

understanding why








INMAS

ERSTE 
Group

Tema je novac

Srbija

Avgust 2023.

 Naručilac	 ERSTE  Erste Grupa Group
 Cilj istraživanja	<p>Izveštaj prikazuje rezultate Istraživanja o štednji u Srbiji za 2023. godinu i istražuje ponašanje, stavove, motive i strategije ljudi u pogledu štednje i investiranja.</p> <p>Komparativna istraživanja su sprovedena u sledećim zemljama: Austriji, Slovačkoj, Češkoj Republici, Hrvatskoj, Mađarskoj i Rumuniji. Rezultati iz tih zemalja su predstavljeni u odvojenim izveštajima.</p>
 Metod	telefonski razgovori, obuhvaćena cela zemlja reprezentativan za populaciju koja može da koristi bankarske usluge, stariju od 15 godina
 Uzorak	Sprovedena su ukupno 503 razgovora.
 Vreme	Razgovori su se odvijali u avgustu 2023. godine. Trend cifre prikazuju kretanja u poređenju sa prethodnim istraživanjima u leto 2022, 2021, 2020. i 2019. godine.

Razvoj finansijske situacije



- Promena finansijske situacije u protekle 2-3 godine

Promena finansijske situacije u protekle 2-3 godine

Baza: Opšta populacija u Srbiji starija od 15 godina (n=503)

Pitanje S8: „Da li biste rekli da se Vaša opšta finansijska situacija u protekle 2-3 godine – “

Poboljšala



12%

Ostala ista



38%

Pogoršala

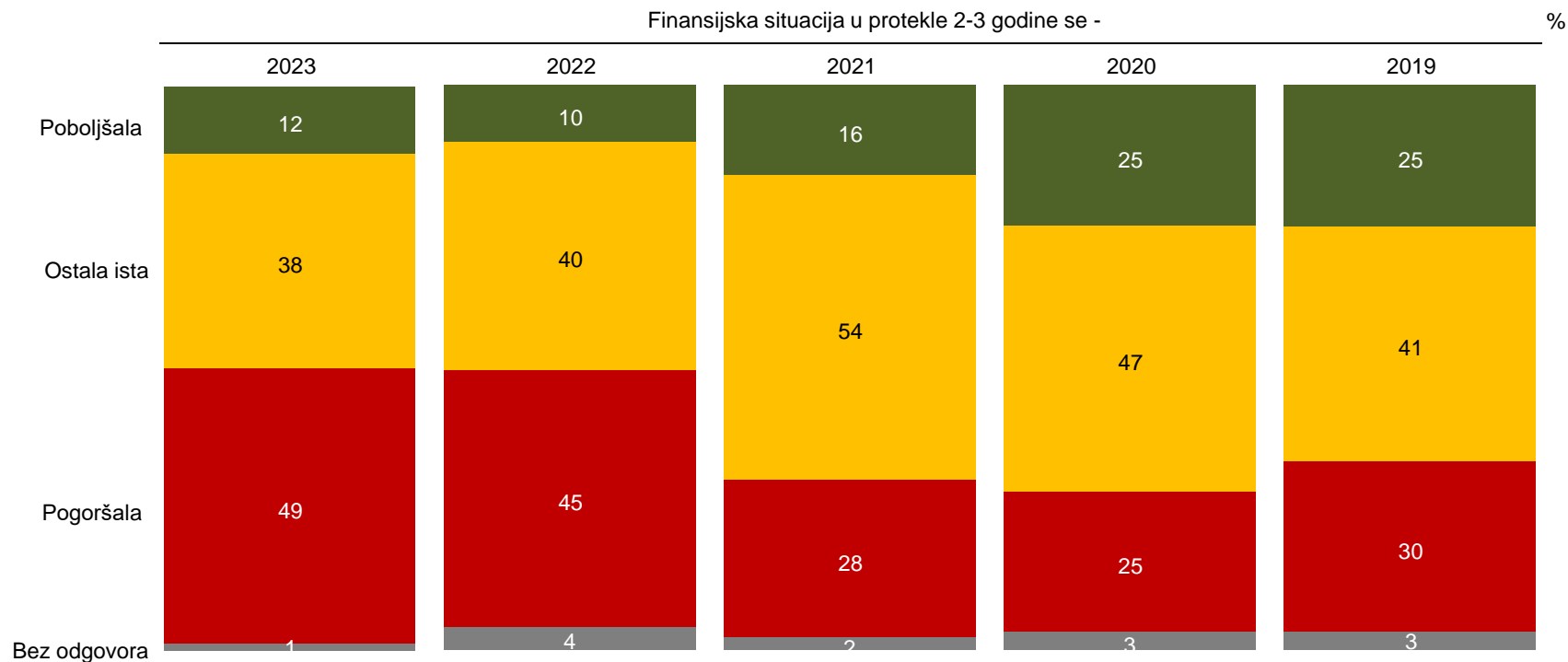


49%

Promena finansijske situacije u protekle 2-3 godine, trend

Baza: Opšta populacija u Srbiji starija od 15 godina

Pitanje S8: „Da li biste rekli da se Vaša opšta finansijska situacija u protekle 2-3 godine – “



Ostavljanje novca na stranu



- Važnost ostavljanja novca na stranu
- Korišćenje štednih / investicionih proizvoda
- Mesečno ušteđena/uložena suma
- Nivo zadovoljstva
- Lična motivacija za štednju / ulaganje

Baza: Opšta populacija u Srbiji starija od 15 godina (n=503)

Pitanje 1: „Najpre, opšte uzev, koliko je Vama lično važno „ostavljanje novca na stranu“? Da li biste rekli da je „ostavljanje novca na stranu“ za Vas –“

