

understanding why








INMAS

ERSTE 
Group

Tema je novac

Srbija

Avgust 2024.

 Naručilac	 ERSTE  Erste Grupa Group
 Cilj istraživanja	<p>Izveštaj prikazuje rezultate Istraživanja o štednji u Srbiji 2024. godine 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, Rumuniji. Rezultati iz tih zemalja su predstavljeni u odvojenim izveštajima.</p>
 Metod	<p>Telefonski razgovori, obuhvaćena cela zemlja Reprezentativan za populaciju koja može da koristi bankarske usluge, stariju od 15 godina</p>
 Uzorak	<p>Sproveden je ukupno 501 razgovor.</p>
 Vreme	<p>Razgovori su se odvijali u julu i avgustu 2024. godine. Trend cifre prikazuju kretanja u poređenju s prethodnim istraživanjima u leto 2023, 2022, 2021. i 2020. godine.</p>



Razvoj finansijske situacije



Ostavljanje novca na stranu



Znanje o finansijskim temama



Investicioni proizvodi

Razvoj finansijske situacije



- Promena finansijske situacije u poslednjih 2-3 godine
- Obim smanjenja lične potrošnje

Promena finansijske situacije u poslednjih 2-3 godine

Baza: Opšta populacija u Srbiji starija od 15 godina (n=501)

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

Poboljšala



17%

Ostala ista



32%

Pogoršala



48%

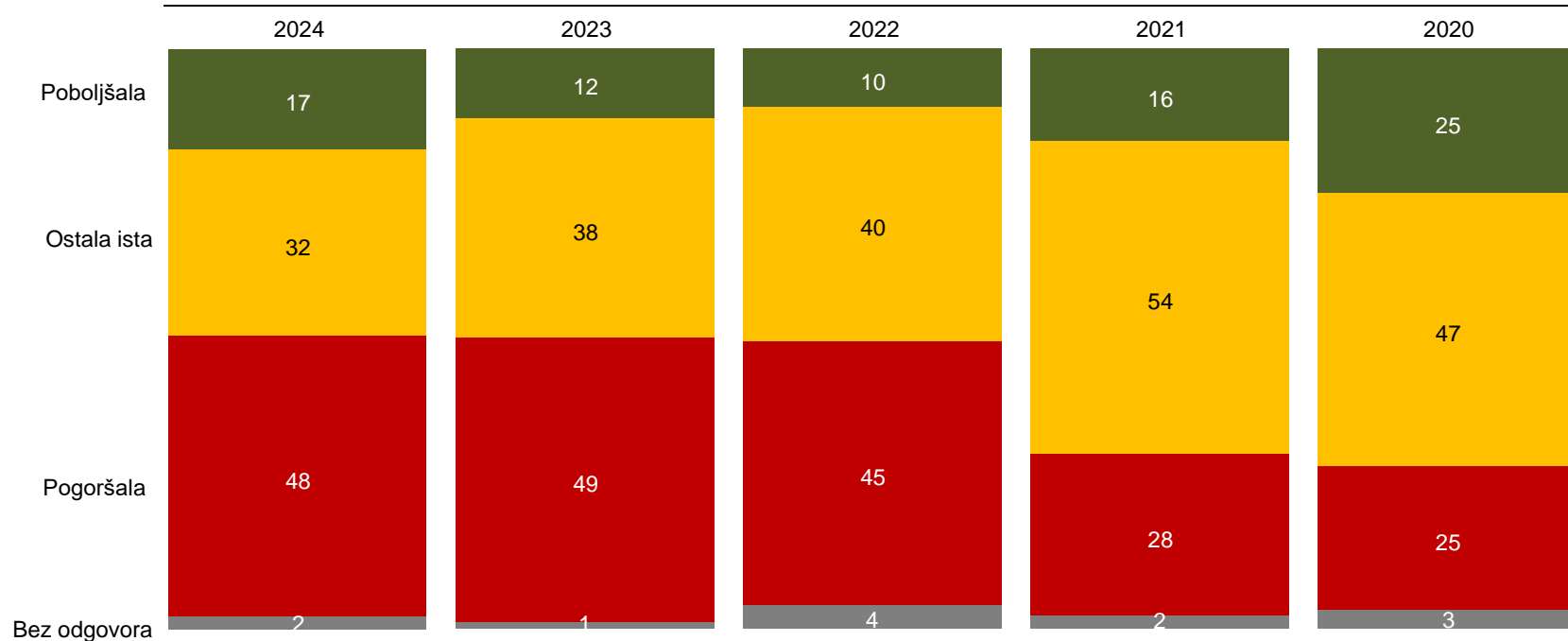
Promena finansijske situacije u poslednjih 2-3 godine, trend

