi 50 a 53 lety. V obou zemích je patrný nárůst mladších milionářů ve věku do 40 let. Může jít jak o úspěšné novodobé podnikatele či start-upisty, tak o rodinné nástupce našich bohatých. Stále platí, že svět dolarových milionářů je především světem mužů, a to hlavně majitelů firem a podnikatelů.





STRÍBRO VE VLASECH

V průměru je českým dolarovým milionářům 53 let, těm slovenským pak o tři roky méně. Ve věku nad 50 let je v České republice necelých 60 % bohatých (na Slovensku 49 %). Mladých do 40 let je v České republice necelých 10 % a na Slovensku 14 %. V rozmezí 40–49 let věku se nachází v Česku i na Slovensku přibližně třetina dolarových milionářů.



MUŽSKÝ SVĚT

Svět českých i slovenských dolarových milionářů je konstantně světem mužů. V Česku tvoří muži 85 % tuzemských bohatých a na Slovensku 88 %. Žen je dlouhodobě ve vodách našich úspěšných kolem 10 %.

I když v zahraničí ve světě bohatých také převažují muži, v roce 2019 došlo dle zahraničního Wealth X World Ultra Wealth Report k razantnímu nárůstu bohatých žen, jejichž podíl činí 14,6 %. Mezi světovými bohatými do 50 let pak je žena každým pátým boháčem.

Příčinu rozdílu počtu tuzemských a zahraničních bohatých žen lze hledat v původu majetku. Ženy totiž mezi bohatými figurují spíše ve vícegeneračním pohledu jako ty, kdo bohatství udržují a předávají dál. Méně často již prožily podnikatelský úspěch a vzestup mezi bohaté.



PODNIKATEL DO MORKU KOSTÍ

Hlavním zdrojem příjmu českých a slovenských milionářů je i nadále podnikání. Není tak překvapivé, že nejvíce dolarových milionářů aktuálně zastává pozici majitele či jednatele firmy (v ČR 43 %, v SR 58 %) nebo osoby samostatně výdělečně činné (13 % v ČR, 6 % v SR). Celých 8 % českých a 5 % slovenských bohatých je ve funkci člena dozorčí rady nebo představenstva. V penzi je pak celých 10 % českých a 8 % slovenských dolarových milionářů. Roli zaměstnance zastává 12 % ve vedoucích pozicích (8 % v SR) a z pozice specialisty pak pocházejí 3 % českých bohatých (5 % v SR).

DOLAROVÍ MILIONÁŘI VE SVĚTĚ INVESTIC



NEMOVITOSTI, POZEMKY, ALTERNATIVNÍ INVESTICE A AKCIE TÁHNOU

Stavební pozemky a nemovitosti se dlouhodobě řadí k investicím, od kterých čeští dolaroví milionáři čekají nejvyšší zhodnocení. Nejinak je tomu i v letošním roce. Nejzajímavější zhodnocení od nich očekává v případě stavebních pozemků 41 %, rezidenčních nemovitostí 36 % a jiných nemovitostí 26 % tuzemských milionářů. Vysoké očekávání u nemovitostí je důsledkem inflace u jejich cen a s tím spojenou uvolněnou měnovou politikou, která přináší nízké úrokové sazby. Alternativním investicím, akciím zahraničních firem či korporátním dluhopisům věří z hlediska doručení nejzajímavějšího výnosu přibližně pětina českých dolarových milionářů. Akcie tuzemských firem pak dosáhly v letošním roce historického maxima, kdy od nich očekává nejzajímavější výnos hned 12 % českých dolarových milionářů.

Také slovenští dolaroví milionáři nejvíce věří z hlediska výnosu rezidenčním nemovitostem (39 %) a stavebním pozemkům (36 %). I přes meziroční propad se mezi nejlépe hodnocené investice z pohledu nejlepšího zhodnocení řadí akcie zahraničních firem (24 %). Propad o 7 procentních bodů můžeme připsat kombinaci vysokých úrovní akciových trhů – například trhy americké se pohybují na rekordních maximech a bohatých valuacích na jedné straně a hrozby zpomalování světové ekonomiky v kombinaci s nejistotou kolem čínsko-americké obchodní války na straně druhé. Ke stálícím u slovenských milionářů patří alternativní investice (23 %) či zemědělská půda, která si oproti loňsku mírně polepšila (23 %).

? Od kterých typů investic lze podle vás v současné chvíli očekávat nejzajímavější zhodnocení? (údaje v %)

NEJZAJÍMAVĚJŠÍ INVESTICE (2019) ČR VS. SR





NEMOVITOSTI JSOU SYMBOLEM NEJZAJÍMAVĚJŠÍHO VÝNOSU

Podíváme-li se na vývoj očekávání nejzajímavějšího výnosu, vědodí mu jasně stavební pozemky, kterým dlouhodobě projevuje důvěru minimálně třetina českých dolarových milionářů. Na Slovensku stavební pozemky získávají na oblibě kontinuálně. Očekávání vyššího výnosu je pak v případě pozemků hnáno především jejich klesajícím počtem, a to zejména v oblasti hlavních a krajských měst a jejich okolí. Na růstu cen se nemalou měrou podílí také zdlouhavý proces vydávání stavebního povolení, který je navíc v obou zemích komplikovaným a sešňorovaným procesem brzdícím rychlost výstavby, která se tím pádem prodražuje. O vysoké administrativní i časové náročnosti procesu vydání stavebního povolení jasně hovoří mezinárodní report Světové banky Doing Business 2019, kde se naše země umístily celosvětově na 156. (ČR) a 143. příčce (SR) mezi takovými zeměmi, jako jsou například Albánie, Moldávie či africká Ghana.

