

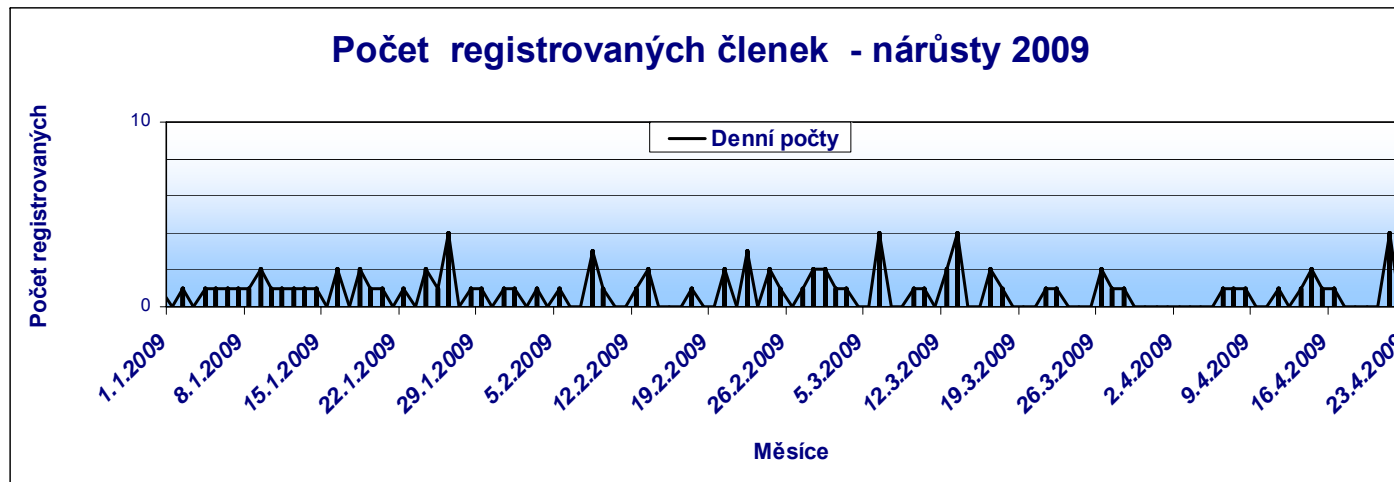
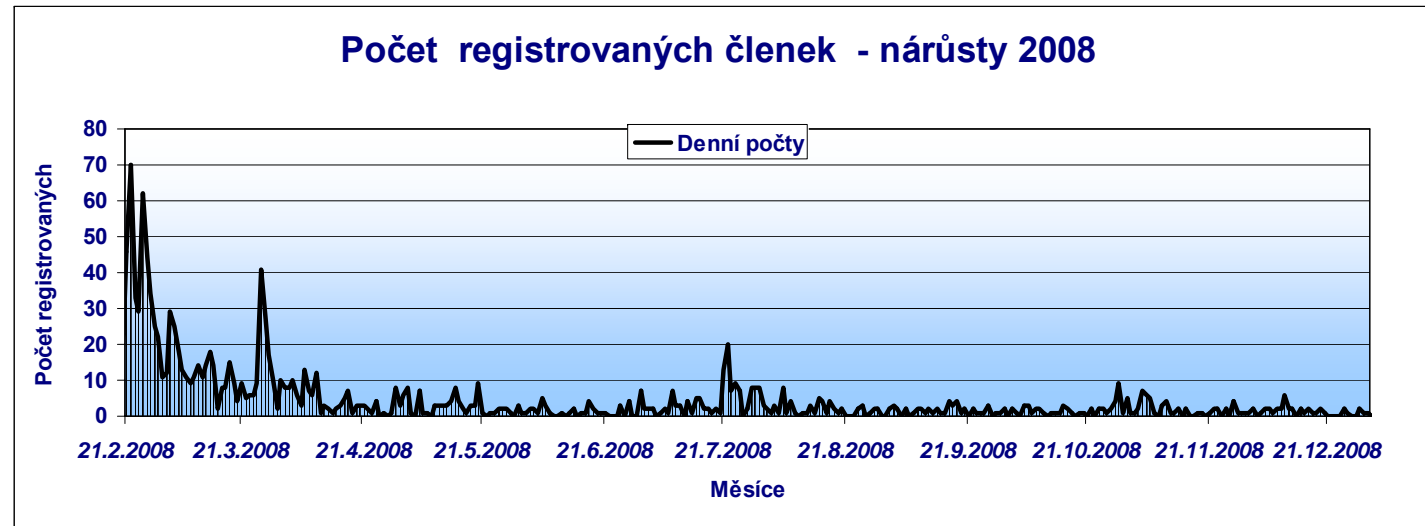
Dámský investiční klub oslavil své 1. výročí

