

**ΑΟΝ**

# Έρευνα για την Οικονομική Ευεξία και Χρηματοοικονομική Παιδεία- Κύπρος 2021

Οκτώβριος 2021

Έρευνα για την Οικονομική Ευεξία και Γνώση – Οκτώβριος 2021



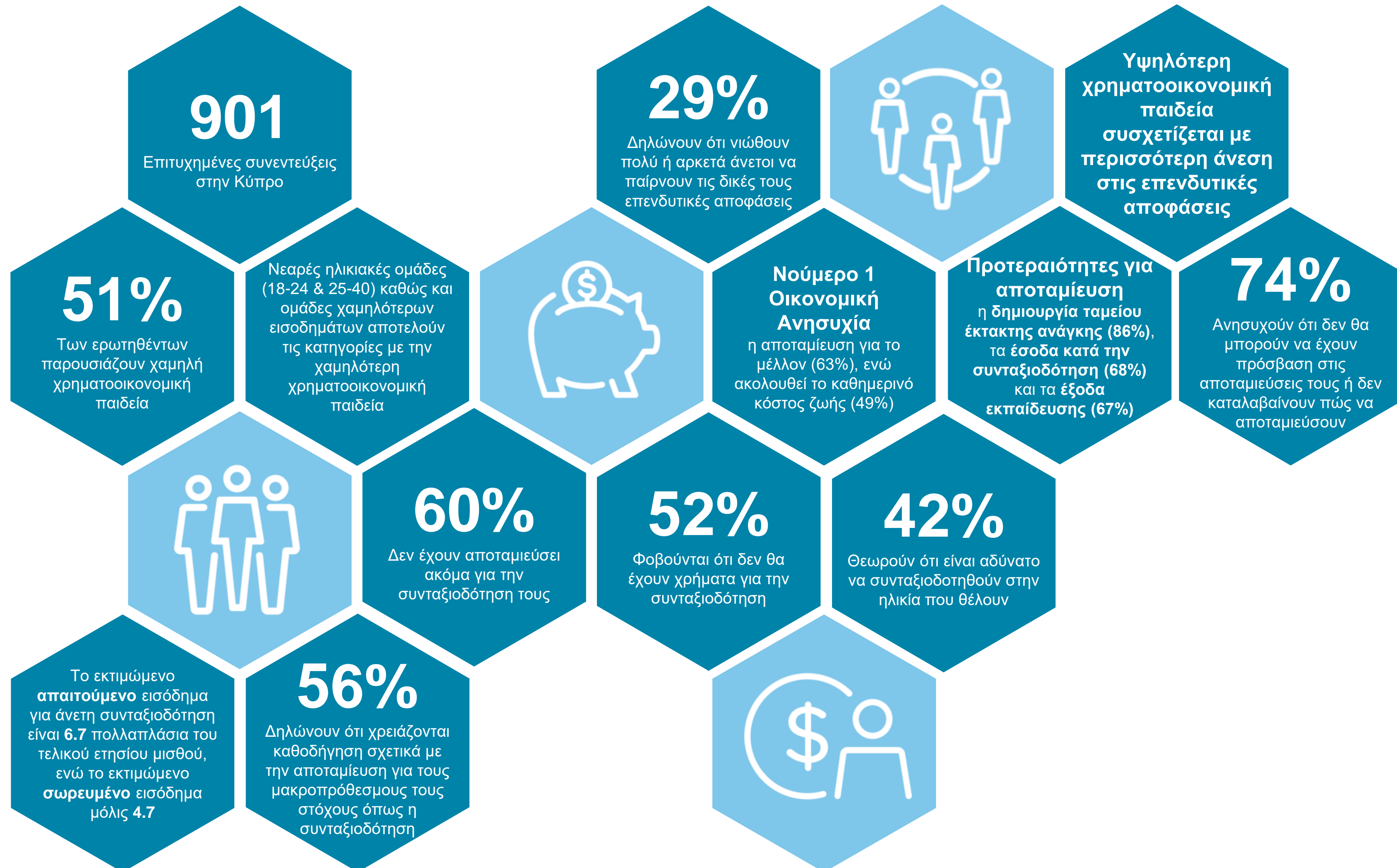
Σε συνεργασία με την:



# Περιεχόμενα

1.	Ταυτότητα Έρευνας	4
2.	Financial Literacy (Χρηματοοικονομική Παιδεία)	6
3.	Οικονομικές Ανησυχίες, Προτεραιότητες και Λήψη Οικονομικών Αποφάσεων	9
4.	Συνταξιοδοτικές Αντιλήψεις	13
	Στοιχεία Επικοινωνίας	17

# Κύρια Συμπεράσματα



# 1

## Ταυτότητα Έρευνας



# Ταυτότητα Έρευνας

- Μέγεθος Δείγματος: 901 Επιτυχημένες Συνεντεύξεις
- Κάλυψη: Παγκύπρια, Αστικές και Αγροτικές περιοχές
- Δειγματοληψία: Τυχαία Στρωματοποιημένη Πολυσταδιακή
- Μεθοδολογία συλλογής Πληροφοριών: CAWI (Computer Aided Web Interviews) 
- Ερωτώμενος: Άτομα ηλικίας **18 – 65** ετών
- Περίοδος Συλλογής Πληροφοριών: Μάιος – Ιούνιος 2021
- Μερικοί αριθμοί δεν αθροίζουν στο 100% λόγω στρογγυλοποίησης και πιθανής εξαίρεσης των απαντήσεων “Δεν Απαντώ” και “Δεν Γνωρίζω”.

