

J&T BANKA

WR
WEALTH REPORT
2013

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

Vítejte ve světě dolarových milionářů

Úspěšní a bohatí nejlépe odráží stav vyspělosti společnosti, ve které žijí. Jsme hrdí, že známe české a slovenské milionáře a miliardáře, se kterými již patnáct let pracujeme a sdílíme úspěchy, kterých společně dosahujeme. Díky unikátní studii, která nemá v rámci České a Slovenské republiky obdoby, vám již po třetí přinášíme pohled na investiční myšlení a chování těch nejbohatších, dolarových milionářů.

Štěpán Ašer
Generální ředitel J&T Banky



Jací jsou čeští milionáři?

V oblasti investic věří nanotechnologiím, energetice a biotechnologiím

Pálí je nedostatek lídrů a politické vize v Čechách

Jsou jasně pravicovými liberály

Důležité pro úspěch je mít vizi

Nejzajímavější zhodnocení očekávají od nákupu firem, stavebních pozemků a zemědělské půdy

Jsou spíše skeptičtí k vývoji národního hospodářství a evropské ekonomiky

Odsuzují korupci a tvrdě ji označují za nejpálčivější současný problém

Za nejméně atraktivní investici považují termínované vklady, akcie českých a slovenských firem a státní dluhopisy

Současnou ekonomickou situaci v České republice vnímají spíše jako hrozbu pro své investice

Jací jsou čeští milionáři?

Pracují na sobě, absolvují kurzy osobního rozvoje a jazykové kurzy

Cení si své píce a schopnosti pracovat více než ostatní

Jsou prakticky pořád na příjmu, ve volném čase i na dovolené kontrolují a vyřizují e-maily

Jsou eurooptimisty

Podnikání jim komplikuje nestálost právního prostředí a špatná vymahatelnost práva

Přiznávají, že k úspěchu jim pomohla doba, ve které začínali podnikat, a značnou roli přikládají i štěstí

Důvěra v lidi ve svém okolí a podpora a pochopení životního partnera je pro ně důležitá

Jsou pro setrvání v Evropské unii a přijetí eura

Denně pracují více než ostatní a připraveni pracovat jsou také o víkendu

Dolarový milionář hledáčkem demografů

Naprostá většina dolarových milionářů jsou majitelé či jednatelé firem

Čeští a slovenští dolaroví milionáři jsou vysokoškoláci (82 % v ČR, 84 % SR) staršího středního věku. V průměru dosahují 50 let v Čechách a 46 let na Slovensku. Nejmladšímu respondentovi je 22 let a nejstaršímu 90 let. Ženy jsou ve skupině dolarových milionářů minoritou, v České republice tvoří pouhých 10 %, na Slovensku pak 18 %. Stále tak platí, že svět milionářů je zejména světem mužů. Dolaroví milionáři jsou nejčastěji majiteli či jednateli firem (60 % v ČR, 71 % v SR), vedoucími pracovníky v roli zaměstnance (13 % ČR, 7 % SR) nebo osoby samostatně výdělečně činné (12 % v ČR, 6 % v SR).

Dolarový milionář jako investor

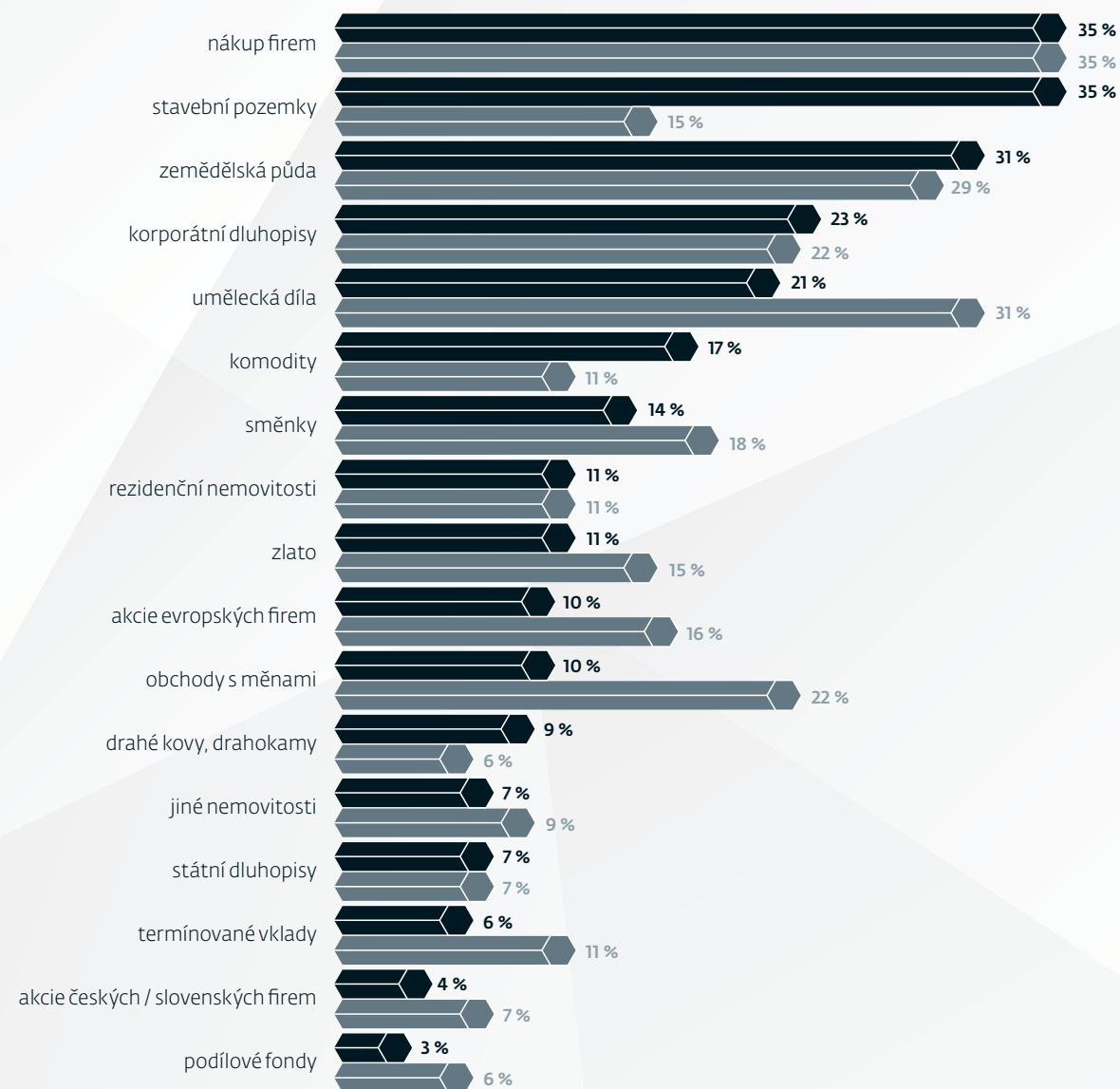
Nejzajímavější investicí je nákup firem, stavebních pozemků či zemědělské půdy

Ekonomická nestabilita a hospodářské problémy eurozóny ovlivnily také investiční myšlení dolarových milionářů, kteří v současné chvíli očekávají nejzajímavější zhodnocení investic od nákupu firem (35 %), pořízení stavebních pozemků (35 %) a zemědělské půdy (31 %). Jde tedy především o hmotné a dlouhodobější investice, které přináší investorům určitou jistotu. Zajímavé jsou také korporátní dluhopisy, od kterých slibné zhodnocení očekává celých 23 % českých dolarových milionářů. Důvodem je především ztráta důvěry ve státní dluhopisy a daňová výhodnost korunových bondů.

