

Regularne odkładanie pieniędzy jest dla Polaków najważniejszym sposobem budowania majątku – wskazuje je 41% badanych. Na kolejnych miejscach znajdują się unikanie zadłużenia – 34%, tworzenie wielu źródeł dochodu – 29% oraz zakup nieruchomości i innych aktywów materialnych – 28%. Inwestowanie nadwyżek finansowych wskazało 25% respondentów – wynika z badania Puls Check przeprowadzonego na zlecenie Accolade Funds. Wyniki pokazują, że Polacy traktują inwestowanie nie jako punkt wyjścia, lecz jako kolejny etap, poprzedzony zbudowaniem oszczędności i uporządkowaniem domowych finansów.

Badanie pokazuje racjonalne i ostrożne podejście do budowania majątku. Dla respondentów jego podstawą jest przede wszystkim regularność, ograniczanie zadłużenia i zwiększanie stabilności dochodów. Dopiero po zabezpieczeniu tych fundamentów pojawia się przestrzeń do inwestowania zgromadzonych nadwyżek.

Ostrożne podejście jest widoczne również w odpowiedziach dotyczących bezpieczeństwa finansowego. Polacy najczęściej utożsamiają je ze stałymi dochodami z pracy – 45% oraz brakiem kredytów – 44%. Własne mieszkanie wskazuje 38% respondentów, a oszczędności zgromadzone na koncie – 37%. Inwestycje finansowe nie są więc dla większości badanych podstawowym źródłem bezpieczeństwa. Pojawiają się raczej jako kolejny element budowania stabilności, gdy bieżące potrzeby są już zabezpieczone.

Polacy zaczynają budowanie majątku od stworzenia podstawowego poczucia bezpieczeństwa finansowego. To właściwa kolejność. Inwestowanie nie powinno zastępować poduszki finansowej ani kontroli nad zadłużeniem, lecz może być kolejnym etapem, gdy pojawia się rzeczywista nadwyżka. Samo zgromadzenie oszczędności nie rozwiązuje jednak problemu, jak długoterminowo wykorzystywać kapitał.

Między oszczędzaniem, a świadomym inwestowaniem wciąż istnieje luka, dlatego potrzebne są edukacja, zrozumiałe przedstawianie dostępnych możliwości oraz uczciwe mówienie o ryzyku, horyzoncie inwestycyjnym i zasadach działania poszczególnych rozwiązań. Wyzwaniem pozostaje nie tylko zbudowanie nadwyżki, ale także podjęcie świadomej decyzji, co dalej z nią zrobić – mówi Małgorzata Sablińska, dyrektorka ds. rozwoju biznesu i pozyskiwania kapitału w Accolade Funds.

Polacy chcą jednocześnie chronić i pomnażać majątek

Na pytanie o główny cel związany z posiadaniem majątkiem najwięcej respondentów – 31% – wskazało połączenie jego ochrony i pomnażania. Ochronę zgromadzonego kapitału wybrało 23% badanych, a jego zwiększanie – 9%. Jednocześnie 21% respondentów zadeklarowało, że nie posiada majątku, a 16% nie potrafiło jednoznacznie określić swojego celu.

Wyniki pokazują, że największa grupa badanych nie chce sprowadzać swoich decyzji wyłącznie do wyboru pomiędzy bezpieczeństwem, a potencjalnym wzrostem wartości kapitału. Poszukuje rozwiązań, które pozwalają myśleć o obu celach w dłuższej perspektywie.

Dla wielu osób kolejnym krokiem po zbudowaniu oszczędności jest szukanie aktywów, których model działania jest zrozumiały i które mogą stanowić element długoterminowego portfela. W Polsce nieruchomości nadal kojarzą się przede wszystkim z samodzielnym zakupem mieszkania. Tymczasem rynek oferuje również inne możliwości, w tym inwestowanie poprzez profesjonalnie zarządzane fundusze

posiadające nieruchomości komercyjne. Każde takie rozwiązanie wymaga jednak oceny ryzyka i dopasowania do indywidualnej sytuacji inwestora – dodaje Małgorzata Sablińska, dyrektorka ds. rozwoju biznesu i pozyskiwania kapitału w Accolade Funds.

Trzydziestolatkowie stawiają na wiele źródeł dochodu

Badanie pokazuje również różnice pomiędzy grupami wiekowymi. Wśród osób w wieku 25–34 lata 39% wskazuje budowanie wielu źródeł dochodu jako jeden z najlepszych sposobów tworzenia majątku. Jest to najwyższy wynik wśród analizowanych grup wiekowych. Wraz z wiekiem rośnie natomiast znaczenie ograniczania zadłużenia. W grupie osób powyżej 55 roku życia brak kredytów wskazuje 54% respondentów.

Znaczenie ma także wysokość dochodów. Osoby o wyższych zarobkach częściej wymieniają inwestowanie nadwyżek, zakup aktywów i budowanie wielu źródeł dochodu. W grupach o niższych dochodach dominują stała praca, brak zadłużenia i środki zgromadzone na koncie. Może to wskazywać, że otwartość na inwestowanie rośnie przede wszystkim w momencie, gdy po pokryciu bieżących kosztów pojawia się realna nadwyżka finansowa.

Źródło: IP