Nejínak je tomu v případě jiných a rezidenčních nemovitostí. Ty v České republice dosáhly v letošním roce historického vrcholu, když je za výnosově zajímavé označilo 36 % dolarových milionářů. Na Slovensku pak rezidenční nemovitosti vykázaly nejvyšší meziroční nárůst, počet dolarových milionářů od nich očekávajících nejvyšší zhodnocení se bezmála zdvojnásobil. Tento trend lze také přičítat především levným penězům a vysokému nedostatku bydlení, kdy je převis poptávky nad nabídkou v obou zemích na historických maximech. I přes opatření národních bank se nedaří ochladit realitní trh a ani analýzy nejrůznějších bank a realitních expertů nenaznačují, že by se trh, i přes svižný nárůst cen, nacházel v bublině.

Zatímco v České republice to vypadá, že má zemědělská půda svou zlatou éru za sebou, když vykazala historicky druhý nejnižší výsledek (20 %), na Slovensku se drží dlouhodobě na stejné úrovni, a dokonce má vzestupnou tendenci.



INVESTICE DO FIREM: ANO I NE

Dolaroví milionáři jsou především podnikatelé. Podnikání jim je tedy blízké a vědí, že na aktivitách spojených s byznysem se dá vydělat. I to je důvod, proč hledají investiční příležitosti spojené s podnikáním, a ne jen tím vlastním. Ať se jedná o akcie zahraničních, či tuzemských firem, mají oboje dlouhodobě místo v portfoliu tuzemských milionářů. Podobné oblibě se u českých dolarových milionářů těší také korporátní dluhopisy. Ty naopak na Slovensku zažily meziroční propad o 13 procentních bodů, na historicky nejnižší úroveň. Výkyv lze připisovat především negativní mediální kampani, která varuje před investicemi do korporátních dluhopisů a poukazuje na jejich rizika bez jakéhokoliv rozlišení kvality cenných papírů. U investorů se tak v hlavě spojily „špinavé“ dluhopisy se světem regulovaných cenných papírů obchodovaných na burze.

Zajímavý je v obou zemích propad u investic do start-upů, ty za investici s nejzajímavějším zhodnocením označilo v Česku 19 % a na Slovensku 17 % dolarových milionářů. Příčinou může být nejen očekávané zpomalení ekonomiky, ale také fakt, že investice do začínajících firem jsou časově i finančně náročné a nemusí pokaždé dojít k pozitivnímu výsledku. Zdá se, že dolaroví milionáři v případě investic do nerozjetých a začínajících byznysů přibrzdili a hledají alternativy, jak investovat do rozjždějího byznysu i jinými způsoby než přímým vstupem.



MÍSTO TECHNOLOGIÍ ZLATO

V obou zemích lze pozorovat návrat ke zlatu a odklon od kryptoměn. Ty, ač nejsou vázány třeba na kvantitativní uvolňování centrálních bank, nenaplnily očekávání dolarových milionářů z hlediska nezávislé měny a bezpečné investice. Nejzajímavější zhodnocení od nich tak čeká o více než polovinu méně bohatých, respektive 3 % českých a 4 % slovenských dolarových milionářů, než vloni.

Naopak je tomu u zlata, u kterého lze pozorovat dopad globálního trendu nárůstu ceny, která se dostala na šestileté historické maximum v dolarech. V eurech či korunách je cena zlata nejvyšší v historii. Počet tuzemských dolarových milionářů očekávajících nejzajímavější zhodnocení se tak u této komodity v obou zemích ztroj- či zdvojnásobil. Za růstem může stát také očekávané zpomalení ekonomiky či zvyšující se nejistota na globálních trzích, které atraktivitu zlata zvedají a nabádají k většímu zajištění vůči riziku.

? Od kterých typů investic lze podle vás v současné chvíli očekávat nejzajímavější zhodnocení? (údaje v %)

NEJZAJÍMAVĚJŠÍ INVESTICE V ČASE

| | ČR 2019 | SR 2019 | ČR 2018 | SR 2018 | ČR 2017 | SR 2017 | ČR 2016 | SR 2016 | ČR 2015 | SR 2015 |
|--------------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| Stavební pozemky | 41 | 36 | 39 | 35 | 38 | 18 | 34 | 25 | 26 | 11 |
| Rezidenční nemovitosti | 36 | 39 | 29 | 20 | 33 | 15 | 23 | 16 | 22 | 8 |
| Jiné nemovitosti | 26 | 15 | 20 | 12 | 15 | 11 | 11 | 11 | 13 | 13 |
| Alternativní investice | 21 | 23 | 20 | 24 | 10 | 24 | 18 | 23 | 17 | 16 |
| Akcie zahraničních firem | 20 | 24 | 20 | 31 | 18 | 32 | 18 | 22 | 25 | 31 |
| Zemědělská půda | 20 | 23 | 18 | 19 | 28 | 21 | 41 | 18 | 34 | 15 |
| Start-upy | 19 | 17 | 35 | 25 | 27 | 15 | 26 | 27 | 23 | 25 |
| Korporátní dluhopisy | 18 | 19 | 16 | 32 | 17 | 21 | 10 | 22 | 9 | 21 |
| Zlato | 15 | 12 | 5 | 6 | 7 | 10 | 16 | 18 | 3 | 9 |
| Akcie českých/sloveských firem | 12 | 3 | 9 | 4 | 6 | 1 | 3 | 3 | 4 | 1 |
| Směnky | 9 | 8 | 11 | 13 | 10 | 17 | 12 | 15 | 13 | 22 |
| Komodity | 5 | 3 | 8 | 7 | 5 | 4 | 9 | 15 | 12 | 7 |
| Podílové fondy | 5 | 8 | 5 | 11 | 5 | 15 | 3 | 9 | 7 | 13 |
| Kryptoměny, bitcoin | 3 | 4 | 8 | 11 | 3 | 1 | 1 | 0 | 2 | 1 |
| Obchody s měnami | 3 | 8 | 5 | 11 | 7 | 11 | 4 | 8 | 12 | 12 |
| Drahé kovy, drahokamy | 2 | 2 | 2 | 4 | 3 | 8 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Státní dluhopisy | 1 | 3 | 2 | 4 | 2 | 3 | 3 | 5 | 4 | 8 |
| Termínované vklady | 1 | 3 | 2 | 1 | 2 | 3 | 1 | 5 | 1 | 4 |
| Nevím, nechci odpovídat | 5 | 4 | 3 | 1 | 2 | 1 | 1 | 1 | 3 | 2 |

