

Pogled generacije Z na životno osiguranje – prezentacija istraživanja

Izv.prof.dr.sc. Jakša Krišto, Ekonomski fakultet Sveučilišta u Zagrebu
Karla Kelava, studentica, Ekonomski fakultet Sveučilišta u Zagrebu
Luka Draganić, student, Ekonomski fakultet Sveučilišta u Zagrebu

Struktura prezentacije

- Obilježja generacije Z
- Metodologija i struktura istraživanja
- Rezultati istraživanja
 - Demografska pitanja i razmišljanja o financijama i riziku
 - Općenito o životnim osiguranjima
 - Vrste životnih osiguranja i stavovi generacije Z
- Zaključak

Obilježja generacije Z

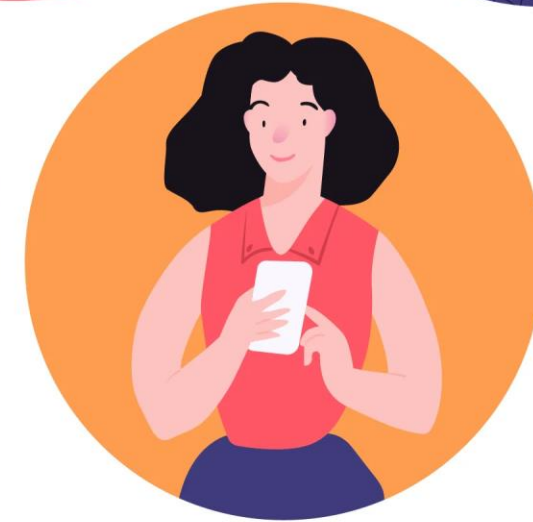
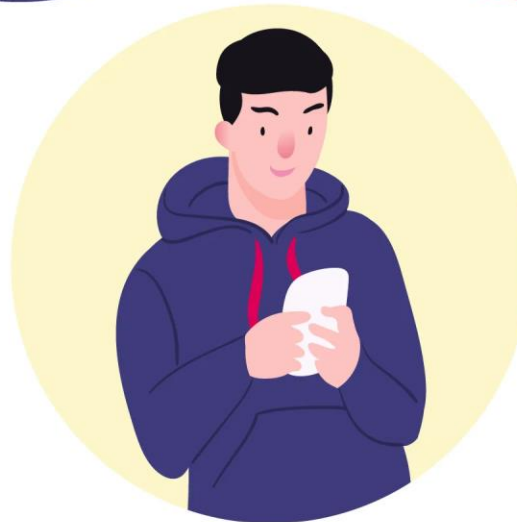
- ≈ 1996. – 2010.
- Globalno orijentirani
- Tehnološki adaptivni

Izuzetno cijene:

- Individualnost
- Uspjeh

Zahtijevaju:

- Transparentnost
- Ekološku osviještenost
- Društvenu odgovornost



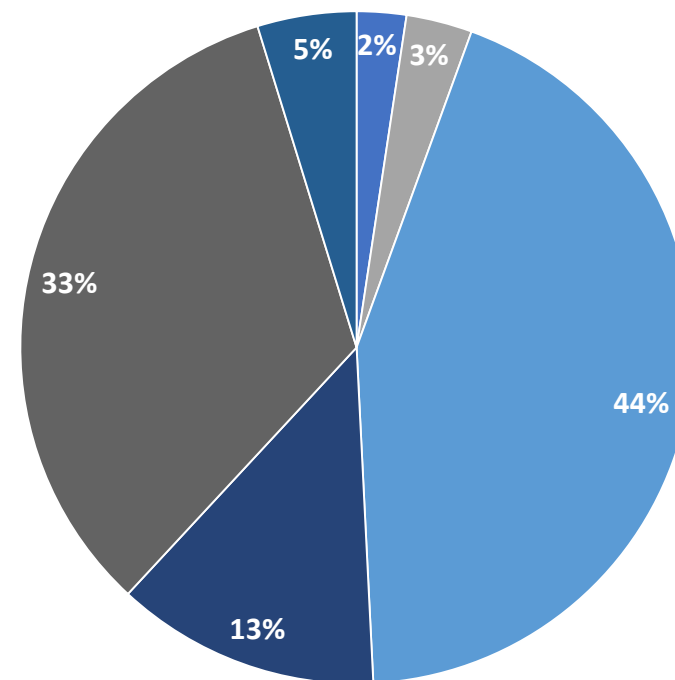
Metodologija i struktura istraživanja

- **Metoda prikupljanja podataka** - Web anketa putem Google Forms-a, on-line
- **Period anketiranja** - 10. – 19. ožujka 2021.
- **Ciljna populacija**
Studenti Ekonomskog fakulteta Sveučilišta u Zagrebu i sudionici Institutional investors LAB-a
Reprezentativnost se odnosi na ciljnu skupinu studenata
- **Veličina uzorka** - Veličina uzorka: $n=126$
- **Upitnik** - Trajanje upitnika 10tak minuta, podijeljen u tri područja

