

Když víme proč, investujeme lépe, říká provozní ředitelka Amundi

Investování se stává běžnou součástí života. Lidé víc přemýšlejí o budoucnosti a hledají cesty, jak mít nad penězi větší kontrolu. A využívají k tomu i nové technologie.

Digitalizace lidem cestu usnadňuje, ale bez jasného cíle a porozumění může být i pastí. Jak se v posledních letech proměnil přístup Čechů k investicím a co by mohlo pomoci ženám cítit se ve světě financí jistěji, přibližuje Vendulka Klučková, provozní ředitelka investiční společnosti Amundi Czech Republic.

Jak investují Češi? Změnil se nějak jejich přístup za posledních pět let?

Vidíme, že lidé dnes mnohem víc přemýšlejí, co bude za deset, dvacet let. Mnozí mají víc naspořeno než dřív a hledají způsoby, jak s těmito penězi naložit chytře a s rozmyslem a nebojí se ani investování. Častěji si nastavují plán, kombinují různé přístupy, sledují, co dává smysl právě jim. Ať už jdou cestou fondů, ETF nebo jiných nástrojů, důležité je, že se chtějí rozhodovat informovaně a mít nad svými financemi větší kontrolu. Vnímáme i větší zájem o dlouhodobé cíle, například zajištění na stáří, podporu dětí nebo postupné budování rezervy pro případ výpadku příjmů.

Znamená vyšší dostupnost investic automaticky i lepší rozhodování?

To, že je dnes možné investovat kdykoli a z mobilu, je velké plus. Ale pokud člověk nemá jasno v tom, proč investuje a jaký má cíl, může být jednoduchost i pastí. Rozhoduje pak pod tlakem emocí nebo podle toho, co zrovna vidí na internetu. To se často projeví ve chvílích, kdy trhy klesají. Klienti, kteří nemají plán, reagují unáhleně na krátkodobé propady, zatímco ti, kteří mají jasno v cíli a přístup přizpůsobený svému horizontu a rizikovému profilu, je zvládají mnohem klidněji. A to je v investování často klíčové.

Hrála digitalizace hlavní roli v tom, že se do investování zapojuje víc lidí?

Bezpochyby sehrála velkou roli, ale nebyla jediná. Pandemie, inflace, obecná nejistota – to všechno lidi motivovalo přemýšlet, jak se svými úsporami naložit. A když měli k dispozici srozumitelnou a jednoduše ovladatelnou platformu, byl pro ně první krok snazší. V našem případě se to ukázalo na platformě Fundoo, která umožňuje klientům i poradcům rychle a přehledně sestavit portfolio, podepsat smlouvu nebo spravovat účet online bez zbytečného papírování.

Změnila digitalizace i samotné fungování firem, které investice nabízejí?

Určitě. Mnohé věci, které dřív vyžadovaly papíry, podpisy a schůzky, se dnes dějí automaticky. Klient to často ani nevidí, ale my díky tomu zvládáme obsloužit víc lidí a věnovat také více času tomu podstatnému, tedy poradenství a hledání řešení na míru. Digitalizace nám pomohla zefektivnit práci, ale zároveň posílila důraz na to lidské, tedy na rozhovor, důvěru a pochopení kontextu. Mění se i

ONLINE PROSTŘEDÍ DÁVÁ VÍC KLIDU, ČLOVĚK SI MŮŽE VŠE PROJÍT VLASTNÍM TEMPEM.

očekávání klientů, ti chtějí mít přístup ke svým financím kdykoli, ale zároveň možnost kdykoli se poradit.

Pomáhají podle vás digitální nástroje ženám překonávat bariéry v investování?

V určitém směru ano. Online prostředí dává víc klidu, člověk si může vše projít vlastním tempem, bez tlaku nebo pocitu, že musí něčemu hned rozumět. Navíc roste povědomí o tom, jak důležité je mít vlastní rezervy a být finančně nezávislá.



PROVOZNÍ ŘEDITELKA AMUNDI VENDULKA KLUČKOVÁ

Podle průzkumu, který jsme si nechali na konci loňského roku zpracovat, je sice žen, které skutečně investují, stále méně než mužů, ale samotný zájem o téma investic, ať už aktivní nebo pasivní, je vysoký, a to je trend, který je rozhodně povzbudivý.

Vy sama se v oboru pohybujete více než 25 let. Co by podle vás ženám pomohlo, aby se ve světě financí cítily jistěji?

Hodně udělá prostředí, kde se ženy cítí přirozeně, můžou se ptát, učit a zkoušet věci bez obav. Pomáhá sdílení zkušeností, ale i to, když vidí, že ženy ve financích mají své místo. A ženy ve financích opravdu nejsou nic neobvyklého. I u nás se snažíme vytvářet podmínky pro to, aby se ženy mohly rozvíjet, rozhodovat a být slyšet. A nejen ve finančních institucích. Roste i počet žen, které investují samy za sebe, vzdělávají se, ptají se, sdílejí zkušenosti. Věřím, že právě to, tedy pocit důvěry a prostoru, je klíčový. A osobně jsem ráda, že i v čele naší globální skupiny stojí žena, je to silný signál i pro další generace.