DOLAROVÍ MILIONÁŘI A EKONOMIKA



ZHORŠENÍ SITUACE

Poprvé za devět let vidíme u českých dolarových milionářů zhoršení hodnocení současné ekonomické situace z hlediska investic. Od roku 2013 tuzemští bohatí ekonomice v naší zemi fandili a považovali situaci pro své investice za příznivou. Letos tomu tak není, když investiční klima v jejich očích výrazně pokleslo (index smazal zisky za poslední 3 roky). Pokleslo však i očekávání u obecné populace. Na Slovensku tomu není jinak, zde úroveň investičního klima hodnotí milionáři stejně jako v roce 2016. I zde zpomalení ekonomiky očekává celá společnost.

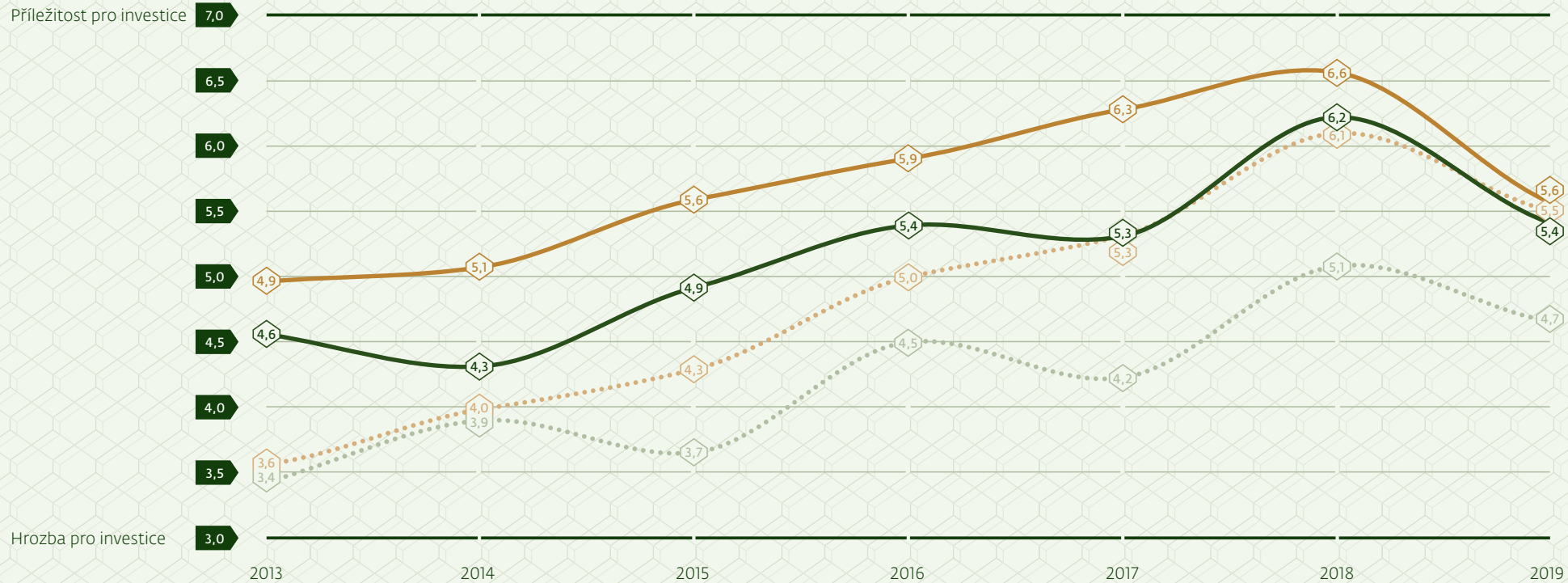


NENÍ DŮVOD PANIKAŘIT

Není to poprvé, kdy se do investičního rozhodování českých a slovenských dolarových milionářů vkradla nejistota. Například v roce 2016, během něhož se kumulovaly nejistoty ohledně migrační krize a konfliktu na Ukrajině, jsme pozorovali příklon ke konzervativním a hmatatelným investicím. Letošní výraznější ochlazení a proklamované zhoršení investičního klima lze vysvětlit zpomalováním domácí i světové ekonomiky, vzrůstající nervozitou kolem protekcionismu v zahraničním obchodě, strukturálními změnami v čínské ekonomice či nejistotou spojenou s brexitem. Očekávání zpomalení napříč společností lze připsávat také médiím, která otvírají téma o možném příchodu krize a často naznačují pochmurný výhled v době obyčejného cyklického zpomalení a návratu k normálu po letech nadtrendového růstu a přehřívání se naší ekonomiky.

? Jak hodnotíte současnou ekonomickou situaci v naší zemi?