Romana Vlková
6. května 2009

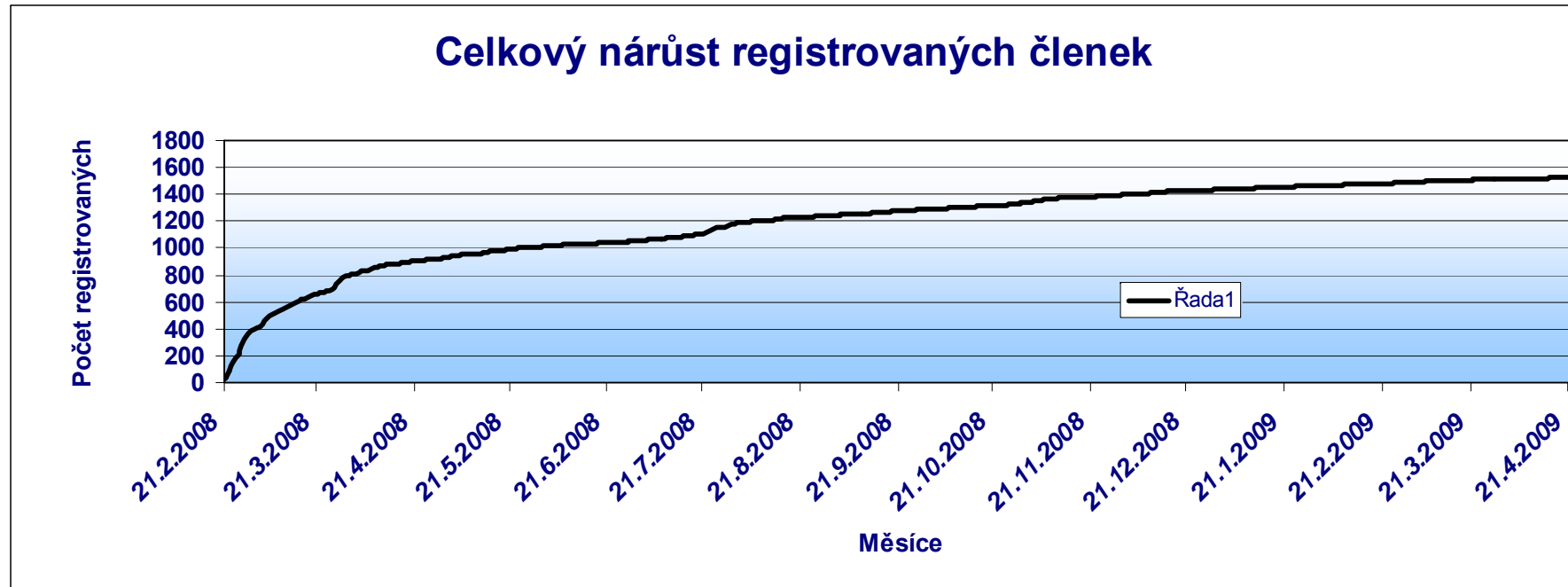
Dámský investiční klub a jeho členky po více než roce

Dámský investiční klub: členky klubu

Klub má
k 30. dubnu 2009
1 522 členek



Dámský investiční klub: členky klubu



Období	počet členek
k 31. prosinci 2008	1 431
1. ledna - 31. března 2009	80
měsíční průměr v roce 2009	22

Dámský investiční klub: členky klubu

Zastoupení podle věku:

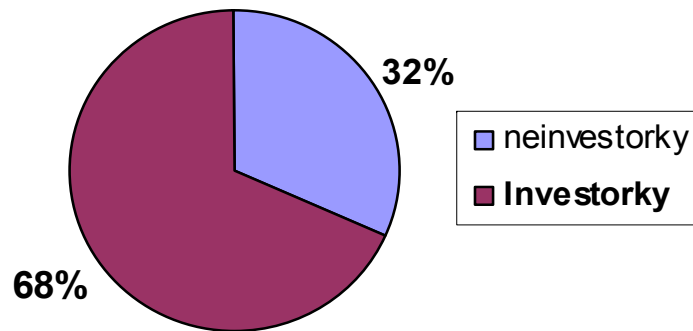
✓ cca 80 % v produktivním věku

věková hranice	počet	poznámka	%
70 a více	4	ročník 1938 a méně	0,3
60 - 69	94	ročník 1939 - 1948	6,2
50 - 59	424	ročník 1949 - 1958	28,1
40 - 49	437	ročník 1959 - 1968	28,9
30 - 39	359	ročník 1969 - 1978	23,8
30 a méně	189	ročník 1979 a více	12,5

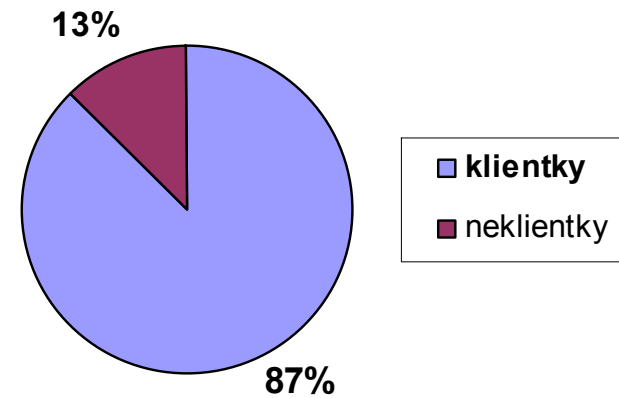
Dámský investiční klub: členky klubu

- 1 330 klientky, 192 neklientky
- 1 038 investorky, 484 neinvestorky
- cca 1 200 z Čech, 300 z Moravy (20%)

