

WRZESIEŃ 2022

# POLAK INWESTOR 2022

Polki

i ich inwestycje

- dodatek do raportu  
"Polak Inwestor 2022"

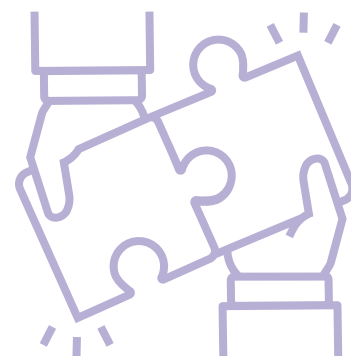


Jak inwestują Polki?  
Jakie stoją przed nimi bariery  
na drodze do bardziej aktywnego inwestowania?

[www.Polak-Inwestor.pl](http://www.Polak-Inwestor.pl)

RAPORT Z OGÓLNOPOLSKIEGO BADANIA  
OPRACOWANIE: IKSYNC.COM

Badanie zostało przeprowadzone dzięki wsparciu Patronów:



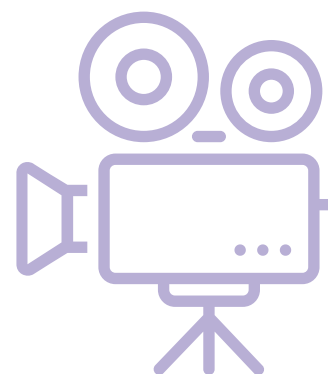
## PATRONAT GŁÓWNY



## PATRONI WSPIERAJĄCY



# PATRONI MEDIALNI

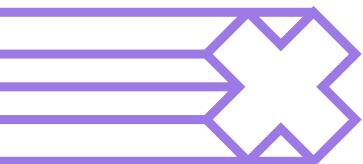




# WNIOSKI Z BADANIA

## Nasze respondentki

Niniejszy raport nie stanowi rekomendacji inwestycyjnej i w żadnym razie nie powinien być tak traktowany. Prezentowane w niniejszym raporcie opinie ekspertów są ich stanowiskami, organizator badania nie ponosi odpowiedzialności za treść opinii ekspertów. Pamiętaj. Jakiegokolwiek inwestowanie wiąże się z ryzykiem. Inwestycje mogą prowadzić do utraty części lub całości zainwestowanych środków. Inwestorzy powinni posiadać wystarczającą wiedzę, aby zrozumieć ryzyko i świadomie podejmować decyzje inwestycyjne.



## Próba badawcza

Badanie zostało przeprowadzone w okresie marzec - kwiecień 2022 w dwóch etapach:

- badanie jakościowe - 20 respondentów;
- badanie ilościowe - 1 045 respondentów

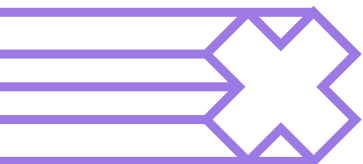
W badaniu ilościowym wzięły udział:

**384** kobiety

w tym:

**43%** inwesterek





## Kim jest respondentka?

Pracuje na umowie o pracę (57% badanych)  
lub posiada własną działalność gospodarczą (12%).

Miesięczne średnie zarobki netto gospodarstwa  
domowego to najczęściej do 5 000 pln (37% badanych)  
i 5 000 - 10 000 pln (36% badanych).

Ma 30 - 49 lat (28% badanych), 40 - 49 lat (22%).

2 na 3 respondentki pozostają w związku małżeńskim.

59% ma wykształcenie wyższe.

34% nie ma dzieci, ponad połowa badanych  
posiada jedno lub dwoje dzieci.

42% respondentek posiadających dzieci, ma je w wieku  
niemowlęcym lub przedszkolnym, 41% - w wieku  
szkolnym lub licealnym, 26% - ma dorosłe dzieci.

18% respondentek mieszka w mieście powyżej 1 mln  
mieszkańców, 16% w miastach od 0,1 do 1 mln  
mieszkańców. 36% - w miastach małych,  
do 50 tys. mieszkańców.





# NA START

## czyli ogólne pytania o inwestowanie

Jak czytać wykresy:

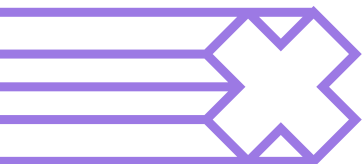


wyniki dla kobiet



wyniki dla mężczyzn

Niniejszy raport nie stanowi rekomendacji inwestycyjnej i w żadnym razie nie powinien być tak traktowany. Prezentowane w niniejszym raporcie opinie ekspertów są ich stanowiskami, organizator badania nie ponosi odpowiedzialności za treść opinii ekspertów. Pamiętaj. Jakiegokolwiek inwestowanie wiąże się z ryzykiem. Inwestycje mogą prowadzić do utraty części lub całości zainwestowanych środków. Inwestorzy powinni posiadać wystarczającą wiedzę, aby zrozumieć ryzyko i świadomie podejmować decyzje inwestycyjne.



## Czy inwestujesz? (dotyczy również nieruchomości)

1 na 3

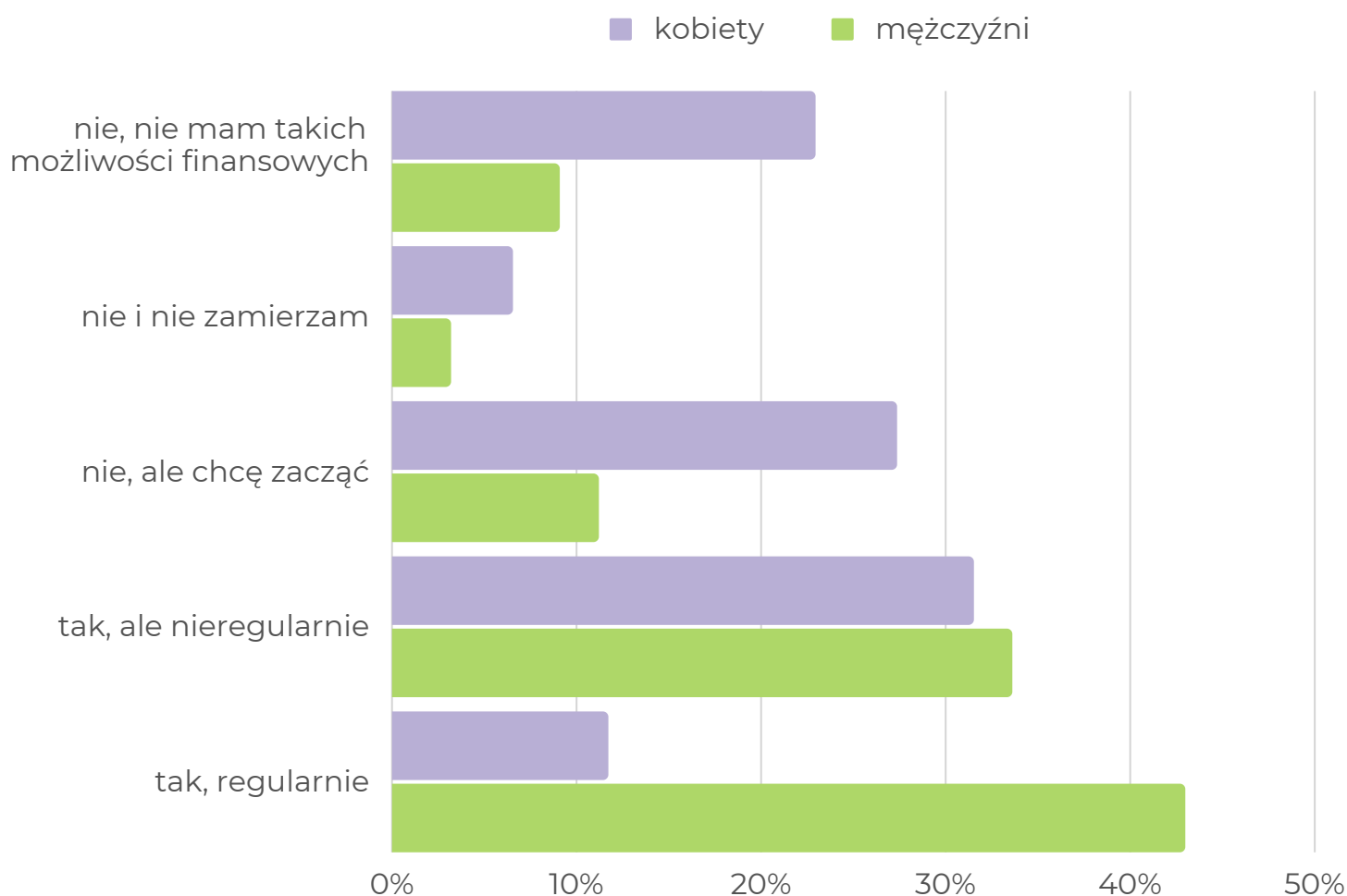
1 na 3 respondentek inwestuje nieregularnie.  
12% regularnie.

1 na 3

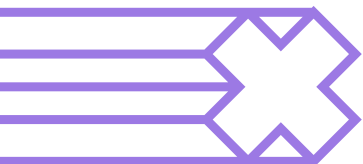
Prawie 1 na 3 chce rozpocząć przygodę  
z inwestowaniem (dla mężczyzn 1 na 10).

23%

23% wskazuje, że nie inwestuje z uwagi  
na brak możliwości finansowych  
(dla mężczyzn - 9%).







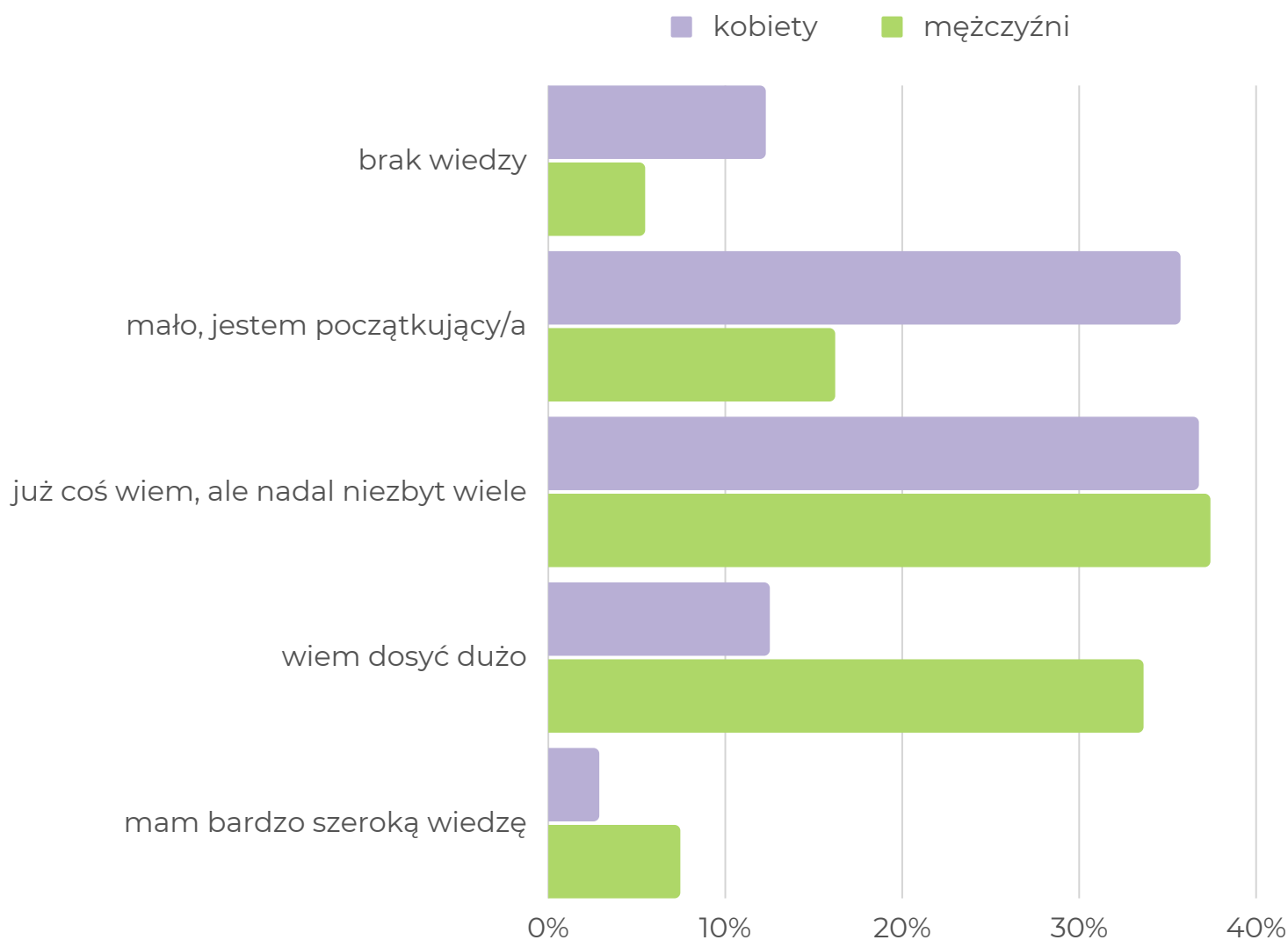
## Jak oceniasz Twój poziom wiedzy o inwestowaniu?