HODNOCENÍ SOUČASNÉ EKONOMICKÉ SITUACE / DOLAROVÍ MILIONÁŘI VS. / OBECNÁ POPULACE





STÁLE BOHATNEME, I KDYŽ POMALEJI NEŽ DŘÍVE

Příchod změny či ekonomické krize odhadují naši bohatí v horizontu dvou až tří let. Jsou v tomto případě o něco skeptičtější než obecná populace, která si zpomalování ekonomiky tolik neuvědomuje a stále vidí dynamický růst mezd, rekordně nízkou nezaměstnanost a rostoucí kupní sílu. Avšak téměř polovina dolarových milionářů (49 % ČR, 45 % SR) považuje v důsledku politického a ekonomického vývoje tvorbu a udržení bohatství za náročnější než v předešlých letech. Tento trend je však patrný v celé Evropě, kde je tvorba bohatství složitější, avšak při porovnání Evropy se zbytkem světa si na tom stojíme stále dobře. Zhoršené podmínky jsou reportovány především v Africe a Rusku.

Oproti loňsku více než polovina našich dolarových milionářů hlásí nárůst majetku v rozmezí 2–9 %, výrazný nárůst přes 10 % pak uvedlo 16 % českých a 18 % slovenských dolarových milionářů. Za růstem bohatství stojí především jejich podnikání a příjem

z něho plynoucí. K nárůstu bohatství přispěly také investiční nemovitosti, dluhopisy, akcie či alternativní investice. Jádro jejich jmění tedy tvoří firma a nemovitosti, které považují více za osobní než investiční majetek, investují dlouhodobě a pravidelně a nesppekulují na tržní cykly. Případnou krizi pak vnímají spíše jako příležitost, ponechávají si tedy vyšší hotovost či více likvidní investice, aby mohli využít nabízených příležitostí, které s sebou zpomalení trhů může přinést. Většina dolarových milionářů také tvrdí, že jsou více ostřílení než při poslední krizi v roce 2008 a rozhodně by nepanikařili a nenechali se strhnout k úniku z trhu. Naopak deklarují, že v případě poklesu jsou připraveni dokupovat. Pouze čtvrtina dolarových milionářů bedlivě sleduje situaci na trhu a v případě větších propadů z trhů odchází. Necelých 10 % pak přímo spekuluje na pokles akciových trhů či jiných rizikových aktiv.

Jako nejužitečnější zdroj informací při investování označují svého bankéře a pracovní či obchodní partnery. Vypadá to, že růst finančního kapitálu je spojen se sociálním kapitálem, tedy s lidskými vztahy. Samotné investiční potřeby dolarových milionářů se neliší od potřeb běžné populace, tedy i oni si chtějí zajistit současný životní standard do vzdálené budoucnosti. Hledají proto další podnikatelské investice či příležitosti na nákup investičních nemovitostí. Berou v úvahu fakt, že mají zodpovědnost za široký okruh lidí v okolí a nezapomínají ani na snahu zabezpečit dětem kvalitní vzdělání.

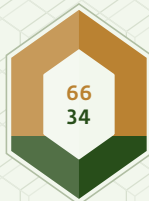
? Je v důsledku politického a ekonomického vývoje v naší zemi tvorba a udržení bohatství těžší než před rokem? (údaje v %)

NÁROČNOST UDRŽENÍ BOHATSTVÍ PODLE DOLAROVÝCH MILIONÁŘŮ: ANO / NE / NEVÍM

Česká republika



Afrika



Asie



Austrálie



Slovenská republika



Střední východ



Latinská Amerika



Severní Amerika



Evropa



Rusko a CIS



Globální průměr





STRÍBRNÁ A CÍRKULÁRNÍ EKONOMIKA

V blízké budoucnosti očekávají čeští dolaroví milionáři výrazný růst v oblasti IT služeb, odpadového hospodářství či sociálních služeb a péče o seniory. Nejinak je tomu i na Slovensku, kde je v popředí ještě oblast turistiky, wellness a sportu, která je masivně podporována ze strany státu, ať už nižší sazbou DPH, nebo povinným zaměstnaneckým benefitem v podobě rekreačních poukazů.

Technologický pokrok nezastaví. Za minulou dekádu technologie zaznamenaly velký pokrok a dařilo se skvěle také technologickému sektoru akciových trhů, což jsou pravděpodobně hlavní důvody, proč i dnes je v odvětví IT viděn velký potenciál. Ten je navíc hnán kupředu touhou doběhnout svět a technologické lídry. Však také 70 % z těch českých dolarových milionářů, kteří rozvoji IT sektoru věří, do odvětví plánuje investovat či již do něho investuje.

Technologie a technologický pokrok lze propojit s dalším slibným odvětvím, a to energetikou, od které očekává výrazný růst přibližně pětina dolarových milionářů a téměř stejný počet z nich do této oblasti hodlá vstoupit (21 % ČR, 18 % SR).

