

# POTRZEBY I ZWYCZAJE INWESTYCYJNE MILLENIALSÓW



## Czy i jak inwestują millenialsi?

To pytanie zadaliśmy w maju osobom urodzonym pomiędzy 1990 a 2000 r., którzy nazywani są zazwyczaj "późnymi millenialsami". W badaniu wzięło udział 310 studentów.

### KIM SĄ „PÓŹNI MILLENIALSI“?

**23 lata**  
Tyle wyniosła mediana wieku osób biorących udział w badaniu.

**18-21 lat**  
Blisko 57% ankietowanych po raz pierwszy zainwestowała w tym przedziale wiekowym.

### A SKŁONIŁY ICH DO TEGO\*:

**78%** Własne zainteresowania

**38%** Studia

**31%** Książki o tematyce inwestycyjnej

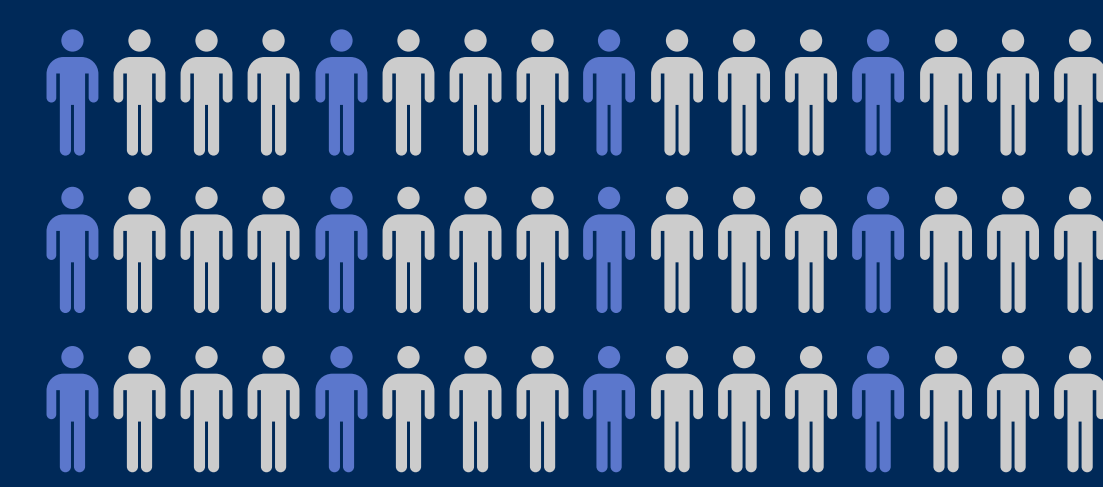
\* Uczestnicy badania mogli zaznaczyć więcej niż jedną odpowiedź.

### CZY MŁODZI INWESTUJĄ?

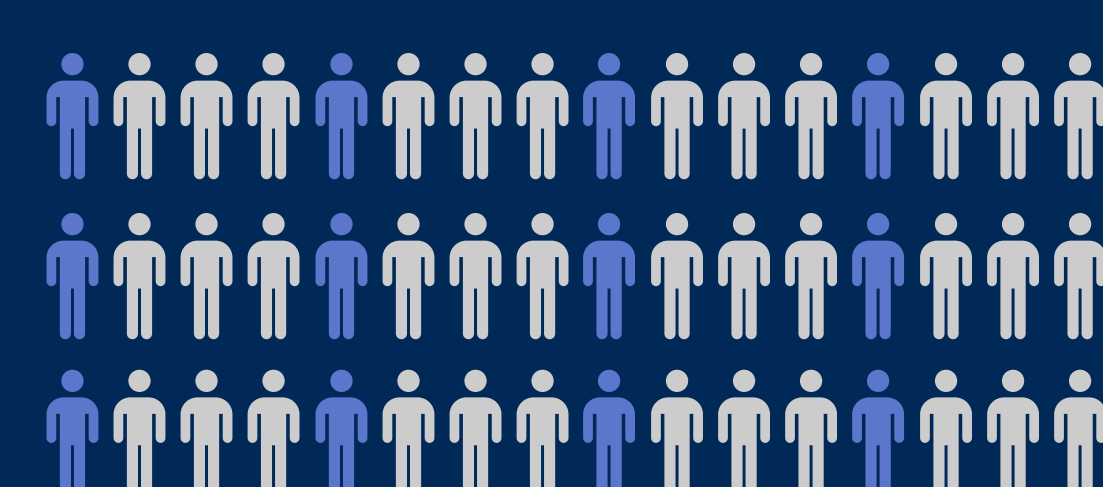
**PONAD 1/3**  
ODPOWIEDZIAŁA, ŻE  
**TAK,**  
INWESTUJĄ.



