



08/2021

VÝZKUM

# reprezentativní výzkum dospělé populace ČR

Jak na domácnosti finančně dopadl Covid-19? Jak se lidé staví k bydlení – nákupu nemovitosti? Postoj ke spoření a k podílovým fondům?

**Název projektu:** Den finanční gramotnosti 2021

**Cíl projektu:** zjistit, jak se domácností dotkl Covid-19 z hlediska finančního dopadu na hospodaření domácnosti, případné financování dopadu, jak by domácnosti řešily silný střednědobý výpadek v příjmech, obavy ze ztráty zaměstnání, téma bydlení, postoj ke spoření, vnímání podílových fondů

**Region:** ČR

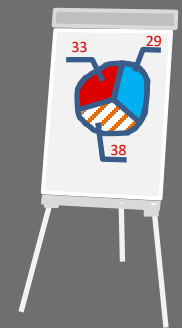
**Metoda:** CAWI

**Cílová osoba:** reprezentativní výběr obyvatel ČR ve věku 18-70 let

**Velikost vzorku:** n = 1 000

**Termín sběru dat:** 17.-22.8.2021  
srovnání témat Finance domácnosti v době Covidu s výzkumem realizovaným 21.-28.8.2020

# VÝSLEDKY





%, n = 1 000, 18-70 let, reprezentativně ČR,  
CAWI, 17.8.-22.8.2021

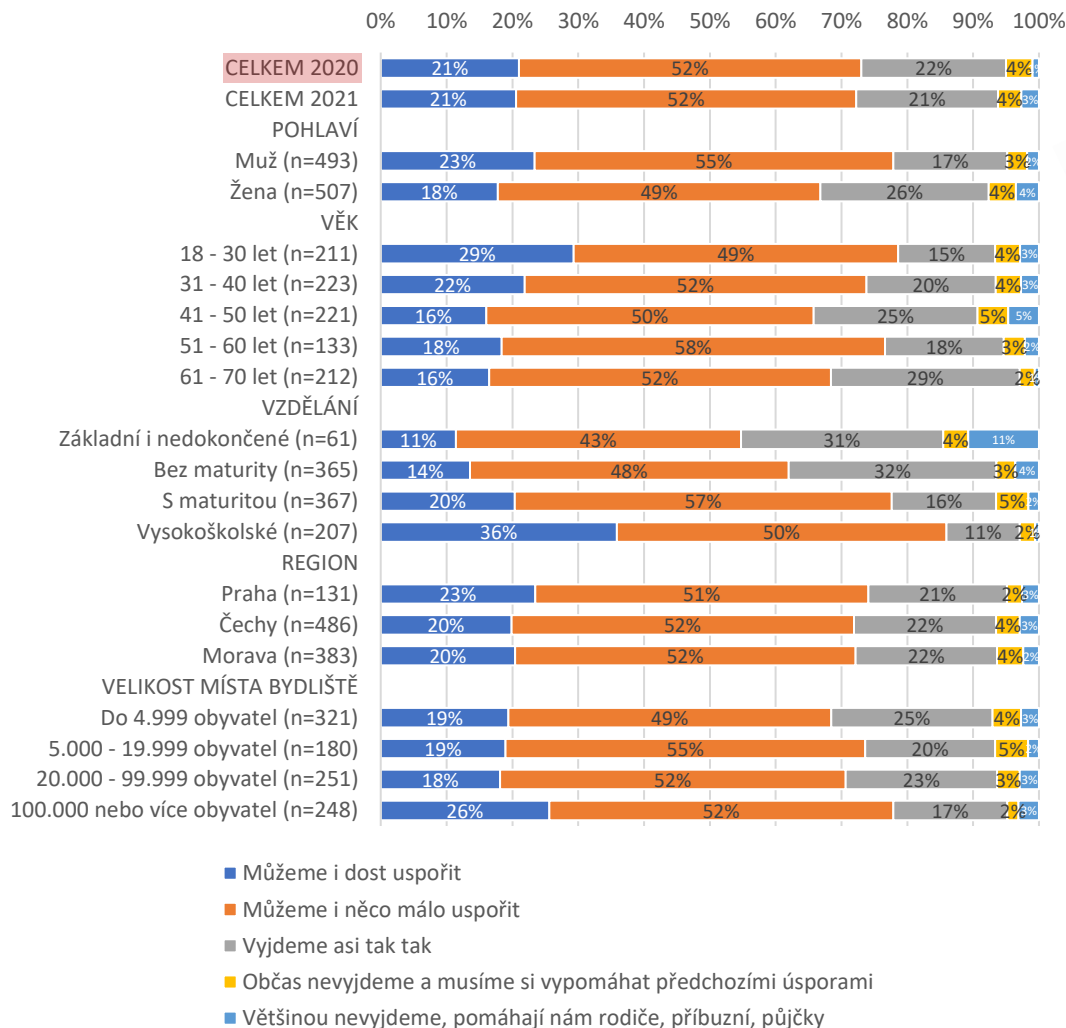
# Finance domácnosti v době Covidu



Základ: n = 1000, ČR 18-70 let

%

Q3. Jak byste zhodnotil/a finanční situaci Vaší domácnosti?



**Mladí lidé 18-30 let** a lidé s **VŠ vzděláním**, lidé s **vyššími příjmy** častěji mohou vytvářet úspory.



**Vyšší příjmy** a možnost vytvářet úspory zároveň znamená, že lidé mají také vytvořené **častěji rezervy** pro případy, kdy by došlo k nečekaným **výpadkům příjmu**.



Spotřebování předchozích naspořených prostředků, nebo dokonce půjčování si na běžný provoz, na běžné výdaje, je otázkou **6 %** dotázaných **respondentů**.

Báze: Všichni respondenti (n=1000)

**Více než ¼ domácností nevytváří úspory z měsíčního hospodaření**



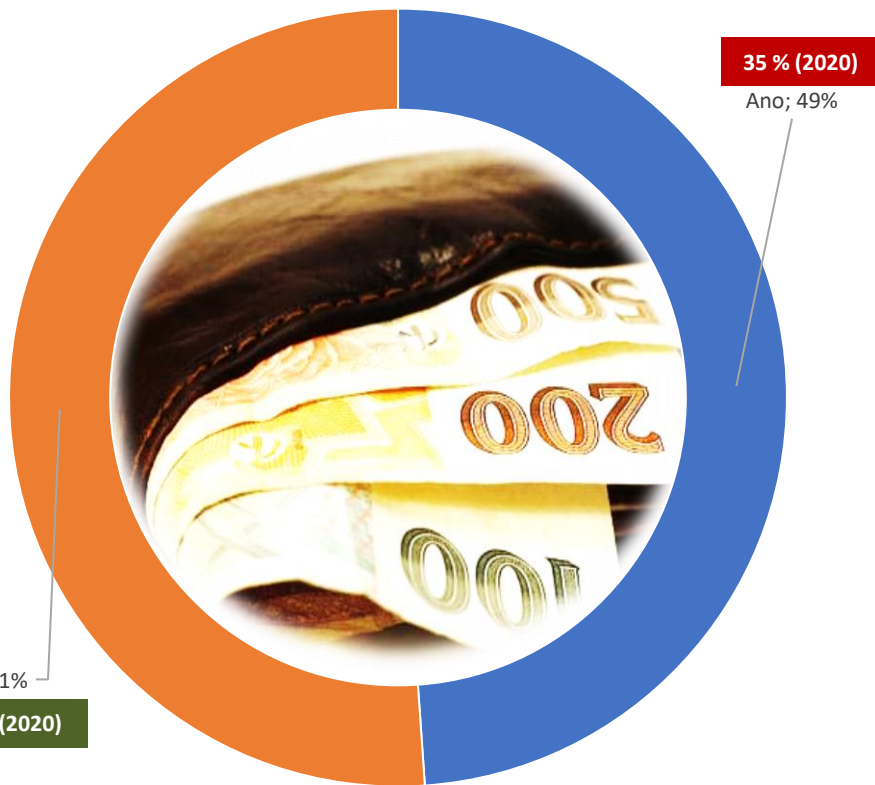
Základ: n = 1000, ČR 18-70 let

%

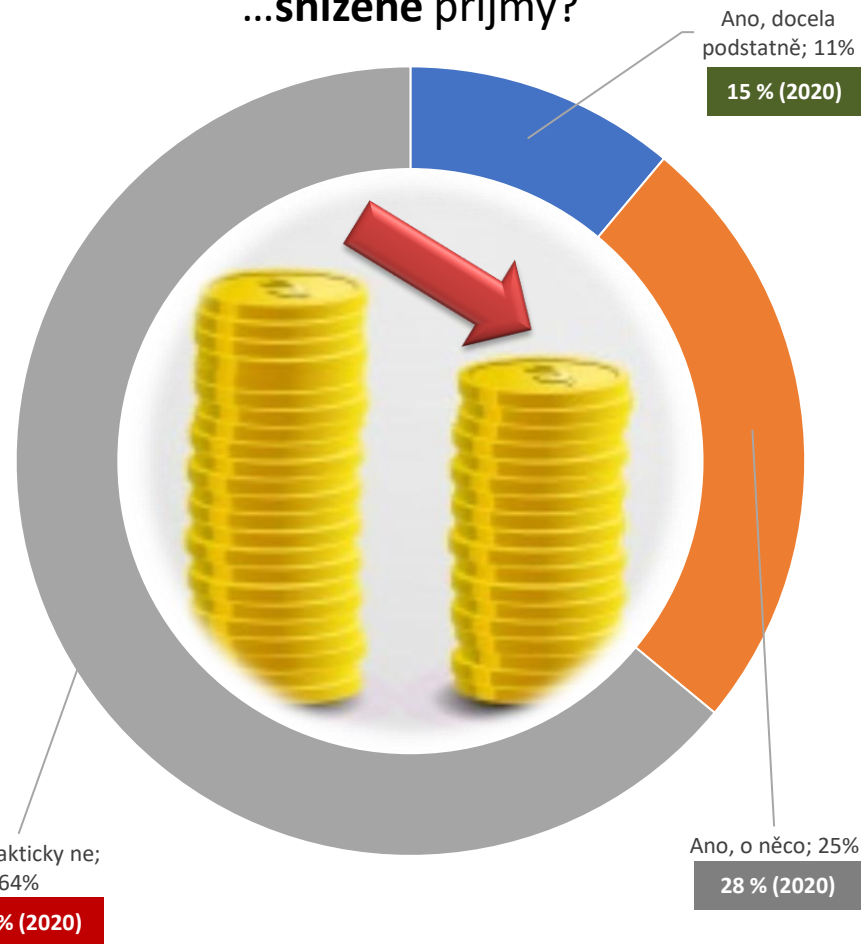
Q4. Měla Vaše domácnost v souvislosti s celostátními opatřeními kvůli covid-19 v **letošním roce** nějaké **výdaje**, které by jinak neměla?

Q6. A měla Vaše domácnost v souvislosti s celostátními opatřeními kvůli covid-19 letos nějak **snížené, omezené příjmy**?

### ...zvýšené výdaje?



### ...snížené příjmy?



Báze: Všichni respondenti (n=1000)

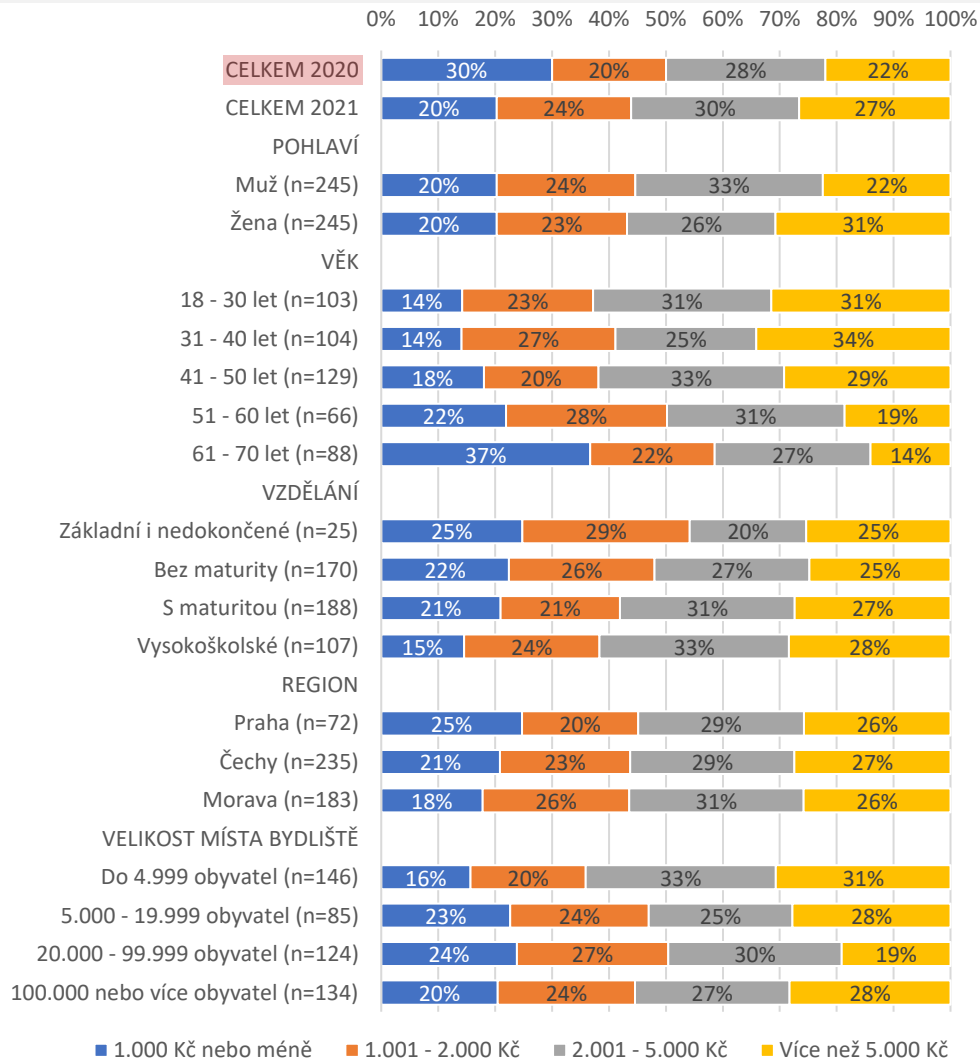
Báze: Všichni respondenti (n=1000)

**1/2 domácností měla zvýšené výdaje kvůli COVID-19 a více než 1/3 pak přišla o část příjmu**

Základ: Ti, kteří měli kvůli COVID-19 výdaje (n=489)

%

Q5\_FILTR. A o jakou částku navíc, o kolik korun celkově za toto období roku 2021 asi šlo?