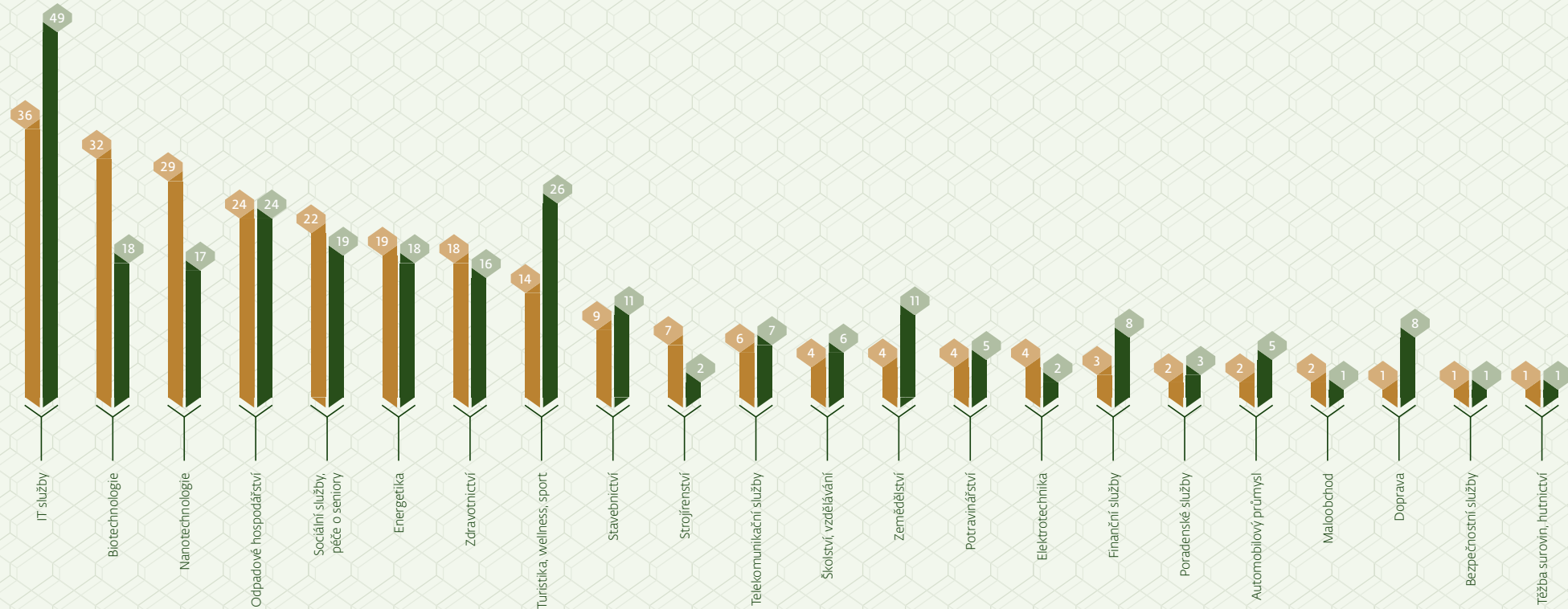
Odpadové hospodářství jako zástupce cirkulární ekonomiky je hnáno dopředu nejen stále více medializovanými ekologickými a klimatickými změnami či zelenou „vlnou“, která je tlačena také politikou EU. Závazky ke snížení emisí a zvýšení recyklace odpadu tak vhání investice do zpracování odpadu, který je v době celosvětově rostoucí populace problémem nejednoho státu. Slibný vývoj si tak od odpadového hospodářství slibuje hned čtvrtina dolarových milionářů, přibližně polovina z nich také svou investici do této oblasti plánuje.

Rychle stárnoucí populace v našich zemích je jednou z největších aktuálních výzev, které čelíme. Nedostatek sociálních služeb, domů pro seniory či odborné péče je tak citelný ve všech vrstvách společnosti. I nečinnost státu přispívá ke zvýšení atraktivity tohoto odvětví z hlediska soukromých investic, od které si výrazný růst slibuje kolem 20 % dolarových milionářů.

Při bližším pohledu a porovnání oblastí, kde mají milionáři zainvestováno a kde očekávají růst, zjistíme, že v případě nanotechnologií a biotechnologií jde sice o lákavě znějící obory, v nichž však nemají milionáři zainvestováno. Důvodem může být fakt, že takových příležitostí není mnoho a není časté a snadné investovat do vývoje a výzkumu, které si tato odvětví žádají.

? Které oblasti hospodářství čeká v ČR/SR podle vás v blízké budoucnosti výrazný růst? (údaje v %)

