



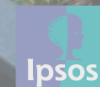
# UDRŽITELNÉ INVESTICE

**Závěrečná zpráva**

**Září 2021**

© 2021 Ipsos. All rights reserved. Contains Ipsos' Confidential and Proprietary information and may not be disclosed or reproduced without the prior written consent of Ipsos.

**GAME CHANGERS**



# METODIKA VÝZKUMU

## Metoda sběru dat



CASI prostřednictvím Ipsos online panelu Populace.cz

## Cílová skupina



### Klienti bankovního trhu, kteří:

- jsou starší 25 let
- neodmítají investování
- mají čistý osobní příjmem vyšším než 25 000 Kč

## Velikost vzorku



N=507

## Termín sběru dat



Sběr dat proběhl  
11. – 19. 8. 2021

**Hlavní závěry**

# **TYPOLOGIE KLIENTŮ**

# TYOLOGIE KLIENTŮ



17 %  
populace

**LIBOR, 31 LET**

Muži, 25 – 34 let, SŠ vzdělání s maturitou, čistý příjem 30 – 40 000 Kč



31 %  
populace

**MARTIN, 38 LET**

Muži, 35 – 44 let, VŠ vzdělání (výjimečně vyučen), čistý příjem 25 – 30 000 Kč



23 %  
populace

**ALENA, 58 LET**

Ženy starší 55 let, VŠ (magisterské vzdělání), čistý příjem 30 – 40 000 Kč



29 %  
populace

**JITKA, 47 LET**

Ženy, 45 – 54 let, SŠ nebo VŠ vzdělání, čistý příjem 25 – 30 000 Kč

## Pravidelně spoří a investují

V investicích se **dobře vyznají**

V rámci investování nejčastěji zohledňují **poplatky, úroveň rizika a výkonnost**

Dlouhodobé investice vnímají jako odpovědné, v krátkodobé mají **horší výnosnost** a jsou **riskantnější**

K investicím do odpovědných fondů by je **povzbudil především výkon**

## Pravidelně spoří a investují (spíše průměrně)

V investicích se vyznají **velmi dobře**

Při investování je pro ně důležitá především **doporučená doba držení aktiv, zdanění, dopad na ŽP ale i sociální rozměr**

IR považují za **střednědobé**, ale **výkonné** mohou být i **krátkodobé**, rizika se **neobávají**

K investování do SRI by je přimělo např. **zveřejnění zprávy o dopadu fondu na ŽP**, odradil by je nezájem o odpovědné závazky

## Pravidelně spoří a investují

Ve **zhodnocování financí se vyznají poměrně dobře**

U investování jsou nejdůležitější **dostupnost svých financí, bezpečnost / úroveň rizika a doporučení známých**

Odpovědné investice jsou **ty dlouhodobé a návratnost krátkodobých je horší**, ovšem **nejsou riskantní**

K investování do SRI by je přimělo doporučení známých, odradily by je nejasné metody ověřování

## Spořit si nebo investovat během roku se jim daří méně

Ve zhodnocování financí se **vůbec nevyznají**

Při investování zohledňují především **dostupnost svých peněz a poplatky za investice či jejich správu**

V rámci investování do odpovědných fondů je **nejméně zajímavá výkon**, nejvíce **typ nabízených investic**

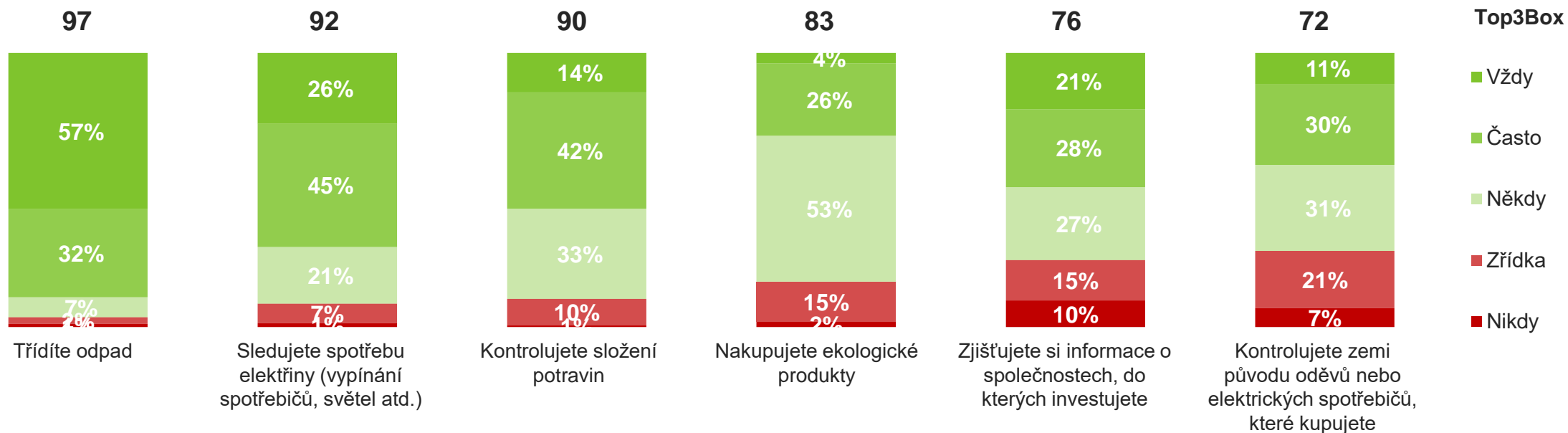
Od investování je odraduje pověst správce fondu

# OBEČNÉ POSTOJE

1

# POSTOJE

Alespoň někdy třídí odpad téměř všichni klienti. Nejméně se zajímají o zemi původu výrobků, které nakupují.



Obecně platí, že odpad třídí většinou ženy.

Spotřebu elektřiny si hlídají zejména lidé starší 55 let.

Složení potravin si hlídají častěji ženy, vysokoškoláci a lidé mezi 35 a 44 lety.

Ekologické produkty častěji nakupují ženy.

Informace o společnostech, do kterých investují si zjišťují především vysokoškoláci a nejstarší lidé.

Zejména lidé starší 55 let si také častěji než ostatní sledují původ věcí, které nakupují.

Otázka: Q1. Jak často:  
Báze: n=507

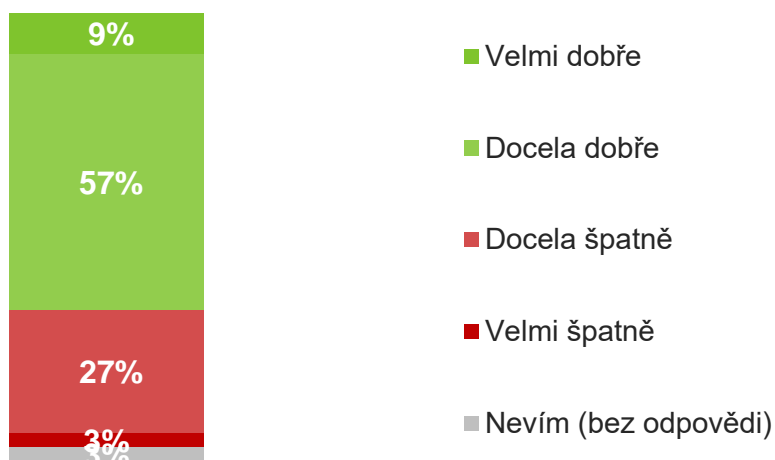
# ZHODNOCOVÁNÍ FINANČÍ

Že se vyznají v oblasti zhodnocování financí, si myslí dvě třetiny klientů. Za nejdůležitější kritérium při rozhodování o výběru investice nebo zhodnocování je považována úroveň rizika a bezpečnosti, dostupnost úspor a poplatky za investice nebo jejich správu.

## ZNALOST V OBLASTI ZHODNOCOVÁNÍ FINANCOVÁNÍ

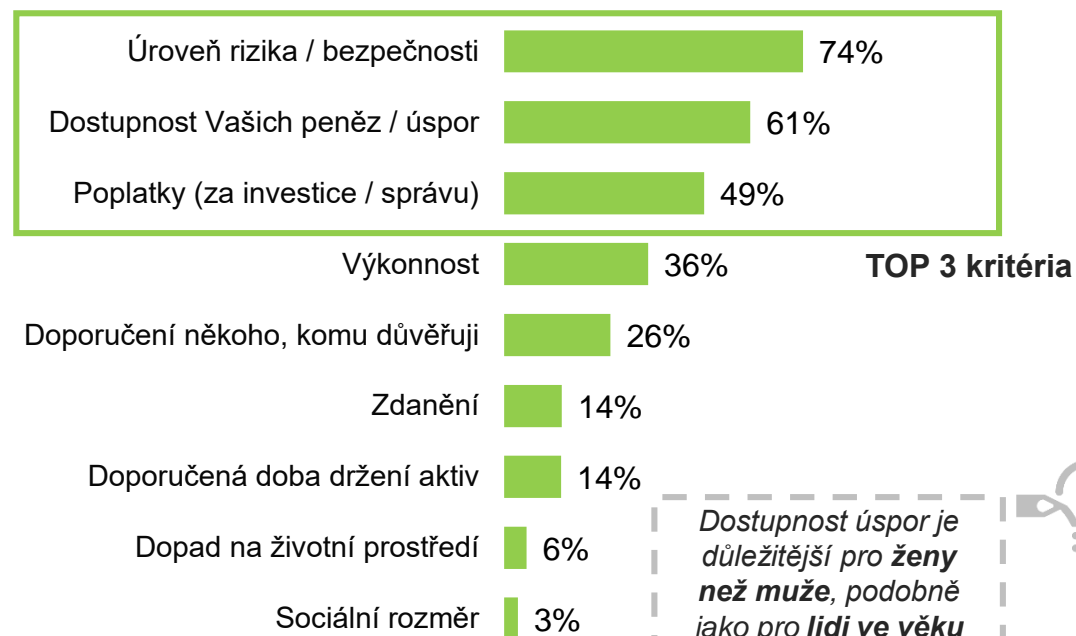
66

Top2Box



V oblasti zhodnocování financí se lépe vyznají **muži** a **vysokoškoláci**.

## NEJDŮLEŽITĚJŠÍ KRITÉRIA PRO ZHODNOCOVÁNÍ FINANČÍ



TOP 3 kritéria

Dostupnost úspor je důležitější pro **ženy než muže**, podobně jako pro **lidi ve věku 44 – 54 let**.

Otázka:

Q2. Do jaké míry se podle Vás vyznáte v oblasti zhodnocování financí?