Pro slovenské dolarové milionáře je také velmi důležitá měnová diverzifikace (22 %), která vyplývá z nepokojů v eurozóně a nejistého vývoje eura. Oproti Čechům vidí také slovenští dolaroví milionáři zajímavou investiční příležitost v uměleckých dílech (31 %), která se na Slovensku stávají i díky mediální prezentaci investičním boomem.

Nejzajímavější investice

Od kterých typů investic lze v současné době očekávat nejzajímavější zhodnocení?



milionáři



milionáři

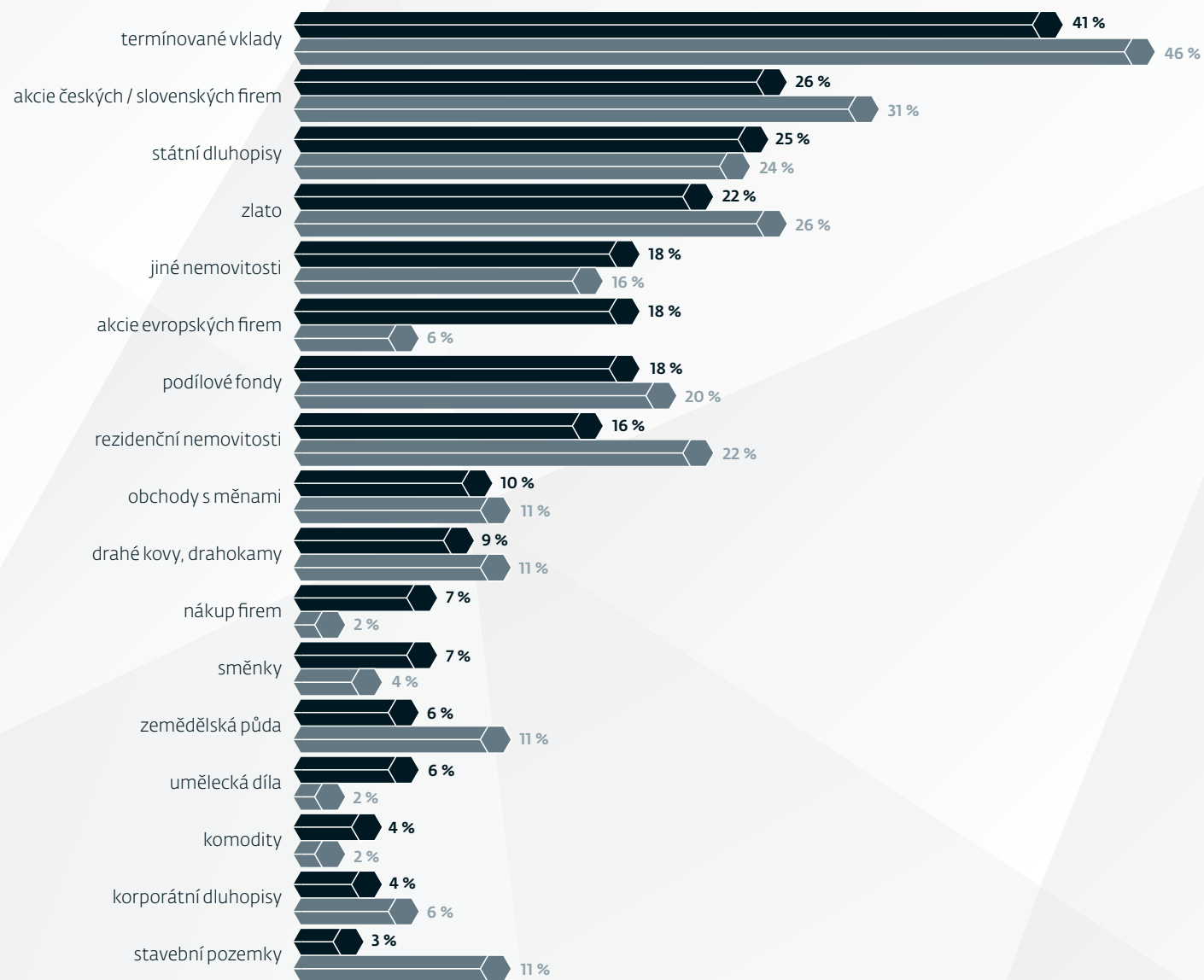
Termínované vklady, akcie českých a slovenských firem a státní dluhopisy ztratily investiční atraktivitu

Nejméně lákavé zhodnocení přináší podle českých (41 %) i slovenských (46 %) dolarových milionářů klasické bankovní produkty v podobě termínovaných vkladů. I přes slušné dividendové výnosy (5–6 % p. a.) si v očích dolarových milionářů nestojí dobře ani akcie domácích firem. Tento závěr se dá vysvětlit omezenou nabídkou české a slovenské burzy a také chybějícím růstovým potenciálem obchodovaných firem. Dobře v očích dolarových milionářů nedopadly ani státní dluhopisy. Vezmeme-li v úvahu, že státní dluhopisy v Evropě nabízí 1–4% roční zhodnocení u desetiletých dluhopisů, není překvapením, že celých 25 % českých a 24 % slovenských dolarových milionářů je vnímá jako jednu z nejméně zajímavých investic.

Lehce překvapivá je pozice zlata, kterou jako investici s nejméně zajímavým zhodnocením označilo hned 22 % českých a 26 % slovenských dolarových milionářů. A to i přes fakt, že za posledních 10 let je zlato nejvýnosnějším aktivem, které investorům přineslo 13% roční zhodnocení. Dolaroví milionáři tak zlato vnímají spíše jako hmatatelného uchovatele hodnoty než jako reálnou investici.

Nejméně atraktivní investice

Který druh investice je v současné době nejméně zajímavý?

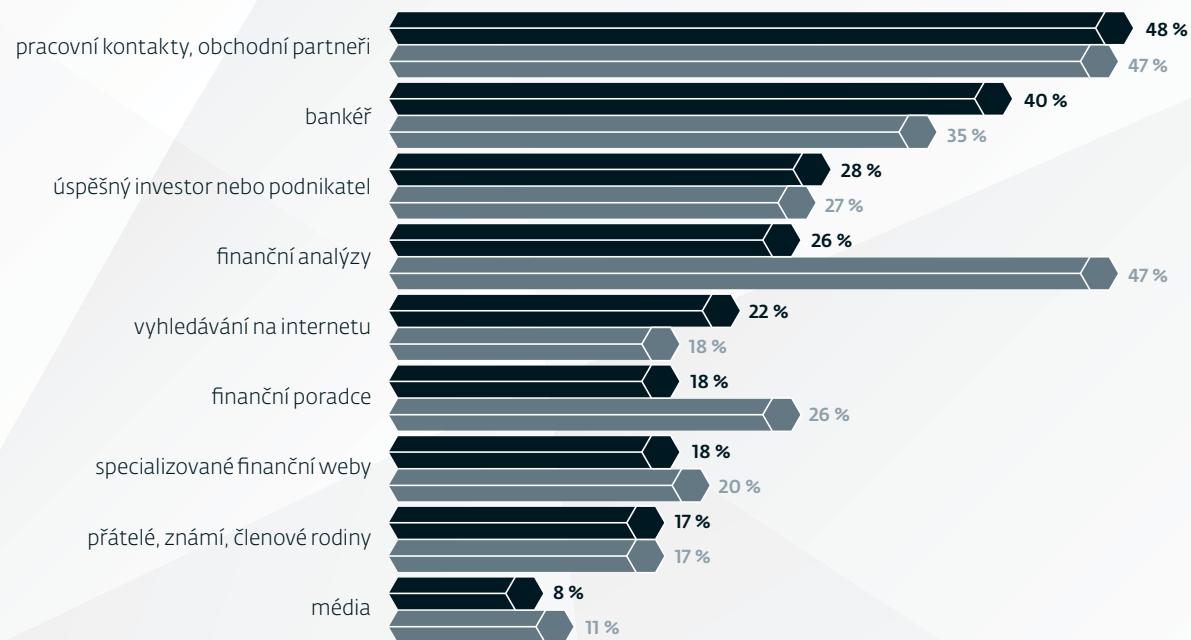


Tipy na zajímavé investice dostávají ze svého blízkého okolí

Nejzajímavější informace o investičních možnostech přicházejí k dolarovým milionářům z nejbližšího okolí. Celých 48 % českých a 47 % slovenských milionářů označilo pracovní kontakty a obchodní partnery za nejdůležitější zdroj osvědčených informací o investičních možnostech. Neméně důležitým zdrojem investičních informací je bankéř, kterého uvedlo 40 % českých a 35 % slovenských milionářů, nebo úspěšný investor a podnikatel (28 % ČR a 27 % SR). Především na Slovensku jsou pak populárním zdrojem investičních tipů různé finanční analýzy (ČR 26 %, SR 47 %).

