

Doi din zece tineri români din generatia Z nu investesc (studiu)

Doi din zece (21%) reprezentanti ai Generatiei Z din România nu investesc, comparativ cu 38% în rândul respondentilor din generatiile mai mature, X sau Boomers (peste 55 ani), arata rezultatele unui studiu privind comportamentul investitional al europenilor, realizat pentru Revolut.

Astfel, în Europa, interesul tinerilor fata de investitii a cunoscut o crestere importanta, în conditiile în care Gen Z este generatia care începe sa investeasca de la cea mai frageda vârsta, comparativ cu generatiile anterioare.

Datele interne ale Revolut, fintech-ul global cu peste 45 de milioane de clienti, dezvaluie preferintele tinerilor investitori individuali, în România si în Europa.

Studiul realizat de Dynata pentru populatia adulta din România a aratat ca doar 21% dintre respondentii din Generatia Z spun ca nu investesc, în timp ce procentul creste la 38% pentru segmentele de vârsta peste 55 de ani, în rândul generatiei X si Boomers. În plus, investitorii individuali din Generatia Z sunt si cei mai deschisi sa investeasca în instrumente cu risc mai ridicat (28% dintre respondenti). Doar 6% dintre respondentii peste 55 de ani se declara dispusi sa investeasca în solutii mai riscante.

Potrivit studiului citat, toate generatiile recunosc ca aleg partenerul pentru investitiile personale în functie de transparenta comisioanelor si quantumul taxelor de achitat (54% dintre respondentii de 18-24 de ani si 50% dintre respondentii de peste 55 de ani). Un alt criteriu foarte important atât pentru GenZ, cât si pentru investitorii de peste 55 de ani este reprezentat de renumele si încrederea în furnizorul de astfel de servicii, cu 25% pentru prima categorie de respondenti si 39% pentru investitorii mai maturi.

Tinerii investitori de 18-34 de ani reprezinta 60% din totalul utilizatorilor români care folosesc Revolut pentru a investi, usor sub media la nivelul UE, care este de 62%. Cei mai multi investitori din GenZ sunt înregistrati în Belgia (72%), Olanda (70%) si Italia (69%). 1 din 4 clienti europeni care au investit prin Revolut, în prima jumatate a anului 2024, declarau ca sunt nou-intrati în lumea investitiilor.

"Cea mai mare parte a investitiilor facute de GenZ, raportat la totalitatea investitiilor pentru aceasta categorie de vârsta, merge catre obligatiuni (45%). Investitiile în Fonduri Flexibile de Investitii (Money Market Funds) se afla pe pozitia a doua cu 36%, urmate de tranzactionarea de actiuni europene sau americane (12%) si ETF-uri europene cu 7%. Portofoliul mediu la nivelul unui utilizator Revolut din România este de 1.855 de euro, cei mai tineri (18-24 de ani) începând cu portofolii mai mici, 275 euro în medie, în timp ce utilizatorii de peste 35 ani au portofolii de peste 3.600 euro, în medie/ utilizator (date pentru sem. I 2024)", arata datele Revolut.

Daca ne uitam la cele mai tranzactionate titluri, în iulie 2024, în rândul investitorilor de 18-34 de ani, titlurile americane preferate au fost cele ale gigantului tech Nvidia, atât la vânzare, cât si la cumparare. Pe bursele europene, aceeasi categorie de investitori a preferat titlurile companiei germane Varta AG (cumparare si vânzare), în timp ce la sectiunea ETF-uri, preferinta acestui segment de investitori a mers catre Vanguard S&P 500 UCITS.

"Interesul crescut al tinerilor fata de investitii, fara precedent, pâna acum, arata o schimbare importanta a peisajului financiar. Aceasta generatie este mult mai interesata de investitii si este dornica sa învete sa-si gestioneze banii. Revolut propune un instrument usor de folosit care contribuie atât la cresterea încrederii, cât si a nivelului de cunostinte în acest domeniu, prin intermediul lectiilor despre investitii si al testelor asociate acestor continuturi educative, dar si cu ajutorul informatiilor despre performantele companiilor(...)", a declarat Rolandas Juteika, Head of Wealth and Trading la Revolut pentru Spatiul Economic European (EEA).

Revolut le ofera clientilor din SEE posibilitatea de a investi în peste 3.000 de active financiare (titluri

tranzactionate pe bursele europene si americane, ETF-uri, obligatiuni corporate si guvernamentale, fonduri de piata monetara - MMF-uri), direct în aplicatie.

Studiul privind comportamentul investitional al europenilor a fost realizat de Dynata, pe un esantion de 15.000 de respondenti, reprezentativ pentru populatia adulta din 15 tari (Italia, Spania, Portugalia, Germania, Austria, Elvetia, România, Bulgaria, Polonia, Ungaria, Lituania, Grecia, Cehia, Croatia, Slovacia), inclusiv 1.000 de români (martie 2024). Datele interne au fost analizate în forma agregata si anonimizata, pentru perioada 1 ianuarie - 30 iunie 2024.