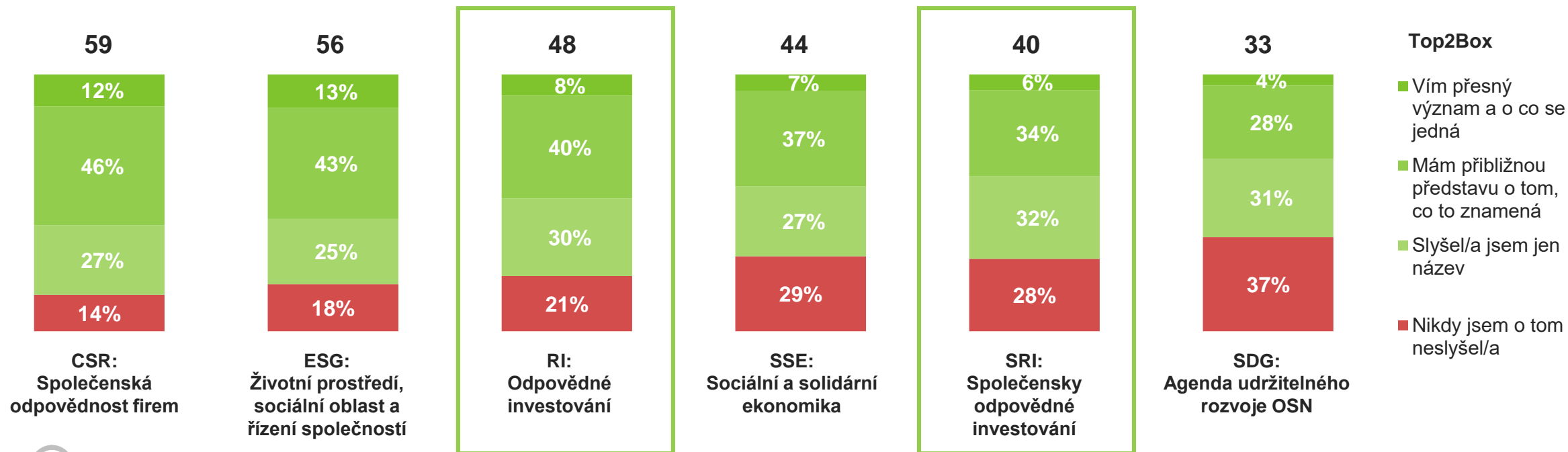
Báze:

Q3. Které z následujících položek patří ve Vašem případě mezi tři nejdůležitější kritéria při rozhodování o výběru finanční investice/zhodnocování finančních prostředků?

n=507

# ZNALOST TERMÍNŮ UDRŽITELNOSTI

Alespoň přibližnou představu o odpovědném investování má necelá polovina klientů, 40 % pak o společensky odpovědném investování.



Většina termínů týkajících se udržitelnosti je obecně častěji zná **pro ženy**, pouze SRI znají **spíše muži**.

Otázka: Q4. Jak známé jsou Vám následující termíny?  
 Báze: n=507

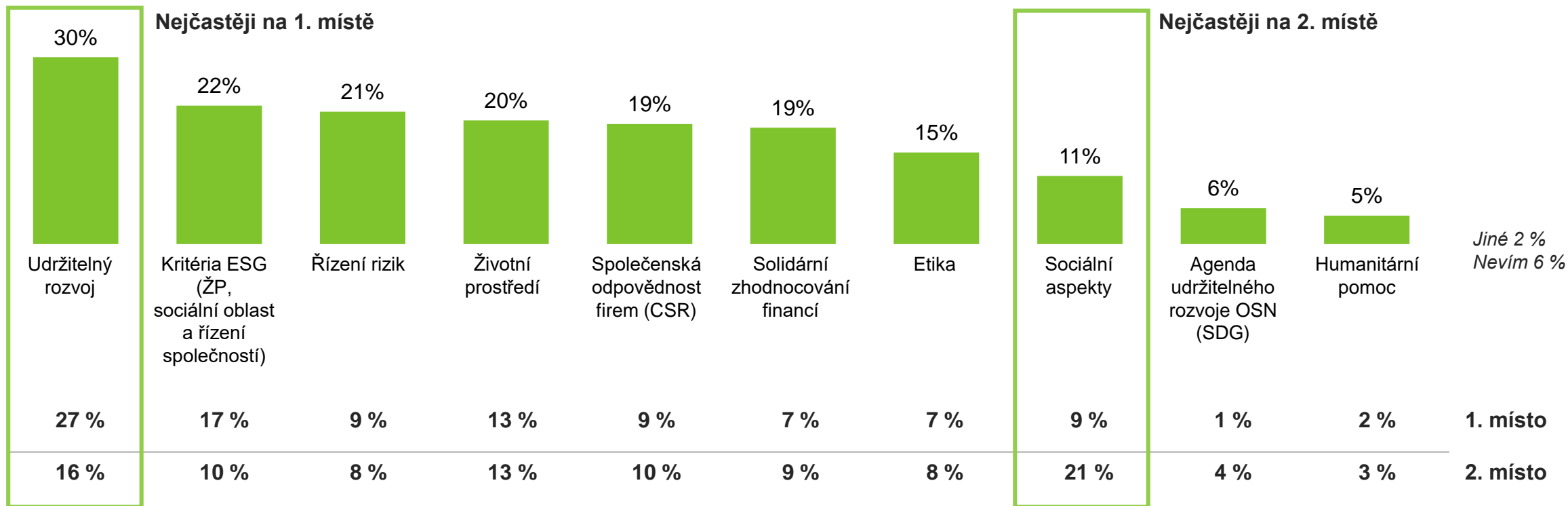


# ODPOVĚDNÉ INVESTOVÁNÍ

# 2

# ASOCIACE A CHARAKTERISTIKA IR

Pod pojmem IR si 3 z 10 klientů bank představí udržitelný rozvoj. I z hlediska charakteristiky pojmu ho lidé nejčastěji řadí na první místo, na druhé by pak nejvíce umístili sociální aspekty.



Otázka: Q5. Pokud by Vám někdo řekl pojem „zodpovědné investování“, se kterou z následujících oblastí si ho okamžitě spojíte?

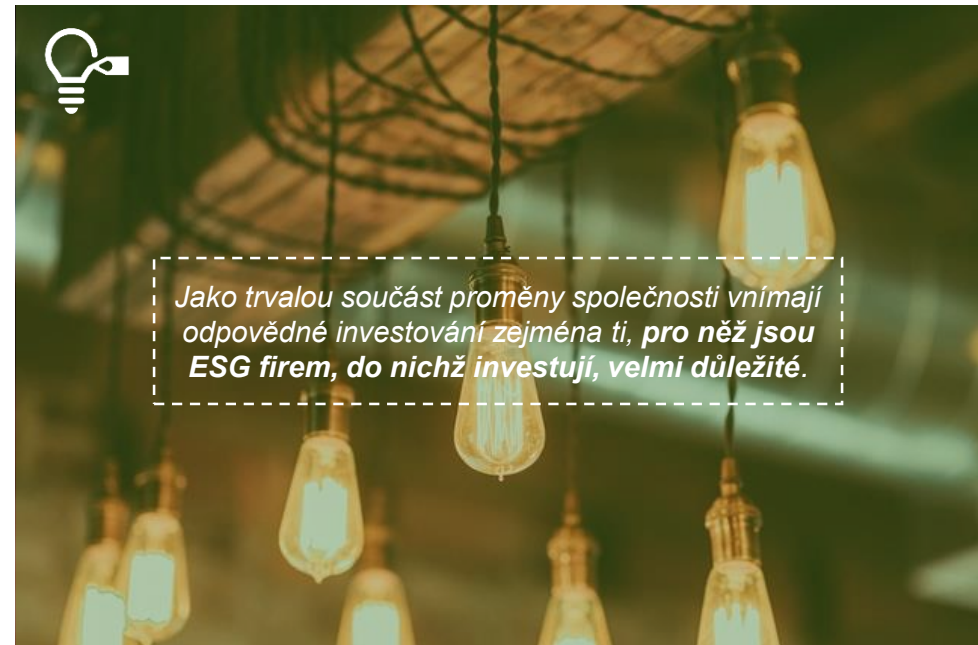
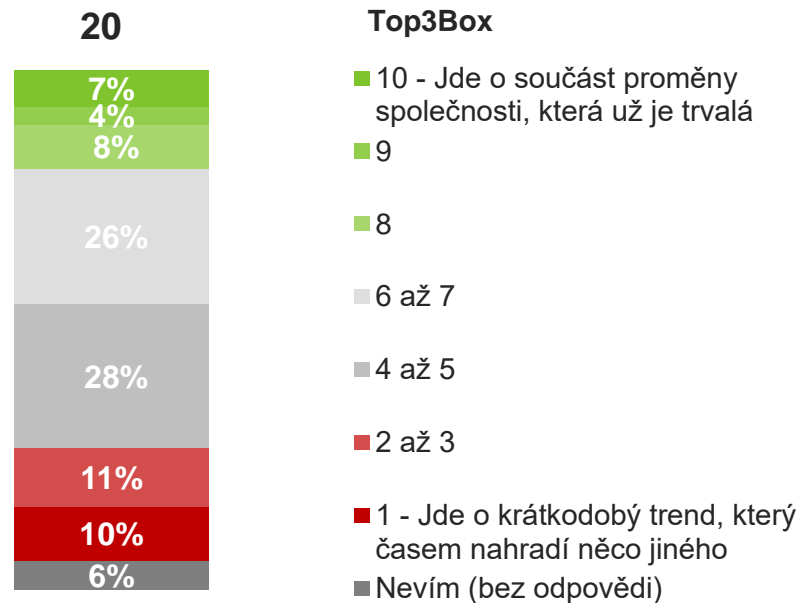
Q6. Seřadte, prosím, následující oblasti podle toho, které podle Vás nejlépe charakterizují odpovědné investování.

Báze: Q5. n=507; Q6. n=466; lidé, kteří si pod pojmem „odpovědné investování“ něco představí

Pozn.: Q5. Průměrně vybráno 1,79 odpovědí.

# VNÍMÁNÍ ODPOVĚDNÉHO INVESTOVÁNÍ

Pouze pětina klientů se shodne, že odpovědné investování by mohlo být dlouhodobým trendem, většina se ale výrazně nepřiklání k žádnému názoru.



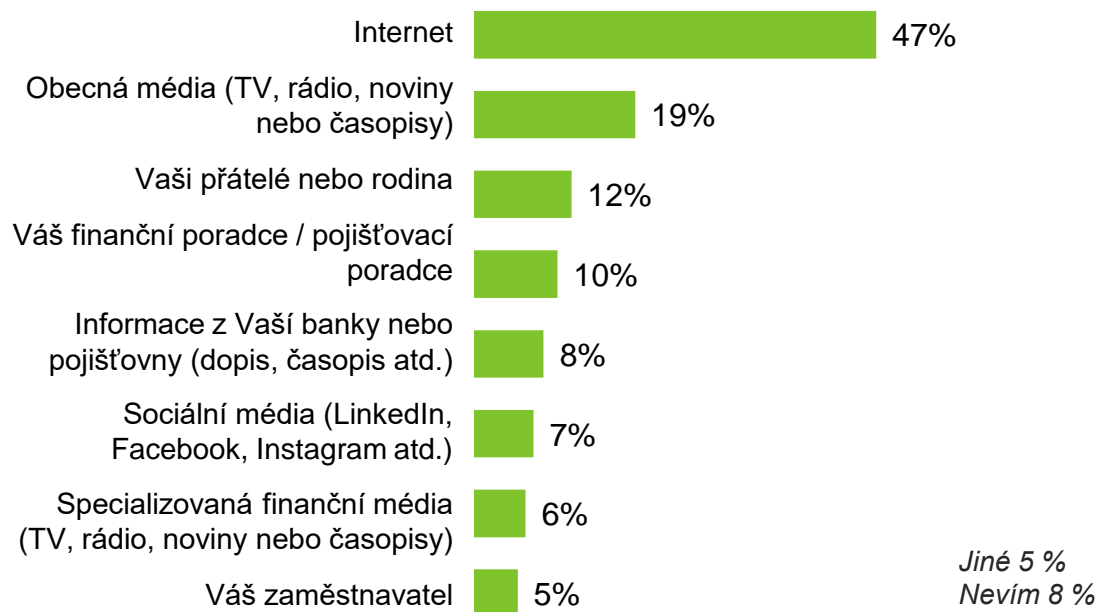
Otázka: Q7. Jak Vy osobně vnímáte odpovědné investování, tj. ESG strategii zohledňující životní prostředí (E), respekt k sociálním hodnotám (S) a prospěšné řízení společností (G)?