Nejužitečnější zdroje informací

Které zdroje informací o investičních možnostech se vám osobně osvědčily jako nejužitečnější?



ČR
milionáři

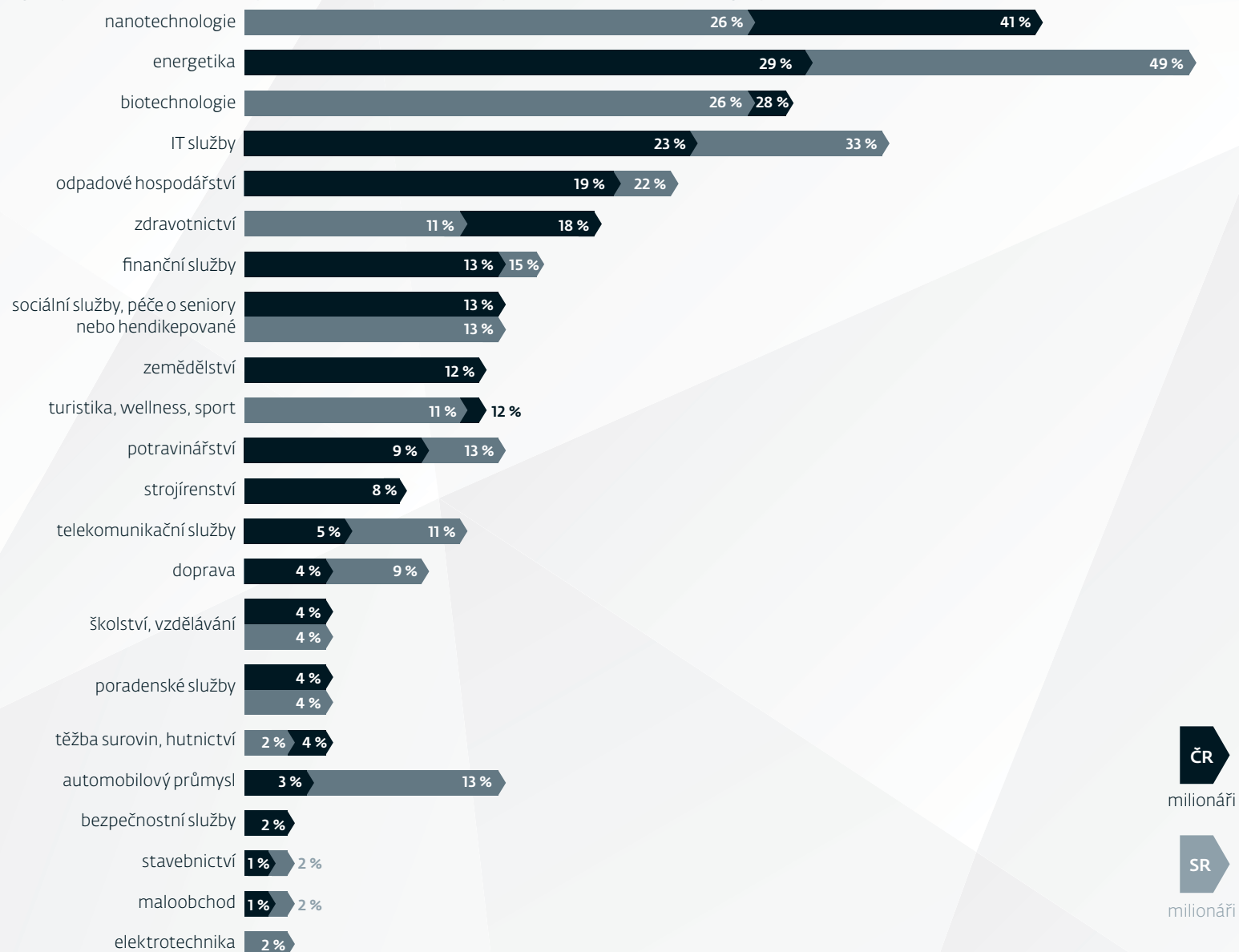
SR
milionáři

Budoucnost patří nejnovějším technologiím a energetice

Nejzajímavějšími oblastmi hospodářství, ve kterých dolaroví milionáři očekávají v příštích třech až pěti letech nejlepší zhodnocení investic, jsou jednoznačně nanotechnologie (41 % ČR, 26 % SR) a energetika (29 % ČR, 49 % SR). V České republice nanotechnologiím jistě nahrává fakt, že jsme celosvětově považováni za lídry praktického využití nanotechnologií a vzniklo zde již mnoho úspěšných projektů. K dalším investičně zajímavým hospodářským oblastem pak patří ještě biotechnologie, IT služby či odpadové hospodářství. Nejméně atraktivními oblastmi jsou naopak dle dolarových milionářů elektrotechnika, maloobchod či stavebnictví.

Nejatraktivnější odvětví

V jakých oblastech hospodářství očekáváme vpříštích 3–5 letech nejlepší zhodnocení?



Dolarový milionář jako ekonom

V oblasti národního hospodářství nemají dolaroví milionáři velká očekávání

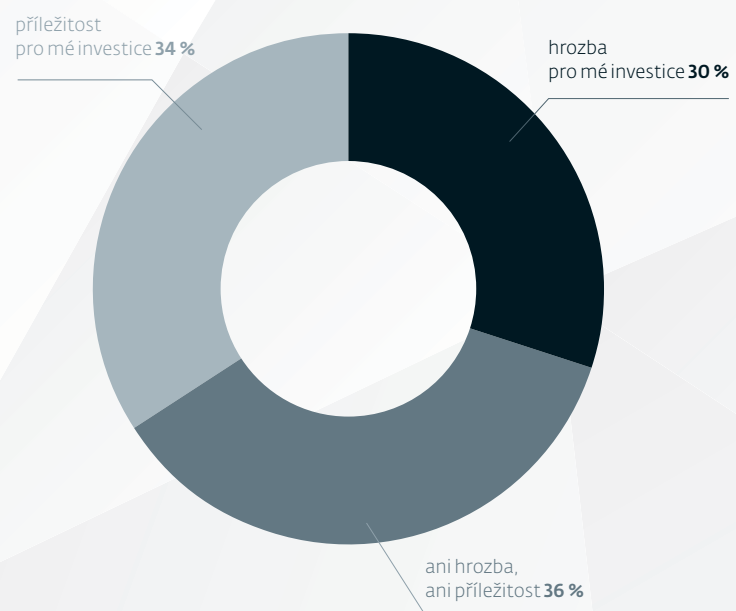
Dolaroví milionáři se aktivně zajímají o ekonomické dění a vývoj domácí ekonomiky. Od inflace v letošním roce pak dolaroví milionáři očekávají i nadále spíše mírný růst (53 % ČR, 60 % SR). Ani výkonnost české a slovenské ekonomiky nevidí nijak zvlášť optimisticky. Celých 59 % českých a 45 % slovenských dolarových milionářů očekává, že se při porovnání s rokem 2012 domácí HDP měnit nebude nebo jen mírně vzroste. Nepočítají tedy s vysokou produkcí a přírůstkem bohatství za dané období.