Taki procent ankietowanych myśli o inwestowaniu.



Co piąty/piąta nie rozważa rozpoczęcia inwestowania.



### DLACZEGO BLISKO 70% MILLENIALSÓW NIE INWESTUJE\*?

### PRZYCZYNY

**80%**  
**PANDEMIA A INWESTOWANIE**  
Aż tylu 20-latków uważa, że kryzys będzie miał wpływ na ich aktywność inwestycyjną.

**64%**  
ZE WZGLĘDU NA BRAK OSZCZĘDNOŚCI

**51%**  
ZA MAŁO ZARABIAJĄ

**46%**  
NIE MAJĄ WIEDZY DOT. INWESTOWANIA

\* Uczestnicy badania mogli zaznaczyć więcej niż jedną odpowiedź.

### Ile są warte inwestycje późnych millenialsów?

**47%**  
CZYLI NAJWIĘKSZA GRUPA POSIADA INWESTYCJE O WARTOŚCI DO 10 TYS. PLN

**CO 10 OSOBA POWYŻEJ 100 TYS. PLN**  
Tylko co 10 osoba może pochwalić się inwestycjami o wartości wyższej niż 100 tys. PLN.



może przeznaczyć miesięcznie na inwestycje

BLISKO **49%** ANKIETOWANYCH

### Inwestycje = racjonalne cele

### Dlaczego w ogóle millenialsi inwestują?

**52%**  
z nich chce zadbać o swój komfort życia lub zbierać środki na emeryturę.

**45%**  
z nich planuje zakup mieszkania lub domu.

**43%**  
z nich zabezpiecza się w ten sposób przed nieoczekiwanymi wydatkami.



Tylko co trzecia osoba traktuje aktywność inwestycyjną jako źródło finansowania swoich podróży.

\* Uczestnicy badania mogli zaznaczyć więcej niż jedną odpowiedź.



### JEDNAKŻE INWESTOWANIE TO NIE TYLKO STOPA ZWROTU...

...to również – dla blisko 75% ankietowanych – zdobycie dodatkowej wiedzy i poszerzenie kompetencji.

### Czy młodzi inwestują na własną rękę?



Zdecydowanie tak.

**95%**

Aż 95% późnych milleniśa po usługę doświadczonych doradców inwestycyjnych

**60%**

A blisko 60% jest niezainteresowana bądź bardzo niezainteresowana inwestowaniem przez pośredników.

### Młodzi a nowe trendy

### Czy roczniki 1990–2000 rozumieją i wykorzystują nowe trendy?



Kryptowaluty 42% milleniśałów nie czuje się mocna w tym temacie i nie sięga po tego rodzaju rozwiązania inwestycyjne.

Lepiej jest z crowdfundingiem. Ponad połowa ankietowanych posiada wiedzę w tym temacie, ale niestety nie korzysta z tej formy inwestowania.



ESG, mimo proekologicznego życia milleniśałów, to wciąż zagadka. Blisko 55% ankietowanych nie ma wiedzy nt. zrównoważonego inwestowania.

Zaskoczeniem jest również wiedza nt. platform fintechowych. Prawie 50% milleniśałów nie sięga po tego rodzaju rozwiązania inwestycyjne.