Demografska pitanja i razmišljanja o financijama i riziku

- 126 ispitanika
- 17 – 26 godina
- 2/3 ispitanika ženskog spola
- 3/4 ispitanika završilo gimnaziju

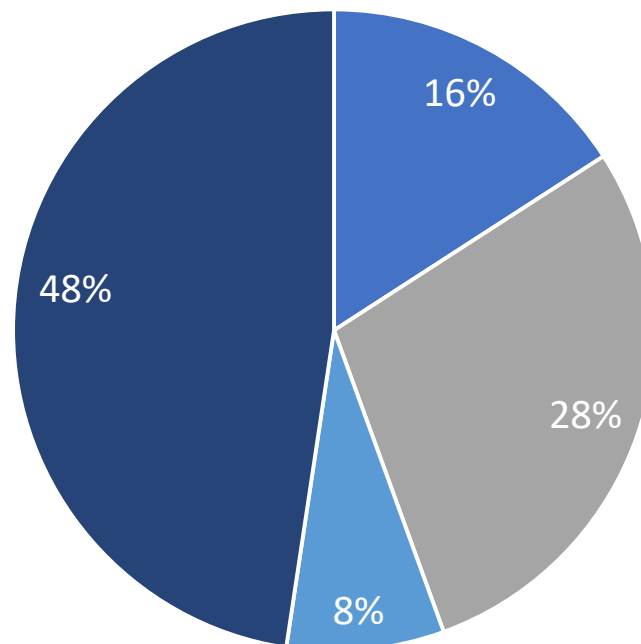
Godina studija



■ Ne studiram ■ 1. godina ■ 2. godina
■ 3. godina ■ 4. godina ■ 5. godina

Demografska pitanja i razmišljanja o financijama i riziku

U kojem mjestu ste proveli najveći dio svog života?



■ Malom (do 10.000 stanovnika)

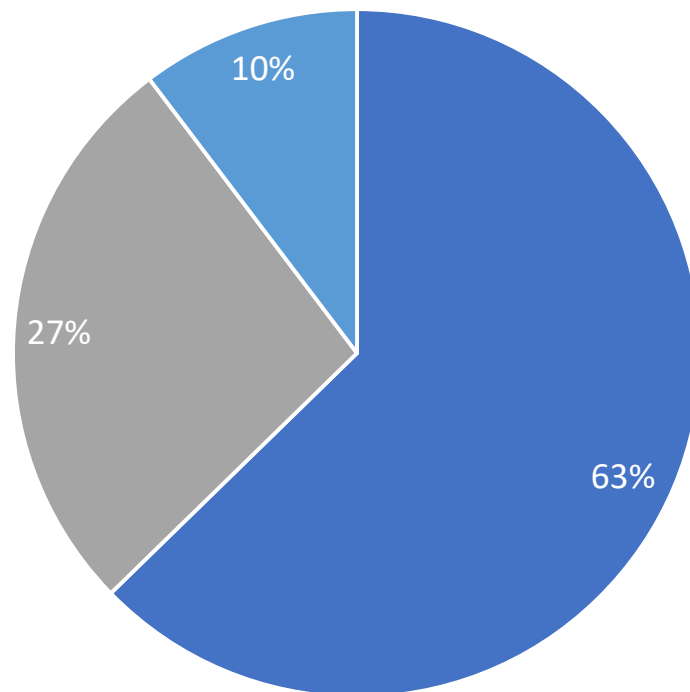
■ Velikom (od 50.000 do 500.000 stanovnika)

■ Srednjem (od 10.000 do 50.000 stanovnika)

