

Ženy sú pri nakladaní s peniazmi šetrnejšie a konzervatívnejšie

Bratislava, 8. marca 2024 – **Súčasné ženy sú v porovnaní so svojimi mamami a starými mamami finančne nezávislejšie, no pri nakladaní s peniazmi sú stále šetrnejšie a konzervatívnejšie ako muži. Z výsledkov reprezentatívneho výskumu pre finančno-poradenskú spoločnosť Simplea vyplýva, že muži a ženy odlišne reagujú aj na prípadné finančné problémy. Zatiaľ čo muži radšej siahnu do úspor, ženy nemajú problém obrátiť sa so žiadosťou o pomoc na rodinu.**

Ženy 21. storočia chcú byť finančne nezávislé a zabezpečené. Potvrdzujú to aj čísla. Zatiaľ čo sa len 40 % žien z generácie tzv. Baby Boomers (nar. v rokoch 1946 – 1964) považuje za finančne sebestačné, medzi mileniálkami (1981 – 1996) je to až 70 %. Ženy však stále myslia najskôr na finančné zabezpečenie detí a rodiny. *„Klientky – ženy, pre ktoré spravujem ich financie, sa väčšinou sústreďujú na dlhodobejšie ciele a obvykle ich spájajú so svojou rodinou. Typické je sporenie na bývanie a na zabezpečenie kvalitného štúdia pre deti. Ženy si často začnú sporiť na dôchodok až vtedy, keď už deti odídu z domu,“* hovorí **Jana Počarovská, finančná poradkyňa zo spoločnosti Simplea a majiteľka Simplea Pointu v Bratislave – Karlovej Vsi.**

Z reprezentatívneho prieskumu, ktorý pre spoločnosť Simplea v auguste minulého roka realizovala na tisíce opýtaných vo veku 18 – 65 rokov agentúra MindBridge Consulting vyplynul ešte jeden dôležitý rozdiel medzi ženami a mužmi súvisiaci s financiami. Respondenti odpovedali aj na otázku: Akú najmenšiu sumu by podľa vás mali mať ľudia podobní vám naštrenú pred odchodom do dôchodku, aby mali dôchodok bez finančných starostí? *„Polovica opýtaných, ktorí uviedli nejakú sumu, by bola spokojná s úsporou 10 000 eur na dôchodok. Skromnejšie sú v tomto ohľade ženy. Polovici z nich by stačilo 10 000 eur, mužom 20 000,“* dodala Jana Počarovská.

Pokiaľ ide o investovanie, ženy sú konzervatívnejšie ako muži. *„Naše klientky si vyberajú investovanie s nižšou mierou rizika a neboja sa poradiť s odborníkom. Presnejšie s odborníčkou. Ženy*

sa rady radia s finančnými poradkyňami – ženami,“ hovorí Jana Počarovská. Na základe svojej 14-ročnej skúsenosti dodáva, že ženy – investorky majú zvyčajne menej času na finančné rozhodnutia, ale na rozdiel od mužov vítajú pravidelné informácie o stave svojich financií i o prípadných novinkách vo finančných službách.

Zaujímavosťou je, že ženy mileniálky, ale už aj mladé ženy z generácie Zoomers (vo veku od 18 do 35 rokov) už investovali viac ako ich rovesníci – muži. Podľa štúdie americkej spoločnosti Merrill Lynch navyše stúplo percento žien, ktoré investujú aj nad rámec svojho dôchodkového zabezpečenia zo 44 % na 67 % a v skupine mileniálok dokonca na 71 %. *„Zo svojej praxe môžem potvrdiť, že ženy dnes začínajú s investovaním skôr ako naše mamy. Keď sa na mňa klientka obráti, odporúčam jej investovať pravidelne a dlhodobo. Vďaka podpore odborníkov na investície môžu klientky dosiahnuť svoje finančné ciele i finančnú nezávislosť,“* uzavrela **Jana Počarovská zo spoločnosti Simplea.**

O SIMPLEA FINANCIAL SERVICES, S. R. O.

Simplea je súčasťou českej finančnej skupiny Partners, ktorej obrat v roku 2022 prekročil 3,5 miliardy českých korún. Materská spoločnosť Partners je od roku 2009 najväčšou spoločnosťou zaoberajúcou sa finančným plánovaním a sprostredkovaním v Českej republike. Jej tím je tvorený 2 400 finančnými profesionálmi, obsluhujúcimi viac ako šesťstotisíc klientov. Skupina v Českej republike prevádzkuje 150 franšízových poradenských pobočiek, vlastnú životnú poisťovňu Simplea, investičnú spoločnosť Partners IS, realitný fond Trigea a dôchodkovú spoločnosť Rentea. Na Slovensku Simplea pôsobí prostredníctvom siete licencovaných finančných sprostredkovateľov a kamenných franšízových pobočiek Simplea Point. Mediálnu divíziu skupiny na Slovensku zastupuje Next Page Media, prevádzkujúca napríklad server peniaze.sk.

Kontakty pre médiá:

Andrea Krajniakova

Account Director

+421 905 203 353

simplea@arthurmedia.sk