Báze: ti, kteří měli kvůli COVID-19 výdaje (n=489)

průměrný výdaj za Covid-19  
v domácnostech, které měly výdaje:  
**8 602,- Kč**  
7 917,- Kč (2020)



**Necelá polovina domácností**, které měly nějaké **výdaje** spojené s Covid-19, uváděla **výdaje do výše 2 000 Kč**.

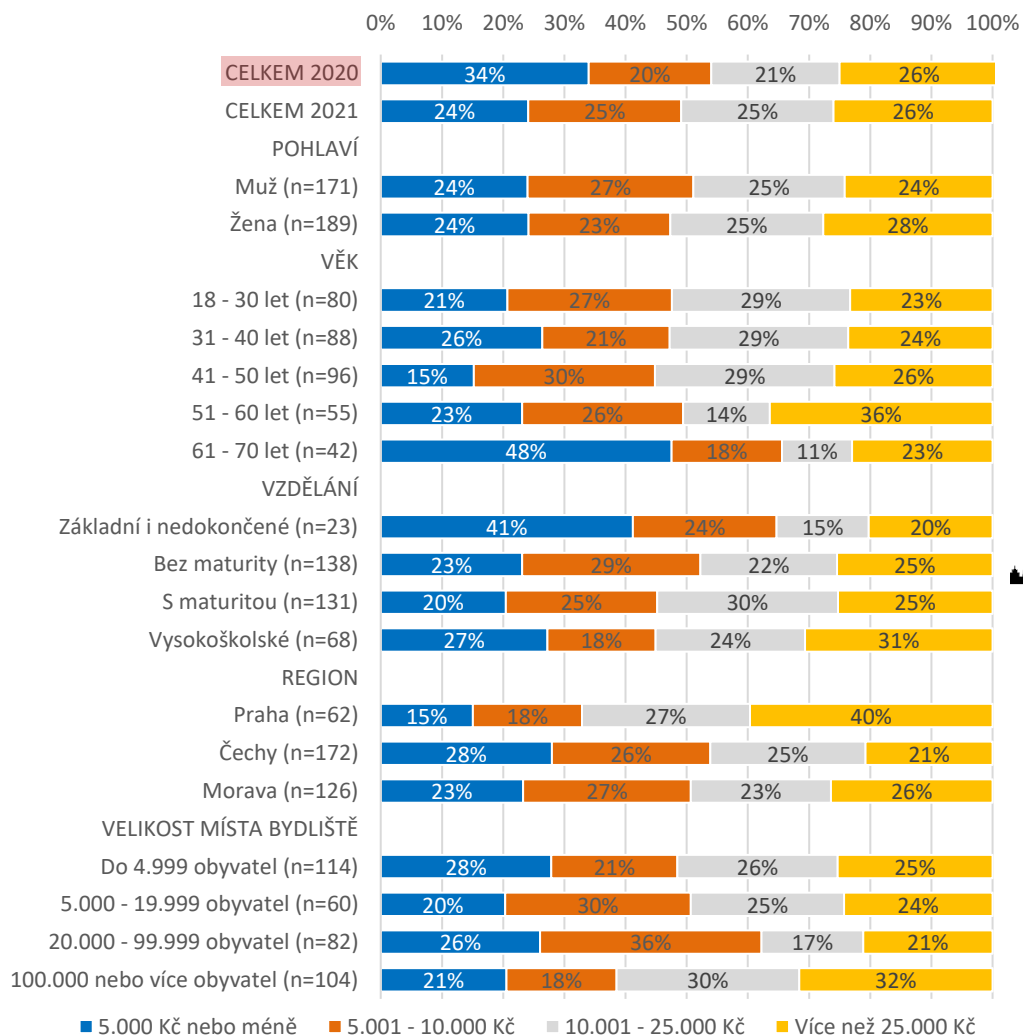


Nejnižší kategorie výdajů (do 1 000 Kč) uváděli zejména **senioři – nepracující důchodci** (37%).

Základ: Ti, kteří v souvislosti s COVID-19 přišli o část příjmů (n=360)

%

Q7\_FILTR. A o jakou částku, o kolik korun letos celkově asi šlo?



Báze: ti, kteří v souvislosti s COVID-19 přišli o část příjmů (n=360)

průměrné celkové omezení příjmu během Covid-19 mezi respondenty, kteří ztrátu příjmu uvedli

**35 948,- Kč**

24 116,- Kč (2020)



Omezení příjmů **do 2 000 Kč** se týká **1/10 domácností**, ale **70 %** domácností se týká výpadek příjmů o více než **10 000 Kč**.



**Vyšší ztráty** z příjmu domácnosti byly uváděné **respondenty z Prahy**



Byla zaznamenána **souvislost mezi výraznými výpadky příjmu** ve spojitosti s epidemií a **mezi vyšší mírou obav ze ztráty zaměstnání**.



Průměrně **nejnižší ztráty zaznamenali senioři** (48 % do 5 000 Kč). Část z nich totiž pobírá starobní důchod a jeho výše dotčená během opatření s Covid-19 nebyla.

**Domácnosti, které kvůli Covid-19 přišly o část příjmu, tratile téměř 36 tisíc korun**



### ...zvýšené výdaje

průměrný výdaj za Covid-19 mezi respondenty, kteří měli výdaje:

**8 602,- Kč**



průměrný výdaj za Covid-19 za všechny respondenty:

**4 206,- Kč**

všichni

### ...snížené příjmy

průměrné celkové omezení příjmu během Covid-19 mezi respondenty, kteří ztrátu příjmu uvedli

**35 948,- Kč**



průměrné celkové omezení příjmu během Covid-19 za všechny dotázané

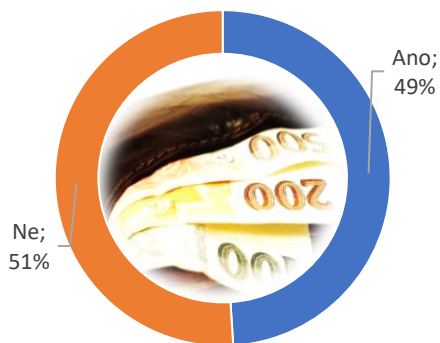
**12 941,- Kč**

všichni

**V průměru jedna česká domácnost  
tratila 17 tisíc korun (13 tisíc 2020)**

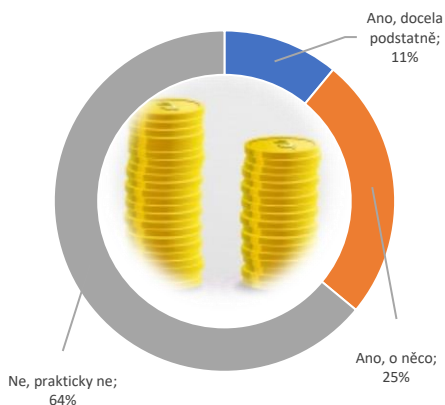
Q4. Měla Vaše domácnost v souvislosti s celostátními opatřeními kvůli covid-19 v letošním roce nějaké výdaje, které by jinak neměla?

### ...zvýšené výdaje?



Báze: Všichni respondenti (n=1000)

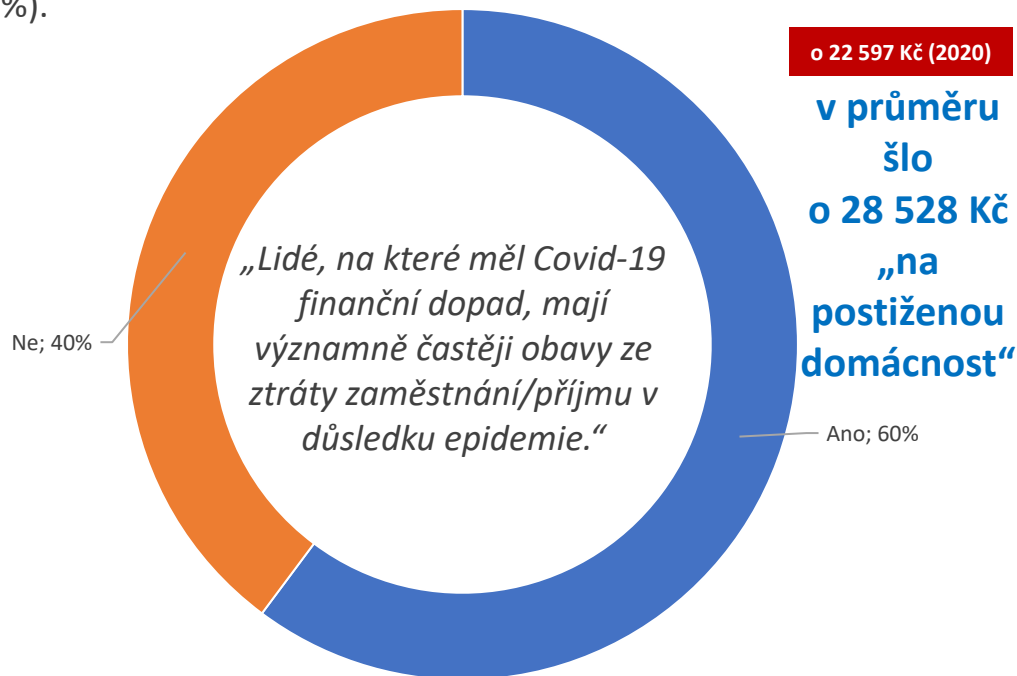
### ...snížené příjmy?



Báze: Všichni respondenti (n=1000)

Častěji se Covid-19 finančně **nedotkl** seniorů (50 %).

### B4B6tsf. Tratili na COVID-19



Častěji měl Covid-19 finanční dopad v Praze (70 %), resp. dalších městech nad 100 tis. obyvatel (68 %). Z dílčích skupin pak na podnikatele (76 %).

Báze: Všichni respondenti (n=1000)

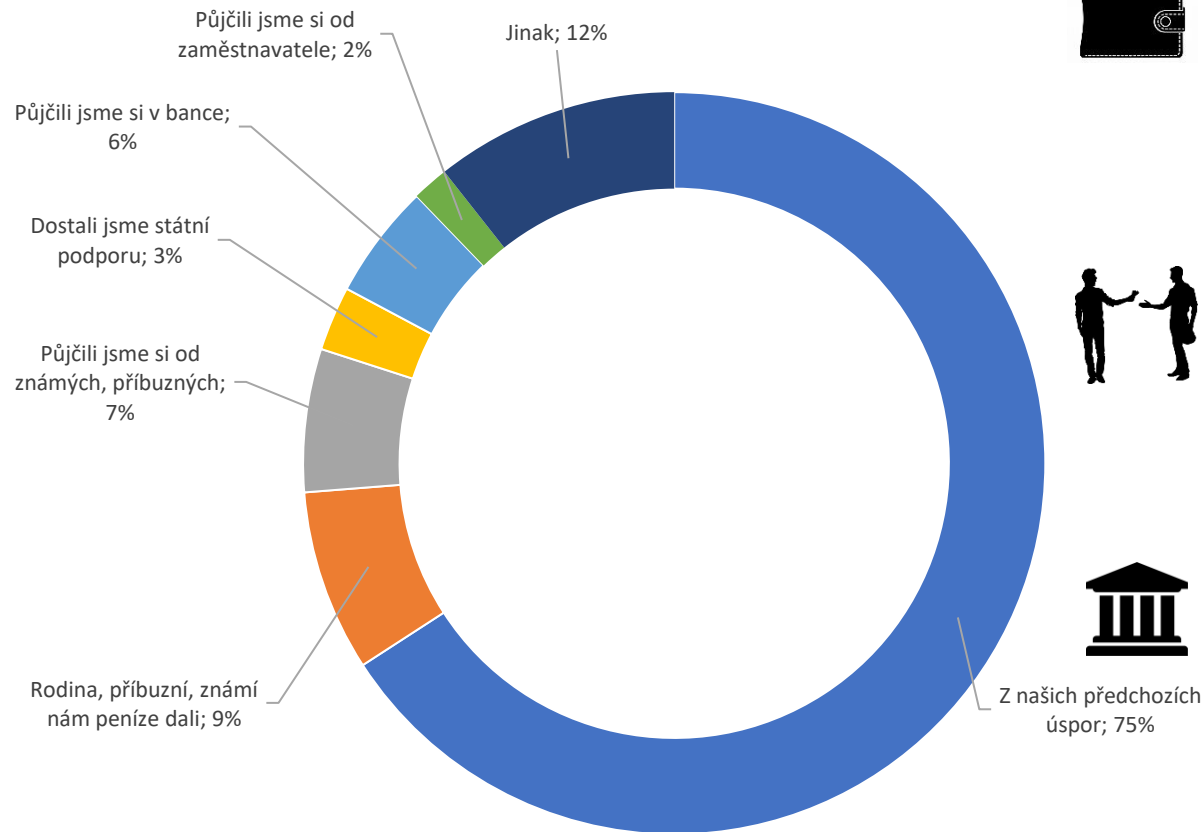
# Covid-19 se finančně dotkl 60 % domácností

Základ: Ti, kteří v souvislosti s COVID-19 přišli o příjmy nebo měli výdaje (n=602)

%

Q8. Uvedl(a) jste, že jste měli nečekané výdaje v souvislosti s opatřeními kvůli covid-19 nebo snížené příjmy. Jak jste tyto zvýšené výdaje, případně nižší příjem v domácnosti nahradili?

2021 = 2020



**¾ respondentů**, kteří uvedli, že na ně dopadly finanční důsledky Covid-19 (ať už šlo o zvýšené výdaje, nebo o ušlou část příjmu), je kompenzovaly z vlastních zdrojů, ze svých **předchozích úspor**.



