Polki i ich inwestycje

EDYCJA 2023

Suplement do raportu “Polak Inwestor 2023”

POLAK inwestor

Polki - jak podchodzą do finansów?
Jak inwestują?
Co różni kobiety i mężczyzn
w postawach finansowych i inwestycyjnych?

© 2023 iKsync

POLAK
inwestor

PATRONI

GPW

Izba Domów Maklerskich

IZFiA
Izba Zarządzających Funduszami i Aktywami

ZPF
Związek Przedsiębiorstw Finansowych w Polsce

POLAK inwestor

ORGANIZATOR WIODĄCY

IKSYNC

ORGANIZATOR WSPIERAJĄCY

INVEST CUFFS
FUNDACJA

POLAK
inwestor

PARTNER STRATEGICZNY

Goldsaver

PARTNERZY MERYTORYCZNI I WSPIERAJĄCY

KLUB INWESTOREK INDYWIDUALNYCH BLACK SWAN PRESTIGE SIEĆ PRZEDSIĘBIORCZYCH KOBIET

BLOCKCHAIN GIRLS

Crowdway®

GIRLS MONEY CLUB.

GOLDENMARK

GALERIA KOLEKCJONERA

maklerska

pflaw ADVOCATES & PARTNERS

PFR Portal PPK

SIEĆ PRZEDSIĘBIORCZYCH KOBIET

STAR COMP®

STERLING ANGELS

Qualia AdVisory

vcleaders

POLAK inwestor

PARTNERZY MEDIALNI

analizy.pl
BABACO.TV
Comparic
#fz finansowozalezni
FXMAG
GRZEGORZ KUSZ AGENT SPECJALNY
inwestorzy.tv
inwestycje:pl
Kobieta INWESTUJE
MIKE SATOSHI YouTube
PAKT Z BIZNESEM
Portfel Polaka
REACH4.
SILVER STAR
STOCKWATCH
BIZNESOWA

POLAK inwestor

CZY POSTAWY FINANSOWE MAJĄ PŁEĆ?

Czy postawy finansowe i inwestycyjne mają płeć? Jak Polki i Polacy patrzą na finanse? Jakie mają postawy finansowe i co hamuje ich przed aktywnym inwestowaniem? W końcu - czym różnią się kobiety i mężczyźni w postrzeganiu różnych klas aktywów inwestycyjnych, ryzyka inwestycyjnego czy źródeł edukacji i informacji?

Zadaliśmy szereg pytań respondentom i respondentkom badania “Polak Inwestor”, które w tym roku zorganizowaliśmy po raz trzeci. Raport “Polak Inwestor” prezentuje na tyle pokaźny zasób wniosków, że uznaliśmy za istotne wyłączyć wnioski omawiające różnice w postawach inwestycyjnych pomiędzy kobietami a mężczyznami, do osobnego opracowania.

Różnice w niektórych obszarach wydają się na tyle istotne, że warto je brać pod uwagę przy tworzeniu produktów i usług finansowych czy materiałów edukacyjnych, jak i z punktu widzenia inwestora i inwestorki - przy samoocenie wiedzy finansowej i planach inwestycyjnych.

Oddając niniejszy suplement w Państwa ręce, życzę udanej lektury i refleksji.

IKSYNC

IZABELA KOZAKIEWICZ-FRAŃCZAK
MANAGING PARTNER IKSYNC
INICJATORKA BADAŃ “POLAK INWESTOR”

Dbałość o finanse i inwestycje to większe finansowe bezpieczeństwo Polaków i Polek teraz i na emeryturze. O pomnażanie oszczędności w równym stopniu powinni troszczyć się mężczyźni i kobiety.

Pań na naszym rynku kapitałowym jest jednak nadal zbyt mało, a ich aktywizacja w obszarze inwestycji ma ogromne znaczenie tak na komfort w wieku emerytalnym, jak i na samą kondycję polskiego rynku kapitałowego.

Wprawdzie z roku na rok, podczas naszych konferencji i wśród odbiorców naszych mediów, widzimy coraz większy odsetek kobiet, jednak nadal identyfikujemy znaczną potrzebę edukacji i aktywizacji kobiet na polu inwestycyjnym, aby środowisko inwestorów było z roku na rok coraz bardziej różnorodne.

Dlatego też wspieramy badania “Polak Inwestor” i dyskusje nad tym jak aktywizować Polaków do dbania o pieniądze, bez względu na status materialny, wiek czy płeć. Inteligencja finansowa i samodzielność inwestycyjna są najlepszą gwarancją zdrowego rozwoju naszego rynku kapitałowego.

INVEST CUFFS
FUNDACJA

MARCIN WENUS
PREZES FUNDACJI INVEST CUFFS
ZAŁOŻYCIEL COMPARIC MEDIA GROUP I TELEWIZJI BIZNESOWEJ

Po latach pracy edukacyjnej z inwestorami i inwestorkami zauważam jedno: żadna płeć nie jest lepsza czy gorsza w inwestowaniu, ale każda płeć inwestuje nieco inaczej. Kobiety zazwyczaj doceniają inwestycje nieangażujące zbyt wiele czasu i takie, które stanowią złoty środek pod kątem relacji stóp zwrotu do ryzyka. Mężczyźni częściej ryzykują - a tym samym częściej jest o nich głośno w kontekście nadzwyczajnych zysków lub spektakularnych strat.

Jednak obie płci nieustannie łączy pogoń za wiedzą - za tym, aby wyedukować siebie na tyle dobrze, by samodzielnie podejmować skuteczne decyzje inwestycyjne. I w tej pogoni większość inwestorów i inwestorek poszukuje wsparcia, na ogół wśród specjalistów i zaufanych twórców internetowych. To z kolei jest lekcja dla całej branży finansowej: im prostszym językiem tłumaczona będzie wiedza o inwestowaniu, tym więcej osób uwierzy w to, że do grona inwestorów i inwestorek pasuje, a tym samym - więcej osób zacznie dbać o swoją przyszłość.

GIRLS MONEY CLUB.

DOROTA SIERAKOWSKA
CEO GIRLS MONEY CLUB
ANALITYCZKA SUROWCOWA

CO NAS RÓŻNI?

POLAK
inwestor

AGENDA

Na start str. 12

JAK MYŚLIMY O FINANSACH?
CO RÓŻNI KOBIETY OD MĘŻCZYZN?

Nie inwestuję ... str. 17

CO RÓŻNI KOBIETY OD MĘŻCZYZN
W GRUPIE OSÓB, KTÓRE NIE INWESTUJĄ

Tak, inwestuję! str. 26

CO RÓŻNI INWESTORKI OD INWESTORÓW?

© 2023 iKsync

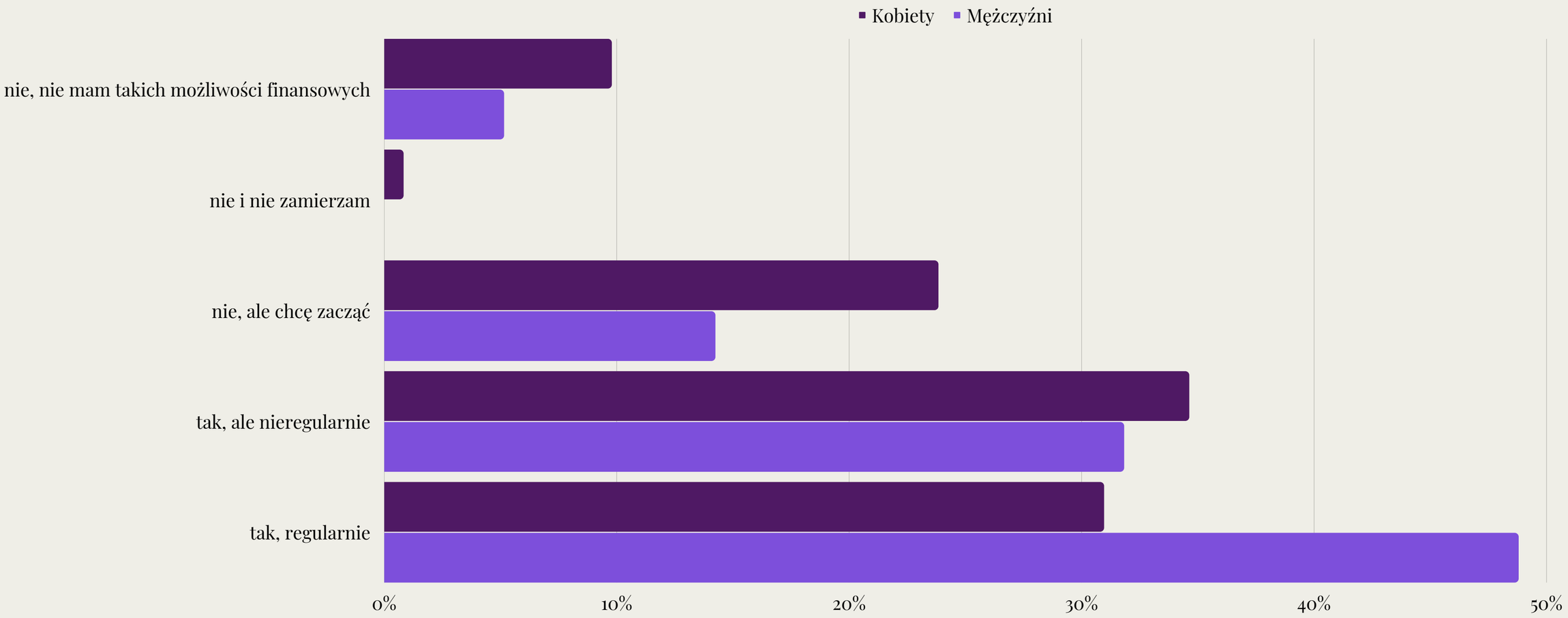
Na start

POLAK inwestor

JAK MYŚLIMY O FINANSACH?
CO RÓŻNI KOBIETY OD MĘŻCZYZN?

