Meet EMA

4. 11. 2022

#investice

Investice: boom, nebo další průšvihy?

Program

10:00 Přivítání účastníků a úvodní slovo

10:10 Přeje současná situace na trhu investicím?

10:20 Jak se v krizi chová klient? Co říkají data?

10:30 Kde hledat příležitosti a jak se vyhnout rizikům?

10:50 Investiční kostlivci. Kolik jich ještě vypadne?

11:10 Jak se ochránit před “junk bondy” a investičními šmejdy?

11:25 Závěr

Jiří Hlisnikovský
Compliance konzultant

aCompliance

Viktor Hostinský
zakladatel investiční platformy

Edward wealth management

Marek Černoch
výkonný ředitel

ČASF

Martin Dočekal
investiční analytik

Michaela Skálová
předseda spolku

Money Advocate z.s.

Představení hostů

Budova DRN, Národní třída, Praha & ONLINE

Petr Zámečník
Chief Content Officer

EMA data

Martin Viktora
jednatel

EMA data

… a další

ARROWS
ETL Global

RE/MAX

Broker Consulting

ZFP GROUP
Akademie

DRFG
Investiční skupina

Broker Trust

ČSOB

NN

Partners

STAVEBNÍ
spořitelna České spořitelny

UNIQA

sab servis

GENERALI
ČESKÁ POJIŠŤOVNA

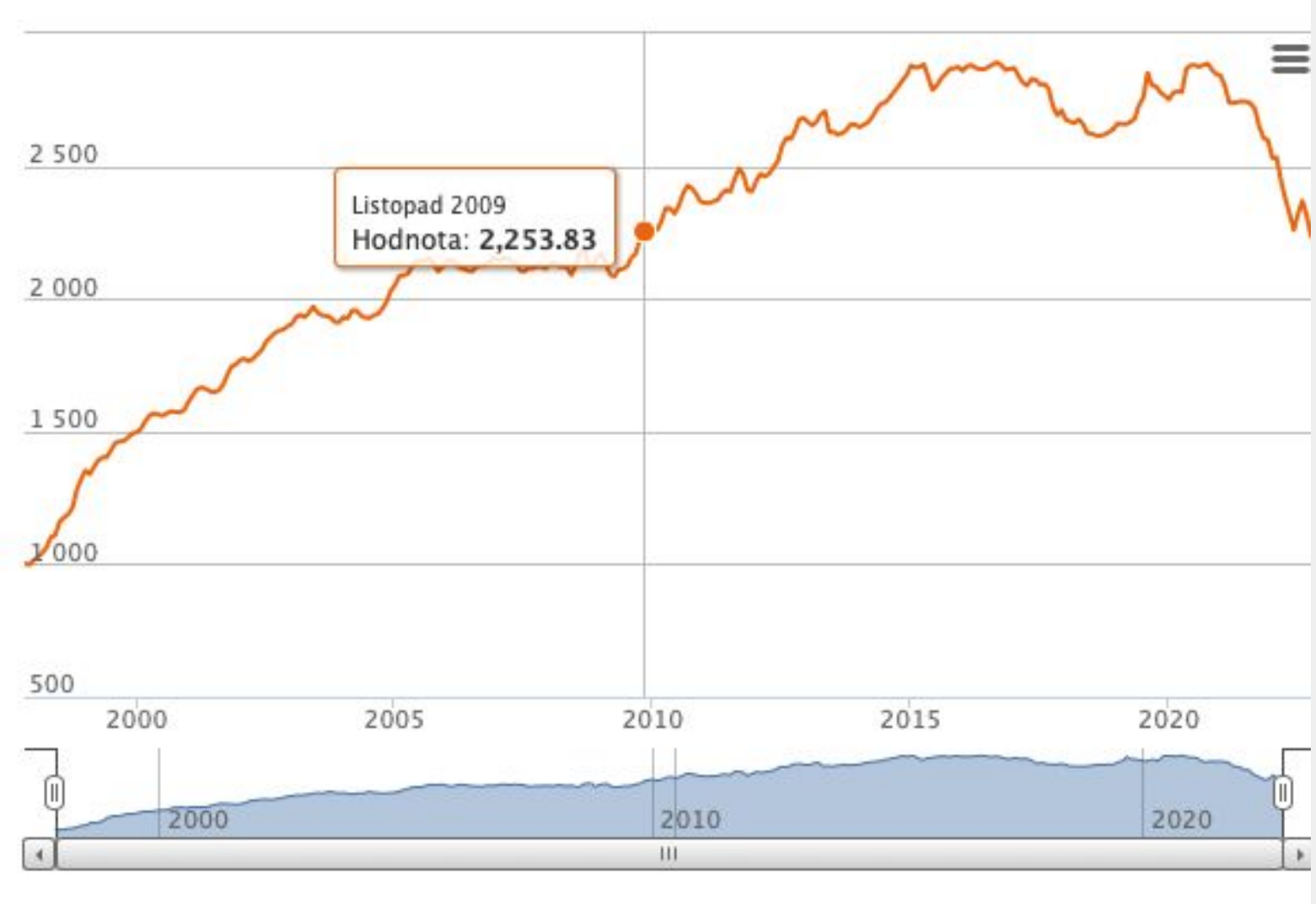
ChytryHonza.cz

Anketa:

“Přeje současná situace na trhu novým investicím?”

“Přeje současná situace na trhu investicím?”

“Konzervativní dluhopisový fond na třináctiletém minimu!”



“Cílem tohoto fondu je realizovat dlouhodobý růst kapitálu investováním do diverzifikovaného portfolia dluhopisů denominovaných v českých korunách. Patří sem dluhopisy emitované českou vládou, obcemi a firmami a také emise českých dceřiných firem mezinárodních společností.”