Η Pulse Market Research είναι πλήρες μέλος των:

- ESOMAR (European Society of Opinion and Market Research)
- WAPOR (World Association of Public and Opinion Research)
- ΣΕΔΕΑΚ (Σύνδεσμος Εταιρειών Δημοσκοπήσεων και Έρευνας Αγοράς Κύπρου)
- MSPA (Mystery Shoppers Providers Association)

 ESOMAR  
member

 WAPOR



 MEMBER  
MSPA

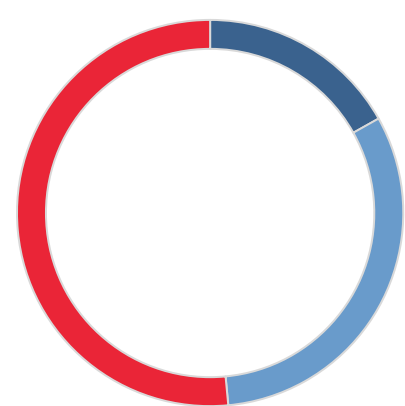
# 2

## Financial Literacy (Χρηματοοικονομική Παιδεία)



# Financial Literacy (Χρηματοοικονομική Παιδεία)

## Τμηματοποίηση Χρηματοοικονομικής Παιδείας



**17%** Υψηλή Χρηματοοικονομική Παιδεία  
(3 στις 3 σωστές απαντήσεις)

**32%** Βασική Χρηματοοικονομική Παιδεία  
(2 στις 3 σωστές απαντήσεις)

**51%** Χαμηλή Χρηματοοικονομική Παιδεία  
(καμία ή 1 στις 3 σωστές απαντήσεις)

Οι 3 ερωτήσεις αφορούσαν τα εξής:

- Τόκο
- Πληθωρισμό
- Διαφοροποίηση κινδύνου σε επενδύσεις

Η πιο πάνω τμηματοποίηση της Χρηματοοικονομικής Παιδείας διαφέρει ανά ηλικιακή ομάδα και ανά επίπεδο προσωπικού εισοδήματος. Συγκεκριμένα παρατηρήθηκαν τα πιο κάτω για το δείκτη «Υψηλή Χρηματοοικονομική Παιδεία»:

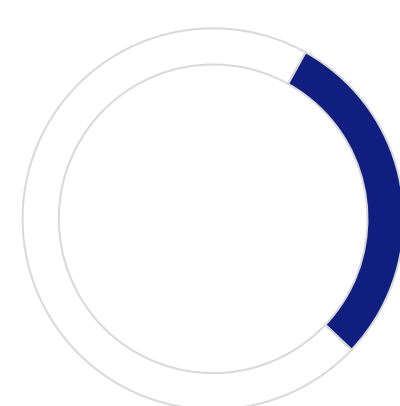
Κατά γενεές:

- Gen Z (18-24): 6%
- Gen Y (25-40): 13%
- Gen X (41-56): 23%
- Baby Boomers (57-65): 28%

Κατά Μηνιαίο Προσωπικό Ακαθάριστο Εισόδημα:

- Up to €1000: 8%
- €1,000–€1,999: 16%
- €2,000–€2,999: 27%
- €3,000 ή περισσότερα: 31%

## Επίπεδο Άνεσης με τις επενδυτικές αποφάσεις



**29%**

Δηλώνουν ότι νιώθουν **πολύ άνετοι ή αρκετά άνετοι** να παίρνουν τις δικές τους επενδυτικές αποφάσεις



## Κατά Τμηματοποίηση Χρηματοοικονομικής Παιδείας

Υψηλή Χρηματοοικονομική Παιδεία

**57%**

Δηλώνουν ότι νιώθουν **πολύ άνετοι ή αρκετά άνετοι** να παίρνουν τις δικές τους επενδυτικές αποφάσεις

Βασική Χρηματοοικονομική Παιδεία

**31%**

Δηλώνουν ότι νιώθουν **πολύ άνετοι ή αρκετά άνετοι** να παίρνουν τις δικές τους επενδυτικές αποφάσεις

Χαμηλή Χρηματοοικονομική Παιδεία

**18%**

Δηλώνουν ότι νιώθουν **πολύ άνετοι ή αρκετά άνετοι** να παίρνουν τις δικές τους επενδυτικές αποφάσεις

**5βάθμια κλίμακα:**

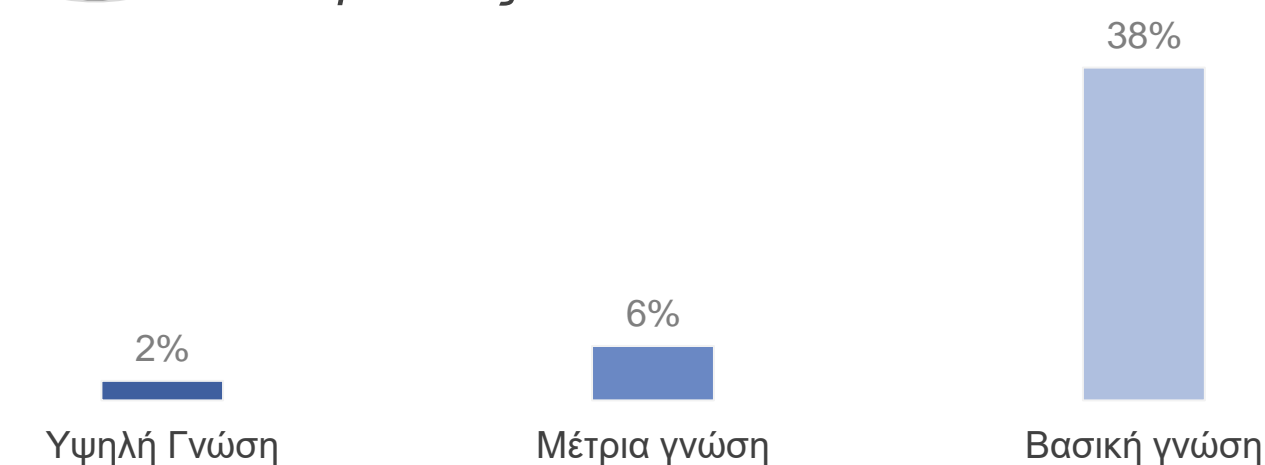
Πολύ άνετος/η, Αρκετά άνετος/η, Ουδέτερος/η, Λίγο άνετος/η, Καθόλου άνετος/η