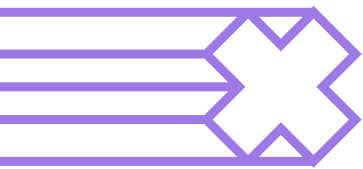
1 na 3

Nieco ponad 1 na 3 respondentek twierdzi, że o inwestowaniu wie niewiele.

15%

15% respondentek ocenia swoją wiedzę na dobrą lub bardzo dobrą (dla mężczyzn 41%).





## Jak wojna w Ukrainie wpływa na Twoje nastawienie do decyzji inwestycyjnych?

54%

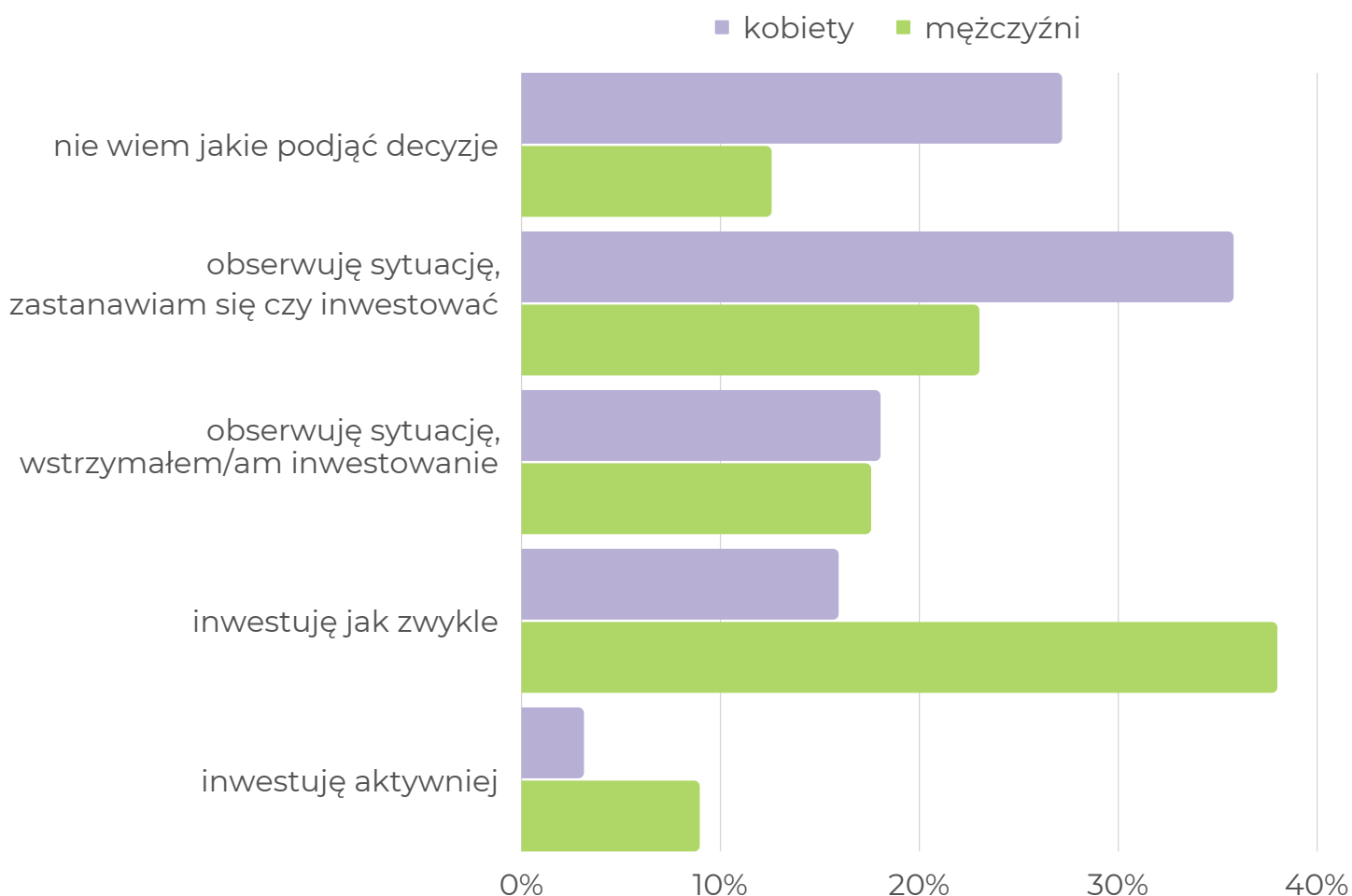
54% obserwuje sytuację zanim podejmie decyzje o dalszym inwestowaniu.

16%

16% respondentek inwestuje jak zwykle (dla mężczyzn 38%).

3%

3% respondentek inwestuje ze wzmożoną aktywnością (dla mężczyzn 9%).

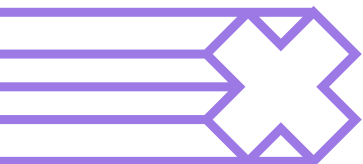




# NIE INWESTUJĘ

Co charakteryzuje kobiety,  
które nie weszły  
na ścieżkę inwestowania?

Niniejszy raport nie stanowi rekomendacji inwestycyjnej i w żadnym razie nie powinien być tak traktowany. Prezentowane w niniejszym raporcie opinie ekspertów są ich stanowiskami, organizator badania nie ponosi odpowiedzialności za treść opinii ekspertów. Pamiętaj. Jakiegokolwiek inwestowanie wiąże się z ryzykiem. Inwestycje mogą prowadzić do utraty części lub całości zainwestowanych środków. Inwestorzy powinni posiadać wystarczającą wiedzę, aby zrozumieć ryzyko i świadomie podejmować decyzje inwestycyjne.



## Dlaczego nie inwestujesz?

1 na 2

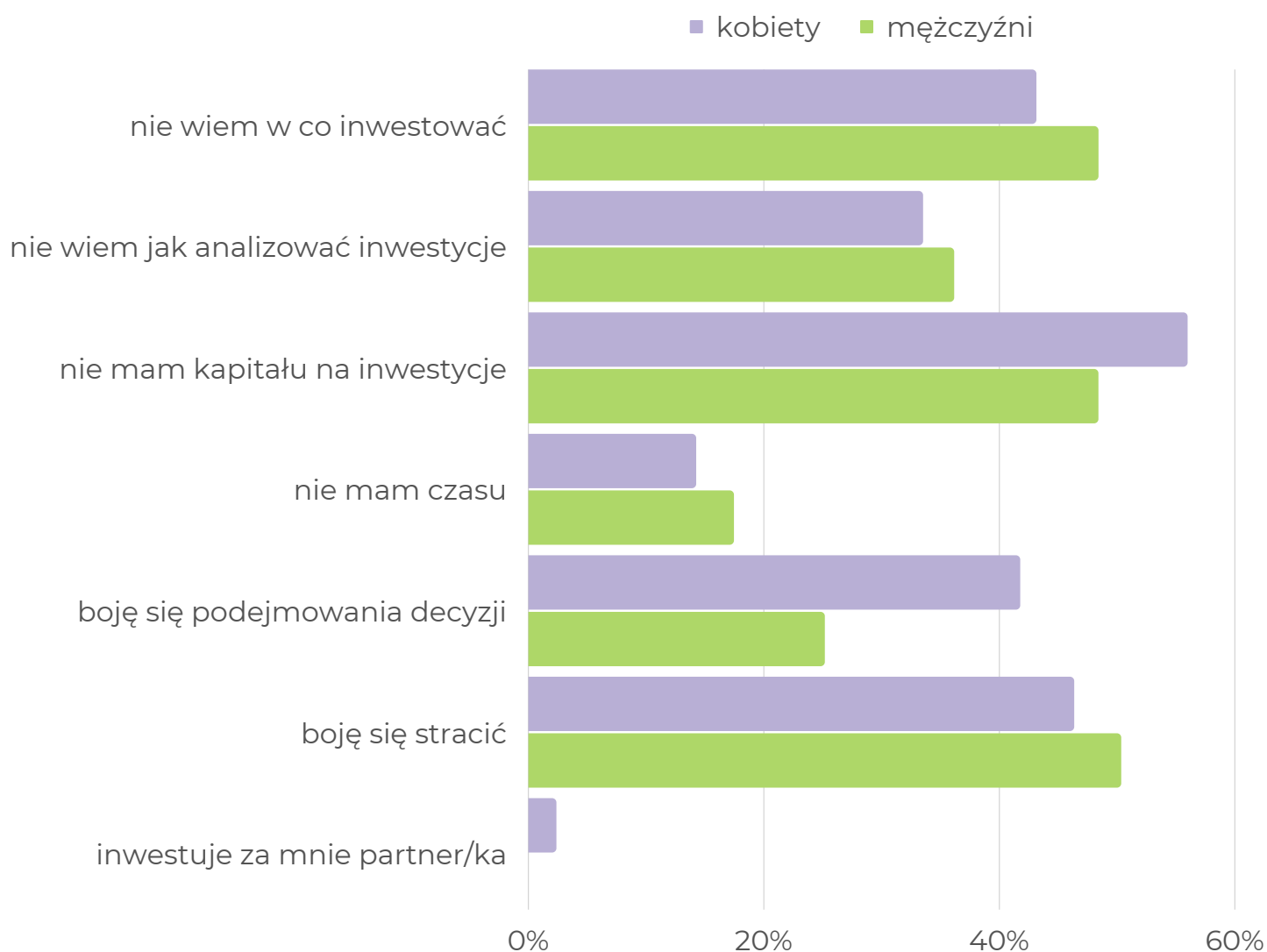
Ponad połowa respondentek wskazuje, że nie inwestuje z uwagi na brak kapitału.

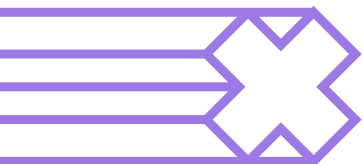
1 na 2

Prawie połowa nie inwestuje ze strachu przed utratą środków.

15%

15% nie inwestuje z uwagi na brak czasu.