Baza: Opšta populacija u Srbiji starija od 15 godina

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

Finansijska situacija u proteklih 2 – 3 godine se -

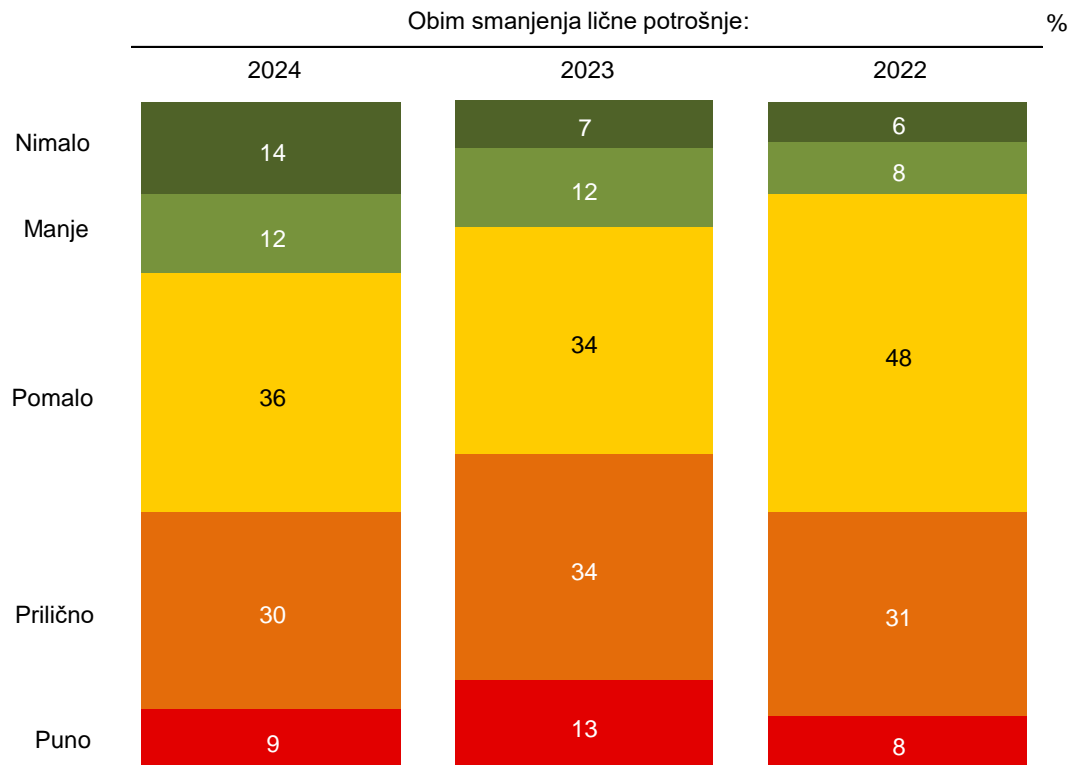
%



Obim smanjenja lične potrošnje, trend

Baza: Opšta populacija u Srbiji starija od 15 godina

Pitanje 16: „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 -“



Ostavljanje novca na stranu

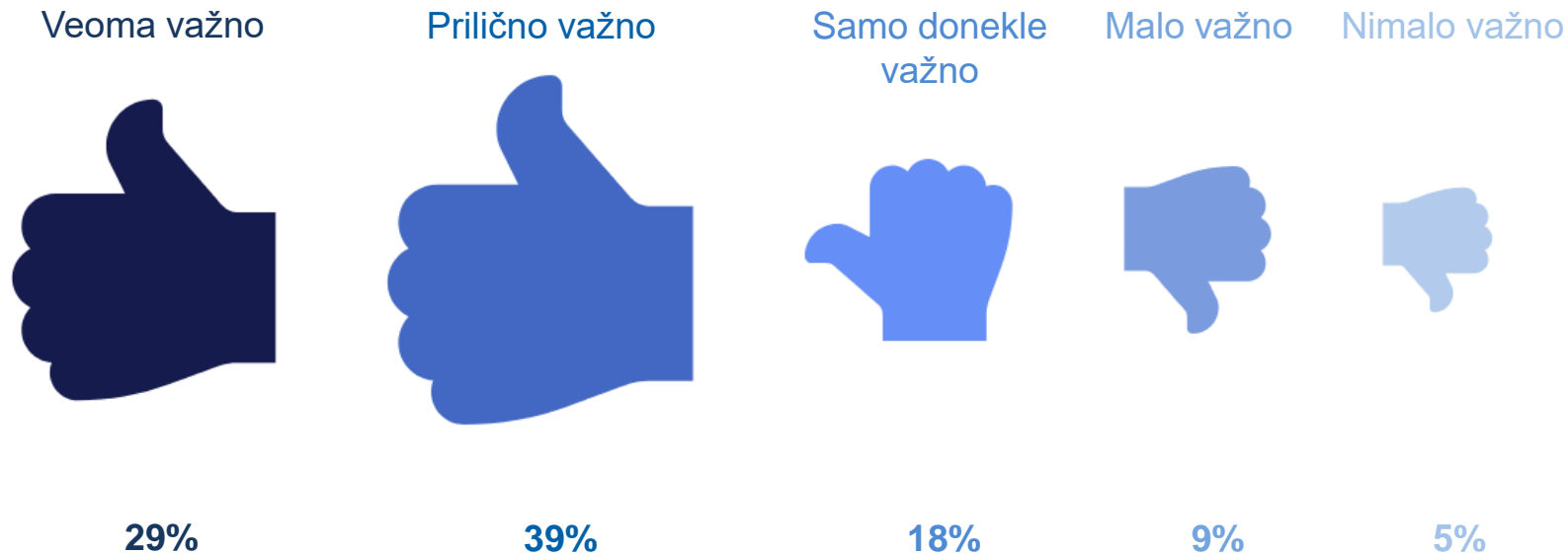


- Važnost ostavljanja novca na stranu
- Korišćenje štednih / investicionih proizvoda
- Mesečno ušteđena/uložena suma
- Nivo zadovoljstva
- Lična motivacija za štednju / ulaganje

Važnost ostavljanja novca na stranu

Baza: Opšta populacija u Srbiji starija od 15 godina (n=501)