Kam byste svůj názor umístil/a na takovéto škále?

Báze: n=507

# ZDROJE INFORMACÍ

O odpovědném investování se téměř polovina klientů bank dozvídá z internetu. U zaměstnavatele na toto téma přišlo pouze 5 % dotázaných.



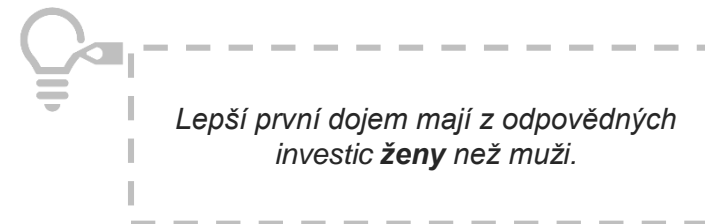
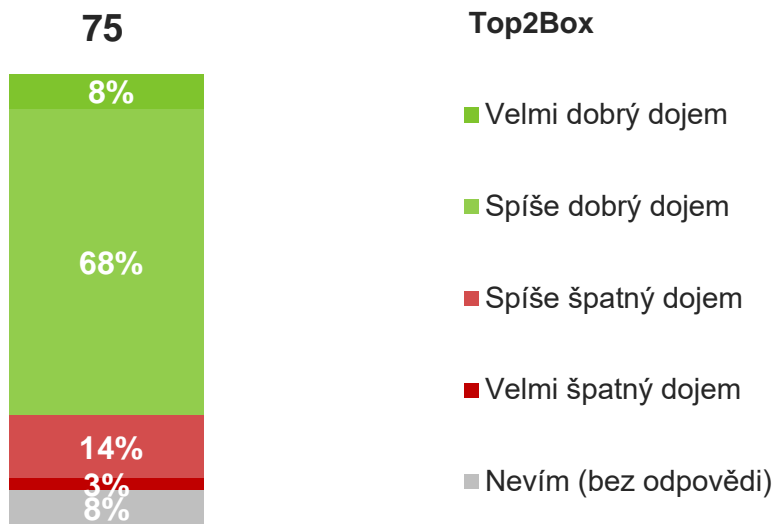
Otázka: Q8. Od koho nebo z jakého zdroje jste se dozvěděl/a o odpovědném investování?  
Báze: n=426; lidé, kteří znají IR nebo SRI alespoň podle názvu

Odpovědné investování

# VNÍMÁNÍ IR

# ODPOVĚDNÉ INVESTICE (IR)

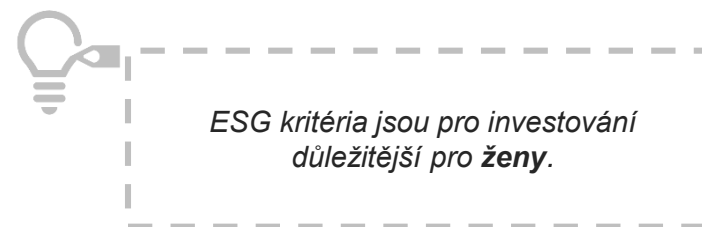
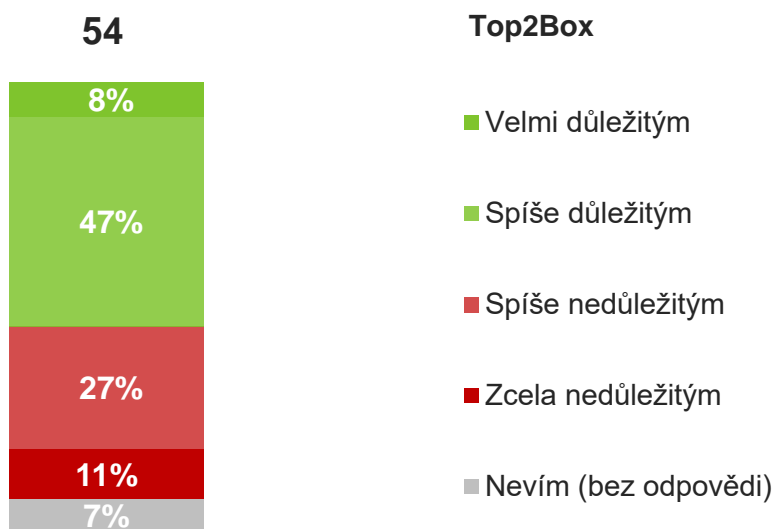
Dobry první dojem z odpovědných investic mají tři čtvrtiny klientů, kteří neodmítají investice.



Otázka: Q10. Jaký máte první dojem z odpovědných investic?  
Báze: n=507  
Pozn.: Otázce předcházelo představení konceptu **odpovědného investování**.

# DŮLEŽITOST ESG PRO INVESTIČNÍ ROZHODNUTÍ

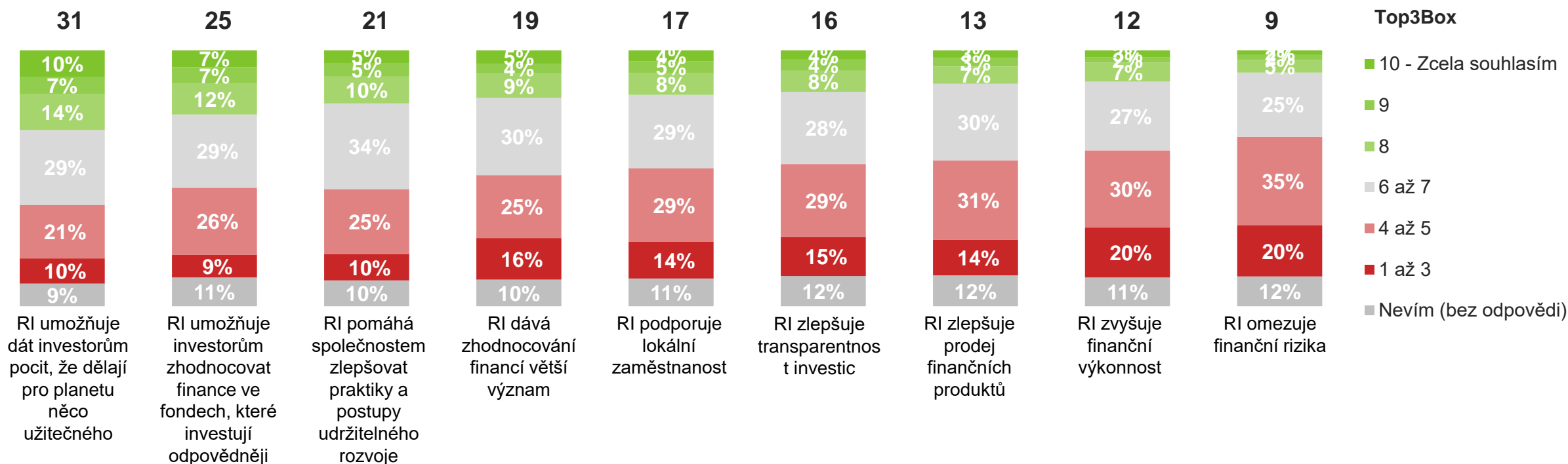
Důležitá jsou ESG kritéria pro polovinu klientů. Za velmi důležitá je považuje 8 % těch, kdo investice neodmítají.



Otázka: Q11. Jak důležitým kritériem ve Vašich investičních rozhodnutích jsou environmentální, sociální aspekty a prospěšné řízení společností (ESG), do nichž investujete?  
Báze: n=507

# VNÍMÁNÍ CÍLŮ IR

V odpovědném investování klienti vidí především užitečnost pro naši planetu a investice do odpovědných fondů. Minimum klientů naopak IR vnímá jako nástroj pro omezení finančních rizik nebo zvýšení finanční výkonnosti.



Otázka: Q12. Do jaké míry jsou následující položky podle Vás cílem odpovědného investování (RI)?  
 Báze: n=507

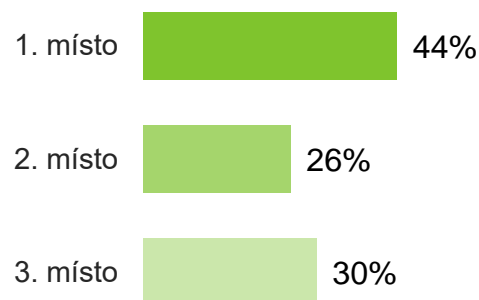


# DŮLEŽITOT CÍLŮ IR

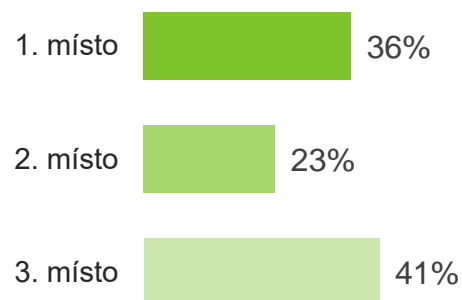
V odpovědném investování klienti vidí na prvním místě nejčastěji životní prostředí a správu a řízení společnosti, sociální aspekty nejvíce řadí na místo druhé.



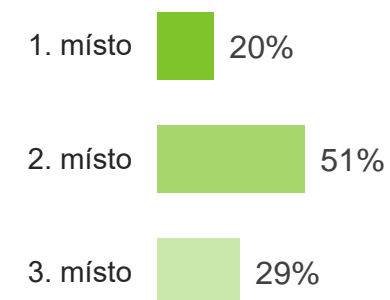
## Životní prostředí



## Správa a řízení společnosti



## Sociální aspekty



Otázka: Q13. Nyní, prosím, seřadte následující tři složky RI (odpovědného investování) od té podle Vás nejdůležitější po nejméně důležitou.  
Báze: n=507

# DŮLEŽITOST SDG

Z hlediska důležitosti zařadili klienti mezi nejdůležitější cíle udržitelnosti OSN zdraví a kvalitní život, pitnou vodu nebo klimatická opatření. Inovace řadí mezi nejdůležitější pětina klientů.

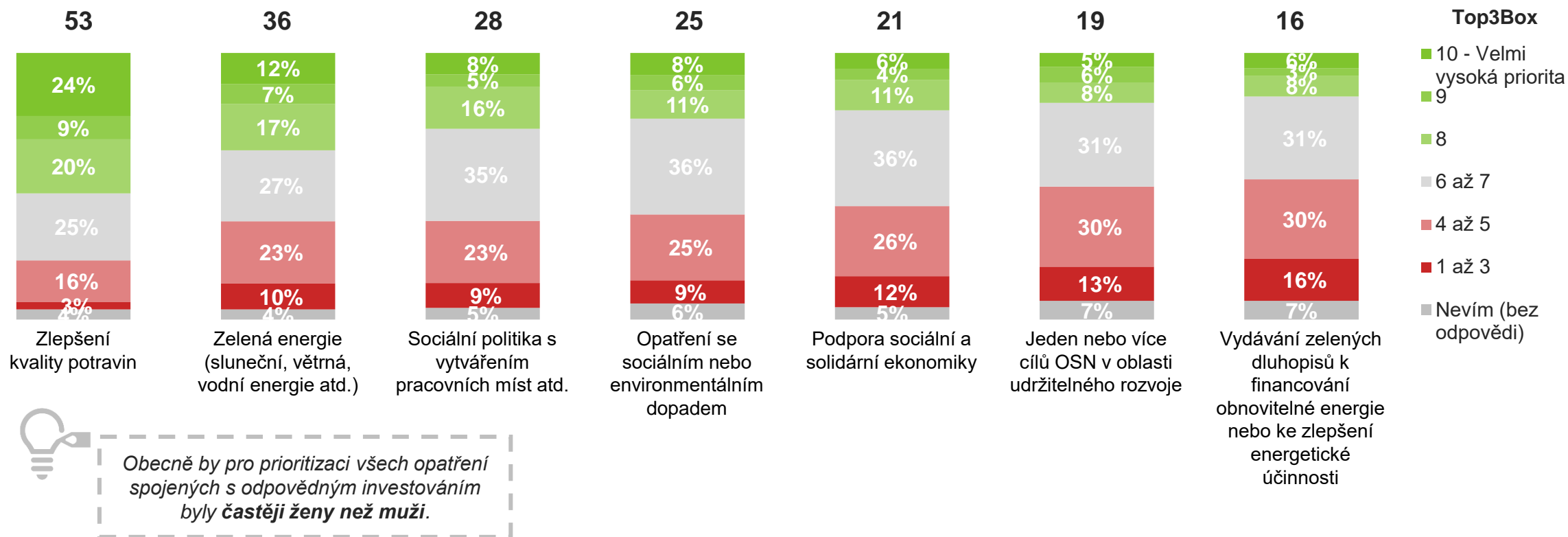


Otázka: Q14. Které z níže uvedených cílů Agendy udržitelného rozvoje definovaných Organizací spojených národů (OSN) jsou pro Vás nejdůležitější? Vybrat můžete maximálně 5 položek.