## Co skłoniłoby Cię do rozpoczęcia inwestycji?

60%

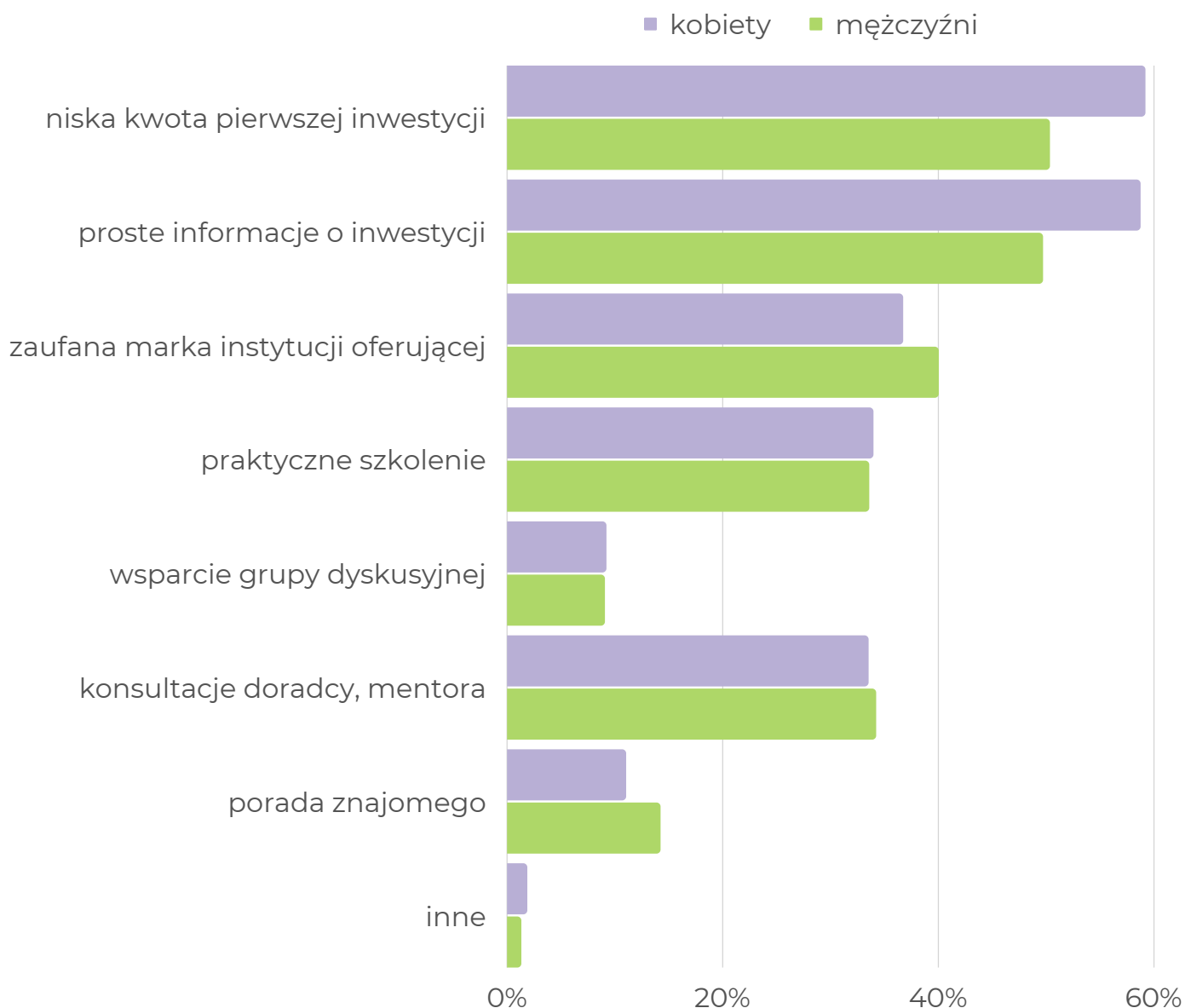
60% respondentek spróbowałaby inwestycji przy niskiej kwocie pierwszej inwestycji i...

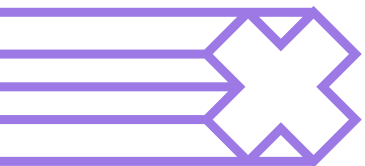
60%

w momencie gdy informacje o inwestycji byłyby proste i zrozumiałe.

1 na 3

Dla ponad 1 na 3 respondentek marka instytucji ma ogromne znaczenie.





## Jaki cel skłoniłby Cię do inwestowania?

+75%

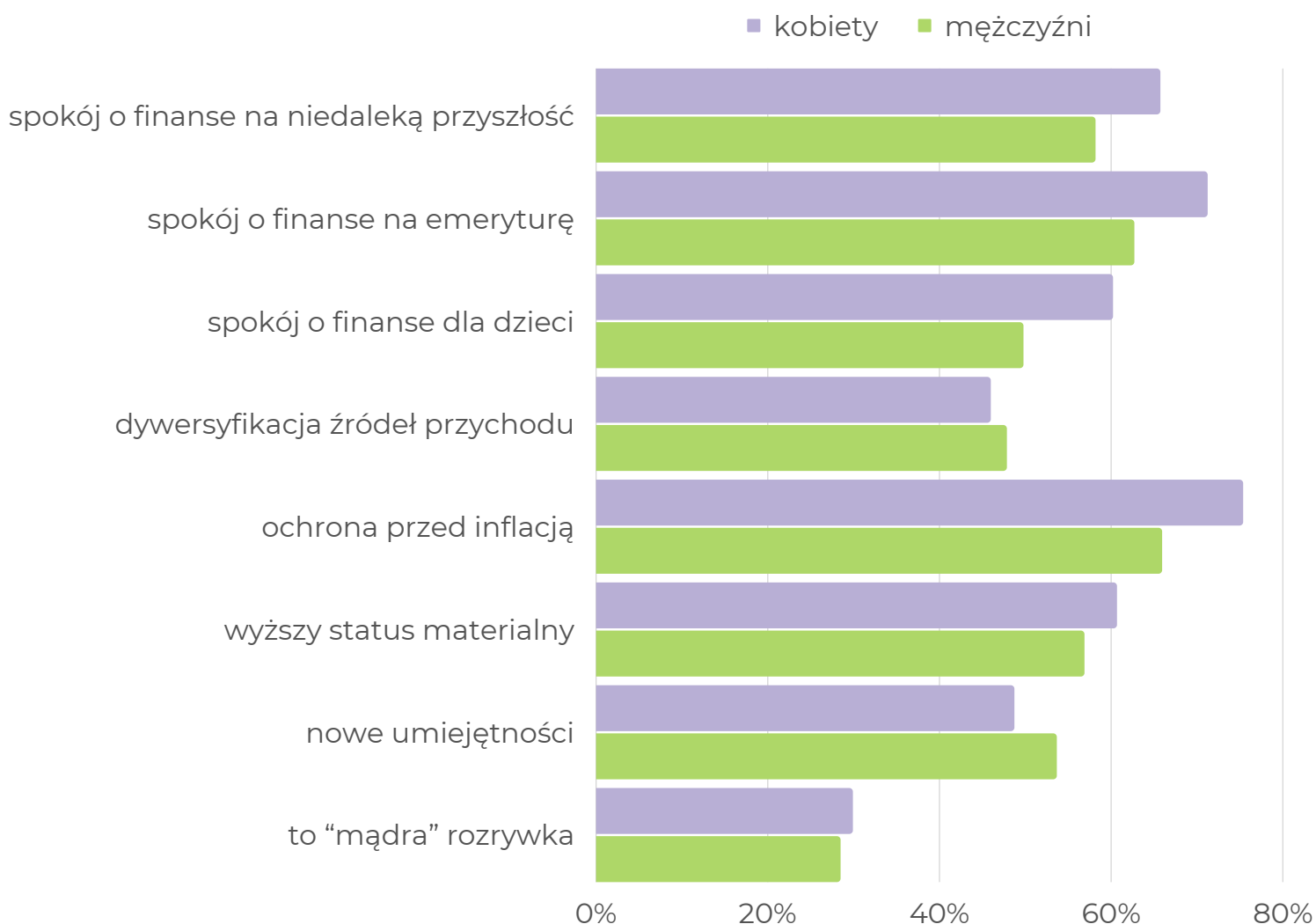
Ponad 75% respondentek mogłoby zacząć inwestować w celu ochrony przed inflacją.

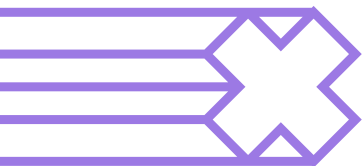
2 na 3

Dla ponad 2 na 3 kobiet bodźcem do inwestowania może być spokój o finanse w bliższej i dalszej perspektywie.

6 na 10

6 na 10 respondentek zaczęłaby inwestować z uwagi na wyższy status materialny i spokój o przyszłość dzieci.





## Jaki format edukacji inwestycyjnej najbardziej Cię przekonuje?

30%

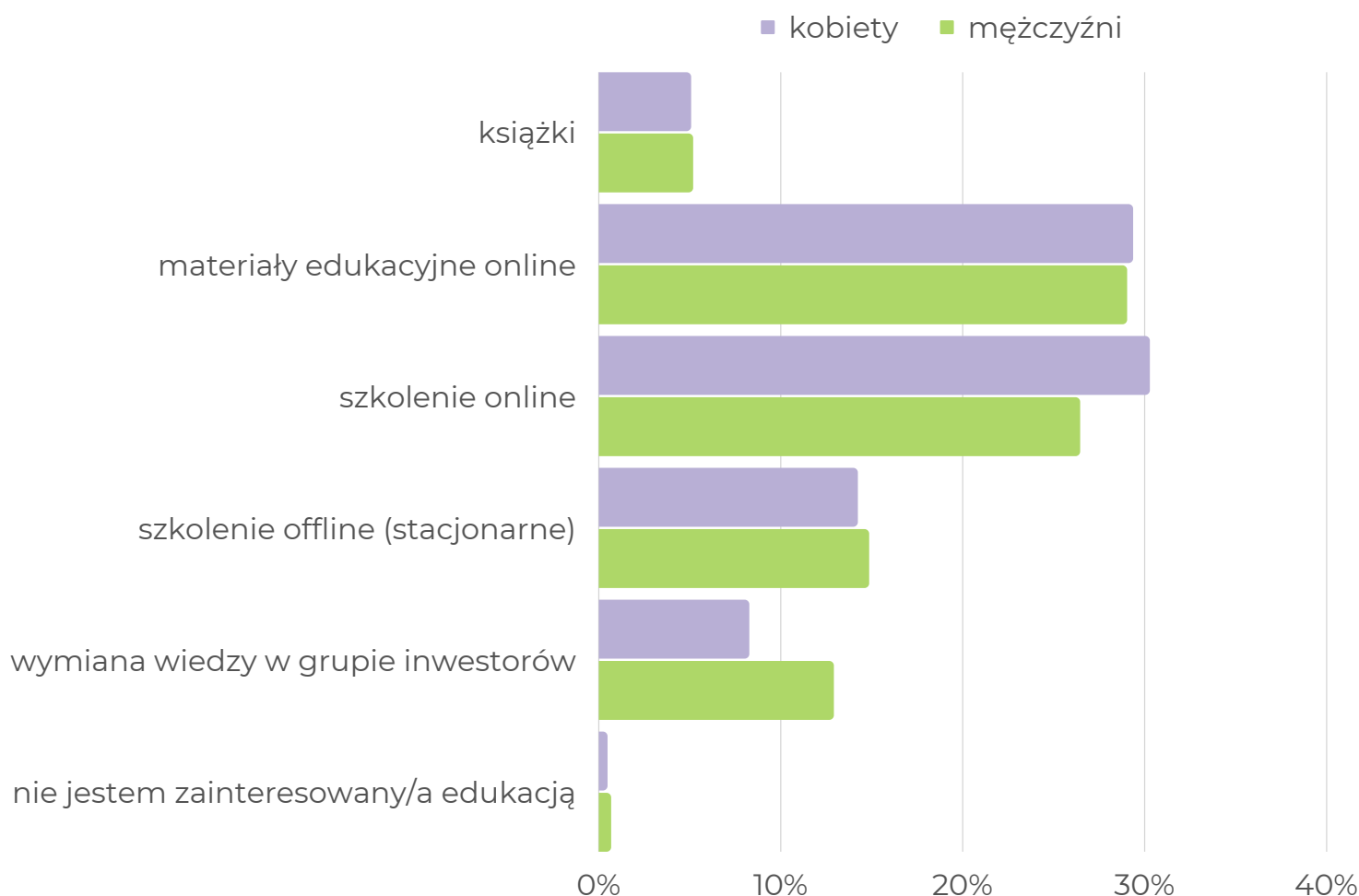
30% respondentek preferuje edukację online - materiały i szkolenia online.