**Solidarita** okolí, rodiny, příbuzných, známých, přátel, se projevila především tam, kde **vlastní zdroje nestačily**. Uváděli to častěji svobodní, s nižším vzděláním.



**Bankovní půjčka** pak byla **řešením pro 6 %** respondentů.

Báze: ti, kteří v souvislosti s COVID-19 přišli o příjmy nebo měli výdaje (n=602)

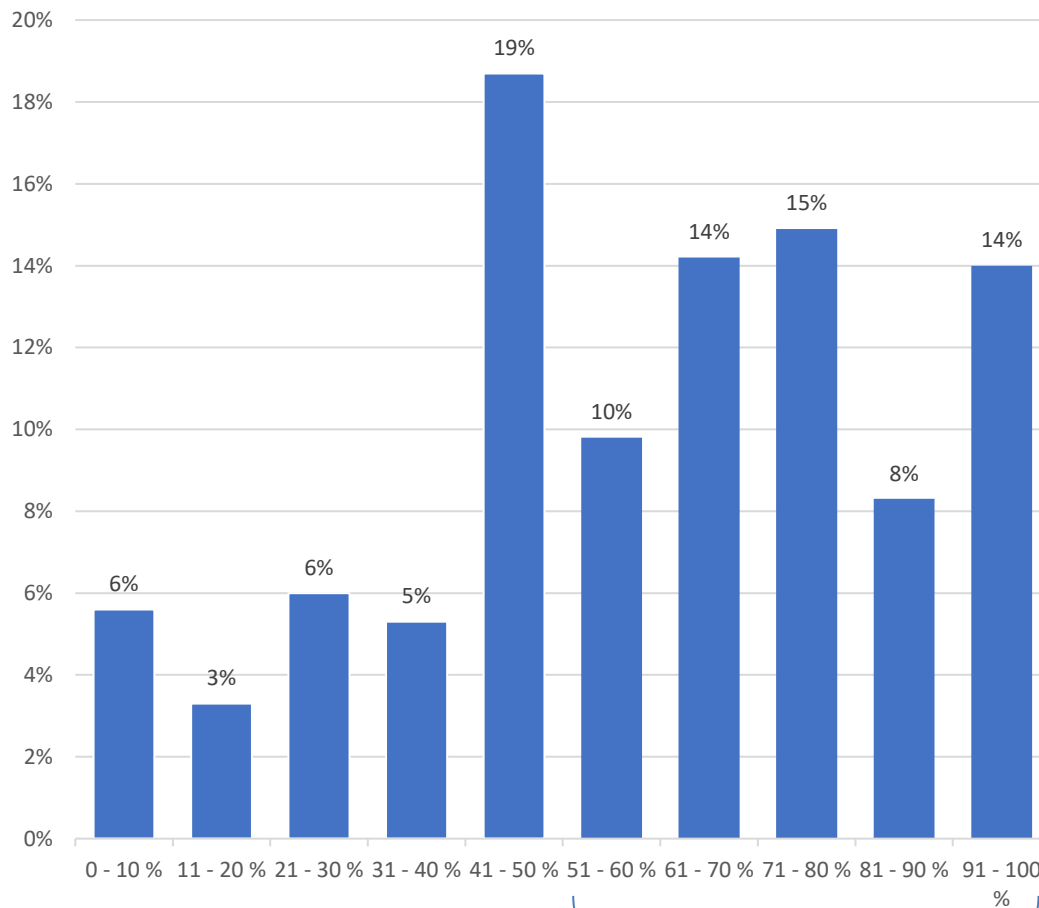
# Většině stačily úspory

Základ: n = 1000, ČR 18-70 let

%

Q9. Nakolik si myslíte, že přijde na podzim něco jako druhá vlna covid-19?

2021 = 2020



**3/5 dotázaných** si myslí, že **další vlna epidemie Covid-19** je pravděpodobnější, než to, že by nenastala.

Očekávání je jinak rozprostřené **bez prokázaného vlivu** pohlaví, věku, nebo jiných sociodemografických parametrů.

61 %

59 % (2020)

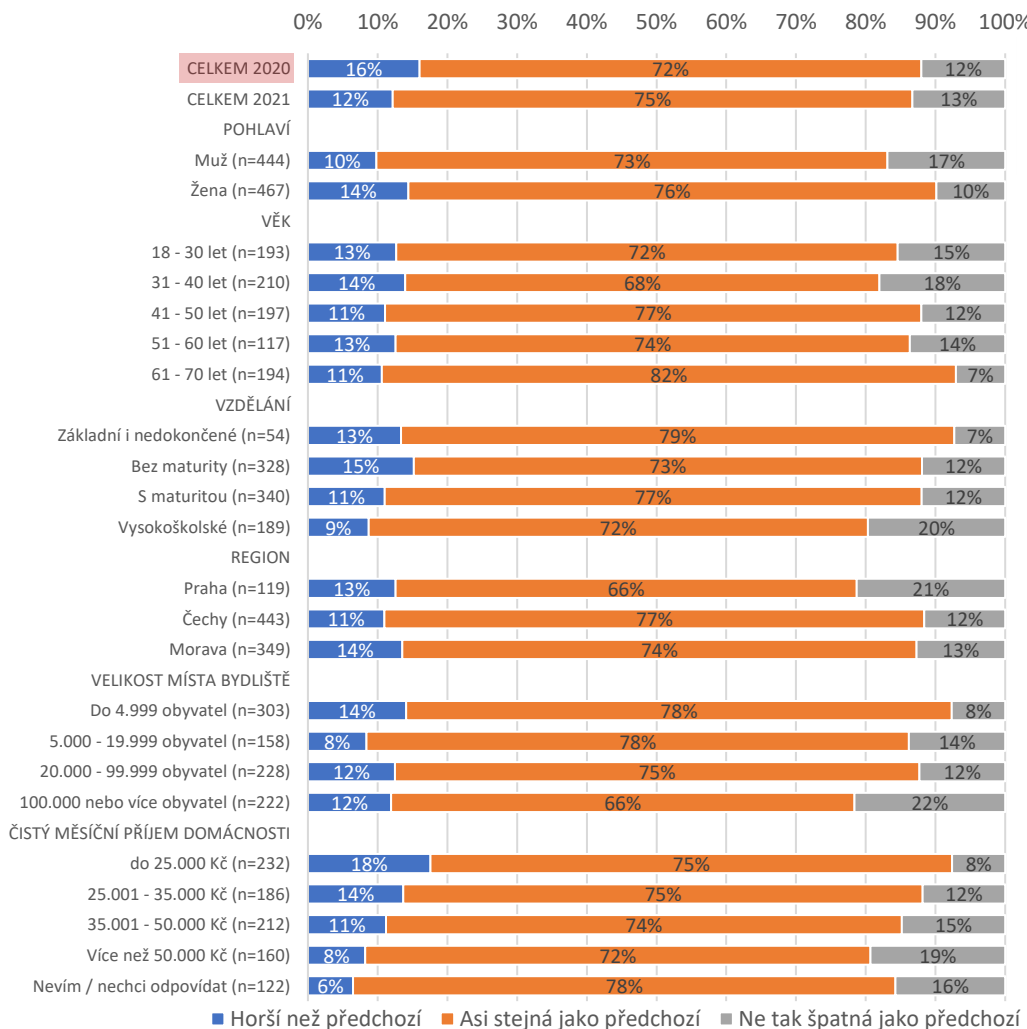
Báze: Všichni respondenti (n=1000)

**3/5 dotázaných čekají další vlnu Covid**

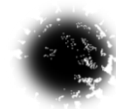
MindBridge  
Consulting

Základ: Ti, jejichž očekávání další vlny COVID-19 na podzim 2021 je vyšší než 30/100 (n=911)

%  
Q10. Pokud bude druhá vlna, myslíte, že bude ve svém ekonomickém dopadu na Vaši domácnost...



Má zkušenost s finančním dopadem Covid-19



cont.

Obává se, že další vlna přijde a bude horší

Obává se, že v důsledku Covid-19 ztratí zaměstnání



Báze: ti, jejichž očekávání další vlny COVID-19 na podzim 2021 je vyšší než 30/100 (n=911)

# Další vlna? „Bude asi stejná“

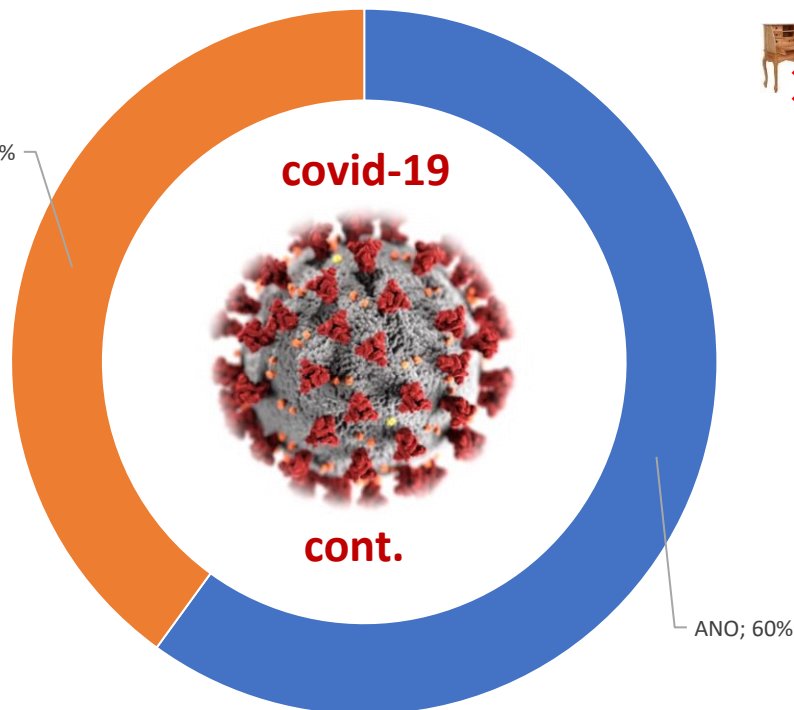


Základ: Ti, jejichž očekávání druhé vlny COVID-19 je vyšší než 30/100 (n=911)

%

Q11. A připravujete se v současné době nějak na případnou další vlnu Covid-19?

Ti, které to již finančně postihlo, se připravují ve **2-2,5x větší frekvenci** a 2x větším počtem opatření, než ti, na které zatím finančně Covid-19 nedopadl.



Spořím/chystám se naspořit něco víc než obvykle,

22%

21 % (2020)

Odložili jsme zatím větší nákupy (nábytek, auto, vybavení domácnosti...)

19%

16 % (2020)

Kupuji/koupím nějaké zdravotnické potřeby (rukavice, desinfekci, roušky, respirátory...)

17%

28 % (2020)

Odložili jsme dovolenou, ušetřili jsme na dovolené

14%

13 % (2020)

Změnil(a), změním zaměstnání, abych byl(a) mimo nejvíce postižené obory

3%

3 % (2020)

Jinak

3%

1 % (2020)

Nijak se nepřipravuji

48%

47 % (2020)

Báze: ti, jejichž očekávání druhé vlny COVID-19 je vyšší než 30/100 (n=911)

Báze: ti, jejichž očekávání druhé vlny COVID-19 je vyšší než 30/100 (n=911)

%, n = 1 000, 18-70 let, reprezentativně ČR, CAWI, 17.8.-22.8.2021

**Polovina lidí se nijak připravovat nebude, ochranné prostředky již v menší míře**

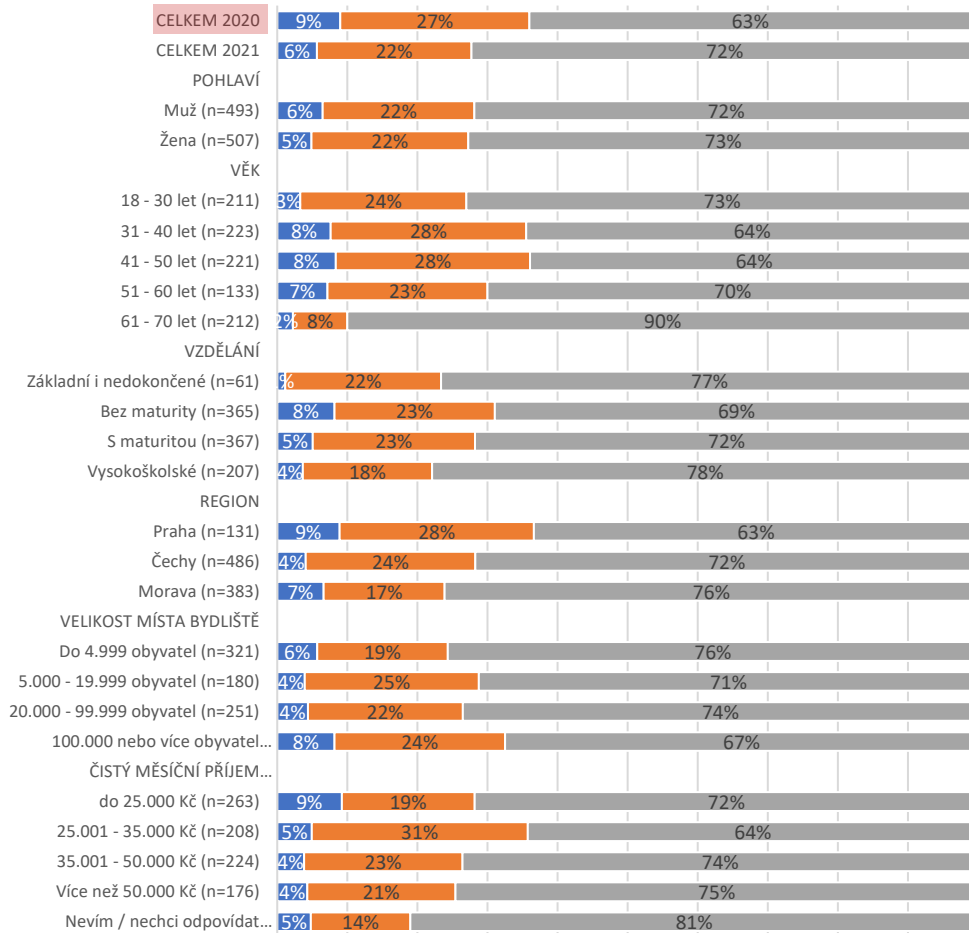
MindBridge  
Consulting

Základ: n = 1000, ČR 18-70 let

%

Q12. Nakolik máte v současné době obavu, že v oboru, ve kterém jste zaměstnán(a), ztratíte v následujících 12 měsících práci, nebo její významnou část?