SLIBNÁ ODVĚTVÍ ČR / SR DOLAROVÍ MILIONÁŘI



DOLAROVÍ MILIONÁŘI A EVROPSKÁ UNIE



15 LET V EVROPSKÉ UNII

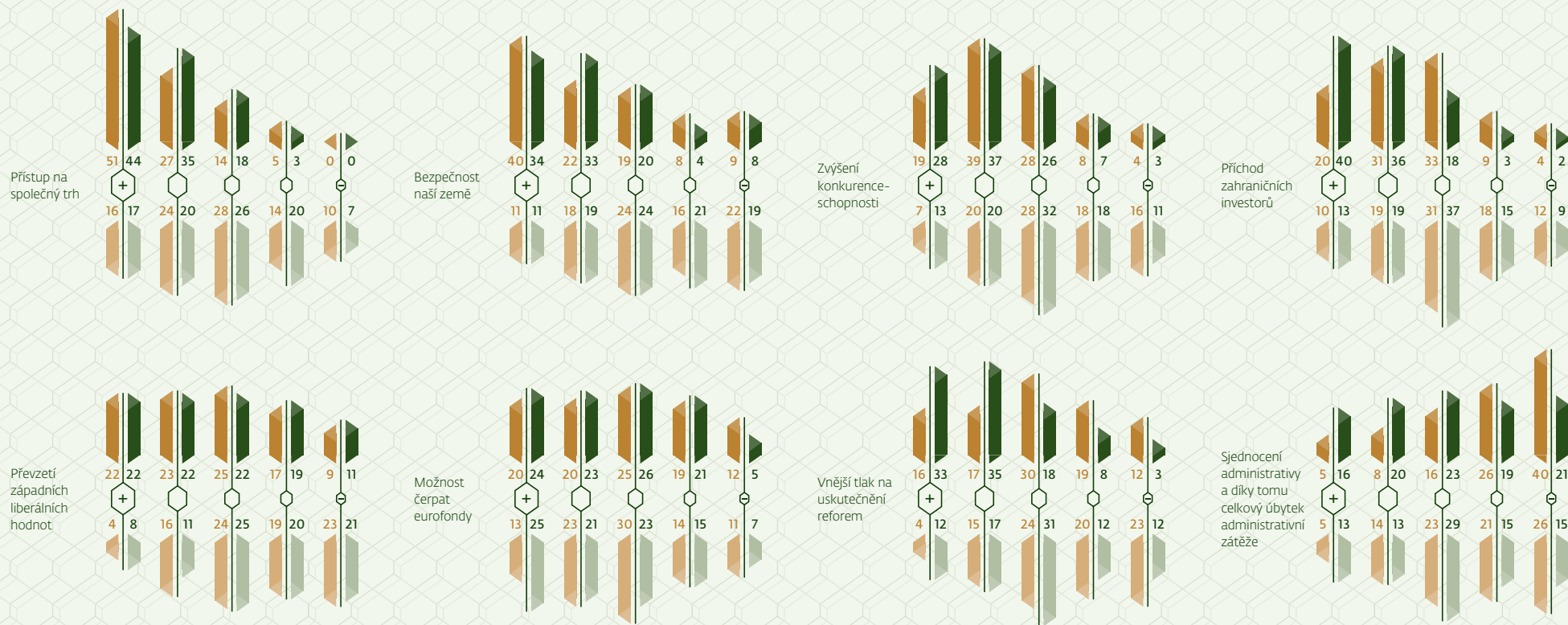
Po patnácti letech členství v Evropské unii považují čeští dolaroví milionáři za její hlavní výhodu přístup na společný trh, přínos k bezpečnosti naší země a zvýšení naší konkurenceschopnosti. Pochvalují si také příchod zahraničních investorů a mnohem více než populace kvítují převzetí západních liberálních hodnot. S populací se shodují v mírně rezervovaném přístupu k možnosti čerpat eurofondy. Naopak na rozdíl od populace vidí přínos Evropské unie v případě vnějšího tlaku na uskutečnění reformem. Překvapivě negativně milionáři hodnotí EU v tom, zda přináší zjednodušení administrativy a snížení byrokracie.

Na Slovensku kromě přístupu na společný trh hodnotí tamní dolaroví milionáři pozitivně také příchod zahraničních investorů a reformy, které se musely učinit před a po vstupu do Unie. V hodnocení jsou i na Slovensku milionáři mnohem pozitivnější než běžná populace, která za největší výhodu považuje čerpání eurofondů, tu však milionáři vidí spíše jako nepodstatnou.

Postoj dolarových milionářů k Evropské unii lze shrnout jako střízlivý ekonomický pragmatismus nezatížený snahou politiků na Unii svádět značnou část vnitřních problémů země.

? Máme 15 let od vstupu do EU. Ohodnoťte následující změny podle toho, jak moc je vnímáte jako pozitivní přínos našeho členství v EU. (údaje v %)

PŘÍNOS ČLENSTVÍ V EVROPSKÉ UNII **ČR** / **SR** DOLAROVÍ MILIONÁŘI VS. **ČR** / **SR** OBECNÁ POPULACE



+ Mimořádně významně pozitivní přínos pro naši zemi (ČR/SR) | - Nemá žádný přínos pro naši zemi (ČR/SR)

DOLAROVÝ MILIONÁŘ A SPOLEČNOST



OBJEKTIVITA MÉDIÍ V OHROŽENÍ

Třicet let po sametové revoluci zařadila mezinárodní novinářská organizace Reportéři bez hranic Českou republiku na 40. místo žebříčku svobody médií na světě. Od roku 2013 se tak z 13. pozice zásadně propadla. Důvodem jsou především politické útoky i prolínání politického působení a vlastnictví médií. Kritické postoje předních politiků k pozici médií a napadání novinářů samotných silně vnímá také česká společnost. Hned podle tří čtvrtin dolarových milionářů a 62 % zástupců obecné populace nemá takové chování v demokratické společnosti existovat. Se zastíněním objektivitu médií mocenskými vlivy pak souhlasí 88 % českých dolarových milionářů a 67 % zástupců obecné populace. Dokonce podle 91 % dolarových milionářů a 72 % obecné populace lze u nás dělit média podle toho, komu fandí, ať už v politice, či byznysu. Nejen proto téměř všichni (92 %) dolaroví milionáři a tři čtvrtiny obecné populace (74 %) si uvědomují důležitost veřejnoprávních médií, která jsou podle nich důležitou službou veřejnosti, a měla by si proto držet maximální samostatnost.

Lehce nad polovinu dolarových milionářů a téměř 60 % obecné populace dokonce považuje svobodu slova v současné chvíli za ohroženou.