■ Grad Zagreb

Demografska pitanja i razmišljanja o financijama i riziku

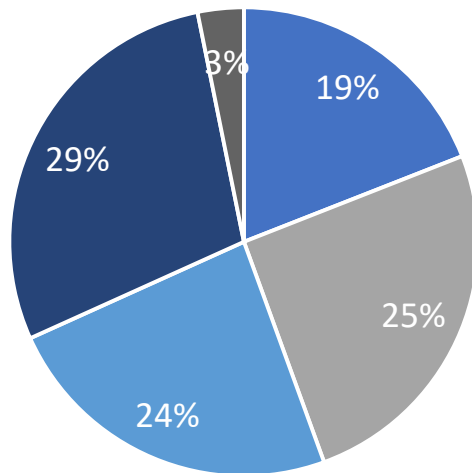
Koji je vaš glavni izvor financiranja?



■ Većinom me roditelji financiraju. ■ Podjednako se financiram sam/a i od strane roditelja. ■ Većinom se sam/a financiram .

Demografska pitanja i razmišljanja o financijama i riziku

Koliko često se informirate o temama povezanim s financijama?

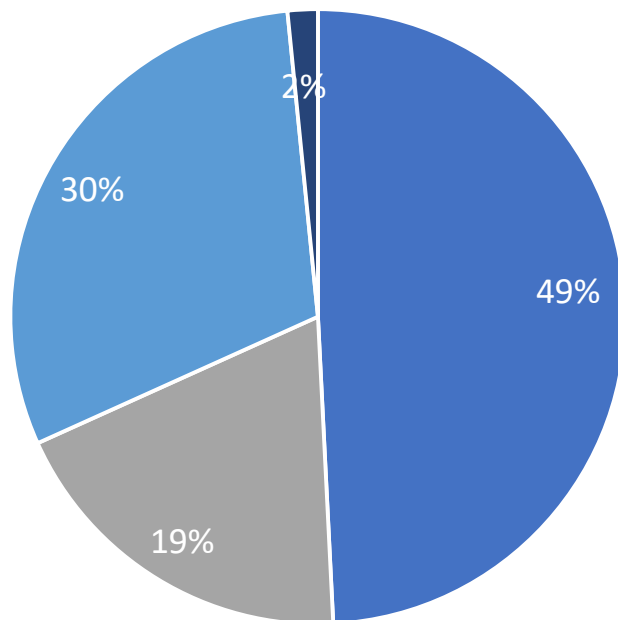


- Dnevno
- Nekoliko puta tjedno
- Nekoliko puta mjesečno
- Rijetko
- Gotovo nikada

- Najviše se informiraju
 - na internetu (portali, društvene mreže) (73,8%)
 - kroz **razgovor** s ljudima koje susreću (13,5%)
 - televizija/radio/tiskani mediji/stručna literatura (12,7%)
- 51,6% ispitanika smatra da **osrednje upravlja** vlastitim financijama
- 43,7% smatra da **odlično upravlja** vlastitim financijama
- 4,7% smatra kako **uopće ne upravlja** vlastitim financijama
- 54% troši u okviru svojih mogućnosti i odvaja manji dio za štednju jer...nikad ne znaš
- 27,8% njih troši u okviru svojih finansijskih mogućnosti, ne ulazi u dugove, ali ne štedi
- 13,5% štedi, ali svako malo poseže za ušteđevinom kako bi nešto kupio/la ili platio/la.

Demografska pitanja i razmišljanja o financijama i riziku

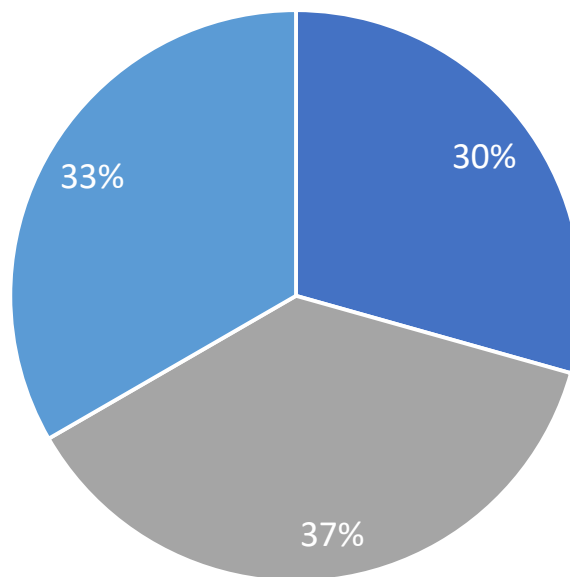
Koliko i na koji način razmišljate o svojoj budućnosti?