0% 10% 20% 30% 40% 50% 60% 70% 80% 90% 100%



■ Mám velké obavy, je to velmi pravděpodobné  
 ■ Mám trochu obavy, je to pravděpodobné  
 ■ Nemám obavy, je to spíše nepravděpodobné

Báze: Všichni respondenti (n=1000)



**Určitá míra obav** je u lidí ve věku 30 - 50 let.

**Bezstarostní** jsou méně často obyvatelé Prahy.

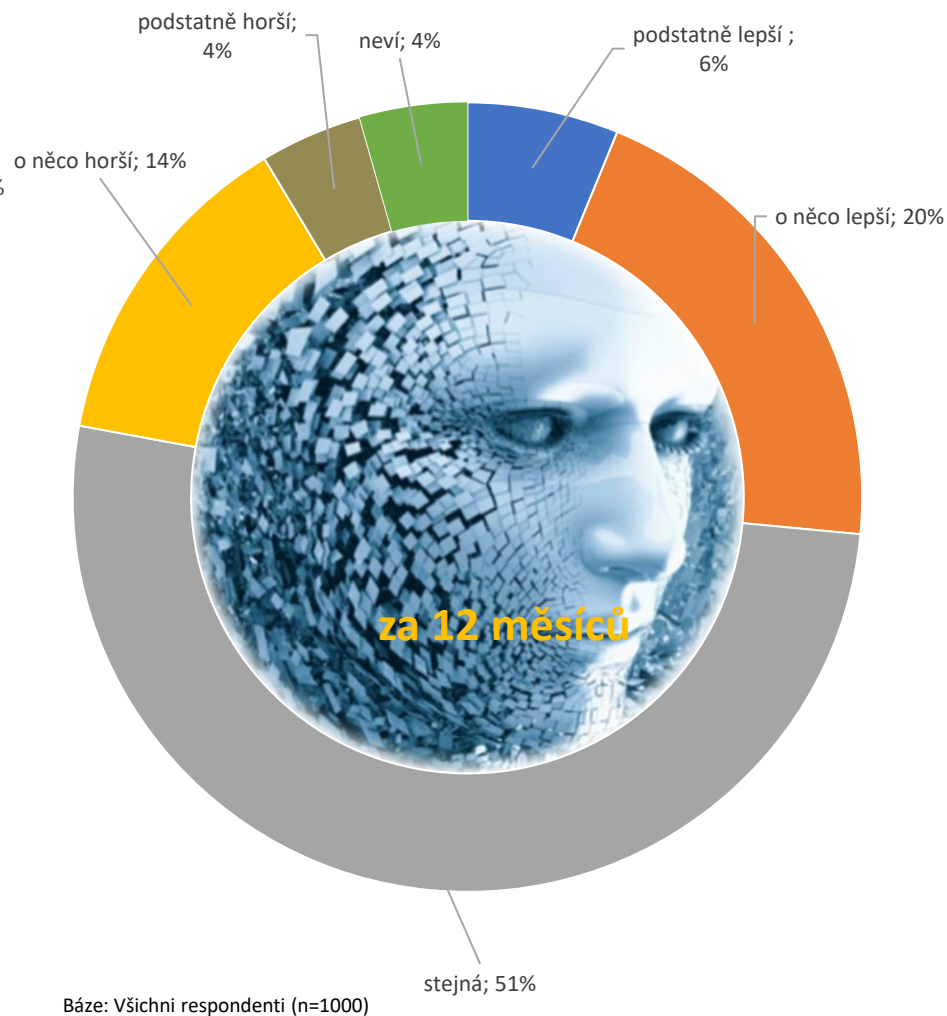
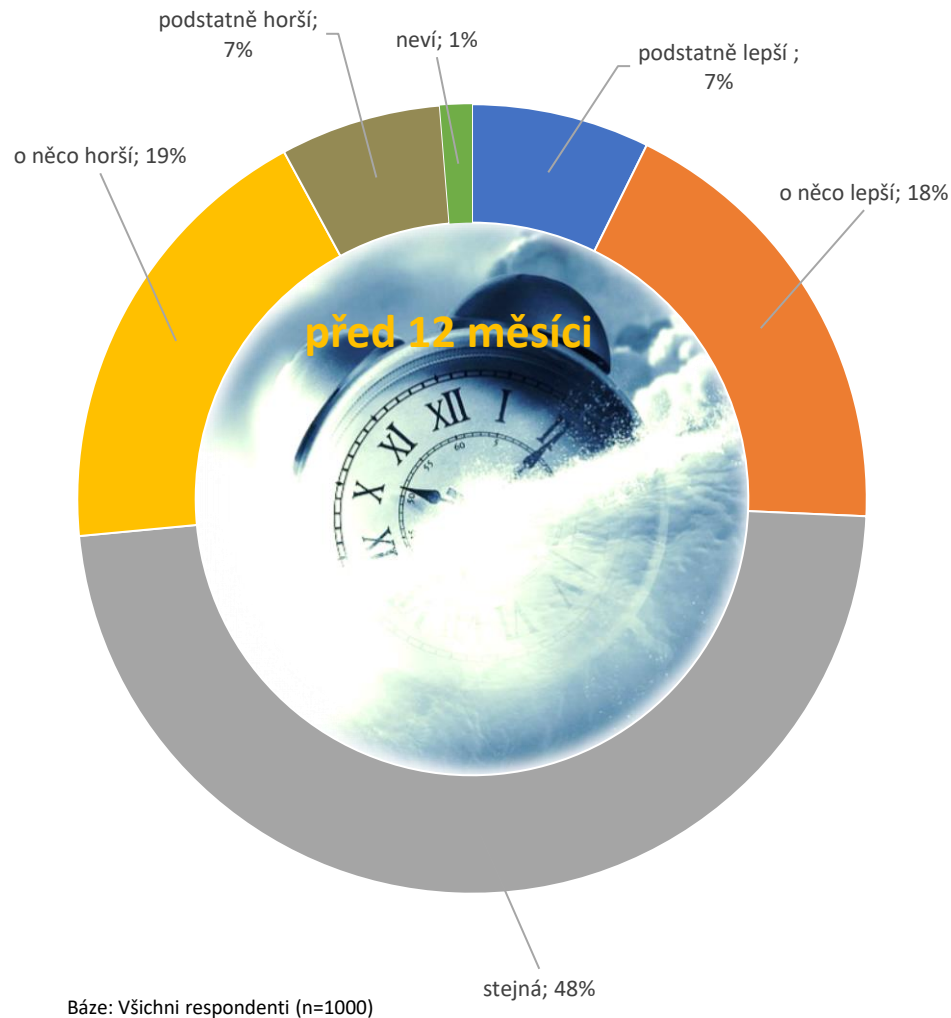
# Velké obavy má každý dvacátý

Základ: n = 1000, ČR 18-70 let

%

Q3b A jak byste posoudil(a) finanční situaci Vaší domácnosti? Je dnes lepší, horší nebo asi stejná jako **před 12 měsíci**?

Q3c Jakou finanční situaci Vaší domácnosti očekáváte **v následujících 12 měsících**?



# Finanční situace domácnosti před 12 měsíci a za 12 měsíců





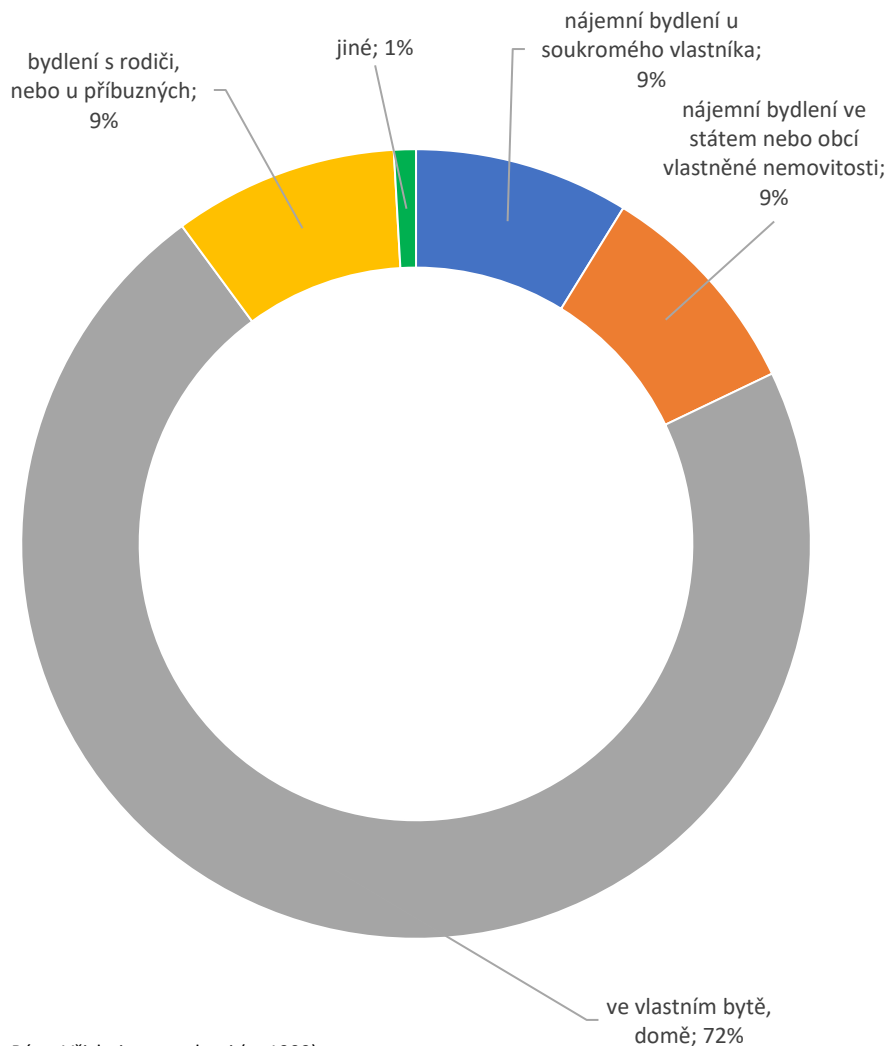
%, n = 1 000, 18-70 let, reprezentativně ČR,  
CAWI, 17.8.-22.8.2021

# Bydlení

MindBridge  
Consulting

Základ: n = 1000, ČR 18-70 let  
%

Q14 Při zvážení všech výhod, nevýhod, nezávislosti, závazků apod., jaký typ bydlení je podle Vás v současné chvíli nejvíce vhodný pro lidi jako Vy?



Báze: Všichni respondenti (n=1000)



Bydlení **ve vlastním** upřednostňují **lidé nad 50 let** (81-82 %), **vysokoškolsky vzdělaní** (83 %), **sezdaní** (87 %) a **lidé s nejvyšším příjmem** (84 %).

Bydlení **s rodiči nebo u příbuzných** preferují zejména ti nejmladší **18-30 let** (27 %), **svobodní** (30 %) a ti, s **nejnižšími příjmy** (13 %).

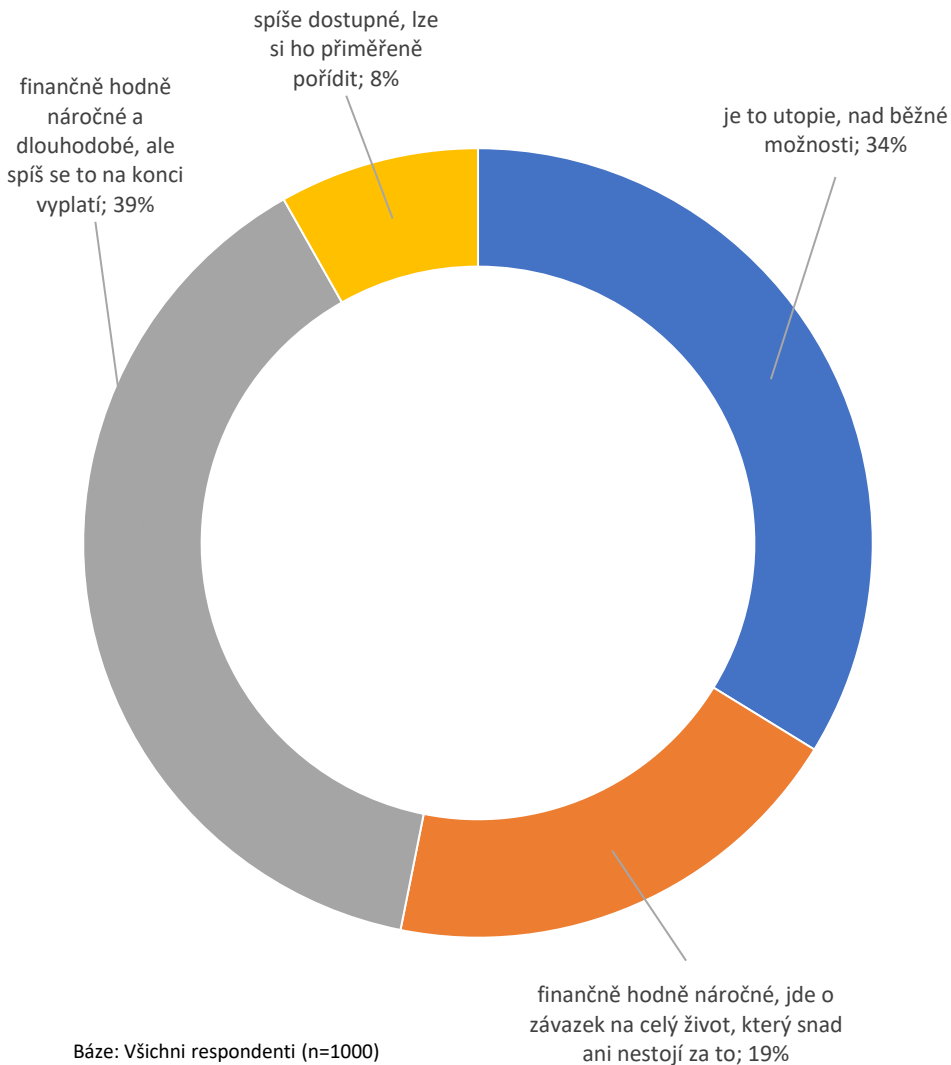
Bydlení **nájemní** (ve státem, obcí nebo soukromíkem vlastněné nemovitosti) považují za nejvhodnější lidé s **nejnižším stupněm vzdělání** (17-19 %), **rozvedení** (22 %) a **lidé z velkoměst** (14-15 %).