## Επίπεδο Επενδυτικών Γνώσεων



**46%**

Τοποθετούν τον εαυτό τους σε μια από τις ομάδες Υψηλής, Μέτριας και Βασικής γνώσης σε σχέση με τις επενδυτικές τους γνώσεις.



**5βάθμια κλίμακα:**

- Είμαι ένας έμπειρος επενδυτής που είναι σε θέση να εξηγήσει έννοιες όπως η τυπική απόκλιση (standard deviation), το τυπικό σφάλμα (tracking error) και άλλες μετρήσεις κινδύνου - Υψηλή γνώση
- Καταλαβαίνω τη λειτουργία αμοιβαίων κεφαλαίων και μπορώ να συζητώ με άνεση για τα καλύτερα αμοιβαία κεφάλαια στις διάφορες κατηγορίες επενδύσεων – Μέτρια γνώση
- Καταλαβαίνω τα βασικά στοιχεία των επενδύσεων, όπως μετοχές, ομόλογα και μετρητά – Βασική γνώση
- Έχω μόνο μια γενική γνώση σχετικά με χρηματο-οικονομικούς ορισμούς – Χαμηλή γνώση
- Δεν συμμετέχω ποτέ σε οικονομικές συζητήσεις επειδή δεν καταλαβαίνω τις έννοιες – Μη γνώση

## › Πως η Αοη μπορεί να βοηθήσει

Το 51% των ερωτηθέντων παρουσιάζουν χαμηλή χρηματοοικονομική παιδεία. Άτομα με υψηλή χρηματοοικονομική παιδεία παρουσιάζουν μεγαλύτερη άνεση να παίρνουν τις δικές τους επενδυτικές αποφάσεις.

Η Αοη, ως μέρος των Συμβουλευτικών Υπηρεσιών της, προσφέρει εκπαιδευτικά σεμινάρια τόσο σε Διαχειριστικές Επιτροπές Ταμείων όσο και στους εργαζομένους επιχειρήσεων, προσαρμοσμένα στις ανάγκες της κάθε περίπτωσης, προσβλέποντας στην εδραίωση χρηματοοικονομικής παιδείας καθώς και στην βελτίωση της οικονομικής ευεξίας, δηλαδή της ικανότητας του ατόμου να διαχειρίζεται με σιγουριά την οικονομική του ζωή σήμερα, ενώ ταυτόχρονα να προετοιμάζεται για τις μελλοντικές του ανάγκες.