Veoma važno



27%

Prilično važno



41%

Samo donekle
važno



18%

Malo važno



8%

Nimalo važno



5%

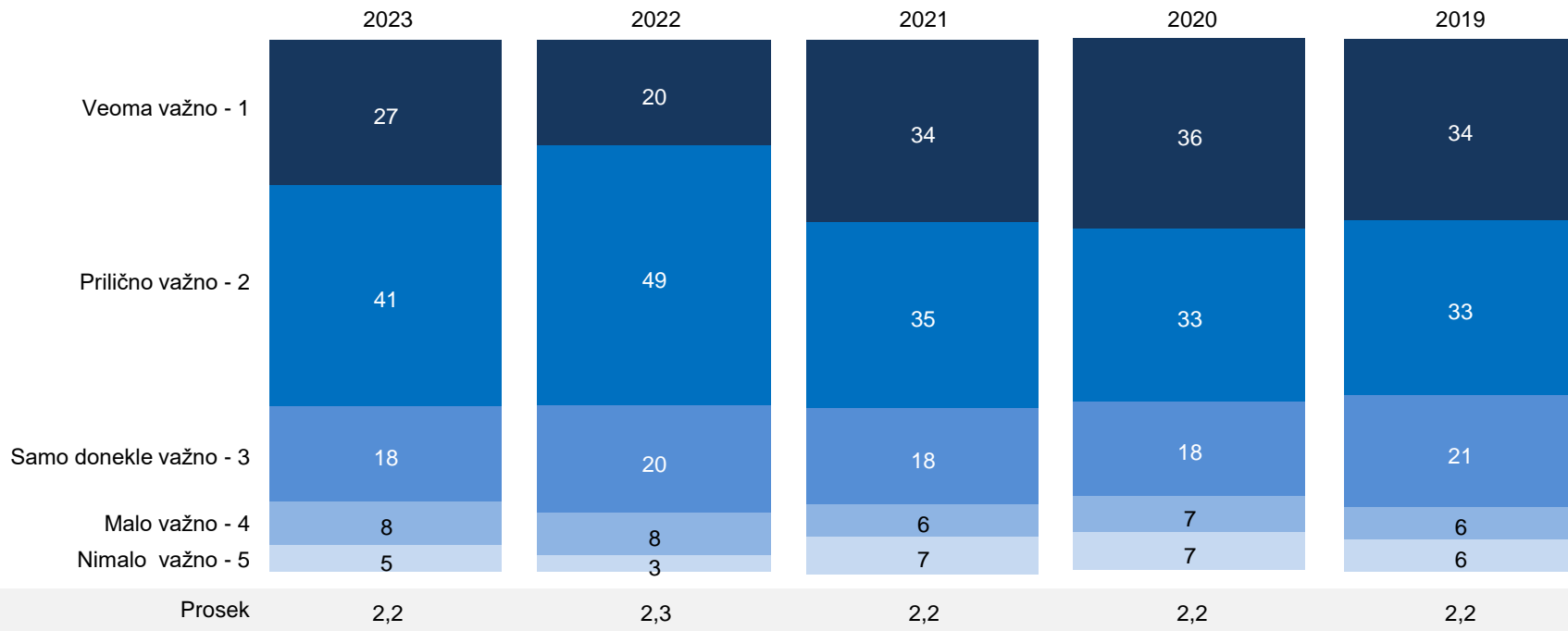
Važnost ostavljanja novca na stranu, trend

Baza: Opšta populacija u Srbiji starija od 15 godina

Pitanje 1: „Najpre, opšte uzev, koliko je Vama lično važno „ostavljanje novca na stranu“? Da li biste rekli da je „ostavljanje novca na stranu“ za Vas –“

Ostavljanje novca na stranu je -

%



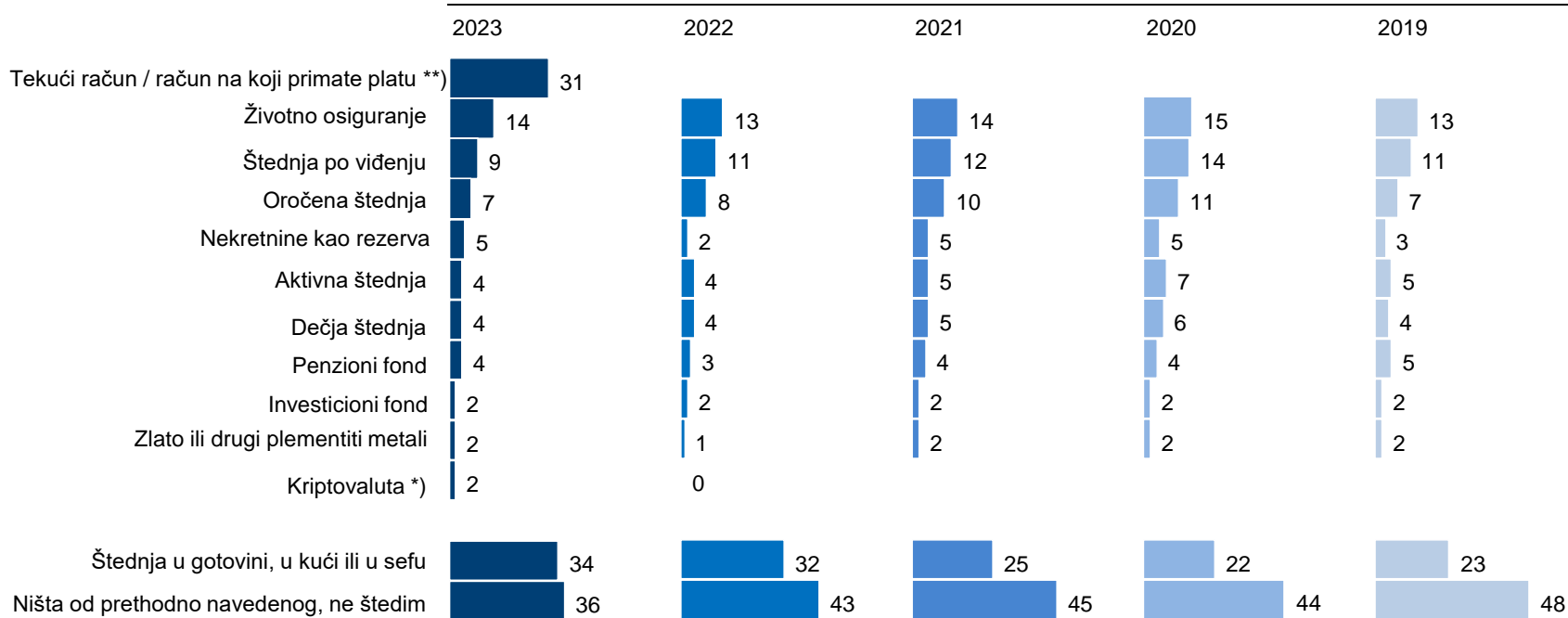
Korišćenje štednih / investicionih proizvoda, trend

Baza: Opšta populacija u Srbiji starija od 15 godina

Pitanje 2: „A Vi? Koji od sledećih štednih ili investicionih proizvoda Vi lično koristite? Da li Vi lično koristite -“

Pitanje 3: „Da li u stvari ostavljate novac koji biste želeli da uštedite na računu na koji primате platu ili tekućem računu tokom dužem vremenskog perioda?“

Korišćenje štednih / investicionih proizvoda - %



*) nova stavka uključena 2022. godine

***) nova stavka uključena 2023. godine, koja stoga utiče na definiciju štediša (videti naredne strane)

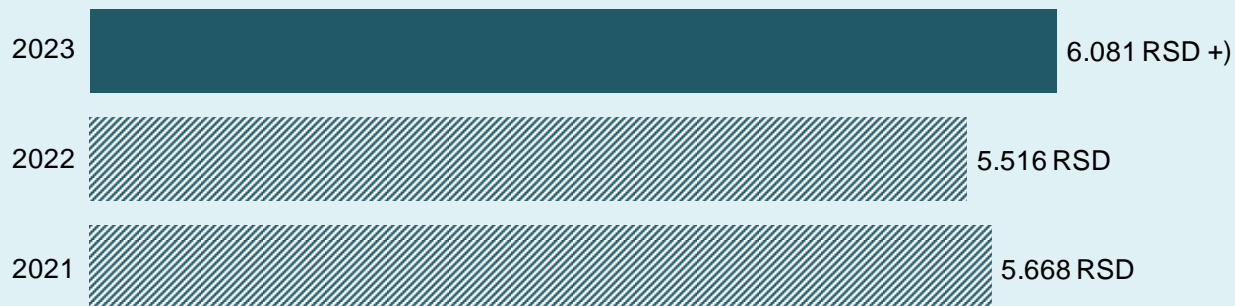
Baza: Štediša (n=320) +)

Pitanje 4: „Ako smem da pitam: Koliko trenutno odvajate novca na stranu? Ukoliko nemate mesečni plan štednje, molimo Vas da procenite koliko je to na mesečnom nivou. Da li bi se moglo reći da trenutno mesečno uštedite ili uložite -“



6.081 RSD

Prosečna mesečno ušteđena/uložena suma u 2023.



