

## *Tisková zpráva*

# **Češi se bojí o finance, ale plánují málo. Důchod řeší až na poslední chvíli**

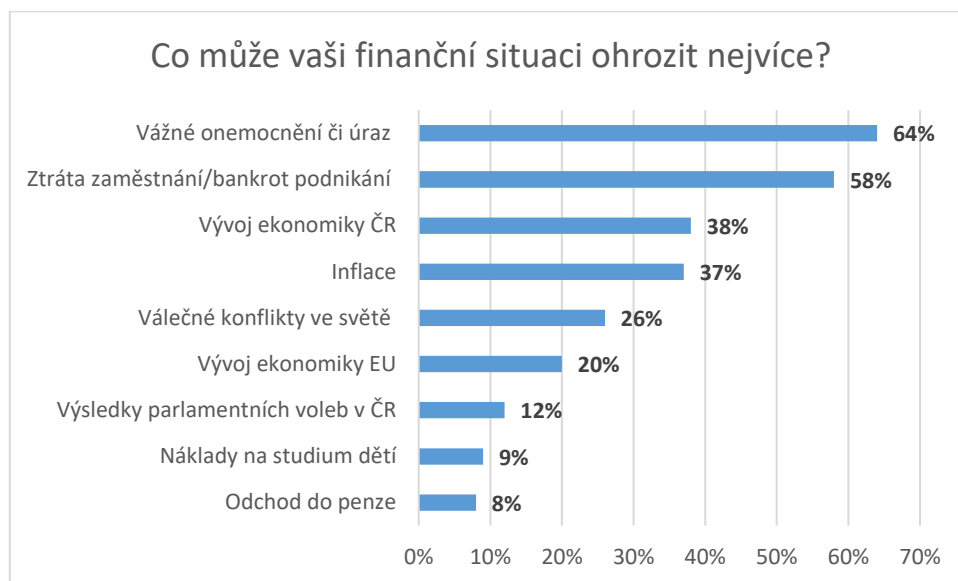
**Praha, 14. dubna 2025 – Jen každý osmý Čech má propracovaný finanční plán a na zajištění na stáří začínají lidé myslet v řadě případů až na prahu důchodu. Ukázal to průzkum společnosti Swiss Life Select, podle něhož lidé nejčastěji hledají finanční rady u partnera nebo finančního poradce. Pozitivní zprávou je, že při hledání rad dávají přednost ověřeným zdrojům a odborníkům, nikoliv informacím od influencerů.**

Z čeho mají Češi největší obavy a co by mohlo ohrozit jejich finanční situaci? Na to se mimo jiné zaměřil výzkum finančněporadenské společnosti Swiss Life Select na reprezentativním vzorku české populace.

*„Největší obavy o svou finanční situaci mají Češi v souvislosti s vážným onemocněním nebo úrazem – tento faktor označilo za riziko 64 % respondentů v nedávném průzkumu veřejného mínění. Na druhém místě lidé zmiňují ztrátu zaměstnání nebo bankrot podnikání, což znepokojuje 58 % dotázaných,“* komentuje výsledky výzkumu Karel Šulc, generální ředitel Swiss Life Select.

Poměrně častou obavou je také vývoj české ekonomiky, který jako potenciální hrozbu vnímá 38 % lidí. Podobný podíl obyvatel České republiky se stále obává, že jejich finanční situaci by mohla ohrozit inflace – a to navzdory jejímu poklesu.

Čtvrtým nejčastějším rizikem ohrožujícím finance Čechů jsou podle jejich vnímání válečné konflikty ve světě a jejich dopady – těch se obává 26 % respondentů. Naopak domácí politické faktory, například výsledky parlamentních voleb, mají na vnímání finanční stability podstatně menší vliv – tento faktor označilo pouze 12 % účastníků průzkumu.



*Pramen: Swiss Life Select*

## Na penzi myslíme, až když klepe na dveře

Podle výzkumu Swiss Life Select pouze 8 % respondentů uvedlo jako riziko pro svou finanční stabilitu odchod do penze. Tato obava se však výrazně liší podle věkových skupin. Mezi mladšími lidmi ve věku 18–26 let tuto možnost označila jen necelá 4 % respondentů, zatímco ve věkové skupině 54–65 let dosahoval podíl více než 14 %. Tento rozdíl ukazuje, že starší lidé přirozeně více přemýšlejí o tom, jak jim po ukončení pracovní kariéry vystačí finanční prostředky, zatímco mladší generace tuto otázku zatím příliš neřeší.