# 3

## Οικονομικές Ανησυχίες, Προτεραιότητες και Λήψη Οικονομικών Αποφάσεων



# Οικονομικές Ανησυχίες και Προτεραιότητες

## Οικονομικές Ανησυχίες

% Όσων δηλώνουν ότι **ανησυχούν πολύ** ή **ανησυχούν αρκετά**

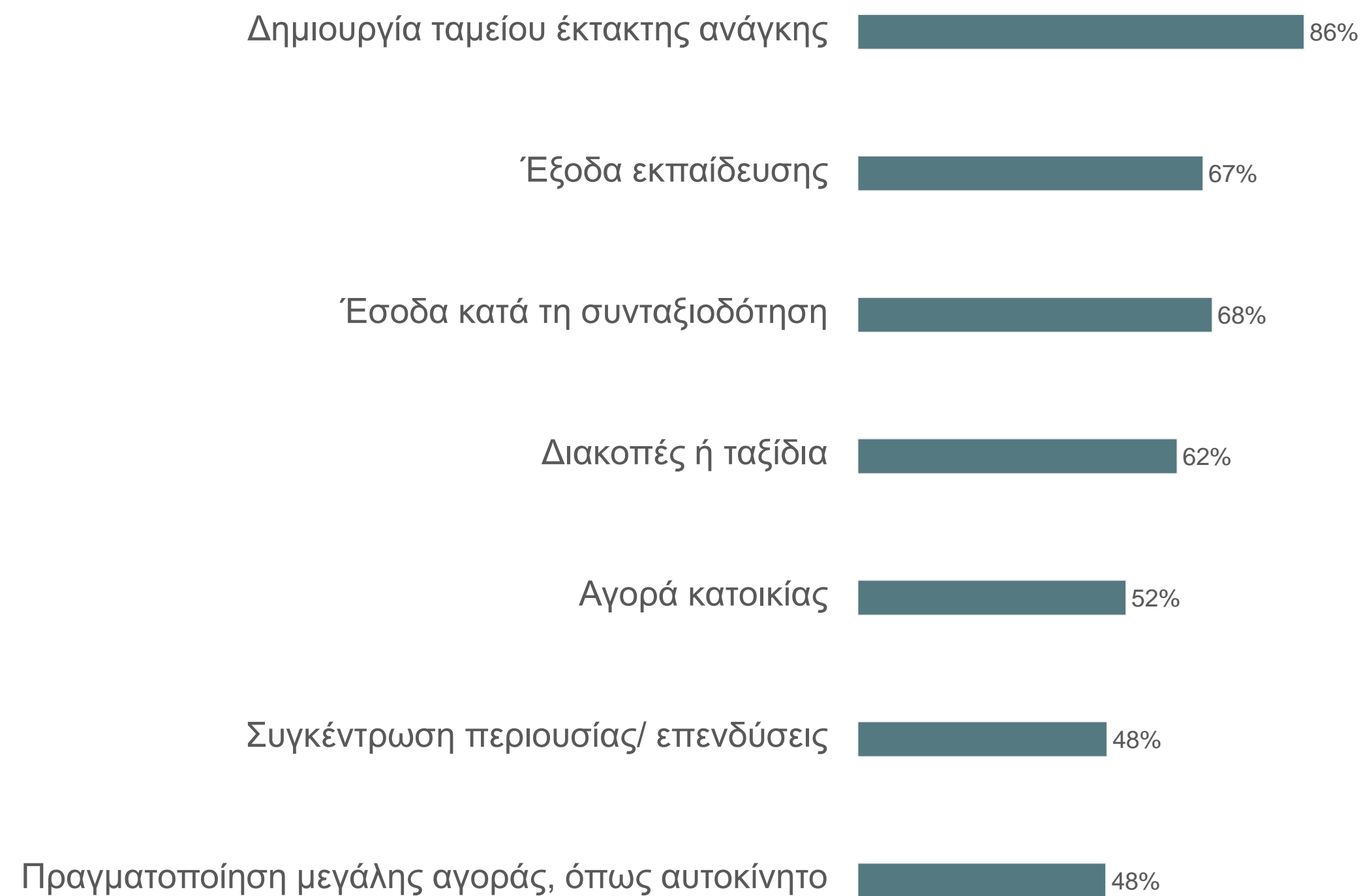


**4βάθμια κλίμακα:**

Ανησυχώ πολύ, Ανησυχώ αρκετά, Ανησυχώ λίγο, Δεν ανησυχώ καθόλου

## Οικονομικές Προτεραιότητες για Αποταμίευση

% Όσων δηλώνουν ότι είναι **υψηλής** ή **μέτριας προτεραιότητας**



**4βάθμια κλίμακα:**

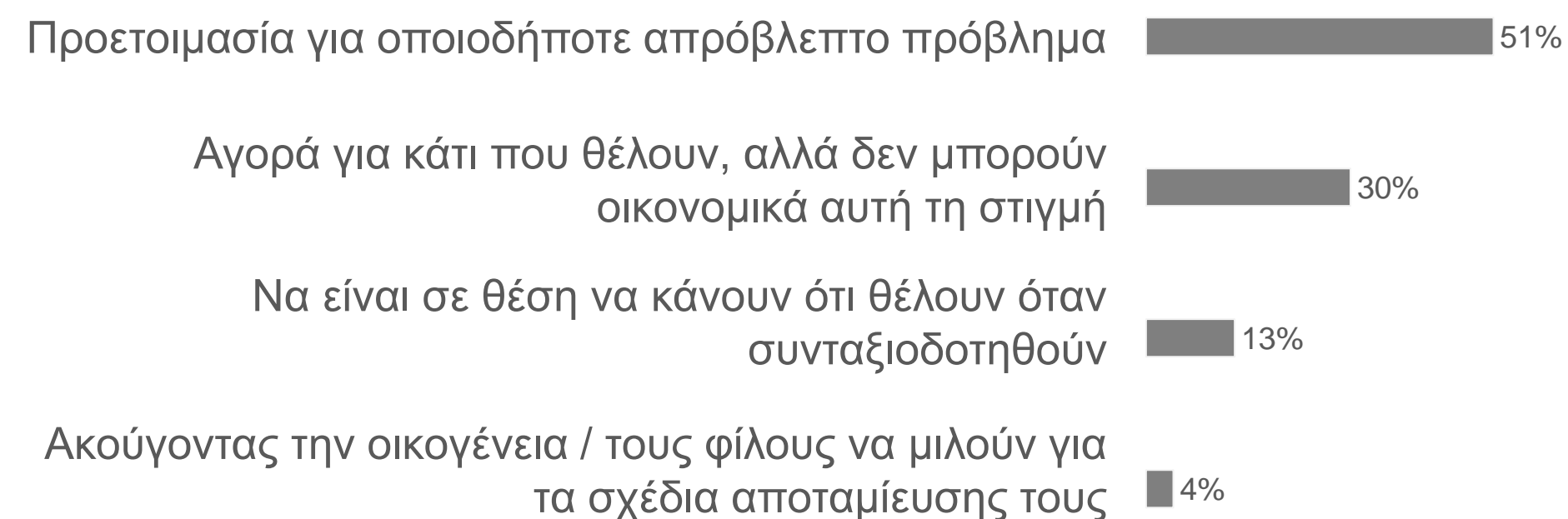
Υψηλή προτεραιότητα, Μέτρια προτεραιότητα, Χαμηλή προτεραιότητα, Δεν είναι προτεραιότητα τώρα

# Λήψη Οικονομικών Αποφάσεων

## Κίνητρα Αποταμίευσης

Οι συμμετέχοντες κατατάξαν όσους παράγοντες αποτελούν κίνητρο για τους ίδιους προσωπικά (από τους 4 παράγοντες της προκαθορισμένης λίστας) με βάση το βαθμό παρακίνησης.

% Όσων τοποθετούν **πρώτο** τον κάθε παράγοντα



Στις γενεές παρατηρείται αντίστροφη κατάταξη των παραγόντων «Αγορά για κάτι που θέλω, αλλά δεν μπορώ οικονομικά αυτή τη στιγμή» και «Να είμαι σε θέση να κάνω ότι θέλω όταν συνταξιοδοτηθώ».