+) Upozorenje: Definicija štediša sada u 2023. uključuje i štediša koje štede samo putem tekućeg računa / računa na koji primaju zaradu

Baza: Štediša (n=320) +)

Pitanje 5: „ Da li ste zadovoljni sumom koju ste trenutno u mogućnosti da uštedite? Da li biste rekli da ste –“

Veoma
zadovoljni



5%

Prilično
zadovoljni



17%

Ni zadovoljni,
ni nezadovoljni



35%

Ne preterano
zadovoljni



28%

Nimalo
zadovoljni

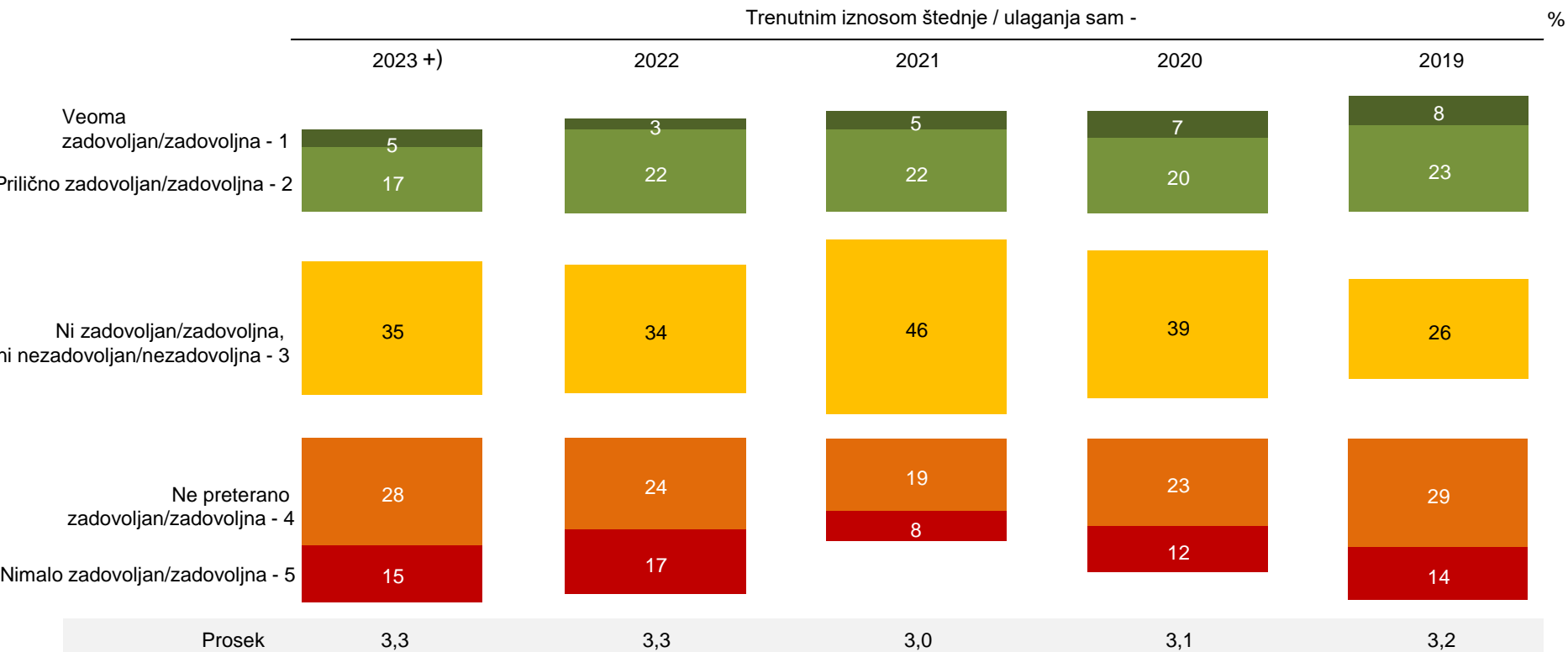


15%

Nivo zadovoljstva trenutnim iznosom štednje / ulaganja, trend

Baza: Štediša (n=283) +)

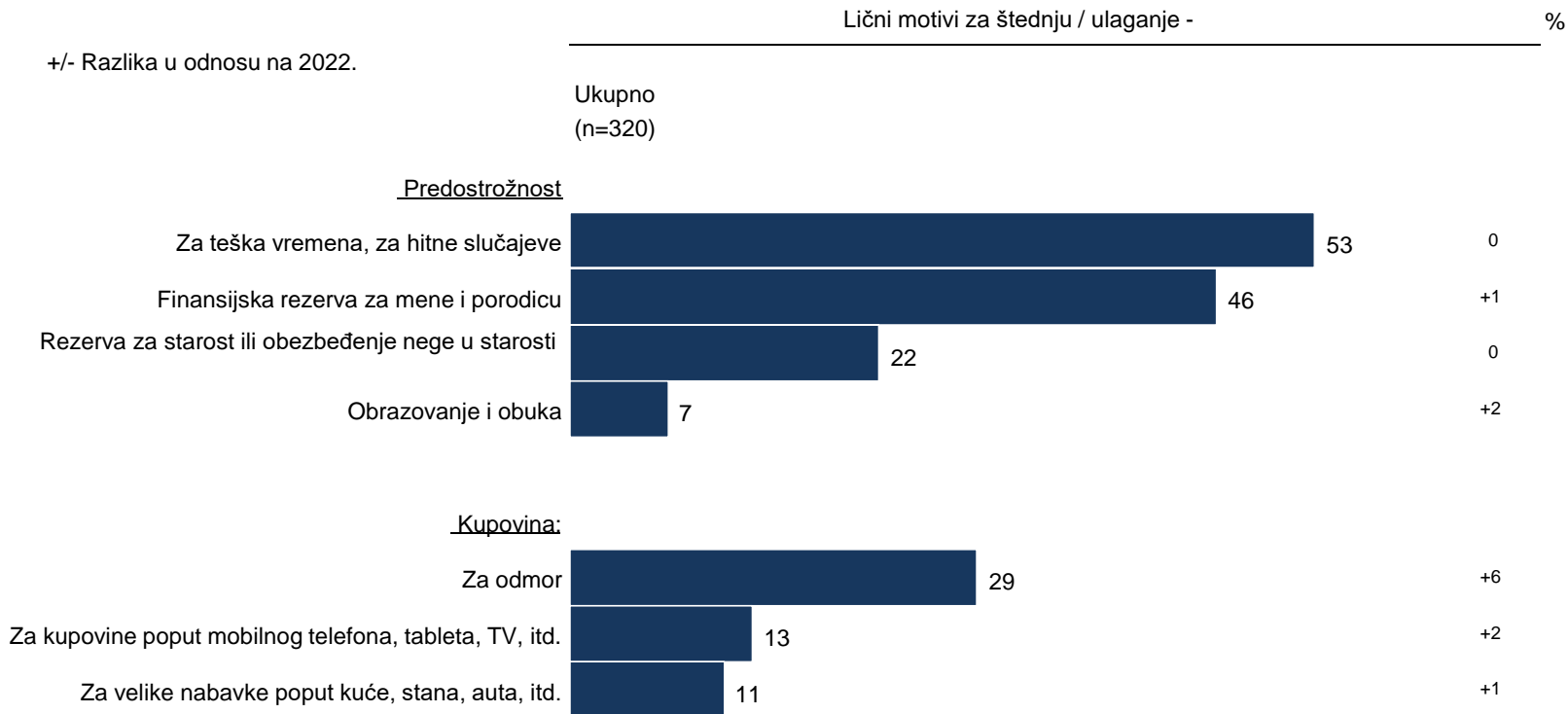
Pitanje 5: „Da li ste zadovoljni sumom koju ste trenutno u mogućnosti da uštedite? Da li biste rekli da ste –“



