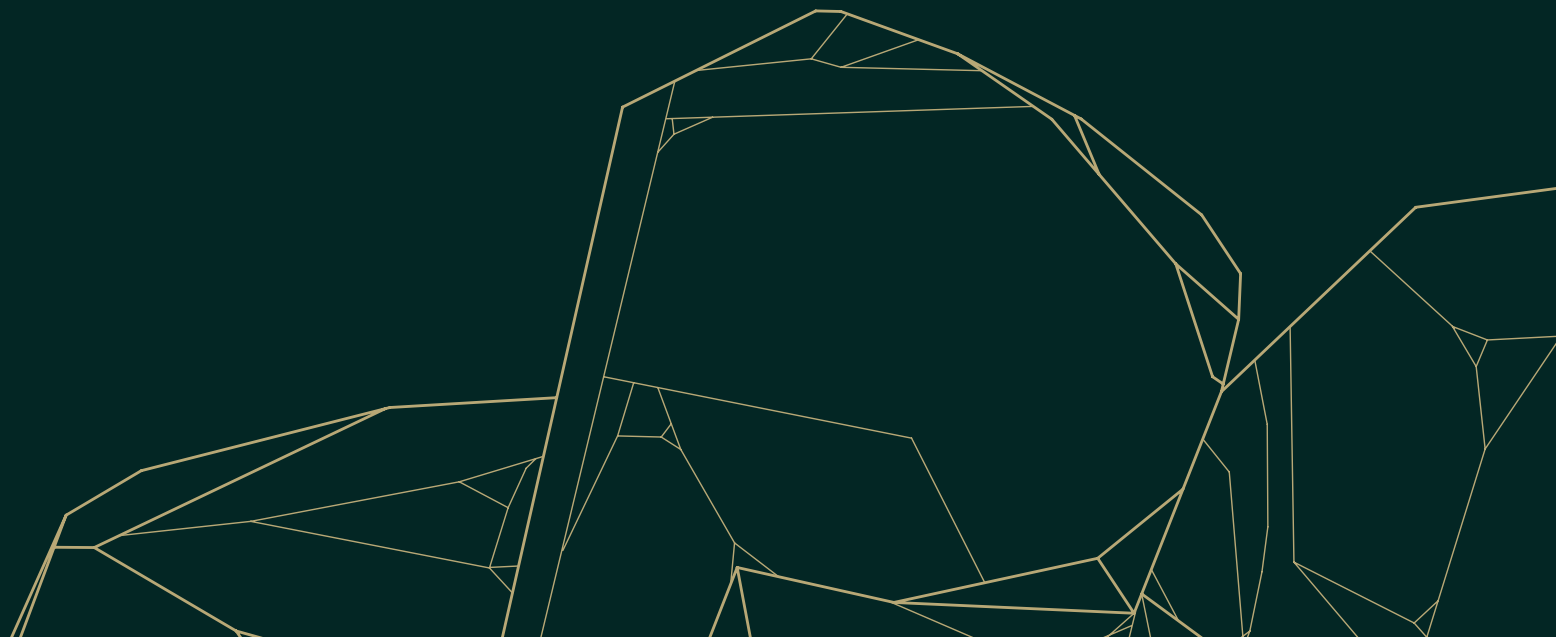


J&T BANKA

WR

WEALTHREPORT2020

Růst. Společně.



J&T BANKA WEALTH REPORT 2020

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 ÚSPĚŠNÝCH A BOHATÝCH



Již celou dekádu podrobně studujeme investiční myšlení a chování českých a slovenských dolarových milionářů. Deset let unikátní studie J&T BANKA Wealth Report nás nechalo nahlédnout do mnoha oblastí jejich života. Vedle podnikání a práce nechyběl pohled do jejich soukromí, na jejich rodinu, výchovu a vzdělávání dětí či na pomoc a charitu. Ptali jsme se, ve kterých odvětvích a oblastech vidí budoucnost a příležitost pro rozvoj, jak vnímají ekonomické dění u nás, ale také jak hodnotí Evropskou unii i naši společnost.

Poprvé za deset let, co tento projekt realizujeme, jsme svědky globálního ekonomického šoku způsobeného novým virovým onemocněním covid-19. I přesto naši úspěšní nejsou pesimističtí a věří, že se ekonomika z tohoto propadu dostane.

Vidí v celé situaci velkou příležitost pro restrukturalizaci hospodářství směrem k progresivnějším a modernějším odvětvím, jež do 21. století patří a která staví na vyšší přidané hodnotě.

Volají proto po masivních investicích ze strany státu do smysluplných projektů v podobě dokončení výstavby infrastruktury či rekvalifikace pracovní síly namísto neopatrného utrácení za sociální programy, které však nepřinášejí dlouhodobé řešení pro postižené ani pro celou ekonomiku.

Chtějí podpořit soukromé investice a věnovat se vědě, výzkumu a vzdělávání, které napomůže k vyšší kvalifikaci zaměstnanců. Ti si tak snáze ve zmodernizovaném ekonomickém prostředí najdou uplatnění.

Více než dvacet let kráčíme po boku našich milionářů. Za tu dobu vyrostli nejen oni, ale i my. Koronavirová krize nám všem ukázala sílu technologií a digitalizace. Otevřela dveře mnoha nápadům a dala vzniknout novým odvětvím. Poukázala však i na oblasti, které je třeba velmi rychle řešit. Semkla národ a ještě více podpořila u našich úspěšných pocit patriotismu a chuť tuto zemi posunout dál. Pokud je na vysoké úrovni elita národa, je na úrovni celý národ. Těšíme se, že i nadále se budeme po boku naší podnikatelské elity posouvat kupředu.

Štěpán Ašer
Generální ředitel J&T Banky

Růst. Společně.

DOLAROVÝ MILIONÁŘ V KOSTCE



Nejzajímavější zhodnocení očekává od akcí zahraničních firem, stavebních pozemků a start-upů.



K uklidnění obav z tržního odrazu pandemie mu pomohl privátní bankéř.



Chce podpořit vědu, výzkum a vzdělávání.



V neschopnosti společnosti vyrovnat se s vlastní minulostí a sociálními rozdíly spatřuje hrozbu.



Investuje dlouhodobě a pravidelně, je investičně vyspělý a krizí se nenechal znepokojit.



Tuzemské investiční klima hodnotí stále více jako příležitost než hrozbu. I přes celosvětovou pandemii nepropadá pesimismu.



Vidí potřebu aktivně řešit zejména oblast zdravotnictví, péče o seniory, odpadového hospodářství či rozvoje obnovitelných zdrojů.



V tuzemsku volá po rychlé změně přístupu ke krajině a hospodaření v ní, aby se předešlo ekologické katastrofě.



Zlato spolu s dalšími drahými kovy a drahokamy volí k uchování hodnoty svého bohatství.



Koronavir předčil všechny dlouhodobě zmiňované hrozby a příkládá mu největší vliv na tvorbu a udržení bohatství.



Kvituje urychlení digitalizace a více se otevřel využití technologií.



Ve vztahu k Evropské unii je poprvé za deset let rozpolcený – měla by podle něho mít méně pravomocí, ale i hrát zásadní roli v omezení dopadu pandemie a rychleji reagovat.



Čím starší, tím konzervativnější investice volí. Především však musí dávat investice ekonomicky smysl.



Za poslední rok stejně jako zahraniční milionáři zbohatl. Kvůli pandemii však třetině milionářů hodnota majetku stagnovala.



Díky pandemii si uvědomil, co ho skutečně naplňuje, i to, že nemusí být tolik v práci.



Transparentní podnikání i vlastnická struktura, ale i cíle udržitelného rozvoje hrají svou roli při zvažování investic.



Od státu očekává pomoc k oživení ekonomiky především prostřednictvím investic, zlepšením podnikatelského prostředí a restrukturalizací domácího hospodářství.



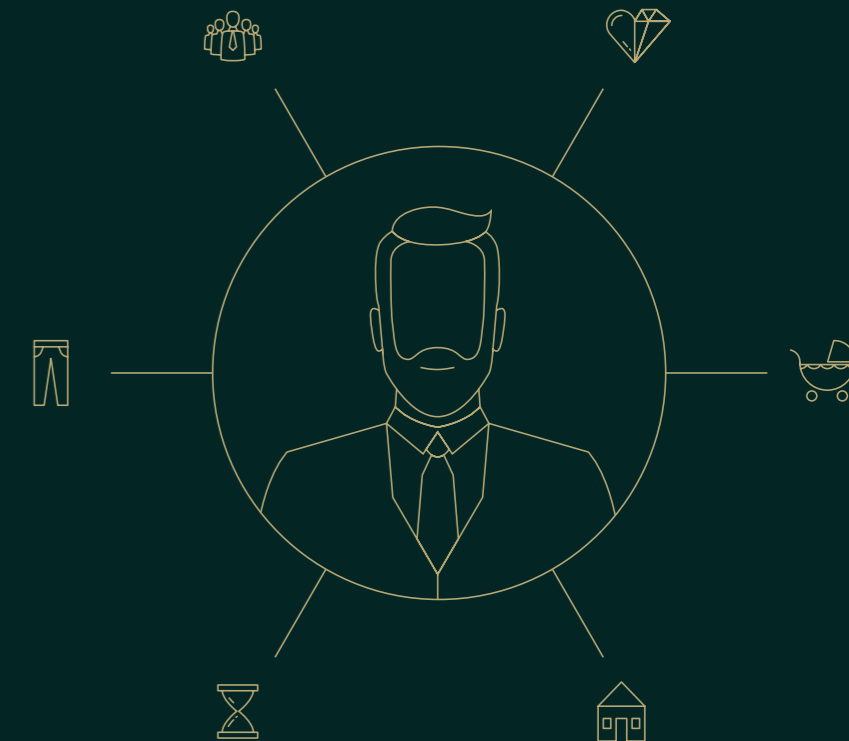
Etické principy podnikání včetně ochrany životního prostředí podporuje nejen jako spotřebitel, ale i jako investor a podnikatel.

