



LIETUVOS BANKAS
EUROSISTEMA

FINANSŲ RINKOS DALYVIŲ IR VARTOTOJŲ APKLAUSŲ

REZULTATAI

Finansų rinkos dalyvių apklausa (1)



17 rinkos dalyvių atsakė į klausimus dėl naujų investuotojų pritraukimo, esamų paskatinimo ir naujų produktų kūrimo.

Priemonės galinčios padėti pritraukti naujų investuotojų, paskatinti esamų investuotojų aktyvumą ir naujų finansinių produktų kūrimą Lietuvoje:

- ✓ mokestinis aiškumas ir užtikrintumas, mokestinės lengvatos ir mokesčių deklaravimo patogumas, kurį taip pat galėtų padėti užtikrinti Investicinės sąskaitos instituto sukūrimas;
- ✓ investicinių paslaugų teikimą nuotoliniu būdu reglamentuojančių reikalavimų peržiūra ir atnaujinimas;
- ✓ investavimo rekomendacijos sąvokos išaiškinimas, kitų reguliacinių klausimų išaiškinimas.

Priemonės galinčios padėti pritraukti naujų investuotojų, paskatinti esamų investuotojų aktyvumą ir naujų finansinių produktų kūrimą Lietuvoje:

- ✓ sutuoktinio įgaliojimo, parduodant vertybinius popierius, reikalavimo tikslingumo įvertinimas;
- ✓ nacionalinių reikalavimų, papildančių MIFID reguliavimą, tikslingumo įvertinimas ir peržiūra;
- ✓ tęsiami su kolektyvinio investavimo subjektų (KIS) rinkos plėtra susiję darbai (KIS rinkos forumas, reguliavimo peržiūra, KIS gairių pildymas);
- ✓ finansinio raštingumo didinimas.

Vartotojų apklausa (1)

116 vartotojų pateikė atsakymus į klausimyną dėl investicinių paslaugų naudojimo, prieinamumo ir galimybių Lietuvoje.

Naudojimasis finansų įstaigos investavimo paslaugomis:

- ✓ 66 proc. respondentų nurodė, kad naudojami banko investicininėmis paslaugomis. Valdymo įmonės paslaugomis naudojami 22 proc., o finansų maklerio 18 proc.;
- ✓ didžioji dalis respondentų (67 proc.) palygino sutarčių sąlygas su kitomis finansų paslaugų įstaigomis. 30 proc. atsakė, kad sutarčių sąlygų nelygino;
- ✓ **respondentai, kurie palygino sutarčių sąlygas dažniausiai minėjo, kad Lietuvoje registruotų teikėjų paslaugos yra brangesnės nei užsienio bendrovių (32 proc.), taip pat reikšminga dalis respondentų (28 proc.), mano, kad mokesčių sandara yra sudėtinga, gali būti paslėptų mokesčių.**

Vartotojų apklausa (2)

Patirtis su finansų įstaigomis sudarant sutartis ir bendraujant:

- ✓ didžioji dauguma respondentų nurodė teigiamą patirtį sudarant investicinių paslaugų sutartis, 36 proc. nurodė, kad sutarties sąlygos buvo aiškios ir suprantamos, dar 36 proc. teigė, kad sutartį sudaryti buvo paprasta;
- ✓ neigiamą patirtį turėję 13 proc. respondentų teigė, kad finansų įstaiga nesuteikė svarbios informacijos apie investicinę paslaugą iki sudarant sutartį, 10 proc. nurodė, kad finansų įstaiga nesidomėjo ar sutarties sąlygos jiems yra suprantamos. 7 proc. teigė, kad įstaiga darė jiems spaudimą dėl sutarties sudarymo;
- ✓ didžioji dalis respondentų nurodė, kad patirtis bendraujant su finansų paslaugų įstaiga yra teigiama, 34 proc. teigė, kad finansų įstaiga teikia periodinę informaciją apie jų investicijas, 33 proc. nurodė, kad įstaiga suteikė pakankamai informacijos apie paslaugas ir produktus, 31 proc. respondentų bendravimas su įstaiga atitinka jų lūkesčius, 25 proc. respondentų informacija apie investicijų rezultatus yra aiški ir suprantama. Tik apie dešimtadalis respondentų rinkosi teiginius, kurie susiję su neigiama patirtimi.