+) Upozorenje: Definicija štediša sada u 2023. uključuje i štediša koje štede samo putem tekućeg računa / računa na koji primaju zaradu

Baza: Štediša (n=320) +)

Pitanje 6: „Sve u svemu, koji je Vaš motiv za štednju ili ulaganje novca? Sada ću Vam pročitati različite moguće motive za ostavljanje novca na stranu. Molim Vas da mi kažete da je to za Vas lično motiv da štedite ili ulažete novac.“



+) Upozorenje: Definicija štediša sada u 2023. uključuje i štediša koje štede samo putem tekućeg računa / računa na koji primaju zaradu

Znanje o finansijskim temama



- Mišljenje o sopstvenom finansijskom znanju
- Znanje o finansijskim pojmovima
- Planovi za sticanje finansijskog znanja
- Ko je odgovoran za finansijsko obrazovanje

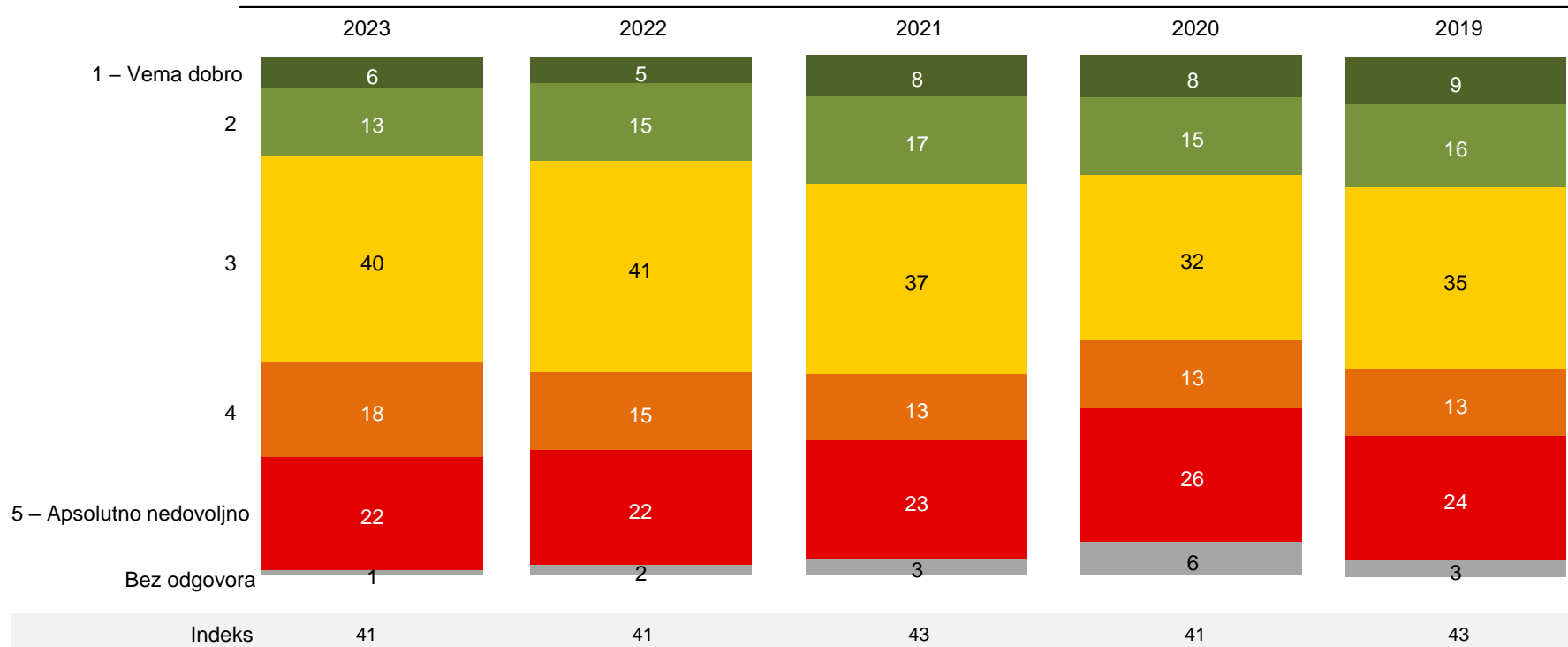
Mišljenje o sopstvenom znanju o finansijskim temama i bankarskim proizvodima, trend

Baza: Opšta populacija u Srbiji starija od 15 godina

Pitanje 11: „Ako razmislite o sopstvenom poznavanju finansijskih tema i bankarskih proizvoda, koliko smatrate da ste informisani o finansijskim temama i bankarskim proizvodima uopšte? 1 znači “veoma dobro”, a 5 znači “apsolutno nedovoljno”