© 2023 iKsync

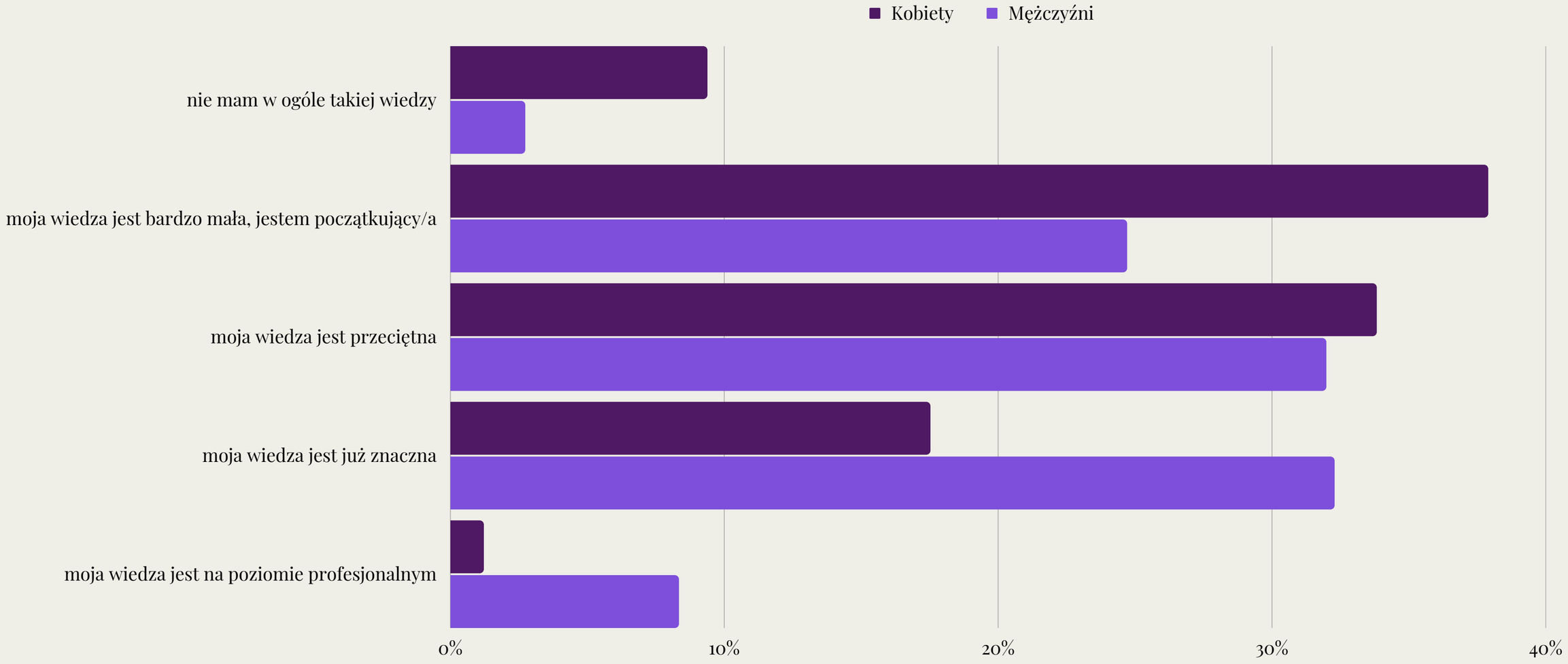
CZY INWESTUJESZ?



Źródło: opracowanie własne na podstawie wyników badania. Pytanie w ankiecie brzmiało: Czy inwestujesz? (dotyczy dowolnych rodzajów inwestycji, również lokat i nieruchomości kupowanych dla celów innych niż użytek własny, w tym mieszkaniowy)

© 2023 iKsync

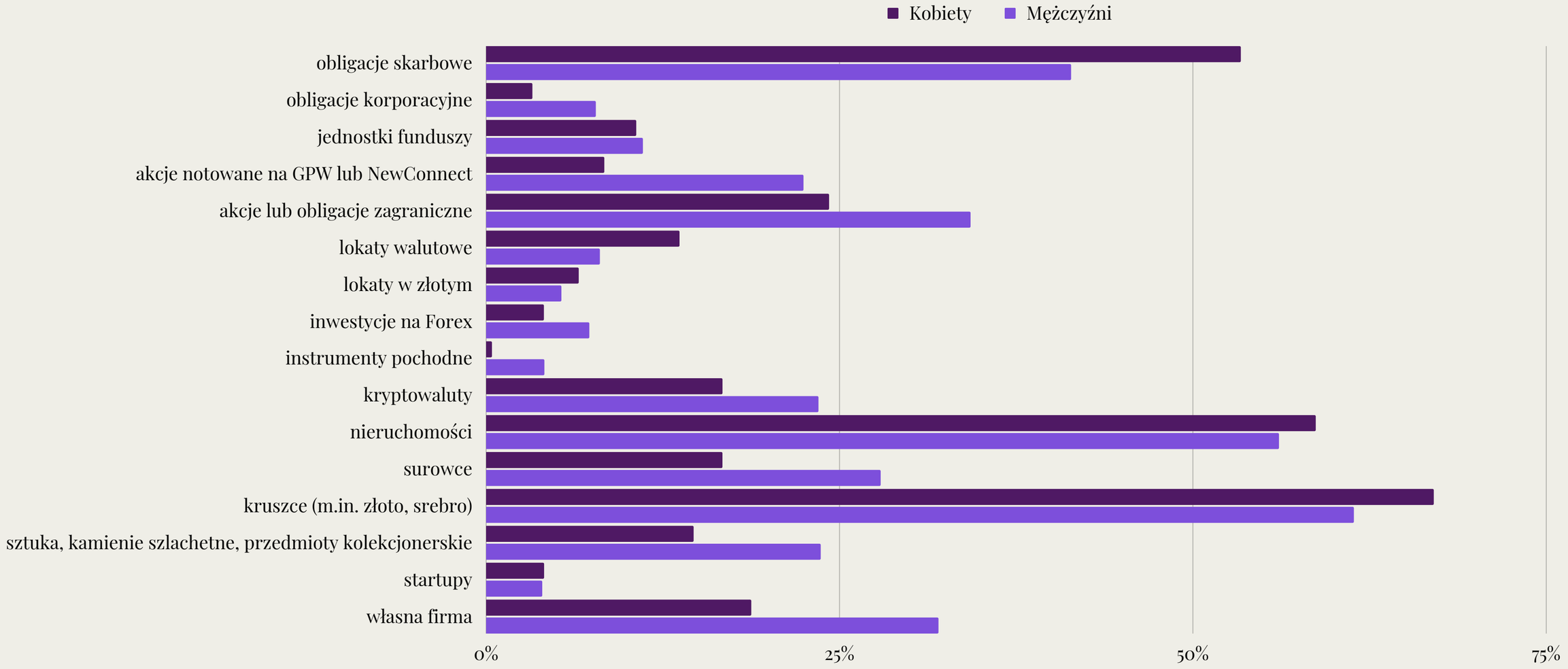
JAK OCENIASZ TWÓJ OGÓLNY POZIOM WIEDZY O INWESTOWANIU?



Źródło: opracowanie własne na podstawie wyników badania.
Pytanie w ankiecie brzmiało: Jak oceniasz Twój ogólny poziom wiedzy o inwestowaniu? (Wskaż jedną odpowiedź)

© 2023 iKsync

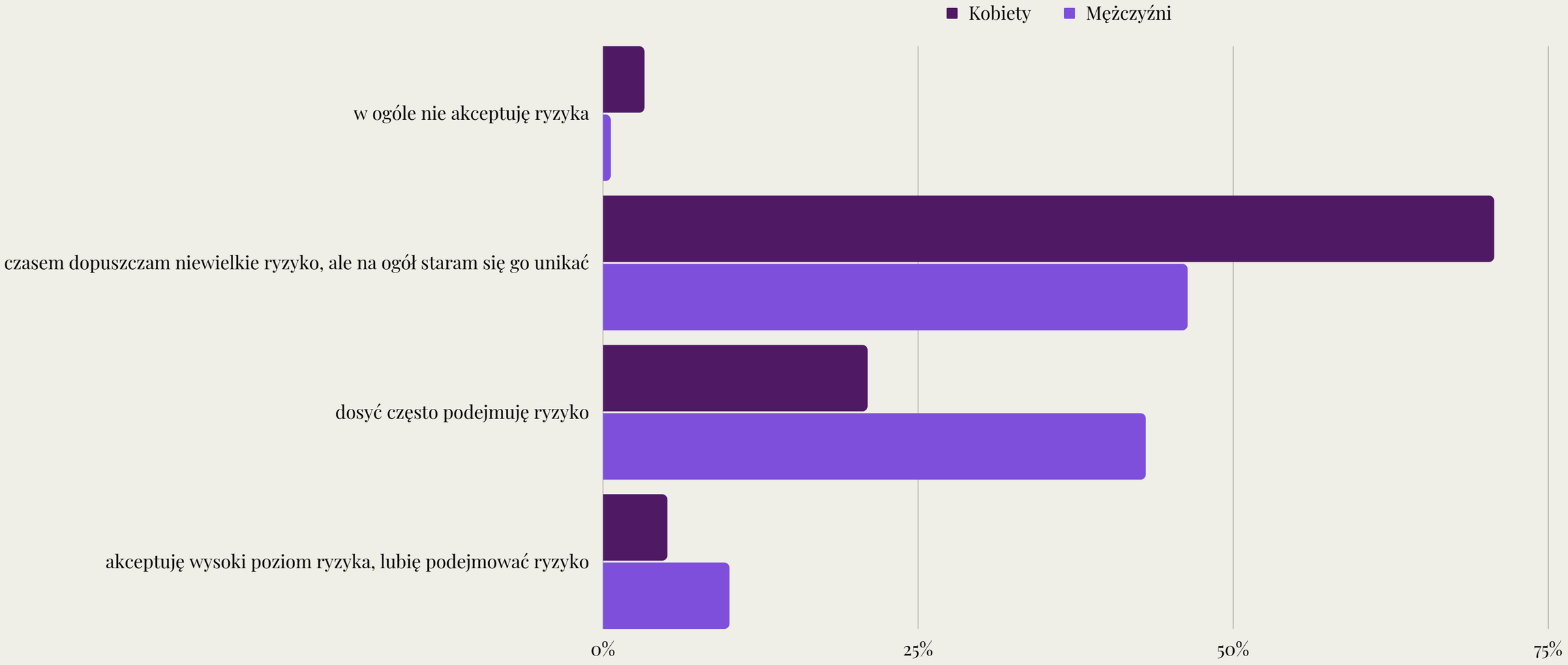
KTÓRE AKTYWA WEDŁUG CIEBIE POZWOLĄ NA NAJLEPSZE ZABEZPIECZENIE SIĘ PRZED SKUTKAMI INFLACJI?



Źródło: opracowanie własne na podstawie wyników badania. Pytanie w ankiecie brzmiało: Które aktywa według Ciebie pozwolą na najlepsze zabezpieczenie się przed skutkami inflacji? (Wskaż te, które według Ciebie najlepiej się do tego nadają)

© 2023 iKsync

JAKI JEST TWÓJ STOSUNEK DO RYZYKA W INWESTOWANIU?