Profil rizika a výnosů

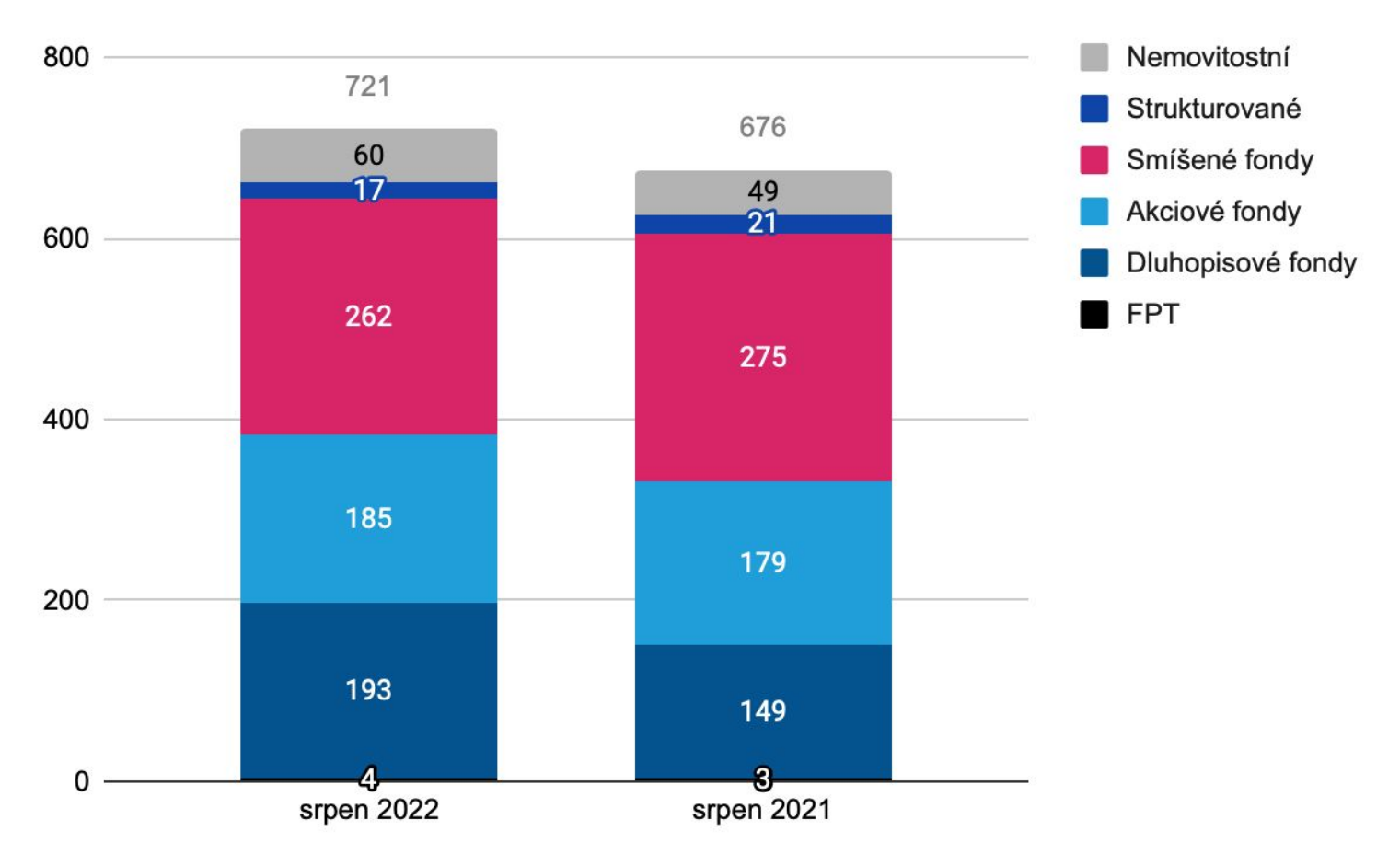
Nižší riziko – obvykle nižší výnos | Vyšší riziko – obvykle vyšší výnos

1	2	**3**	4	5	6	7

“Středoevropský akciový fond na desetiletém horizontu”

10 let	*+25 %*
5 let	*-11 %*
1 rok	*-26 %*

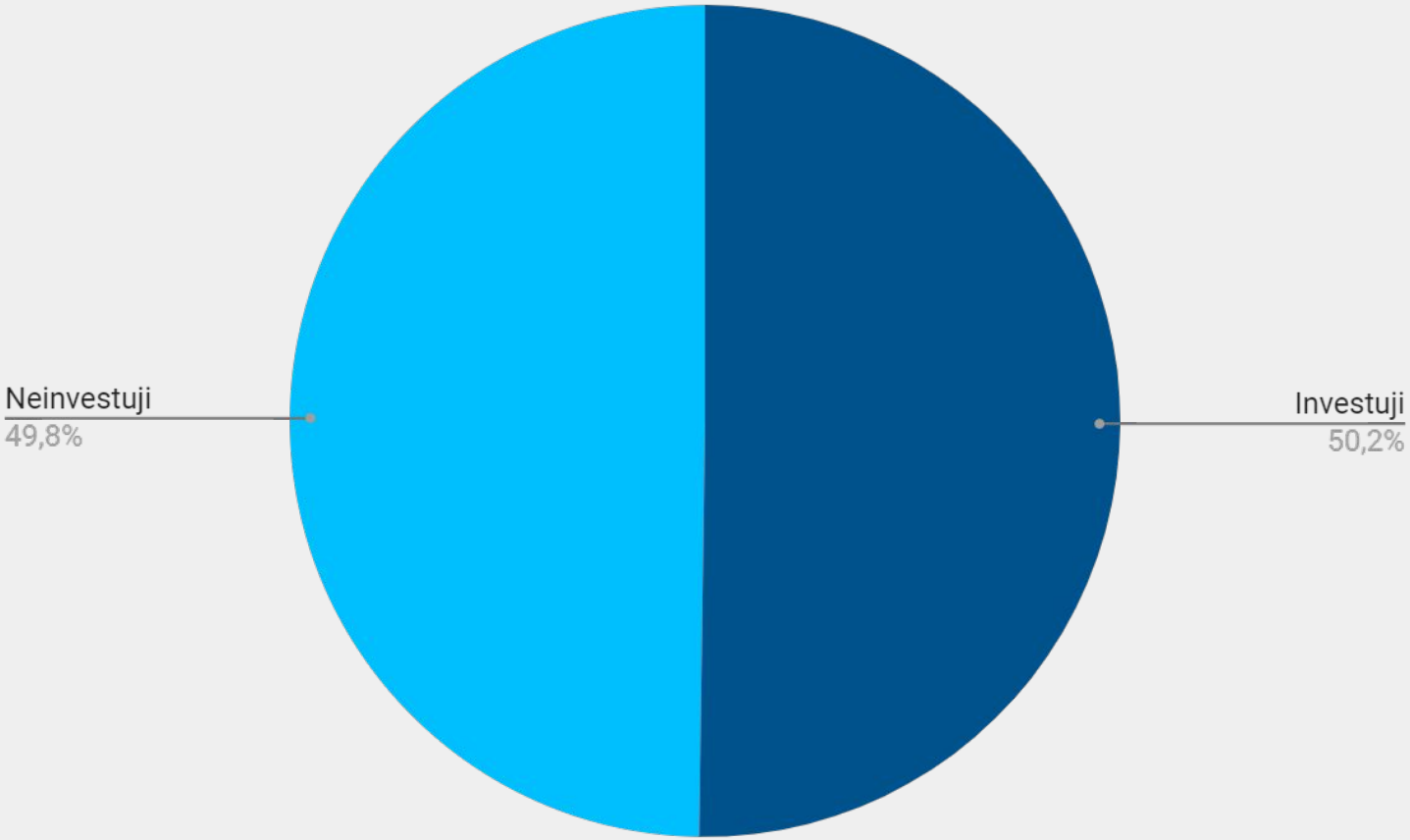
“Struktura fondových investic - srpen 2022 vs 2021”



Zdroj: AKAT ČR

“Jak se v krizi chová klient? Co říkají data?”