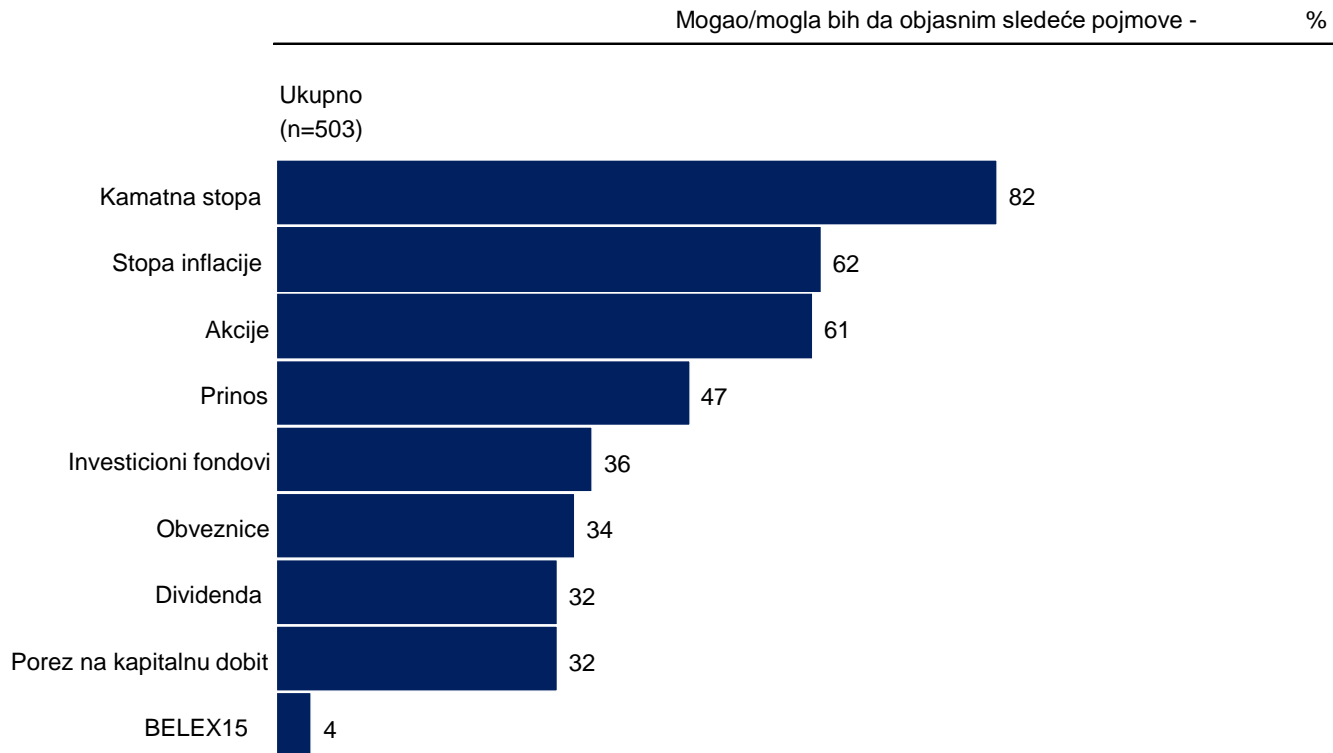
Koliko smatrate da ste informisani o finansijskim temama?

%



Baza: Opšta populacija u Srbiji starija od 15 godina (n=503)

Pitanje 12: "Danas je, naročito u finansijskom sektoru, u upotrebi mnoštvo pojmova i, naravno, nije lako sve ih poznavati. Koje biste od sledećih pojmova mogli da prilično tačno objasnite?"



Namera sticanja znanja u bliskoj budućnosti

Baza: Opšta populacija u Srbiji starija od 15 godina (n=503)

Pitanje 13: "Da li planirate u bliskoj budućnosti sticanje dodatnog znanja o ekonomskim i finansijskim temama? Kako biste ocenili verovatnoću -"

Velika
verovatnoća



4%

Prilična
verovatnoća



21%

Mala
verovatnoća



33%

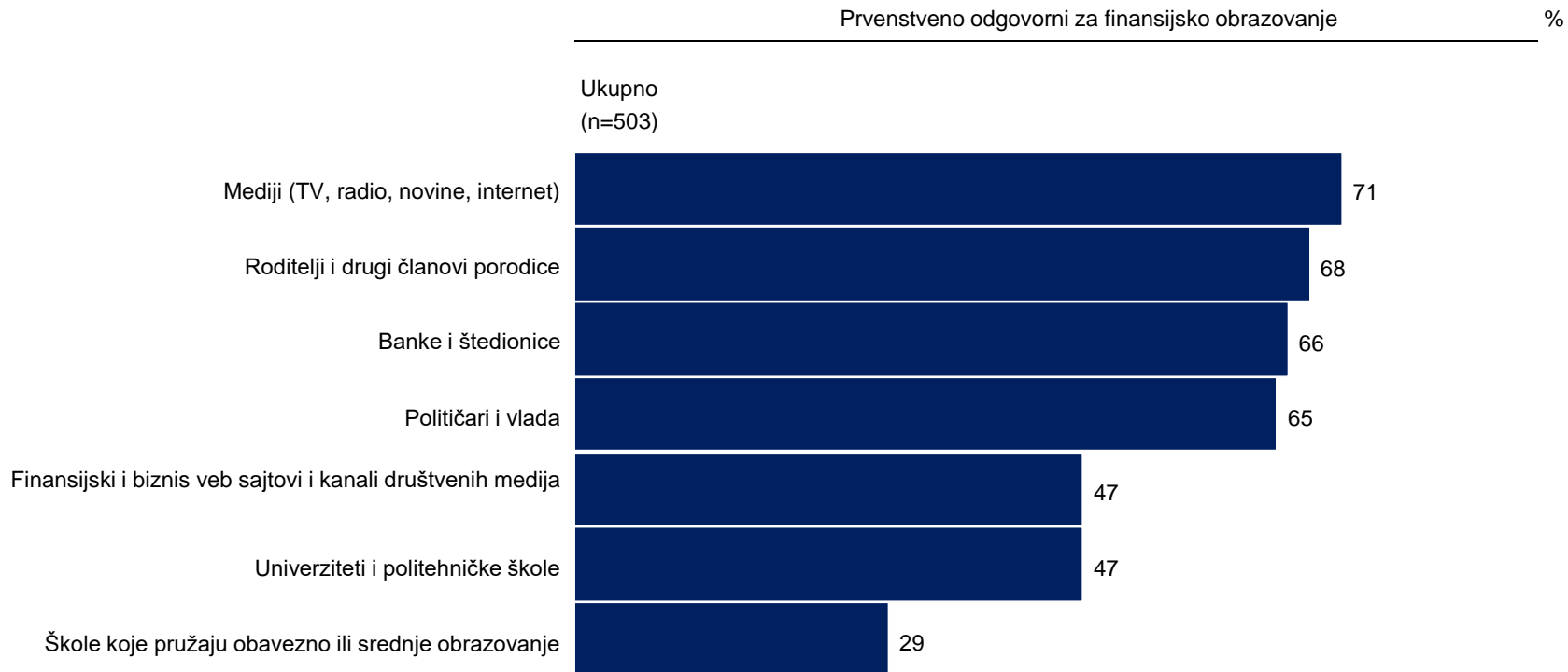
Veoma
mala verovatnoća



41%

Baza: Opšta populacija u Srbiji starija od 15 godina (n=503)