Současnou ekonomickou situaci v České republice a na Slovensku dokonce dolaroví milionáři vnímají spíše jako hrozbu pro své investice, přičemž Češi jsou v této otázce optimističtější. Porovnáme-li vnímání současné domácí ekonomické situace dolarových milionářů s obecnou populací, zjistíme, že v obou krajinách jsou milionáři podstatně více optimističtí než populace.

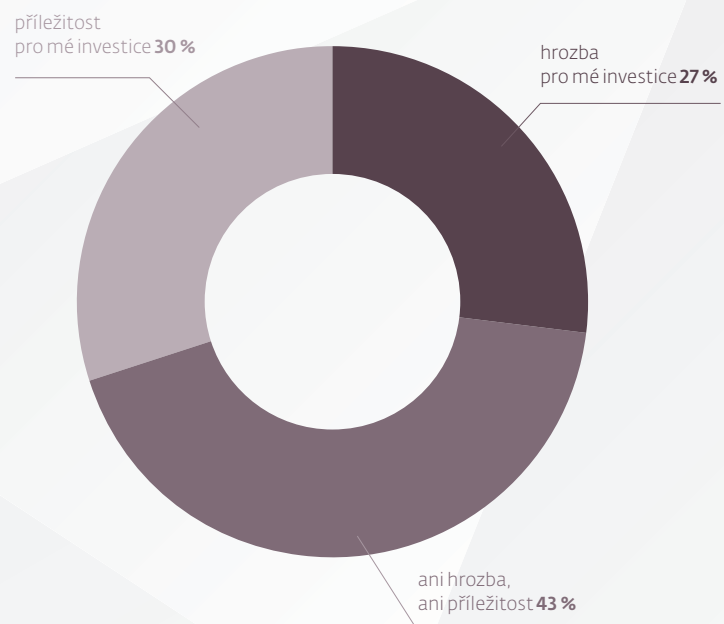
Hodnocení současné ekonomické situace

Jak vnímáte současnou ekonomickou situaci ve své zemi?

Česká republika – milionáři



Slovenská republika – milionáři



Ani vývoj evropské ekonomiky nevidí dolaroví milionáři zcela optimisticky

Skepticky se však nestaví jen k vývoji domácí ekonomiky, ale i k té evropské, u které neočekávají žádné dramatické změny. Dokonce celých 46 % českých a 55 % slovenských dolarových milionářů očekává stejnou ekonomickou situaci v Evropě, jako je nyní.

Postoj dolarových milionářů k vývoji evropské ekonomiky se v České republice zcela shoduje s postojem obecné populace, na Slovensku jsou pak dolaroví milionáři oproti populaci mírně optimističtější (55 % milionáři, 39 % obecná populace).

Dolarový milionář jako podnikatel

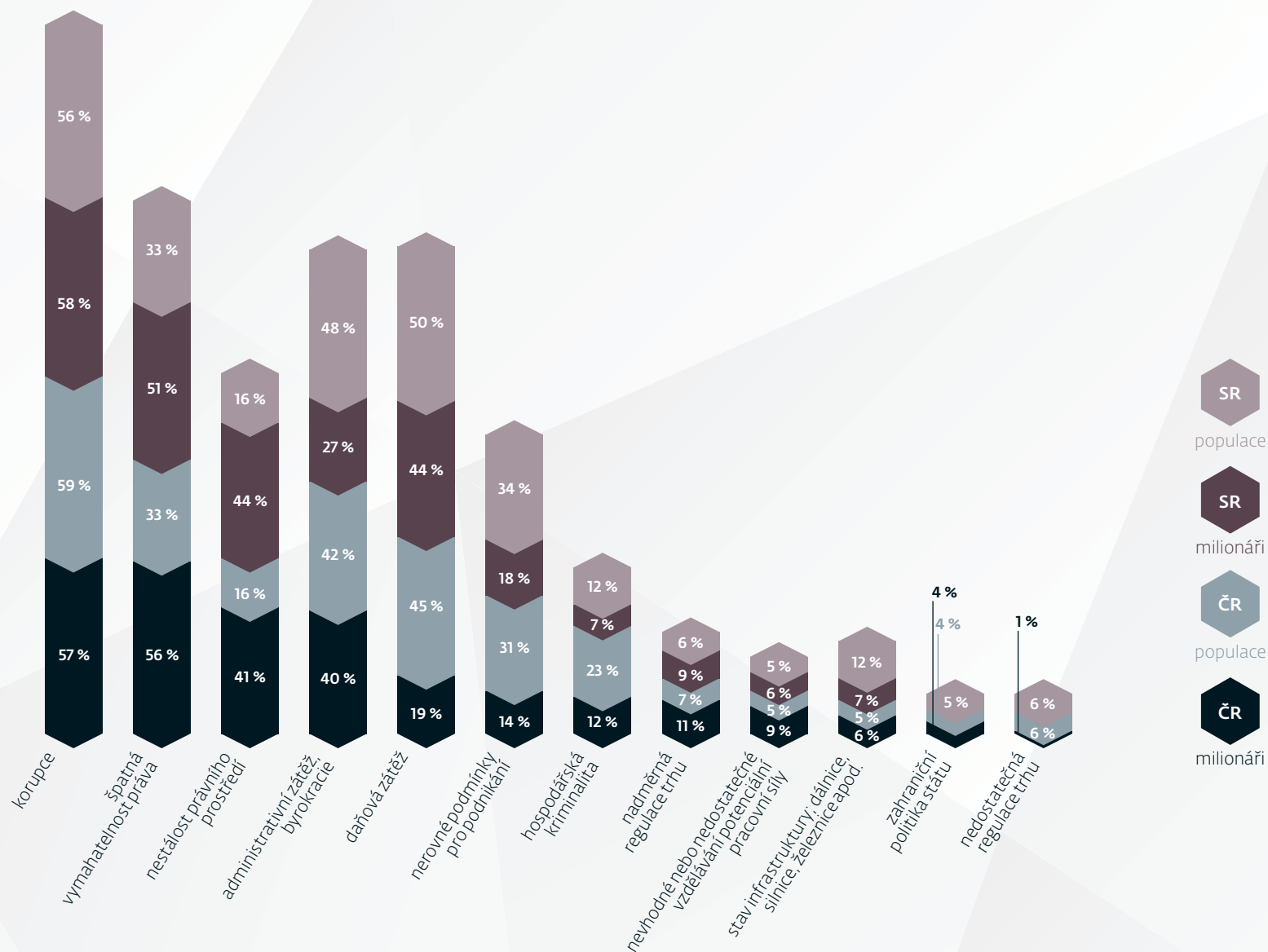
Podnikání komplikují problémy plynoucí ze státní správy

Velká část problémů negativně ovlivňujících podnikání má dle dolarových milionářů původ ve státní správě. Vedle korupce jsou podle nich hlavními problémy špatná vymahatelnost práva (ČR 56 %, SR 51 %), nestálost právního prostředí (ČR 41 %, SR 44 %), v České republice pak byrokracie (40 %) a na Slovensku daňová zátěž (44 %).

Stejně tak jako slovenští dolaroví milionáři vnímá daňovou zátěž jako problém i česká populace (45 %), která dále jako podnikatelskou překážku vnímá nerovné podmínky pro podnikání (31 %) či hospodářskou kriminalitu (23 %).

Podnikání komplikují...