JAK DOLAROVÝ MILIONÁŘ VYPADÁ

ČEŠTÍ A SLOVENŠTÍ MILIONÁŘI

Dolaroví milionáři jsou v obou zemích na svém vrcholu a plně aktivní. Průměrně jim je mezi 52 a 54 lety. S narůstajícím věkem první generace polistopadových úspěšných dochází v čím dál větší míře k předávání rodinného bohatství mladším generacím. Ať už potomci rozjždějí vlastní byznys, nebo se zapojují do řízení toho rodinného, začínají tvořit novou generaci dolarových milionářů mladších třicátníků.

Dolaroví milionáři obecně jsou nejčastěji majiteli firem a podnikateli či vedoucími pracovníky a členy dozorčí rady či představenstva. Svět dolarových milionářů je i nadále světem mužským, i když došlo mezitím k nárůstu žen mezi našimi bohatými.





ZRALÍ PADESÁTNÍCI

Vzhledem k tomu, že procesy předávání rodinného majetku jsou teprve v počátcích, nastupující generace mladých milionářů prozatím neomladí celkovou populaci tuzemských milionářů. Českým dolarovým milionářům je tedy v průměru 54 let, nad tímto věkem se nachází celých 48 % českých bohatých. Necelých 40 % tuzemských bohatých je pak ve věku do 50 let. Na Slovensku jsou dolaroví milionáři oproti těm českým v průměru o dva roky mladší, třetina je ve věku do 50 let a nad průměrných dvaapadesát let se nachází necelá polovina bohatých.



MUŽI VŠUDE, KAM SE PODÍVÁŠ

Stejně tak jako ve světě i u nás stále platí, že svět dolarových milionářů je světem mužů. V Česku tvoří tento svět 87 % mužů, na Slovensku dokonce celých 91 % mužů. Dlouhodobě lze vyzorovat, že ve vodách našich úspěšných se nachází přibližně 10 % žen. V porovnání se světem, kde se ženy milionářky obecně objevují v rodinách, ve kterých se majetek předává po několik generací, lze i u nás očekávat, že jejich podíl bude stoupat, byť velice pozvolna.



NA VRCHOLU SVÝCH SIL

Oproti zahraničí jsou naši dolaroví milionáři stále aktivními podnikateli a nacházejí se ve fázi budování rodinného bohatství. I přes narůstající věk jsou naši úspěšní pracovní velmi aktivní a nejvíce jich zastává pozici majitele či jednatele firmy (v ČR 57 %, v SR 64 %), vedoucího pracovníka (11 % v ČR, 6 % v SR) nebo osoby samostatně výdělečně činné (10 % v ČR, 3 % v SR). Zejména na Slovensku jsme pak svědky nárůstu penzistů mezi dolarovými milionáři (15 %).

DOLAROVÍ MILIONÁŘI VE SVĚTĚ INVESTIC



STAVEBNÍ POZEMKY, AKCIE A START-UPY

Své nejlepší hodnocení v historii dostaly zahraniční akcie. Přibližně třetina bohatých (32 % v ČR, 38 % v SR) je označila za zajímavou investici, na Slovensku dokonce za nejatraktivnější investici současnosti. Rekordně velké a promptně zavedené fiskální a monetární stimuly napomohly k velmi rychlému návratu akciových trhů z březnového „korona dna“ zpět do býčího trhu a následnému vymazání veškerých ztrát spojených s pandemií u mnohých akciových indexů. Navíc dosažení historických maxim již na konci léta a očekávání vysoké míry zásahů centrálních bank do trhu s tolerováním vyšší inflace podobně jako expanzivní fiskální politika podporují očekávané zhodnocení u akcií i do budoucna. Globální finanční stimuly a jarní propady pak přinesly příležitosti k posílení pozic také na pražské burze, každý desátý český dolarový milionář označil akcie českých firem za atraktivní investici.

Necelých třicet procent českých dolarových milionářů zmínilo také investice do start-upů. Je vidět, že jsou podnikatelé a chtějí využít příležitostí, které krize přinesla. Ať už jde o možnosti rozvoje stávajících investic, či podporu zcela nových nápadů a oborů, možnost být u rozjezdu něčeho velkého si jako investoři nenechají utéct. Zvláště když nový „průmysl“ může být nápomocen k požadované restrukturalizaci tuzemského hospodářství.

Milionáři si uvědomují, že stojíme na prahu zcela nové éry, která bude hnána vyšší poptávkou i po reálných aktivech jako způsobu zajištění hodnoty bohatství. I proto patří stavební pozemky mezi aktiva, která si za posledních deset let udržela u dolarových milionářů očekávání jednoho z nejzajímavějších zhodnocení (41 % v ČR, 37 % v SR). Zemědělské půdě pak fandí přibližně pětina českých i slovenských bohatých. Také oblíbené rezidenční nemovitosti se nadále drží na předních místech, i když jejich atraktivita mírně poklesla.

Vysvětlením může být předchozí příliš prudký růst cen a letošní riziko výpadku nájmu, které mohou snížit návratnost investice. I tak stále čtvrtina českých a 28 % slovenských dolarových milionářů od rezidenčních nemovitostí očekává zajímavý výnos. Na atraktivitě rezidenčním nemovitostem do budoucna přidává vedle dlouhodobě nízkých úrokových sazeb také neoslábující poptávka a nedostatek volných bytů a domů na trhu. To je způsobeno především administrativní a časovou náročností získání stavebního povolení. V této oblasti patří naše země mezi ty nejhorší v Evropě.

Zvýšenému zájmu se dostalo v obou zemích rovněž zlato (20 % v ČR, 23 % v SR) a obecně drahým kovům, které dále zahrnují stříbro a platinu, či drahokamům (8 % v ČR, 10 % v SR). Celosvětově uvolněná měnová politika a „řešení“ velkých fiskálních deficitů prostřednictvím kvantitativního uvolňování bude ovlivňovat hodnotu peněz. Zlato, které je dlouhodobě vnímáno jako udržitel hodnoty, je tak jasnou volbou pro mnoho investorů v nejisté době.

Největší meziroční propad v očekávání nejzajímavějšího zhodnocení zažily v Česku i na Slovensku korporátní dluhopisy (11 % v ČR, 13 % v SR). Jejich atraktivitu v očích investorů snižují klesající úrokové sazby a také nové bezrizikové nástroje. Nermalou úlohu sehrála rovněž média, která v posledním roce referovala o korporátních bondech spíše negativně, či kauzy společností Zoot nebo Arca. Mnohem více než dříve se proto investoři nyní zajímají o kvalitu emitentů.

I ve světě dolarových milionářů platí obecně známé poučky, že s rostoucím věkem klesá ochota investora podstupovat riziko a nastupuje volba spíše konzervativní investice. U milionářů do padesáti let jsou v Česku častější volbou akcie zahraničních firem či investice do začínajících podniků. Starší Češi se naopak více kloní ke stavebním pozemkům či zlatu, tedy spíše k zajištění svého jmění. Na Slovensku je pak největší rozdíl v preferenci mezi mladšími milionáři a těmi nad 50 let v otázce rezidenčních nemovitostí.

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

NEJZAJÍMAVĚJŠÍ INVESTICE V ČASE

	ČR 2020	SR	ČR 2019	SR	ČR 2018	SR	ČR 2017	SR	ČR 2016	SR	ČR 2015	SR	ČR 2014	SR
Stavební pozemky	41	37	41	36	39	35	38	18	34	25	26	11	28	20
Akcie zahraničních firem	32	38	20	24	20	31	18	32	18	22	25	31	24	23
Start-upy	28	18	19	17	35	25	27	15	26	27	23	25	21	20
Rezidenční nemovitosti	25	28	36	39	29	20	33	15	23	16	22	8	18	20
Zlato	20	23	15	12	5	6	7	10	16	18	3	9	7	11
Alternativní investice	18	22	21	23	20	24	10	24	18	23	17	16	12	11
Zemědělská půda	18	22	20	23	18	19	28	21	41	18	34	15	31	38
Jiné nemovitosti	13	11	26	15	20	12	15	11	11	11	13	13	7	9
Korporátní dluhopisy	11	13	18	19	16	32	17	21	10	22	9	21	14	25
Akcie českých/sloveských firem	10	0	12	3	9	4	6	1	3	3	4	1	2	2
Drahé kovy, drahokamy	8	10	2	2	2	4	3	8	3	4	5	6	5	5
Směnky	7	5	9	8	11	13	10	17	12	15	13	22	10	14
Komodity	6	2	5	3	8	7	5	4	9	15	12	7	7	7
Kryptoměny, bitcoin	6	7	3	4	8	11	3	1	1	0	2	1	2	2
Obchody s měnami	4	6	3	8	5	11	7	11	4	8	12	12	6	9
Podílové fondy	3	8	5	8	5	11	5	15	3	9	7	13	5	2
Státní dluhopisy	2	7	1	3	2	4	2	3	3	5	4	8	6	9
Termínované vklady	1	1	1	3	2	1	2	3	1	5	1	4	1	4



INVESTICE MUSÍ DÁVAT SMYSL

Ve světě investic je pro dolarové milionáře nejdůležitější transparentnost podnikání a průhledná vlastnická struktura. Bez povšimnutí nenechávají ani cíle udržitelného rozvoje (někdy také vystupující pod názvem SDGs) jako zneužívání dětské nebo otrocké pracovní síly, spolupráce s autoritativními režimy či vymezování se proti korupci. Čtvrtina dolarových milionářů bere v případě investic také v potaz ekologickou odpovědnost a trvale udržitelný rozvoj. V těch pak vidí nejen známku moderního přístupu, ale všímají si i rostoucích požadavků směrem od spotřebitelů nebo zaměstnanců. Téměř pětina pak zohledňuje lokální patriotismus a odpovědnost ke svému okolí.