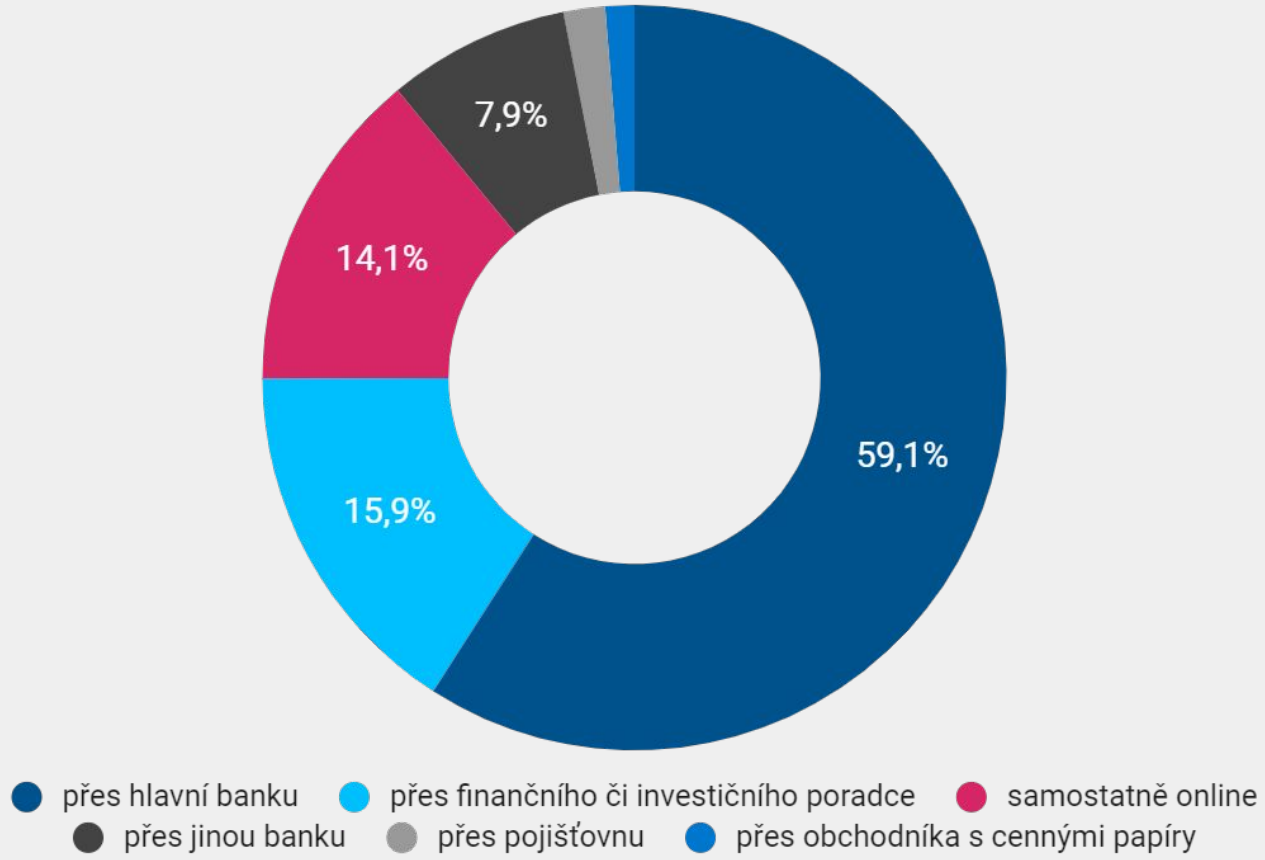
“Polovina lidí investuje”



Polovina respondentů (50,2 %) investuje. Polovina dotázaných (49,8 %) neinvestuje.

O: Jakým způsobem investujete největší část vašich investic?
N = 1 105, sběr dat 22. - 27. 7. 2022

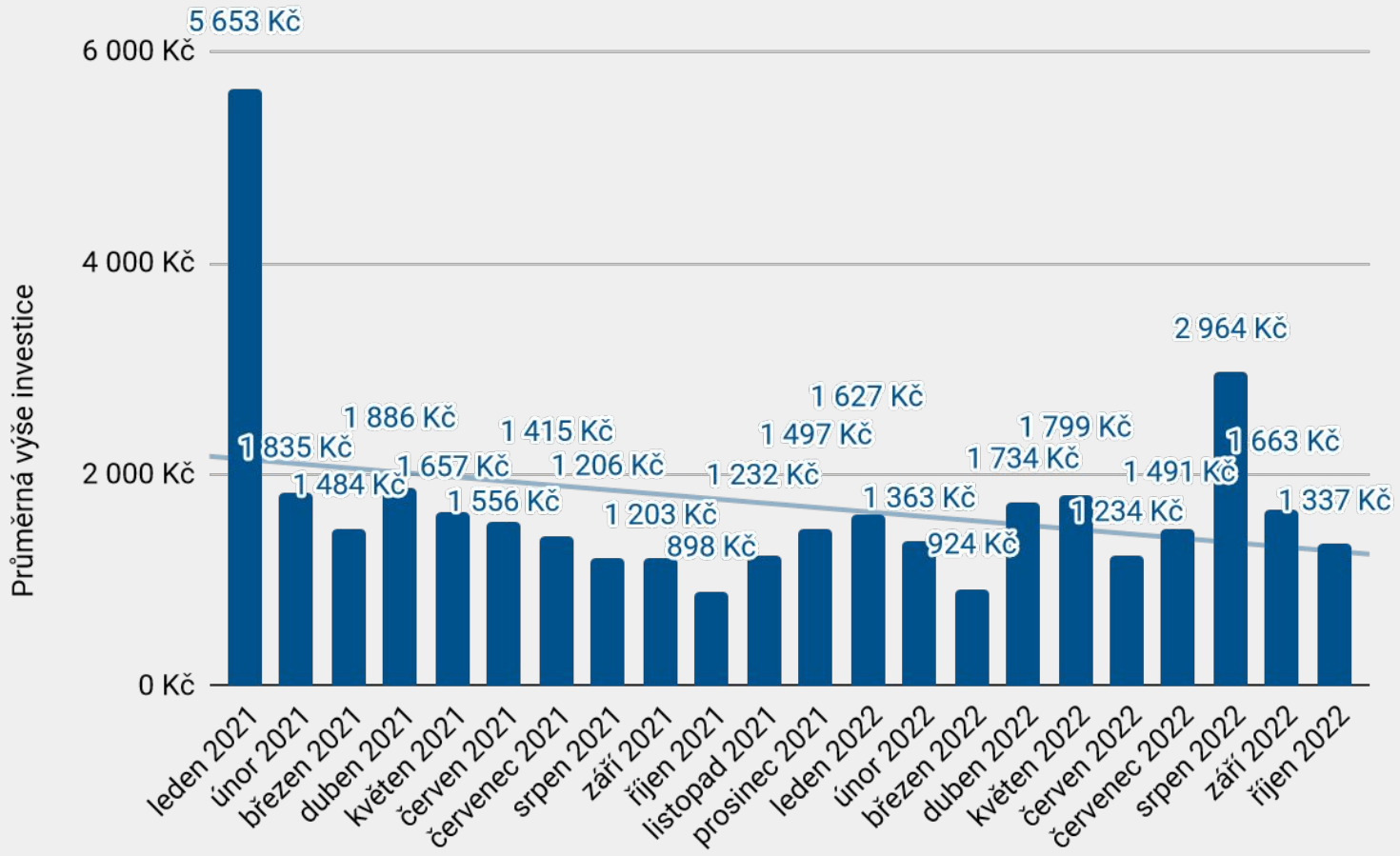
“Tři pětiny lidí investují přes svou hlavní banku”