Investorky

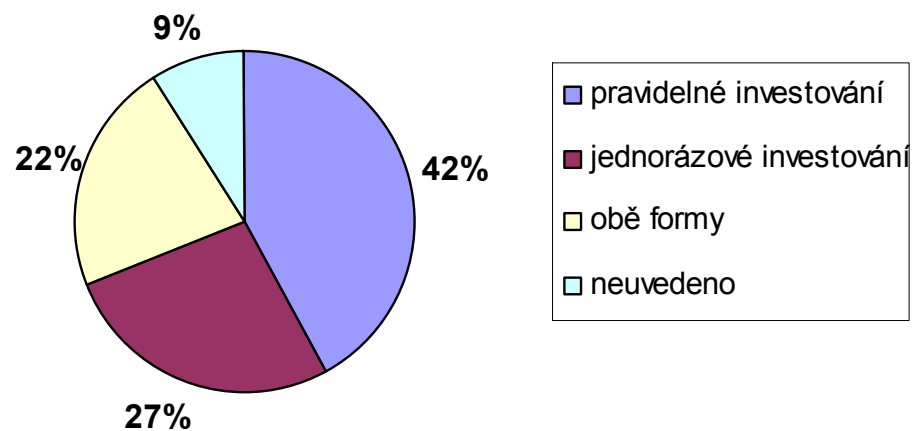


Klientky České spořitelny

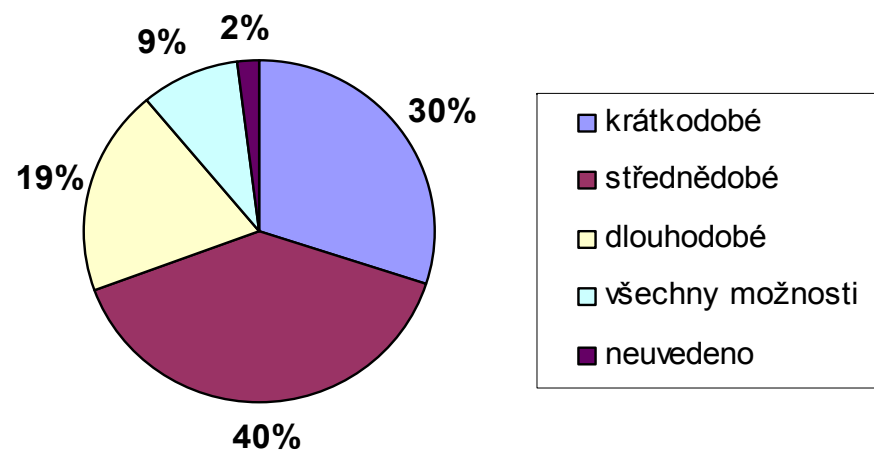


Dámský investiční klub: členky klubu

Frekvence investic

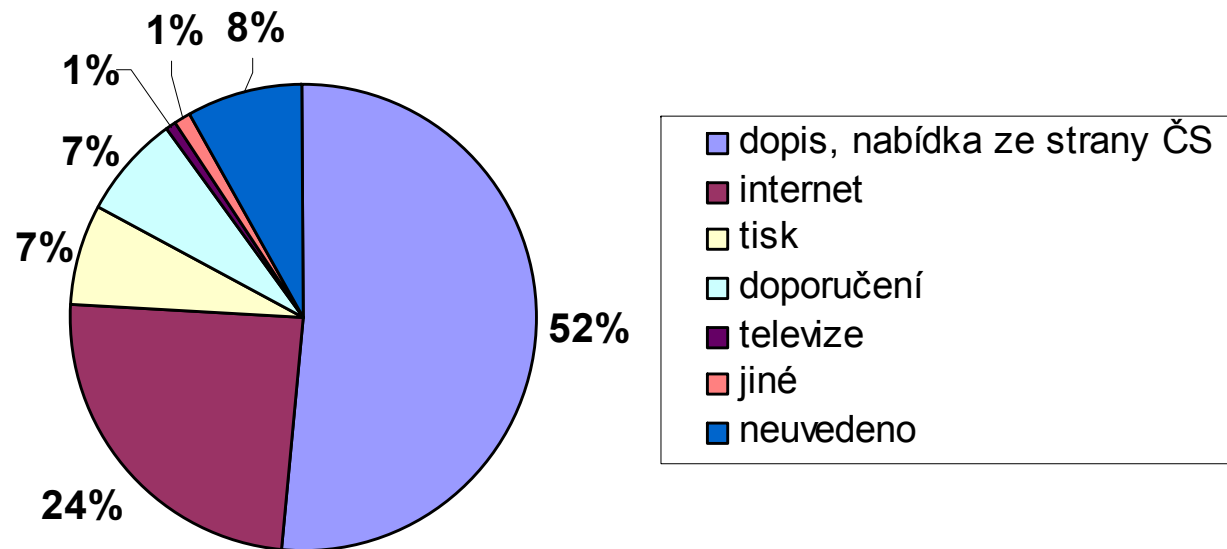


Časový horizont investic



Dámský investiční klub: členky klubu

Prvotní informace o existenci klubu



Dámský investiční klub: ptáme se..

1) Zaujala Vás myšlenka Dámského investičního klubu České spořitelny?

- 31 % čtenářek je jí nadšeno
- 59 % se v tu dobu registrovalo

2) Zajímáte se o investování do starožitností, zlata, umění či luxusního zboží?

- 21 % čtenářek již investovalo
- 44 % čtenářek se zajímá, ale nemá zdroje informací

3) Vyhovuje Vám stávající úroveň odborných informací prezentovaných na webových stránkách klubu?

- 48 % úroveň vyhovuje
- 40 % by dalo přednost větší odbornosti
- 12 % upřednostňuje menší odbornost

Dámský investiční klub: aktivity klubu v roce 2008

- **3x odborně-společenské setkání**
 - večery s odbornou přednáškou, zajímavými hosty a kulturním vystoupením
- **3x časopis Lady In**
- **ankety na webových stránkách**
- **navázání zajímavých partnerství**
- **inspirace pro další země Erste Group**



Dámský investiční klub: aktivity klubu v roce 2008

Jarní setkání v Praze

- **27. března 2008** (Kongresový sál ČNB, Praha)
- zúčastnilo se **306 hostů**
- **odborná přednáška na téma:**