- Često razmišljam o svojoj budućnosti, o tome gdje želim jednoga dana biti, kako ću živjeti, što ću postići.
- Ponekad razmišljam o svojoj budućnosti, ali ne dalekoj budućnosti, već o tome što me očekuje npr. sljedeće godine.
- Često razmišljam o svojoj budućnosti, postavljam si ciljeve, planiram kako ih ostvariti, osvještavam što mi se može biti na putu i kako ću to prevenirati ili riješiti.
- Dovoljno me muči sadašnjost, nemam snage razmišljati o svojoj budućnosti.

Demografska pitanja i razmišljanja o financijama i riziku

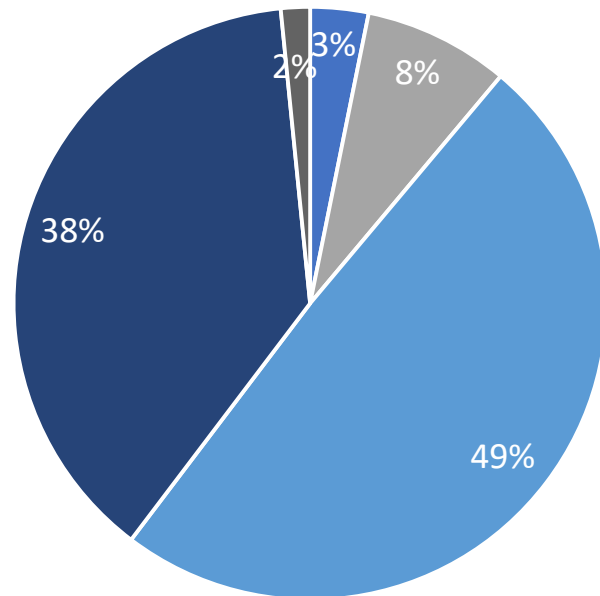
Koji je vaš stav prema nepredvidivim situacijama koje mogu utjecati na vaš život ili život vaše obitelji?



- Razmišljat ću o lošim situacijama i nesrećama kada se one dogode.
- Često razmišljam o nepredvidivim situacijama i nesrećama.
- Nesreće se događaju, ništa ne mogu po tom pitanju napraviti.

Općenito o životnim osiguranjima

Kako ocjenjujete svoje znanje o životnim osiguranjima?

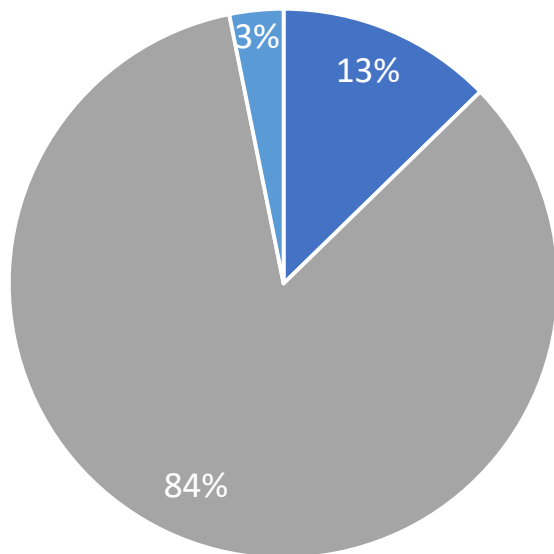


- Imam već životno osiguranje.
- Znam dosta o životnim osiguranjima, ali nemam baš povjerenja u osiguravatelje.
- Znam čemu služe životna osiguranja, ali mislim da meni to još uvijek ne treba.
- Znam da postoje, ali nisam upoznat/a s detaljima.
- Nemam pojma.