Tři pětiny respondentů, kteří investují, investují největší část svých investic přes svou hlavní banku (59,1 %), šestina přes finančního či investičního poradce (15,9 %) a šestina samostatně online (14,1 %).

O: Jakým způsobem investujete největší část vašich investic?
N = 555/1 105, sběr dat 22. - 27. 7. 2022

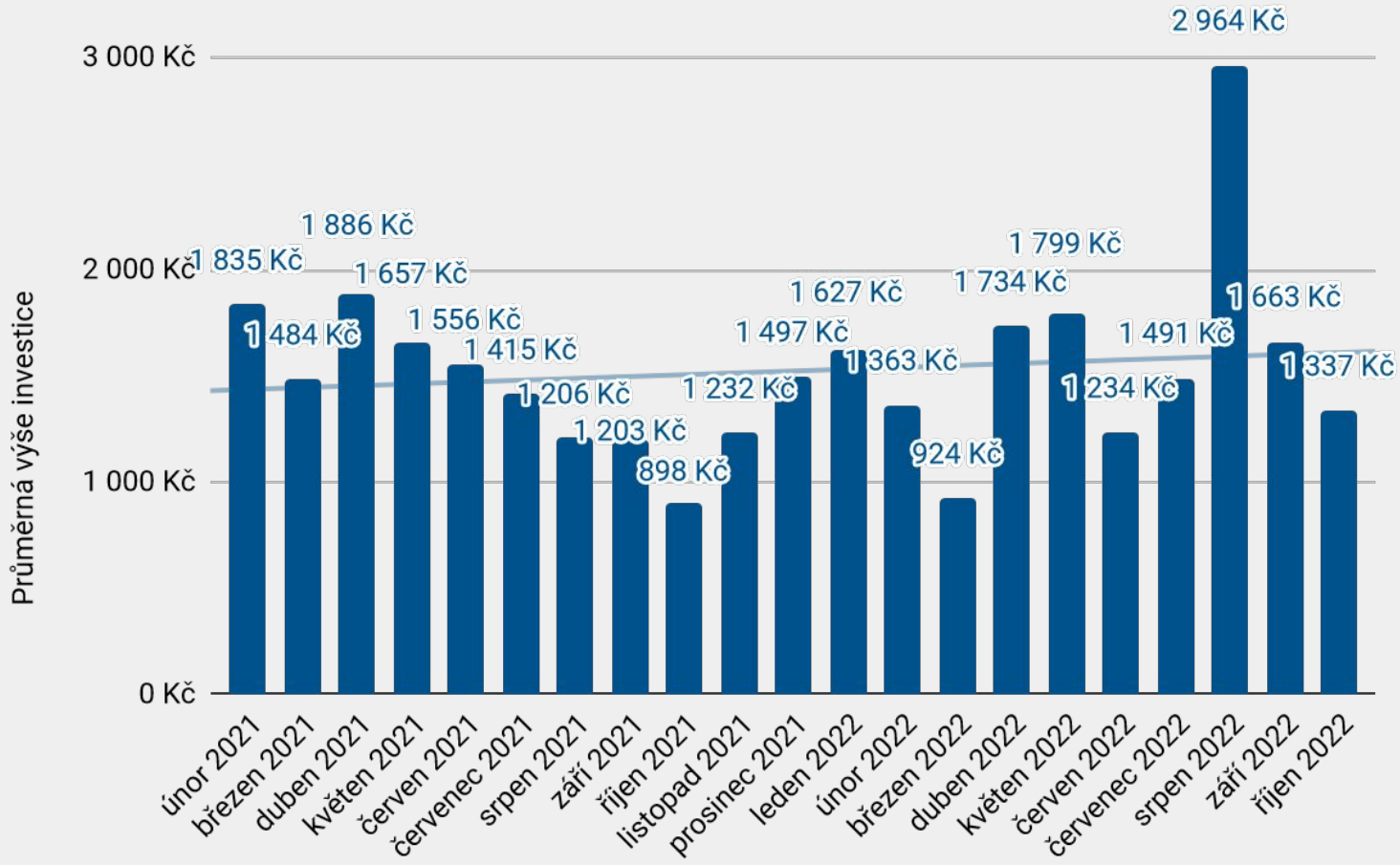
“Průměrná měsíční výše investic a spoření má klesající trend”



Průměrná výše měsíční částky odesílané na investice a spoření analyzovaném vzorku klientů má klesající trend. Důvodem je extrémně vysoká průměrná výše v lednu 2021 (5 653 Kč).

- z bankovních dat 34 393 klientů, téměř 3 milionů transakcí v objemu přesahujícím 3,5 mld. Kč
- analyzované období leden 2021 až 31. říjen 2022
- zdrojem dat je společnost Antivirus s.r.o.