Společenské trendy v oblasti investic rozhodně neignorují, velmi dobře si ale uvědomují, co z pozice investora má ekonomický smysl a adekvátní návratnost. Oddělují tak osobní a podnikatelský přístup od toho investičního. Dolaroví milionáři jsou zkrátka racionálními investory, kteří kladou důraz na ekonomicky smysluplné investice.

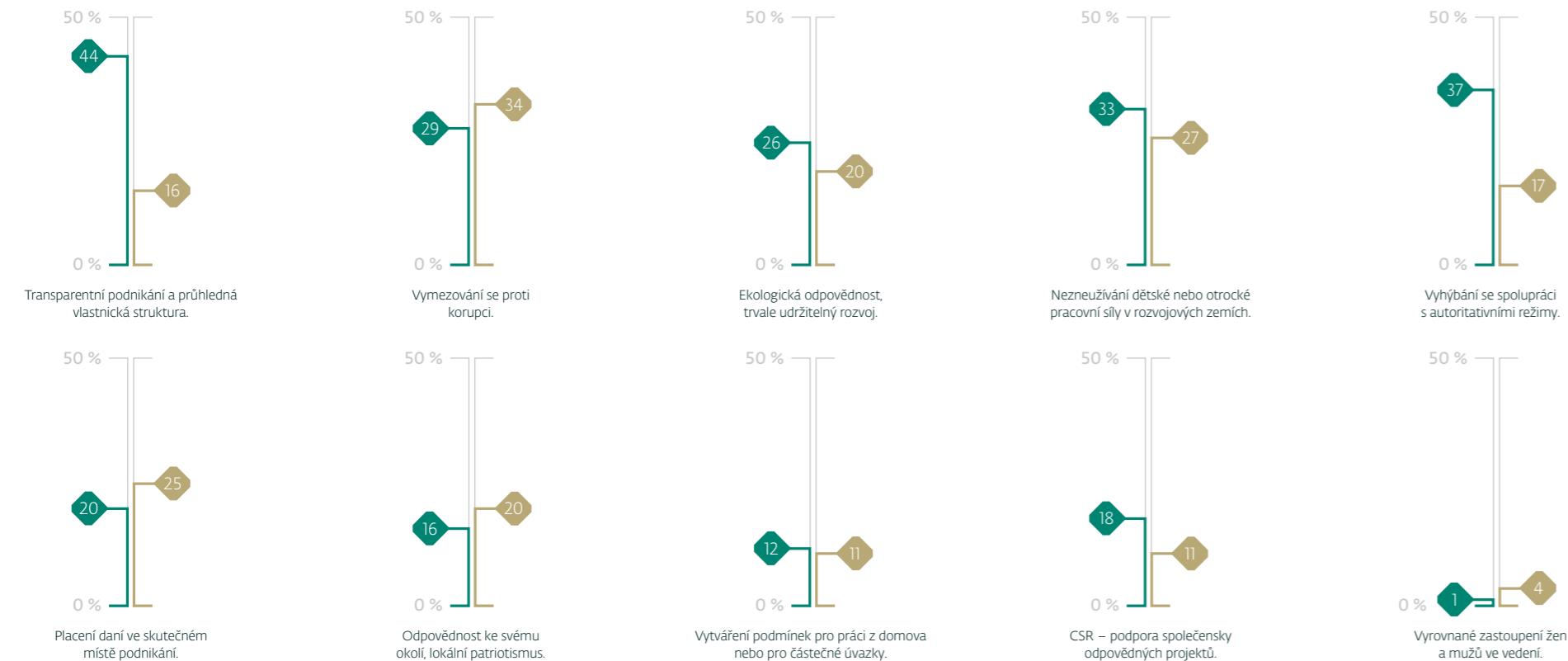


INVESTOVAT DLOUHODOBĚ A PRAVIDELNĚ

Čtyřicet procent českých a více než polovina slovenských dolarových milionářů investuje dlouhodobě a pravidelně, v případě jarních propadů na trhu se nenechali znepokojit a jednoduše dodrželi původní investiční plán. Přibližně čtvrtina dolarových milionářů tvrdí, že se nenechala strhnout ani výprodeji jiných investorů a při pokleslých cenách se snažila naopak dokupovat. Pětina přiznává, že výkyvů na finančních trzích aktivně využila, naopak přibližně 10 % bohatých své pozice opustilo a stáhlo se z některých trhů a investic. Asi čtvrtina dolarových milionářů zůstala trpělivá a nedělala nic. Je vidět, že od posledních masivních propadů trhu v roce 2008 se dolaroví milionáři mnohé naučili a byli tak na tuto krizi mnohem lépe připraveni. S nadsázkou by se dalo říci, že investičně dospěli. Ke klidné reakci, jak shodně všichni přiznávají, jim také napomohli privátní bankéři.

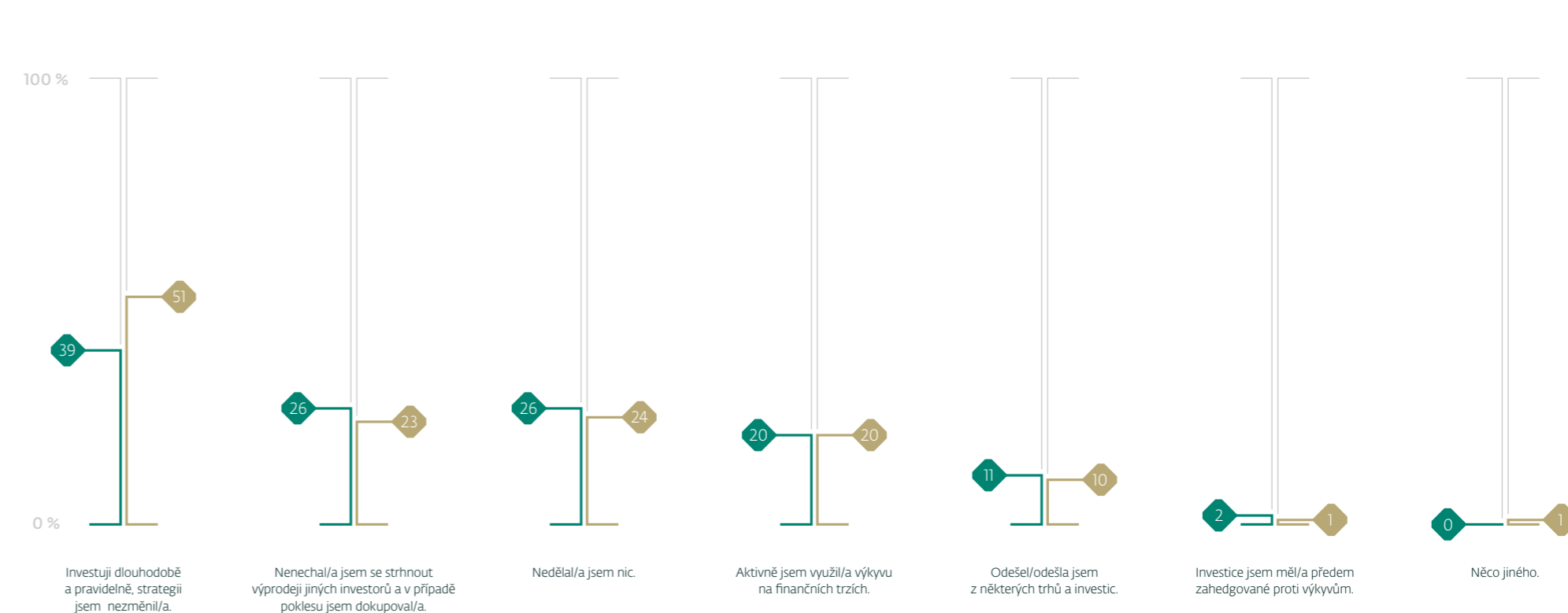
🔍 Jaká společenská témata ovlivňují vaše investiční rozhodnutí? (údaje v %)

ROLE SPOLEČENSKÝCH HLEDISEK U INVESTIC ČR VS. SK DOLAROVÍ MILIONÁŘI



🔍 Jaké změny v oblasti investic jste učinil/a v důsledku koronaviru a souvisejících hospodářských problémů? (údaje v %)