Źródło: opracowanie własne na podstawie wyników badania. Pytanie w ankiecie brzmiało: Które sformułowanie najlepiej opisuje Twój stosunek do ryzyka w inwestowaniu? (Wskaż jedną odpowiedź)

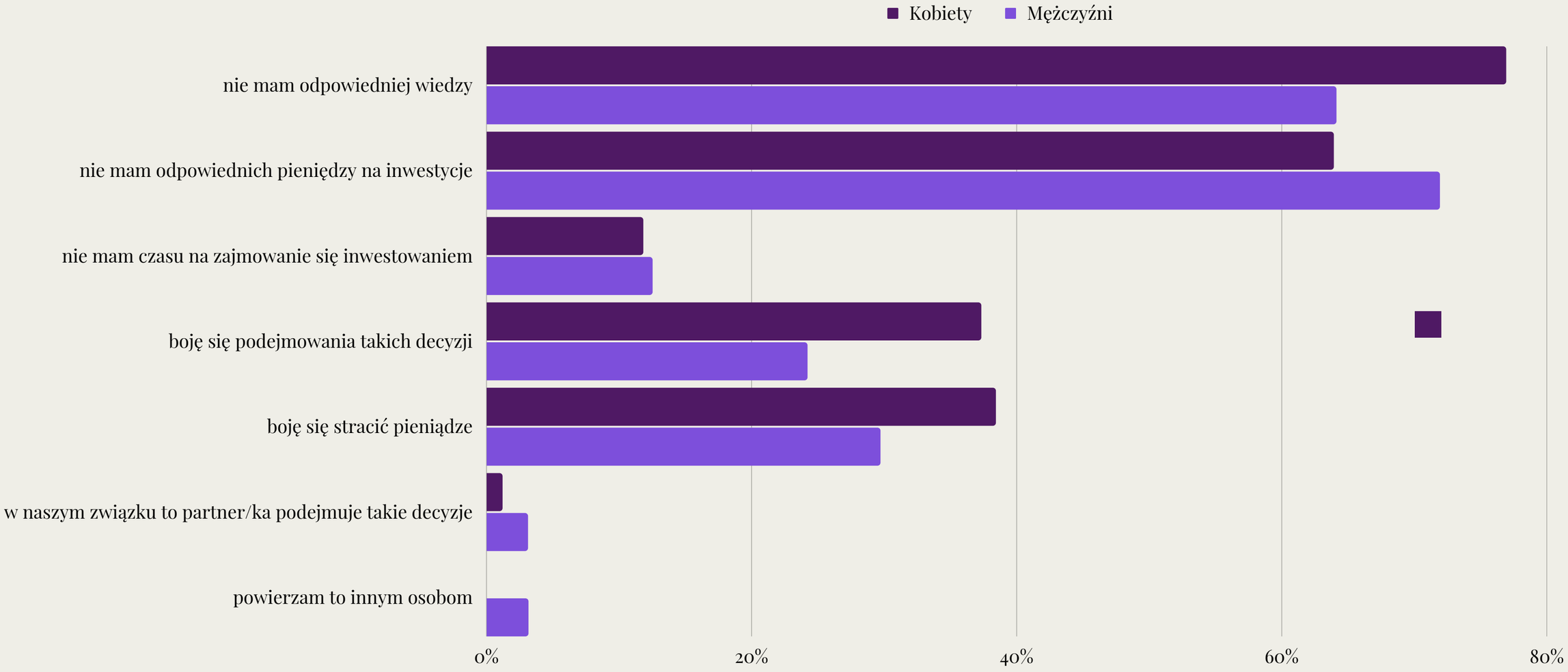
© 2023 iKsync

Nie inwestuję ...

CO RÓŻNI KOBIETY OD MĘŻCZYZN W GRUPIE OSÓB, KTÓRE NIE INWESTUJĄ

© 2023 iKsync

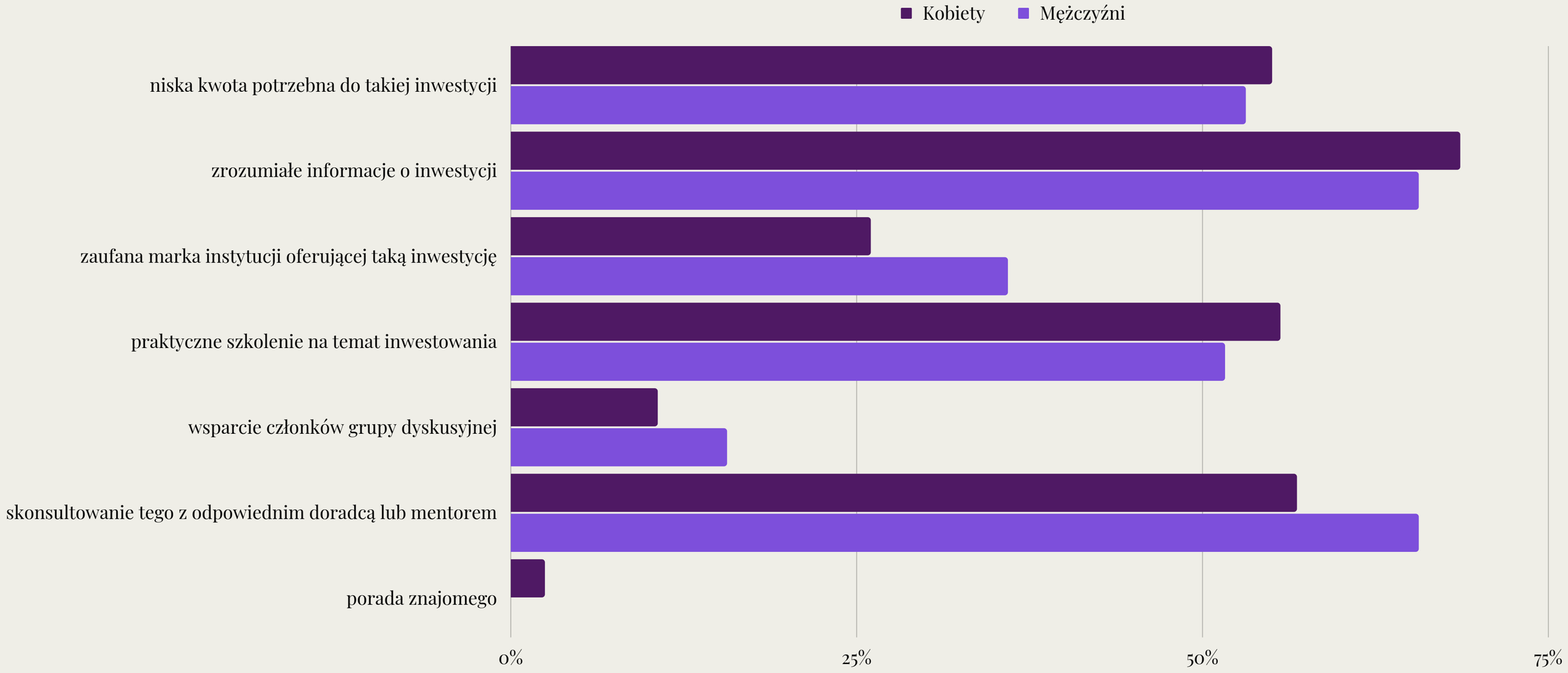
DLACZEGO NIE INWESTUJESZ?



Źródło: opracowanie własne na podstawie wyników badania.
Pytanie w ankiecie brzmiało: Dlaczego nie inwestujesz?
(Wskaż maksymalnie 3 odpowiedzi)

© 2023 iKsync

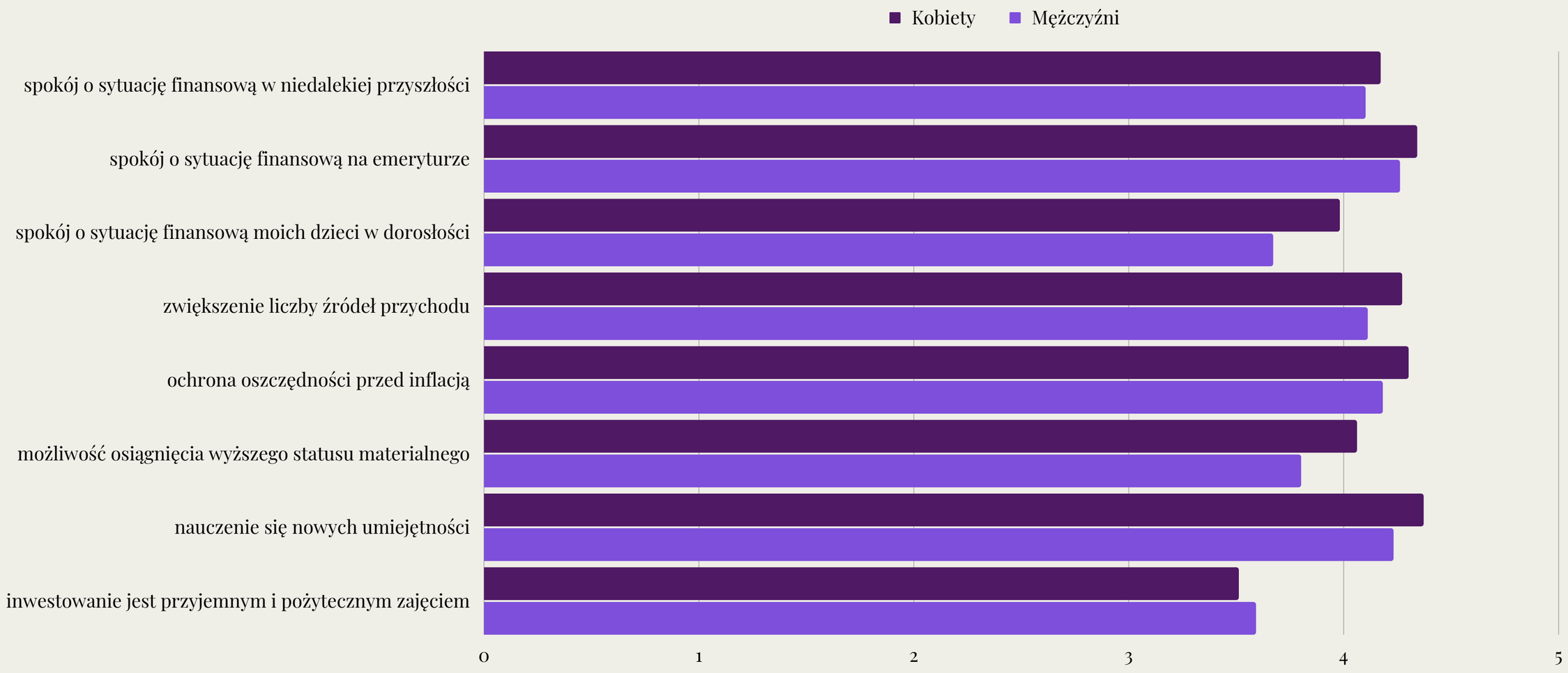
CO MOGŁOBY CIĘ SKŁONIĆ DO PODJĘCIA PIERWSZEJ DECYZJI INWESTYCYJNEJ?



Źródło: opracowanie własne na podstawie wyników badania. Pytanie w ankiecie brzmiało: Co mogłoby Cię skłonić do podjęcia pierwszej decyzji inwestycyjnej? (Wskaż maksymalnie 3 odpowiedzi)