Báze: n=507

# PRIORITY PRO ODPOVĚDNÉ INVESTIČNÍ FONDY

Pro klienty je nejdůležitější zlepšení kvality potravin a zelená energie. Naopak nejnižší prioritu pro ně má vydávání zelených dluhopisů.

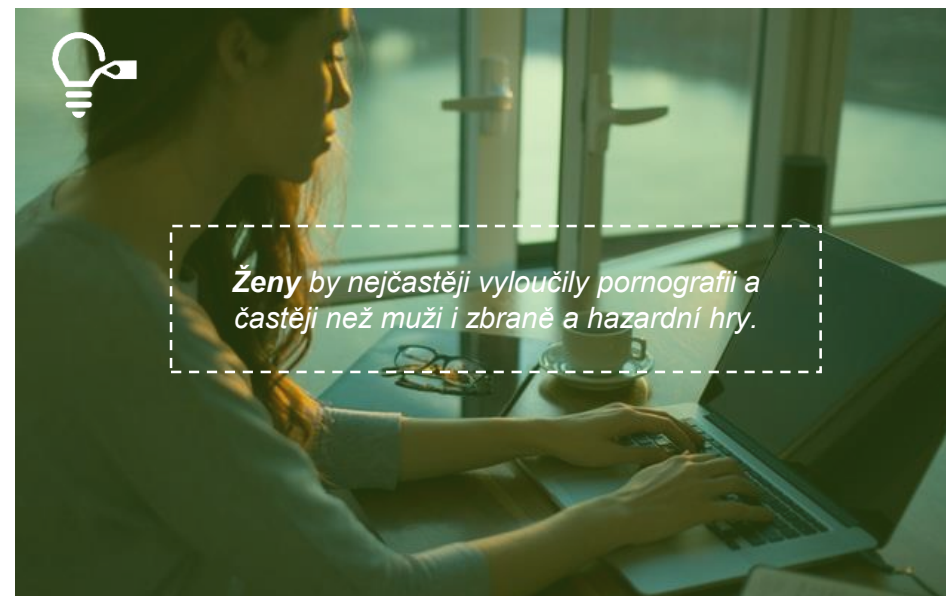
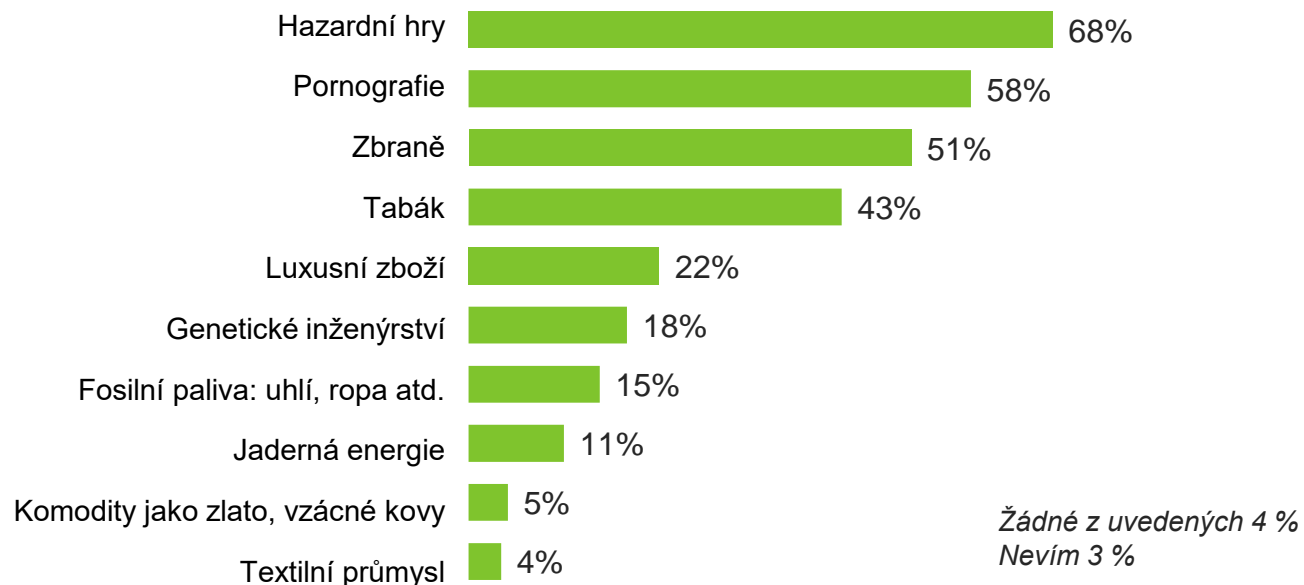


Otázka: Q15. Společnosti se mohou zavázat, že budou více odpovědné, mnoha způsoby. Uvedte prosím, jaké typy akcí nebo opatření by měly být prioritizovány odpovědným investičním fondem. Pro svoje hodnocení využijte škálu od 1 do 10, kde 1 znamená velmi nízkou prioritu a 10 velmi vysokou.

Báze: n=507

# VYLOUČENÁ ODVĚTVÍ

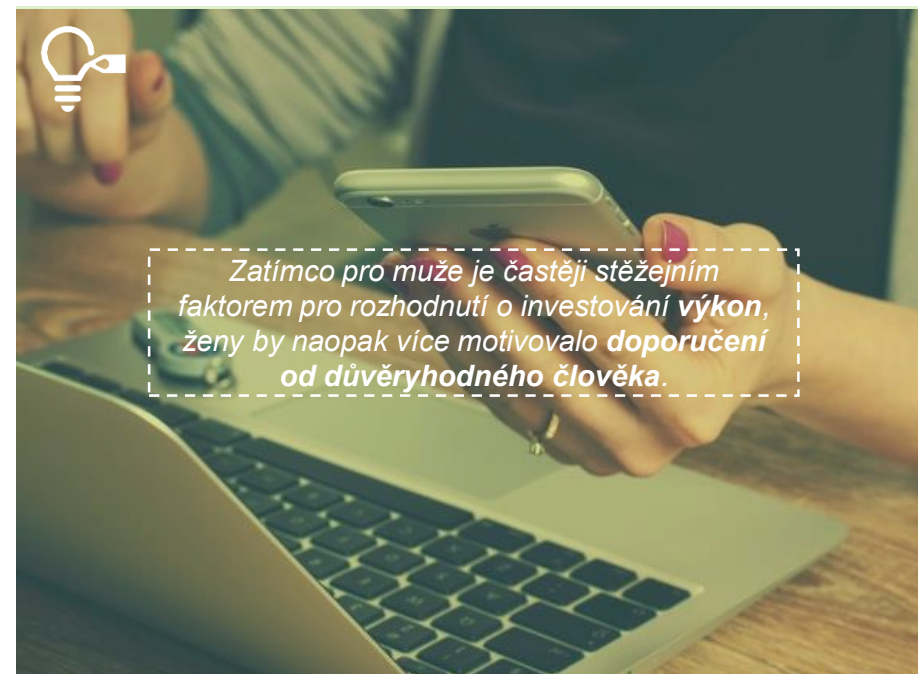
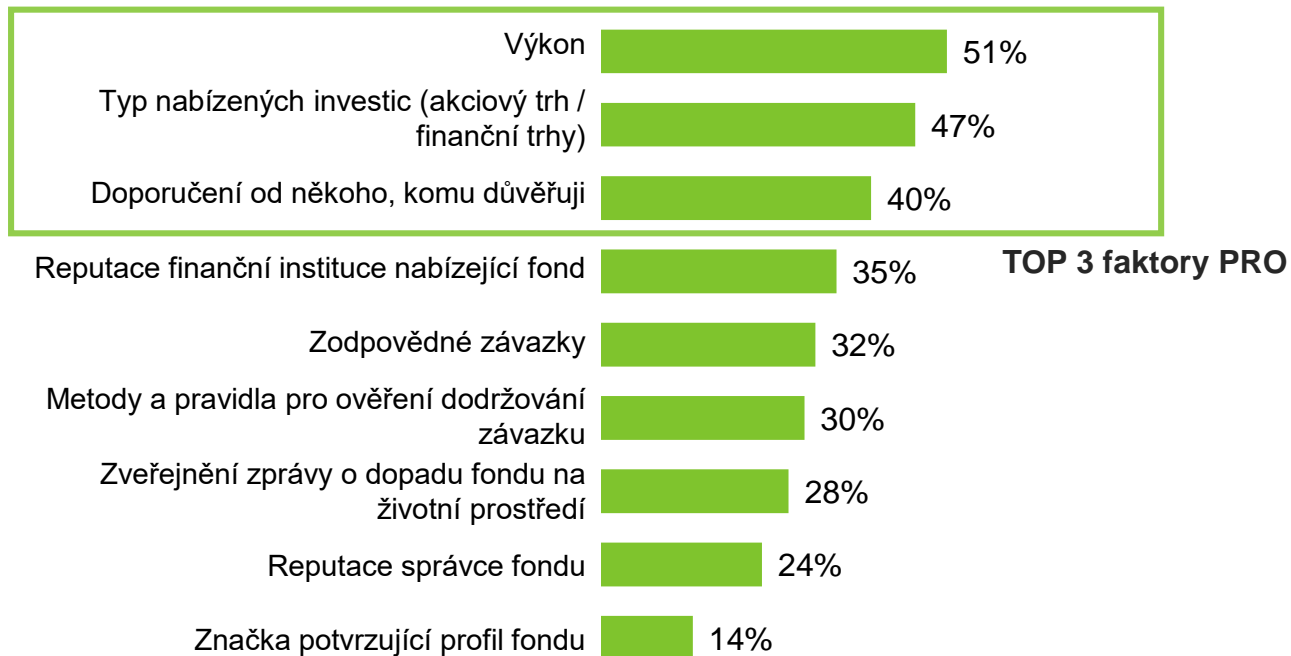
Dvě třetiny klientů by ze strategie fondu vyloučily hazardní hry. Uvítali by také, pokud by strategie vyřazovala pornografii, zbraně a tabák.