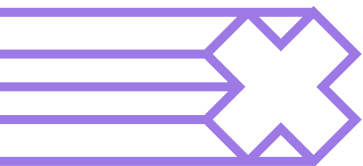
8%

8% respondentek woli wymianę wiedzy w grupie inwestorów.

5%

5% najbardziej docenia książki.





## Jaki typ źródeł informacji najbardziej Cię przekonuje?

1 na 3

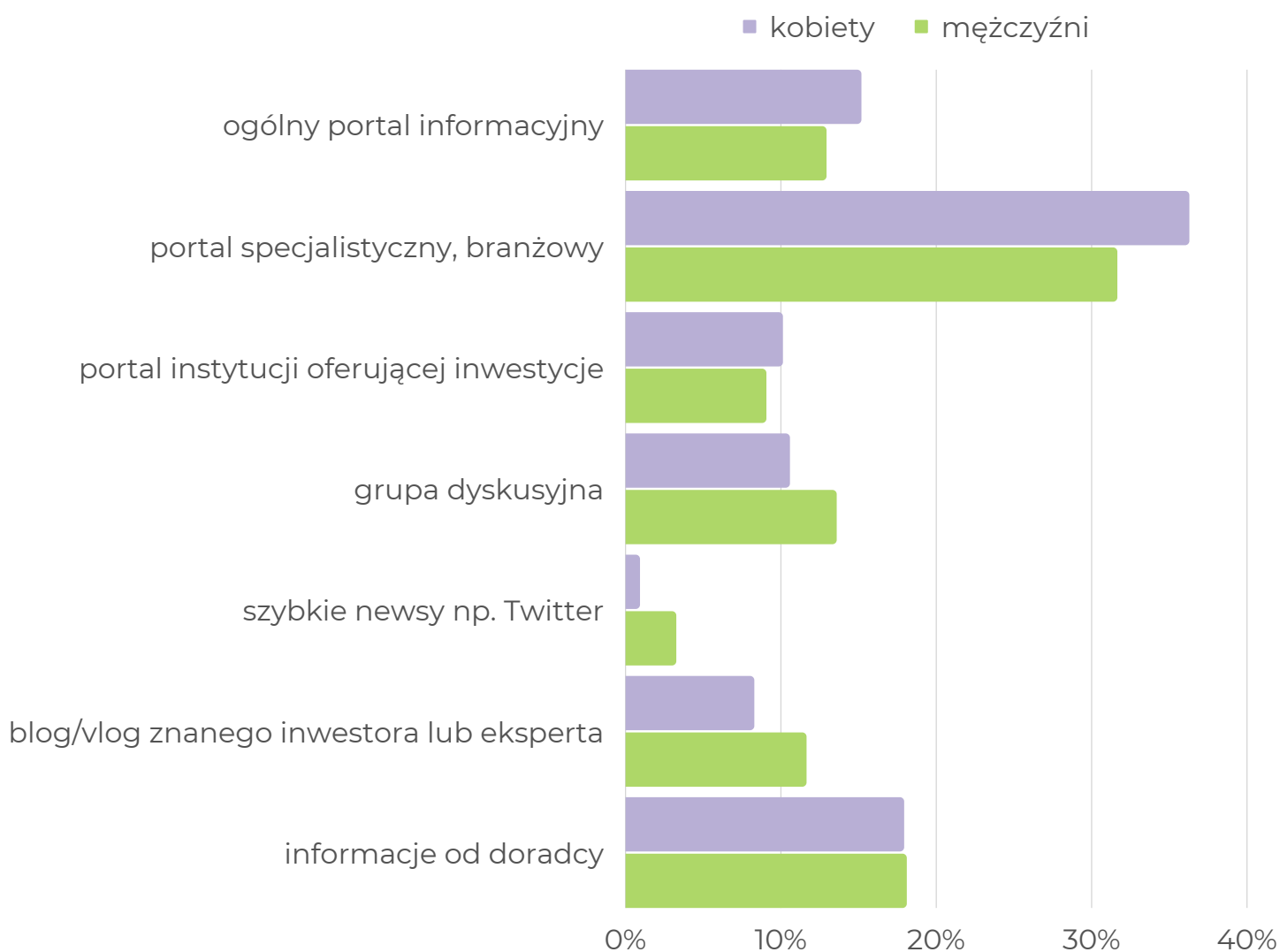
Ponad 1 na 3 respondentek zaufać może najbardziej portalom specjalistycznym.

1 na 5

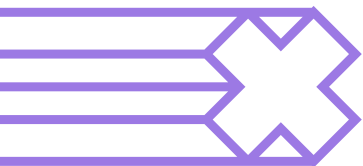
Niemal 1 na 5 respondentek najbardziej zaufałyby doradcy.

8%

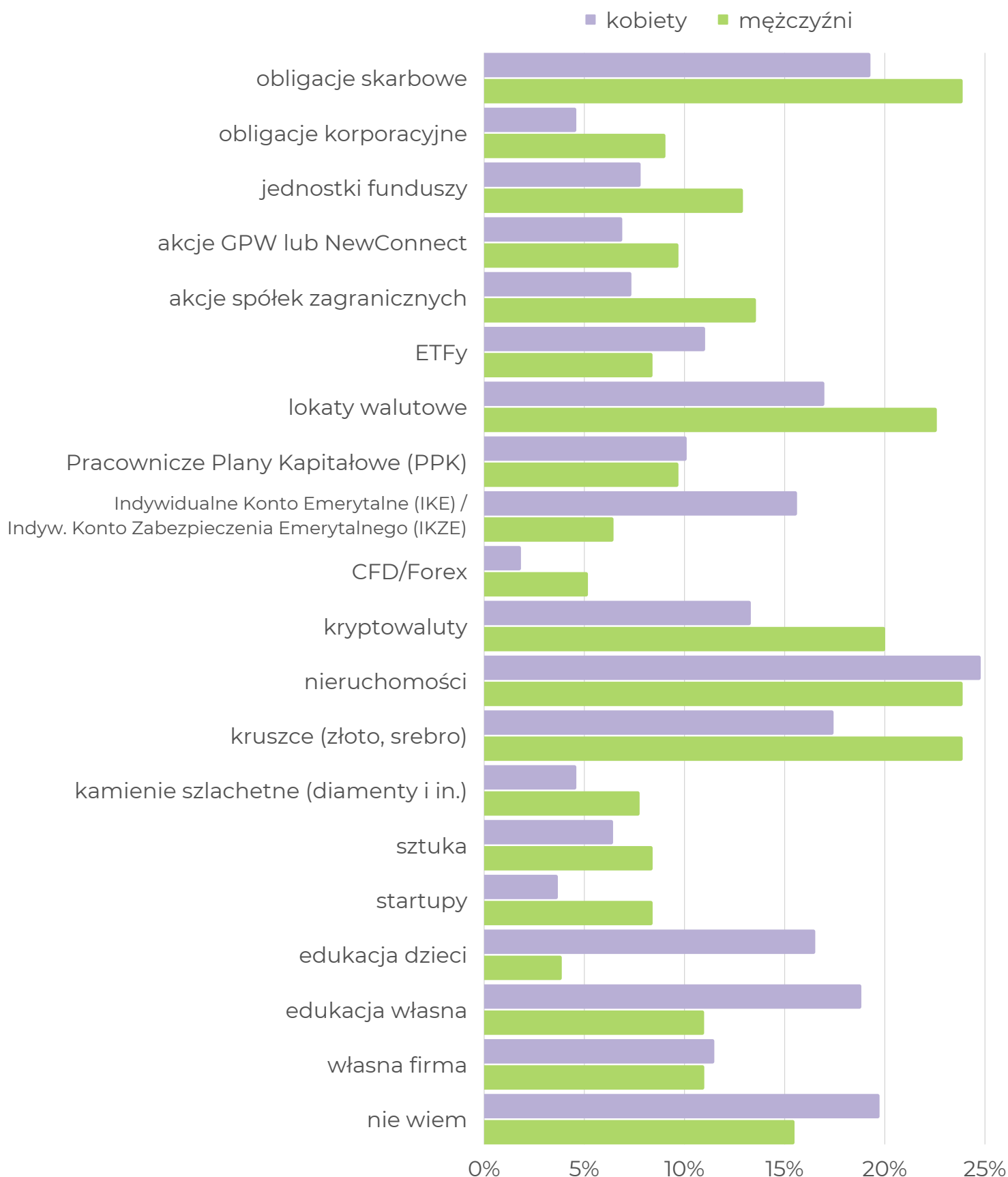
8% wskazuje na blog lub vlog inwestora lub eksperta.







# Jakie inwestycje są tymi, od których mógłbyś/mogłabyś zrobić pierwszy krok?

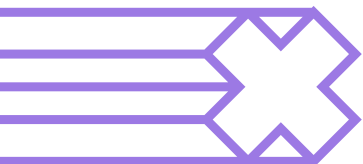




# TAK, INWESTUJĘ!

Co charakteryzuje  
inwestorki?

Niniejszy raport nie stanowi rekomendacji inwestycyjnej i w żadnym razie nie powinien być tak traktowany. Prezentowane w niniejszym raporcie opinie ekspertów są ich stanowiskami, organizator badania nie ponosi odpowiedzialności za treść opinii ekspertów. Pamiętaj. Jakiegokolwiek inwestowanie wiąże się z ryzykiem. Inwestycje mogą prowadzić do utraty części lub całości zainwestowanych środków. Inwestorzy powinni posiadać wystarczającą wiedzę, aby zrozumieć ryzyko i świadomie podejmować decyzje inwestycyjne.



## Jak często podejmujesz decyzje inwestycyjne?

1 na 5

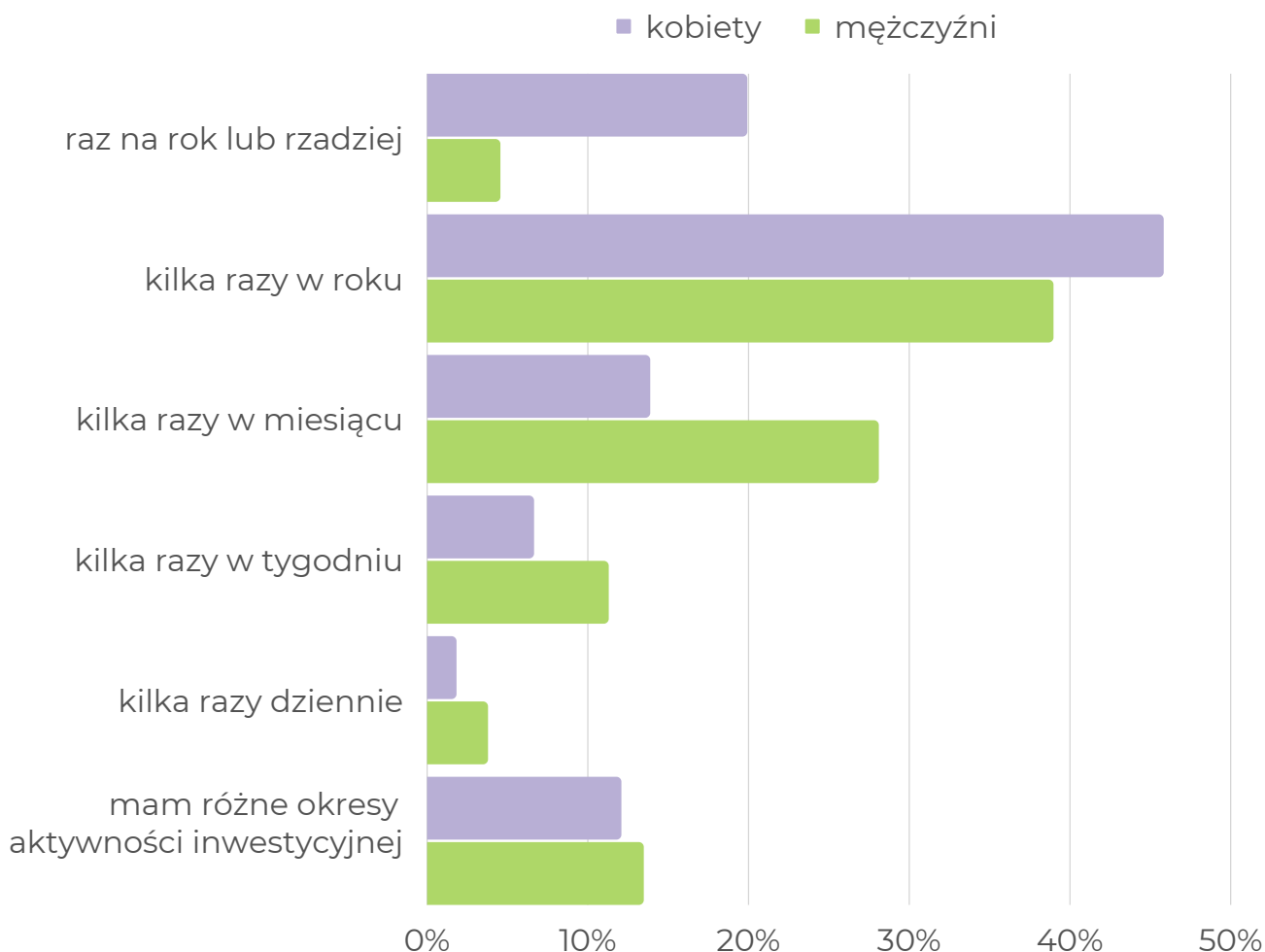
4 na 5 inwesterek podejmuje decyzje raz na rok lub rzadziej.