© 2023 iKsync

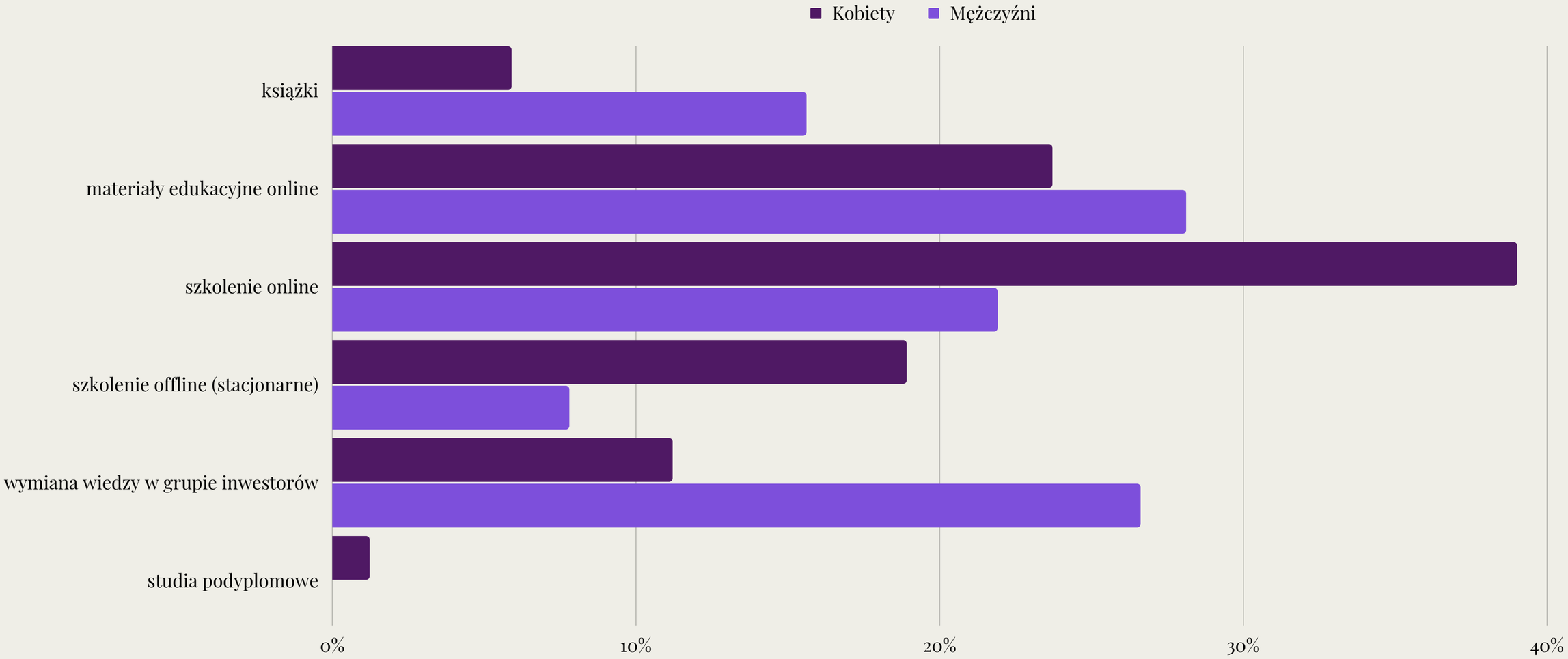
JAK OCENIŁ(A)BYŚ ZNACZENIE WYMIENIONYCH PONIŻEJ CELÓW INWESTOWANIA? (OCENA NA SKALI 1-5, 1 - BARDZO MAŁE ZNACZENIE, 5 - BARDZO DUŻE ZNACZENIE)



Źródło: opracowanie własne na podstawie wyników badania. Pytanie w ankiecie brzmiało: Jak ocenił(a)byś znaczenie wymienionych poniżej celów inwestowania? Oceń w skali 1-5 (1 – bardzo małe znaczenie, 5 – bardzo duże znaczenie)

© 2023 iKsync

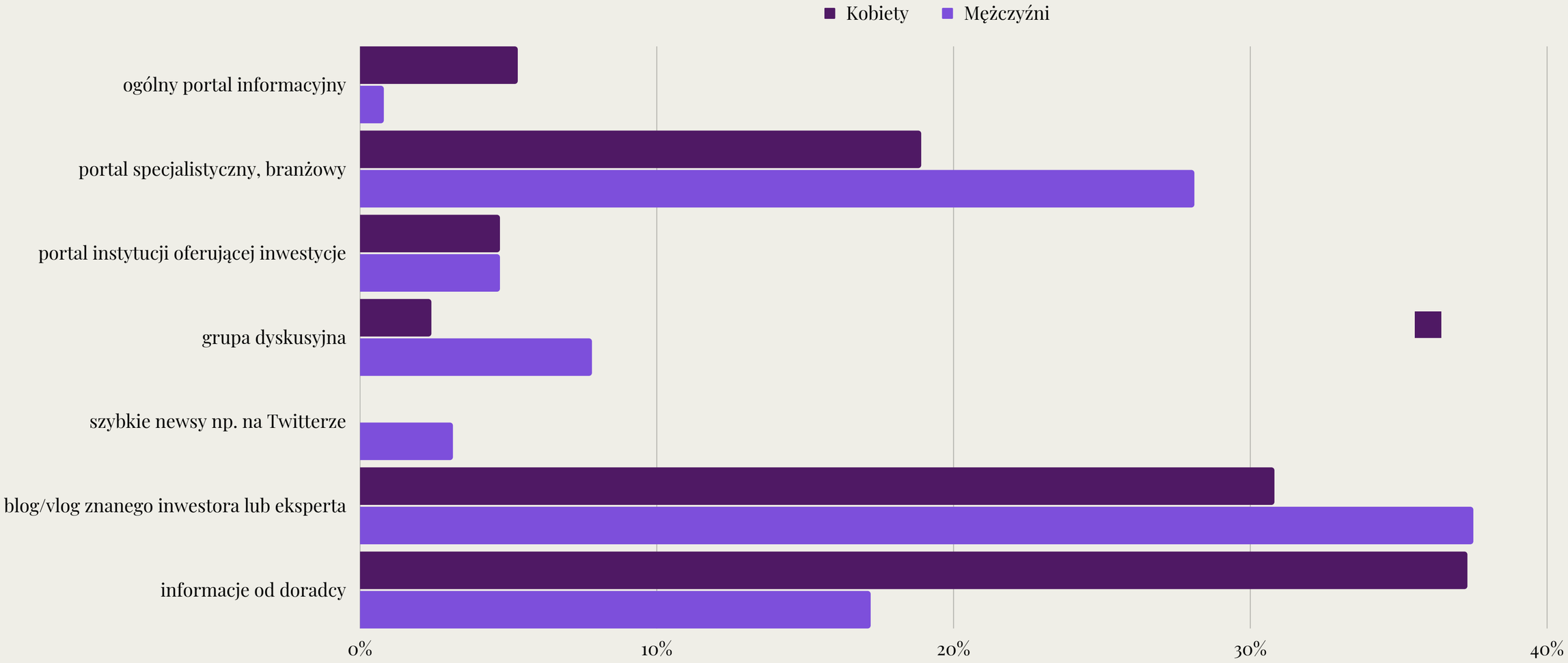
JAKI FORMAT EDUKACJI INWESTYCYJNEJ UWAŻASZ ZA NAJLEPSZY DO ZDOBYCIA WIEDZY?



Źródło: opracowanie własne na podstawie wyników badania. Pytanie w ankiecie brzmiało: Jaki format edukacji inwestycyjnej uważasz za najlepszy do zdobycia wiedzy? (Wskaż jedną odpowiedź)

© 2023 iKsync

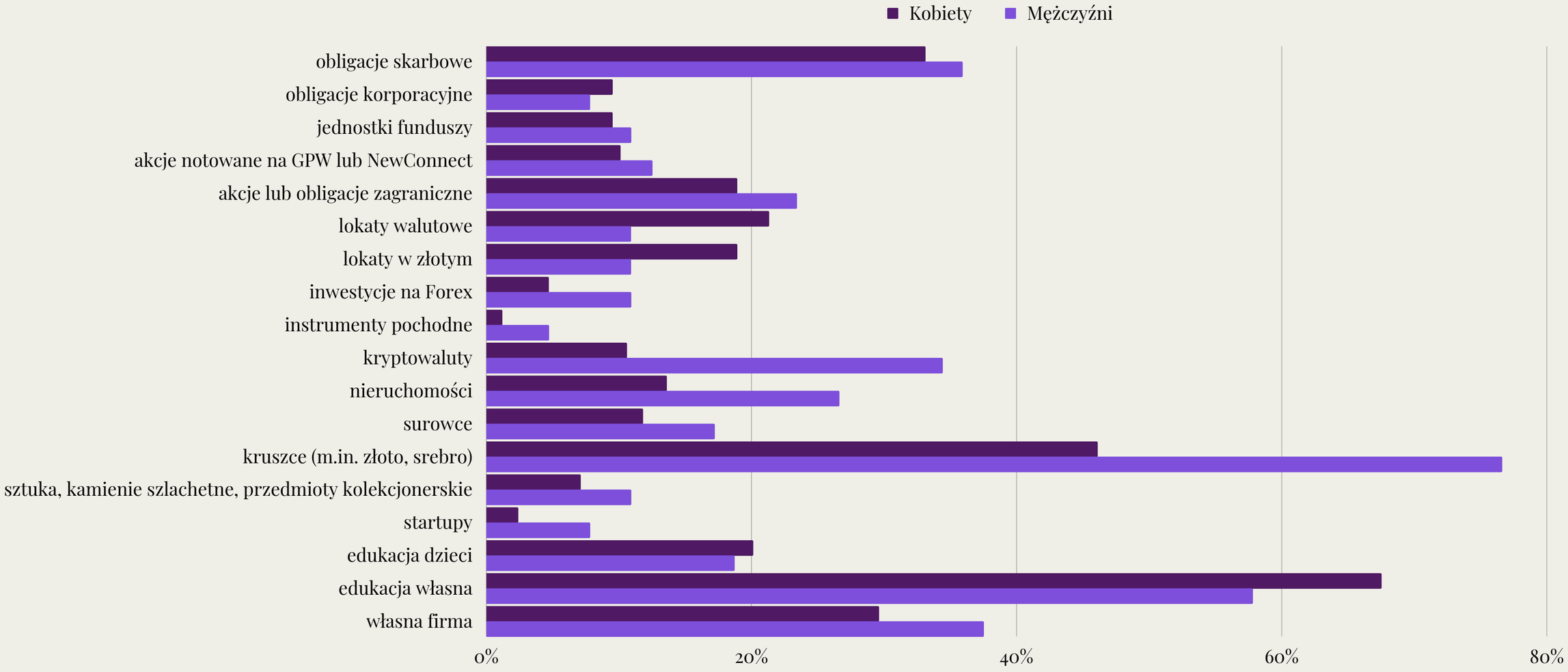
JAKI TYP ŹRÓDEŁ INFORMACJI NA TEMAT INWESTOWANIA JEST DLA CIEBIE NAJBARDZIEJ ODPOWIEDNI?



Źródło: opracowanie własne na podstawie wyników badania.
Pytanie w ankiecie brzmiało: Jaki typ źródeł informacji na temat inwestowania jest dla Ciebie najbardziej odpowiedni? (Wskaż jedną odpowiedź)