INVESTIČNÍ REAKCE NA HOSPODÁŘSKÉ PROBLÉMY ČR VS. SK DOLAROVÍ MILIONÁŘI





DOLAROVÍ MILIONÁŘI NEPROPADAJÍ PESIMISMU

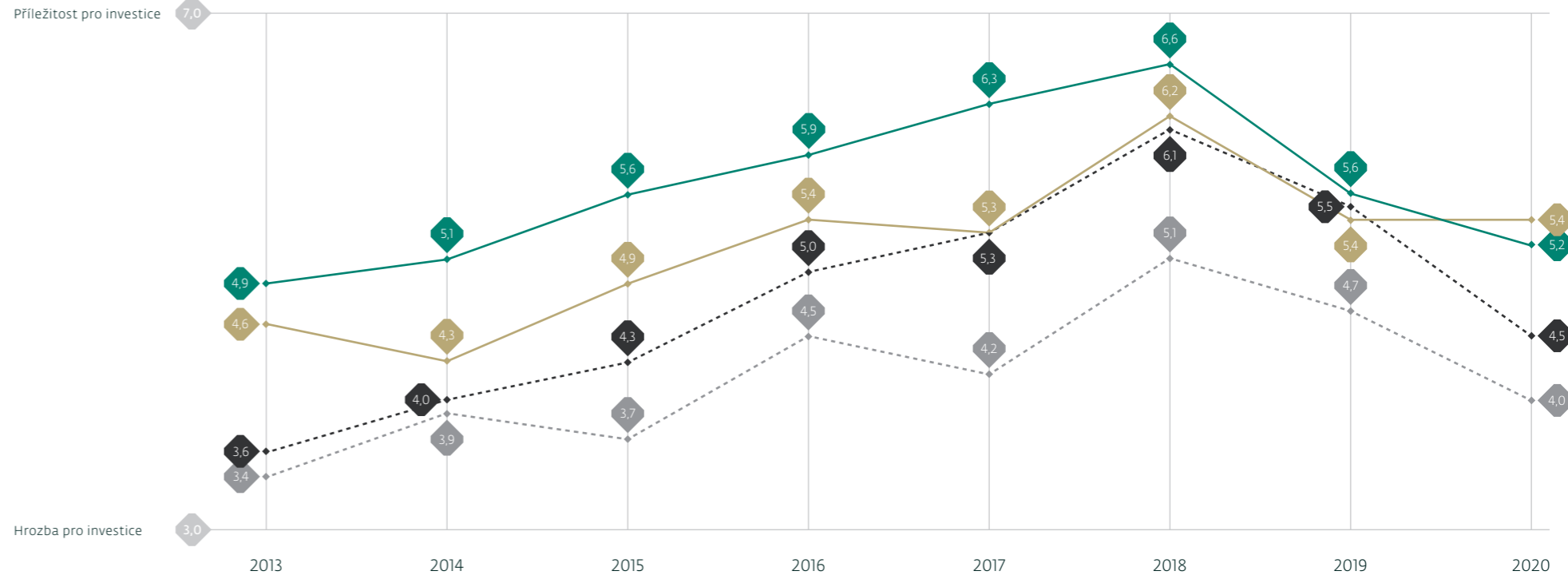
Při hodnocení současné ekonomické situace z hlediska investic vidí dolaroví milionáři situaci v Česku i Slovensku více jako příležitost. I přes celosvětovou pandemii tedy nepropadají pesimismu. K situaci se staví jako k příležitosti, jak nastartovat a posunout naši ekonomiku směrem

k hospodářství s přidanou hodnotou, k takovému, které může ve 21. století být více konkurenceschopné. Naproti tomu obecná populace v obou zemích optimismem nehýří, ba naopak. Příčinu jejich pesimismu lze hledat v nedostatku perspektivy, které se jim dostává. Obávají se existenčních problémů, a tak situaci hodnotí více jako hrozbu.

DOLAROVÍ MILIONÁŘI A EKONOMIKA

🔍 Jak hodnotíte současnou ekonomickou situaci v naší zemi?

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





KORONAVIR PŘEDČIL VŠECHNY HROZBY

Největší vliv na tvorbu a udržení bohatství bude mít dle českých a slovenských dolarových milionářů jednoznačně globální ekonomické zpomalení zapříčiněné koronavirovou pandemií. Hluboký propad celosvětového hospodářství zásadně mění podnikání napříč mnoha sektory. Zatímco některá nová odvětví a nápady se rozjíždí, ta dosud tradiční jsou pandemií zasažena. Jen za prvních osm měsíců letošního roku prodeje aut v Evropě propadly o 40 %. Otazník visí také nad budoucností kancelářských budov, které jsou nyní kvůli home office opuštěné. Navíc díky uspíšené digitalizaci firmy zjišťují, že pro svůj provoz skutečně není přítomnost části zaměstnanců v kancelářích klíčová i mimo karanténu. Masivní předlužení vlád a těžko představitelné rychlé oživení ekonomiky tak dlouhodobě vnímané hrozby pro tvorbu a udržení bohatství přesunuly

na vedlejší kolej. Koronavirová krize tak ještě více poukázala na to, že je třeba transformace a že přichází zcela nová éra.

Pokud bychom pominuli covid-19, největší vliv na tvorbu a udržení bohatství má rozdělení světa do určitých obchodních bloků, tedy obchodní války a politické napětí mezi státy. Zejména USA toto rozdělení svou politikou podmiňuje a stejná politika se začíná nastolovat i v Evropě, patrné je to na příkladu Číny, kdy i Evropa po vzoru USA převzala obchodní sankce a bezpečnostní opatření vůči mnoha čínským společnostem.

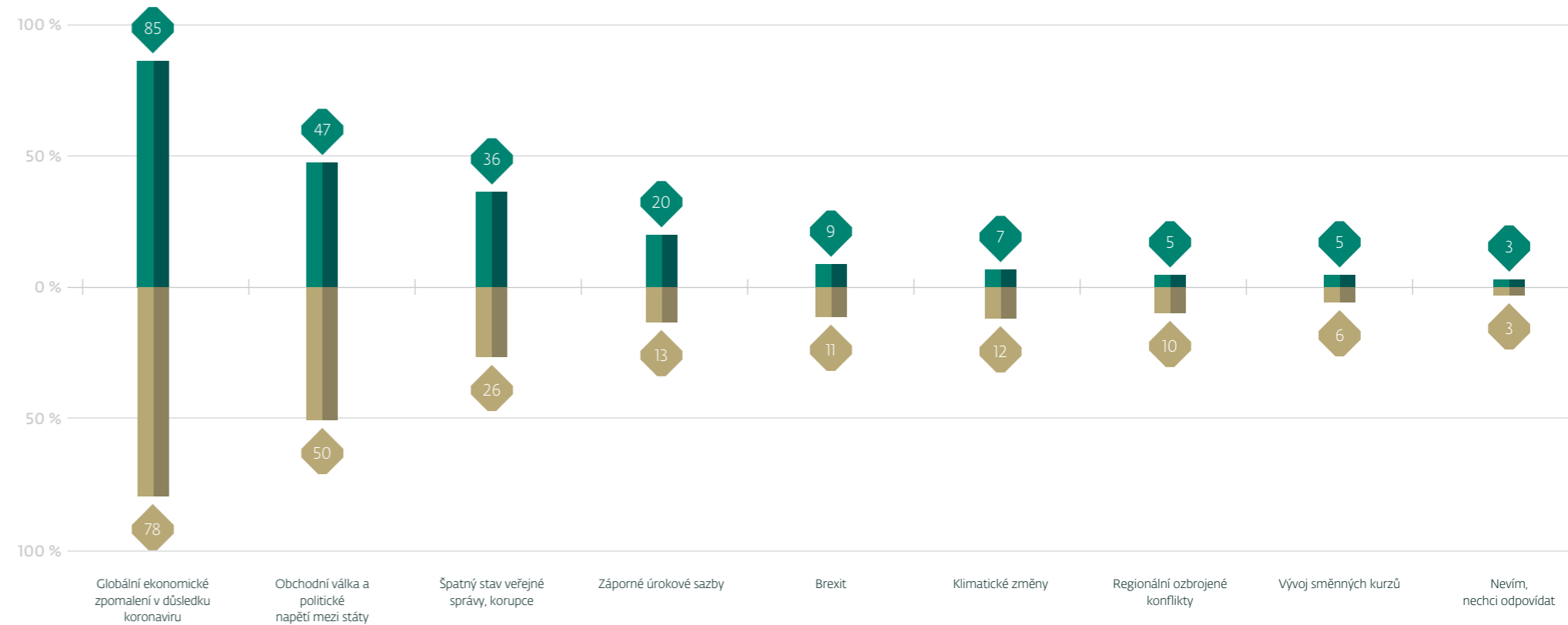
Třetí největší vliv má z pohledu tvorby a udržení bohatství špatný stav veřejné správy a korupce. Nově vzniklé kauzy a pochybné obchody, které kvůli pandemii spatřily světlo světa, daly nahlédnout na to, v jak špatném stavu se veřejná a státní sféra vlastně nachází.

HODNOTU BOHATSTVÍ OVLIVNILY AKCIE A PODNIKÁNÍ

Stejně jako dolaroví milionáři ze zahraničí i většina těch českých a slovenských přiznává za poslední rok nárůst svého bohatství. V porovnání s minulým rokem se však jejich celkový podíl snížil. Nejčastější příčinou poklesu majetku jsou výnosy z akcií a příjem z podnikání či zaměstnání. V těchto důvodech je tak patrný prvotní dopad stávající pandemické krize. Celkový dopad se však teprve projeví v nadcházejících letech. Téměř třetina místních úspěšných si pak uchovala přibližně stejné bohatství.