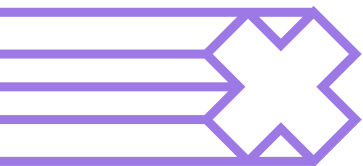
45%

45% inwesterek podejmuje decyzje inwestycyjne kilka razy w roku.

22%

22% jest aktywna w inwestycjach kilka razy w miesiącu lub częściej (43% dla mężczyzn).





## W jaki sposób podejmujesz decyzje inwestycyjne?

4 na 10

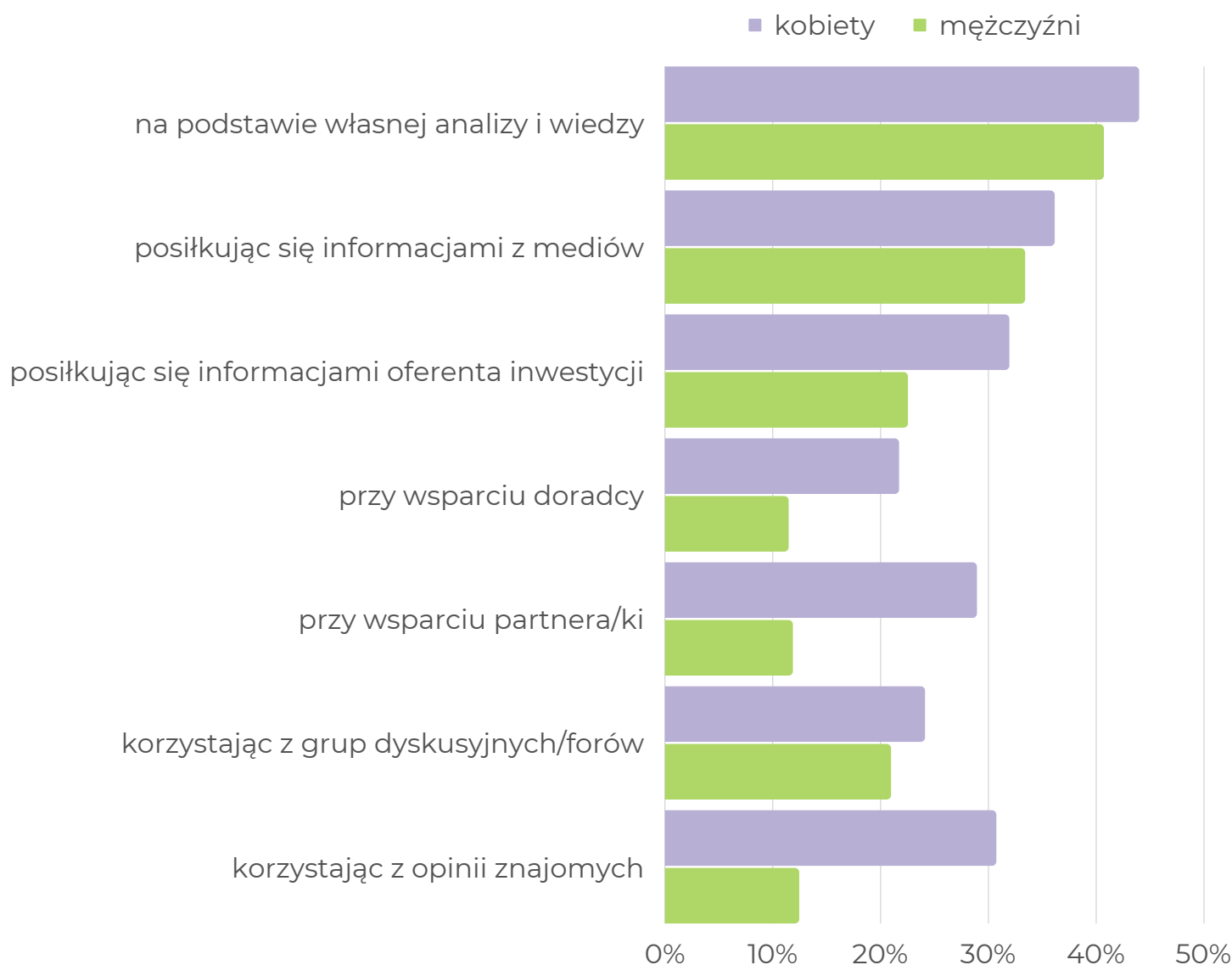
Ponad 4 na 10 inwesterek ufa swojej analizie i wiedzy.

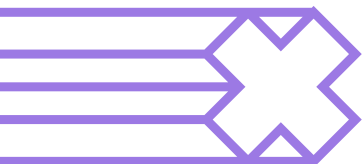
1 na 3

1 na 3 inwesterek korzysta z informacji od instytucji oferującej inwestycje.

1 na 3

Prawie 1 na 3 inwestorki korzysta z opinii znajomych lub partnera/ki (12% dla mężczyzn).





## W jakim celu inwestujesz?

4 na 10

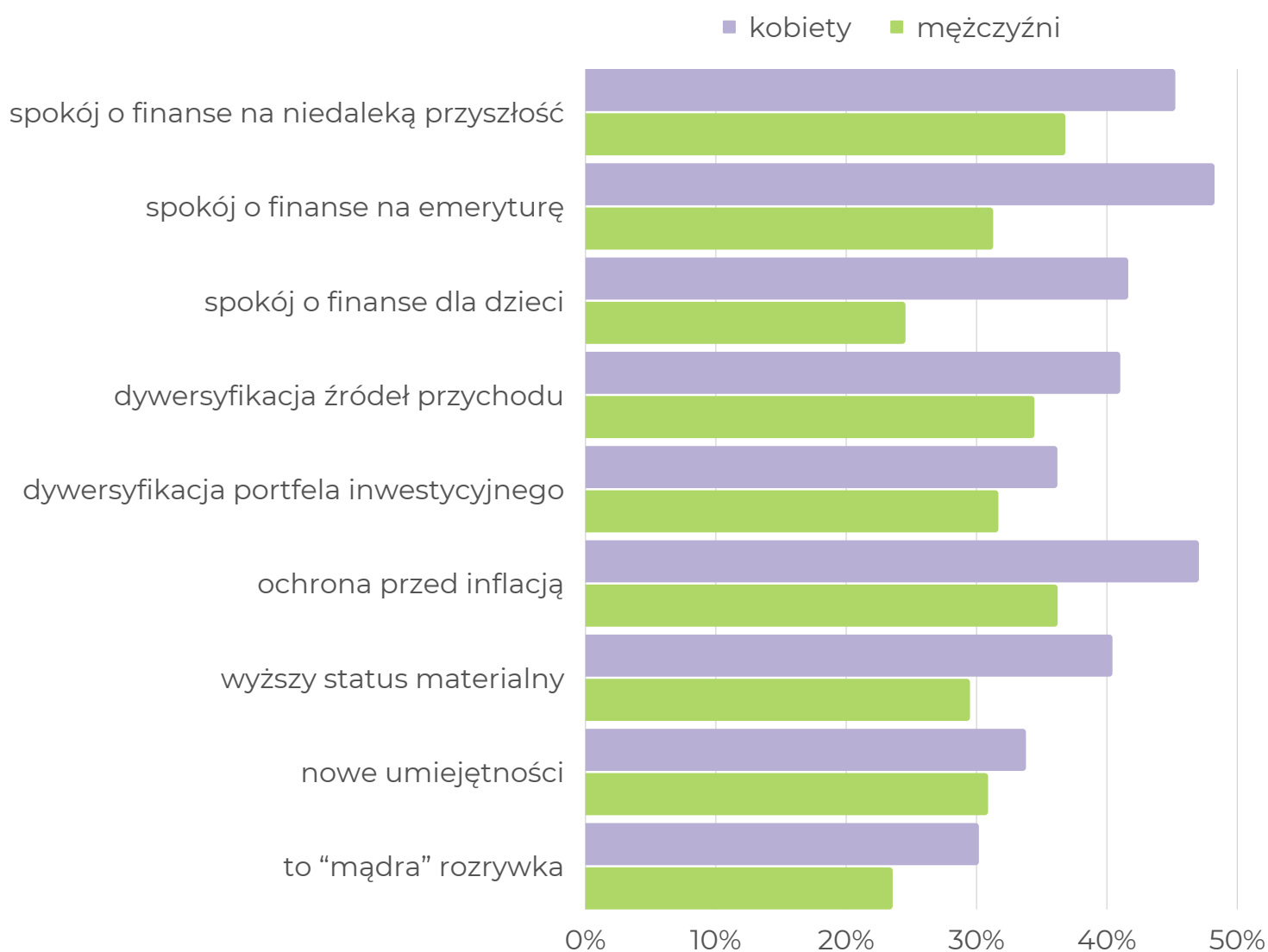
Ponad 4 na 10 inwesterek inwestuje w trosce o finanse na niedaleką przyszłość, finanse dla dzieci i uciekając przed inflacją.

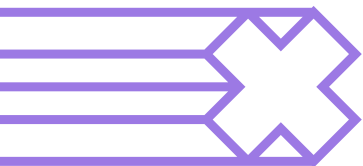
1 na 2

1 na 2 inwestorki za cel stawiają sobie troskę o finanse na emeryturę.