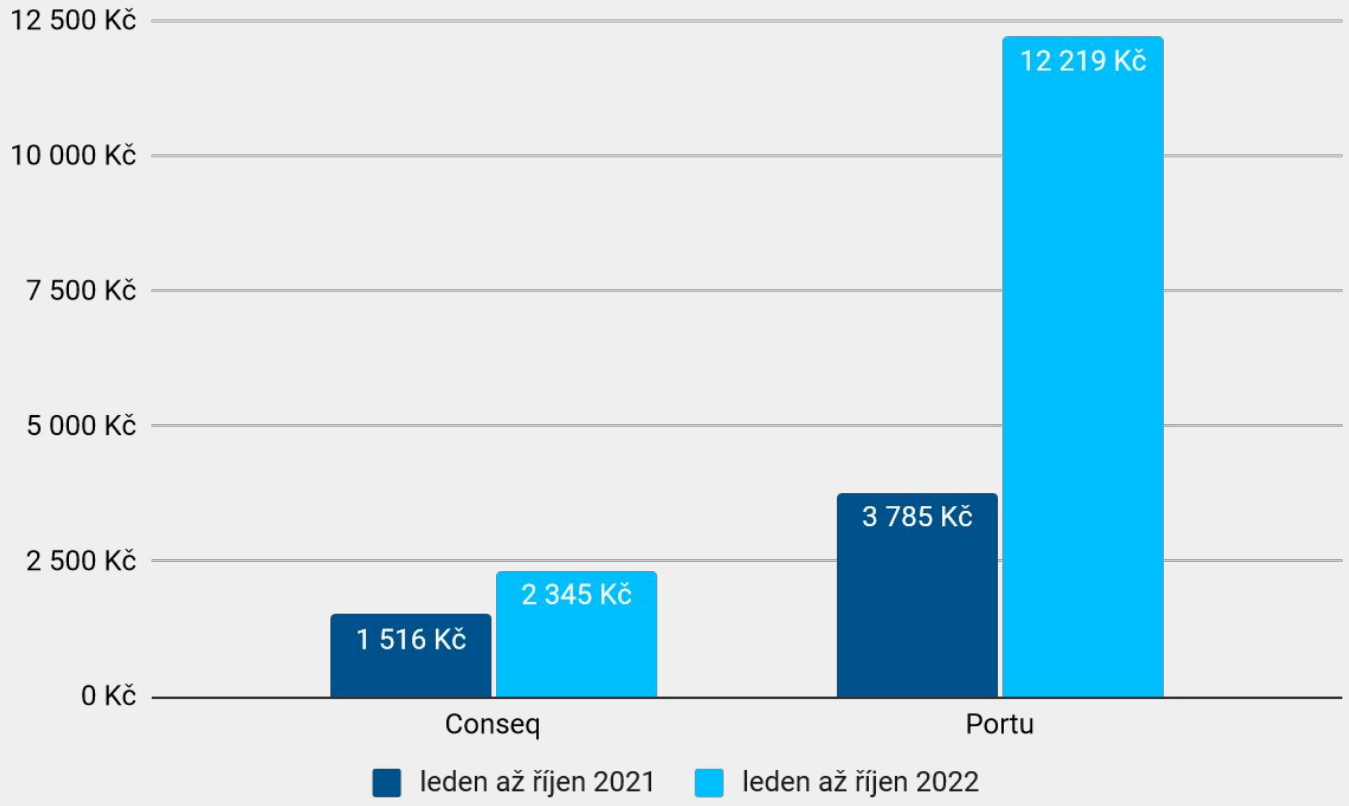
“Při vyjmutí extrémní hodnoty má průměrná měsíční výše investic a spoření rostoucí trend”



Při vyjmutí extrémní hodnoty v lednu 2021 (5 653 Kč) má průměrná výše měsíční částky odesílané na investice a spoření analyzovaném vzorku klientů rostoucí trend.

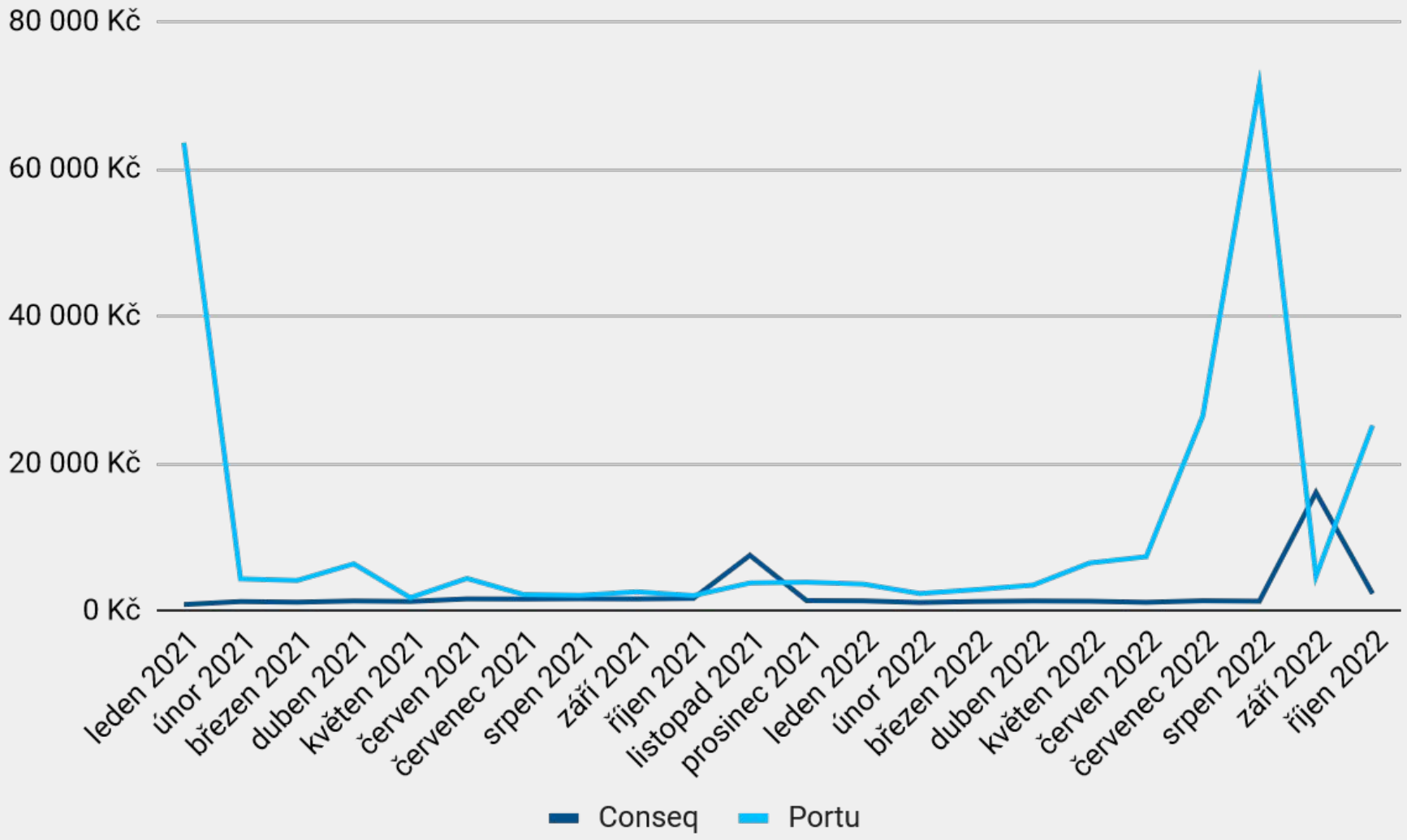
- z bankovních dat 34 393 klientů, téměř 3 milionů transakcí v objemu přesahujícím 3,5 mld. Kč
- analyzované období leden 2021 až 31. říjen 2022
- zdrojem dat je společnost Antivirus s.r.o.