© 2023 iKsync

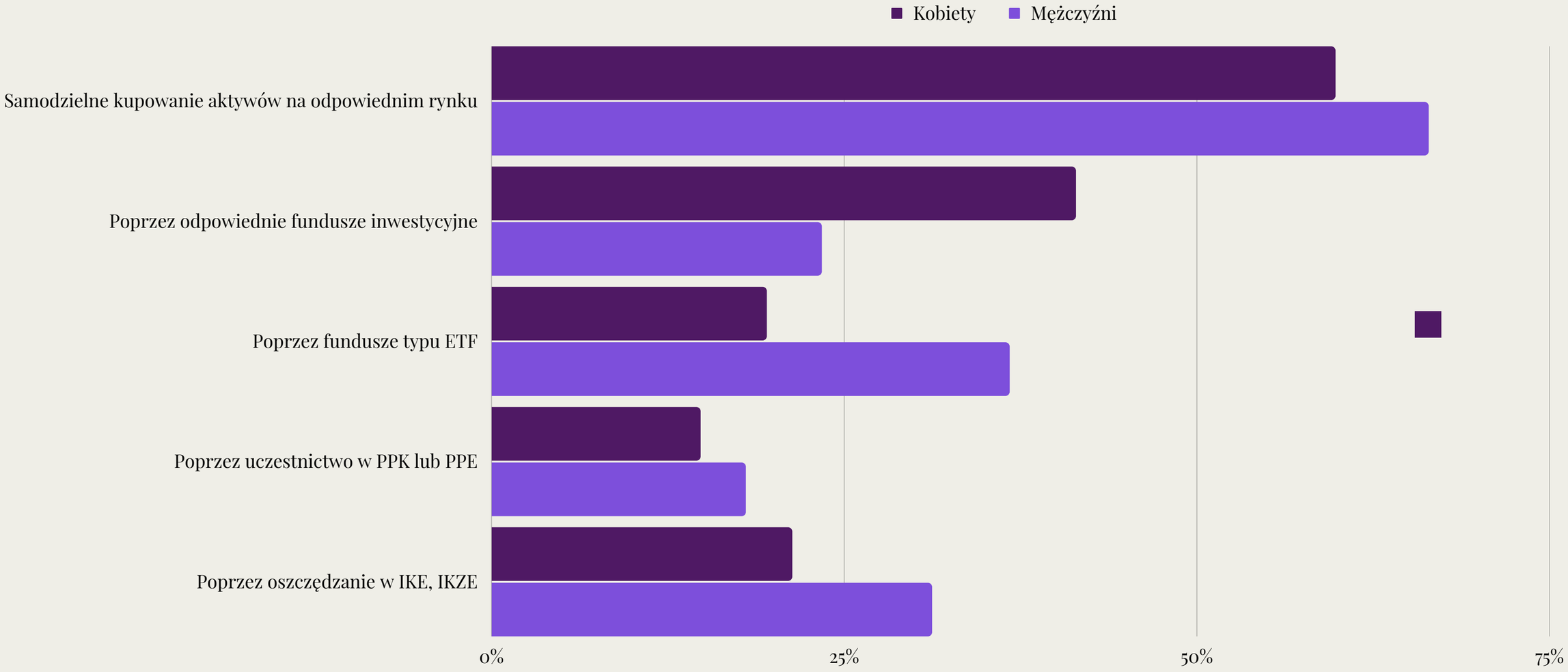
OD CZEGO MÓGŁBYŚ/MOGŁABYŚ ROZPOCZĄĆ INWESTOWANIE?



Źródło: opracowanie własne na podstawie wyników badania. Pytanie w ankiecie brzmiało: Od czego mógłbyś/mogłabyś rozpocząć inwestowanie? (Wskaż wszystkie odpowiedzi, które Cię dotyczą)

© 2023 iKsync

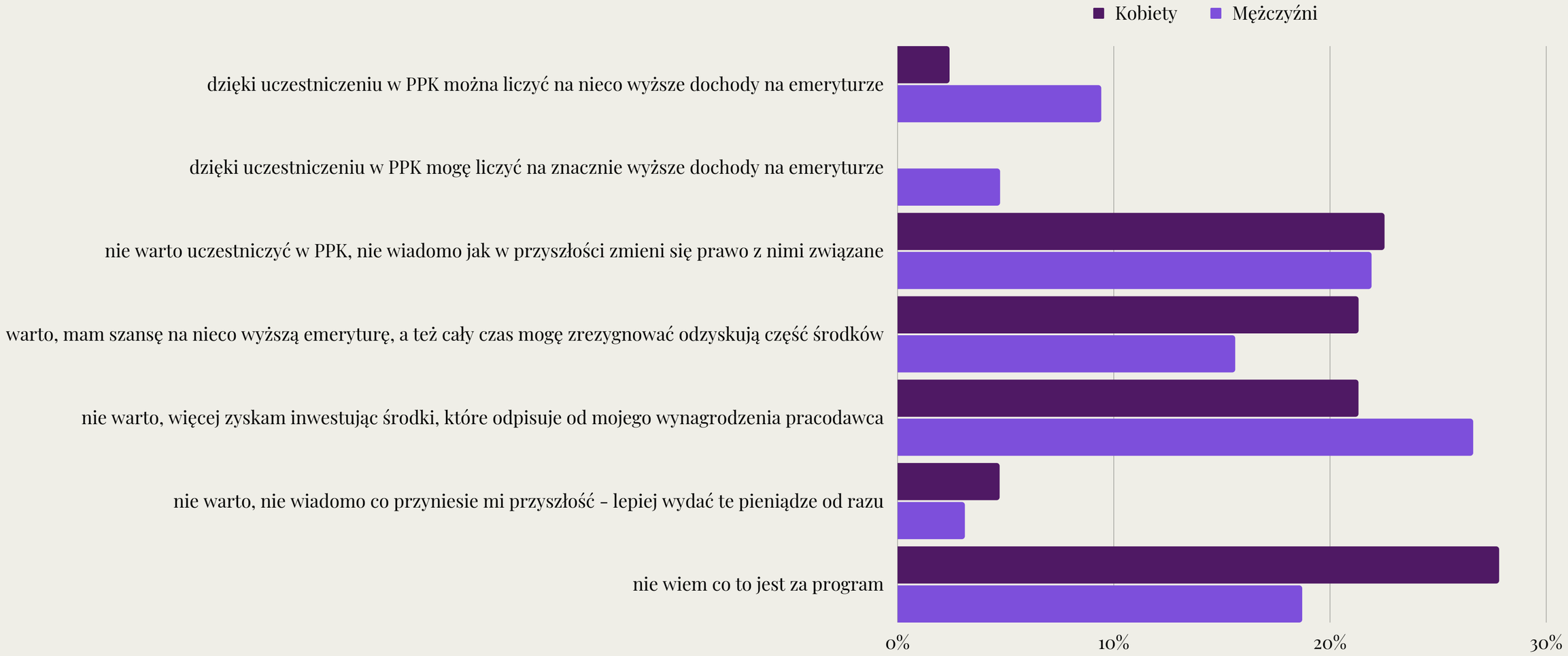
JAKĄ FORMĘ NABYWANIA POWYŻSZYCH AKTYWÓW PREFEROWAŁ(A)BYŚ?



Źródło: opracowanie własne na podstawie wyników badania. Pytanie w ankiecie brzmiało: Jaką formę nabywania powyższych aktywów preferował(a)byś? (Wskaż wszystkie formy, które wybrał(a)byś) wielokrotna odp

© 2023 iKsync

WYBIERZ STWIERDZENIA DOTYCZĄCE PRACOWNICZYCH PLANÓW KAPITAŁOWYCH, Z KTÓRYM NAJBARDZIEJ SIĘ ZGADZASZ



Źródło: opracowanie własne na podstawie wyników badania. Pytanie w ankiecie brzmiało: Wybierz stwierdzenia dotyczące Pracowniczych Planów Kapitałowych, z którym najbardziej się zgadzasz (Wybierz jedną odpowiedź)

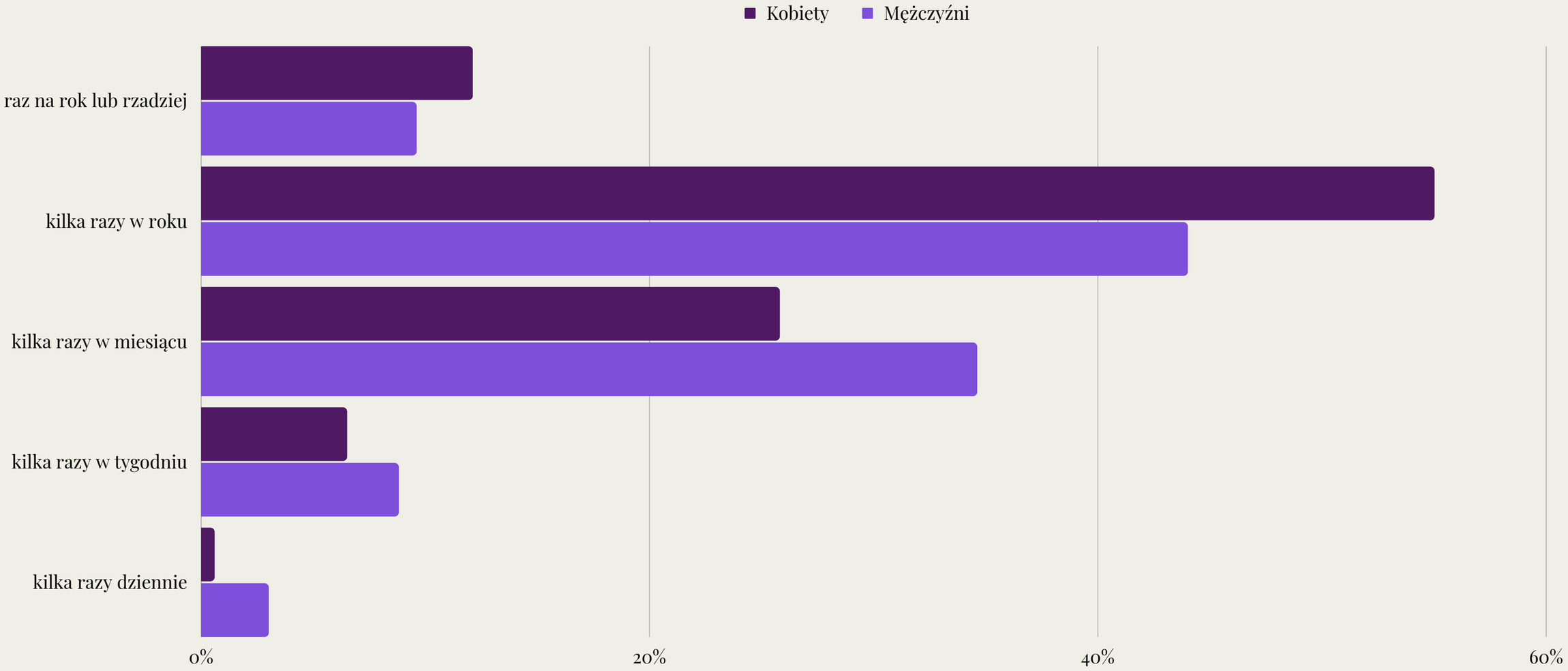
© 2023 iKsync

Tak, inwestuję!

CO RÓŻNI INWESTORKI OD INWESTORÓW?