- 95,2% ispitanika zna što je životno osiguranje
- 81,7% ga smatra korisnim i 78,6% se izjasnilo kako će ga u budućnosti koristiti
- 93,7% nema ugovorenu policu osiguranja

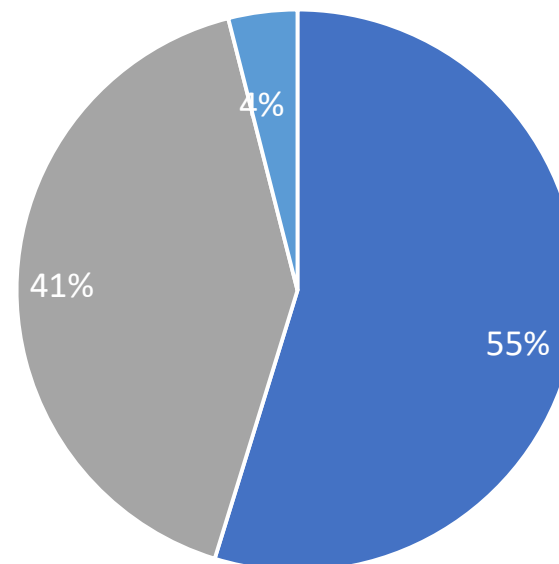
Općenito o životnim osiguranjima

Kada planirate početi investirati višak vaših sredstava?



- Već ulažem dio svojih sredstava.
- Kada budem zarađivao/la dovoljno, počet ću razmišljati o investiranju viška.
- Ne razmišljam o štednji niti ulaganju sredstava u budućnosti.

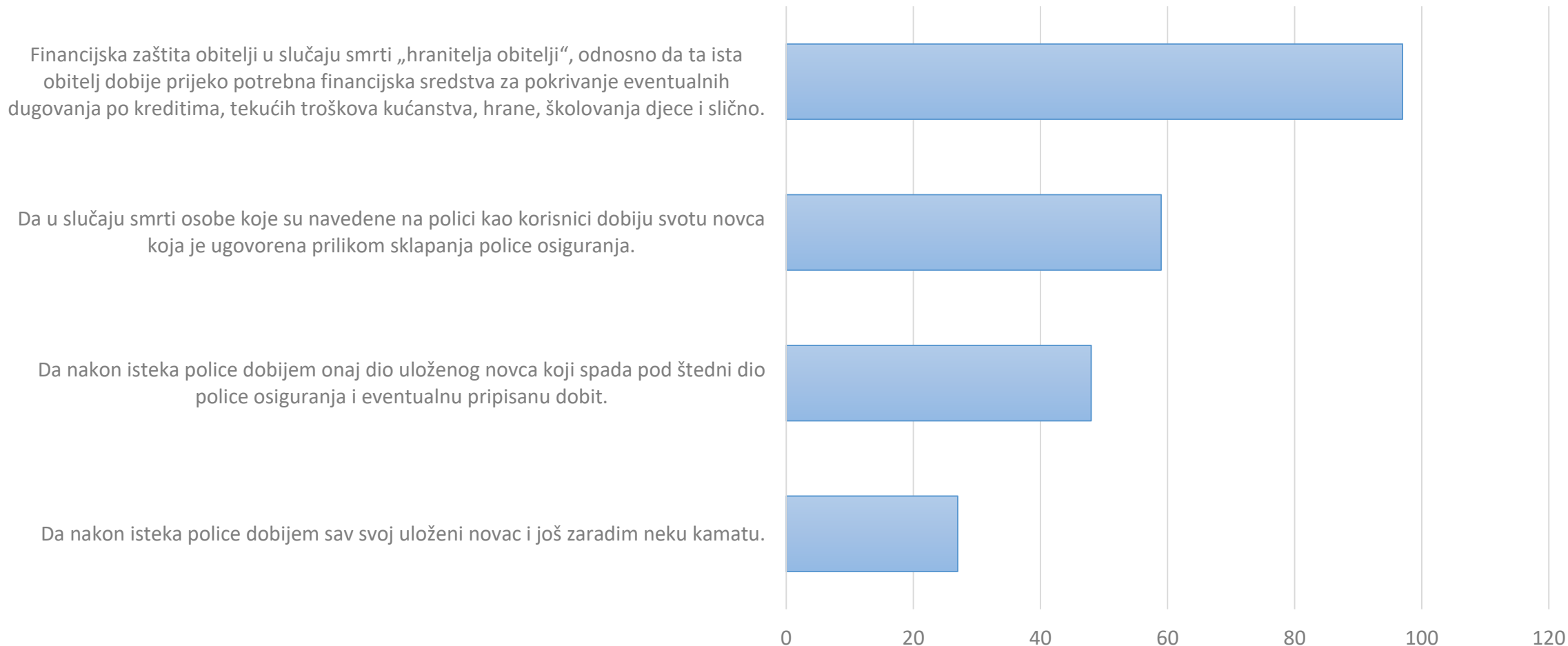
Kada planirate početi razmišljati o ugovaranju životnog osiguranja?