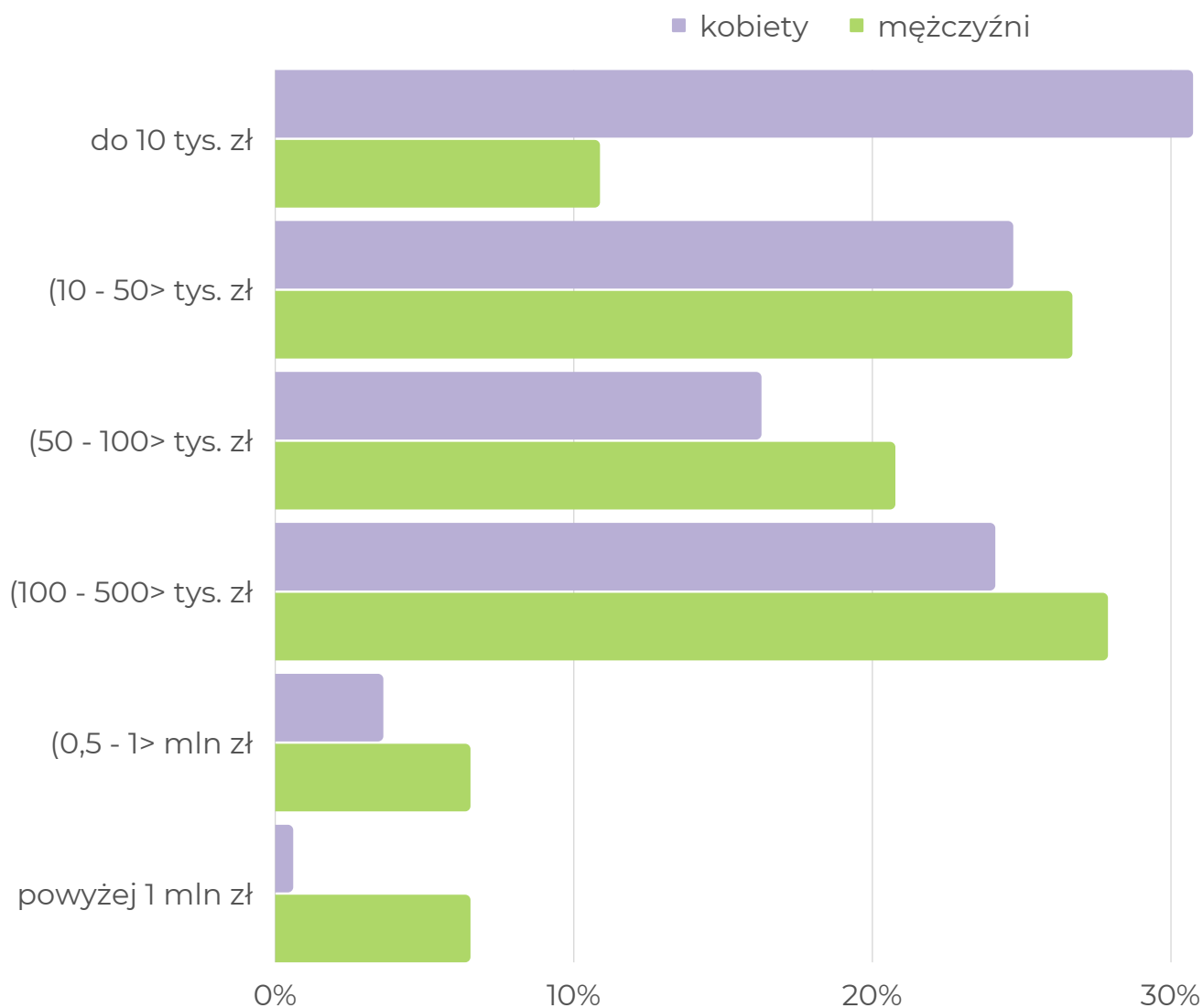
30%

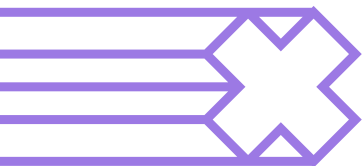
Dla 30% inwesterek to rozsądne hobby.



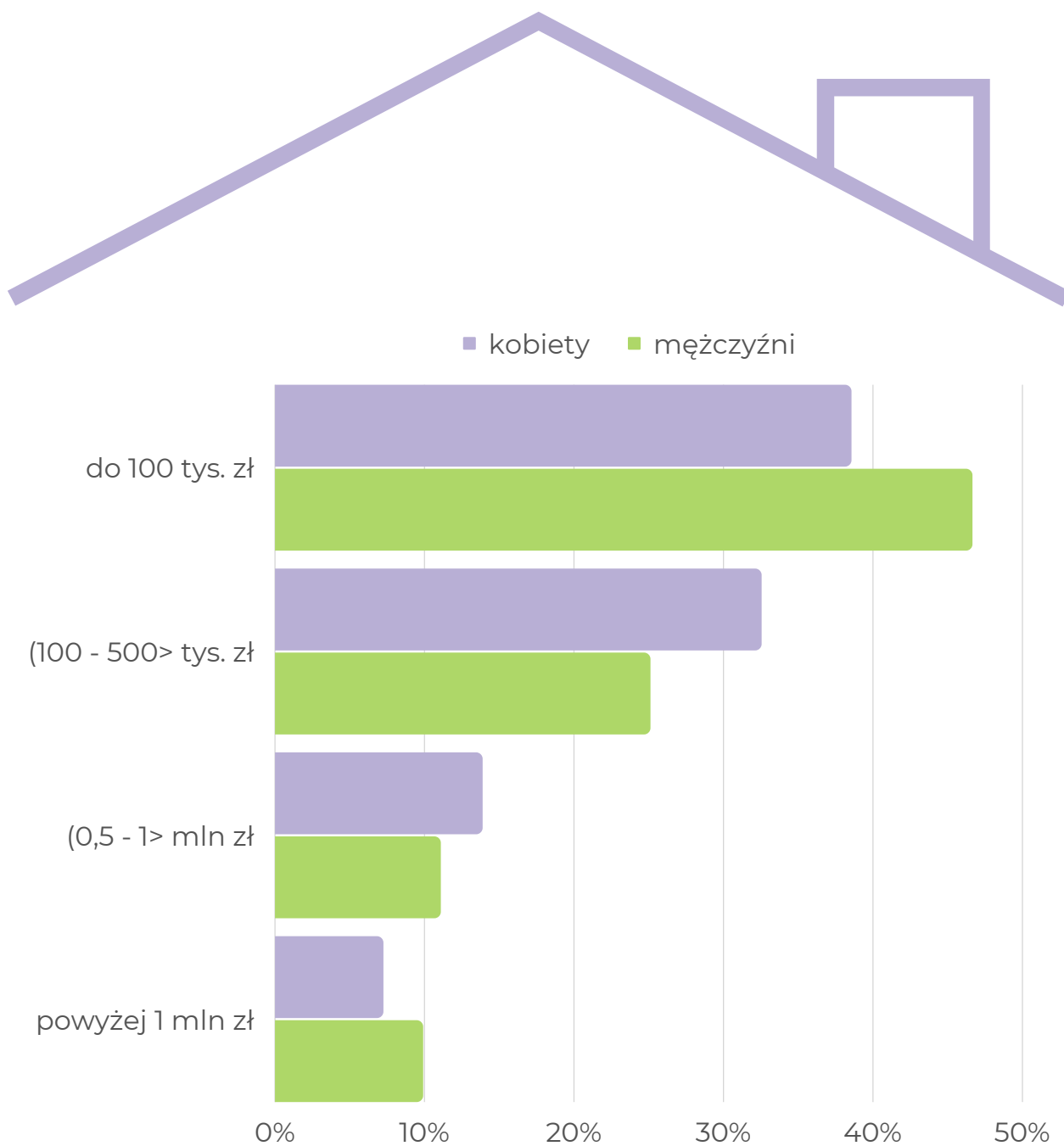


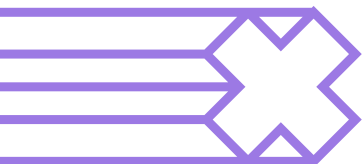
# Jaką kwotę posiadasz w inwestycjach? (bez nieruchomości)



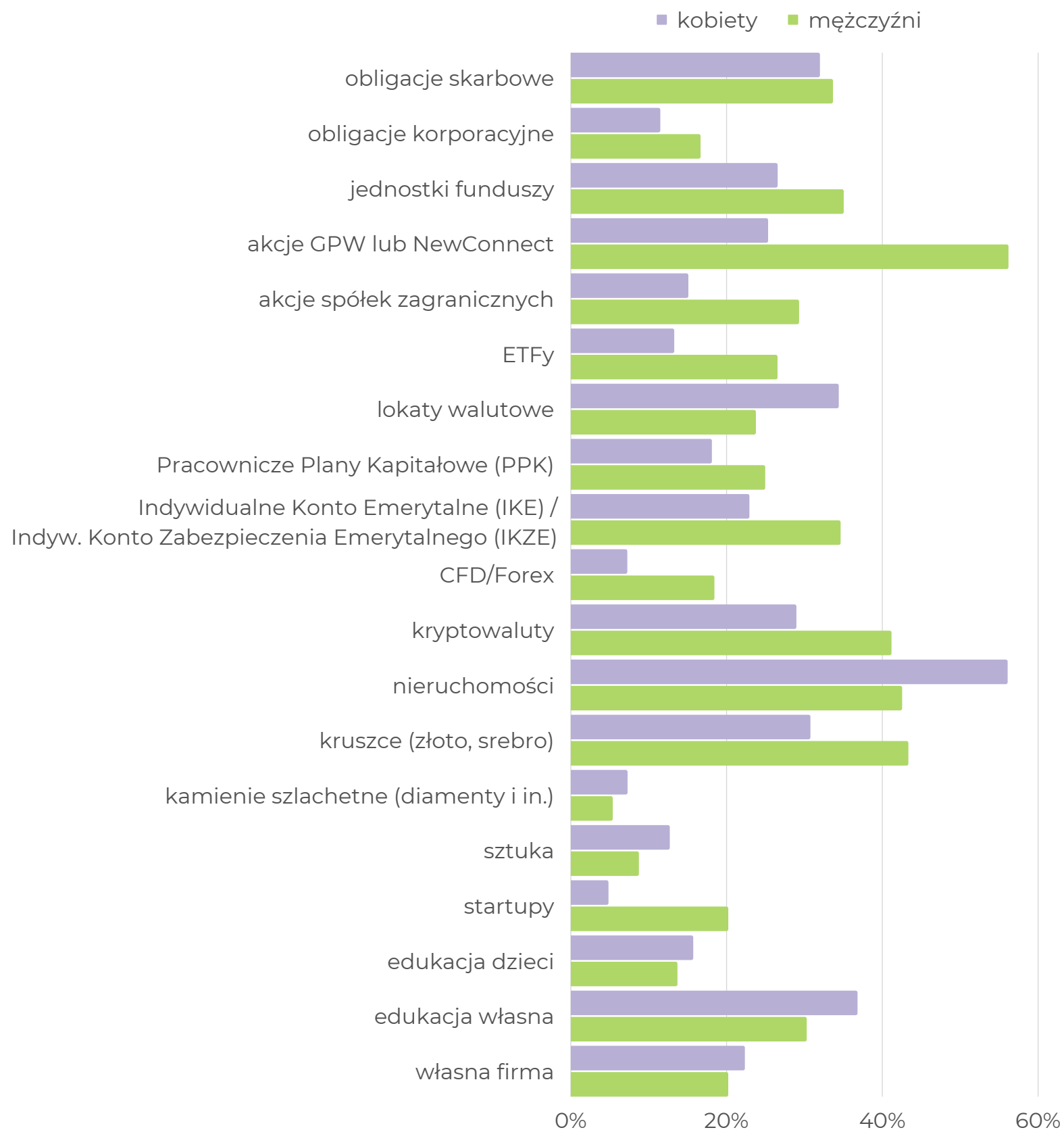


## Jaką kwotę posiadasz w inwestycjach w nieruchomości?

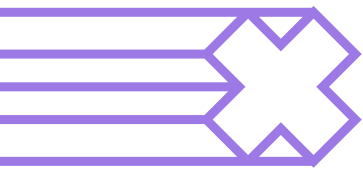




# Jakie z poniższych inwestycji masz lub miałeś/aś w portfolio?







## Co skłoniłoby Cię do rozpoczęcia inwestycji w nieznaną dotąd instrument inwestycyjny?

1 na 2

Dla ponad połowy inwesterek najważniejsza jest przejrzystość informacji.