“Průměrná výše investic do Consequ i Portu rostla”

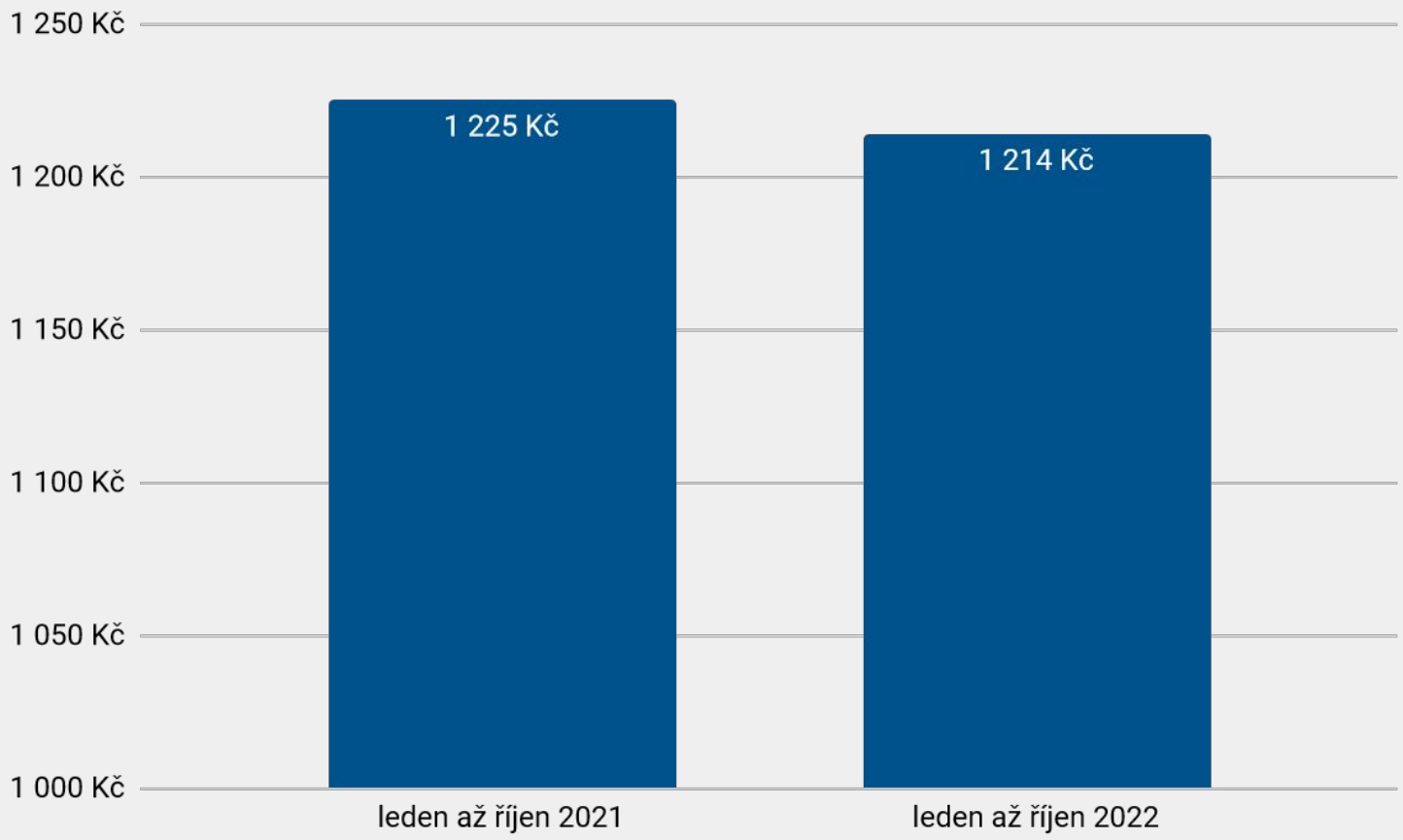


Průměrná výše měsíční částky odesílané na investice do Consequ i Portu v analyzovaném vzorku klientů v prvních deseti měsících roku meziročně vzrostla. U Portu na více než trojnásobek.

“Vývoj průměrná měsíční výše investic do Consequ i Portu”