© 2023 iKsync

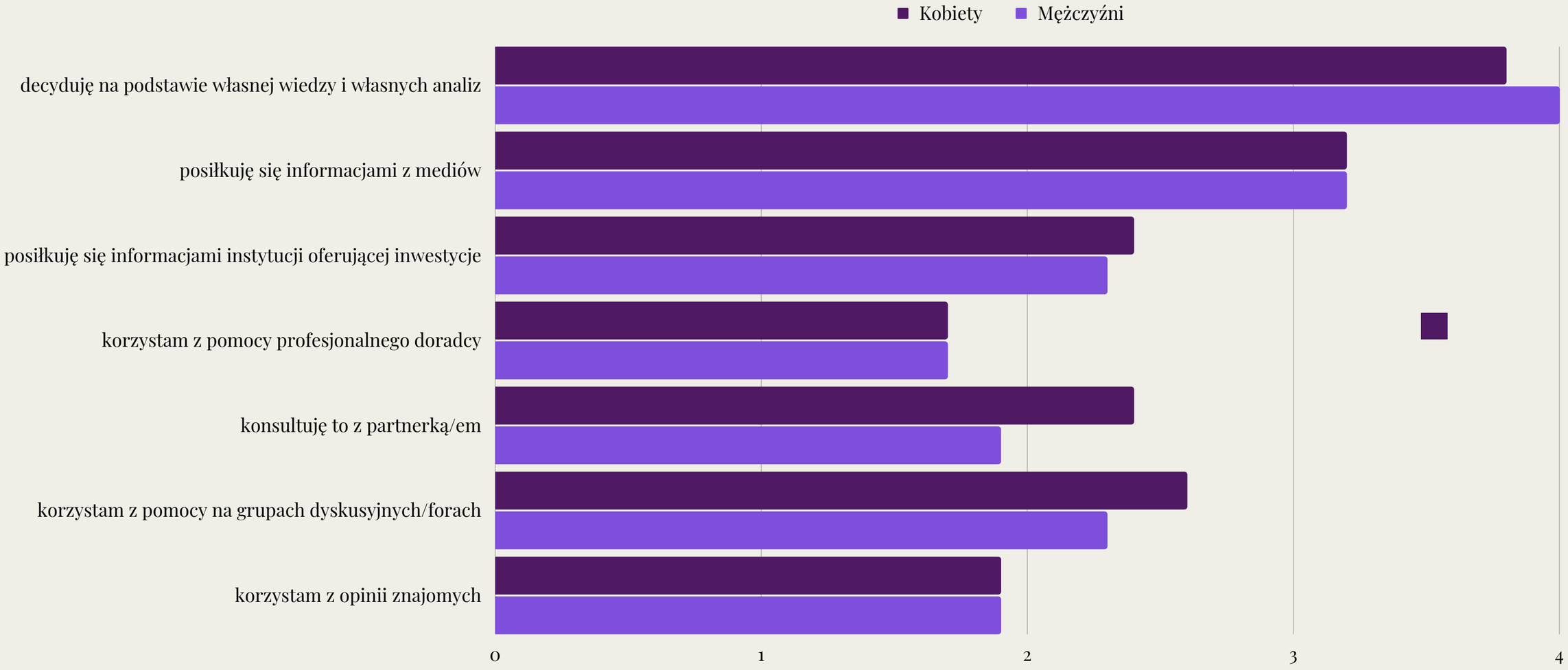
JAK CZĘSTO PODEJMUJESZ DECYZJE INWESTYCYJNE?



Źródło: opracowanie własne na podstawie wyników badania. Pytanie w ankiecie brzmiało: Jak często podejmujesz decyzje inwestycyjne? (Wskaż jedną odpowiedź)

© 2023 iKsync

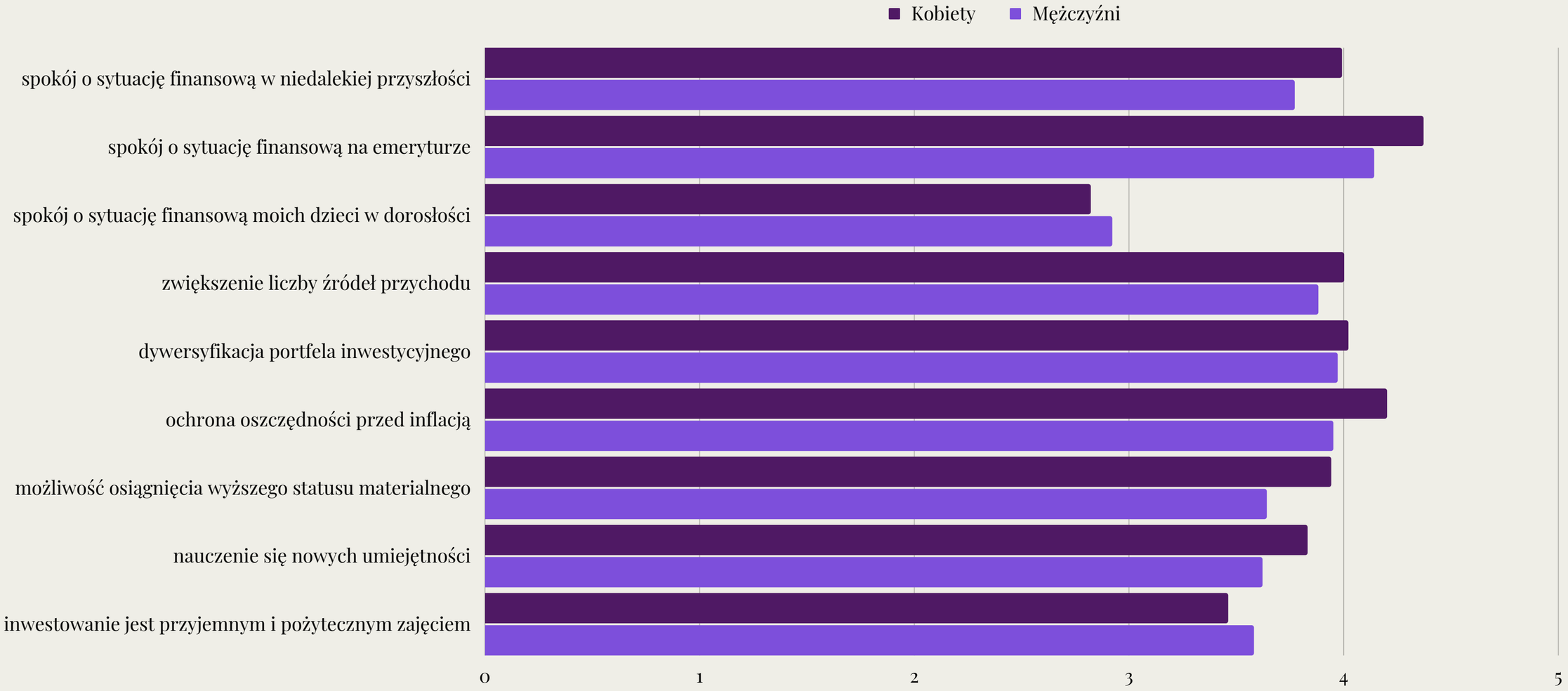
W JAKI SPOSÓB PODEJMUJESZ DECYZJE INWESTYCYJNE?



Źródło: opracowanie własne na podstawie wyników badania. Pytanie w ankiecie brzmiało: W jaki sposób podejmujesz decyzje inwestycyjne? Oceń na skali 1-5 (1 - zupełnie mnie to nie dotyczy, 5 - zdecydowanie mnie to dotyczy)

© 2023 iKsync

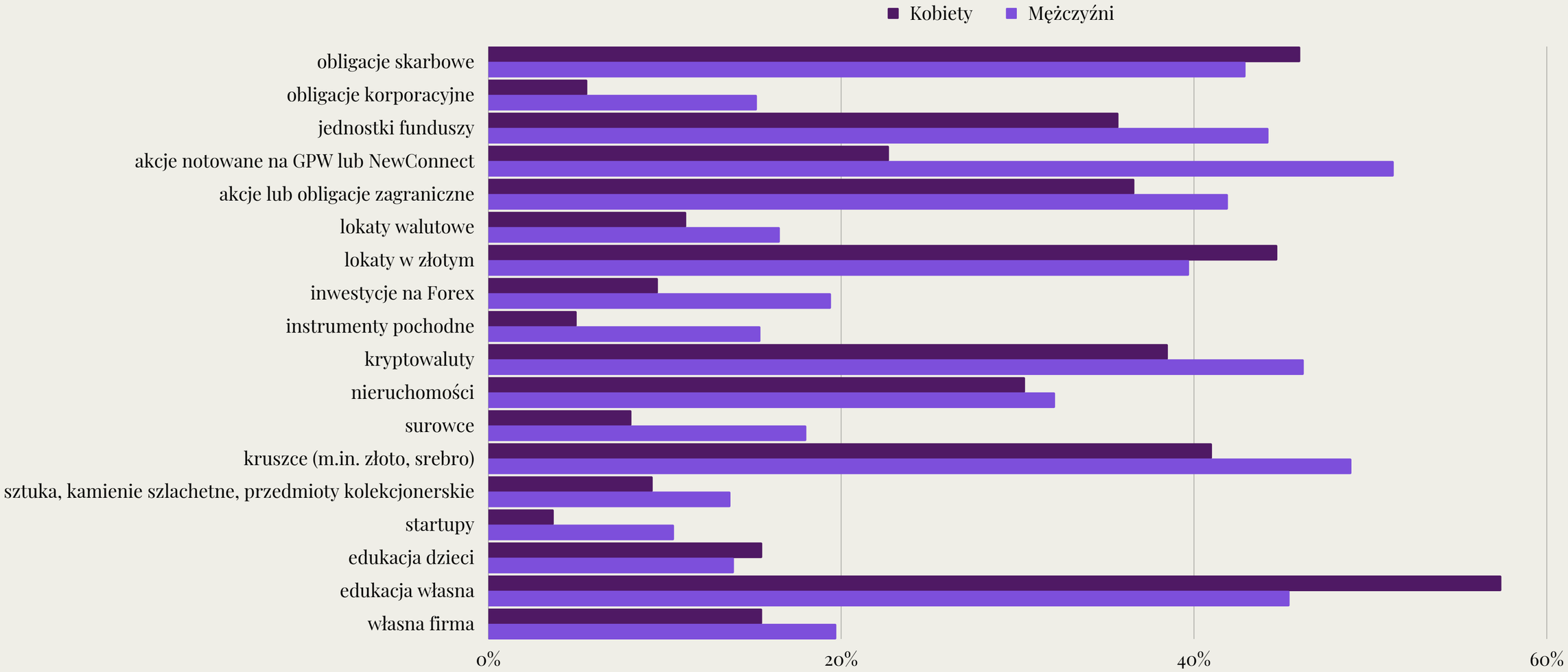
W JAKIM CELU INWESTUJESZ?
(OCENA NA SKALI 1-5, 1 - BARDZO MAŁE ZNACZENIE, 5 - BARDZO DUŻE ZNACZENIE)



Źródło: opracowanie własne na podstawie wyników badania. Pytanie w ankiecie brzmiało: W jakim celu inwestujesz? Oceń w skali 1–5 (1 - zupełnie nie, 5 - zdecydowanie tak)

© 2023 iKsync

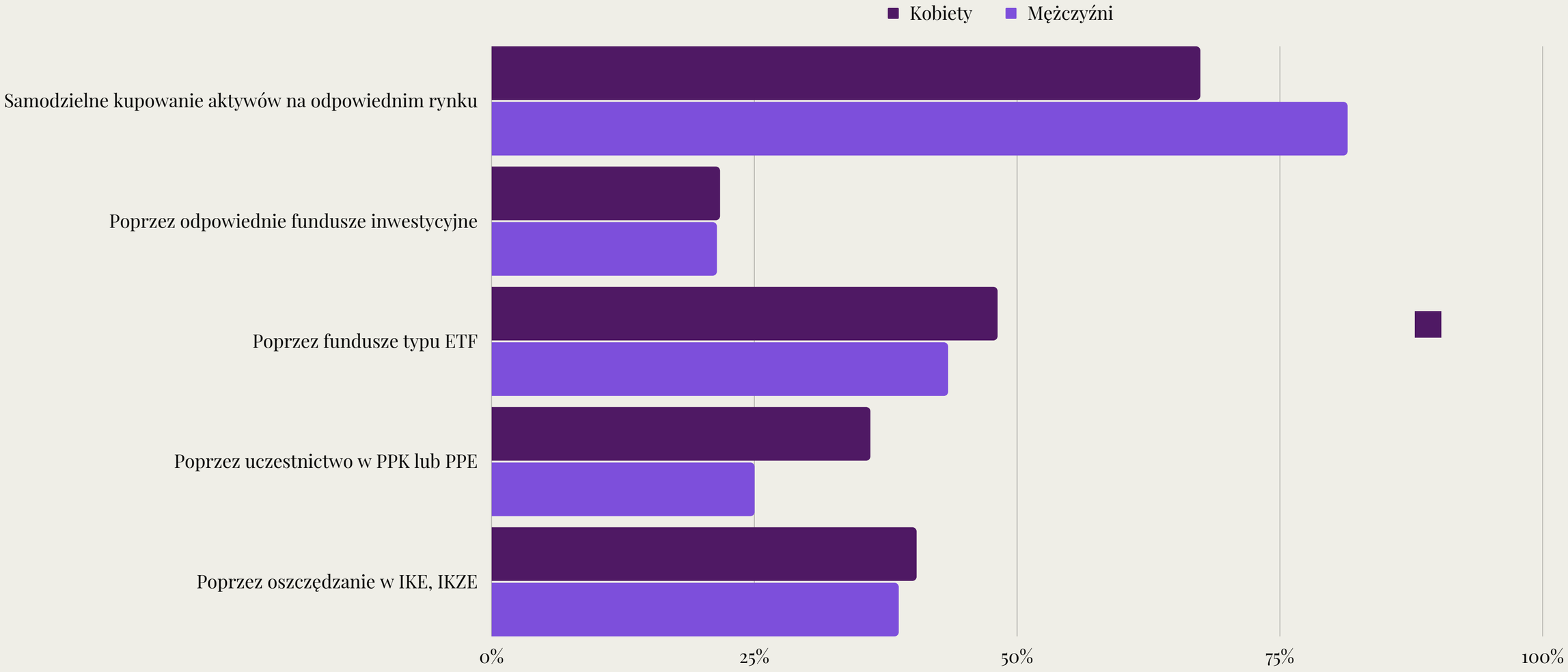
KTÓRE Z PONIŻSZYCH INWESTYCJI MASZ LUB MIAŁEŚ/AŚ W PORTFELU?