„Fakta a mýty o investování a riziku“

✓ **Monika Laušmanová**

ředitelka úseku centrální řízení rizik ČS a členka Interního výboru Dámského investičního klubu

✓ **Radek Urban**

předseda představenstva a generální ředitel Investiční společnosti České spořitelny

- hostem **Magdalena Souček**, první žena českého byznysu pro rok 2007, tehdejší prezidentka Americké obchodní komory a partnerka v Ernst & Young
- moderátorem **Marek Eben**
- hudební vystoupení Gabriely Demeterové, módní přehlídka Denisy Nové, Queartetto Telemann

Dámský investiční klub: aktivity klubu v roce 2008

Podzimní setkání v Brně a Praze

- **23. října 2008** (Dvorana centra VUT, Brno)
- **11. listopadu 2008** (Hotel Prague Marriott, Praha)
- zúčastnilo se v Brně **159 hostů** a v Praze **325 hostů**
- společná témata odborných přednášek:

„Moderní žena myslí na budoucnost“

- ✓ **Jan Diviš**, předseda představenstva a generální ředitel Penzijního fondu České spořitelny
- ✓ **Kateřina Dalecká**, investiční poradkyně pro institucionální klienty České spořitelny

„Finanční trhy – rébus, nebo jasná zpráva?“

- ✓ **David Navrátil**, hlavní ekonom České spořitelny

→ **flexibilní reakce na aktuální ekonomické dění ve světě!**

- hostem v Brně **Vladimira Papirnik** (řídící partnerka advokátní kanceláře Squire, Sanders and Dempsey), v Praze **Eva Štěpánková** (majitelka a výkonná ředitelna společnosti RYOR)
- moderátorem v Brně **Jan Čenský**, v Praze **Halina Pawlowská**
- V Brně Yvetta Blarovičová, v Praze Radka Fišarová, ochutnávka vín/sushi

Dámský investiční klub: klubový časopis

- ✓ přednostně pro členky klubu
- ✓ zasílání zdarma
- ✓ všeobecné informace o investicích, zajímavosti ze světa financí
- ✓ rozhovory se zajímavými osobnostmi a úspěšnými ženami
- ✓ novinky pro styl úspěšné ženy, design, móda, cestování, wellness
- ✓ speciální akce a kulturní tipy

Dámský investiční klub: úspěchy

- **každodenní komunikace** s členskou základnou
 - ✓ otázky, informace, rady, kontakty, nápady, pomoc
- jsme **velkou inspirací** v rámci Erste Group - posunuli jsme dál původní myšlenku!
 - ✓ Slovensko
 - ✓ Maďarsko
 - ✓ Chorvatsko
- **partnerská spolupráce** - především v oblasti odborně-společenských setkání
 - ✓ Moravská asociace podnikatelek a manažerek (MAPM)
 - ✓ Cosmopolital Executive Helas Ladies Club (CEHLC)
 - ✓ Harper's Bazaar
- **zájem o Dámský investiční klub:**
 - ✓ Česká manažerská asociace (ČMA)
 - ✓ Dámská sekce Money club
 - ✓ Sdružení pro integraci mentálně postižených (SIMP), ...
- **pravidelní inzerenti** v Lady In

Jaký bude rok 2009?

Dámský investiční klub: aktivity klubu pro rok 2009

- **4x ročně časopis**
- **2x odborně-společenské setkání**
- ad hoc: menší **aktivity ve spolupráci s partnery** (např. několik již proběhlo na Moravě s MAPM, další v březnu v Praze s CEHLC)
- **zintenzivnění komunikace s členkami i formou e-mailu**
 - upozornění na novinky, důležitá sdělení, komentáře aktuální situace
- **rozvoj webových stránek**
 - nové rubriky, zvýšení odbornosti, rubrika Otázka pro...., prezentace odborníků a jejich vyjádření na aktuální dění, aktuálně nová anketa: *Informace o tom, jak nejlépe investovat, čerpáte...*
- **hledání nových partnerů, rozvoj stávající spolupráce**

Proč vlastně Dámský investiční klub?