- Ugovorit ću policu čim počnem ostvarivati stabilne prihode.
- Još sam premlad/a i nisam razmišljao/la o životnom osiguranju.
- Već imam ugovorenu policu životnog osiguranja.

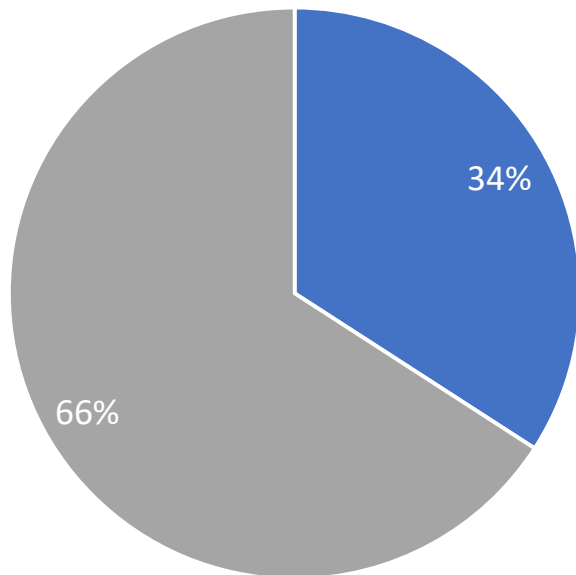
Vrste životnih osiguranja i stavovi Generacije Z

Koja je po Vašem mišljenju osnovna funkcija životnog osiguranja?



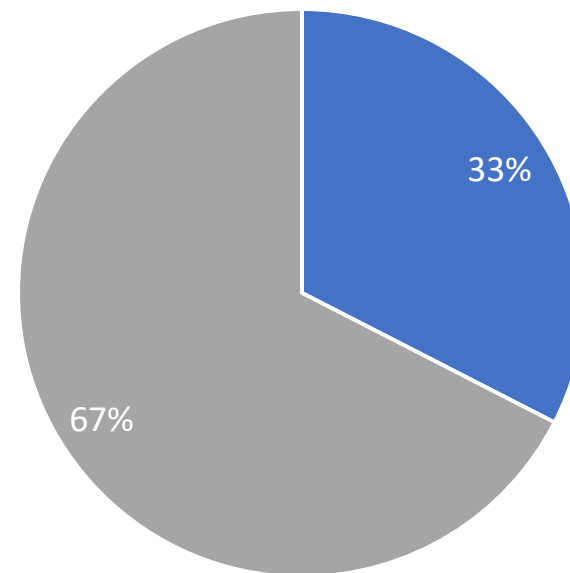
Vrste životnih osiguranja i stavovi Generacije Z

Znate li što je riziko životno osiguranje?



■ Da ■ Ne

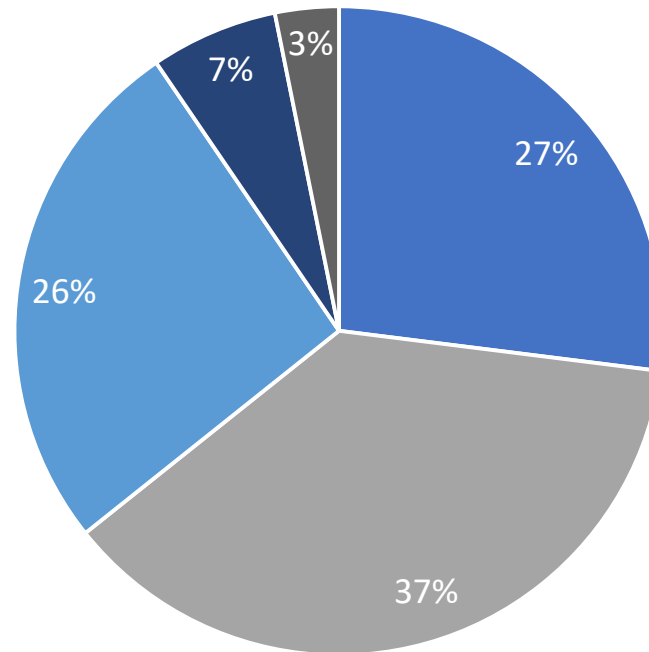
Znate li razliku između mješovitog životnog osiguranja i investicijskog životnog osiguranja?