Źródło: opracowanie własne na podstawie wyników badania. Pytanie w ankiecie brzmiało: Które z poniższych inwestycji masz lub miałeś/aś w portfelu? (Wskaż wszystkie odpowiedzi, które Cię dotyczą)

© 2023 iKsync

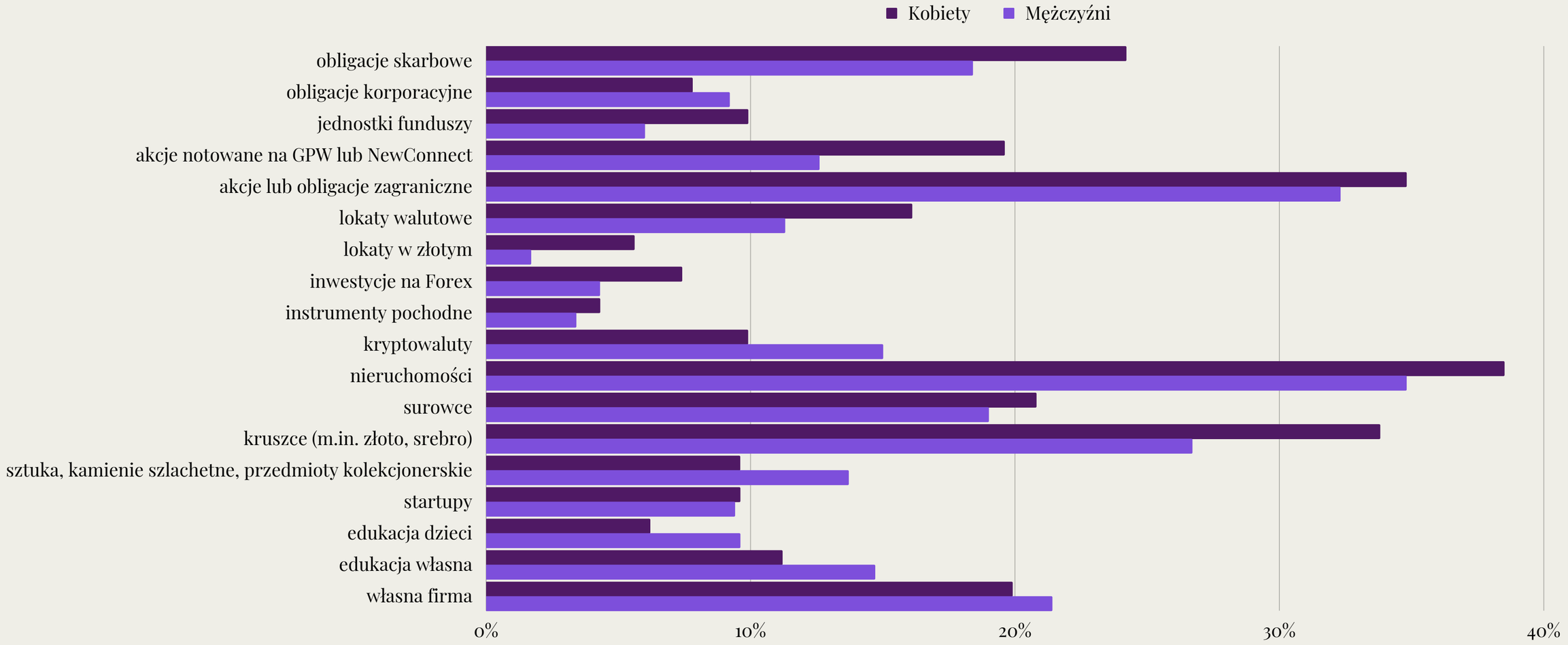
KTÓRE FORMY INWESTOWANIA PREFERUJESZ?



Źródło: opracowanie własne na podstawie wyników badania. Pytanie w ankiecie brzmiało: Które formy inwestowania preferujesz?

© 2023 iKsync

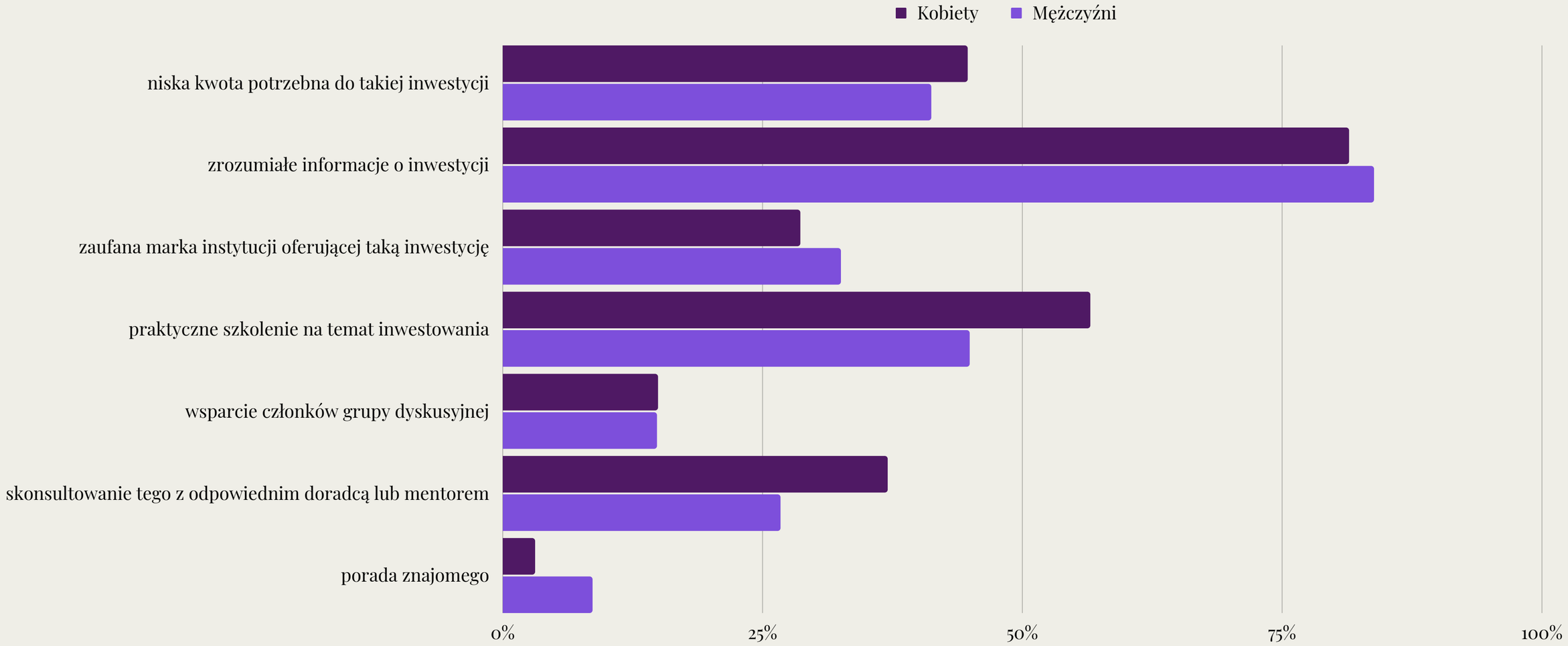
KTÓRE PRZEDMIOTY INWESTYCJI (NIE POSIADANE JESZCZE) BYŁ(A)BYŚ SKŁONNY(A) W PIERWSZEJ KOLEJNOŚCI DODAĆ DO POSIADANEGO JUŻ PORTFELA INWESTYCYJNEGO?



Źródło: opracowanie własne na podstawie wyników badania. Pytanie w ankiecie brzmiało: Które przedmioty inwestycji (nie posiadane jeszcze) był(a)byś skłonny(a) w pierwszej kolejności DODAĆ do posiadanego już portfela inwestycyjnego? (Wskaż wszystkie właściwe odpowiedzi)

© 2023 iKsync

CO SKŁONIŁOBY CIĘ DO ROZPOCZĘCIA INWESTYCJI W NIEZNANY DOTĄD INSTRUMENT INWESTYCYJNY?



Źródło: opracowanie własne na podstawie wyników badania. Pytanie w ankiecie brzmiało: Co skłoniłoby Cię do rozpoczęcia inwestycji w nieznany dotąd instrument inwestycyjny? (Wskaż maksymalnie 3 najważniejsze odpowiedzi)