Otázka: Q16. Pokud byste investoval/a do fondu, jehož strategie by vylučovala určitá odvětví podnikání, které z následujících činností byste Vy osobně chtěl/a vyloučit?  
Báze: n=507

# FAKTORY PRO INVESTOVÁNÍ DO SRI

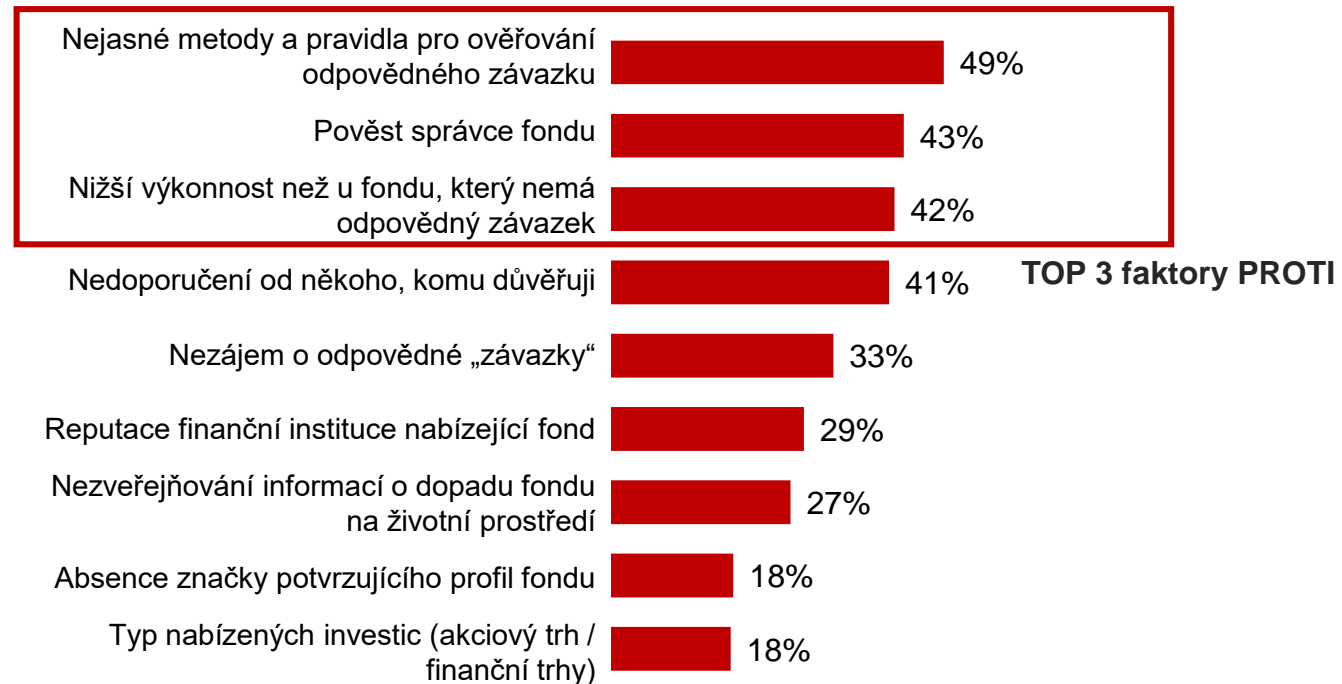
K investování by klienty motivoval především výkon investic, typ nabízených investic a doporučení. Značka, která by potvrzovala důvěryhodnost fondu, by ale povzbudila minimum lidí.



Otázka: Q25. Jaké faktory by Vás mohly povzbudit k investování do odpovědného (SRI) fondu? Prosím, vyberte 3 oblasti.  
Báze: n=507

# FAKTORY PROTI INVESTOVÁNÍ DO SRI

Polovinu klientů by od rozhodnutí pro investici do odpovědného fondu odradily nejasné metody a pravidla pro ověřování závazku, absence značky by odradila pětinu lidí.



Otázka: Q26. A jaké faktory bys Vás naopak mohly odrazovat od rozhodnutí investovat do odpovědného fondu? Prosím, vyberte opět 3 oblasti.  
Báze: n=507

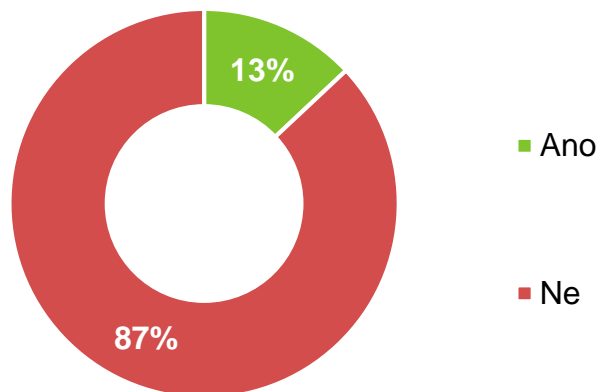
Odpovědné investování

# ZKUŠENOST S IR

# ZKUŠENOST S INVESTOVÁNÍM DO SRI

Téměř 9 z 10 dotázaných klientů do žádného odpovědného investičního produktu zatím neinvestovalo. Ti, kteří mají s odpovědným investováním zkušenost, při investování nejvíce dbají na správu a řízení společnosti.

## ZKUŠENOST S INVESTOVÁNÍM DO SRI



- Ano
- Ne

## ESG, KTERÉ INVESTICE PODPORUJÍ



Správa a řízení společnosti

52%



Životní prostředí

33 %



Sociální aspekty

32 %

Nevím 5 %

Otázka: Q28. Investoval/a jste již do některého z odpovědných investičních produktů?

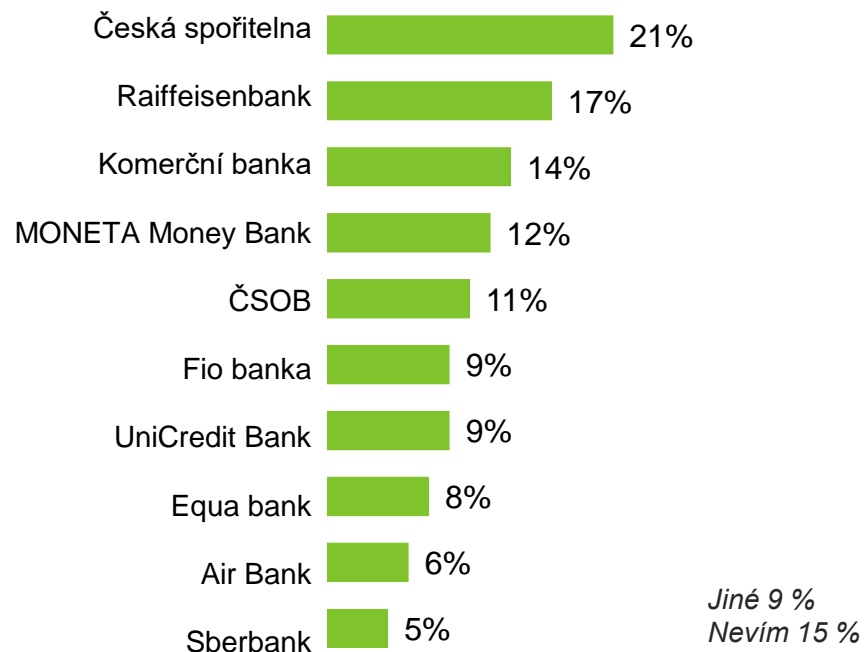
Q29. Jaký z cílů ESG kritérií Vaše investice podporuje?

Báze: Q28. n=507; Q29. n=66 – lidé, kteří do SRI někdy investovali



# VÝBĚR POSKYTOVATELE SRI

Udržitelné investice klienti nejčastěji využili u České spořitelny, Raiffeisenbank či u Komerční banky. Nejméně populární jsou tyto investice u Sberbank.



Otázka: Q30. Které z následujících finančních institucí jste využil/a pro nákup udržitelné investice?

Q32. Z jakého důvodu jste se rozhodl/a pro nákup udržitelné investice u ...?

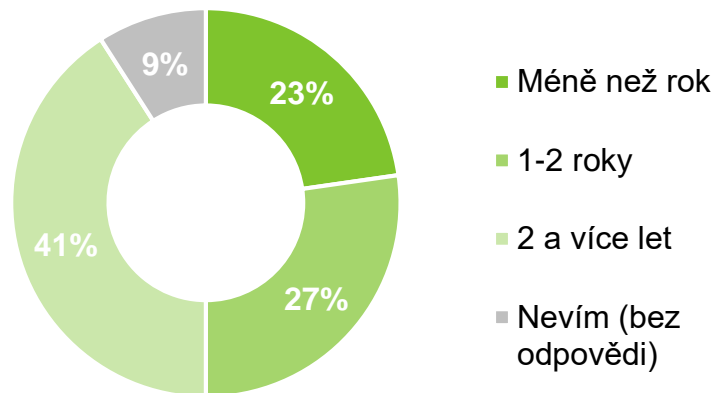
Báze: n=66 – lidé, kteří do SRI někdy investovali

# UDRŽITELNÉ INVESTOVÁNÍ

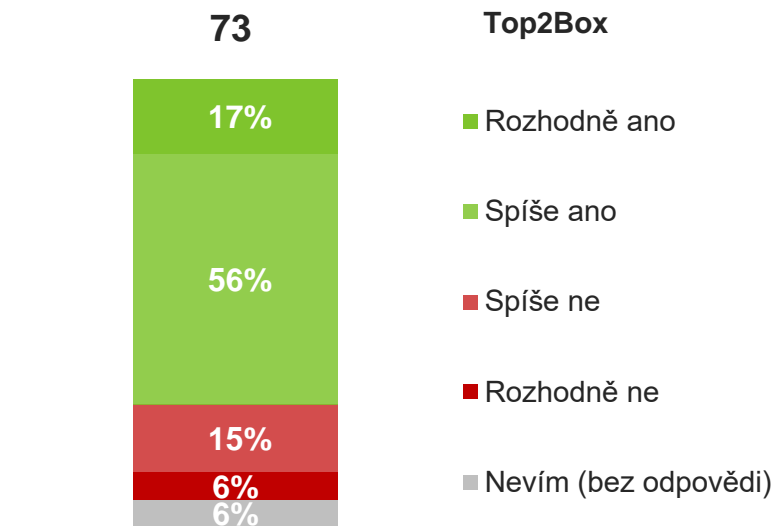
Průměrně čtvrtinu svých investic klienti vkládají do odpovědných fondů. Udržitelné investice mají obvykle více než 1 rok. Nespokojených je s těmito investicemi minimum klientů.



### DOBA UDRŽITELNÝCH INVESTIC



### SPOKOJENOST S VLASTNÍMI UDRŽITELNÝMI INVESTICEMI



Spokojenější jsou s udržitelnými investicemi ti klienti, kteří je považují za trochu méně riskantní.

Otázka: Q33. Jaké procento Vašich investic máte v současné době investováno do odpovědných fondů?

Q34. Jak dlouho máte udržitelné investice?

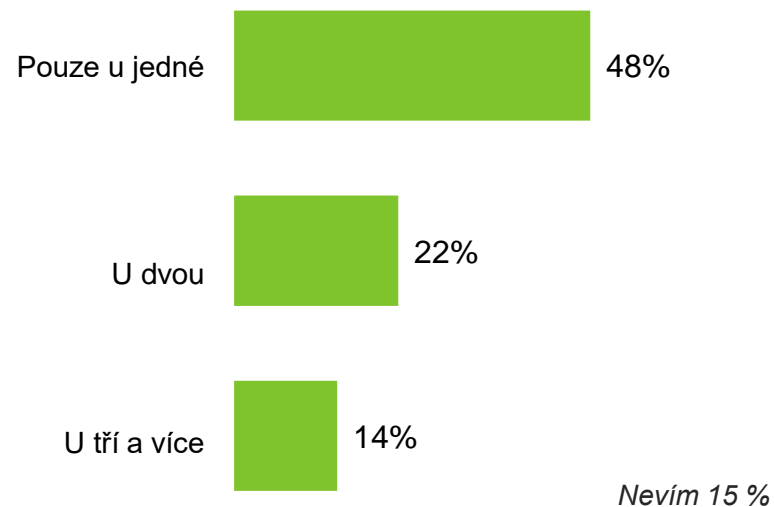
Q35. Jste spokojen/a se svými odpovědnými investicemi?