# Nejvhodnější typ bydlení „ve vlastním“

Základ: n = 1000, ČR 18-70 let

%

Q15 Je podle Vás v současné době pro lidi, jako jste Vy, dostupné vlastní bydlení?



Báze: Všichni respondenti (n=1000)



Bydlení **ve vlastním** považují **za utopii** zejména **lidé se základním vzděláním** (49 %), **svobodní** (45 %), **lidé z Prahy** (51 %).



Názor, že bydlet **ve vlastním** je finančně **náročné a dlouhodobé**, ale že se to **vyplatí**, zastávají zejména **lidé s vysokoškolským vzděláním** (47 %), **sezdaní** (45 %), **lidé z Čech (kromě Prahy)** (44 %), lidé z **malých obcí** do 5 000 obyvatel (45 %).



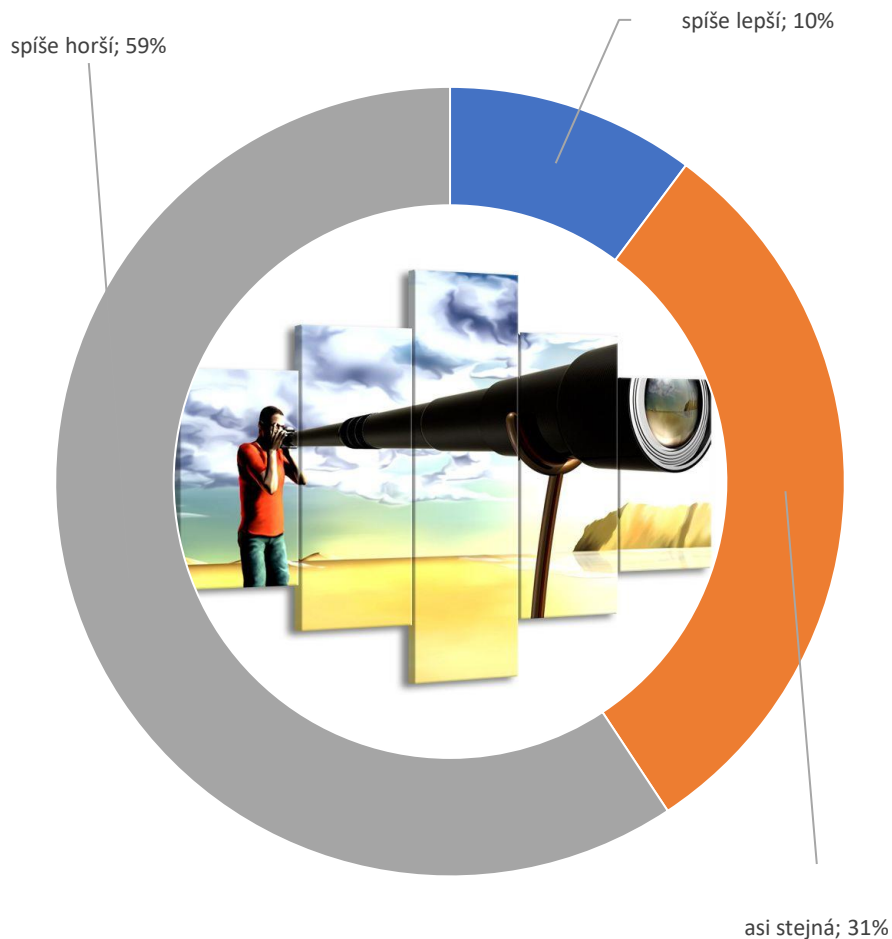
V roce **2019** vlastní bydlení jako „utopii“ vidělo 27 % dotázaných a dnes je to 34 %. A například pro 51 % Pražanů jde v oblasti vlastního bydlení dnes již o utopii, zatímco v roce 2019 to bylo „jen“ 40 %.

**vlastní bydlení se vyplatí, ale pro třetinu zůstává utopií**

Základ: n = 1000, ČR 18-70 let

%

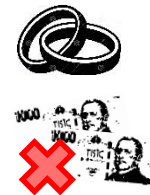
Q16 Myslíte si, že možnosti vlastního bydlení budou **za pět let** lepší než dnes, horší než dnes, nebo asi stejné jako dnes?



Báze: Všichni respondenti (n=1000)



Víru, že za 5 let bude **možnost vlastního bydlení lepší než nyní**, mají zejména **mladí lidé 18-30 let** (18 %), **žijící v partnerském vztahu** (16 %), **s nadprůměrným os. příjmem** (18 %).



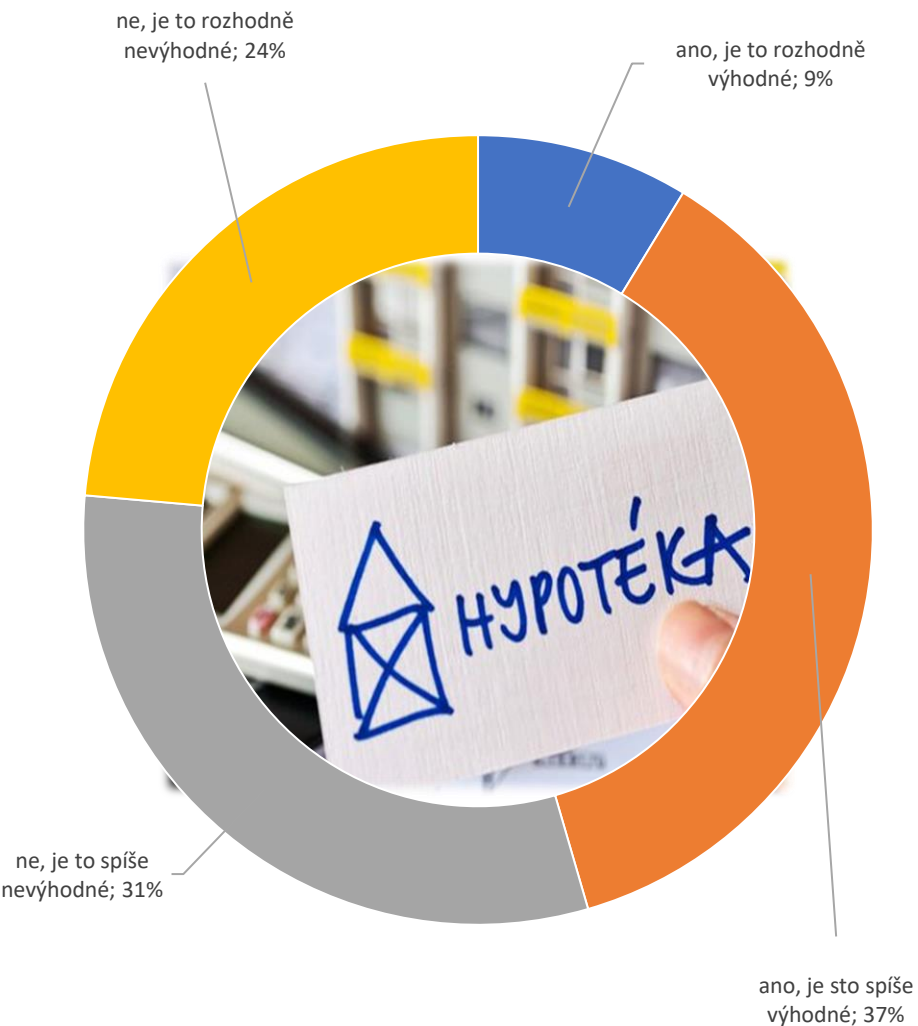
Že za 5 let bude **možnost vlastního bydlení stejná, jako je nyní**, si myslí hlavně **lidé 41-50 let** (37 %), **žijící v manželském svazku** (37 %), **se spíše (pod)průměrným os. příjmem** (37 %).



Pesimistický výhled, že za 5 let bude **možnost vlastního bydlení spíše horší než nyní**, zastávají ve větší míře **senioři 61+ let** (69 %).

Základ: n = 1000, ČR 18-70 let  
%

Q17 Je podle Vašeho názoru řešení financování bydlení formou hypotéky v současné době výhodnou cestou pro lidi, jako jste Vy?



Báze: Všichni respondenti (n=1000)



O **výhodnosti** financování bydlení **hypotékou** jsou přesvědčeni zejména **vysokoškolsky vzdělaní lidé** (14 % rozhodně + 45 % spíše výhodné), **mladí lidé** (18-30 let 50 % a 31-40 let 45 % spíše výhodné), **s nadprůměrným příjmem domácnosti**.



Naopak za **rozhodně nevýhodnou** hypotéku považují zejména **senioři** (49 %), **lidé bez maturity** (33 %), **rozvedení a ovdovělí** (40 % resp. 43 %), **lidé s podprůměrnými příjmy**.

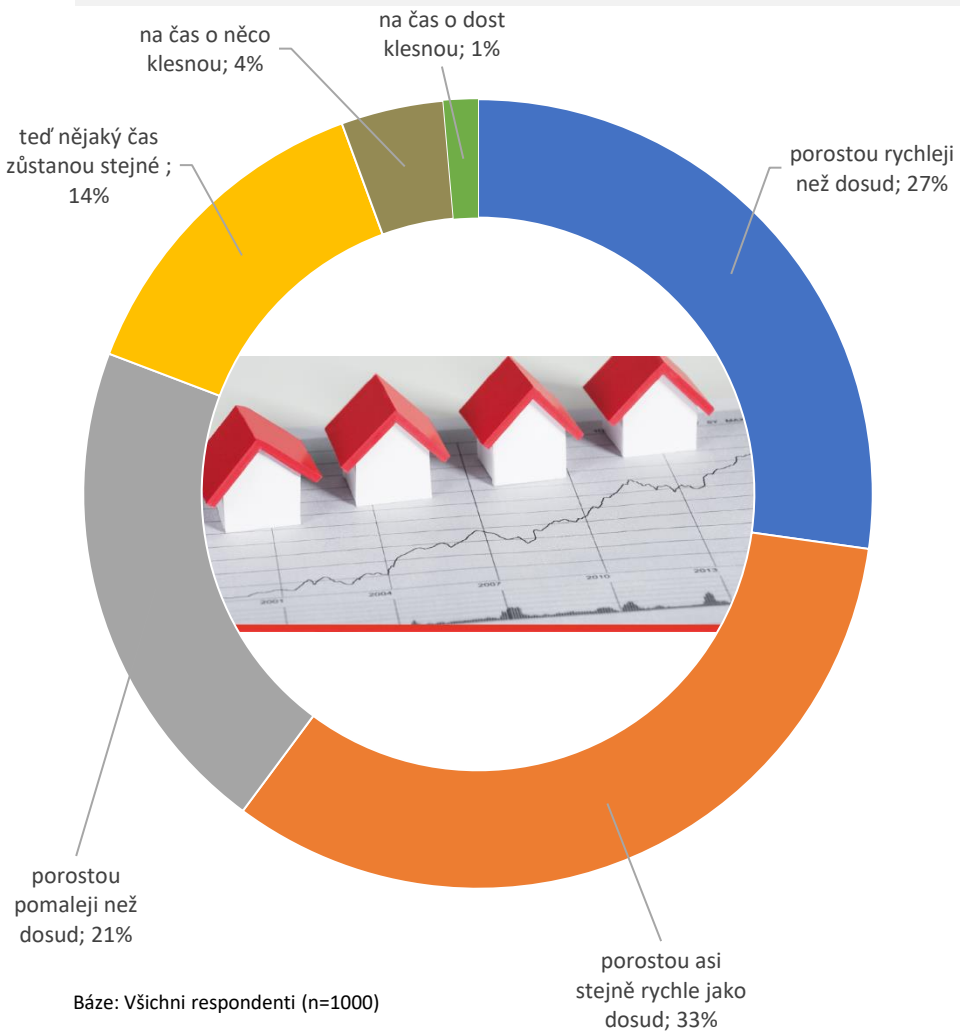
„Výhodná pro toho, kdo na to má“

# Hypotéka? Pro čtvrtinu rozhodně nevýhodná

Základ: n = 1000, ČR 18-70 let

%

Q18 Odborníci na nemovitosti se v současné době moc neshodnou. Někteří tvrdí, že je správný čas investovat do nemovitostí, do domu, bytu, protože ceny budou nadále významně růst a ceny hypoték jsou ještě nízké. Jiní oponují, že ceny nemovitostí klesnou, a to v důsledku více faktorů, jako je zvýšení nabídky nemovitostí, ceny neodpovídající kvalitě bydlení apod. Co si myslíte o trhu bytů a domů Vy? Ceny domů a bytů v průměru...?



O tom, že **ceny nemovitostí porostou pomaleji než dosud**, jsou přesvědčeni spíše **muži** (27 % vs. ženy 14 %), **lidé s vysokoškolským titulem** (29 %), **lidé s nadprůměrnými příjmy**.



Že **ceny nemovitostí porostou rychleji než dosud**, si myslí spíše **lidé ve věku 31-40 let** (34 %), **lidé s podprůměrnými příjmy**.