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



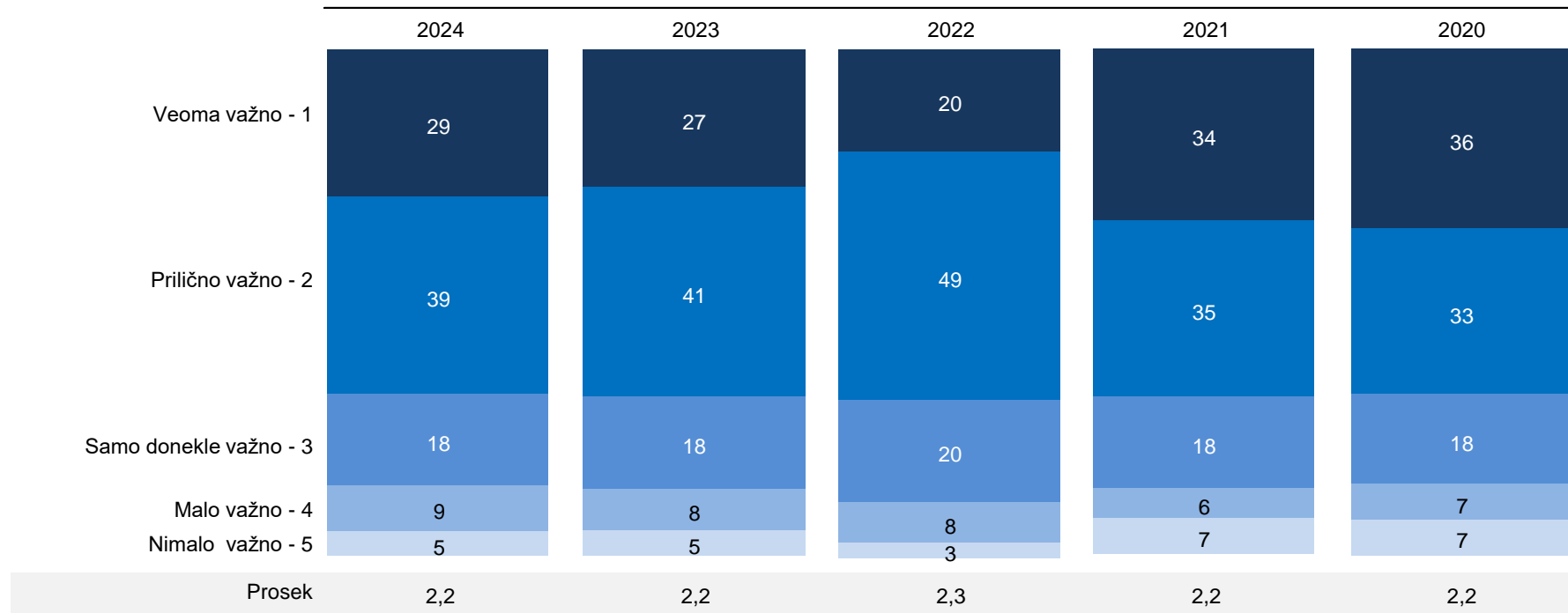
Važnost ostavljanja novca na stranu, trend

Baza: Opšta populacija u Srbiji starija od 15 godina

Pitanje 1: „Kao prvo, 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

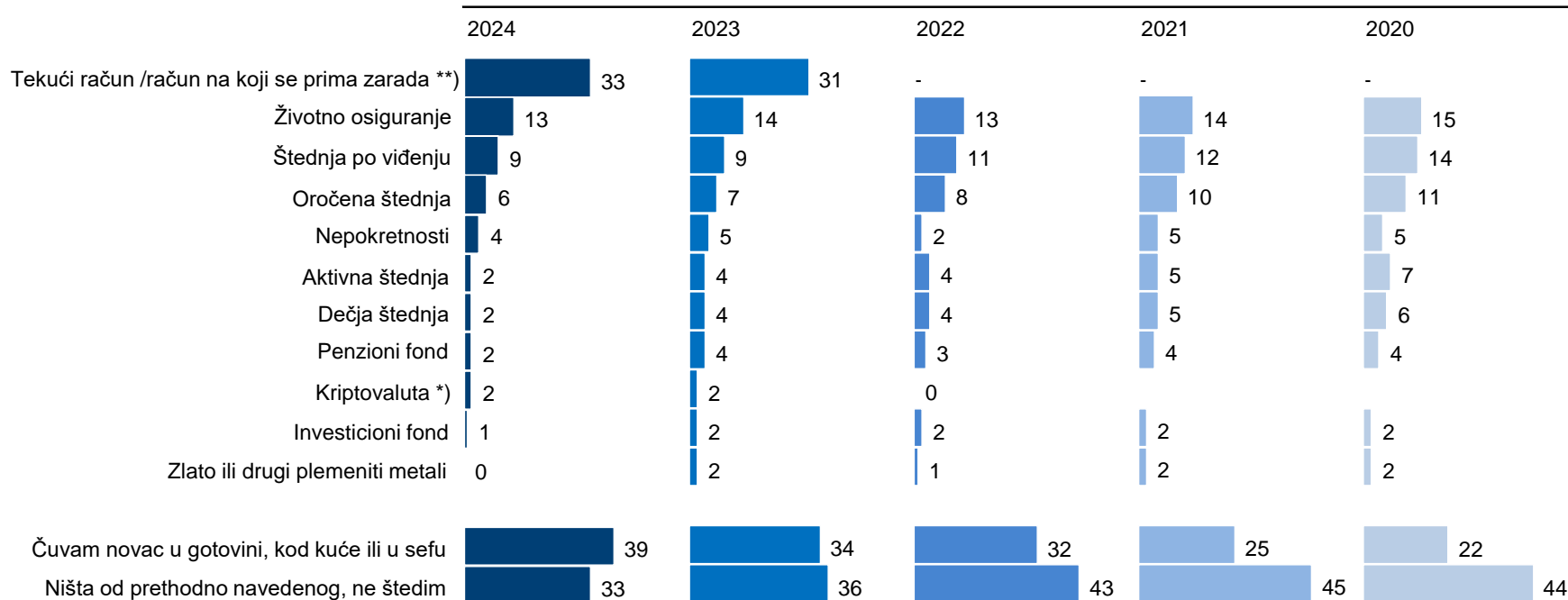
Baza: Opšta populacija u Srbiji starija od 15 godina