Báze: n=66 – lidé, kteří do SRI někdy investovali

# ZKUŠENOST S INVESTOVÁNÍM

Klienti mají nejčastěji investice u jedné instituce, u tří a více pouze minimálně.

## POČET INSTITUCÍ, U KTERÝCH MAJÍ NĚJAKÝ INVESTIČNÍ PRODUKT



**Muži a vysokoškoláci** mají častěji investice u tří a více institucí, **ženy** si naopak počet mnohdy nepamatuji.

Otázka: Q44. U kolika finančních institucí máte sjednaný některý z investičních produktů, jako jsou například akcie, fondy, dluhopisy...?  
Báze: n=507

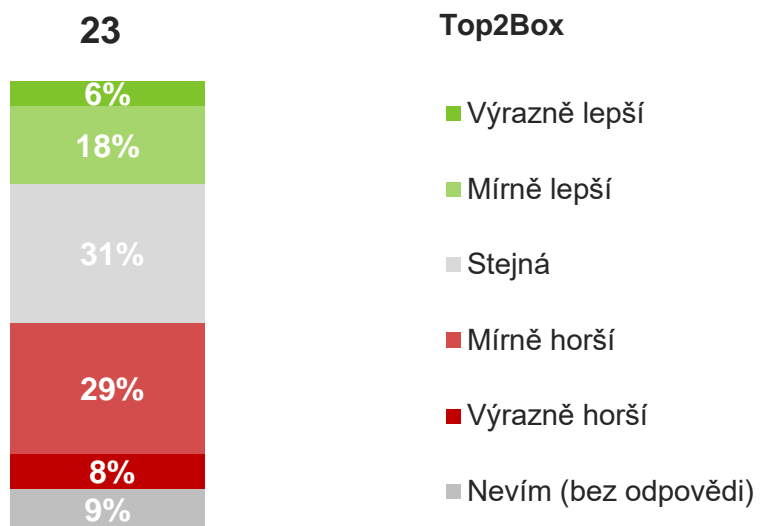
Odpovědné investování

# SROVNÁNÍ IR

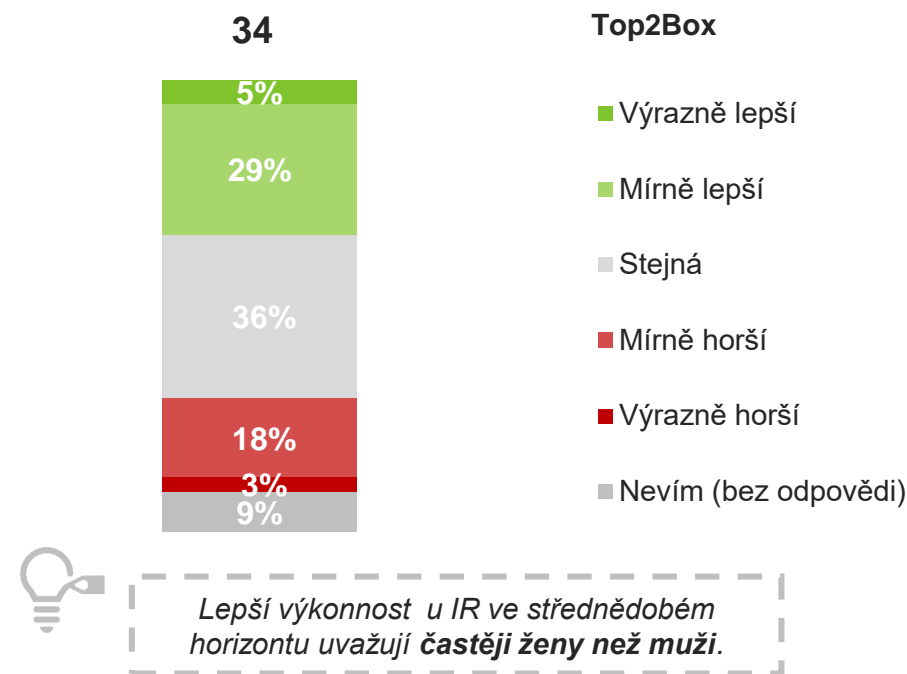
# VÝKONNOST INVESTIČNÍCH FONDŮ

Klienti se o něco častěji shodnou, že výkonnost odpovědného investičního fondu by byla vyšší spíše ve střednědobém až dlouhodobém horizontu.

## VÝKONNOST SRI V KRÁTKODOBÉM HORIZONTU:



## VÝKONNOST SRI V STŘEDNĚDOBÉM / DLOUHODOBÉM HORIZONTU:

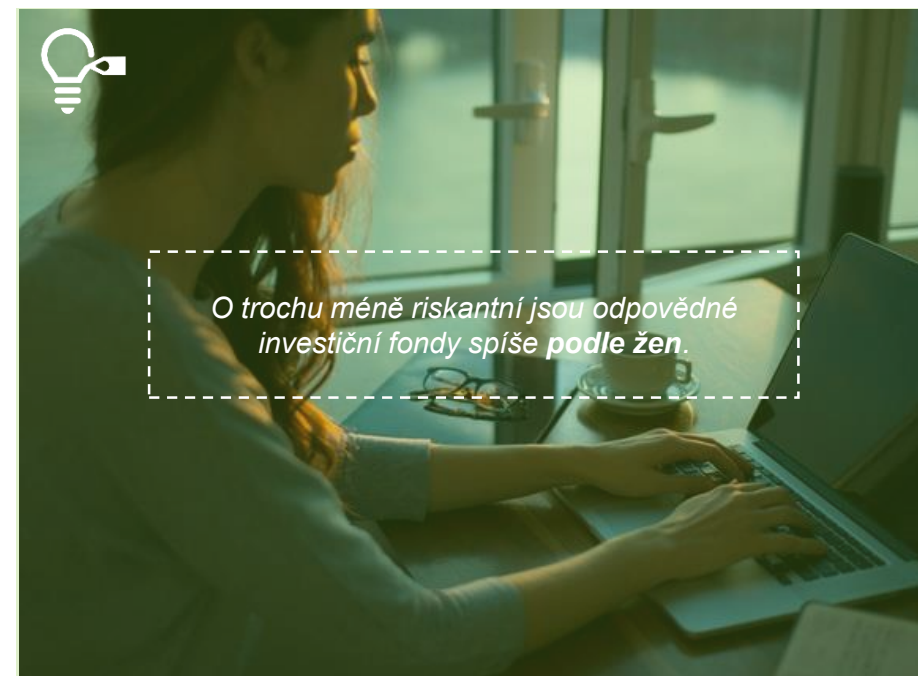
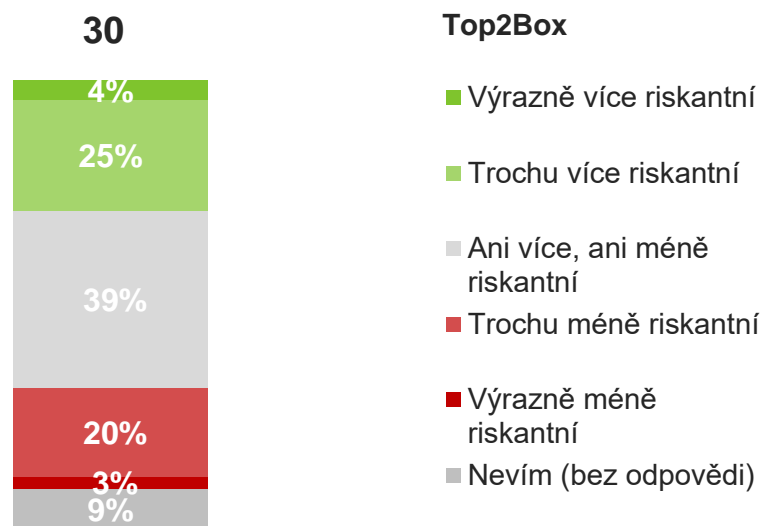


Otázka: Q17. Vezměme v úvahu dva podobné investiční fondy. Jeden z nich by byl odpovědnou investicí a druhý nikoli. Podle Vašeho názoru, výkonnost odpovědného investičního fondu, tj. míra návratnosti (ve vztahu k „tradiční“ investici) by v krátkodobém horizontu byla: / Q18. ve střednědobém / dlouhodobém horizontu byla:

Báze: n=507

# BEZPEČNOST ODPOVĚDNÝCH INVESTIČNÍCH FONDŮ

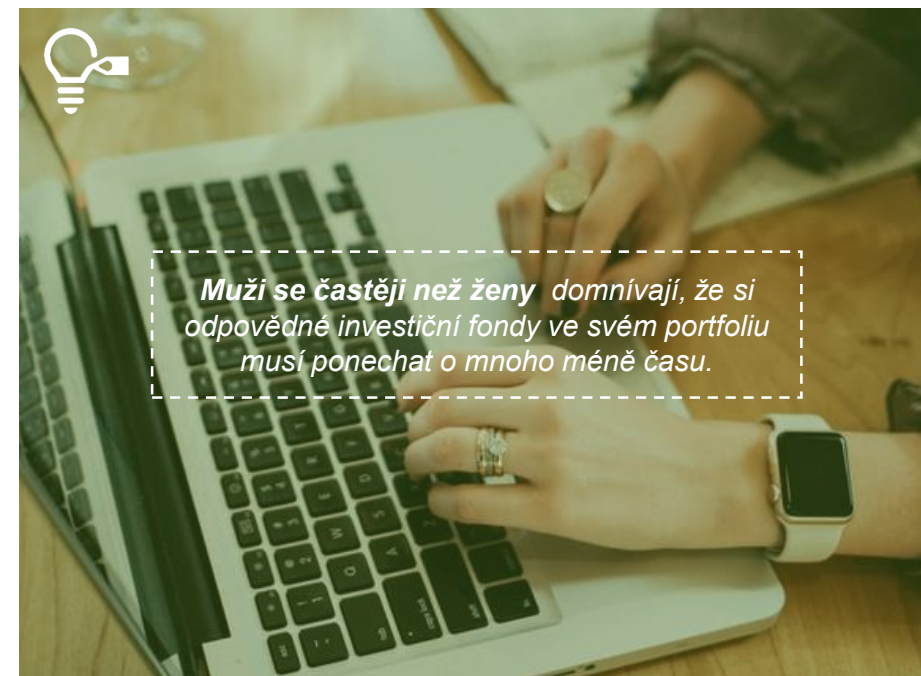
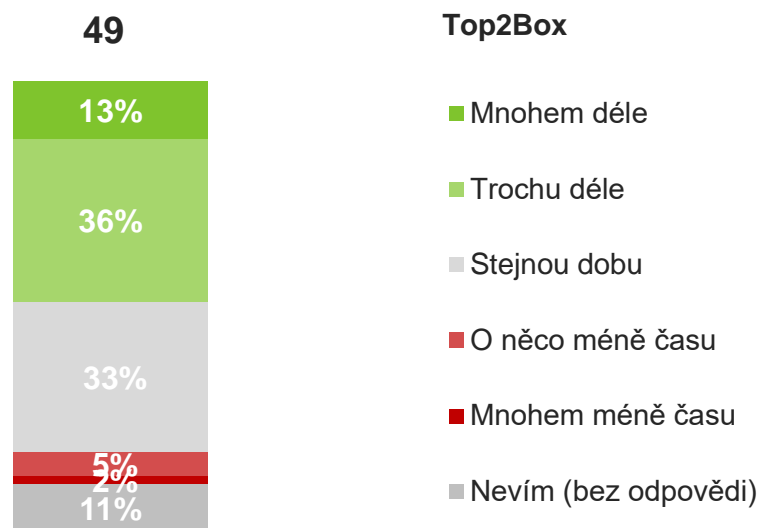
Necelá třetina klientů se domnívá, že investice do odpovědných investičních fondů je více riskantní. Téměř 4 z 10 klientů ale v odpovědném fondu větší riziko nevidí.