■ Da ■ Ne

Vrste životnih osiguranja i stavovi Generacije Z

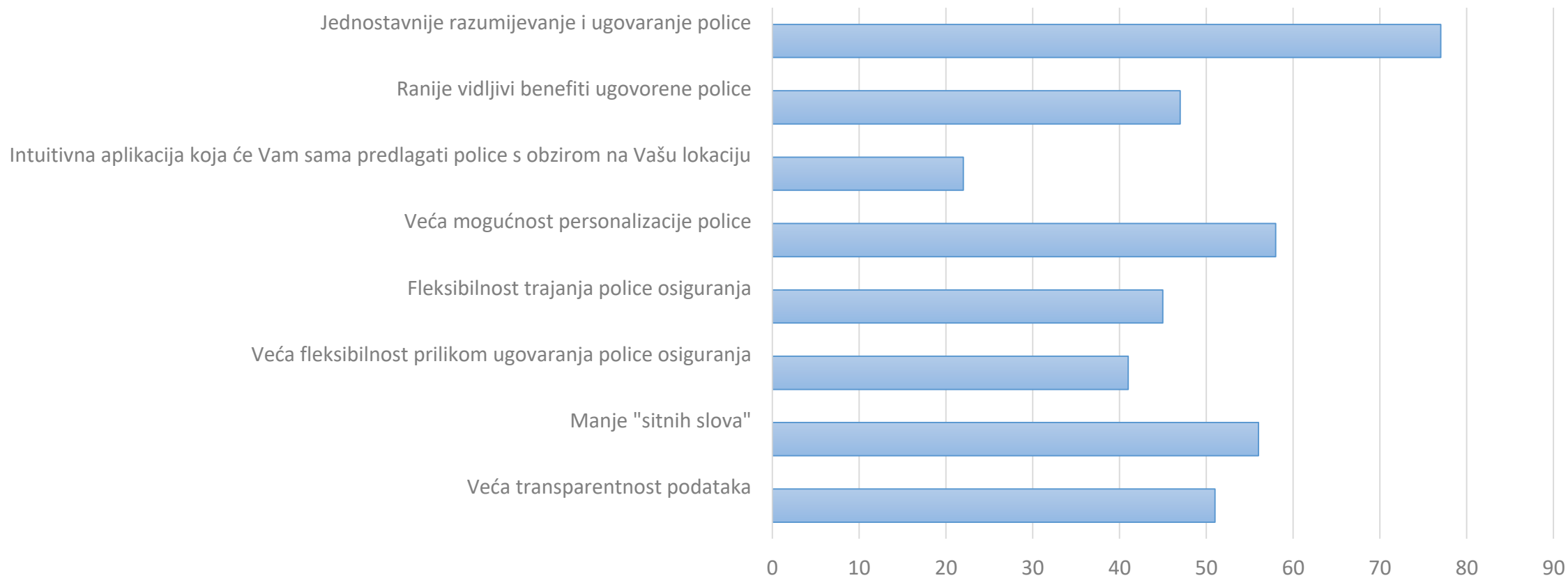
Police životnog osiguranja dugoročno su ulaganje. Koliko mislite da je optimalna duljina trajanja police za npr. osobu Vaše dobi?



■ Do mirovine ■ 30 godina ■ 10 godina ■ 5 godina ■ 1 godina

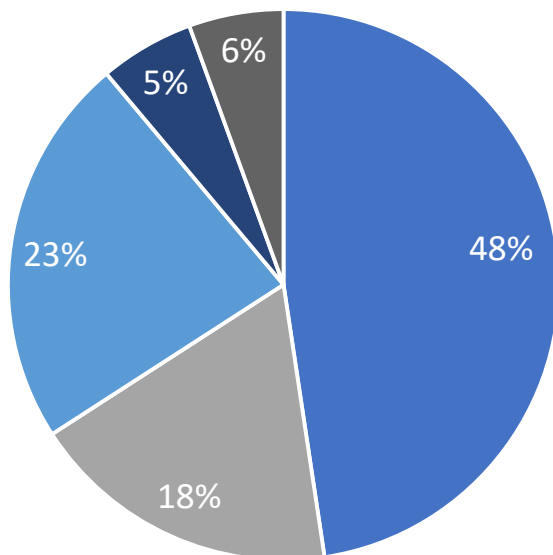
Vrste životnih osiguranja i stavovi Generacije Z

Što bi, po Vašem mišljenju, učinilo osiguranja atraktivnijima / dostupnijima / pristupačnijima / modernijima...?