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

Pitanje 3: „Da li stvarno ostavljate novac koji biste želeli da uštedite na računu na koji primete platu ili tekućem računu tokom dužeg vremenskog perioda?“

Korišćeni štedni / investicioni proizvodi -

%



*) nova stavka uključena 2022. godine

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

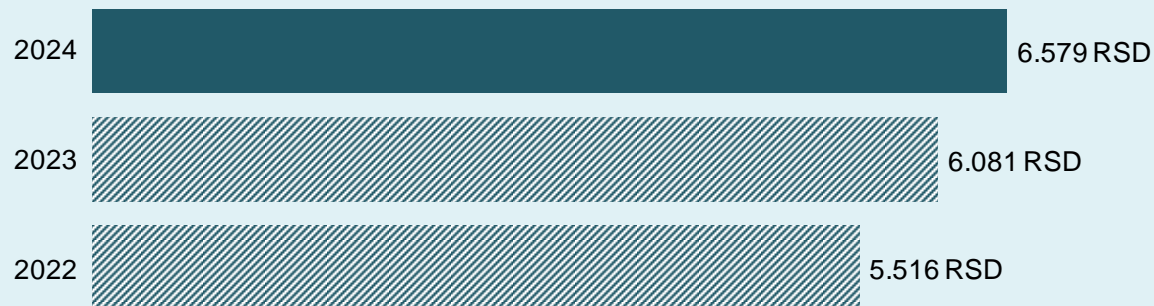
Baza: Štediša (n=330) +)

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



6.579 RSD

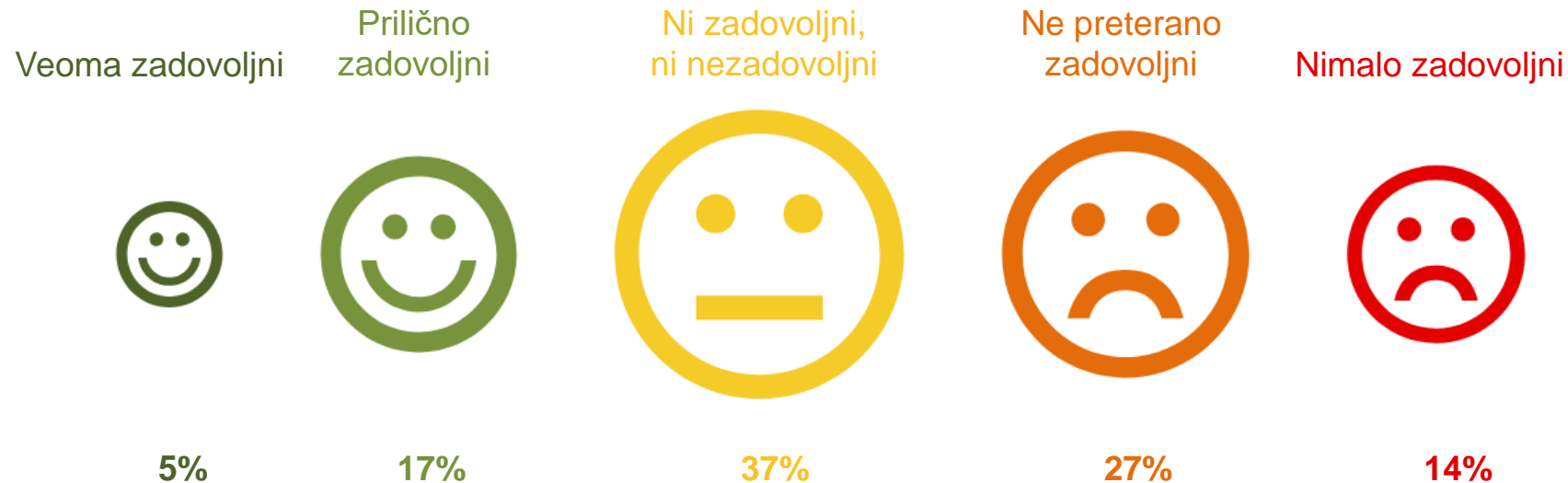
Prosečna mesečna uštedena/uložena suma u 2024.



+) Napomena: Definicija štediša od 2023. uključuje lica koja štede putem tekućih računa / računa na koji primaju zaradu

Baza: Štediša (n=330)