Co jsou podle vás největší současné problémy negativně ovlivňující podnikání ve vaší zemi?



Dolarový milionář jako podnikatel

Co dolarové milionáře pálí

Za nejpalčivější problémy jednoznačně označují korupci, nedostatek lídrů a politické vize, efektivitu státní správy a fungování justice

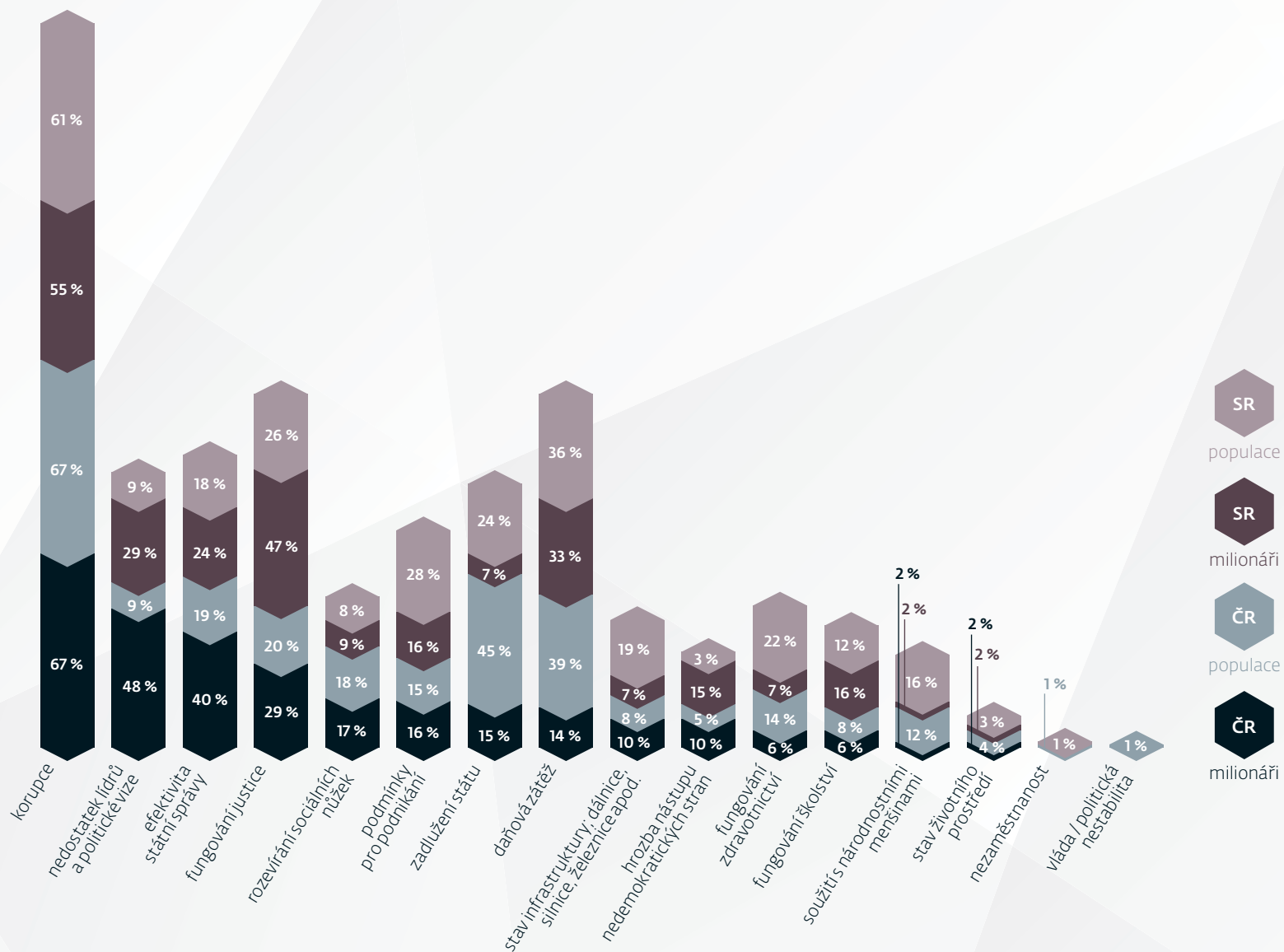
Dolaroví milionáři nejsou spokojeni s fungováním svého státu. Na rozdíl od populace velmi citlivě vnímají nedostatek politické vize a lídrů, kteří jsou důležití pro správný a dlouhodobý rozvoj a stabilitu země. Další z hlavních problémů státu jsou podle nich špatně pracující justice a neefektivita státní správy obecně. Na rozdíl od obecné české populace tolik nehledí na přímé současné finanční dopady, jako jsou zadlužení státu a finanční zátěž či fungování zdravotnictví. Obecná populace vidí také mnohem větší hrozbu a problém v soužití s národnostními menšinami.

Jak dolaroví milionáři, tak obecná populace shodně označují za nejpalčivější společenský problém korupci.

Zajímavým je také fakt, že Slováci považují mnohem více za problém daňovou zátěž, a při porovnání slovenských dolarových milionářů s obecnou populací mají bohatí velký strach z nástupu nedemokratických stran.

Nejpalčivější problémy

Co je pro vás v současnosti nejpalčivějším problémem?



Jak se staví dolaroví milionáři k Evropské unii

Dolaroví milionáři jsou výrazně většími eurooptimisty

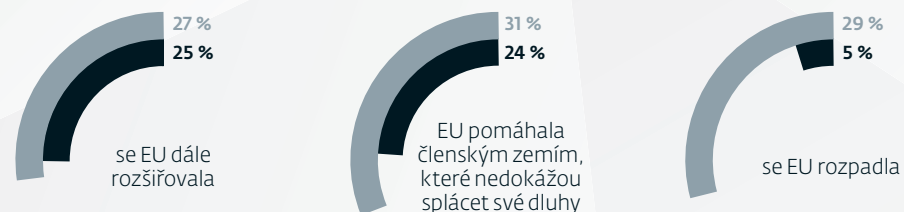
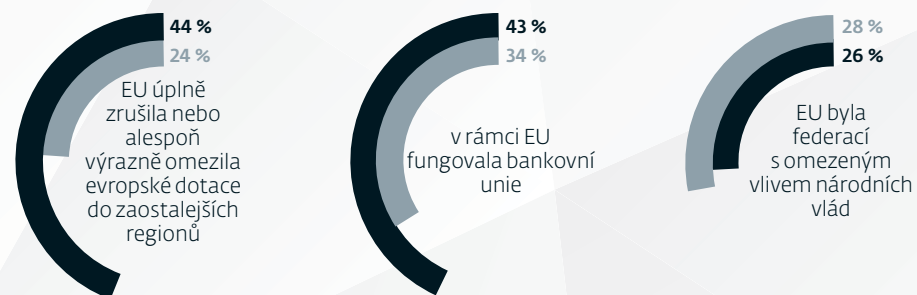
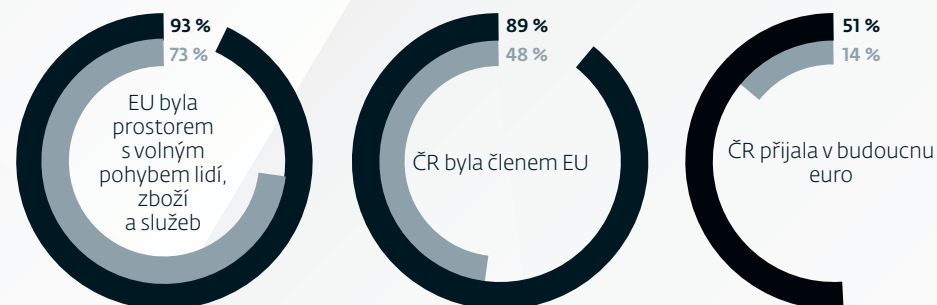
Dolarové milionáře lze nazvat pragmatickými eurooptimisty. Jsou rozhodně pro setrvání České a Slovenské republiky v Evropské unii (89 % ČR, 94 % SR), od které téměř sto procentně (93 % ČR, 98 % SR) chtějí, aby byla prostorem s volným pohybem lidí, zboží a služeb. Jen 26 % českých a 33 % slovenských dolarových milionářů je pro politické sjednocování a vytvoření federace s omezeným vlivem národních vlád. O něco lépe si dokáží čeští (43 %) a slovenští (51 %) dolaroví milionáři představit v rámci EU fungování bankovní unie.