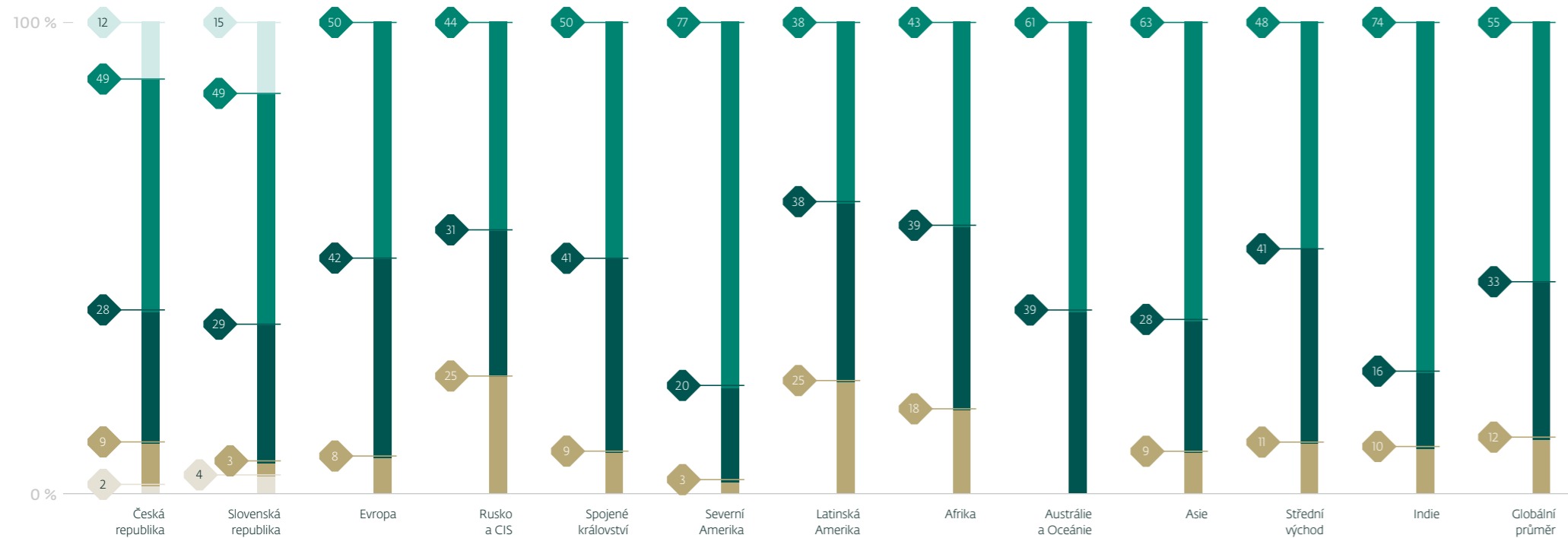
🔍 Který z následujících faktorů bude mít největší vliv na tvorbu a udržení bohatství v následujícím roce? (údaje v %)

TVORBA A UDRŽENÍ BOHATSTVÍ ČR / SR DOLAROVÍ MILIONÁŘI



🔍 Jak se celkově změnilo vaše bohatství či majetek za poslední rok? (údaje v %)

ZMĚNA BOHATSTVÍ – NÁRŮST > 10 % / NÁRŮST < 9 % / STEJNĚ ± 2 % / POKLES < 9 % / POKLES > 10 %



Pro mezinárodní srovnání byla za svět využita data studie The Wealth Report 2020 od Knight Frank.



POMALÉ A POSTUPNÉ ZOTAVENÍ

I když nejsou dolaroví milionáři zcela pesimističtí k současné ekonomické situaci, rychlé oživení nečekají. Více než obnovu ve tvaru „V“ tak očekávají postupné zotavení nejdříve v roce 2023, nevylučují však ani dlouhodobější a postupnější zotavování. Oproti krizi v roce 2008 volají více po pomoci ze strany státu. Pomoc všude ve světě je široká a velmi štědrá, v poměru k HDP výrazně vyšší a rychleji poskytovaná, je tedy zcela logické, že se očekává stejný postup i od naší vlády.



ROLE STÁTU PŘI HOSPODÁŘSKÉ RESTRUKTURALIZACI

Ze své pozice podnikatelů, majitelů firem a vrcholových manažerů vidí dolaroví milionáři krizi jako jednoznačnou příležitost pro strukturální změny v hospodářství. Uvědomují si, co vše pandemie urychlila, a vidí více příležitostí, jak posunout domácí ekonomiku kupředu, směrem k progresivnějším a modernějším odvětvím, které staví na vyšší přidané hodnotě. Polovina dotázaných by tak pomoc státu směřovala na transformaci a reorientaci domácího hospodářství, více než čtvrtina (26 % v ČR, 29 % v SR) by státní prostředky zapojila do kompenzace škod a jen necelá pětina (18 % v ČR, 16 % v SR) by pomoc směřovala na zmírnění sociálních dopadů.



INVESTICE JSOU CESTOU Z KRIZE

Restartu hospodářství by podle dolarových milionářů pomohly nejvíce investice. Stát by vedle zvýšení přímých výdajů na investice měl také posílit podporu investic privátního sektoru. Za neméně důležitou považují také finanční podporu zaměstnanosti. Obecně tedy preferují více řešení s dlouhodobým efektem. Přibližně pětina pak vidí potřebu podpořit spotřebu domácností a pomoc v podobě sociálních programů, které jsou představiteli jen krátkodobých řešení a jsou pouhou kompenzací výpadku příjmů a zvýšených nákladů.



DAŇOVÉ ÚLEVY, GARANCE, DOPRAVNÍ INFRASTRUKTURA A REKVALIFIKACE

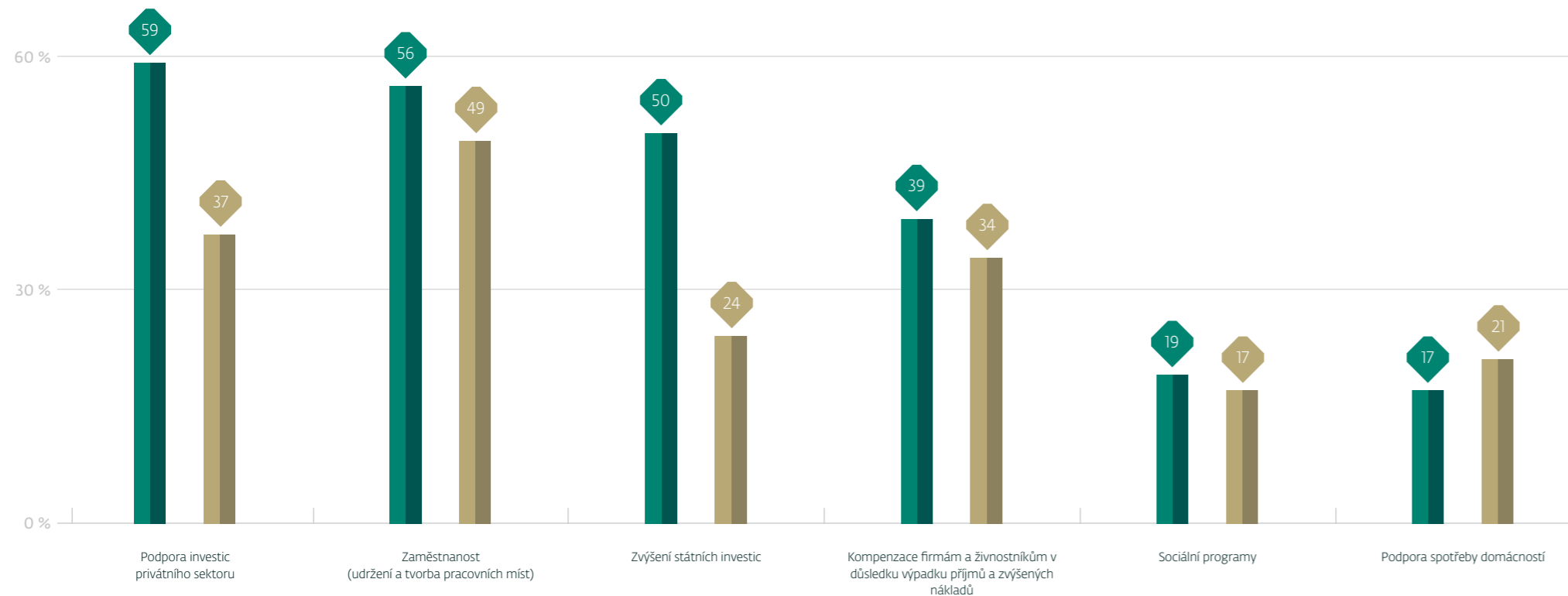
V oblasti podpory investic v soukromém sektoru chtějí dolaroví milionáři rovné příležitosti pro všechny. Namísto dotačních programů by tak od státu více uvítali daňové úlevy navázané na uskutečněné investice nebo garance a státní podporu financování investic.

V oblasti podpory zaměstnanosti preferují snížení zdanění práce, které je u nás jedno z nejvyšších v Evropě. Podporují také rekvalifikační programy. Více kvalifikovaná práce si ve zmodernizovaném českém hospodářství snáze najde uplatnění. Za krátkodobou pomoc bez systémové změny a dlouhodobého dopadu pak označují kurzarbeit a dotace na pracovní místa. U těch jim také vadí výběrové přidělování.

Pokud jde o státní investice, nejvíce financí by směřovali do z kvalitnější dopravní infrastruktury. Ta je dlouhodobým problémem České i Slovenské republiky. Hned za dopravní infrastrukturou je v žebříčku priorit dolarových milionářů podpora vědy, výzkumu a vzdělávání. To potvrzuje význam, který ekonomické elity přikládají nutnosti strukturálních proměn českého a slovenského hospodářství směrem k práci s vyšší přidanou hodnotou.