Αγορά για κάτι που θέλουν, αλλά δεν μπορούν οικονομικά αυτή τη στιγμή:

- Gen Z (18-24): 45%
- Gen Y (25-40): 33%
- Gen X (41-56): 19%
- Baby Boomers (57-65): 24%

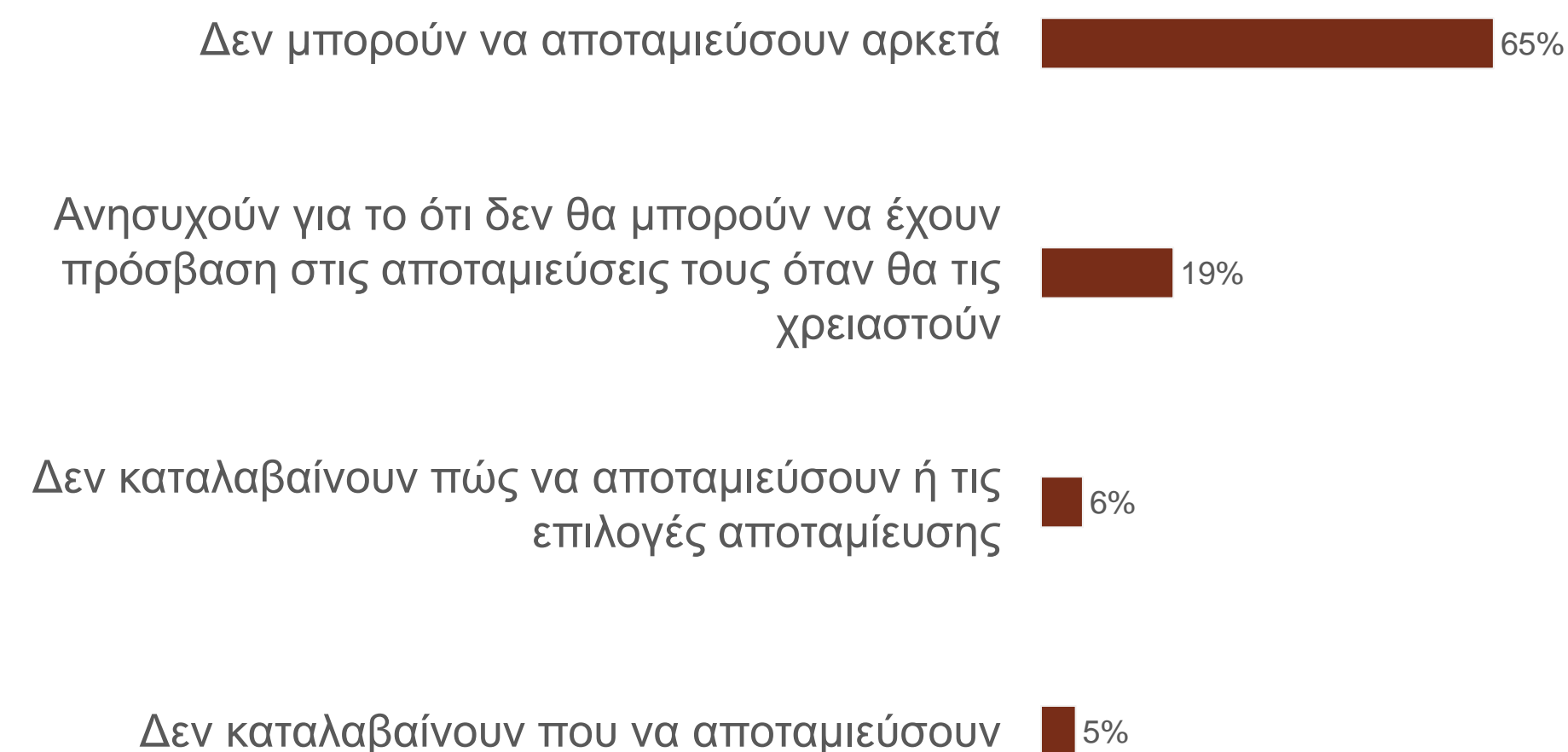
Να είναι σε θέση να κάνουν ότι θέλουν όταν συνταξιοδοτηθούν:

- Gen Z (18-24): 2%
- Gen Y (25-40): 7%
- Gen X (41-56): 21%
- Baby Boomers (57-65): 27%

## Δυσκολίες Αποταμίευσης

Οι συμμετέχοντες κατατάξαν όσους παράγοντες αποτελούν δυσκολία για αποταμίευση για τους ίδιους προσωπικά (από τους 4 παράγοντες της προκαθορισμένης λίστας) με βάση το βαθμό δυσκολίας.

% Όσων τοποθετούν **πρώτο** τον κάθε παράγοντα



## › Πως η Αοη μπορεί να βοηθήσει

Σύμφωνα με την έρευνα, οι προτεραιότητες των ερωτηθέντων για αποταμίευση είναι η δημιουργία ταμείου έκτακτης ανάγκης (86%), τα έσοδα κατά την συνταξιοδότηση (68%) και τα έξοδα εκπαίδευσης (67%). Σημαντικά ψηλό ποσοστό (74%) έχει κατατάξει ως 1<sup>ο</sup> ή 2<sup>ο</sup> εμπόδιο στην αποταμίευση την ανησυχία ότι δεν θα μπορούν να έχουν πρόσβαση στις αποταμιεύσεις τους όταν τις χρειαστούν ή δεν καταλαβαίνουν πώς να αποταμιεύσουν.