Zatímco 51 % českých dolarových milionářů si přeje přijetí eura, obecná populace souhlasí s přijetím jen ve 14 %. Dokonce 29 % dospělých Čechů si přeje rozpad EU.

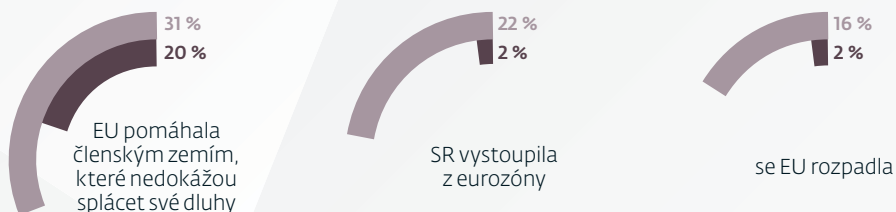
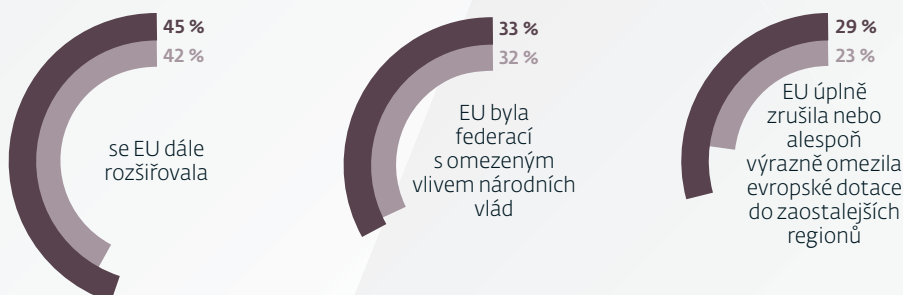
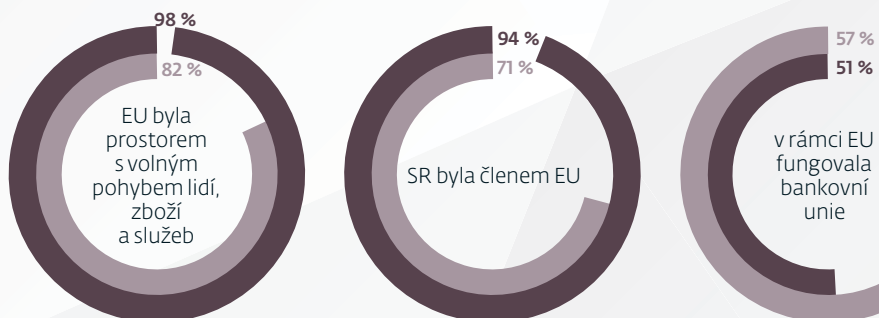
Chtěl bych, aby...

Souhlasíte s následujícími výroky o vývoji Evropské unie?

Česká republika



Slovenská republika



Kam směřuje dle dolarových milionářů naše republika...

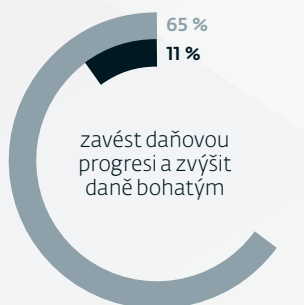
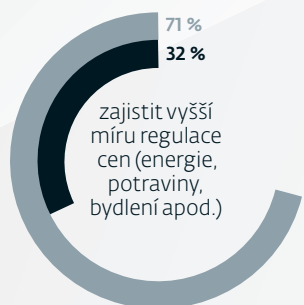
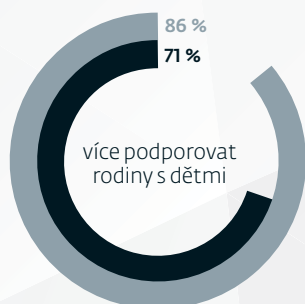
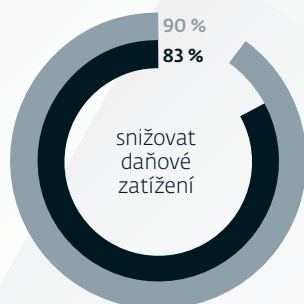
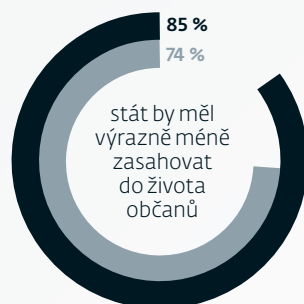
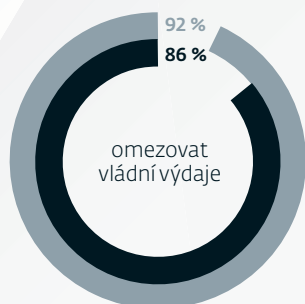
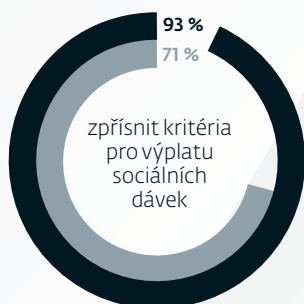
Dolaroví milionáři jsou
bez rozdílu země
jasně pravicovými liberály

Pokud se někde liší pohledy bohatých a obecné populace, pak je to přirozeně ve směřování státu. Dolaroví milionáři jsou o něco více pro zpřísnění kritérií pro výplatu sociálních dávek a pro výrazně menší zasahování státu do života občanů. Obecná populace pak více volá po podpoře rodin s dětmi či podpoře občanů v době krize i za cenu vyššího státního dluhu. Zcela logicky mají odlišný postoj k zavedení daňové progrese a zvýšení daní bohatým.

Naše republika by měla...

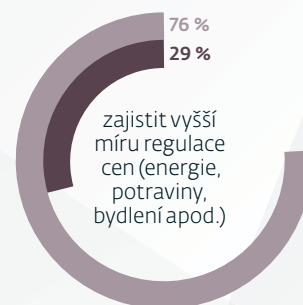
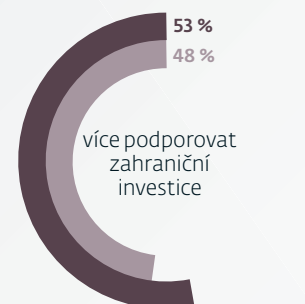
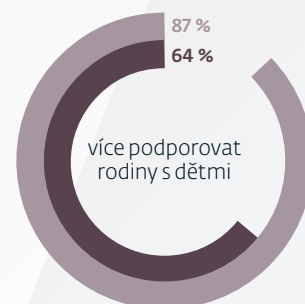
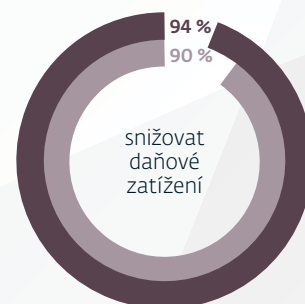
Souhlasíte s následujícími výroky o směru ubírání vaší země v následujících letech?

Česká republika



ČR milionáři
ČR populace

Slovenská republika



SR milionáři
SR populace

Kam směřuje dle dolarových milionářů naše republika...