Otázka: Q19. A z jiného pohledu - při srovnání dvou podobných investičních produktů, řekl/a byste, že odpovědné investiční fondy jsou:  
Báze: n=507

# DÉLKA INVESTIČNÍCH FONDŮ

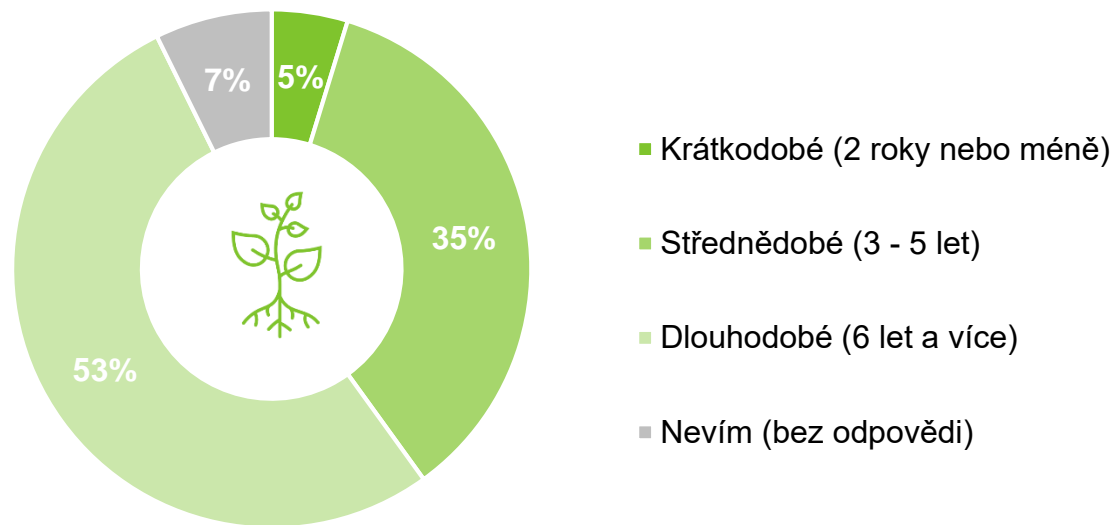
Pouze 7 % klientů by si ve svém portfoliu nechala odpovědné investiční fondy kratší dobu. Klienti se spíše shodnou, že návratnost těchto fondů se pohybuje v delším časovém horizontu.



Otázka: Q20. Porovnááte-li dva podobné investiční produkty, myslíte si, že si musíte ve svém portfoliu ponechat odpovědné investiční fondy:  
Báze: n=507

# HORIZONT PRO INVESTIČNÍ FONDY

Většina klientů se shodne, že odpovědné investiční fondy jsou střednědobého a dlouhodobého charakteru. Krátkodobé jsou pouze podle 5 % klientů.



Otázka: Q21. Myslíte si, že odpovědné investice jsou investice:  
Báze: n=507



# INVESTIČNÍ PLÁNY

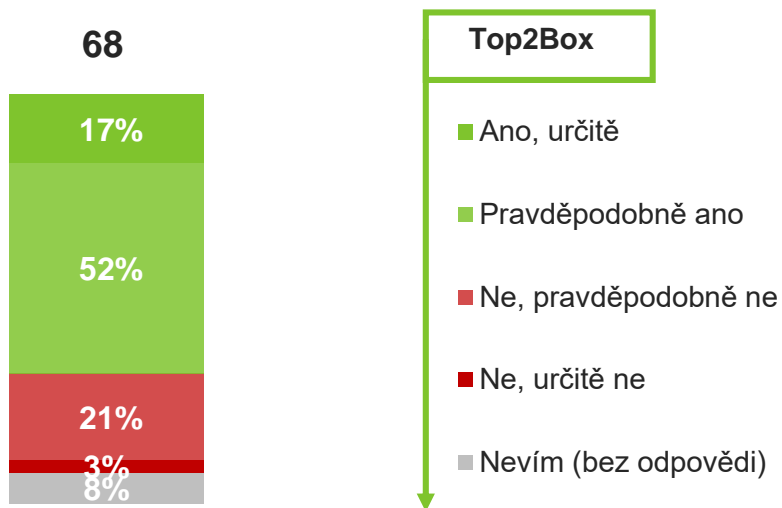
# 3



# INVESTICE DO SRI – STEJNÁ VÝKONNOST

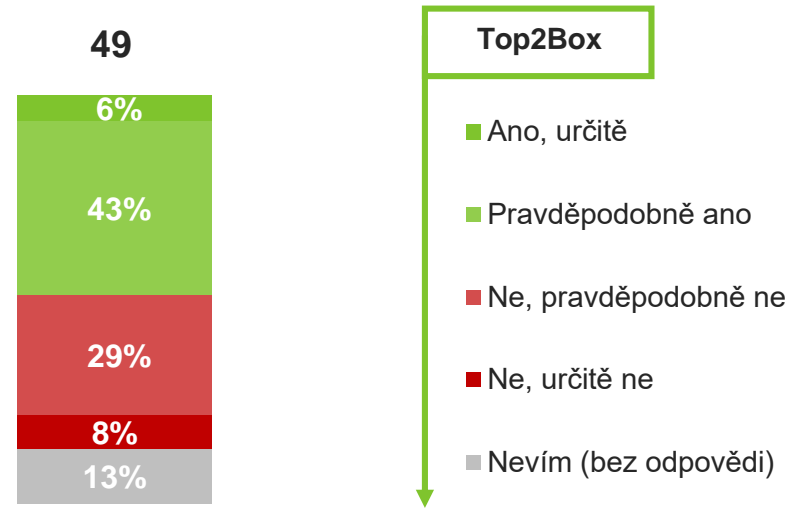
Investici do dalších odpovědných fondů i za předpokladu stejného výkonu jako u neodpovědných, připouští dvě třetiny klientů a to až 30 % úspor. Pokud by neodpovědné fondy měly stejný výkon, tuto investici by zvažovala pouze necelá polovina klientů, kteří doposud do SRI neinvestovali a to v průměru čtvrtinu svých úspor.

## DALŠÍ INVESTICE DO SRI FONDU PŘI STEJNÉ VÝKONNOSTI JAKO U NEODPOVĚDNÝCH FONDU



V PRŮMĚRU BY KLIENTI DO DALŠÍCH ODPOVĚDNÝCH FONDU INVESTOVALI 30 % SVÝCH ÚSPOR

## BUDOUCÍ INVESTICE DO SRI FONDU PŘI STEJNÉ VÝKONNOSTI JAKO U NEODPOVĚDNÝCH FONDU



V PRŮMĚRU BY KLIENTI DO ODPOVĚDNÝCH FONDU INVESTOVALI 25 % SVÝCH ÚSPOR

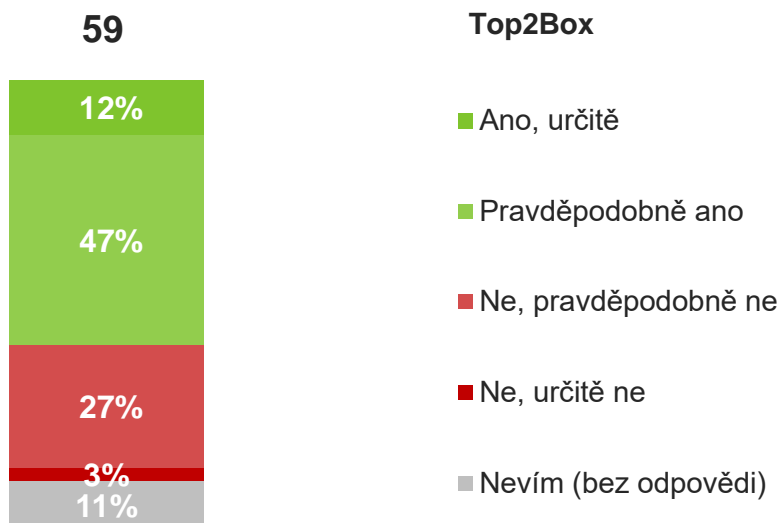
Otázka: Q36. Za předpokladu stejného výkonu jako u fondu, který není odpovědný (SRI), myslíte si, že budete v budoucnu investovat do dalších odpovědných (SRI) fondů?/ Q37 .... do odpovědných (SRI) fondů? Q38. Po sečtení Vašich současných a budoucích odpovědných (SRI) investic, jaké procento Vašich úspor si myslíte, že budete investovat do odpovědných (SRI) fondů? Q49. Jakou část (v procentech) Vašich úspor byste investoval/a do odpovědných fondů?

Báze: Q36. n=66 – lidé, kteří do SRI někdy investovali; Q38. n=33 – lidé, kteří plánují další investice do SRI; Q37. n=441 - lidé, kteří do SRI nikdy neinvestovali; Q49. n=216 - lidé, kteří by investovali od SRI

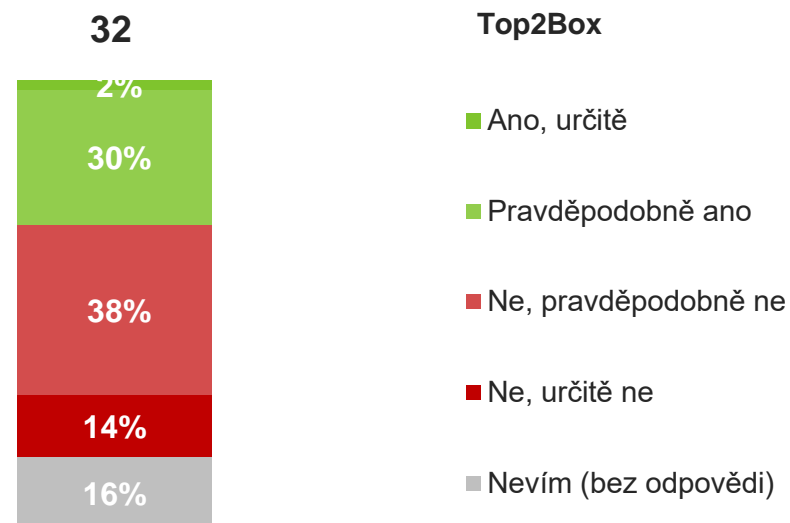
# INVESTICE DO SRI – NIŽŠÍ VÝKONNOST

I při nižším výkonu, než u neodpovědných investic, by do dalších odpovědných fondů své úspory vložilo téměř 6 z 10 klientů. Při budoucím investování by nižší výkonnost odradila 38 % klientů, kteří s podobnými investicemi nemají zkušenost.