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



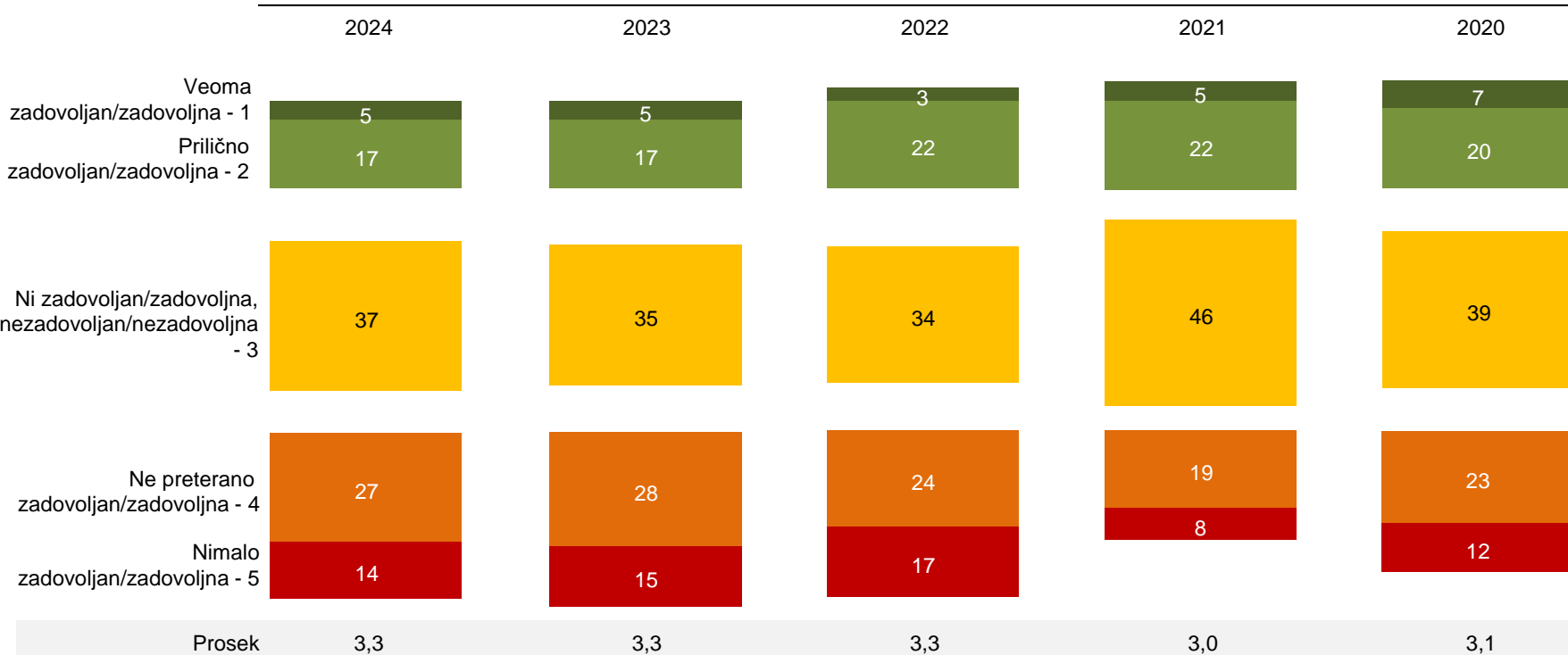
Nivo zadovoljstva trenutnim iznosom štednje / ulaganja, trend

Baza: Štediše +)

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

Trenutnim iznosom štednje / ulaganja sam -

%



+) Napomena: Definicija štediša od 2023. uključuje lica koja štede putem tekućih računa / računa na koji primaju zaradu

Baza: Štediške (n=330)

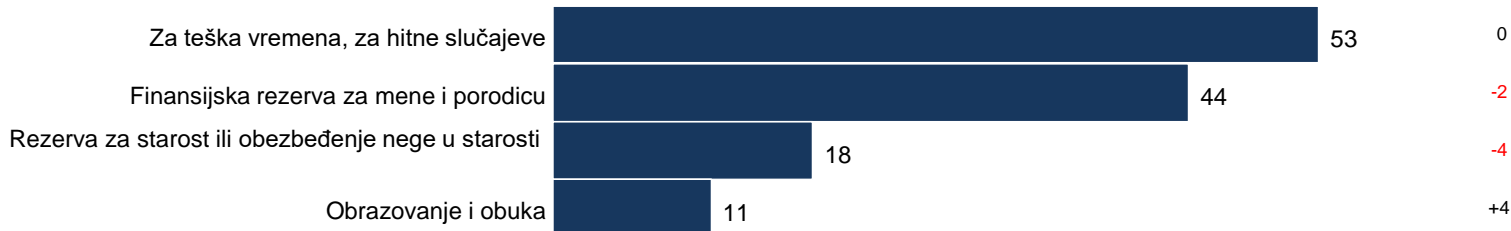
Pitanje 6: „Sve u svemu, koji je Vaš motiv za štednju ili ulaganje novca? Sada ću Vam pročitati različite moguće motive za ostavljanje novca na stranu. Molim Vas da mi kažete da li je to za Vas lično motiv da štedite ili ulažete novac.“

Lični motiv za štednju / ulaganje - %

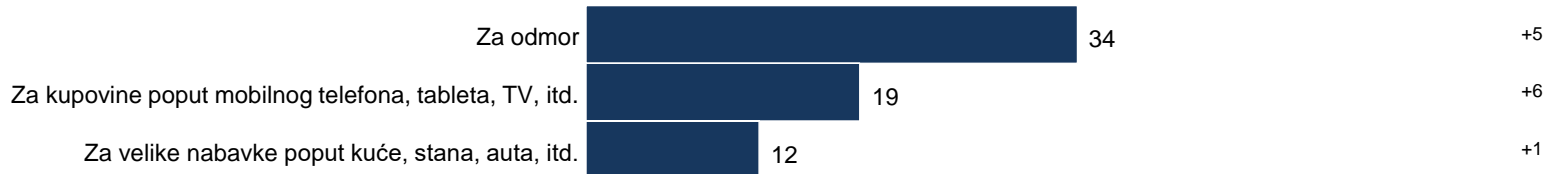
+/- Razlika u odnosu na 2023.