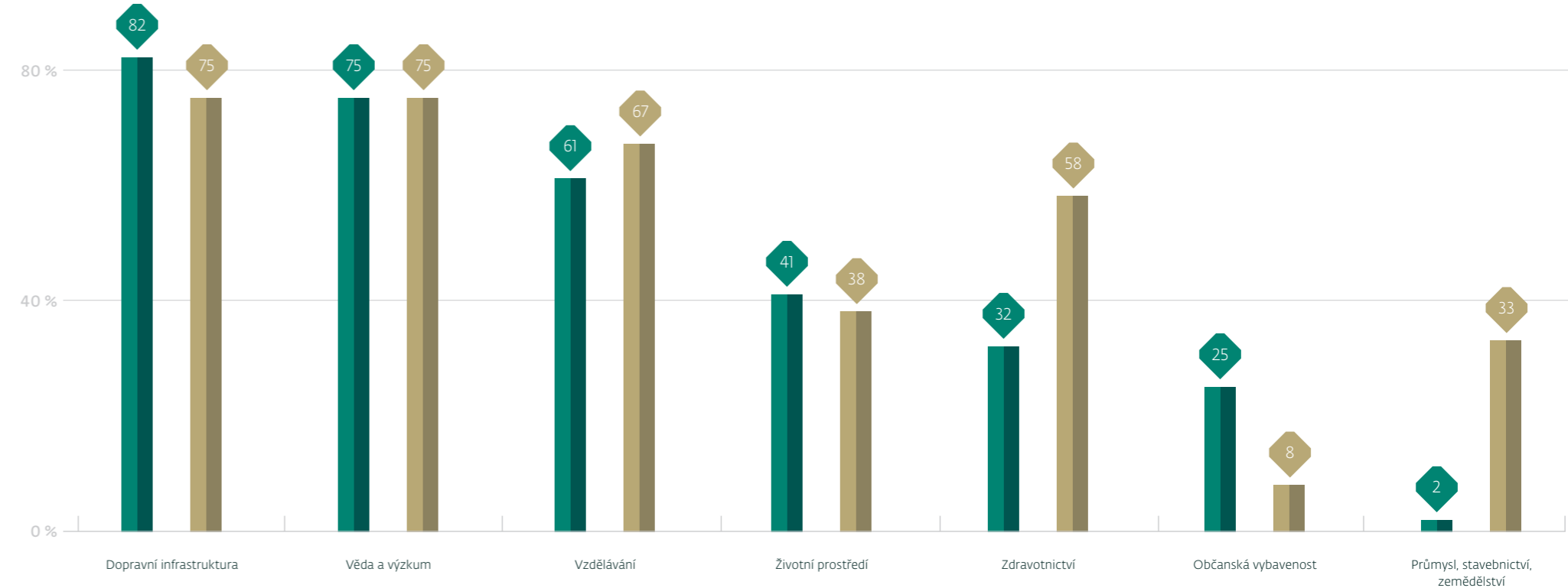
Mezi které oblasti by měla být finanční pomoc od státu rozdělena? (údaje v %)

POMOC OD STÁTU PODLE ČR A SK DOLAROVÝCH MILIONÁŘŮ



Do jakých oblastí by bylo vhodné směřovat státní investice? (údaje v %)

SMĚŘOVÁNÍ STÁTNÍCH INVESTIC PODLE ČR A SR DOLAROVÝCH MILIONÁŘŮ





MÍSTO AKTIVNÍ ÚČASTI NASTAVIT PODNIKATELSKÉ PROSTŘEDÍ

Majitelé firem, podnikatelé a vrcholoví manažeři věří tomu, že firmy si s krizí poradí. Speciální dotační programy nebo majetkové vstupy státu do soukromých firem nepovažují za prioritu. Dlouhodobě dotace považují za prostředek, který zkresluje podnikatelské prostředí, nejinek je tomu i nyní. Drtivá většina respondentů by proto jako pomoc upřednostnila systém daňových úlev a výpadky v cash flow by stát mohl řešit nabídkou překlenovacích půjček či spoluúčastí na provozních nákladech.

BUDOUCNOST JE O LIDECH A PÉČI O PŘÍRODU

Problém rychle stárnoucí populace v našich zemích je jednou z dlouhodobých výzev, kterým čelíme. Události posledních měsíců tak ještě více zintenzivnily potřebu věnovat se a rozvíjet oblast zdravotnictví a sociálních služeb, jakými jsou péče o seniory. Na tom se shodují v obou zemích dolaroví milionáři i populace.

S narůstající populací souvisejí také otázky odpadového hospodářství, recyklace či rozvoje obnovitelných zdrojů a energie. I zde se dolaroví

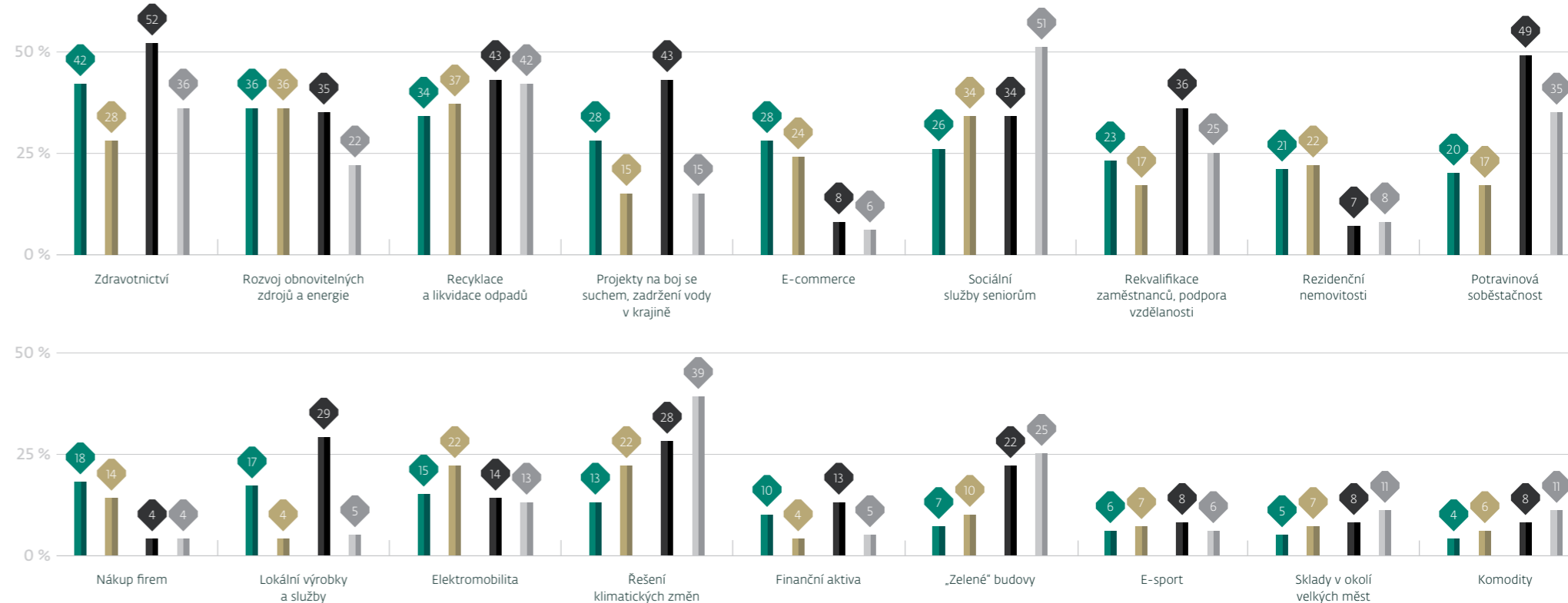
milionáři shodují s populací na nutnosti věnovat se těmto oblastem do budoucna a aktivně situaci řešit. Oproti tomu ekologie je více otázkou, kterou se zabývá populace. V této oblasti spojuje úspěšné s populací pouze potřeba projektů na boj se suchem a zadržení vody v krajině. Řešení klimatických změn a zelené budovy jsou pak mnohem více preferovány ze strany populace. Jako by si dolaroví milionáři více uvědomovali, že na řešení globálních ekologických problémů a klimatických změn nemají dostatečnou moc, a soustředí se proto mnohem více na lokální projekty.

Urychlená digitalizace a rychlý rozvoj e-commerce poukázaly na zcela nové možnosti a velké příležitosti, které s sebou technologie přináší, o tom jsou přesvědčeni nejen dolaroví milionáři, ale také populace. Také v otázce potřeby rekvalifikace zaměstnanců a podpoře vzdělanosti spolu dolaroví milionáři a populace souzní.

Za výsledek mediální kampaně pak lze naopak považovat otázky potravinové soběstačnosti či podporu lokálních výrobků a služeb nepotravinového charakteru, které mnohem více řeší obecná populace.

🔍 Kterým z těchto oblastí má smysl se do budoucna věnovat? (údaje v %)