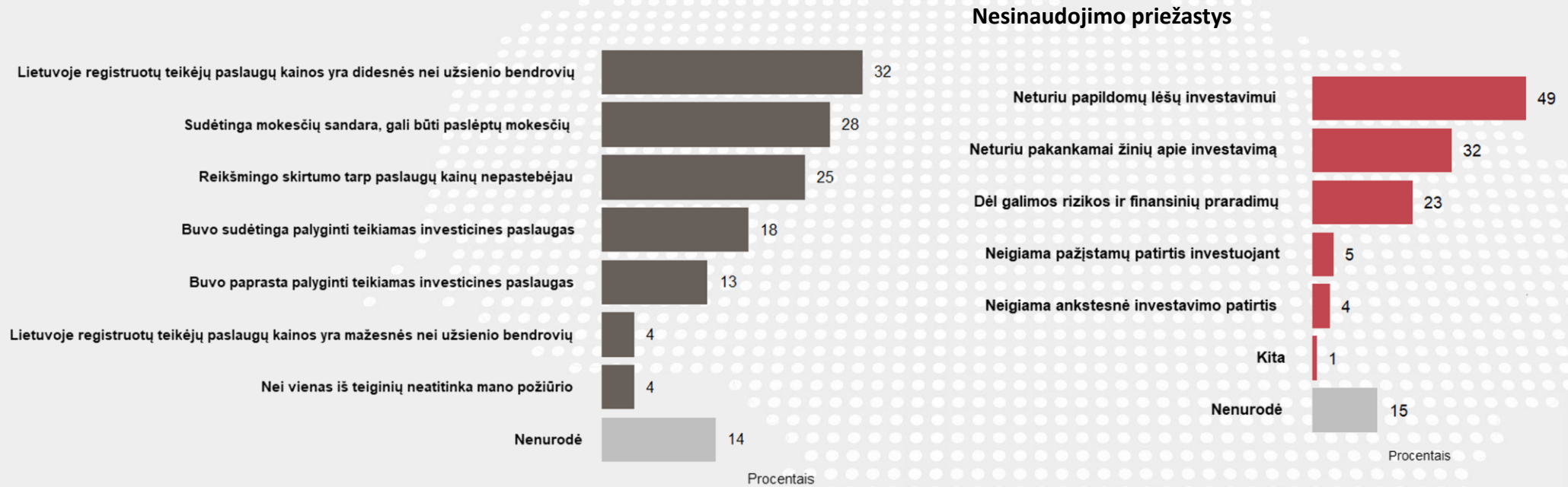
Vartotojų apklausa (3)



Požiūris į Lietuvos finansines priemones ir finansines technologijas:

- ✓ finansinių priemonių pasiekiamumas Lietuvoje tenkina 58 proc. respondentų;
- ✓ 16 proc. mano, kad yra išvestinių finansinių priemonių trūkumas, 13 proc. teigė, kad daug produktų nepasiekiami dėl griežtos reguliacinės aplinkos.
- ✓ Finansinių technologijų pritaikymas investicinėms paslaugoms Lietuvoje yra pakankamas, - taip mano 41 proc. respondentų. Tačiau, 15 proc. nesutinka, bei teigia, kad yra patogių mobiliųjų programėlių trūkumas;
- ✓ ilgalaikiam investuotojo tipui save priskyrė 41 proc. respondentų, pradedantiesiems – 40 proc.;
- ✓ pusė visų respondentų (50 proc.) investuoja Lietuvos vertybinių popierių biržoje, 29 proc. ES šalių, 22 proc. JAV, kitų šalių biržose 20 proc., o kitų Baltijos šalių 11 proc.

Vartotojų apklausa (4)



Veiksnų svarba renkantis pradėti naudotis investicinėmis paslaugomis