Ukupno
(n=330)

Predostrožnost:



Kupovina:



Znanje o finansijskim temama



- Mišljenje o sopstvenom finansijskom znanju
- Dinamika ažuriranja sopstvenih informacija o finansijskim temama
- Ko je prvenstveno odgovoran za finansijsko obrazovanje

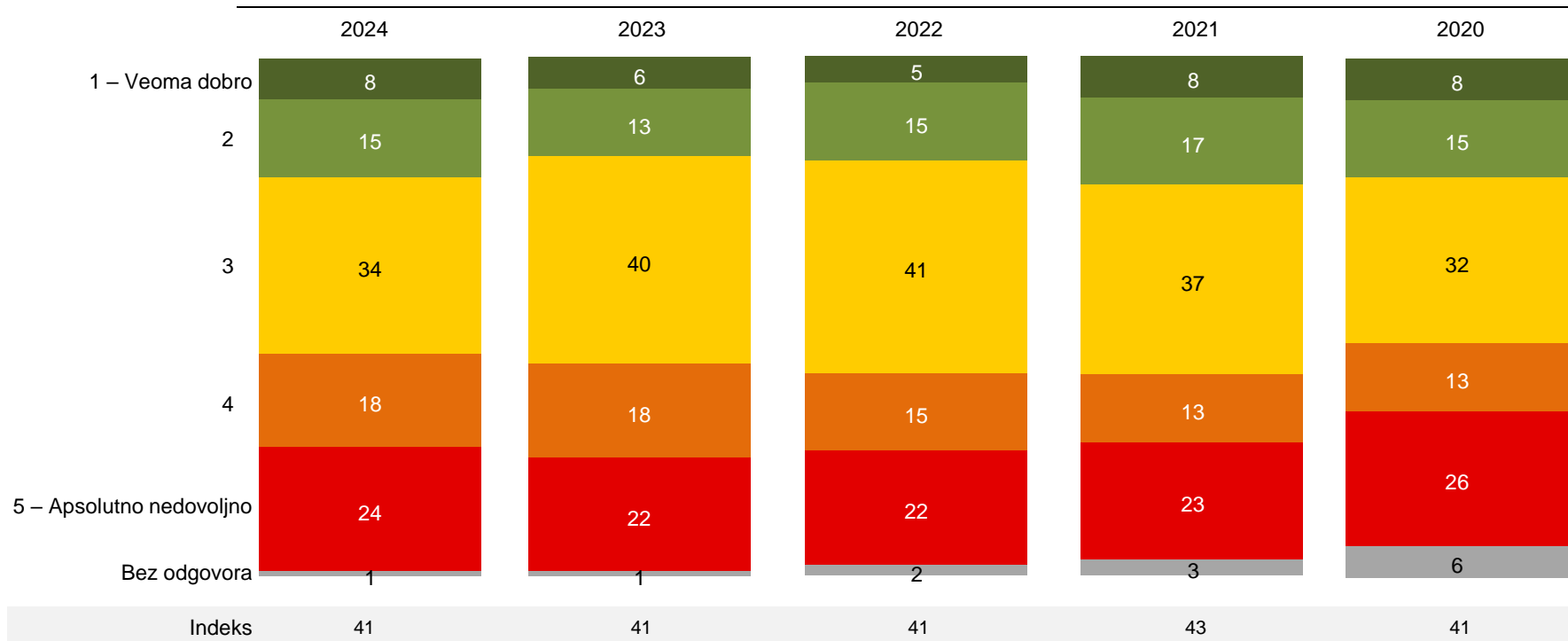
Mišljenje o sopstvenom znanju o finansijskim temama i bankarskim proizvodima, trend

Baza: Opšta populacija u Srbiji starija od 15 godina

Pitanje 12: „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 dobro smatrate da ste informisani o finansijskim temama?

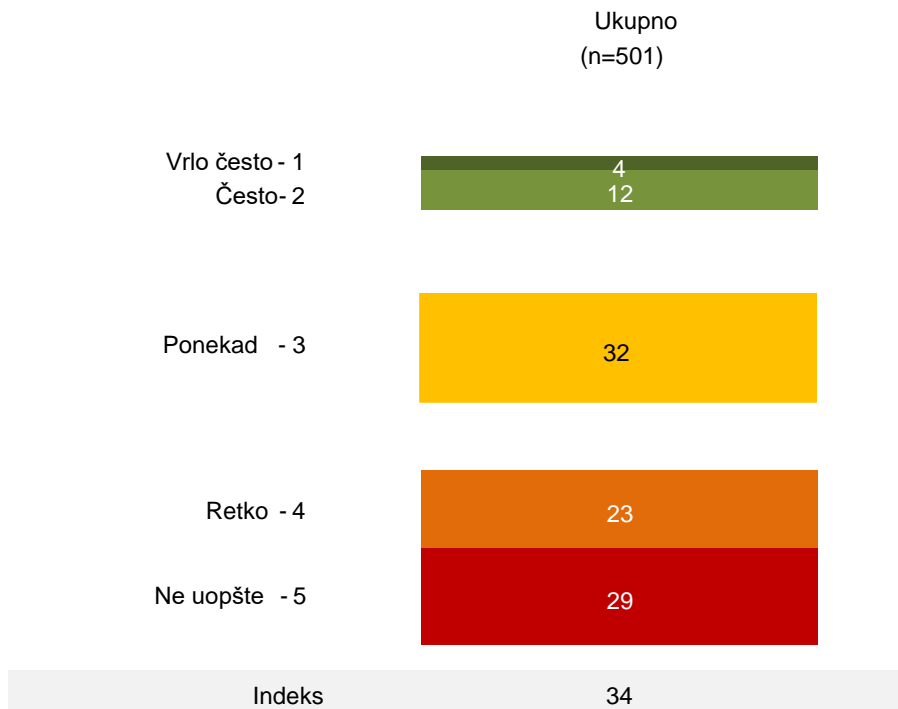
%



Baza: Opšta populacija u Srbiji starija od 15 godina (n=501)

Pitanje 13: „Informacije o finansijskim temama su dostupne putem raznih kanala, kao što su internet, obrazovne platforme, novine, časopisi, itd. Koliko često sami ažurirate sopstveno znanje o finansijskim temama kao što su štednja i investicije, itd.? Da li biste rekli da sami ažurirate sopstvene informacije –“