Η Αοη προσφέρει στην Κύπρο το πολύ-επιχειρησιακό ταμείο προνοίας (“MAP Fund”), το οποίο δίνει τη δυνατότητα στις εταιρείες να αναθέτουν τη διακυβέρνησή των Ταμείων τους σε επαγγελματίες, ενώ οι εργαζόμενοι επωφελούνται από πρόσβαση σε επενδύσεις παγκόσμιας κλάσης και δημιουργικές επικοινωνίες μέσω τεχνολογίας για την ενίσχυση των αποτελεσμάτων τους .



**UnitedPensions - MAP Fund**  
*Better member outcomes*



# 4

## Συνταξιοδοτικές Αντιλήψεις

Βάση: Όσοι συμμετέχοντες δήλωσαν ότι ακόμα δεν συνταξιοδοτήθηκαν (97% - 876)



# Συνταξιοδοτικές Αντιλήψεις (1)

## Αναμενόμενη Ηλικία Συνταξιοδότησης

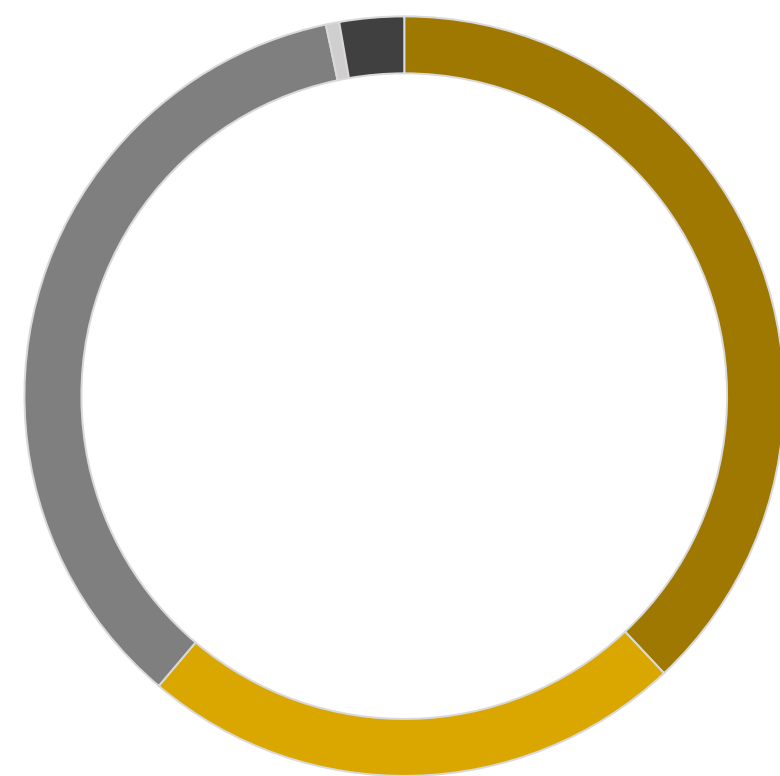


**36%** Δηλώνουν ότι αναμένουν να συνταξιοδοτηθούν σε ηλικία **μικρότερη των 65 ετών**

**55%** Δηλώνουν ότι αναμένουν να συνταξιοδοτηθούν στην ηλικία των **65 ετών**

**8%** Δηλώνουν ότι αναμένουν να συνταξιοδοτηθούν σε ηλικία **μεγαλύτερη των 65 ετών**

## Σημαντικότητα Παραγόντων στην Απόφαση Συνταξιοδότησης



**38%** Δηλώνουν ότι θα συνταξιοδοτηθούν όταν φτάσουν σε **μια συγκεκριμένη ηλικία**

**23%** Δηλώνουν ότι θα συνταξιοδοτηθούν όταν θα έχουν **συσσωρεύσει αρκετά για μια άνετη συνταξιοδότηση**

**36%** Δηλώνουν ότι θα συνταξιοδοτηθούν όταν η **υγεία ή η ψυχική τους ικανότητα αρχίζει να χειροτερεύει** και δεν μπορούν πλέον να δουλέψουν

**1%** Δηλώνουν κάποιο άλλο παράγοντα

**3%** Δηλώνουν ότι **ΔΕΝ** σκοπεύουν να συνταξιοδοτηθούν

## Ανησυχίες σε σχέση με τη Συνταξιοδότηση

**% Όσων δηλώνουν ότι Συμφωνούν πολύ ή Συμφωνούν λίγο**

Δεν μπορούν να εξοικονομήσουν κάθε χρόνο όσα χρήματα συνιστούν τα συνταξιοδοτικά πλάνα ότι θα χρειαστούν για μια άνετη συνταξιοδότηση **60%**