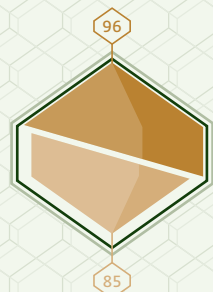


NUTNOST OVĚŘOVAT INFORMACE

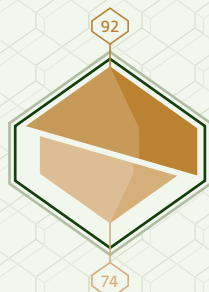
Více než kdy jindy si tak dolaroví milionáři (96 %) i obecná populace (85 %) uvědomují, že je nutné pro ověření informací využívat více zdrojů a nevěřit jen jednomu kanálu. Jsou si vědomi, že fake news jsou účelově stavěny pro rozdělení společnosti a že společenské postavení se u lidí zhoršuje kvůli jejich zmanipulovanosti nepravdivými informacemi. Médii vyčítají, že celkový obraz, který zprostředkovávají, vyznívá negativněji, než jaká je skutečná situace v naší společnosti či ekonomice. Spokojeni nejsou ani s objektivitou novinářů, kteří často staví články a názory tak, aby odpovídaly jejich přesvědčení. Poukazují na to, že přemíra informací vede k maximální bulvarizaci a senzacechtivosti, což se projevuje také na kvalitě zpravodajství. Podle tří čtvrtin českých dolarových milionářů a 69 % zástupců obecné populace tak většina českého zpravodajství nemá valnou hodnotu, protože se snaží přijít s chytlavým, a ne důležitým obsahem. Ke zhoršení kvality přispěla rovněž internetová média, která jsou nucena šířit a poskytovat informace instantně.

? Souhlasíte s následujícími výroky o českých médiích? (údaje v %)

HODNOCENÍ ČESKÝCH MÉDIÍ DOLAROVÍ MILIONÁŘI VS. OBEČNÁ POPULACE



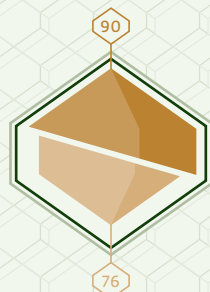
Pro ověření informací je třeba využívat více zdrojů, nelze věřit jen jednomu kanálu.



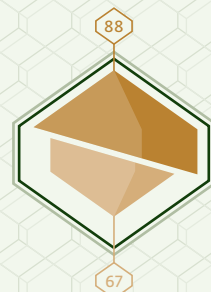
Veřejnoprávní média jsou důležitou službou veřejnosti a měla by si držet maximální samostatnost.



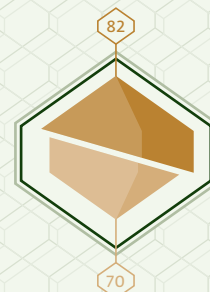
Média lze dělit podle toho, komu fandí, ať už v politice, či byznysu.



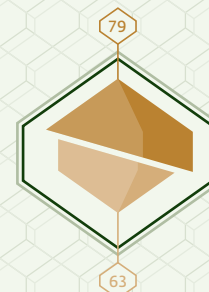
Lidé se nechávají manipulovat nepravdivými informacemi, a tím se jejich společenské postavení ještě zhoršuje.



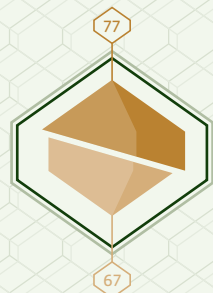
Objektivita médií je zastíněná mocenskými vlivy.



Přehrše informací vede k maximální bulvarizaci a senzace chytivosti.



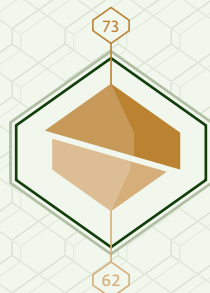
Fake news jsou účelově stavěny pro rozdělení společnosti.



Novináři nejsou příliš objektivní, články a názory staví tak, aby odpovídaly jejich přesvědčení.



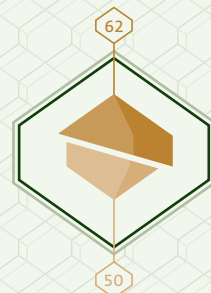
Většina českého zpravodajství nemá valnou hodnotu, protože se snaží přijít s chytlavým a ne důležitým obsahem.



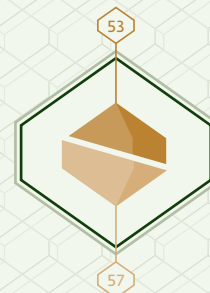
Kritické postoje předních politiků k pozici médií a napadání novinářů samotných nemá v demokratické společnosti existovat.



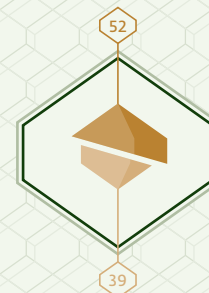
Celkový obraz, který zprostředkovávají česká média, vyznívá negativněji, než jaká je situace v naší společnosti a ekonomice.



Pro investiční zpravodajství je třeba využívat spíše zahraniční zdroje.



Svoboda slova je v současné chvíli ohrožena.



Zpravodajství, které je zadarmo a placeno pouze reklamami, nemůže být kvalitní.

Šestiúhelník se zeleným okrajem značí 100 %



NEDOSTATEČNÁ FINANČNÍ GRAMOTNOST JAKO SPOLEČENSKÝ PROBLÉM

Nejen mediální gramotnost hodnotí dolaroví milionáři jako nedostatečnou. Za velký společenský problém označují také úroveň finanční gramotnosti (88 % ČR, 84 % SR). S obecnou populací se shodují v tom, že by se finanční gramotnost měla propsat do učebních osnov základních škol, kde by žákům měla být představena například formou nějaké podnikatelské hry. S tím, že se pod pojmem finanční gramotnost neskrývá pouze přístup k penězům a hospodaření s nimi, ale také investiční chování, souhlasí 95 % českých a 97 % slovenských dolarových milionářů a 80 % českých a 75 % slovenských zástupců obecné populace.

