Investičný dotazník

Investičný dotazník je určený pre cieľovú skupinu mladých ľudí vo veku od 17 do 19 rokov. Cieľom dotazníku je získať od záujemcov o sporenie na dôchodok informácie o jeho odborných vedomostiach a skúsenostiach v oblasti investícií a investičných nástrojov. Vyhodnotenie dotazníka nám umožní zaujať vhodnú stratégiu pri výbere investície do budúcnosti

1. Aké sú Vaše znalosti finančných produktov - vklady, spotrebiteľské úvery, hypotéky...  
   a) Nepoznám ani základné parametre finančných produktov  
   b) Poznám základné parametre finančných produktov a mám predstavu ako to funguje  
   c) Mám dobré znalosti a vyznám sa vo finančných produktov na trhu

d) Mám o tom detailné znalosti a jasnú predstavu o finančných transakciách

1. Aké sú Vaše znalosti investičných produktov - dlhopisy, akcie, podielové fondy, deriváty ...  
   a) Nepoznám ani základné parametre finančných produktov. Neviem rozoznať riziká

b) Poznám základné parametre inv. produktov a mám predstavu aké sú riziká  
c) Mám veľmi dobré vedomosti o investičných produktov a viem aké prinášajú riziká  
d) Mám detailné znalosti investičných produktov a jasnú predstavu o investičných   
 transakciách

1. Aké máte praktické skúsenosti v oblasti investovania
2. Nemám žiadne skúsenosti
3. Máte skúsenosti so základnými bankovými produktmi - účty, terminované vklady
4. Máte praktickú skúsenosť i s inými bankovými produktmi – stavebné sporenie, životné poistenie, úrazové poistenie
5. Máte skúsenosti s finančnými produktmi investičného charakteru – podielové listy, dlhopisy, akcie ...
6. Aké sú Vaše predstavy finančného zabezpečia do budúcnosti v prípade, že máte pravidelný príjem
7. Ešte som o tom neuvažoval
8. Určite by som uprednostnil šporenie v niektorej banke
9. Záleží od výšky príjmu, ak by to bolo možné, tak by som uprednostnil investíciu do akcií, nehnuteľnosti, dlhopisu ...
10. Určite by som našporené peniaze diverzifikoval - šporenie v banke, nákup akcií, dlhopisov, nákup nehnuteľnosti a životné poistenie
11. Ako by ste sa zachovali v prípade, ak by ste disponovali peniazmi navyše ?
12. Ušetrené peniaze by som použil na nákup tovarov a služieb
13. Ušetrené peniaze by som odložil v banke na horšie časy
14. Ušetrené peniaze by som investoval i s väčším rizikom straty, ale s možnosťou väčšieho výnosu
15. Ušetrené peniaze by som použil i na zabezpečenie svojho dôchodku.
16. Ak by ste sa rozhodli pre investíciu, aký spôsob by ste si vybrali?
17. Neinvestoval by som
18. Výlučne by som sa spoliehal na finančného poradcu ( banka, investičná spol., maklér)
19. Rozhodne by som sa rozhodol sám, podľa internetu, novín, reklamy
20. Časť peňazí by som investoval rozhodne sám a časť s pomocou finančnej spoločnosti
21. Aké sú vaše informácie o dôchodkovom zabezpečení ?
22. Len minimálne
23. Poznám mechanizmus sporenia v 1. 2. i doplnkovom 3. pilieri
24. Poznám len povinný 1. pilier o doplnkovom zabezpečení som nepočul
25. Rád by som privítal ďalšie informácie o dôchodkovom sporení
26. Ak by vám ponúkli vstúpiť do 2. piliera, ako by ste reagovali?
27. Ak by ste sa rozhodli pre 2. pilier, ktorý fond by ste si vybrali?
28. Ako by ste sa charakterizovali?
29. Som skôr šetrný typ
30. Dávam prednosť istote a bezpečnosti
31. Rád riskujem, i za cenu straty, ak môžem viac zarobiť
32. Nemám s tým skúsenosť