## DALŠÍ INVESTICE DO SRI FONDU PŘI MÍRNĚ NIŽŠÍ VÝKONNOSTI NEŽ U NEODPOVĚDNÝCH FONDŮ



## BUDOUCÍ INVESTICE DO SRI FONDU PŘI MÍRNĚ NIŽŠÍ VÝKONNOSTI NEŽ U NEODPOVĚDNÝCH FONDŮ



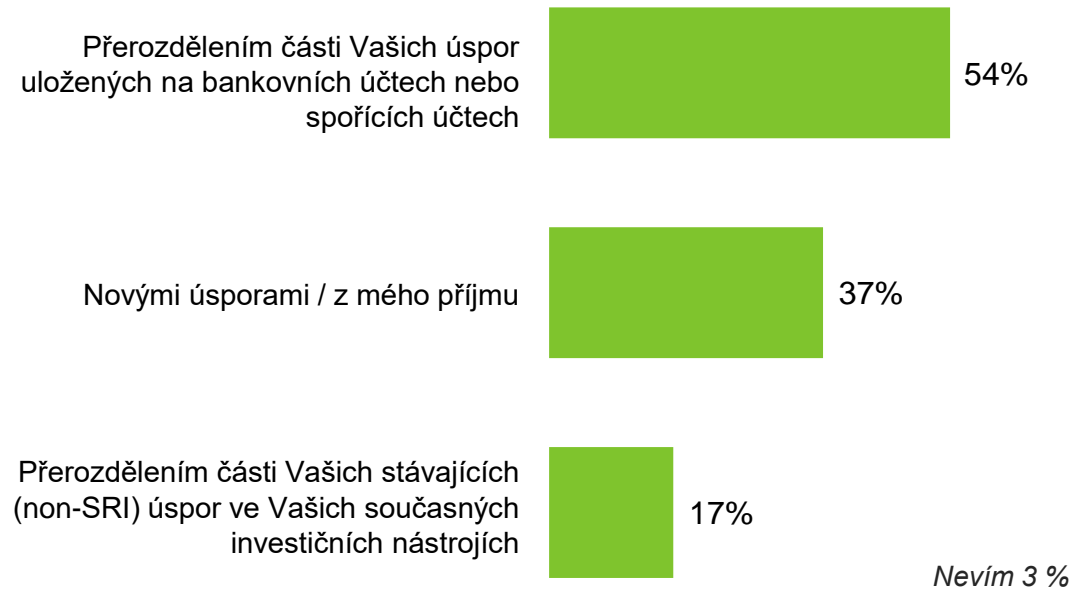
Otázka: Q40. Za předpokladu mírně nižší výkonnosti oproti fondu, který není odpovědný (SRI), myslíte si, že budete v budoucnu investovat do dalších odpovědných (SRI) fondů?

Q41. Za předpokladu mírně nižší výkonnosti oproti fondu, který není odpovědný (SRI), myslíte si, že budete v budoucnu investovat do odpovědných (SRI) fondů?

Báze: Q40. n=66 – lidé, kteří do SRI někdy investovali; Q41. n=441 – lidé, kteří do SRI nikdy investovali;

# NAVÝŠENÍ ÚSPOR DO SRI FONDŮ

Pro navýšení úspor do SRI fondů by klienti nejčastěji volili cestu přerozdělením úspor na bankovních nebo spořicíh účtech.



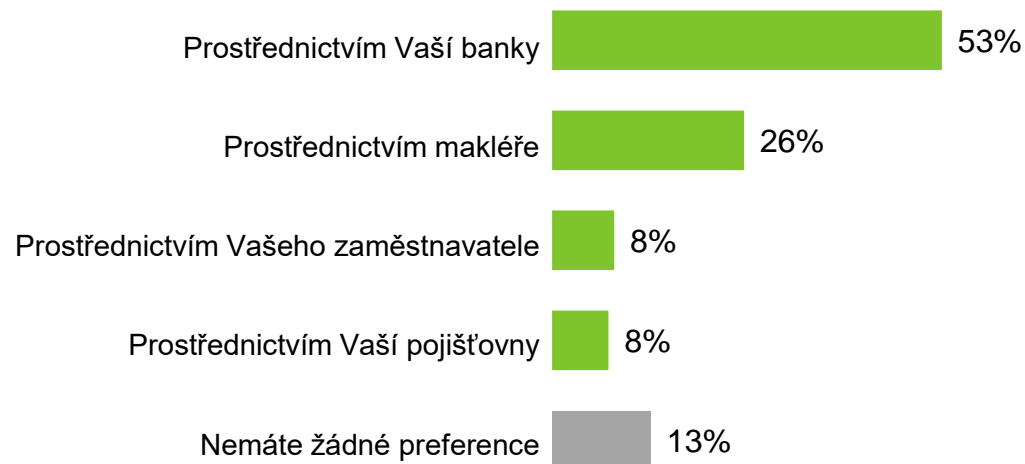
Přerozdělení non-SRI úspor by nejméně často zvolili **lidé starší 55 let.**

Otázka: Q39. Jakým způsobem byste navýšil/a část svých úspor investovaných do odpovědných (SRI) fondů?  
Báze: Q39. n=261 – klienti, kteří plánují další a nebo předpokládají investování do odpovědných investičních fondů

# INVESTIČNÍ PLÁNY

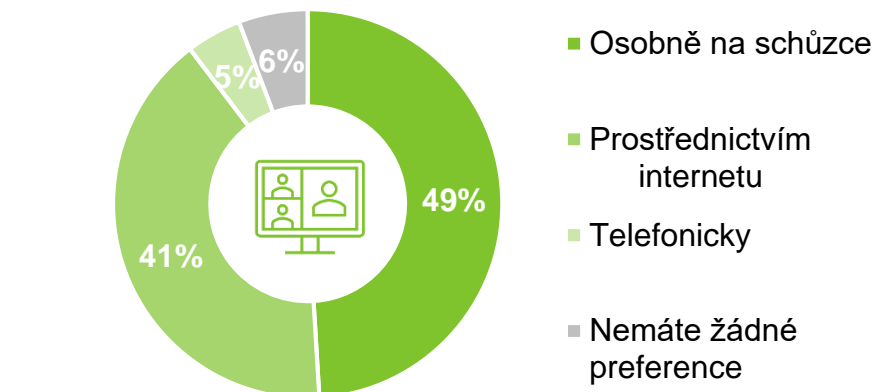
Do odpovědných fondů by největší část klientů investovala prostřednictvím své banky, popřípadě skrze makléře. 4 z 10 klientů by tuto investici raději sjednaly online.

## SUBJEKT, PROSTŘEDNICTVÍM KTERÉHO BY V BUDOUCNU INVESTOVALI:



Prostřednictvím banky by nejméně často investovali mladí mezi **25 – 34 lety** a naopak 70 % lidí **starších 55 let**.

## A TO FORMOU:



**Ženy a lidé starší 55 let** jsou častěji pro osobní schůzku, **muži** by naopak volili online řešení.

Otázka: Q42. Do odpovědných (SRI) fondů byste v budoucnu chtěl/a investovat:

Q43. Tuto investici byste preferoval/a sjednat:

Báze: n=261 – klienti, kteří plánují další a nebo předpokládají investování do odpovědných investičních fondů

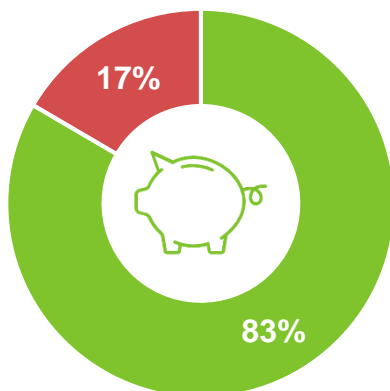
# SPOŘENÍ A INVESTOVÁNÍ

# 4

# PRAVIDELNÉ SPOŘENÍ A INVESTICE

Pravidelně spoří a nebo investuje většina klientů. V průměru našetří okolo 5 700 korun za měsíc, za rok pak necelých 96 000 Kč.

## PRAVIDELNÉ SPOŘENÍ / INVESTOVÁNÍ



- Ano
- Ne



Pravidelně nějakou částku pravidelně spoří častěji **ženy** než muži.



Otázka: Q50. Spoříte / investujete nějakou částku pravidelně?  
Q51. Jakou částku pravidelně měsíčně spoříte/investujete?  
Q54. Jakou částku přibližně za rok naspoříte/investujete?

Báze: Q50. n=507; Q51. n=423 – klienti, kteří pravidelně spoří / investují; Q54. n=507

# HLAVNÍ ZÁVĚRY

## VNÍMÁNÍ ODPOVĚDNÉHO INVESTOVÁNÍ

1 Alespoň přibližnou představu o RI nebo SRI má **zhruba polovina klientů** bank. Odpovědné investování si nejvíce spojují s **udržitelným rozvojem, sociálními aspekty a ESG kritérii**. Většinou si RI ale **nespojí s žádnou konkrétní značkou**.

Na téma odpovědného investování klienti nejčastěji naráží na internetu, méně pak z médií či od rodiny.

**Dobry první dojem mají z odpovědného investování tři čtvrtiny klientů.** Z hlediska důležitosti cílů IR na první místo řadí **životní prostředí, správu a řízení společnosti a následně sociální aspekty**.

**Značka fondů má podle více než poloviny klientů vliv na jeho důvěryhodnost**, což potvrzuje i skutečnost, že většina klientů by do SRI beze značky neinvestovala.

**Odpovědné fondy považují spíše za dlouhodobé** (střednědobé) a to i z hlediska výkonnosti a návratnosti. Podle třetiny klientů jsou i více **riskantní**.

## ZKUŠENOSTI S ODPOVĚDNÝM INVESTOVÁNÍM

2 Obecně mají klienti investice nejčastěji v jedné instituci, ve 3 a více institucích minimálně.

K investování do IR fondů by klienty nejvíce povzbudil **výkon, typ investice a doporučení od někoho, komu důvěřují**. Odradit je ale dokáží nejasné metody pro ověřování odpovědného závazku, špatná pověst fondu a nižší výkonnost.

**Zkušenost s investováním do SRI má 13 % klientů**, jejich investice se nejčastěji zaměřují na správu a řízení organizací. Obvykle je pořizují od větších, tradičních bank jako Česká spořitelna, Raiffeisenbank a Komerční banka.

Investice do odpovědných fondů tvoří v průměru čtvrtinu všech jejich investic a obvykle je mají dva a více let. Tři čtvrtiny klientů jsou se svými IR spokojeny.

## INVESTIČNÍ PLÁNY

3 Při stejné výkonnosti oproti „neodpovědným“ fondům by do **dalších odpovědných fondů investovaly téměř dvě třetiny klientů, kteří už nějaké IR mají a to v průměru 30 % jejich úspor**. Podobně i při nižší výkonnosti.

**Pouze necelá polovina těch, kteří s odpovědnými investicemi zatím nemají zkušenost, by do SRI investovala při stejné výkonnosti a to čtvrtinu svých úspor. Nižší výkonnost by od odpovědného investování odradila polovinu potenciálních klientů.**

Klienti, kteří zvažují investice do SRI by v 53 % volili investici skrze svoji banku. Typicky by si takovou schůzku představovali osobně, 4 z 10 klientů by se ale nebránili ani online sjednání investice.



# KONTAKTY



# KONTAKTY



## Michal Kormaňák

Account Director  
Ipsos Czech Republic

[michal.kormanak@ipsos.com](mailto:michal.kormanak@ipsos.com)

GSM: +420 739 472 302



## Michal Straka

Product & Business  
Development Director  
Ipsos Czech Republic

[michal.straka@ipsos.com](mailto:michal.straka@ipsos.com)

GSM: +420 731 534 206



ČESKÁ MANAŽERSKÁ ASOCIACE  
CZECH MANAGEMENT ASSOCIATION



Na Příkopě 22, Slovanský dům, 110 00, Praha 1

[www.ipsos.cz](http://www.ipsos.cz)

[www.ipsos.com](http://www.ipsos.com)