Pitanje 14: „Temi finansijske pismenosti se posvećuje sve više pažnje na mnogim tržištima. Koju od sledećih institucija ili grupa smatrate prvenstveno odgovornom da obezbedi da građani imaju dobar nivo znanja o finansijskim temama i bankarskim proizvodima?“



Investicioni proizvodi

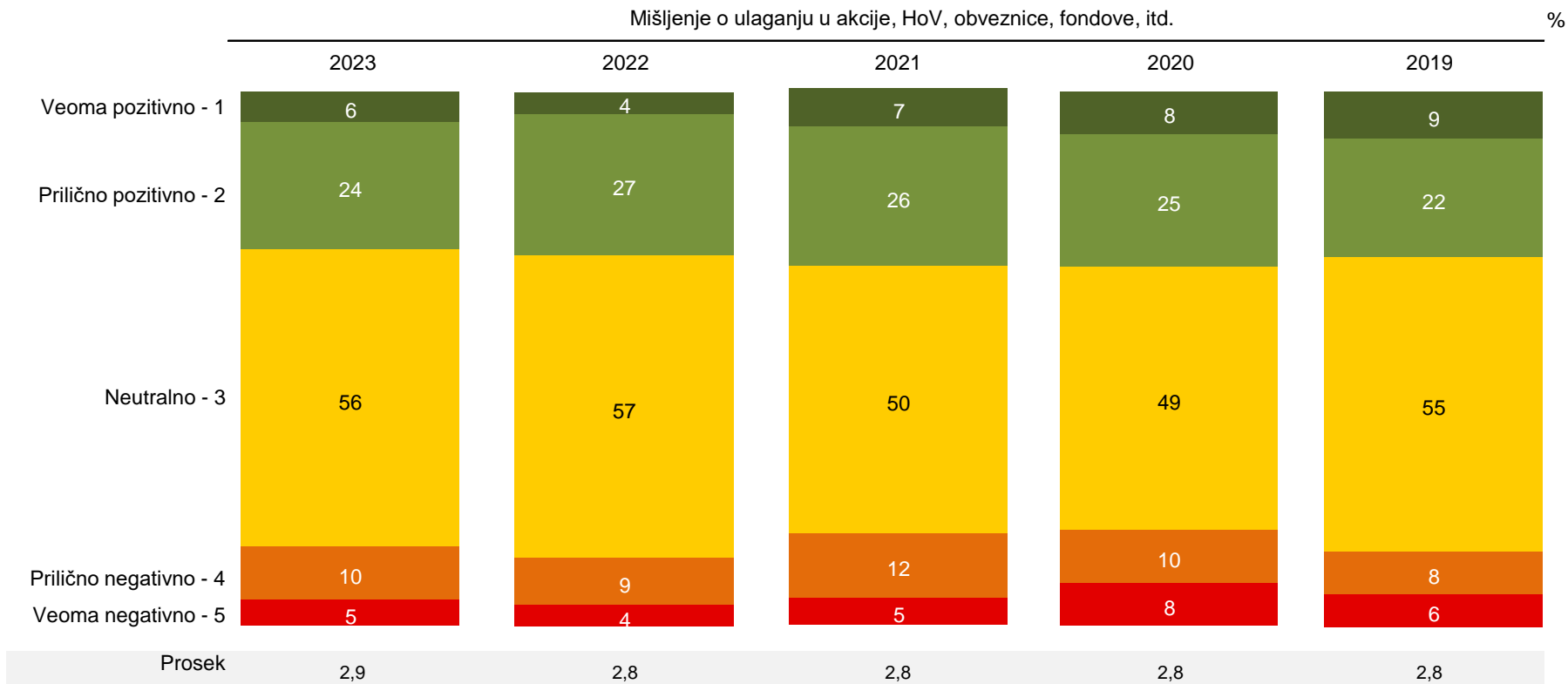


- Stavovi građana o investiranju
- Ocena investicionih proizvoda

Mišljenje o ulaganju u akcije, HoV, obveznice, fondove, itd., trend

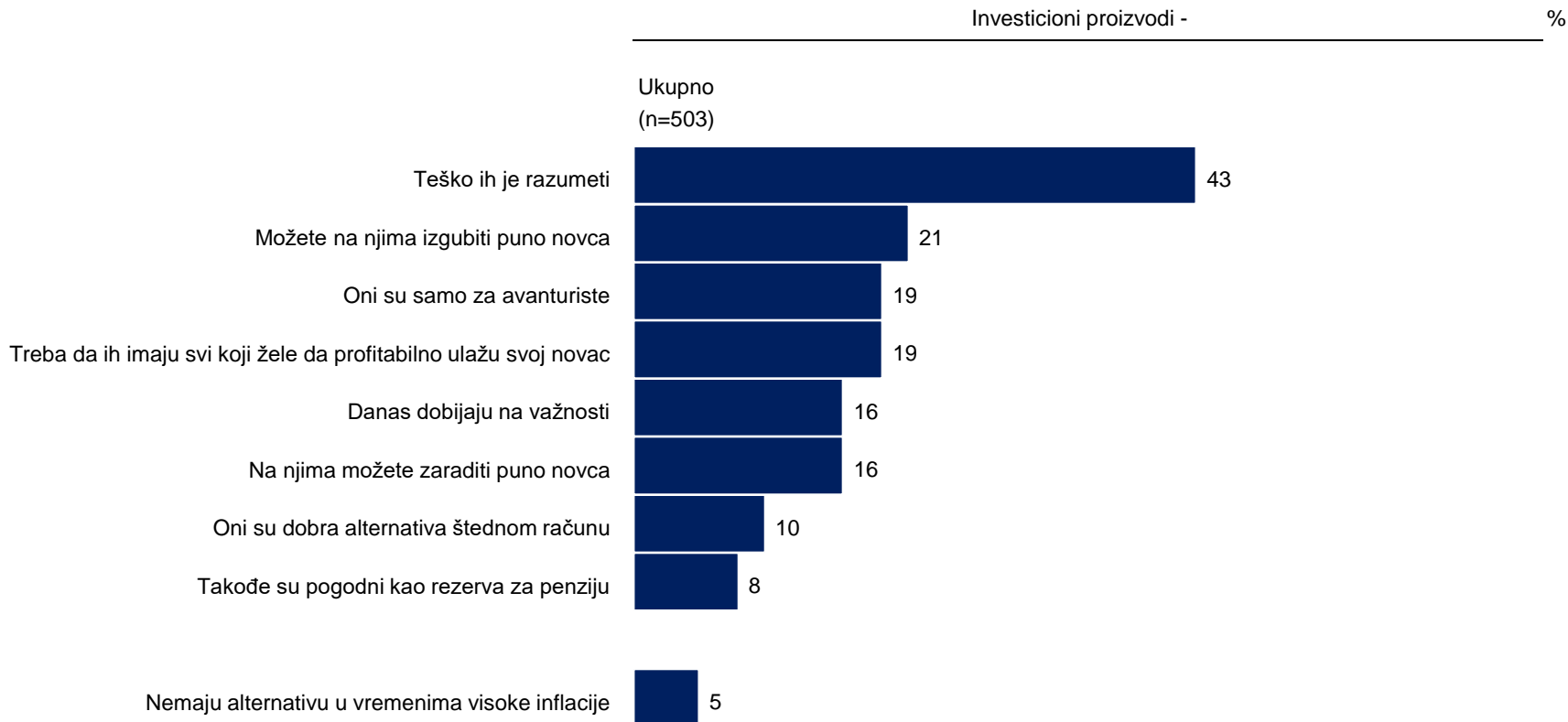
Baza: Opšta populacija u Srbiji starija od 15 godina