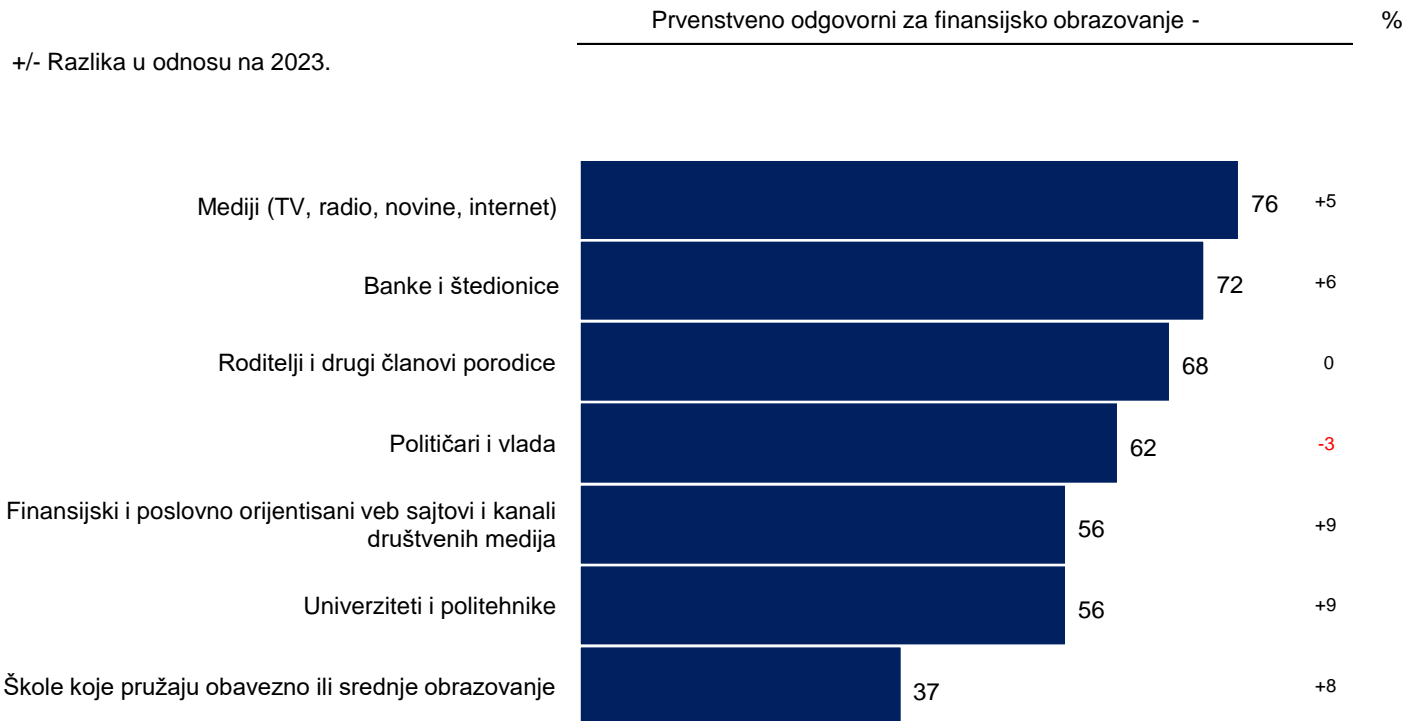
Dinamika ažuriranja sopstvenih informacija o finansijskim temama - %



Ko je prvenstveno odgovoran za finansijsko obrazovanje

Baza: Opšta populacija u Srbiji starija od 15 godina (n=501)

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



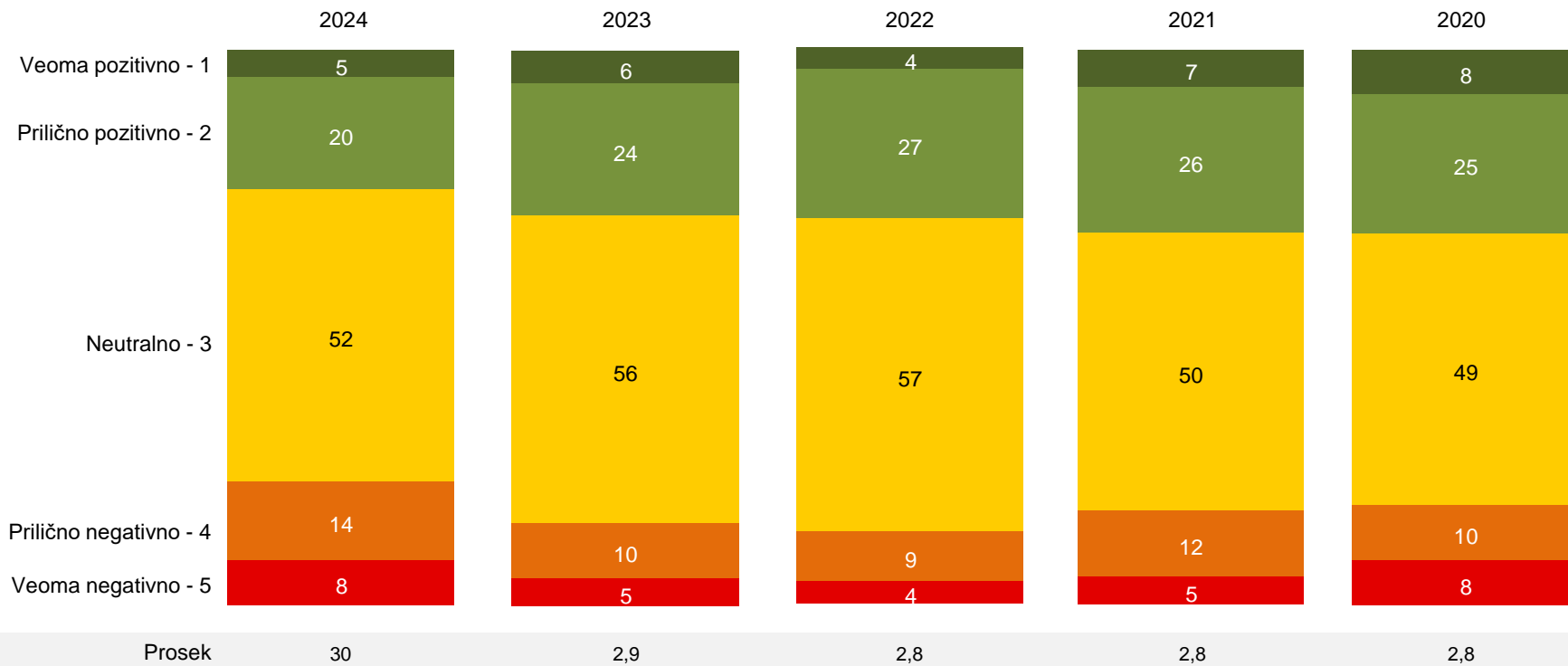
- Stavovi građana o investiranju
- Ocena o investicionim proizvodima
- Svest o postojećim održivim investicionim proizvodima
- Mogućnost investiranja u održive proizvode