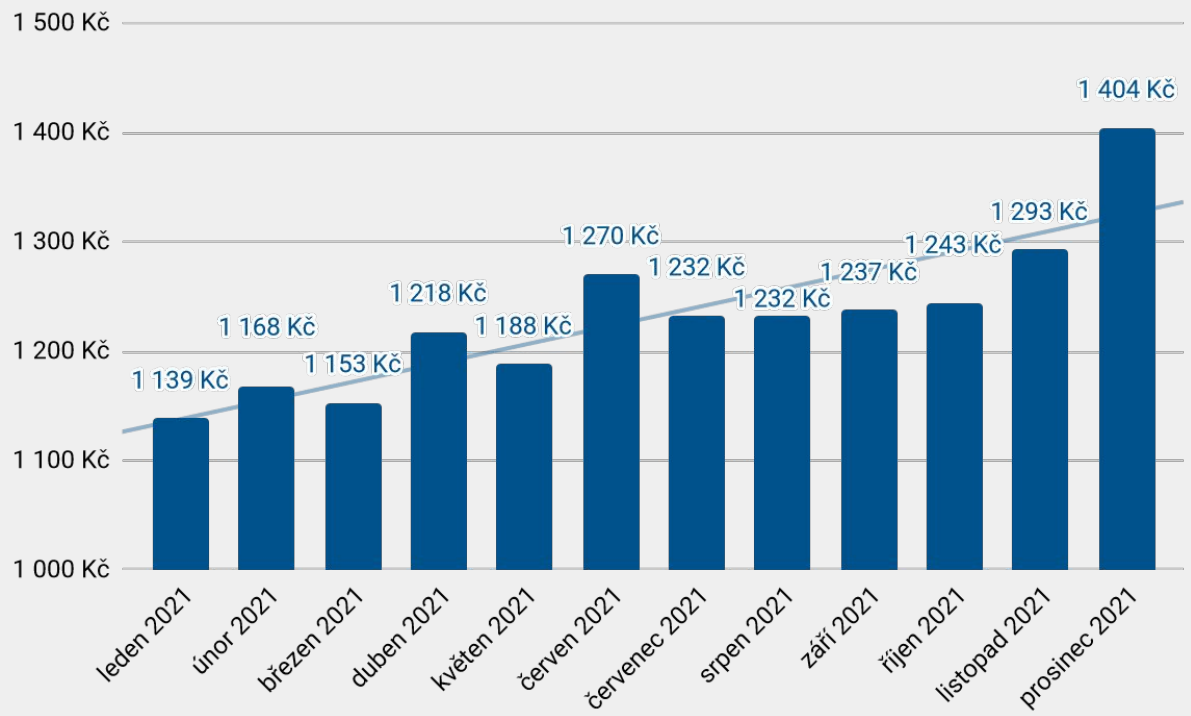
“Průměrná částka spoření na stavební spoření klesla”

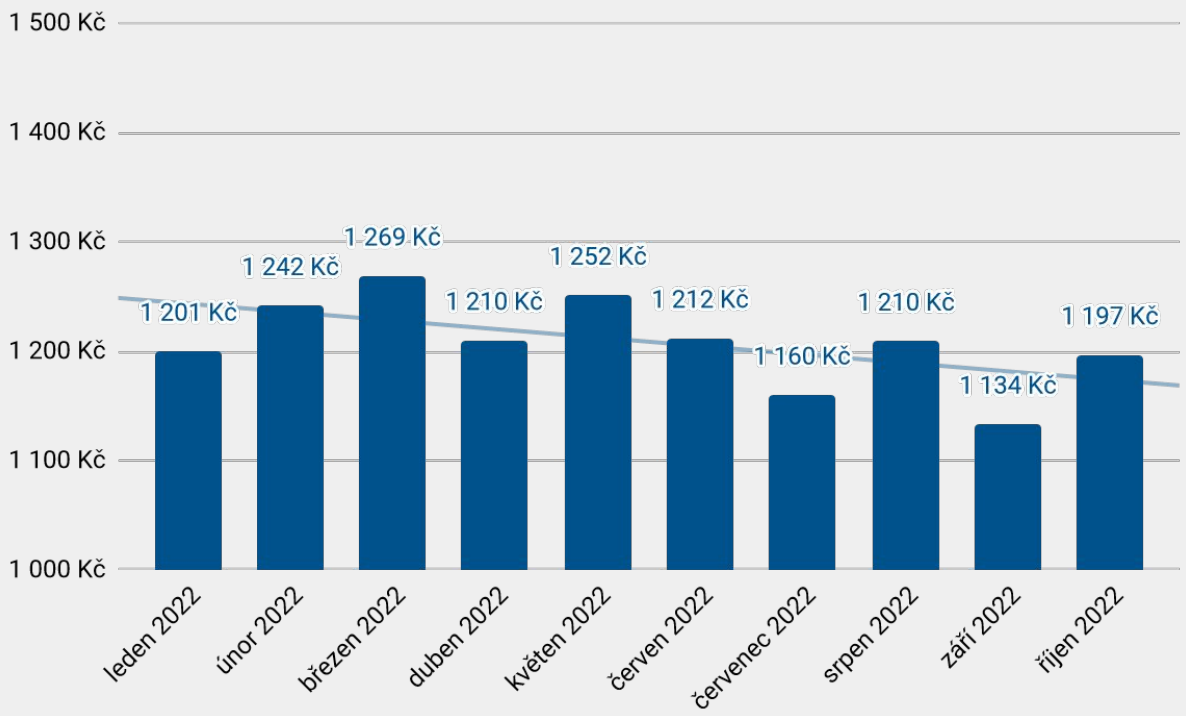


Za prvních deset měsíců lidé ze zkoumaného vzorku klientů stavebních spořitelen spořili v roce 2021 v průměru mírně vyšší částku (1 225 Kč) než v roce 2022 (1 214 Kč).