Dolaroví milionáři a úspěch

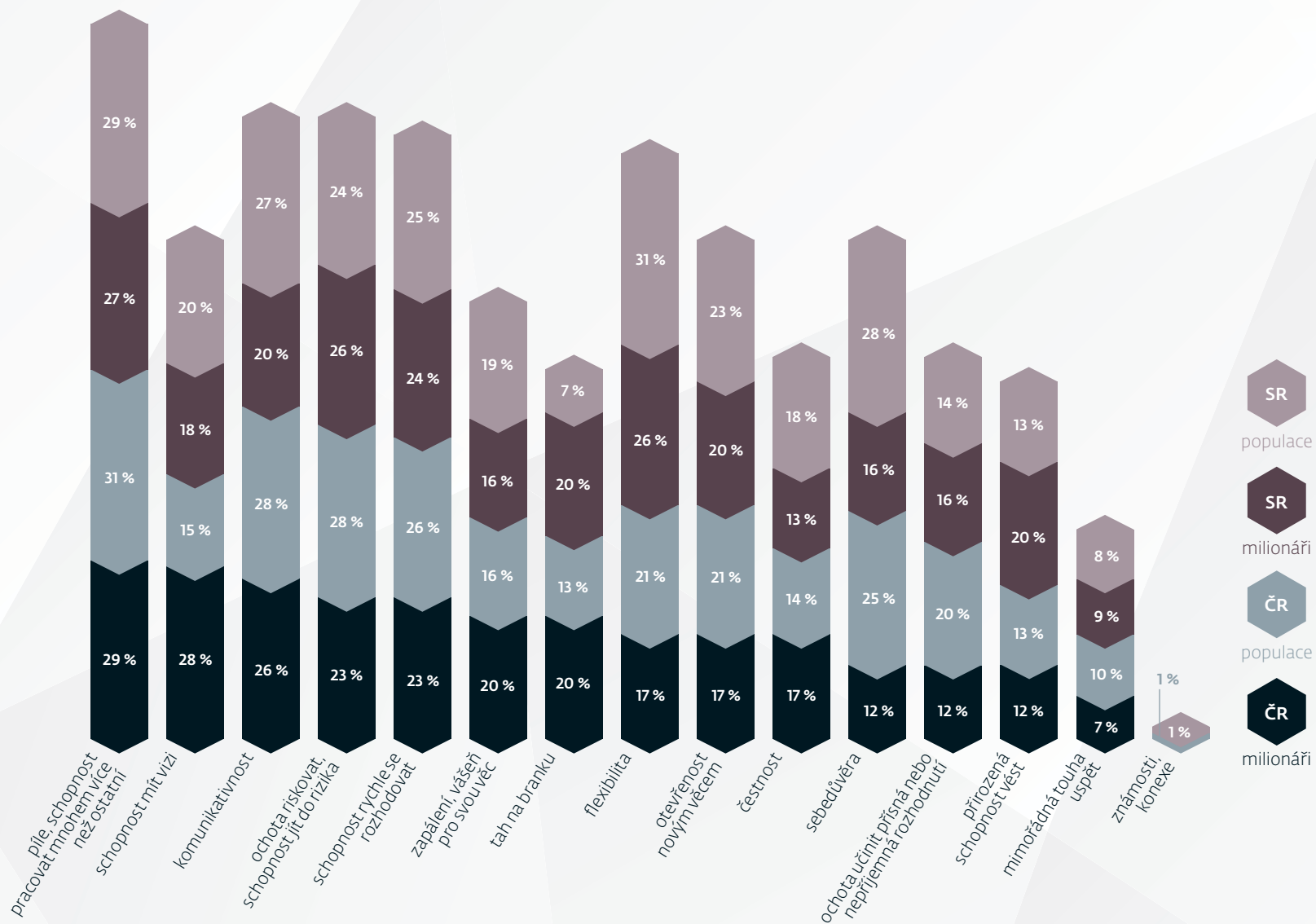
Nejvíce si na sobě dolaroví milionáři cení píle a schopnosti pracovat více než ostatní, zároveň přiznávají, že k úspěchu jim pomohla také doba, ve které začínali podnikat

Zeptáme-li se dolarových milionářů na osobní charakteristiky, které jim nejvíce pomohly dosáhnout úspěchu, bez ohledu na zemi se shodují na píli a schopnosti pracovat více než ostatní (29 % ČR, 27 % SR). Kontrastní je naopak spíše česká schopnost mít vizi se slovenskou flexibilitou. V obou zemích si pak dolaroví milionáři cení své schopnosti rychle se rozhodovat a ochoty riskovat.

Obecná populace jakoby u úspěchu podceňovala schopnost vize a tahu na branku. Mnohem více tak mají s úspěchem spojenou píli, sebedůvěru a ochotu učinit přísná a nepříjemná rozhodnutí. Zdá se, že klíčem k úspěchu je vědět, co chci, abych za tím mohl jít.

K úspěchu mi pomohlo...

Které osobnostní charakteristiky vám osobně nejvíce pomohly dosáhnout úspěchu?



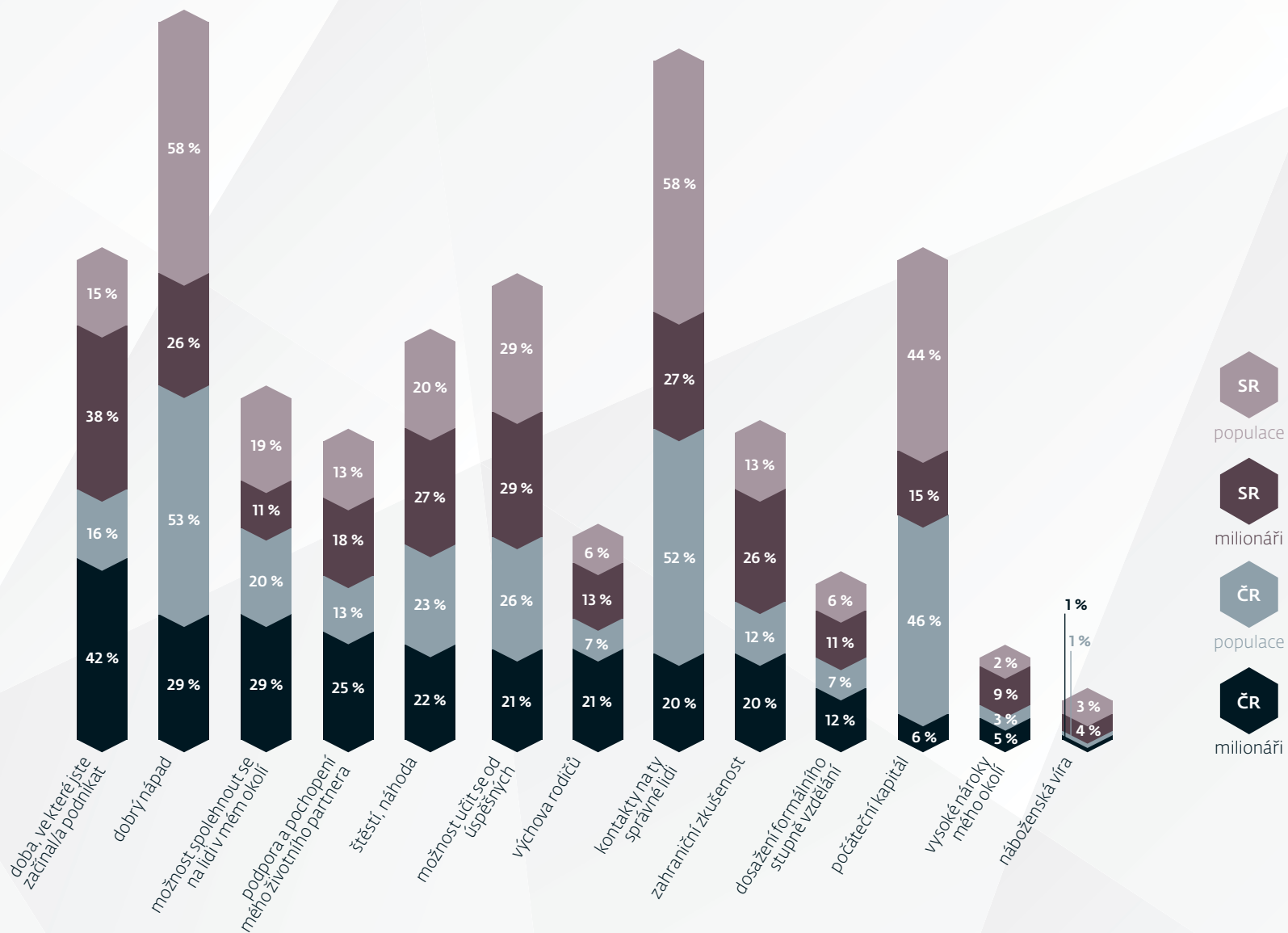
K úspěchu jim pomohla doba, ve které začínali podnikat, a otevřeně přiznávají také roli štěstí