1 na 2

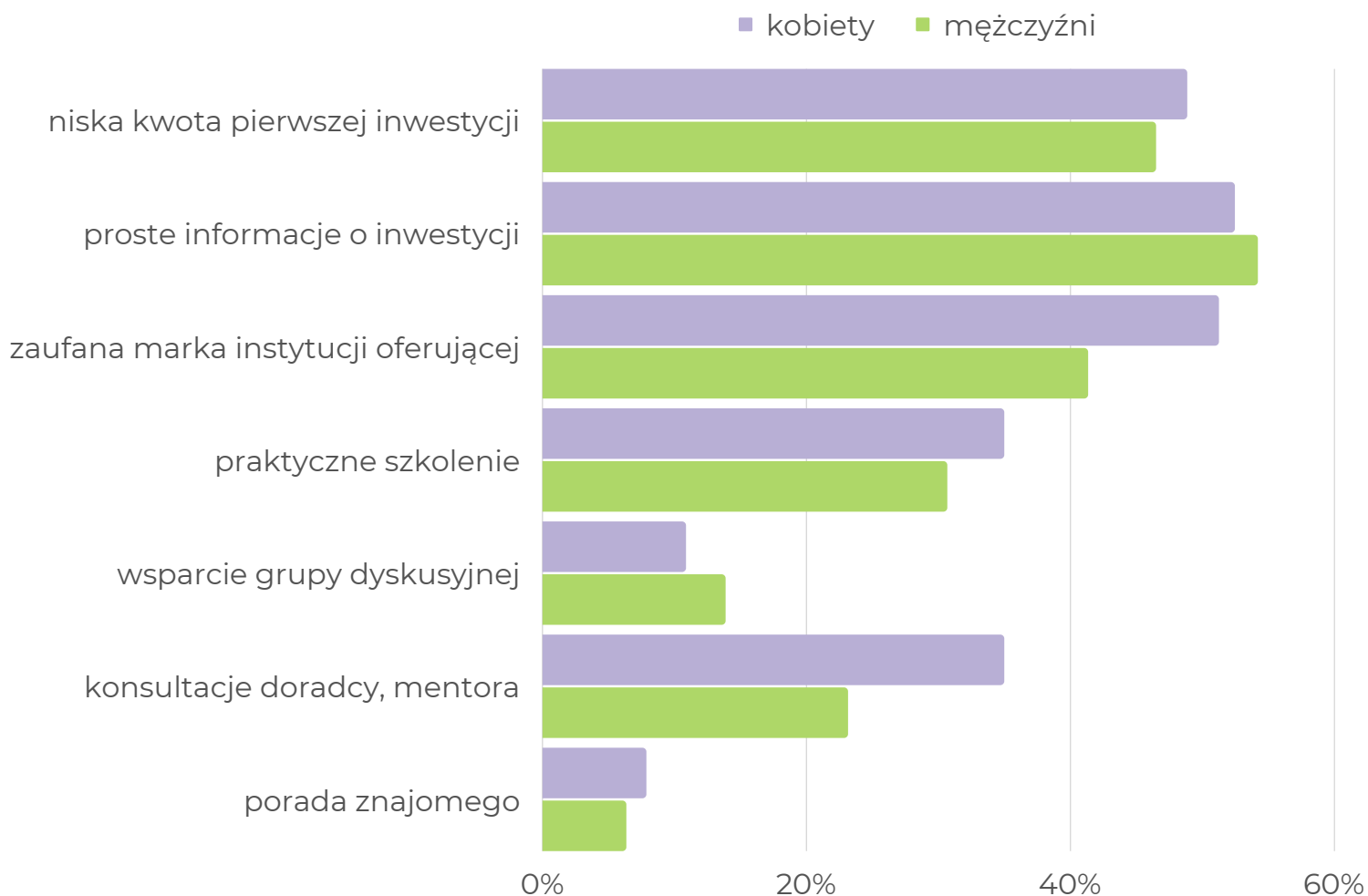
Prawie połowa inwesterek spróbowałaby nowego typu inwestycji przy niskiej kwocie wejścia.

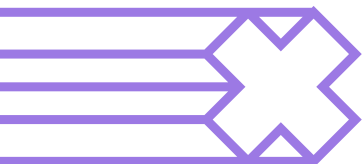
1 na 2

Dla ponad połowy inwesterek ważne jest zaufanie do marki instytucji oferującej (41% dla mężczyzn).

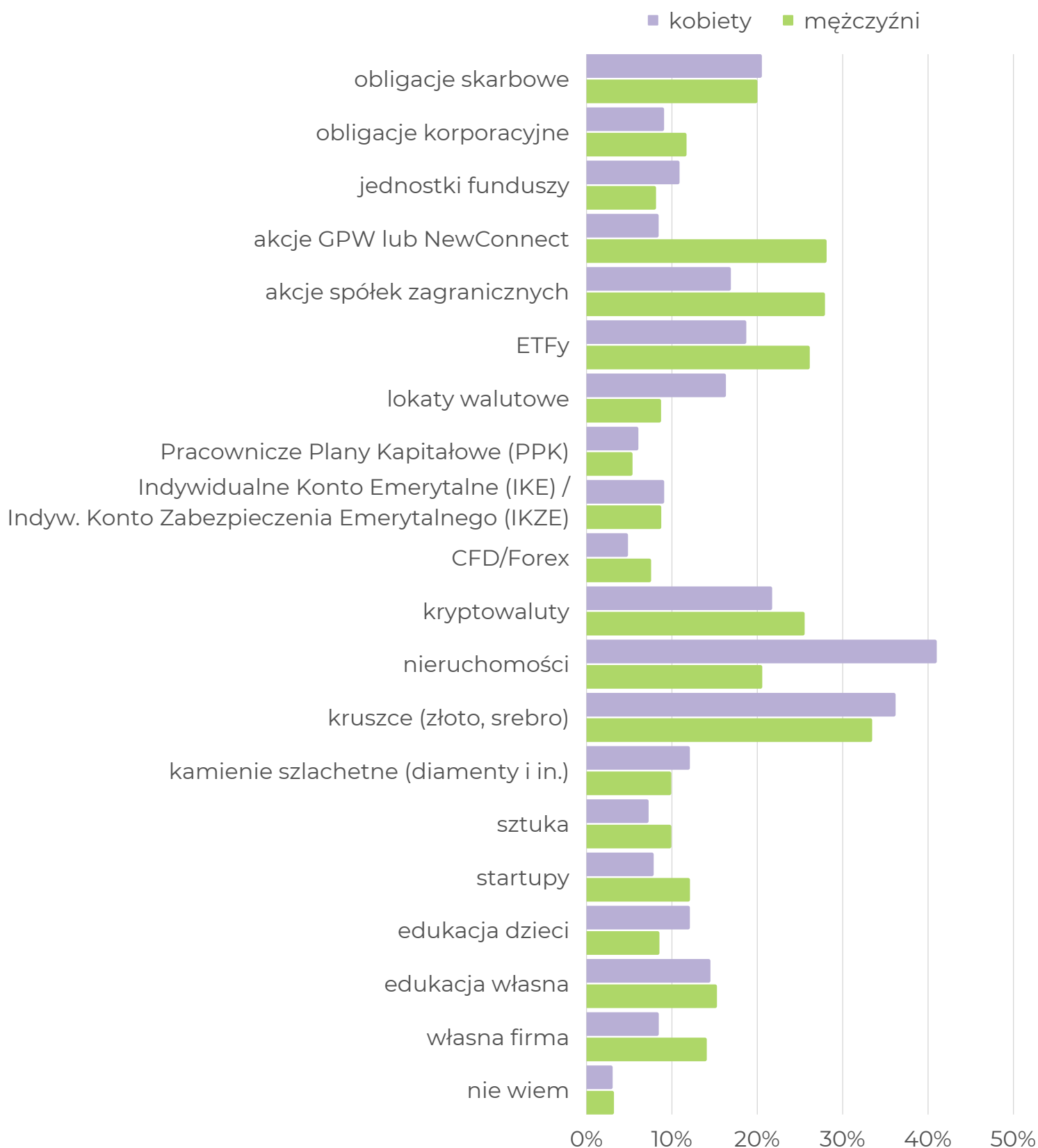
35%

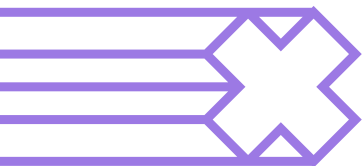
35% pomogłyby konsultacje doradcy lub mentora (23% dla mężczyzn).





# Jakie inwestycje są tymi, które był(a)byś skłonny/a w pierwszej kolejności dodać do portfela inwestycyjnego?





# Co najbardziej zachęciłoby Cię do odkładania środków w Pracowniczych Planach Kapitałowych (PPK)?

50%

Połowa inwesterek mogłaby inwestować w PPK za zachętą finansową ze strony pracodawcy lub państwa.

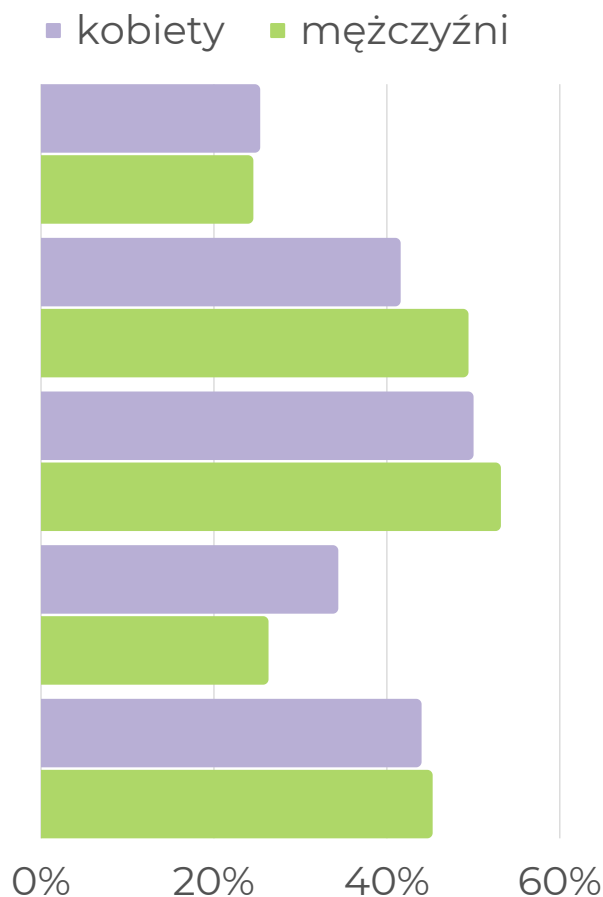
lokowanie środków w fundusze zdefiniowanej daty (FZD), dostosowane do wieku uczestnika, aby ograniczyć poziom ryzyka inwestycyjnego

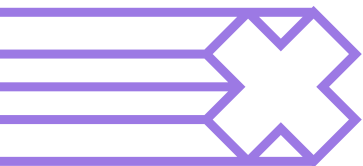
niskie opłaty za zarządzanie w FZD

dopłaty pracodawcy i państwa

zarządzanie FZD przez instytucje finansowe

nadzór Komisji Nadzoru Finansowego (KNF) nad instytucjami finansowymi, prowadzącymi rachunki uczestników PPK