Φοβούνται ότι δεν θα έχουν χρήματα κατά την συνταξιοδότηση τους **52%**

Είναι αδύνατο να συνταξιοδοτηθούν στην ηλικία που θέλουν **42%**

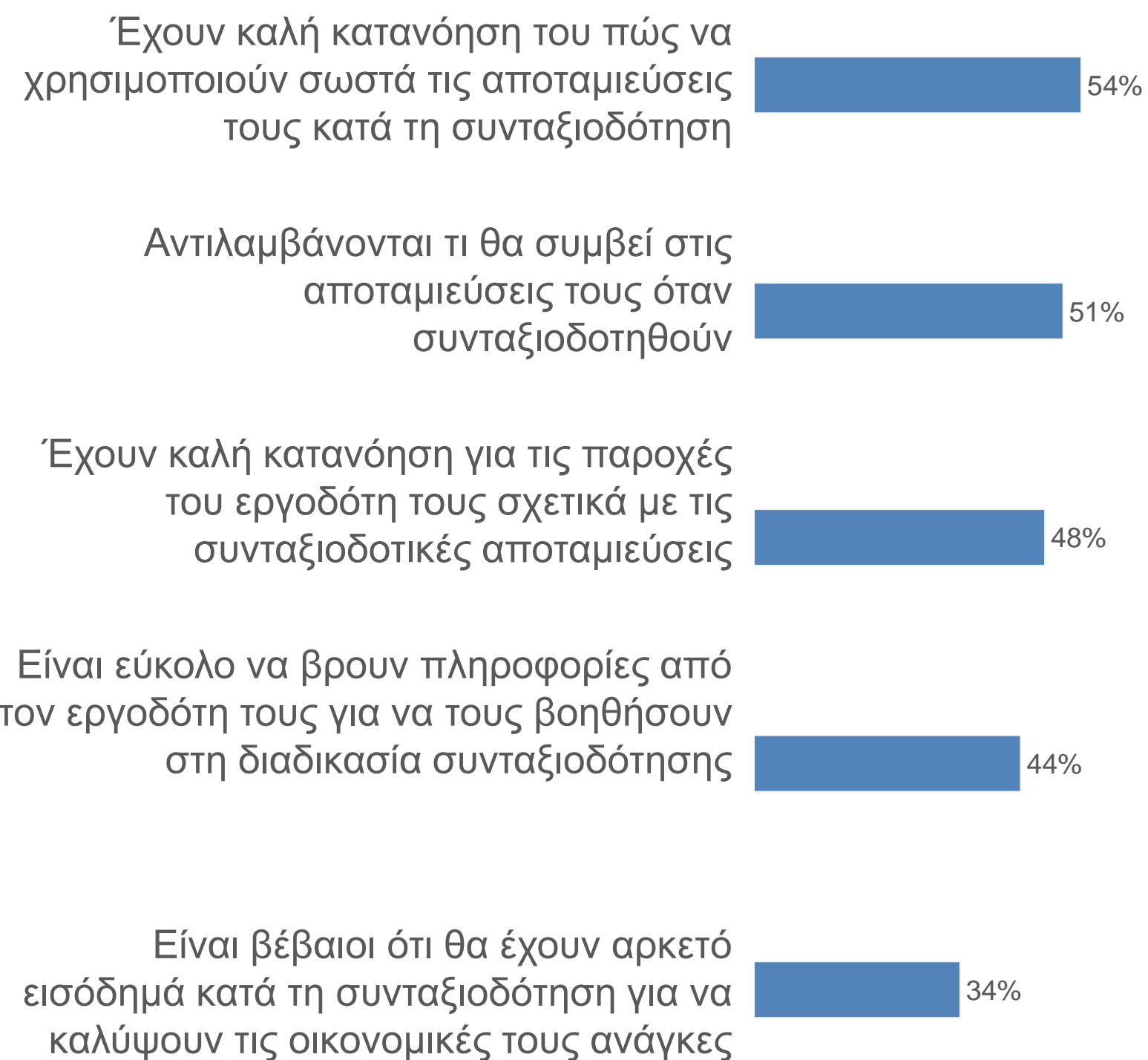
### 5βάθμια κλίμακα:

Συμφωνώ πολύ, Συμφωνώ λίγο, Ούτε συμφωνώ, ούτε διαφωνώ, Διαφωνώ λίγο, Διαφωνώ πολύ

## Συνταξιοδοτικές Αντιλήψεις (2)

Αντίληψη και Κατανόηση σχετικά με τις Αποταμιεύσεις Συνταξιοδότησης

% Όσων δηλώνουν ότι **Συμφωνούν πολύ ή Συμφωνούν λίγο**



**5βάθμια κλίμακα:**

Συμφωνώ πολύ, Συμφωνώ λίγο, Ούτε συμφωνώ, ούτε διαφωνώ, Διαφωνώ λίγο, Διαφωνώ πολύ

**AON**

## Εισόδημα για τη Συνταξιοδότηση

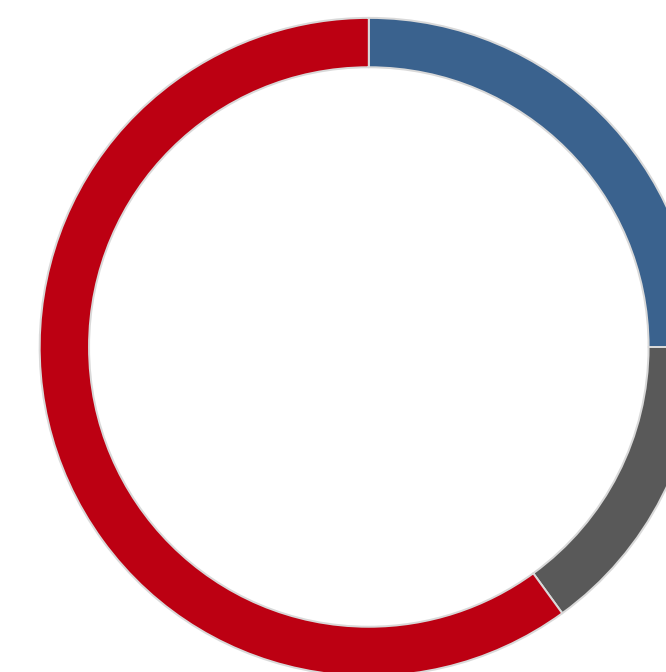
Εκτιμώμενο Απαιτούμενο Εισόδημα που θεωρούν ότι θα πρέπει να έχουν αποταμιεύσει για να ζήσουν μια άνετη ζωή κατά τη συνταξιοδότηση τους