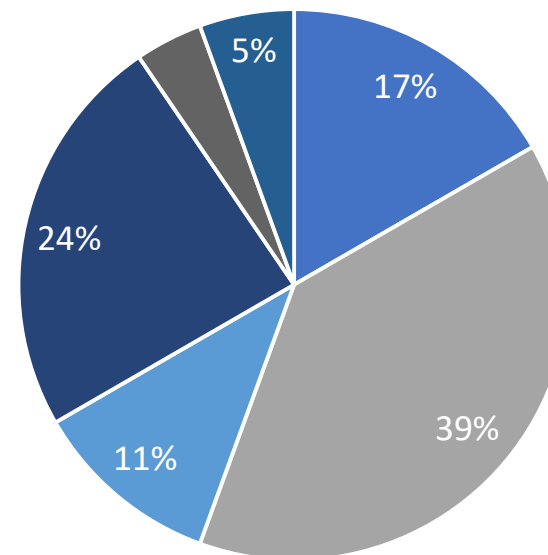
Vrste životnih osiguranja i stavovi Generacije Z

Smatrate li da su drugi finansijski proizvodi profitabilniji i atraktivniji od ulaganja u životno osiguranje? Ukoliko da, koji su to proizvodi?



- Investicioni fondovi
- Dobrovoljni mirovinski fondovi
- Ulaganja na tržištu kapitala
- Oročeni depoziti
- Ne znam

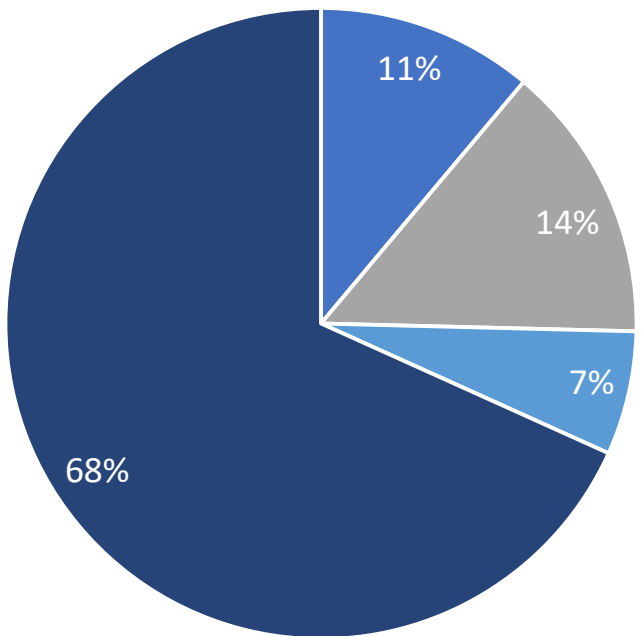
Smatrate li da su drugi finansijski proizvodi sigurniji od ulaganja u životno osiguranje? Ukoliko da, koji su to proizvodi?



- Investicioni fondovi
- Dobrovoljni mirovinski fondovi
- Ulaganja na tržištu kapitala
- Oročeni depoziti
- Ne znam
- Mislim da je životno sigurnije.

Vrste životnih osiguranja i stavovi Generacije Z

Kod kupovine i ugovaranja police životnog osiguranja preferiram sljedeći pristup:



■ On-line kanalom preko weba.

■ Kod kuće, dolaskom zastupnika osiguranja.

■ On-line kanalom putem mobilnog uređaja i aplikacije.

■ U uredima društva za osiguranje.

Zaključak

- Mladi percipiraju financije i razmišljaju o vlastitoj budućnosti
- Spremnost na buduće korištenje životnih osiguranja i pozitivan stav prema životnom osiguranju
- Generalno poznavanje životnog osiguranja, ali niska znanja u pogledu raspoznavanja proizvoda
- Osiguranje percipirano kroz komponentu osiguranja u najvećoj mjeri
- Traži se veća jednostavnost, personalizirani pristup, transparentnost i inovativnost
- Digitalni kanali za informiranje, ali uz nižu razinu financijskih znanja, preferiraju kupovinu u uredima društava za osiguranje

Hvala na pozornosti!

jkristo@net.efzg.hr

kkelava1@net.efzg.hr

ldraganic@net.efzg.hr