## Co składa się na Twoje zaufanie do danego instrumentu inwestycyjnego?

+50%

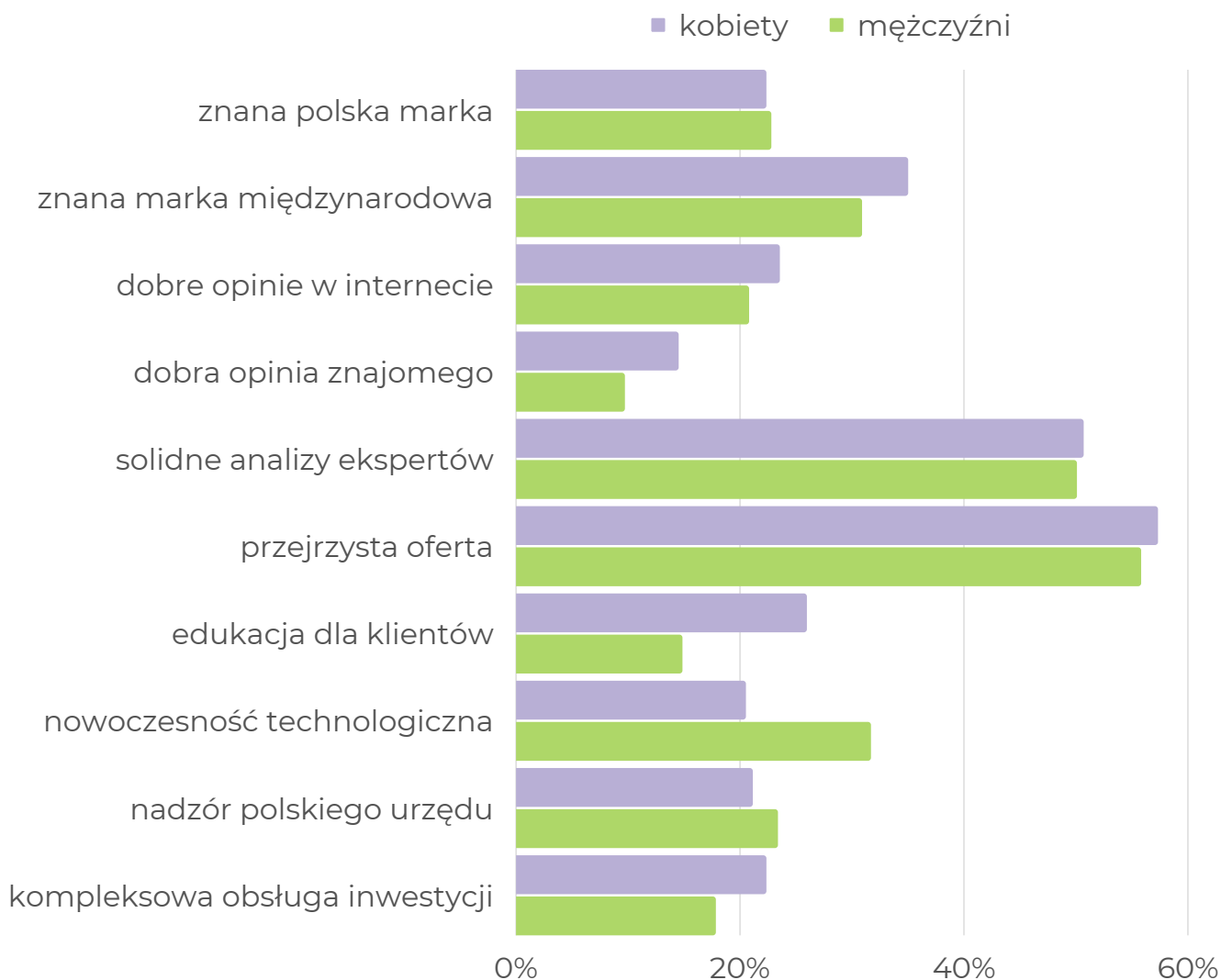
Ponad połowa inwesterek ufa w dany instrument dzięki przejrzystej ofercie lub solidnym analizom ekspertów.

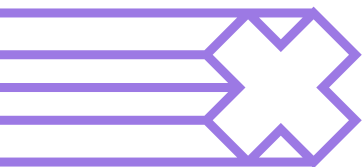
20%

20% inwesterek ceni nowoczesność technologiczną instytucji (dla mężczyzn to prawie 32%).

1 na 5

Dla 1 na 5 inwesterek ważny jest nadzór polskiego urzędu.





## Jaki format edukacji inwestycyjnej najbardziej Cię przekonuje?

1 na 4

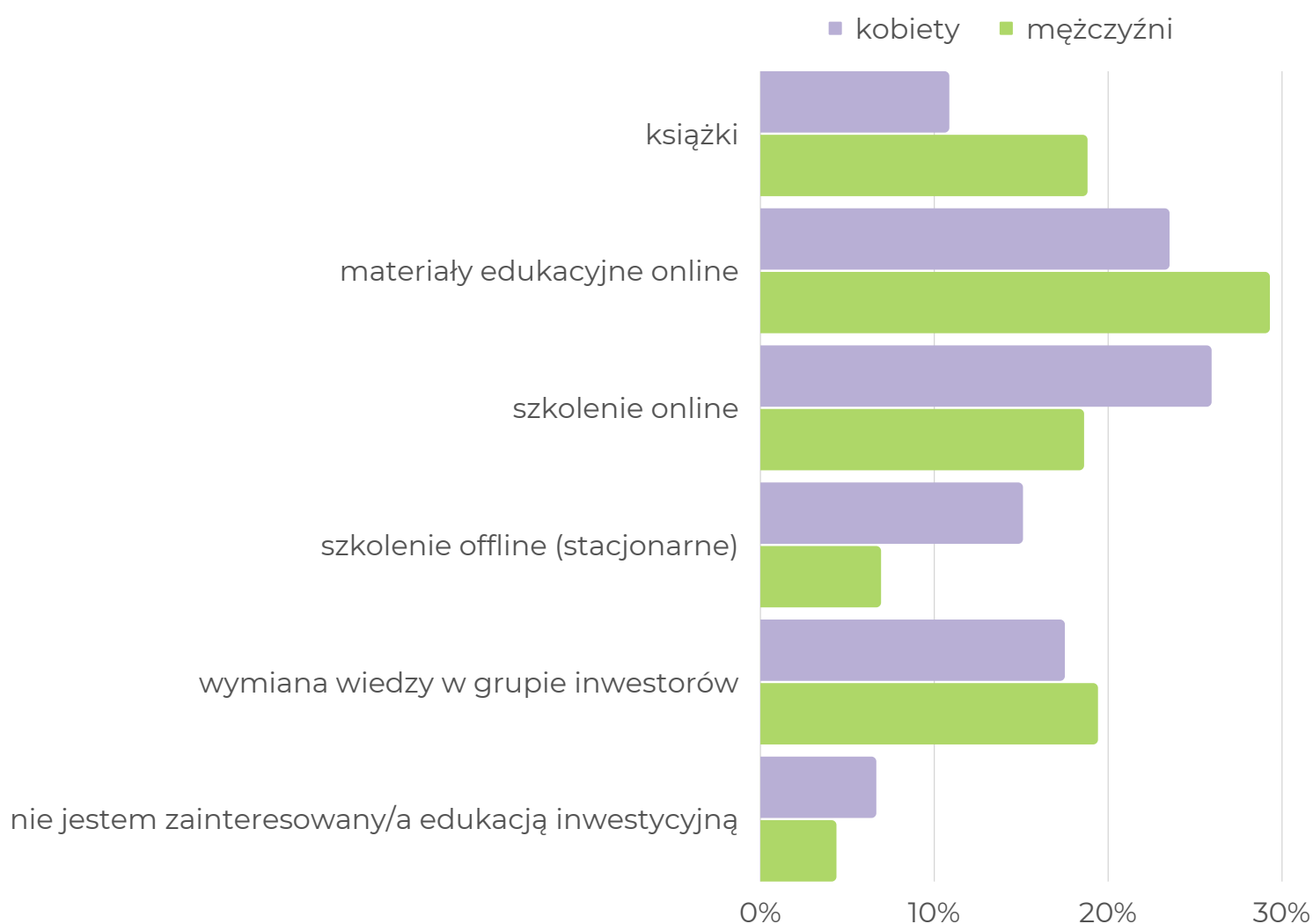
Inwestorki preferują szkolenia.  
1 na 4 wskazuje na szkolenia online, a ...

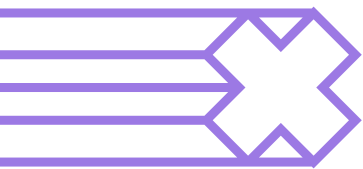
15%

15% inwesterek szkolenie offline  
(dla mężczyzn niespełna 7%).

11%

Tylko 11% inwesterek uważa, że książki niosą  
największą wartość (18% dla mężczyzn).





## Jaki typ źródeł informacji najbardziej Cię przekonuje?

1 na 4

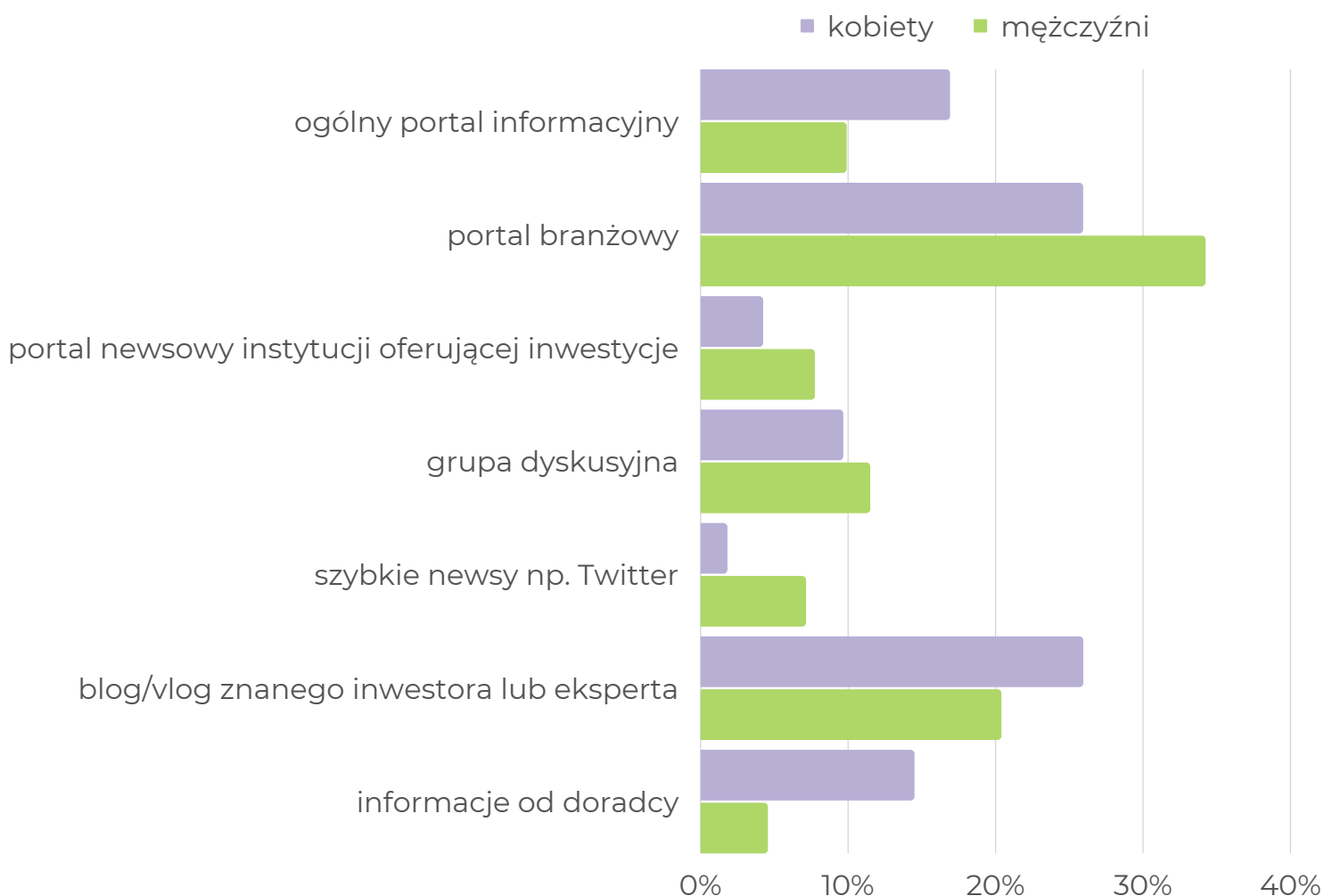
1 na 4 inwestorki najbardziej ceni portale branżowe.

1 na 4

Ponad 1 na 4 ufa informacjom znanych inwestorów / ekspertów publikowanym na blogach.

15%

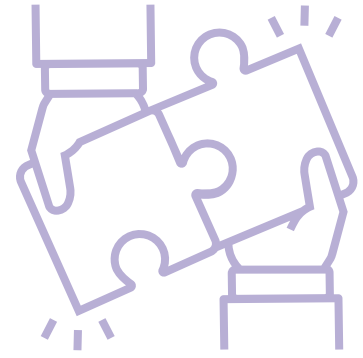
15% inwesterek przekonują informacje od doradcy (niecałe 5% dla mężczyzn).



# A JAK TY INWESTUJESZ?

Po więcej informacji i raportów  
zapraszamy na

[www.Polak-Inwestor.pl](http://www.Polak-Inwestor.pl)



## PATRONAT GŁÓWNY



## PATRONI WSPIERAJĄCY





# PATRONI MEDIALNI

