**Finanční gramotnost Čechů poklesla, díky pandemii ale o penězích víc přemýšlíme**

**Praha, 30. března 2021 – Stále trvající pandemická situace a s ní vládou přijatá opatření se promítají nejen do peněženek Čechů, ale také do jejich znalostí a postoje k financím samotným. Index finanční gramotnosti, který každoročně měří Česká bankovní asociace (ČBA), po letech růstu poklesl na 55 bodů. Více než čtvrtina Čechů se hůře orientuje ve finančních záležitostech a každý třetí považuje v současné době řadu informací za zbytečnou. Rezervu na horší časy si tvoří většina Čechů, nejčastěji s ní vyjdou tři měsíce. Dobrou zprávou je, že dvě třetiny Čechů o penězích víc přemýšlí, chce více spořit a lépe hospodařit.**

Oproti předchozímu roku klesl Index finanční gramotnosti ČBA na hodnotu 55, vrátil se tak na úroveň před čtyřmi lety. Stále platí že, čím vyšší vzdělání, tím lepší povědomí o financích. I letos pro respondenty bylo nejtěžší otázkou určit, který z navrhovaných úvěrů je z hlediska úrokové sazby výhodnější (správně na ni odpověděla pouze třetina).

„*Ocitli jsme se v situaci, která nás všechny zkouší a někdy velmi drsně prověřuje nejen naše znalosti a peněženky, ale také nás samotné. Což se odrazilo právě i v poklesu indexu. Většina z nás má v současné době jiné starosti a o financích přemýšlí většinou jen v souvislosti s hospodařením své domácnosti. Na další sebevzdělávání v této oblasti zkrátka není nálada a ani čas. Nicméně věřím, že s tím, jak se ekonomická situace ČR začne zlepšovat, zájem lidí o informace z oblasti financí se opět zvýší a projeví se to i v našem Indexu finanční gramotnosti,“* komentuje výsledky průzkumu Helena Brychová, gestorka finančního vzdělávání ČBA. Průzkum, který pro ČBA realizovala výzkumná agentura Ipsos, totiž ukázal, že v porovnání s dobou před pandemií se Češi hůře orientují ve finančních záležitostech (27 %), více se zajímají pouze o věci a informace týkajících se jejich osoby a situace (40 %), a celou řadu informací o finančních produktech považují za zbytečné (36 %).

Pandemická situace se samozřejmě promítla do uvažovaní nad financemi většiny obyvatel. Češi jsou nyní opatrnější a více uvažují nad každou utracenou korunou (65 %). Podle průzkumu chtějí více spořit, plánovat a sledovat své výdaje nebo o penězích jen více přemýšlet, a to zejména mladší generace.



**Pro odpovědi si chodíme na internet, stejně jako pro produkty**

Většina respondentů si stále myslí, že si se svými znalostmi v oblasti financí vystačí, ale v některých situacích se raději poradí. Narostl však počet těch, kteří si často neví rady a své znalosti považuje za nedostatečné téměř třetina. Nejvíce si Češi podle průzkumu věří v otázkách hospodaření a rozpočtu, a ve spoření. Naopak nejméně silní se cítí v oblasti investování.



Pokud Češi potřebují pomoc, informace hledají na internetu. Nejvíce důvěřují srovnávačům produktů na trhu (65 %) a kalkulačkám na stránkách bank (63 %). „*Na internet se přesunula nejen pozornost při hledání informací, ale také i sjednávání konkrétních produktů, 40 % Čechů si dnes častěji pořizuje finanční služby online. Téměř polovina respondentů se však v současné době o produkty a služby na finančním trhu zajímá méně a více než polovina důkladněji zvažuje, zda produkt či službu potřebují*,“ Michal Straka, specialista agentury Ipsos pro finanční trh.

**Peníze stranou odkládají Češi nejčastěji na nečekané události, během pandemie víc omezili spotřebu**

Naprostá většina Čechů je zvyklá odkládat si stranou nějaký finanční obnos. Nejčastěji přitom jako finanční rezervu pro případ nečekané události (59 %) a na stáří (43 %). Češi si ale spoří i na dovolenou (35 %), konkrétní zboží (30 %), bydlení (25 %) a na vzdělání (8 %). „*Pokud spoříme na důchod, odkládáme si nejčastěji do 1 000 Kč měsíčně. Nejvíce takto spoří muži ve věku 54-65 let,*“ upřesňuje výsledky Michal Straka a doplňuje, že obecně spořivější jsou lidé s vyšším vzděláním.