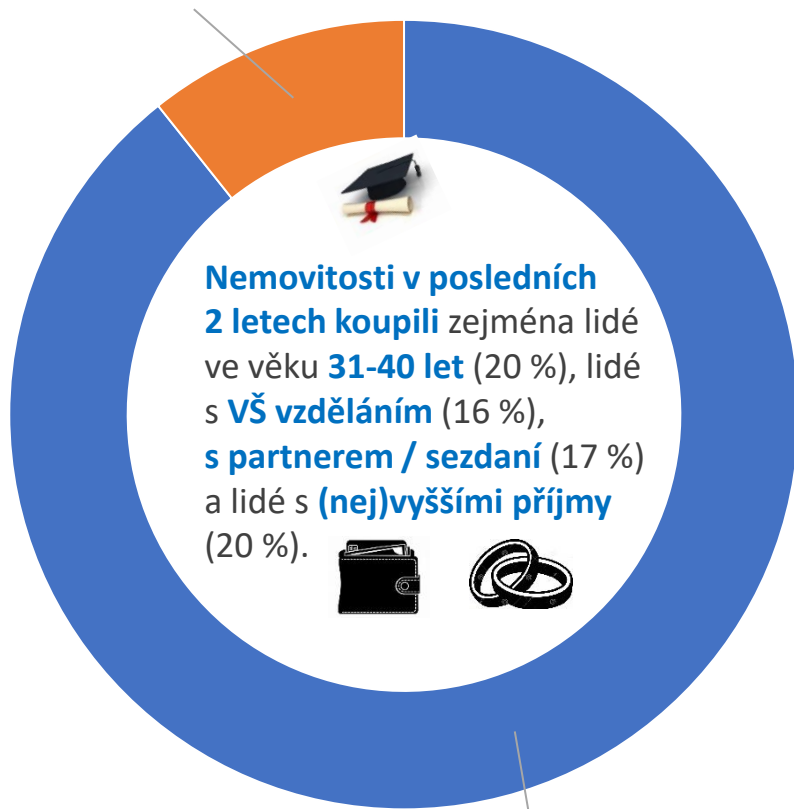
Základ: n = 1000, ČR 18-70 let

%

Q19 V posledních letech byl prodej nemovitostí podporován i ze strany výhodnějších podmínek hypotečních půjček. Koupili jste v období posledních dvou let nemovitost? Není podstatné, v jaké ceně, nebo zda šlo o nemovitost k bydlení, k pronájmu, nebo k pře/stavbě?

Q21 Jakým způsobem jste nákup nemovitosti financovali?

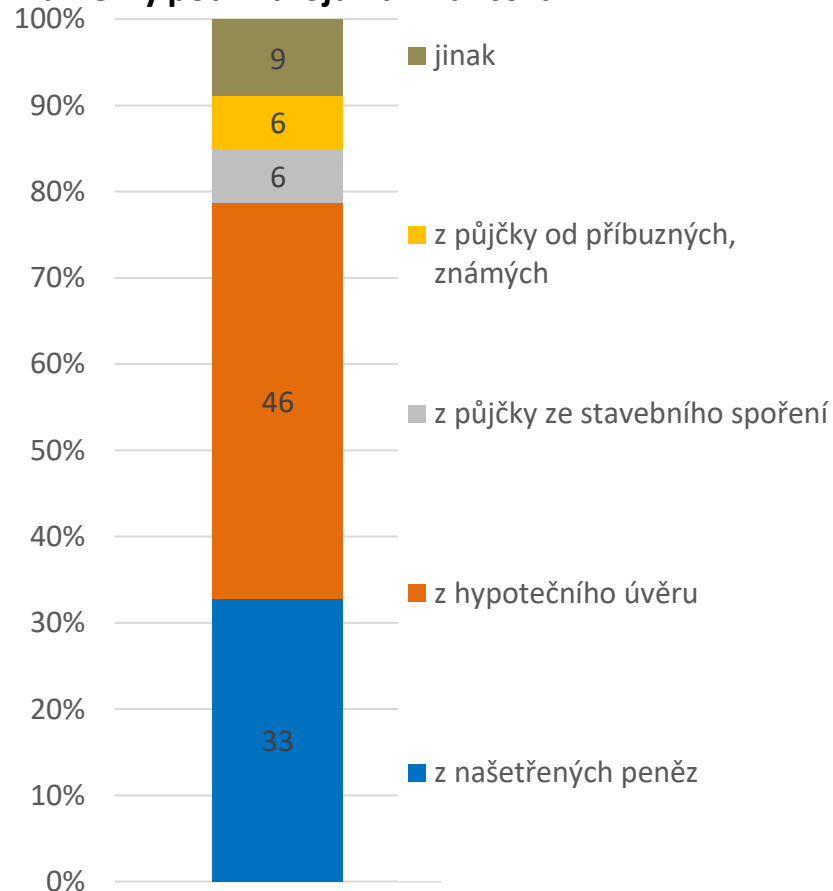
ano, koupili; 11%



ne, nekoupili; 89%

Báze : n = 107, ČR 18+; ti, kteří v posledních 2 letech **koupili** nemovitost

### Průměrný podíl zdrojů na financování



Báze : n = 107, ČR 18+; ti, kteří v posledních 2 letech **koupili** nemovitost

Základ: n = 1000, ČR 18-70 let

%

Q19 V posledních letech byl prodej nemovitostí podporován i ze strany výhodnějších podmínek hypotečních půjček. Koupili jste v období posledních dvou let nemovitost? Není podstatné, v jaké ceně, nebo zda šlo o nemovitost k bydlení, k pronájmu, nebo k pře/stavbě?

Q20 A uvažovali jste v tomto období posledních dvou let o koupi nemovitosti? Myslíme tím bytu, domu, pozemku. Opět není podstatné, v jaké ceně, nebo zda šlo o nemovitost k bydlení, k pronájmu, nebo k pře/stavbě.

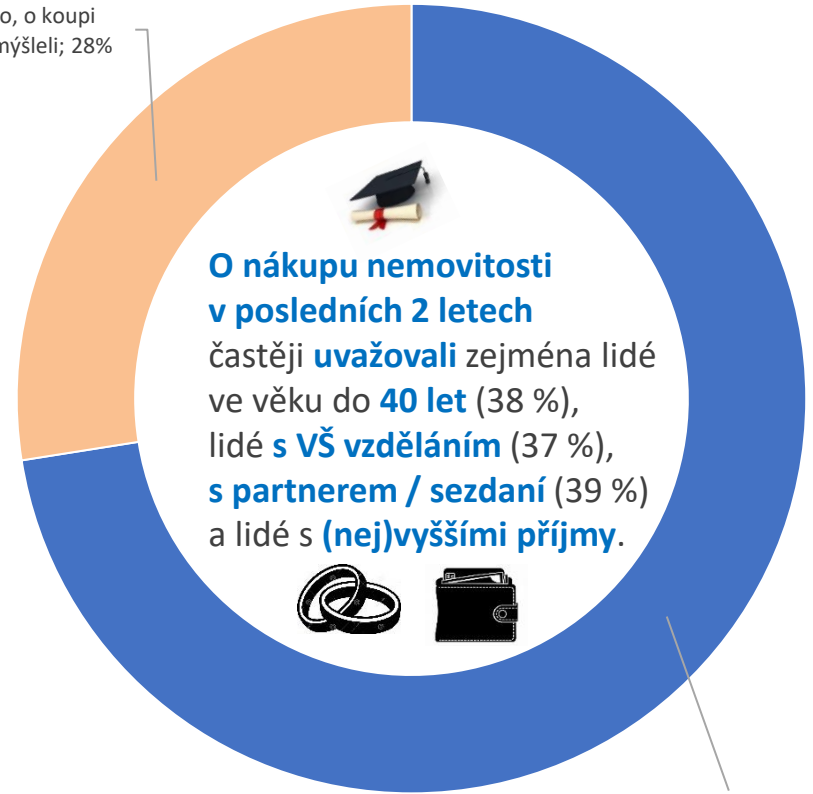
ano, koupili; 11%



ne, nekoupili; 89%

Báze: Všichni respondenti (n=1000)

ano, o koupi  
přemýšleli; 28%



ne, o koupi ani nepřemýšleli; 73%

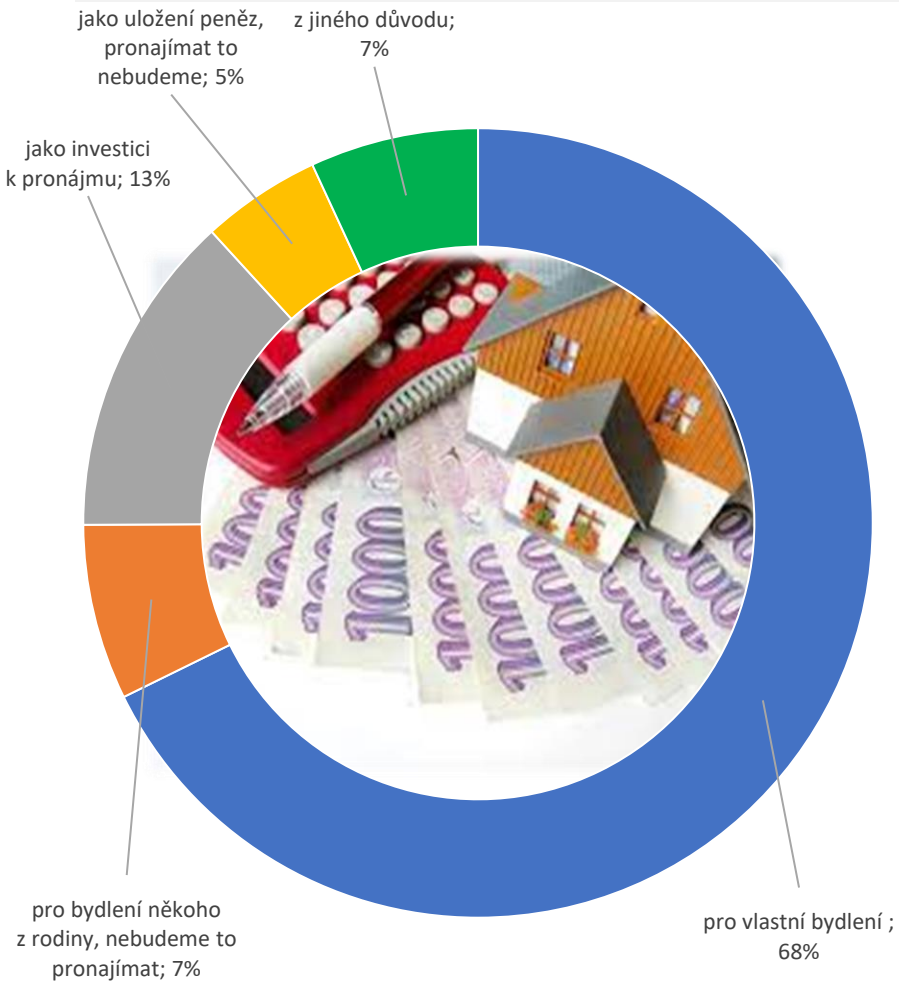
Báze : n = 893, ČR 18+; ti, kteří v posledních 2 letech **nekoupili** nemovitost



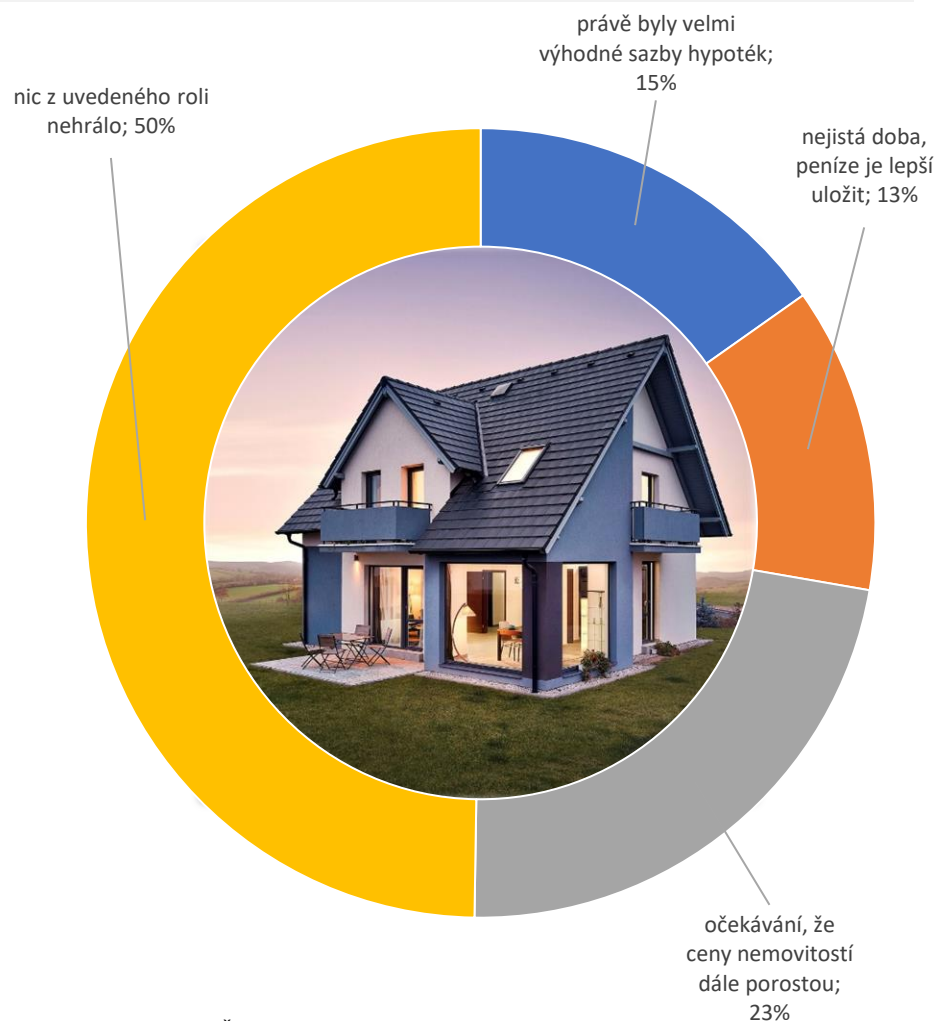
Základ: n = 107, ČR 18-70 let; ti, kteří v posledních 2 letech **koupili** nemovitost %

Q22 Co bylo hlavním důvodem koupě nemovitosti?

Q22b Hrál ve Vašem rozhodování o koupi roli také některý z následujících vlivů? Pokud ano, který nejvíc?