**6.7** Πολλαπλάσια του τρέχον ετήσιου μισθού

Εκτιμώμενο Αποθηκευμένο Εισόδημα που θεωρούν ότι θα έχουν πραγματικά αποταμιεύσει μέχρι τη συνταξιοδότηση τους

**4.6** Πολλαπλάσια του τρέχον ετήσιου μισθού

## Ενέργειες σε σχέση με την Αποταμίευση κατά τη Συνταξιοδότηση τους



**25%** Δηλώνουν ότι αποταμιεύουν **τακτικά** για τη συνταξιοδότησή τους

**15%** Δηλώνουν ότι δεν αποταμιεύουν τακτικά για τη συνταξιοδότησή τους, αλλά εξοικονομούν όταν **έχουν τη οικονομική ευχέρεια**

**60%** Δηλώνουν ότι **ΔΕΝ** έχουν αποταμιεύσει ακόμη για τη συνταξιοδότησή τους

## › Πως η Αοη μπορεί να βοηθήσει

Εργαλείο Συνταξιοδοτικού Υπολογισμού

Η Αοη προσφέρει δωρεάν πρόσβαση στην πλατφόρμα συνταξιοδοτικού υπολογισμού. Η πλατφόρμα προσφέρει στους χρήστες την δυνατότητα να εκτιμήσουν τις μελλοντικές τους συνταξιοδοτικές αποταμιεύσεις καθώς και να συγκρίνουν τις εκτιμώμενες αποταμιεύσεις τους σε σχέση με τις συνταξιοδοτικές τους ανάγκες. Καταλαβαίνοντας τις προβλέψεις αυτές, ο καθένας μπορεί να αναγνωρίσει έγκαιρα κατά πόσο οι εισφορές και/ή οι επενδυτικές επιλογές είναι κατάλληλες.

Η πλατφόρμα είναι διαθέσιμη στον πιο κάτω σύνδεσμο:

<https://map.fund/Retirement/>



## Retirement Calculator





# Στοιχεία Επικοινωνίας



**Philippos Mannaris**  
Partner  
Aon

E-mail:  
[philippos.mannaris@aon.com](mailto:philippos.mannaris@aon.com)  
Tel. Number: +357 22458011



**Loucas Savva**  
Consultant  
Aon

E-mail:  
[Loucas.savva@aon.com](mailto:Loucas.savva@aon.com)  
Tel. Number: +357 22458011



**Panayiotis Panayiotou**  
Director  
Pulse Market Research

E-mail:  
[panos@pulse.com.cy](mailto:panos@pulse.com.cy)  
Tel. Number: +357 22447000



**Irene Christodoulou**  
Team Leader  
Pulse Market Research

E-mail:  
[irene@pulse.com.cy](mailto:irene@pulse.com.cy)  
Tel. Number: +357 22447000

# Disclaimer

This document and any enclosures or attachments are prepared on the understanding that it is solely for the benefit of the addressee(s). Unless we provide express prior written consent, no part of this document should be reproduced, distributed or communicated to anyone else and, in providing this document, we do not accept or assume any responsibility for any other purpose or to anyone other than the addressee(s) of this document.

THIS MATERIAL DOES NOT CONSTITUTE AN OFFER OR SOLICITATION OF A FINANCIAL PRODUCT OR FINANCIAL SERVICE IN ANY JURISDICTION WHERE, OR TO ANY PERSON TO WHOM, IT WOULD BE UNAUTHORIZED OR UNLAWFUL TO DO SO. ANY SUCH PROHIBITED OFFER OR SOLICITATION IS VOID AND AON WILL DISREGARD ANY COMMUNICATION RECEIVED IN RESPECT THEREOF.

This material is provided for informational purposes only and should not be construed as a specific investment recommendation or investment, financial, tax, legal or accounting advice.

This document and any due diligence conducted is based upon information available to us at the date of this document and takes no account of subsequent developments. In preparing this document we may have relied upon data supplied to us by third parties (including those that are the subject of due diligence) and therefore no warranty or guarantee of accuracy or completeness is provided. We cannot be held accountable for any error, omission or misrepresentation of any data provided to us by third parties (including those that are the subject of due diligence). This document is not intended by us to form a basis of any decision by any third party to do or omit to do anything. We will not be liable for any action or decision taken whether or not based on this document.

Any opinions or assumptions in this document have been derived by us through a blend of economic theory, historical analysis and/or other sources. Any opinion or assumption may contain elements of subjective judgement and are not intended to imply, nor should be interpreted as conveying, any form of guarantee or assurance by us of any future performance. Views are derived from our research process and it should be noted in particular that we can not research legal, regulatory, administrative or accounting procedures and accordingly make no warranty and accept no responsibility for consequences arising from relying on this document in this regard.

Calculations may be derived from our proprietary models in use at that time. Models may be based on historical analysis of data and other methodologies and we may have incorporated their subjective judgement to complement such data as is available. It should be noted that models may change over time and they should not be relied upon to capture future uncertainty or events.

# About Aon

Aon empowers organizations and individuals to secure a better future through innovative human capital solutions. We advise and design a wide range of solutions that enable our clients' success. Our teams of experts help clients navigate the risks and opportunities to optimize financial security; redefine health solutions for greater choice, affordability, and wellbeing; and achieve sustainable growth by driving business performance through people performance. We serve more than 20,000 clients through our 15,000 professionals located in 50 countries around the world.

For more information, please visit [aon.com](https://aon.com)

© Aon 2021. All rights reserved.

To protect the confidential and proprietary information included in this material, it may not be disclosed or provided to any third parties without the prior written consent of Aon. Aon does not accept or assume any responsibility for any consequences arising from any person, other than the intended recipient, using or relying on this material.