Počet klientů: 685
Počet transakcí: 7 956

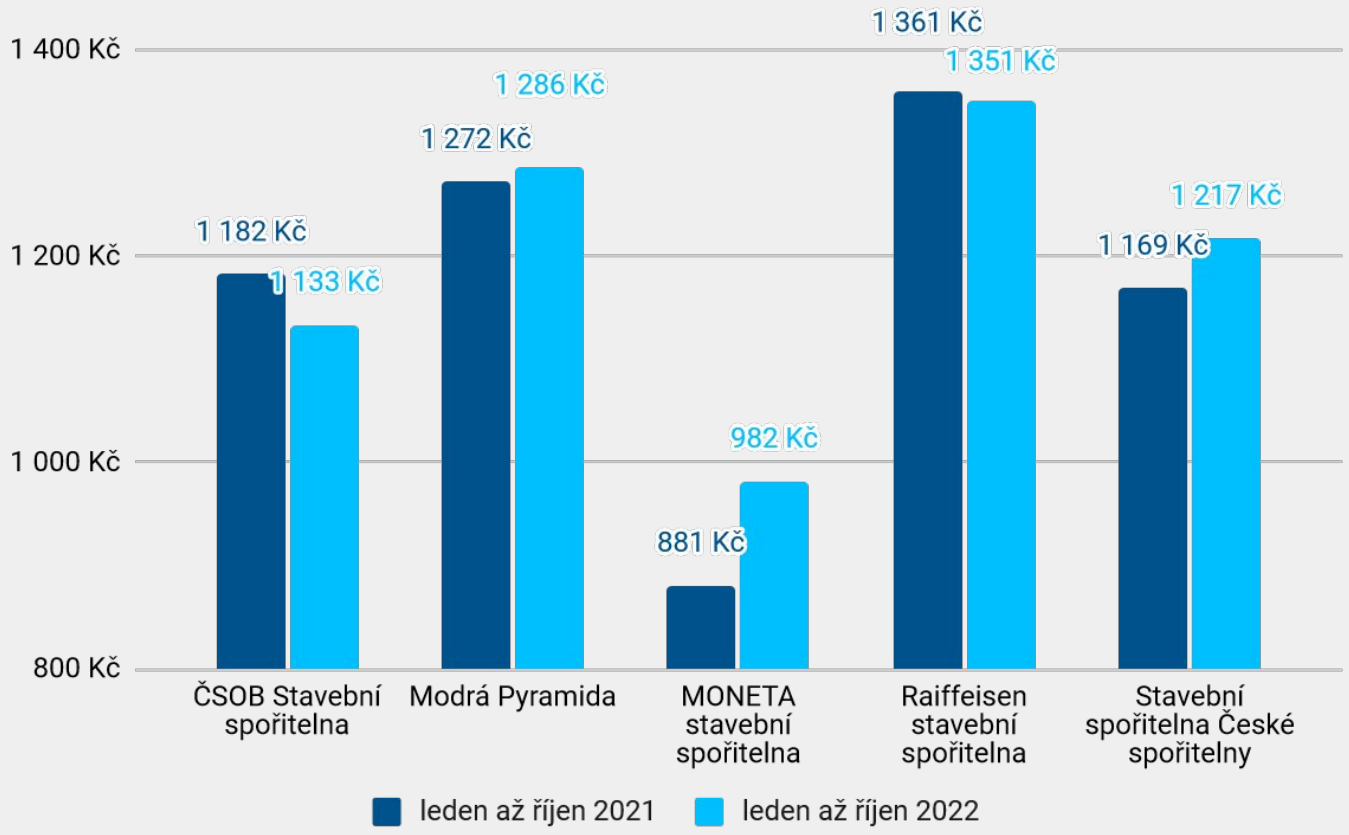
“Průměrná výše spoření na stavební spoření loni rostla a letos klesá”





Průměrná výše měsíční částky odesílané na stavební spoření v analyzovaném vzorku klientů měla v loňském roce rostoucí trend, ovšem v letošním roce má klesající trend.

“Průměrná výše spoření u tří stavebních spořitelen rostla, u dvou klesla”



Průměrná výše měsíční částky odesílané na stavební spoření v analyzovaném vzorku klientů v prvních deseti měsících roku meziročně klesla u dvou stavebních spořitelen, u tří meziročně vzrostla.

“Kde hledat příležitosti a jak se vyhnout rizikům?”

“Investiční kostlivci. Kolik jich ještě vypadne?”

Realita dluhopisového trhu L. P. 2022

- Polovina trhu je blbě, polovina jsou hezké dluhopisy
- Třetina nových emisí vykazuje určité varovné znaky, ale jsou v drtivé většině tržně neúspěšné
- ČNB nehlídá kvalitu, ale ani to není jejím úkolem
- Je stále větší tlak na uplácení distribuce
- Poradci i klienti jsou chytřejší
- Poradce ani klient nemá šanci poznat kvalitu dluhopisu (ani to není jejich úkol)
- Na trhu jsou jednotky zcela podvodných či neudržitelných schémat

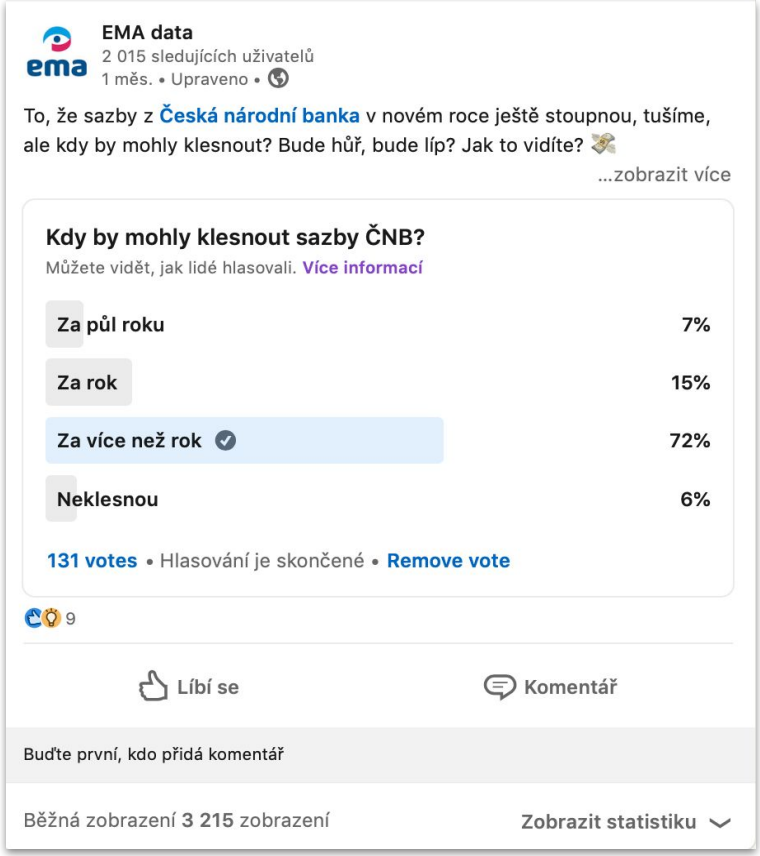
- V období od ledna 2017 do července 2022 bylo schváleno celkem 311 dluhopisových prospektů.
- Vzniklo 647 emisí a průměrná úroková sazba za celé období činila 5,82 %.
- Celkový objem trhu v tomto období pěti let byl 199,79 miliard korun.
- Nadlimitní emise - cca 35mld Kč/rok, podlimitní konstantě kolem 1mld Kč/rok.
- Pro kontext: celkový objem majetku svěřený správcům aktiv (ČR i zahraniční) dosáhl k 30. 6. 2022 výše 1,788 bilionu korun.

“Jak se ochránit před “junk bondy” a investičními šmejdy?”

Komunita EMA data online

největší oborová komunita na **LinkedIn**

více než **2 000** profesionálů z oboru



přes **20 000** zobrazení měsíčně

Vyzkoušejte sami

1. **Zkušební přístup** už je na cestě k vám
2. 10 dní můžete **naplno EMA data využívat**
3. **Poté se rozhodnete**, zda pokračovat

sledujte na LinkedIn

Další setkání Meet EMA

2.12. 2022, 10:00

Pojištění

poradci-sobě.cz

Přihlášený uživ

Poradenství Pojištění Investice Úvěry Reality Penze Komunita Kalendář Firmy

Videorozhovory

Domů / Videorozhovory

ema