ČEMU SE VĚNOVAT PODLE ČR / SR DOLAROVÝCH MILIONÁŘŮ VS. ČR / SR OBEČNÁ POPULACE





DOLAROVÍ MILIONÁŘI A ŽIVOTNÍ STYL

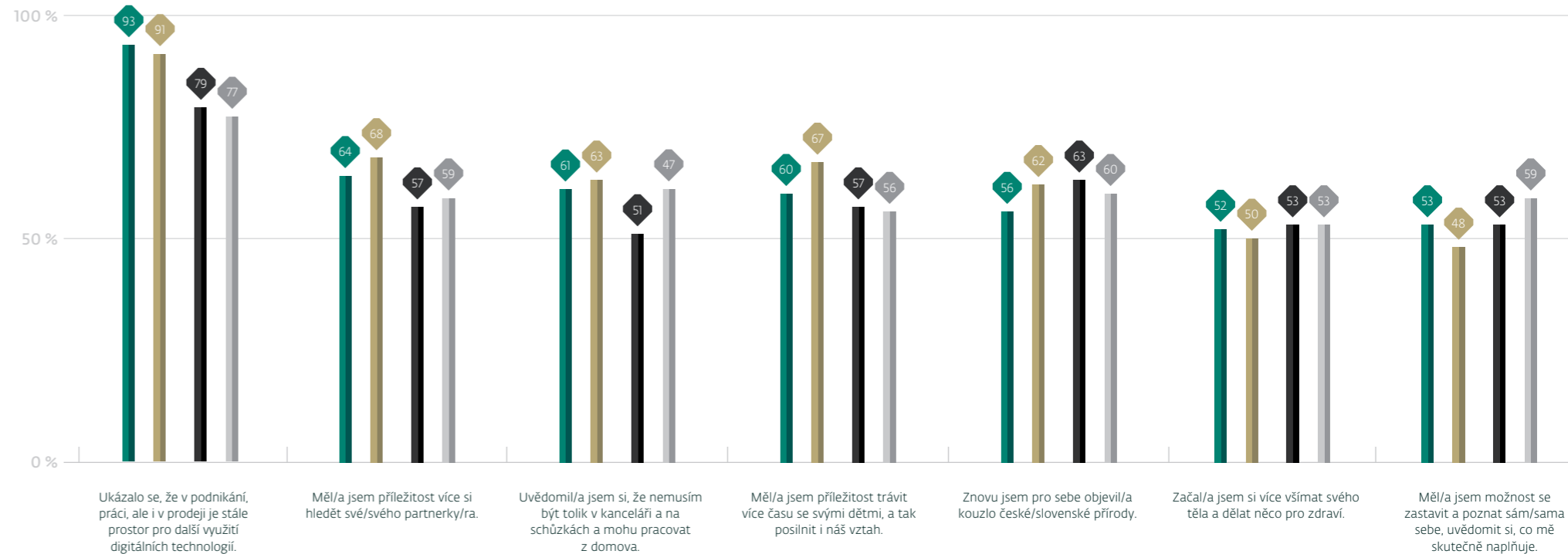
AKTIVNĚ VYUŽITÝ ČAS

Tvrdé zastavení pracovního tempa v podobě lockdownu otevřelo oči celé společnosti. I dolaroví milionáři si uvědomili, že nemusí tolik času trávit v kanceláři a na pracovních schůzkách, že firmy fungují i bez nich a oni mohou v klidu pracovat z domova. S tím souvisí také jejich větší otevření se digitálním technologiím. Více než 90 % dolarových milionářů u nich vidí prostor pro další využití, a to nejen v podnikání, práci nebo v prodeji.

Zpomalení okolního světa využili dolaroví milionáři i obecná populace aktivně. Nejčastěji získaný volný čas věnovali své rodině a sobě samým. Posílili vztah s potomky i partnery a začali si více všímat svého těla a dělat něco pro své zdraví. Vypadnutí z pracovního tempa jim pak napomohlo k uvědomění si, co je skutečně naplňuje.

Popisuje tento výrok osobní zkušenost z posledních měsíců? (údaje v %)

ZMĚNY ŽIVOTNÍHO STYLU V SOUVISLOSTI S PANDEMIÍ **ČR** / **SR** DOLAROVÍ MILIONÁŘI VS. **ČR** / **SR** OBECNÁ POPULACE



DOLAROVÍ MILIONÁŘI A SPOLEČNOST



TRANSPARENTNOST A TRVALE UDRŽITELNÝ ROZVOJ

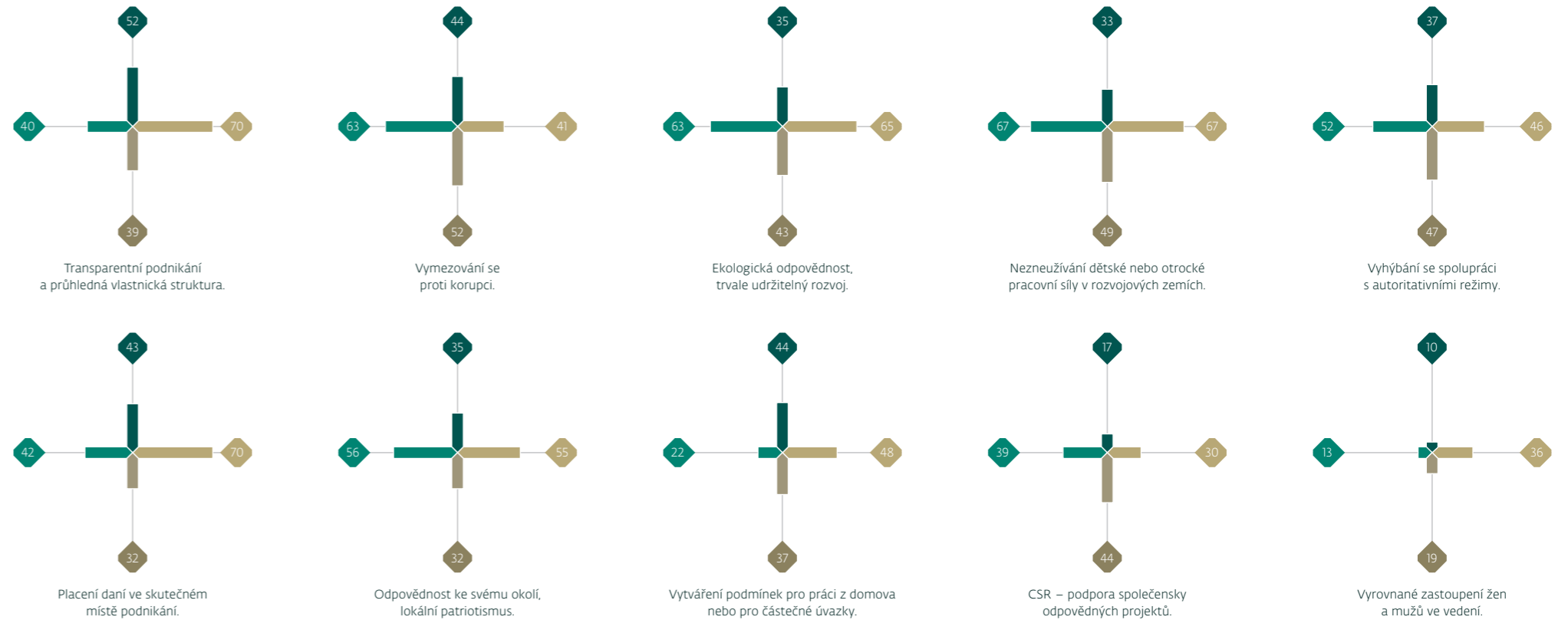
Změny v globalizované společnosti vnášejí do společenského života nové trendy a nastolují témata nové veřejné diskuse. Ať jde o globální oteplování, ekologii, odpovědné podnikání, rovnocenný přístup firem k zaměstnancům bez ohledu na jejich pohlaví, rasu či náboženství, názory a pohledy jsou napříč společnostmi roztržštěné. Názorové rozkoly přináší nejen rozdílný věk či občanství, ale také zastávaná role ve společnosti. Není proto výjimkou, že jednotlivý názor se může lišit s ohledem na občanské či podnikatelské hledisko.

Pro dolarové milionáře jako občany je tedy nejdůležitější, pokud firma nezneužívá dětské či otrocké pracovní síly, vymezuje se proti korupci, myslí na trvale udržitelný rozvoj a je ekologicky odpovědná. Vysoce hodnotí také odpovědnost ke svému okolí a lokální patriotismus či vyhýbání se spolupráci s autoritativními režimy.

Z pohledu podnikatelů a majitelů firem pak nejvíce řeší a dávají na odív u svých firem transparentnost podnikání, vymezení se proti korupci, placení daní v místě podnikání a také vytváření podmínek pro práci z domova nebo pro částečné úvazky. To posledně zmiňované je dle jejich názoru nejen znak moderního přístupu a trendu, ale také to po nich stále více vyžadují zaměstnanci.

🔍 Berete zřetel na uvedená společenská témata jako občan a jako podnikatel? (údaje v %)

SPOLEČENSKÁ TÉMATA OČIMA DOLAROVÝCH MILIONÁŘŮ – OBČANSKÉ ČR / SR VS. PODNIKATELSKÉ HLEDISKO ČR / SR





NAPĚTÍ A POTŘEBA BEZPEČÍ

Změny ve společnosti vyvolávají nejen diskusi, ale v poslední době především nepokoje. Ať jde o Francii, Spojené státy, nebo Českou republiku, jsme stále častěji svědky neschopnosti vyrovnat se s vlastní minulostí a sociálními rozdíly, což povede k ještě silnějšímu napětí a násilí uvnitř společnosti. Na tom se shodují jak dolaroví milionáři, tak populace. Stejně vidí také ústup mladší generace od respektu vůči zavedeným autoritám a pořádkům. Přidáme-li již dříve zmíněné rozdělení světa dle ekonomické a politické síly, je zcela logické, že jak dolaroví milionáři, tak populace poukazují

na otázku národní bezpečnosti. Ta by podle nich měla být důležitým kritériem při státních zakázkách.

