

6 октября 2021 года
Информация для СМИ

Тенденции вложений: в сфере инвестиций Латвия существенно отстает от Эстонии, жителям все еще нравится деньги держать деньги на счетах

Вклад на сберегательном счете (или депозите), накопление на 3-м пенсионном уровне и вложения в недвижимость сейчас являются тремя популярнейшими способами вложения свободных средств в странах Балтии, свидетельствует проведенное Swedbank исследование¹. Один из этих трех видов накопления (или несколько одновременно) используют 80% респондентов в Латвии. В свою очередь, в качестве наиболее перспективного вида вложений сейчас воспринимается недвижимость – как лучший способ инвестировать ее назвали 37% латвийских, 43% литовских и 46% эстонских жителей.

Удалось накопить больше

Значительная часть респондентов во всех трех балтийских странах признает, что в течение последнего года им удалось начать копить больше (40% опрошенных в Латвии, 47% в Эстонии, 59% в Литве). Однако связанные с накоплением привычки в каждой стране разные. В Латвии и Эстонии в качестве приоритетного способа выбирается накопление на счете или с помощью такого инструмента, как Накопитель, в свою очередь, в Литве люди все еще отдают предпочтение срочным депозитам. В то же время свободные денежные средства инвестировать на финансовых рынках намного охотнее предпочитают эстонцы (15%), в то время как в Латвии и Литве количество таких жителей меньше (6%).

К тому же в Латвии наибольшее число приверженцев наличных денег – 42% опрошенных сказали, что деньги не вкладывают, а гораздо охотнее копят в виде наличных (в соседних странах количество тех, кто копит наличные, примерно в два раза меньше).

«Исследование тенденций, связанных с вложениями, подтверждает наше наблюдение – привычка копить развивалась, став буднями многих людей. Однако в том, как правильнее распоряжаться этим накоплением, кому доверять, пока что мы еще в начале пути. Финансовым экспертам надо продолжать объяснять влияние инфляции на накопления, поскольку в Латвии сравнительно много людей охотнее копят наличные деньги. Деньги, которые не вкладываются, понемногу теряют свою стоимость. Конечно, всегда надо оставлять на отдельном счете средства для покрытия непредвиденных расходов. В свою очередь, если думать о финансовой безопасности в будущем, регулярное откладывание равных сумм на накопление с течением времени оказывается наилучшим методом достижения любой цели накопления. К тому же сегодня вложения стали доступны каждому, делать их намного проще, чем многим кажется», – указывает Ренарс Русис, руководитель отдела физических лиц Swedbank.

Готовы откладывать до тысячи евро, ожидают высокую доходность

Если говорить о сумме, которую люди могут отложить в течение года, среди жителей стран Балтии ситуация схожая – примерно четверть респондентов может накопить 300–1000 евро, меньшее количество людей – до 3000 евро (примерно 20% в каждой из стран). Одновременно сравнительно большая часть жителей признает, что с сокращением доходов была вынуждена тратить накопленное раньше. В Латвии так поступали 30% респондентов, в Литве и Эстонии – немного меньше (соответственно – 22% и 28%).

В свою очередь, если оценивать прирост инфляции, люди в Латвии и Литве готовы увеличить объем накоплений или приобрести недвижимость. В Эстонии доминируют приверженцы вкладывать в недвижимость и люди готовы больше вкладывать на финансовых рынках. Жителей балтийских стран объединяют весьма оптимистические ожидания доходности своих вложений – примерно четвертая часть опрошенных ожидает годовую доходность в размере не менее 10–15% (в Литве и Эстонии такая же часть опрошенных адекватной считает доходность в 6–9%).

«Недвижимость годами была в списке привлекательных инвестиций, однако в отличие от вложений в финансовые рынки или другие накопительные продукты она требует больших первичных взносов. В свою очередь, например, вложения в фонды, акции или в 3-й пенсионный уровень можно осуществлять

¹ Исследование о тенденциях вложений во всех странах Балтии проведено в июне и июле сего года в сотрудничестве со «Spinter research». При это были опрошены 1000 респондентов в каждой из стран.

с регулярных доходов, выделяя на это в месяц, например, 50 евро. Наши данные показывают, что помимо уже существующего интереса к вложениям в 3-й пенсионный уровень и к решениям накопительного страхования жизни существенно вырос интерес и к вложениям в фонды. Например, в фонды Swedbank Robur, с которыми мы клиентов познакомим в начале этого года, жители вложили уже более 11 миллионов евро», – отмечает Ренарс Русис.

Полагаются на прежний опыт, высоко ценят репутацию

Интересно, что люди в Латвии больше полагаются на инвестиционных экспертов и сами следят за доходностью своих финансовых вложений один раз в месяц (32%), в то время как жители Литвы и Эстонии эти данные проверяют еженедельно (соответственно – 25% и 30%). Главное, на что при осуществлении вложений полагаются жители балтийских стран, – позитивный прежний опыт и рекомендации от друзей и знакомых (в Латвии сравнительно выше уровень доверия к рекомендациям банковских специалистов).

Мысли балтийцев схожи в отношении главных факторов, которые определяют, кому доверить вложение денег. Значимыми тут являются репутация поставщика финансового сервиса (важнейший фактор в Латвии и Литве), расходы на поставщика сервиса (важнейший фактор в Эстонии) и потенциальный уровень доходности.

Дополнительная информация:

Янис Кропс,
руководитель пресс-службы Swedbank
Тел.: 67444560, 26880381
janis.krops@swedbank.lv