Pitanje 9: „Koja je Vaše generalno mišljenje o ulaganju novca u akcije, hartije od vrednosti, obveznice, fondove itd.? Da li je –“



Baza: Opšta populacija u Srbiji starija od 15 godina (n=503)

Pitanje 10: „Po Vašem mišljenju, koja od sledećih tvrdnji se odnosi na investicione proizvode kao što su akcije, investicioni fondovi ili obveznice”



Inflacija i (ne)sigurnost

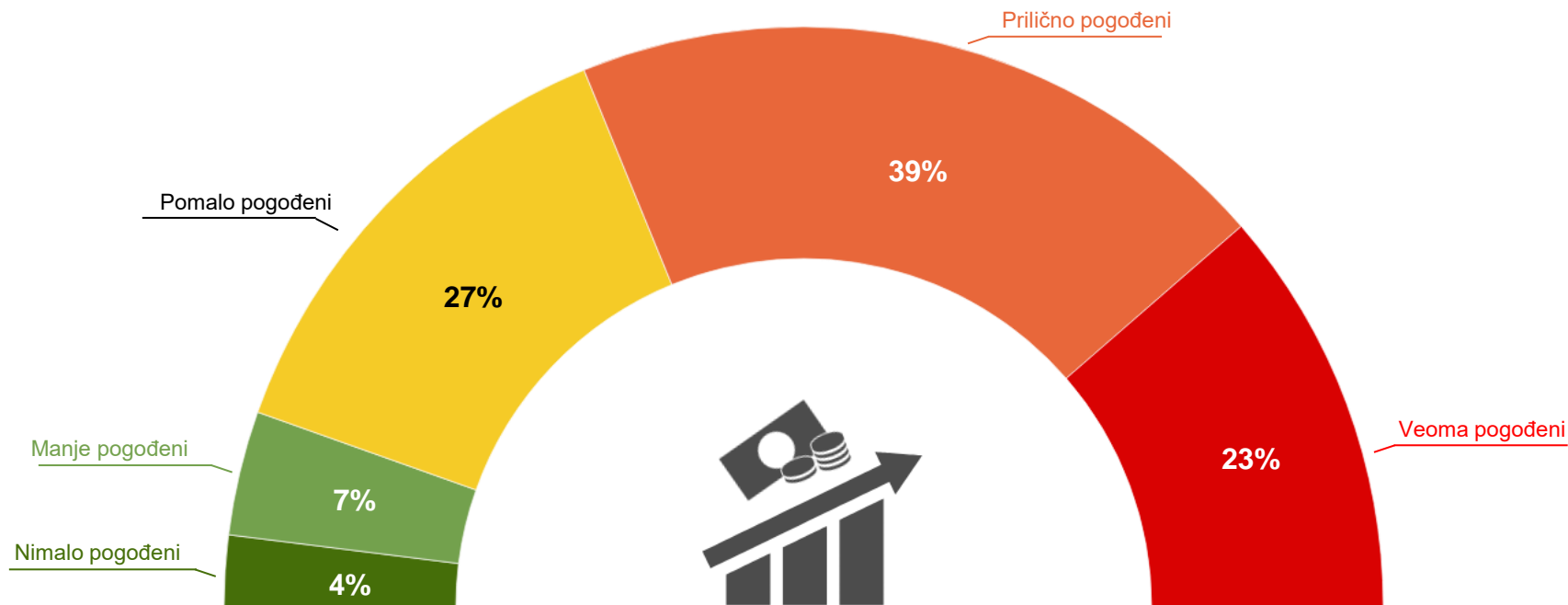


- Lična zabrinutost zbog inflacije
- Obim smanjenja prostora za ličnu potrošnju

Procena nivoa uticaja inflacije i porasta cena

Baza: Opšta populacija u Srbiji starija od 15 godina (n=503)

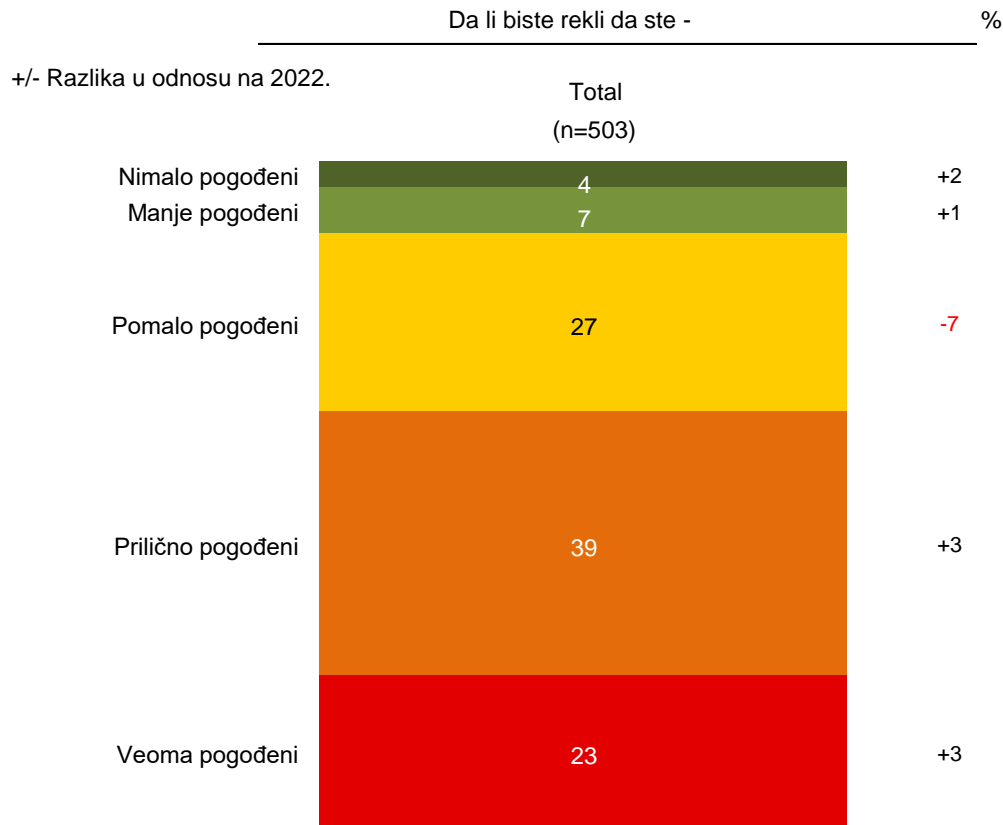
Pitanje 16: „Trenutno se puno govori o inflaciji, da su proizvodi poskupeli i da se za novac dobija sve manje. U kojoj meri Vas lično pogađaju inflacija i porast cena? Da li biste rekli da ste -“