Báze : n = 107, ČR 18+; ti, kteří v posledních 2 letech **koupili** nemovitost

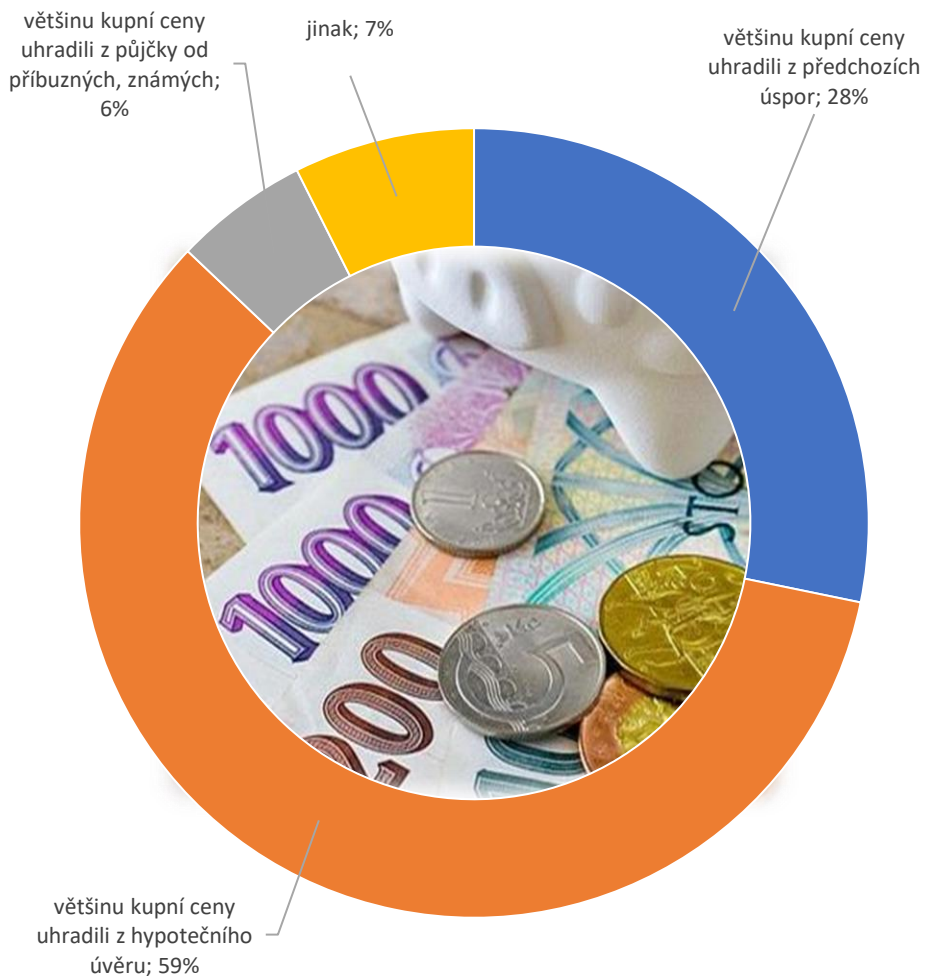


Báze : n = 107, ČR 18+; ti, kteří v posledních 2 letech **koupili** nemovitost

**Nákup nemovitosti hlavně pro vlastní bydlení, impulsem očekávaný růst cen**

Základ: n = 246, ČR 18-70 let; ti, kteří v posledních 2 letech nemovitost **nekoupili**, ale o koupi přemýšleli %

Q23 Když jste přemýšleli o koupi nemovitosti, uvažovali jste o tom, že byste...



Báze : n = 246, ČR 18+; ti, kteří v posledních 2 letech nemovitost **nekoupili**, ale o koupi přemýšleli

**Z hypotečního úvěru** by uhradili většinu významně častěji zejména lidé ve věku **31-40 let**.



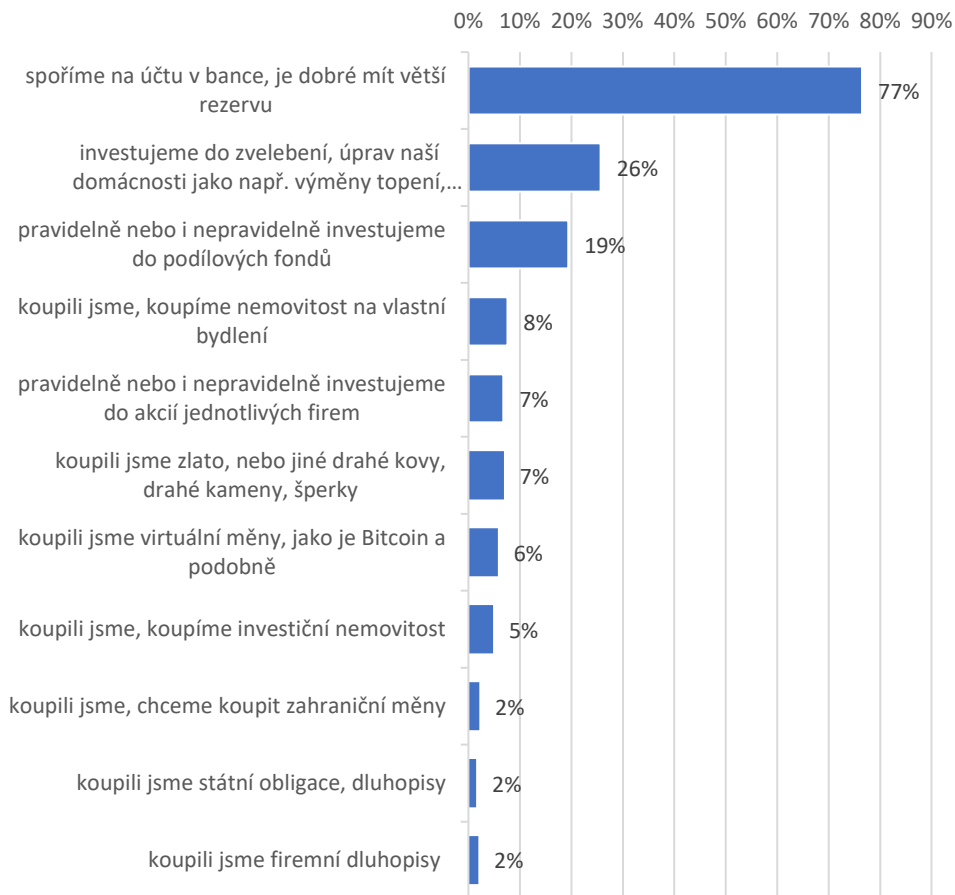
**Vlastní úspory** by využili významně častěji zejména lidé ve věku **61 a více let**.



Základ: n = 723, ČR 18-70 let; ti, kteří dokáží uspořit

%

Q24 Uvedl(a) jste, že můžete v současné době i něco uspořit z měsíčního příjmu, jak s takovým „přebytkem“ nakládáte?



Z měsíčního „přebytku“ příjmů investují **do zvelebení a úprav domácnosti** zejména **vysokoškolsky vzdělaní a sezdaní**.

**Do podílových fondů** investují významně častěji zejména lidé ve věku **51-60 let**.



Pro nákup **nemovitosti pro vlastní bydlení** se rozhodli významně častěji zejména lidé ve věku **31-40 let** a lidé z **nejvyšších příjmových skupin**.



Investování **do akcií a dluhopisů** je doménou především **vysokoškolsky vzdělaných** lidí a **nákup kryptoměn** pak také těch nejmladších **18-30 let**.

Báze: n = 723, ČR 18+; ti, kteří dokáží uspořit

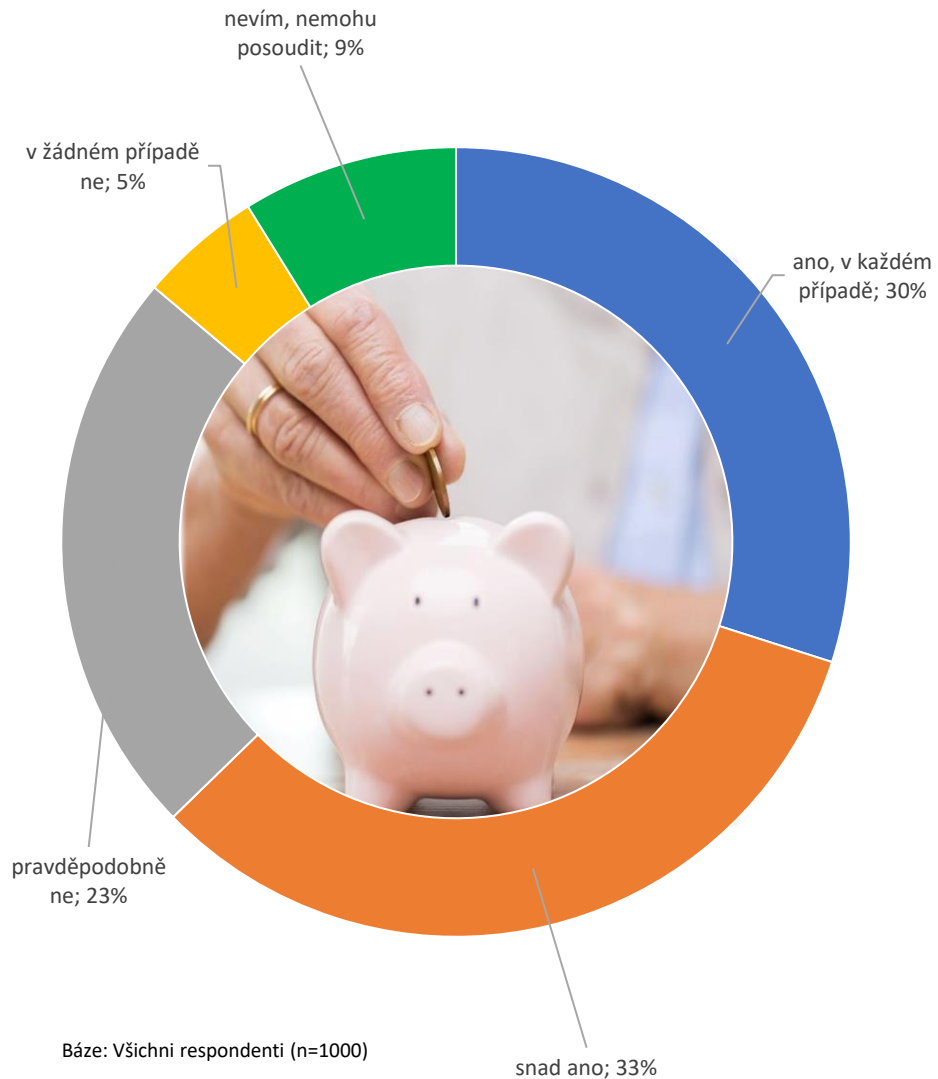
# Naspořené „přebytek“? – na další úspory a na vlastní bydlení

%, n = 1 000, 18-70 let, reprezentativně ČR, CAWI, 17.8.-22.8.2021

MindBridge  
Consulting

Základ: n = 1000, ČR 18-70 let; ti, kteří dokáží uspořit  
%

Q25 Uvážíte-li všeobecnou hospodářskou situaci ČR, je výhodné **v této době** spořit?



O tom, že je **v této době v každém případě výhodné spořit** jsou přesvědčení zejména mladí lidé **do 40 let** (39-41 %).



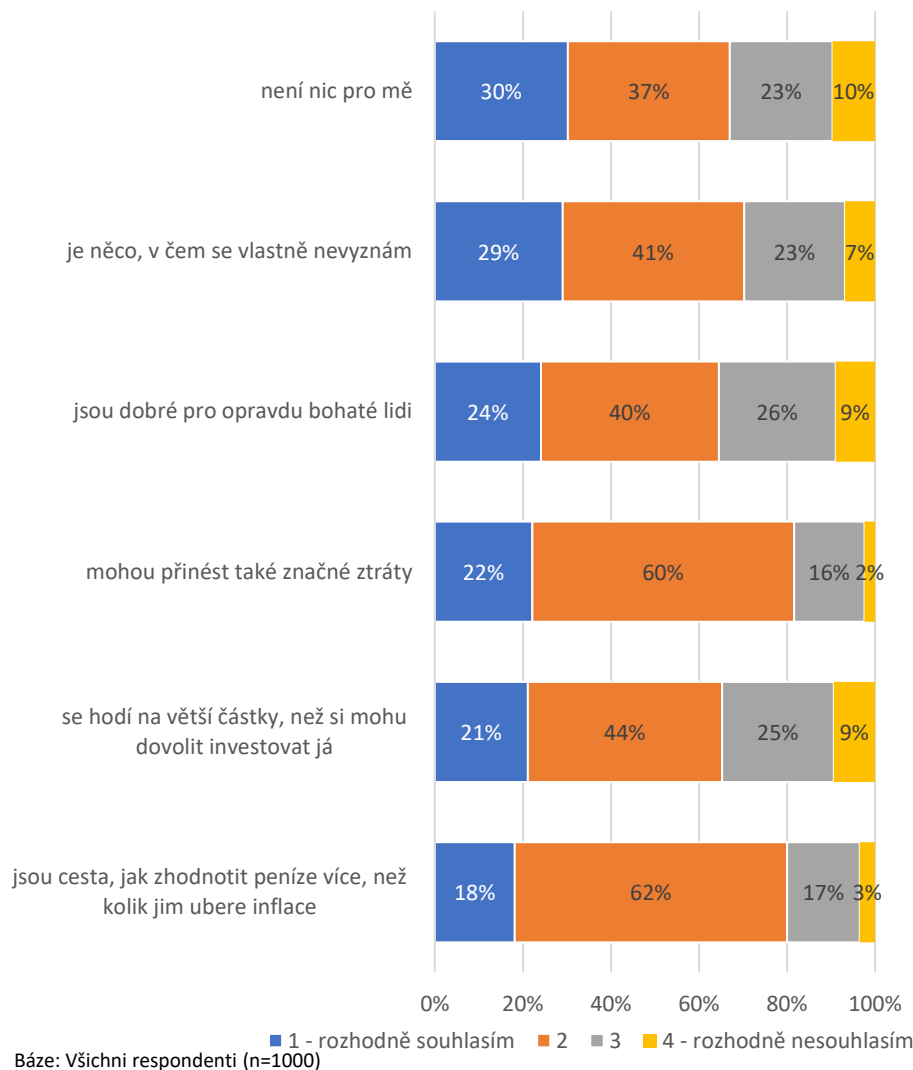
Situaci ohledně spoření **nedokáží vyhodnotit** zejména lidé **z nejnižších příjmových skupin** (14 %).