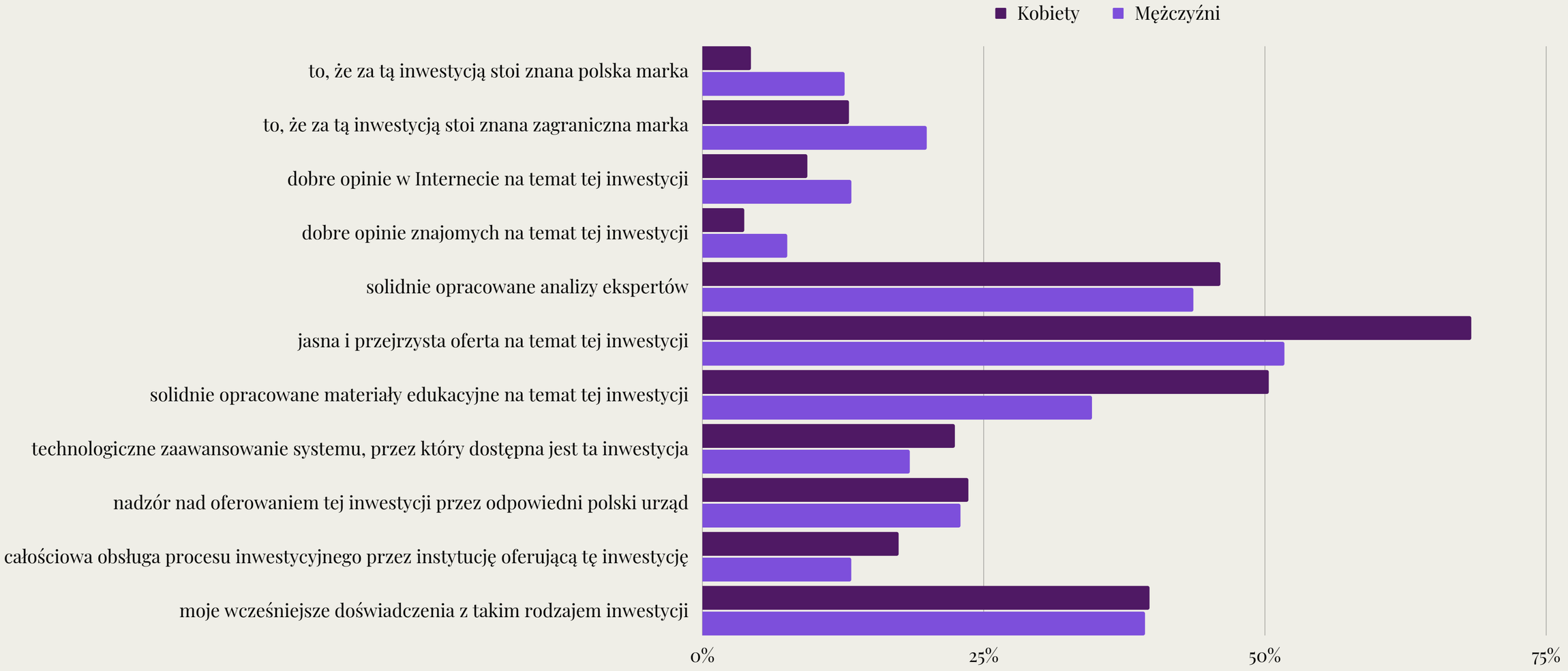
© 2023 iKsync

WYBIERZ STWIERDZENIE DOTYCZĄCE PRACOWNICZYCH PLANÓW KAPITAŁOWYCH, Z KTÓRYM NAJBARDZIEJ SIĘ ZGADZASZ.

Źródło: opracowanie własne na podstawie wyników badania. Pytanie w ankiecie brzmiało: Wybierz stwierdzenia dotyczące Pracowniczych Planów Kapitałowych, z którym najbardziej się zgadzasz. (Wskaż jedną odpowiedź)

© 2023 iKsync

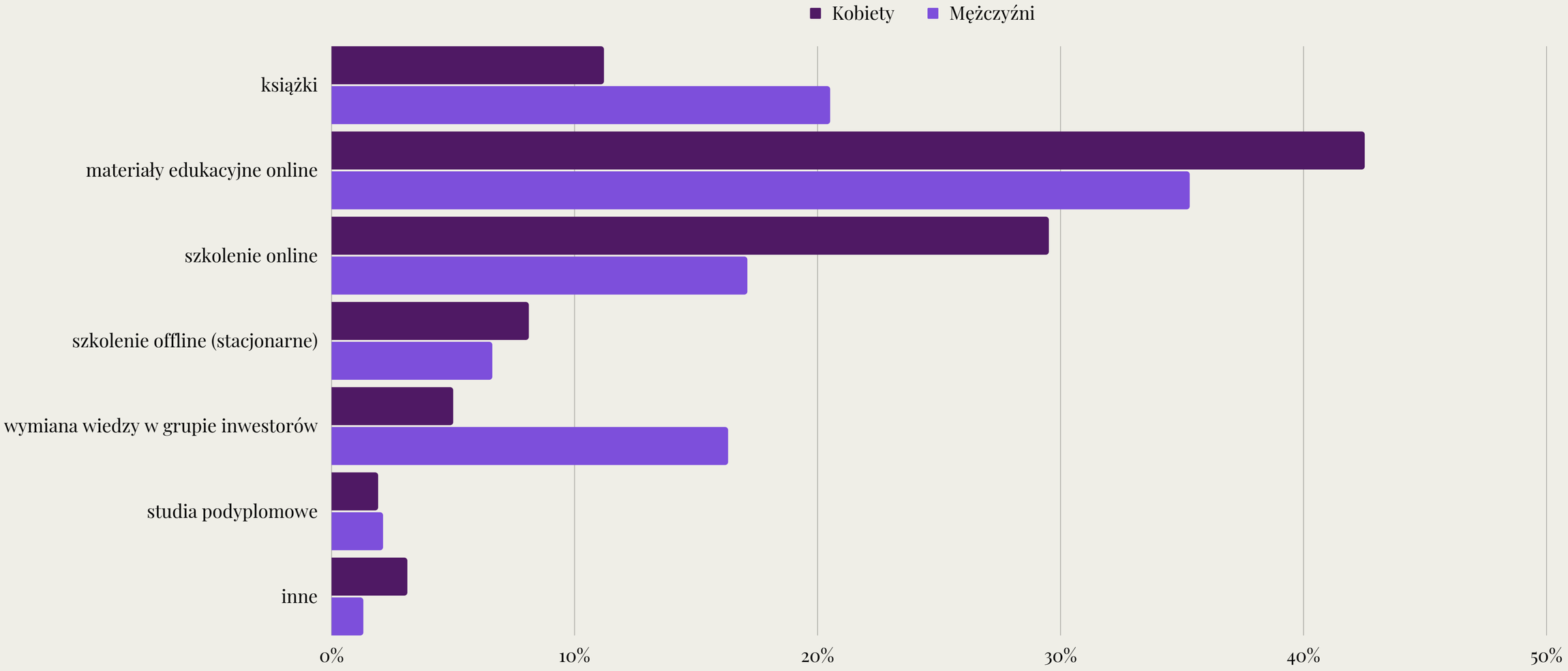
CO NAJBARDZIEJ PRZYCZYNIA SIĘ DO TWOJEGO ZAUFANIA DO DANEGO RODZAJU INWESTYCJI?



Źródło: opracowanie własne na podstawie wyników badania. Pytanie w ankiecie brzmiało: Co najbardziej przyczynia się do Twojego zaufania dla danego rodzaju inwestycji? (Wskaż maksymalnie 3 odpowiedzi)

© 2023 iKsync

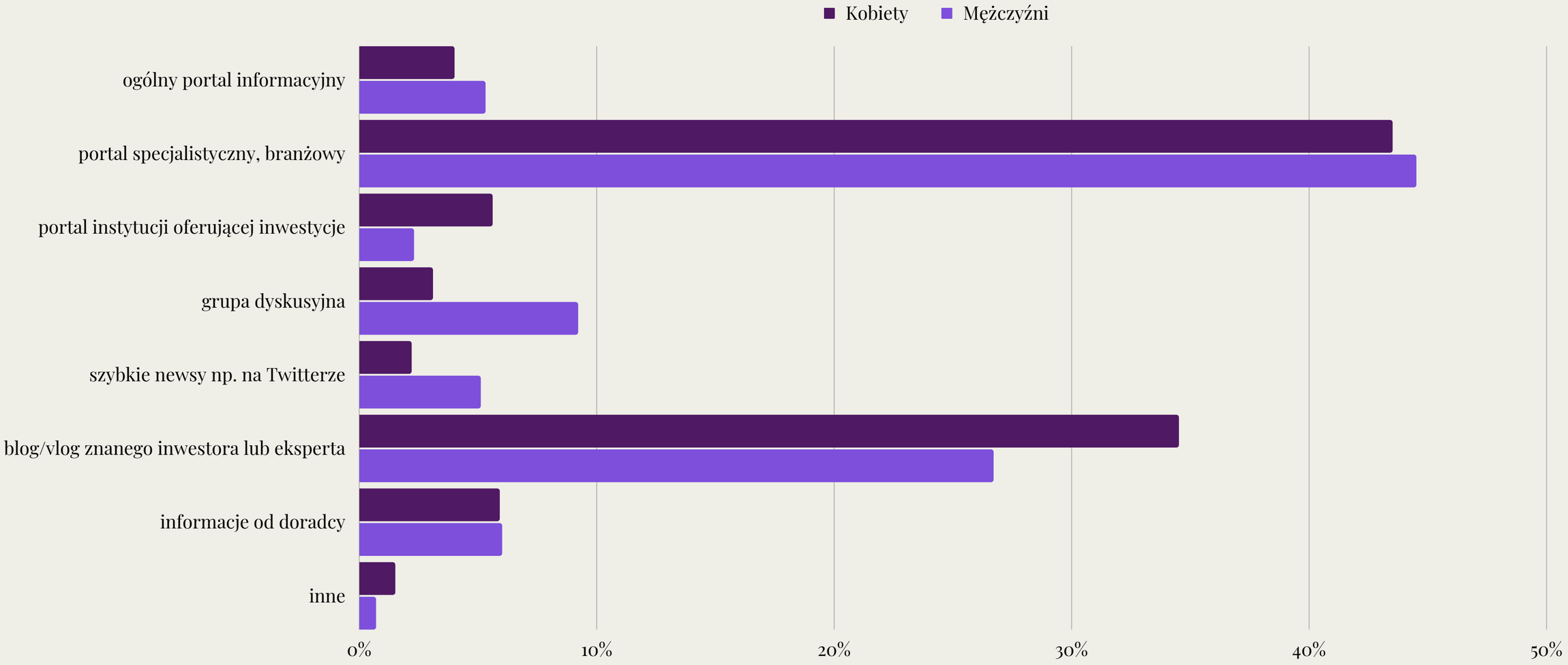
JAKI FORMAT EDUKACJI INWESTYCYJNEJ UWAŻASZ ZA NAJLEPSZY DO ZDOBYCIA PRAKTYCZNEJ WIEDZY INWESTYCYJNEJ?



Źródło: opracowanie własne na podstawie wyników badania. Pytanie w ankiecie brzmiało: Jaki format edukacji inwestycyjnej uważasz za najlepszy do zdobycia praktycznej wiedzy inwestycyjnej? (Wskaż jedną odpowiedź.)

© 2023 iKsync

JAKI TYP ŹRÓDEŁ INFORMACJI NA TEMAT INWESTOWANIA JEST DLA CIEBIE NAJBARDZIEJ ODPOWIEDNI?



Źródło: opracowanie własne na podstawie wyników badania. Pytanie w ankiecie brzmiało: Jaki typ źródeł informacji na temat inwestowania jest dla Ciebie najbardziej odpowiedni? (Wskaż jedną odpowiedź.)

© 2023 iKsync

WOMEN INVEST

Mamy wpływ

NASZE BADANIA I OBSERWACJE MAJĄ WPŁYW NA EDUKACJĘ, EFEKTEM JEST MIĘDZY INNYMI WOMEN INVEST.

Więcej: www.womeninvest.eu

ORGANIZATORZY: IKSYNC, GIRLS MONEY CLUB, INVEST CUFFS FUNDACJA

POLAK inwestor

Dziękujemy za lekturę.

I ZAPRASZAMY PO WIEDZĘ
O POSTAWACH FINANSOWYCH I INWESTYCYJNYCH
KONSUMENTÓW I PRZEDSIĘBIORCÓW

POLAK
inwestor

iKsync.com

Twój Partner w wymagających badaniach i optymalizacji sprzedaży

BADANIA RYNKU I KLIENTA, OPTYMALIZACJA SPRZEDAŻY, STRATEGIE CENOWE
SPECJALIZACJA BRANŻOWA: FINANCE & TECH

iksync.com
contact@iksync.com

POLAK inwestor