Procena nivoa uticaja inflacije i porasta cena

Baza: Opšta populacija u Srbiji starija od 15 godina (n=503)

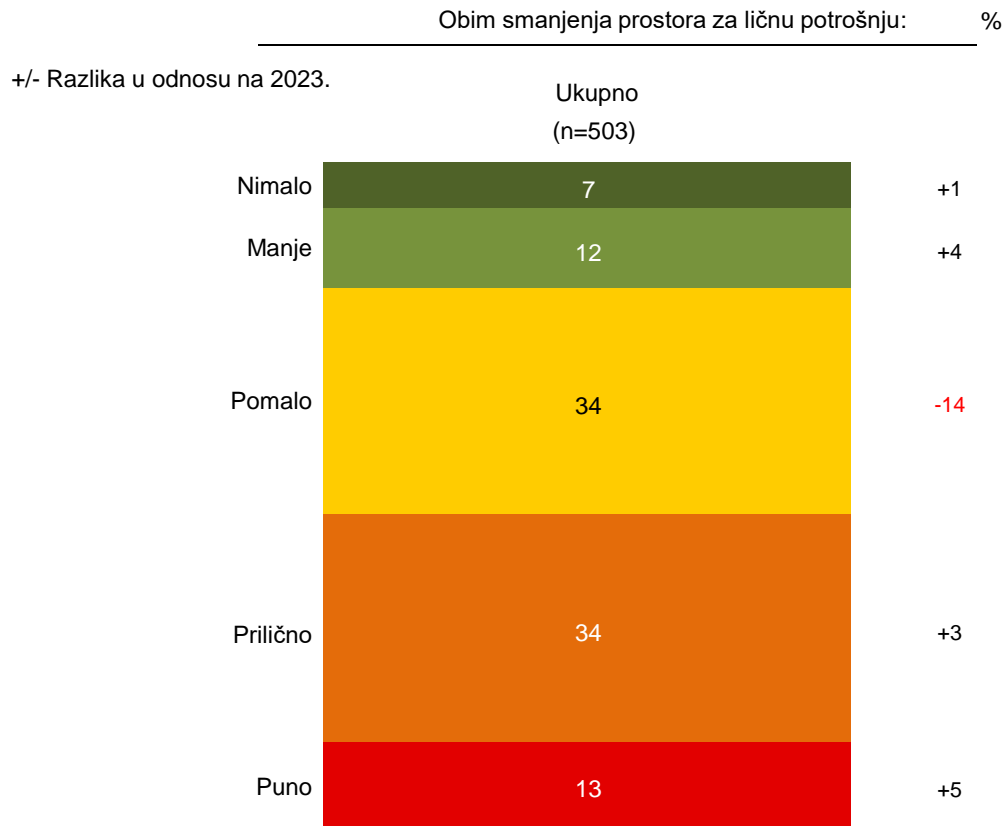
Pitanje 16: „ Trenutno se puno govori o inflaciji, da su proizvodi poskupeli i da se za novac dobija sve manje. U kojoj meri Vas lično pogađaju inflacija i porast cena? Da li biste rekli da ste -"



Obim smanjenja lične potrošnje:

Baza: Opšta populacija u Srbiji starija od 15 godina (n=503)

Pitanje 17: „Zbog povećanja cena, ljudi imaju manje finansijskih sredstava na raspolaganju i možda moraju da smanjuju potrošnju i aktivnosti. Kakva je situacija kod Vas? Da li biste rekli da morate da -”



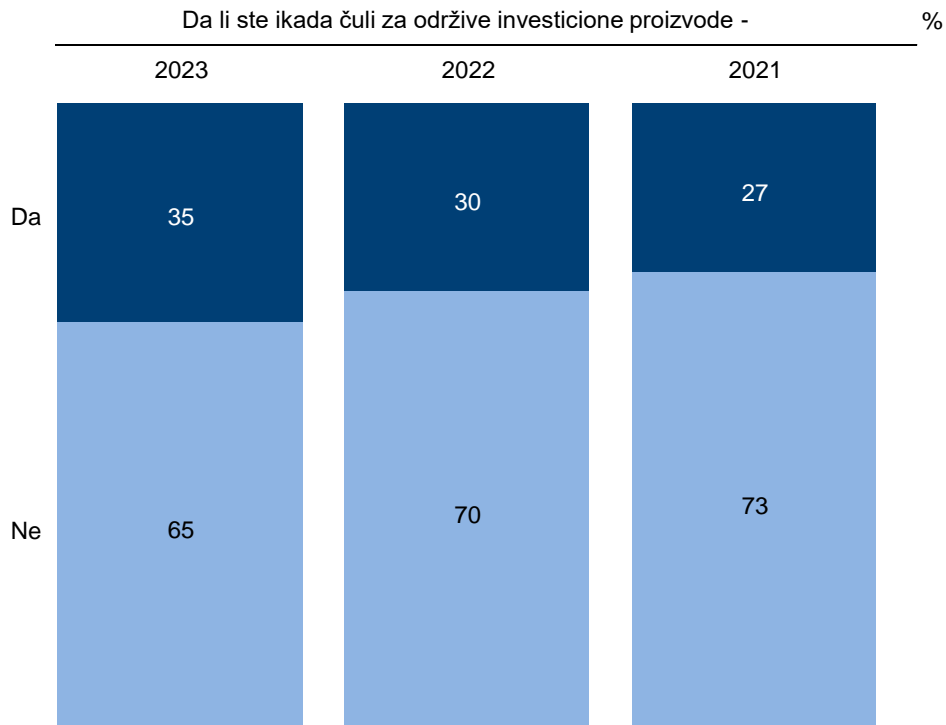
Pažnja koja se poklanja održivosti i znanje o održivim ulaganjima



- Svest o održivim investicionim proizvodima
- Mogućnost ulaganja u održive proizvode

Baza: Opšta populacija u Srbiji starija od 15 godina

Pitanje 19: „Da pređemo sada na temu održivosti u finansijskom sektoru: čak i kod ulaganja i fondova sve više pažnje se poklanja održivim aspektima. To se odnosi na ona finansijska ulaganja kod kojih su ekološki, društveni i etički kriterijumi odlučujući u izboru ulaganja. Dakle, ulaže se samo u akcije, obveznice, fondove itd. kompanija koje posluju odgovorno prema društvu i životnoj sredini. Da li ste čuli za takva specijalna ulaganja ili čitali o njima?"



Baza: Opšta populacija u Srbiji starija od 15 godina (n=503)

Pitanje 20: "Možete li zamisliti da ulažete u održive akcije, obveznice, fondove, itd?"

Možete li zamisliti da ulažete u održive akcije, obveznice, fondove, itd

+/- Razlika u odnosu na 2022.