*„Výzkum potvrdil to, s čím se setkáváme ve své každodenní praxi – finanční zajištění stáří začínají lidé často řešit příliš pozdě. Přitom v penzi člověk stráví přibližně třetinu života, a je tedy důležité se na ni připravit. Razím přitom zásadu – spoléhejte jen na sebe! Rozhodně ne na děti, rodinu či partnera, a už vůbec ne na stát. Neustále zdůrazňujeme důležitost individuálního finančního zajištění na stáří. V tomto ohledu našim klientům pomáhá náš unikátní koncept přípravy na penzi „Švýcarská renta“, který jim poskytuje možnost vytvořit si stabilní a spolehlivý finanční základ pro důchodové období,“* uvádí Karel Šulc, generální ředitel Swiss Life Select.

## **Češi si nejčastěji plánují jen běžné výdaje, komplexní finanční plány chybí**

Navzdory tomu, že Češi spojují obavy o své osobní finance s reálnými hrozbami, přistupují ke správě svých financí v mnoha případech laxně. Pouze menšina má jasný a propracovaný finanční plán, který zahrnuje dlouhodobé cíle, spoření a investice. Podle březnového průzkumu veřejného mínění má takový plán jen 13 % respondentů. Dalších 22 % lidí sice nějaký finanční plán má, ale nezahrnuje komplexní strategii – sestavují ho spíše intuitivně a systematicky ho neaktualizují.

Největší část Čechů – 46 % – omezuje řízení svých osobních financí na plánování běžných výdajů domácnosti. Naopak bez jakéhokoli plánu žije téměř 12 % lidí, kteří neplánují své příjmy ani výdaje. Dalších 7 % respondentů uvedlo, že si pod pojmem finanční plán nedokážou nic konkrétního představit.

## **Finanční rádce? Partner nebo profík**

*„I když mají Češi ve finančním plánování stále rezervy, při hledání informací a rad ohledně svých peněz jsou obezřetnější. Nejčastěji se obracejí na partnera nebo na finančního poradce, kterého volí 32 % dotázaných. Jako hlavní výhodu spolupráce s poradcem Češi uvádějí možnost sestavení komplexního finančního plánu (34 %) nebo pomoc s orientací ve finančních produktech (33 %),“* komentuje výsledky výzkumu uvádí Karel Šulc, generální ředitel Swiss Life Select.

Podle průzkumu Češi nejčastěji vnímají finančního poradce jako odborníky, kteří jim pomohou získat finanční produkty za výhodnějších podmínek – tento přínos uvedlo 34 % respondentů. Celkově poradci podle veřejnosti působí spíše jako průvodci světem financí než jen jako „prodejci“ konkrétních produktů.

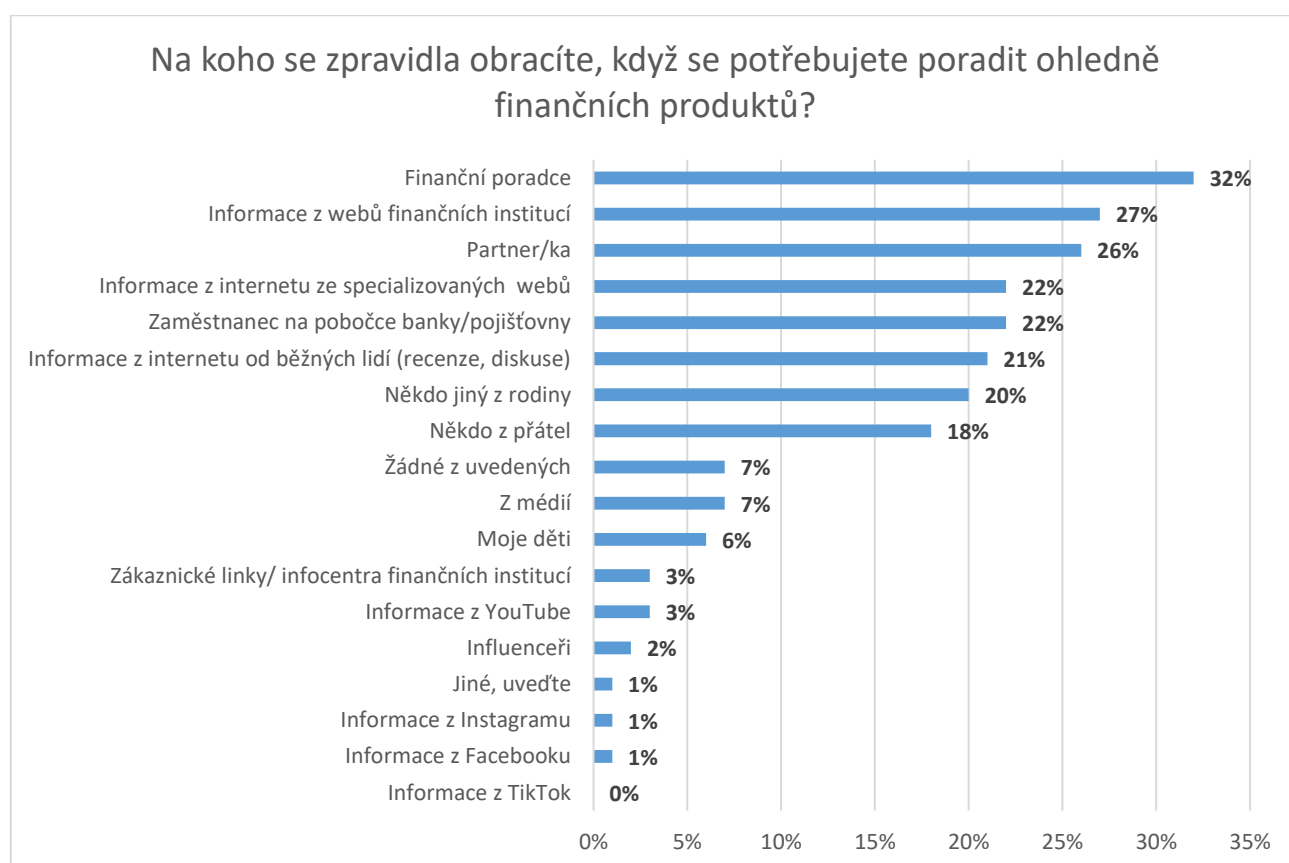
Pokud jde o další zdroje informací, 26 % respondentů uvedlo jako svého finančního „guru“ partnera či partnerku. Téměř stejně často lidé spoléhají na informace z webů finančních institucí (27 %). Významnou roli hrají také rodinní příslušníci – zejména rodiče nebo jiní členové rodiny, na které se spoléhá 20 % lidí.