Mimo osobní charakteristiky se dolaroví milionáři shodnou, že k úspěchu jim pomohla také doba, ve které začínali podnikat (42 % ČR, 38 % SR) a dobrý nápad (29 % ČR, 26 % SR). Introvertnější Češi si více než Slováci cení možnosti spolehnout se na lidi ve svém okolí (24 % ČR, 11 % SR) a podpory a pochopení životního partnera (25 % ČR, 18 % SR). Pro Slováky jsou důležité také kontakty na ty správné lidi (27 % SR, 20 % ČR) a 4 % slovenských dolarových milionářů uvedlo náboženskou víru. Celá čtvrtina českých a slovenských dolarových milionářů za svým úspěchem jednoduše přiznává i roli štěstí.

Naopak obecná populace za úspěchem dolarových milionářů vidí kromě dobrého nápadu (53 % ČR, 58 % SR) kontakty na ty „správné lidi“ (52 % ČR, 58 % SR) a počáteční kapitál (46 % ČR, 44 % SR).

Úspěchu jsem dosáhl díky...

Co kromě osobnostních charakteristik vám osobně nejvíce pomohlo dosáhnout úspěchu?



Práce a životní styl

Dolaroví milionáři na sobě pracují, rozvoj osobnosti, manažerský či jazykový kurz jsou nejčastějším způsobem profesního rozvoje

Téměř tři čtvrtiny dolarových milionářů absolvovaly v posledních pěti letech nějaký kurz osobního rozvoje. Nejčastěji jazykové kurzy (ČR 31 %, SR 46%), které jsou potřebné nejen pro obchodní aktivity, ale také pro volnočasové cestování.

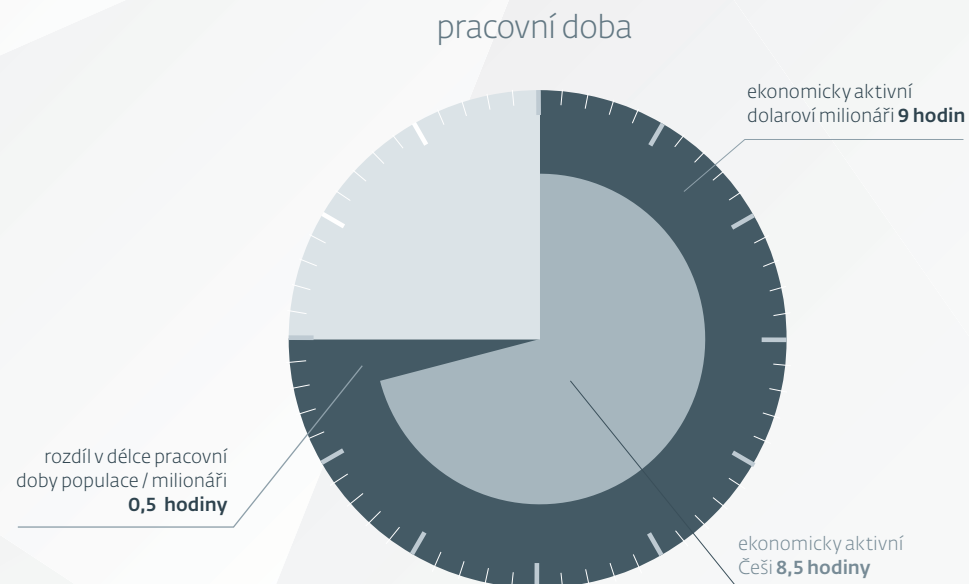
Velké oblibě se u dolarových milionářů těší také kurzy rozvoje osobnosti a využívání osobního kouče (ČR 23 % versus 15 % populace) či manažerský kurz (ČR 19 % versus 9 % populace). Naopak dolaroví milionáři mnohem méně absolvují kurzy praktických znalostí, které využívá 38 % české a 34 % slovenské populace.

Ekonomicky aktivní dolaroví milionáři pracují více než běžná populace, pracovat jsou ochotní také o víkendu

Ekonomicky aktivní část dolarových milionářů pracuje denně kolem 9 hodin. V průměru pak pracují čeští dolaroví milionáři o půl hodiny denně více než ostatní ekonomicky aktivní Češi. Na Slovensku se pak počet odpracovaných hodin denně mezi milionáři a obecnou populací prakticky neliší.

Zdá se, že také dolarovým milionářům dochází potřeba vyváženosti pracovního a osobního života. Pouze 31 % českých a 21 % slovenských dolarových milionářů tak pracuje každý nebo každý druhý víkend. Oproti tomu 18 % českých a 13 % slovenských milionářů o víkendu prakticky nikdy nepracuje. Největší část dolarových milionářů (51 % ČR a 66 % SR) považuje práci o víkendu za občasnou nutnost, ale ne pravidlo.

Nicméně zcela vypnout dolaroví milionáři neumí. Ve svém volném čase kontroluje pracovní e-mailovou poštu celých 53 % z nich, a to dokonce i během dovolené, na které nejenže prochází pracovní e-mail (46 %), ale také přijímají pracovní hovory (38 %).



Metodika průzkumu

Průzkum, který probíhal mezi únorem až dubnem 2013, provedla J&T Banka ve spolupráci s agenturou Perfect Crowd. Cílem průzkumu bylo zmapovat investiční chování a životní styl dolarových milionářů, tedy těch, jejichž disponibilní majetek má hodnotu minimálně 19 milionů korun v České republice nebo 770 000 eur na Slovensku. Do průzkumu se zapojilo celkem 219 respondentů z řad dolarových milionářů (164 Čechů a 55 Slováků). Data byla sbírána pomocí on-line dotazování. Kvalitativní pohled doplnil skupinový rozhovor s privátními bankéři J&T Banky.

Závěr

Děkujeme všem respondentům a partnerům, kteří se na tomto unikátním průzkumu podíleli.

Informace uvedené v tomto dokumentu jsou vlastnictvím J&T Banky. Šířit tyto informace, sdílet nebo jinak je využívat lze pouze s písemným souhlasem J&T Banky.

Informace, názory a závěry obsažené v tomto dokumentu poskytuje J&T Banka na základě zdrojů, které považuje za správné, důvěryhodné a odpovídající skutečnosti. Přesto J&T Banka nepřebírá žádnou právní odpovědnost ani záruku za informace zde uvedené.

Kontakty

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

Andrej Kyselica
vedoucí projektu
kyselica@jtbank.cz