Baza: Opšta populacija u Srbiji starija od 15 godina

Pitanje 10: „Koje je Vaše generalno mišljenje o ulaganju novca u akcije, hartije od vrednosti, obveznice, fondove, itd.? Da li je –“

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

%



Ocena o akcijama, investicionim fondovima ili obveznicama

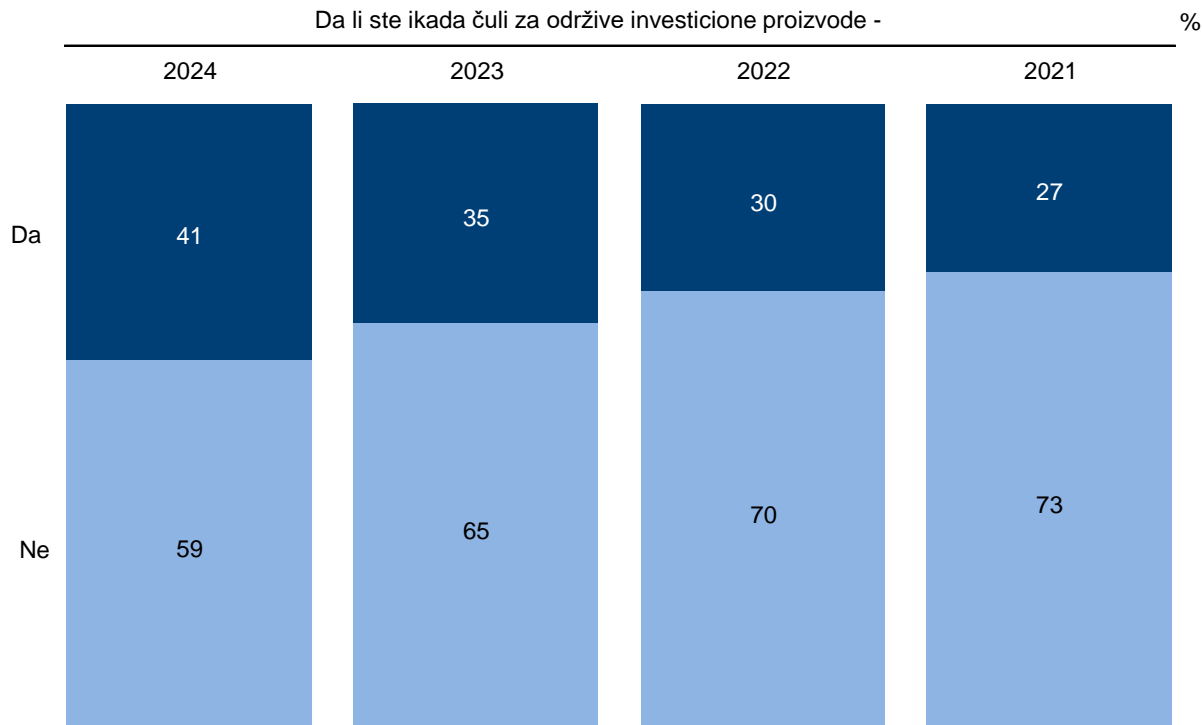
Baza: Opšta populacija u Srbiji starija od 15 godina (n=501)

Pitanje 11: „Koja od sledećih izjava važi za investicione proizvode kao što su akcije, investicioni fondovi ili obveznice, po Vašem mišljenju?“



Baza: Opšta populacija u Srbiji starija od 15 godina

Pitanje 18: „Sada dolazimo do teme održivosti u finansijskom sektoru: Čak i kod investicija i fondova, sve više pažnje se posvećuje održivim aspektima. Ovo se odnosi na one finansijske investicije u kojima su ekološki, društveni i etički kriterijumi odlučujući u izboru investicije. Stoga se investira samo u akcije, obveznice, fondove, itd. kompanija koje odgovorno posluju prema društvu i životnoj sredini. Da li ste čuli ili čitali o ovim posebnim projektima? "



Mogućnost ulaganja novca u održive akcije, hartije od vrednosti, obveznice, fondove, itd, demografija

Baza: Opšta populacija u Srbiji starija od 15 godina (n=501)

Pitanje 19: "Možete li prvenstveno zamisliti da ulažete u održive akcije, hartije od vrednosti, obveznice, fondove, itd?"

Možete li prvenstveno zamisliti da ulažete u održive akcije, hartije od vrednosti, obveznice, fondove, itd

+/- Razlika u odnosu na 2023.