## **S financemi radši k odborníkovi než k influencerovi**

Průzkum ukázal, že Češi jsou při získávání informací o financích poměrně opatrní a nevkládají přílišnou důvěru do neověřených zdrojů, jako jsou sociální sítě nebo influenceri. Informace z platform typu Facebook, Instagram či

TikTok se mezi hlavními zdroji téměř neobjevují, což lze vnímat jako projev zodpovědného přístupu. Lidé tak při rozhodování o svých financích upřednostňují spíše ověřené zdroje, odborné poradenství nebo osobní zkušenosti ze svého okolí. Tento přístup může pomoci minimalizovat riziko, že se stanou obětí dezinformací nebo nevýhodných finančních rozhodnutí.

Jde o zodpovědný přístup i s ohledem na varování, která počátkem letošního roku vydala Česká národní banka v souvislosti s aktivitami finančních influencerů – tzv. „finfluencerů“. ČNB doporučuje, aby investoři přistupovali ke sdělením od finfluencerů obezřetně a nepoužívali je jako jediný podklad pro svá investiční rozhodnutí.



*Pramen: Swiss Life Select*

Výzkum Swiss Life Select proběhl na přelomu února a března 2025 na reprezentativním vzorku 1040 respondentů české populace ve věku 18–65 let. Výzkum se uskutečnil pomocí Instant Research IPSOS.

**Swiss Life Select** je přední finančněporadenskou společností v České republice, která poskytuje komplexní finanční služby té nejvyšší kvality. Je součástí švýcarské finanční skupiny Swiss Life, předního poskytovatele finančních řešení v Evropě s tradicí již více než 165 let. Skupina spravuje aktiva v hodnotě více jak 240 mld. CHF, spolupracuje se 17 000 profesionálními finančními konzultanty a stará se o finance více než 4 milionů klientů. Akcie společnosti Swiss Life jsou obchodovány na burze v Curychu a jsou rovněž zařazeny do hlavního indexu SLI (Swiss Leader Index), který zahrnuje 30 největších společností obchodovaných na burzách ve Švýcarsku. Více na: [www.swisslifeselect.cz](http://www.swisslifeselect.cz).

Swiss Life Select zveřejňuje každý měsíc hodnoty ukazatele **Swiss Life Hypoindex®** a čtvrtletně **Index českého investora CII750**. Dále provozuje odborné portály [investujeme.cz](http://investujeme.cz) a [hypoindex.cz](http://hypoindex.cz).

V případě zájmu o další informace kontaktujte:

**Miroslav Beneš**

Mobil: +420 603 174 347

E-mail: [miroslav.benes@benesgroup.cz](mailto:miroslav.benes@benesgroup.cz)

**Milan Kříž**

Mobil: +420 602 266 316

E-mail: [milan.kriz@benesgroup.cz](mailto:milan.kriz@benesgroup.cz)