Zneužívání nízké finanční gramotnosti nekalými firmami, tzv. šmejdy, pak za problém označilo 92 % českých (89 % SR) dolarových milionářů a 84 % zástupců obecné populace (86 % SR). Shodují se v tom, že smlouvy na finanční služby a produkty by měly být psané bez užití matoucích cizích slov, pouze jednoduchým jazykem, kterému

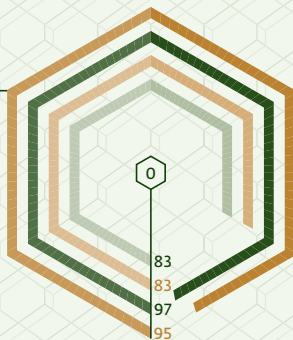
porozumí každý. Populace navíc volá po vyšší regulaci všech poskytovatelů finančních služeb a financí, nejen po regulaci bankovních institucí.

Polovina českých dolarových milionářů (68 % SR) i české populace (58 % SR) pak přiznává, že vychovávat děti k finanční a investiční gramotnosti, když vyrůstají v dostatku, je obtížné. Dolaroví milionáři navíc přiznávají, že i v jejich okolí není finanční gramotnost samozřejmostí, v důsledku čehož se často od nich očekává pomoc.

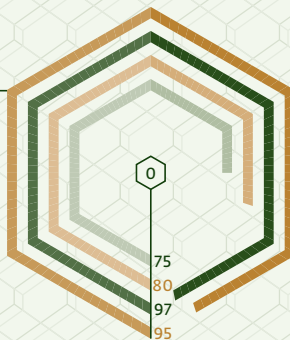
? Souhlasíte s těmito výroky ohledně úrovně finanční gramotnosti u nás? (údaje v %)

POHLED NA FINANČNÍ GRAMOTNOST **ČR** / **SR** DOLAROVÍ MILIONÁŘI A **ČR** / **SR** OBECNÁ POPULACE

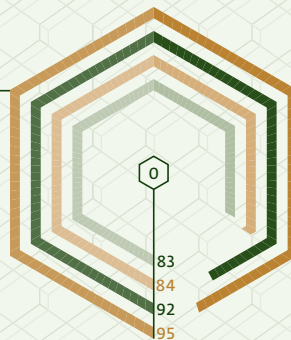
Finanční gramotnost by se měla učit už na základních školách, například nějakou podnikatelskou hrou.



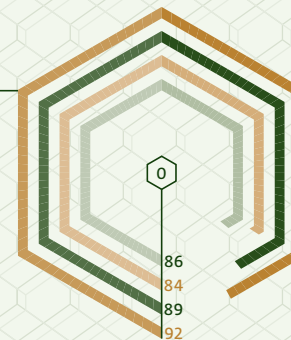
Finanční gramotnost není jen o přístupu k penězům a hospodaření. Její součástí by mělo být i investiční chování.



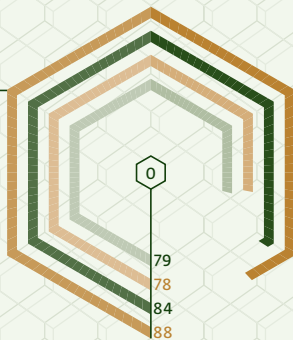
Smlouvy na finanční služby a produkty by měly být psané jednoduchým jazykem, kterému porozumí každý, není třeba cizích pojmů, které matou.



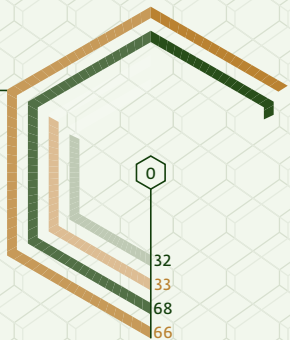
Nízkou finanční gramotnost u nás zneužívá mnoho nekalých firem, tzv. šmejdlů.



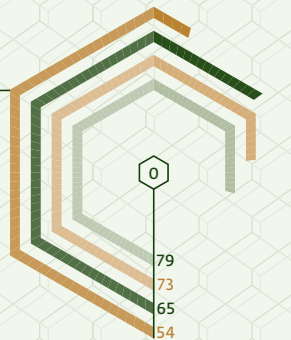
Úroveň finanční gramotnosti je jeden z důležitých problémů naší společnosti.



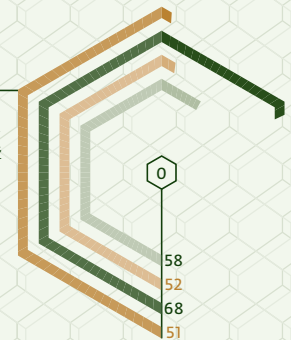
Jsem sice celkem bohatý člověk, ale i v mém okolí není finanční gramotnost samozřejmostí. V důsledku se často čeká pomoc ode mne.



Stát by měl více regulovat nejen banky, ale všechny poskytovatele finančních služeb a financí.



Je obtížné vychovávat děti k finanční a investiční gramotnosti, když vyrůstají v dostatku.



METODIKA PRŮZKUMU

Průzkum, který probíhal mezi červencem a zářím 2019, provedla J&T Banka ve spolupráci s agenturou Perfect Crowd.



CÍLE PRŮZKUMU

Cílem průzkumu bylo zmapovat investiční chování a životní styl dolarových milionářů, tedy těch, jejichž disponibilní majetek má hodnotu minimálně 1 milion USD. Do průzkumu se zapojilo celkem 282 respondentů z řad dolarových milionářů (165 Čechů a 117 Slováků).

Data byla sbírána pomocí on-line dotazování. Kvalitativní pohled doplnily hloubkové rozhovory s 10 respondenty (6 v České republice, 4 na Slovensku).



J&T Banka, a. s.
Pobřežní 14, 180 00 Praha 8

Pro více informací nebo
v případě dotazů kontaktujte:

Monika Veselá
PR manažerka J&T Banky
mvesela@jtbank.cz

www.JTBankaWR.com