**Výhodnost / vhodnost spořit  
i v této době vidí přes 60 % lidí**

Základ: n = 1000, ČR 18-70 let, ti, kteří dokáží uspořít

%

Q26 Investice do podílových fondů (PF) ...



**Ženy** se dle vlastního tvrzení **v tématu podílových fondů (PF) neorientují a ani tématu „neholdují – není nic pro mne“**, muži si věří více i se více o téma PF zajímají.



Významně nižší zájem o téma PF mají také **senioři, lidé s nízkým vzděláním a s nízkými příjmy**.



**Přehled o tématu PF a zájem o něj** mají podle očekávání spíše **vysokoškolsky** vzdělaní lidé.

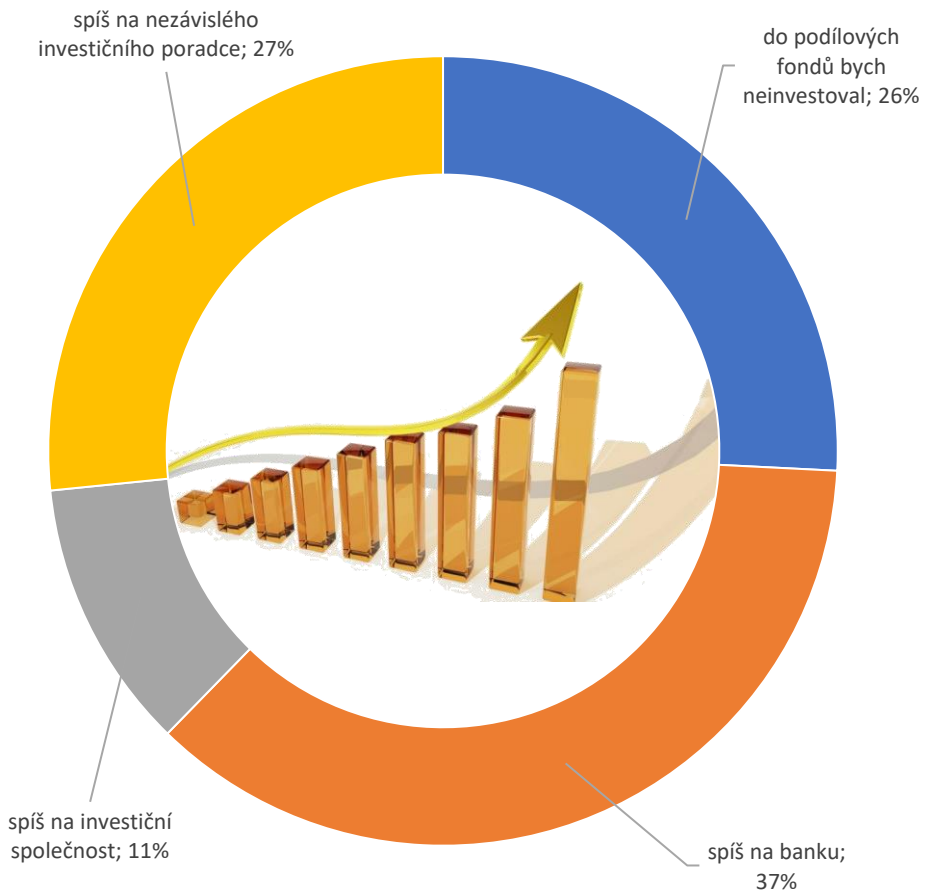


Přesvědčení, že PF jsou vhodné pro **větší investované částky** (než mají sami), resp. **pouze pro bohaté**, sdílí zejména lidé s **nižším vzděláním, senioři, lidé s nízkými příjmy**.

**Názor, že PF jsou cestou ke zhodnocení peněz** (nad efekt inflace) nesdílí zejména **lidé ve věku 31-40 let**.

Základ: n = 1000, ČR 18-70 let, ti, kteří dokáží uspořít %

Q27 Pokud byste se dnes rozhodli investovat prostřednictvím podílových fondů, na koho byste se obrátili?



Báze: Všichni respondenti (n=1000)



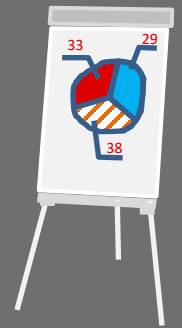
Pro investici do podílových fondů by se **nerozhodli zejména senioři** (37 %), lidé bez maturity (32 %) a s nejnižšími příjmy (34 %).

Na **nezávislého finančního poradce** by se obrátili zejména lidé ve věku **31-40 let** (34 %).

**Pokud investovat do podílových fondů, tak nejspíš přes banku**

# SUMMARY

---





## Finance domácnosti v době Covidu

- **Tři čtvrtiny** lidí vyjdou s měsíčním příjmem tak, že mohou z příjmů vytvářet i úspory. 22 % lidí vyjde „tak tak“ a zbytek – 5 % lidí si na měsíční výdaje čas od času musí půjčit, nebo spotřebovat předchozí úspory. Výsledky jsou shodné s měřením v 08/2020.
- **Necelá polovina** (49 %) **lidí** měla v letošním roce v důsledku Covid-19 zvýšené výdaje za něco, co by jinak nekoupili (loni 35 %). **V průměru šlo o 8 602 Kč** (loni o 7 917 Kč). **Polovina domácností** však uváděla **výdaje do výše 2 000 Kč**.
- **36 % dotázaných** mělo v důsledku Covid-19 snížené příjmy (loni 43 %). V průměru tak ti, kteří přišli o část příjmů, trátili letos **v průměru 35 948 Kč** (loni 24 116 Kč).
- Průměrně **nejnižší ztráty zaznamenali senioři**. Část z nich totiž pobírá starobní důchod a jeho výše dotčená během opatření s COVID-19 nebyla. **Důchodci** tak v tomto ohledu tvoří **nejvíce stabilizovanou část populace**.
- **Nějaký finanční dopad (extra výdaje nebo/a omezené příjmy) tak zaznamenalo 60 %** (loni 57 %) dotázaných.
- Pokud se ztráty (extra výdaje a omezené příjmy) přepočítají na celý reprezentativní soubor respondentů, vychází **průměrná finanční zátěž spojená s Covid-19 na 17 tisíc za dotázaného** (loni 13 tisíc Kč).

- Domácnosti si kvůli Covid-19 nemusely půjčovat v bance, nebo jen v minimu případů. Obvyklým způsobem, jak respondenti finanční dopad Covid-19 pokryli, byly (stejně jako loni) **předchozí zdroje** (75 %), **dary od rodiny, známých** (9 %), **půjčka od příbuzných, známých** (7 %).
- **Další vlna Covid-19** asi přijde, myslí si to alespoň většina respondentů. **3/5 z nich vidí pravděpodobnost vyšší než 50 %** (stejně jako loni). Vyšší pravděpodobnost pak vnímají ti, kteří už zažili nějaký finanční dopad opatření proti Covid-19.
- **Další vlna bude asi stejná.** Ale lidé, kteří mají zkušenosti s finančním dopadem (lidé se zkušeností), vyjadřují častěji, že bude horší a mají z ní obavy. Zároveň je tato zkušenost vedla k tomu, že se na druhou případnou vlnu už připravují, nebo se připraví.
- **Dvakrát více** „lidí se zkušeností“ se věnuje přípravě ve srovnání s lidmi bez zkušeností. A navíc, pokud už se připravují, využívají **2x více nástrojů** (šetření, nákup pomůcek, odložení nákupů apod.).
- **Čtvrtina** dotázaných považují současnou finanční situaci jejich domácnosti za **lepší než před 12 měsíci**. Pro polovinu je stejná jako před rokem.
- Stejně tak v nadcházejících **12 měsících** (od 08/2021 do budoucna) očekává **lepší** finanční situaci své domácnosti **čtvrtina** respondentů. Polovina očekává stejný stav. Horší očekávání je častější u těch, kteří mají zároveň vyšší obavy ze ztráty zaměstnání.

## Bydlení

- **Bydlení ve vlastním** v populaci preferuje **72 %** dotázaných. Tato preference je patrná zejména u lidí nad 50 let, vysokoškolsky vzdělaných a u lidí z (nej)vyšších příjmových kategorií. Naopak nejmladší, svobodní, z nízkopříjmových kategorií vidí v současné chvíli jako nejvhodnější **bydlení s rodiči nebo u příbuzných (9 %)**. **Nájemní bydlení** je volba 9 % dotázaných, častěji pak lidí s nejnižším vzděláním, rozvedených, lidí z velkoměst (nad 100 000 obyvatel).
- **Třetina** považuje vlastní bydlení **za utopii**. Jde častěji o lidi s nízkým stupněm dosaženého vzdělání, svobodné a obyvatele Prahy. Přesvědčení, že se **vlastní bydlení v konečném důsledku vyplatí**, a to i přes jeho finanční náročnost, mají **dvě pětiny** dotázaných. Jde ve větší míře o lidi vysokoškolsky vzdělaní, sezdané, z Čech (kromě Prahy) a lidí z malých obcí do 5 000 obyvatel.
- **V lepší možnosti** vlastního bydlení za 5 let věří pouze **desetina** lidí (spíše mladí, žijící v partnerském svazku, s nadprůměrným příjmem). Necelá třetina vidí situaci za 5 let prakticky stejnou jako je nyní. Téměř **3/5** (zejména senioři) se domnívají, že možnosti budou **spíše horší**.
- O **výhodnosti hypotéky** pro řešení bydlení je přesvědčeno **46 %** respondentů (vysokoškolsky vzdělaní, mladí lidé, s nadprůměrným příjmem). Naopak za **nevýhodné považuje hypotéky nadpoloviční většina** (54 %). Jde zejména o seniory, lidi bez maturity, rozvedené nebo ovdovělé, lidi s podprůměrnými příjmy.
- **Růst cen nemovitostí předpokládají 4/5 dotázaných**. Více než ¼ (27 %) zastává názor, že ceny nemovitostí porostou **ještě rychleji** než dosud. Zpomalení růstu cen očekávají spíše muži, lidé vysokoškolsky vzdělaní, s nadprůměrnými příjmy.

- **Nějakou nemovitost pořídila** v posledních 2 letech **desetina** dotázaných. Šlo především o lidi ve věku 31-40 let, vysokoškolsky vzdělané, v partnerském svazku nebo seždané, lidi s nadprůměrnými příjmy.
- V průměru **téměř z poloviny** byl nákup nemovitosti financován z **hypotečního úvěru**, z **třetiny** pak z **našetřených peněz**.
- Nemovitost byla pořízena zejména **pro vlastní bydlení** (68 %), v dalších **13 % pak jako investice** k pronájmu a v 5 % jako uložení peněz (bez pronajímání).
- Pro nákup nemovitosti se ve **čtvrtině** případů lidé rozhodli zejména **v očekávání růstu cen** nemovitostí, **15 %** pro aktuální **výhodnost hypoték** a 13 % jako nutnost uložení peněz do nemovitosti v nejisté době.
- Kromě desetiny lidí, kteří nemovitost v posledních 2 letech pořídili, je dalších **25 % lidí**, kteří sice nákup nezrealizovali, ale **o koupi nemovitosti uvažovali**. Jednalo se častěji o stejné sociodemografické skupiny jako u čerstvých nabyvatelů nemovitosti.
- Ti, kteří o nákupu nemovitosti pouze uvažovali, ale nákup (zatím) nezrealizovali, počítali v **59 %** případů s financováním **přednostně z hypotečního úvěru** (hlavně mladší 31-40 let) a ve 28 % měli záměr jako hlavní zdroj financování využít úspory (více senioři 61+ let).

## Spoření a podílové fondy

- Lidé, kterým se měsíčně podaří i něco uspořit, tento „přebytek“ zpravidla ukládají **na účtu v bance (77 %)** nebo v **26 %** případů tyto prostředky používají **na úpravy a zvelebování domácnost** a zhruba **pětina (19 %)** investuje pravidelně nebo nepravidelně „přebytek“ **do podílových fondů**.
- O tom, že i v této době je **výhodné spořit** je pevně přesvědčeno („v každém případě“) **30 %** dotázaných. Další třetina respondentů věří, že je to „snad“ výhodné. Spoření vidí jako nevýhodné 28 %. Desetina nedokáže výhodnost spoření posoudit (lidé z nízkopříjmových kategorií).
- **Podílové fondy** jsou tématem **spíše pro muže, pro vysokoškolsky vzdělané lidi**. Naopak k němu mají (nej)dál ženy, senioři, lidé s nízkým vzděláním, s nízkými příjmy.
- Obecně je **vnímání podílových fondů poměrně rozporuplné** a ne příliš „vřelé“. V tématu podílových fondů se lidé spíše nevyznají (70 %), „není to nic pro ně“ (67 %), spíše fondy považují za nedosažitelné – kam je vhodné investovat vyšší částky než mají sami k dispozici (65 %), spíše pro bohaté (64 %) a přesto, že je považují za cestu, jak zhodnotit peníze více, než ubere inflace (80 %), jsou také přesvědčeni, že mohou přinést značné ztráty (82 %).
- **Do podílových fondů by neinvestovala čtvrtina** dotázaných (zejména senioři, lidé bez maturity a s nejnižšími příjmy). Ti, kteří investice do podílových fondů neodmítají, by **do fondů** investovali spíše **prostřednictvím banky (37 %)**, než přes nezávislého finančního poradce (27 %) nebo investiční společnost (11%).

# výzkum trhu a marketingové poradenství

V případě jakýchkoliv dotazů nás **neváhejte** kontaktovat.



■ **Ladislav KLIKA**

CEO

mail to: [klika@mindbridge.cz](mailto:klika@mindbridge.cz)  
mobile: +420 603261903



■ **Tomáš KRAVKA**

EXECUTIVE DIRECTOR

mail to: [kravka@mindbridge.cz](mailto:kravka@mindbridge.cz)  
mobile: +420 603261902