Při pohledu na celou populaci (bez ohledu na to, zda si lidé část příjmů pravidelně odkládají nebo ne) by lidem finanční rezerva vydržela nejčastěji 3 měsíce (27 %), pětině pouze měsíc. Bez rezervy fungují nejčastěji mladí lidé do 26 let. Ti, kteří si finanční rezervu tvoří pro případ neočekávané situace, si měsíčně nejvíce odkládají do 2 500 Kč (60 %).

Odborníci přitom radí, že by finanční rezerva měla být ve výši šestinásobku měsíčních výdajů domácnosti. Tím se podle průzkumu řídí necelá polovina obyvatel. „*Rezerva na šest měsíců nám dává prostor, abychom nejednali ve stresu a nesahali k rozhodnutím, kterých můžeme v budoucnu litovat a mohou celou situaci dokonce i zhoršit,*“ potvrzuje Helena Brychová a dodává: *„Stávající koronavirová pandemie prověřila připravenost Čechů na nečekané události. Ukázalo se, že se Češi v rámci svého hospodaření chovali racionálně a odpovědně a během pandemie přistoupili na opatření, která pomohla jejich rodinnému rozpočtu – zejména omezili běžnou spotřebu a odložili větší nákupy.“* Průzkum navíc ukázal, že finanční rezerva Čechům během pandemie stačila s přehledem (28 %), jen tak tak (27 %) a na 29 % z ní nemuselo ani čerpat.

**Učíme se vlastními zkušenostmi, finanční gramotnost by ale měla začínat ve škole**

Čtvrtina Čechů přiznává, že finanční znalosti čerpají převážně z vlastních zkušeností, pětina se pak o financích nejvíce dozvěděla od svého poradce. Lidé mají za to, že by se na finančním vzdělávání měl podílet zejména stát prostřednictvím školního systému. Současně 56 % respondentů ale ve školním systému vidí právě důvod zhoršující se úrovně finanční gramotnosti.

„*Nesmíme ale zapomínat, že důležitou roli, stejně jako i v jiných oblastech života, hraje především rodina. Právě chování rodičů je pro děti častý vzor, a to i ve chvílích, kdy se o financích nebavíme záměrně. Podle aktuálních zjištění se rodiče snaží svým potomkům předat základy správného finančního hospodaření již na první stupni (29 %) nebo ještě v předškolním věku (26 %). Pravidelně a záměrně se s nimi baví především o bezpečnosti nákupů na internetu a o různých akcích a slevách*,“ upřesňuje Helena Brychová. Mezi výjimečně debatovaná téma patří výše příjmu rodiny a rodinné úspory.



Češi však očekávají, že kromě státu a rodiny se do finančního vzdělávání mladší generace budou zapojovat i odborníci z bank. Nejen banky, ale i ČBA se na zvyšování úrovně finanční gramotnosti podílí dlouhodobě. „*Česká bankovní asociace realizuje v oblasti finančního vzdělávání řadu aktivit a dlouhodobých projektů. Ve vztahu k dětem je to několik řad seriálu Bankovkovi, který připravujeme s Českou televizí. Pravidelně se zapojujeme do Evropského týdne peněz, jehož cílem je podpora finančního vzdělávání v celé Evropě, jehož součástí je i mezinárodní soutěž European Money Quiz. Pokud nám to situace umožní i letos se vydají Bankéři do škol napříč republikou a budou se s dětmi bavit o kyberbezpečnosti a obecně o financích. Novinkou letošního roku bude kampaň na podporu kyberbezpečnosti, kterou spustíme na přelomu dubna a května,*“ uzavírá Helena Brychová.

**O průzkumu**

Výzkum byl realizován na reprezentativním vzorku populace ČR starší 18 let. Pro ČBA jej metodou online dotazování realizovala agentura Ipsos v březnu 2021 za pomoci Ipsos panelu Populace.cz. Test finanční gramotnosti vypracovala v roce 2016 ČBA za přispění společností CEFIG, Finanční gramotnost do škol a Poradna při finanční tísni.

**O České bankovní asociaci**

Česká bankovní asociace vznikla v roce 1990 a je dobrovolným sdružením právnických osob podnikajících v oblasti peněžnictví. V současné době sdružuje 37 členů. Rolí asociace je především zastupovat a prosazovat společné zájmy členů, prezentovat roli a zájmy bankovnictví vůči veřejnosti, podílet se na standardizaci postupů vbankovnictví a na vytváření odborných zvyklostí, podporovat harmonizaci bankovní legislativy s legislativou Evropské unie a vyvíjet aktivitu v informativní a školící oblasti. ČBA je členem Evropské bankovní federace aEMMI.

**Další informace:**

Monika Petrásková,

manažerka PR a komunikace ČBA

monika.petraskova@cbaonline.cz

tel: + 420 733 130 282