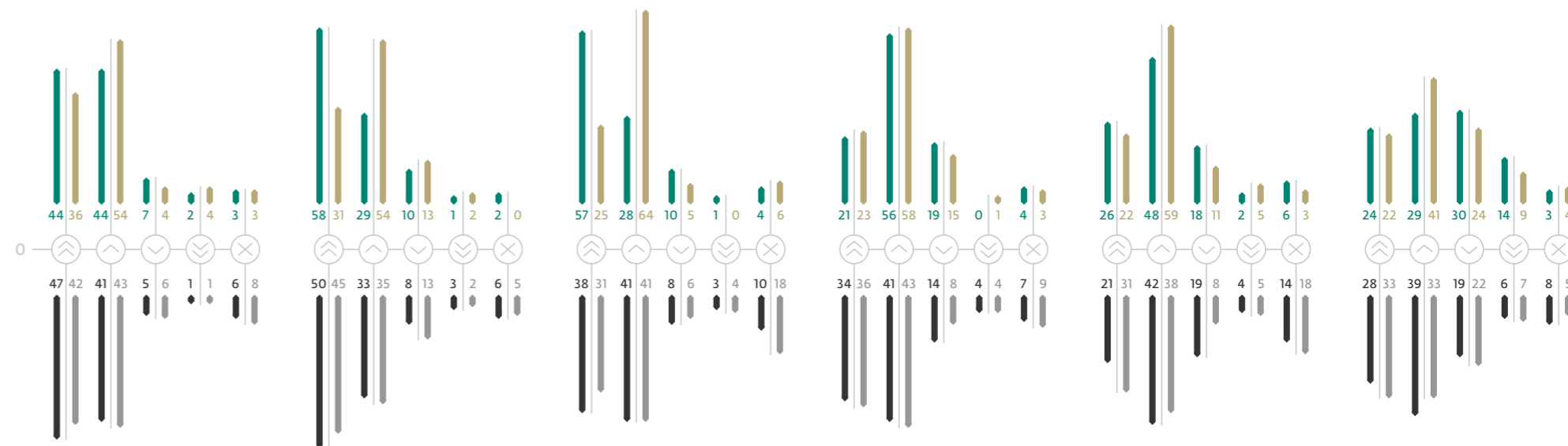
Společenské změny se projevují nejen v chování, ale odrážejí se zejména v krajině, ve které žijeme. Pokud tedy nechceme čelit ekologické katastrofě, jednou z hlavních priorit naší země by měla být změna přístupu ke krajině a hospodaření v ní. Nejen ekologické změny v krajině, ale především pandemie poukázaly na fakt, jak dříve soběstačné a zemědělsky silné státy jsou více závislé na okolním světě. K zaměření se na potravinovou soběstačnost našich zemí, a to i za podmínky zvýšení cen potravin,

se proto kloní nejen dolaroví milionáři, ale také obecná populace.

Velmi intenzivní a detailní informování o koronaviru přispělo k větší panice mezi určitou částí veřejnosti, zaznívá jak z Česka, tak Slovenska. Češi pak přiznávají, že mediální nepozornosti využila politická síla k podniknutí a zamlčení kroků, které směřovaly k upevnění moci a prosazení vlastních zájmů.

Do jaké míry souhlasíte s následujícími výroky ohledně dění v České/Slovenské republice? (údaje v %)

NÁZOR NA VYBRANÁ SPOLEČENSKÁ TÉMATA – DOLAROVÍ MILIONÁŘI / SR VS. OBECNÁ POPULACE ČR / SR



Změna přístupu ke krajině a hospodaření v ní by měly být jednou z hlavních priorit naší země, pokud nechceme čelit ekologické katastrofě.

Kvůli intenzivnímu a detailnímu zaměření médií na koronavirus část veřejnosti podlehla panice.

Otázka národní bezpečnosti by měla být důležitým kritériem při státních zakázkách (např. dostavba jaderné elektrárny, 5G mobilní síť apod.).

Mladší generace ustupuje od respektu vůči zavedeným autoritám a pořádkům.

Neschopnost vyrovnat se s minulostí a sociálními rozdíly povede k napětí a násilí uvnitř společnosti.

Česká/Slovenská republika by se měla snažit o potravinovou soběstačnost i za podmínky zvýšení cen potravin.

☒ Rozhodně souhlasím | ☑ Spíše souhlasím | ☐ Spíše nesouhlasím | ☙ Rozhodně nesouhlasím | ☒ Nevím, nechci odpovídat



ROZPOLCENÉ OČEKÁVÁNÍ

Pod vlivem pandemie došlo k rozpolcení postoje dolarových milionářů vůči Evropské unii. Na jedné straně by podle nich měla mít méně pravomocí, ale na straně druhé by měla hrát zásadní roli v omezení dopadu pandemie a rychleji na ni reagovat. Tento nesoulad lze interpretovat tak, že si milionáři přejí od Evropské unie silnou roli ve vytváření jednotného trhu, ale daně a závazky jednotlivých zemí nemají být její otázkou. Přibližně třetina českých

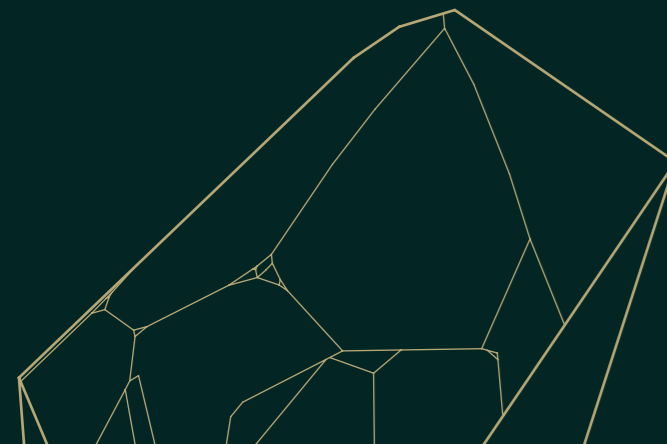
i slovenských dolarových milionářů pak souhlasí jak s federalizací Evropské unie s cílem zlepšení její konkurenceschopnosti a postavení ve světě, tak zároveň s tím, že by se měla výhradně zaměřovat na společný trh a ostatní rozhodování ponechat na vládách jednotlivých států.

Nejednoznační jsou také v otázce snah o snížení uhlíkové stopy i za cenu pomalejšího ekonomického růstu. Zatímco v Česku převažuje pesimističtější postoj, na Slovensku

je více dolarových milionářů pro zavedení takových opatření i přes negativní ekonomické dopady.

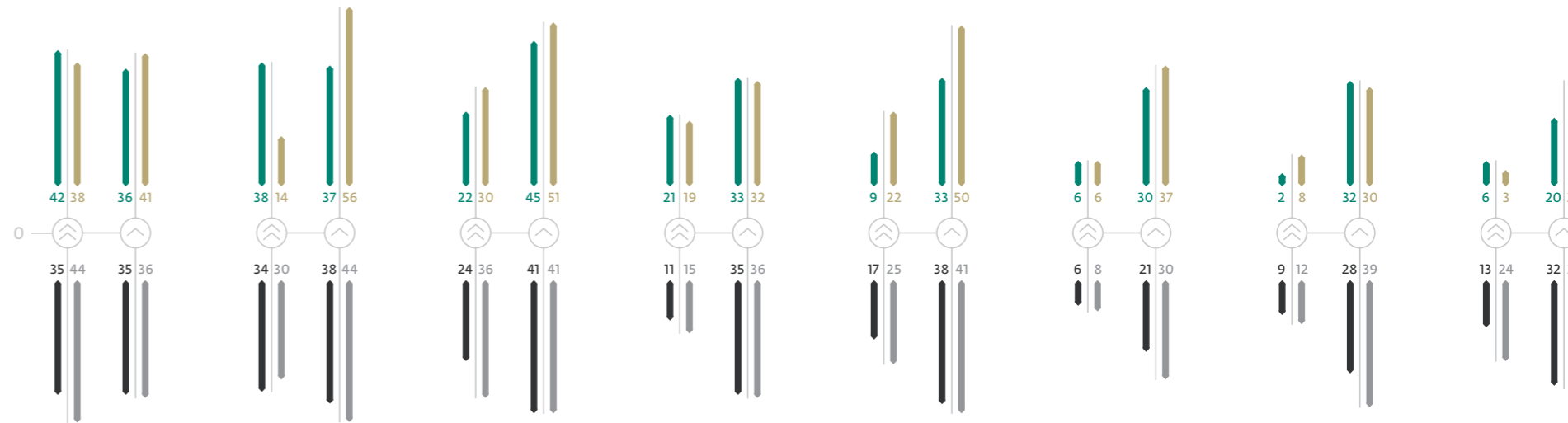
Ve svých závěrech a pohledech jsou dolaroví milionáři ve shodě s obecnou populací. Názorově se rozcházejí v pohledu na emitování dluhu Evropské unie, za který by spoluručily členské státy rovným dílem, čemuž je více nakloněna obecná populace.

DOLAROVÍ MILIONÁŘI A EVROPSKÁ UNIE



☐ Souhlasíte s následujícími výroky ohledně Evropské unie? (údaje v %)

HODNOCENÍ EVROPSKÉ UNIE – DOLAROVÍ MILIONÁŘI ČR / SR VS. OBECNÁ POPULACE ČR / SR



Evropská unie měla jednat aktivněji v začátcích a v průběhu pandemie koronaviru.

Evropská unie by se měla výhradně zaměřovat na společný trh a ostatní rozhodování a řízení ponechat na vlády členských zemí.

Evropská unie by měla hrát zásadní roli v omezení dopadu pandemie koronaviru na hospodářství členských zemí.

Evropská unie by se měla federalizovat s cílem zlepšit svou konkurenceschopnost a postavení ve světě.

Evropská unie by se měla snažit snižovat uhlíkovou stopu (New Green Deal) i za cenu pomalejšího ekonomického růstu.

Společné evropské daně, které budou přímým příjmem rozpočtu EU, by měly být zavedeny.

Nárůst objemu finančních darů (grantů) ze severu na jih Evropské unie, který je obsažen v plánu obnovy EU (Next Generation) je potřebný.

Evropské unie má emitovat dluh, za který spoluručí všechny členské státy rovným dílem.

☑ Rozhodně souhlasím | ☐ Spíše souhlasím



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 275 respondentů z řad dolarových milionářů (175 Čechů a 100 Slováků). Data byla sbírána pomocí on-line dotazování. Kvalitativní pohled doplnily hloubkové rozhovory s 20 respondenty (15 v České republice, 5 na Slovensku).

METODIKA PRŮZKUMU

Průzkum, který probíhal mezi červencem a zářím 2020, provedla J&T Banka ve spolupráci s agenturou Perfect Crowd.



J&T Banka, a. s.
Sokolovská 700/113 a, Praha 8

Pro více informací nebo
v případě dotazů kontaktujte:

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

www.JTBankaWR.com