V centru dění: ŽENY

- **Ženy mají velkou kupní sílu** – zodpovídají za 80 % nákupních rozhodnutí!
(*The Economist, Zpravodaj Gender Studies, 30.11. 2007*)
- „**Ženy dlouho nebyly jako zvláštní cílová skupina** bankami a investičními společnostmi brány vážně. Dnes se ale situace začíná měnit. Studie Investmentbarometr agentury GfK potvrzuje sílící pozici žen“.
(*Lucie Tóthová, server Penize.cz, článek Jaké jsou ženy investorky, 1.4.2008*)
- Další otázkou je **demografický vývoj společnosti**
(stárnoucí populace, narůstající náklady na zdravotní péči, nové formy soužití, rostoucí role ženy jako partnera pro život – nutnost vzdělávání investorek v otázkách využívání příležitostí čs. kapitálového trhu → prospěch pro celou společnost)

Rozdíly v investičním chování mužů a žen

Jaké jsou ženy investorky?

- dávají přednost **opatrnějším formám** zhodnocování peněz (stavební spoření, fondy, vkladní knížky) – větší **orientace na jistotu** než výnos
- kladou větší **důraz na flexibilitu** zhodnocování úspor a majetku (možnost měnit úložné částky, přerušení spoření během mateřské dovolené, atd.)
- mají větší **sklon k eticky správným** investicím (ekologické fondy, eko-průmysl, péče o zdraví – ne: energie, ropa, těžba uhlí)
- ochotněji investují **do hmotných produktů** (nemovitosti, podíly ve firmách s akciemi luxusních výrobků a toho, co znají a mohou si „šáhnout“)
- využívají **více rad** poradců, očekávají více a důkladnější informace

Zkušenosti z Rakouska

- 1) *studie Erste Bank, sociologická analýza, výstupy poradenské společnosti Fessel-GfK (počátek roku 2008):*
 - ✓ **60 %** cenných papírů vlastní muži-investoři
 - ✓ ženy mají zájem hlavně o investiční fondy, **42 %** je v jejich rukou
 - ✓ **35 %** akcií připadá na ženy
 - ✓ asi **53 %** vkladních knížek v Rakousku vlastní ženy

- 2) *analýza portfolií klientů DAB Bank AG - německý online broker pod kontrolou UniCredit SpA (duben 2009)*
 - ✓ portfolia žen **vykazovala lepší výsledky** než mužů (za poslední 2 roky nezávisle na trendu vývoje trhů)
 - ✓ složení portfolia žen: **dluhopisy, fondová řešení** s širokou diverzifikací
 - ✓ průměrné investice žen: **41 %** akcií v portfoliu žen, u mužů 48 %
16 % dluhopisů, 13 % u mužů
36 % ve fondech, u mužů 31 %

Od myšlenek k činům

Inspirace



- **vídeňský Women Investment Club**
 - Erste Bank představila v roce 2002
 - největší dámský investiční klub v Rakousku
 - ✓ *1 až 3x ročně setkání pro 300 až 600 účastnic/klientek*
 - ✓ *ovlivní až 20 % účastnic akce při jejich investičních rozhodnutích*
 - ✓ *aktuálně téměř 4000 členek*



Od myšlenek k činům

Dámský investiční klub České spořitelny

- vznikl 15. února 2008 (*spuštěním webových stránek*)
- **novátorský přístup:** Česká spořitelna jako **první** banka v České republice s takovouto aktivitou!

Zásadní role Interního klubového výboru

Proč právě takový klub?

- základní funkce, vize:
 - ✓ **vzdělávání** (edukace trhu)
 - rozšiřování odborných vědomostí v oblasti vývoje na kapitálových trzích, nových investičních instrumentů či konkrétních investičních strategií
 - prezentace úspěšných žen-odbornic i v jiných oborech
 - ✓ **networking** (posílení pocitu sounáležitosti, navazování kontaktů)

Cílová skupina

Jaké ženy oslovujeme?

- ženy se zájmem o investování
- spíše movitější klientelu (správa osobních a rodinných financí)

✓ *manažerky, podnikatelky i ženy v domácnosti*

Klubové výhody

- neomezený přístup na **webové stránky** www.investicniklub.cz
- **klubový časopis** Lady In
- přednostní pozvání na odborně-společenská **klubová setkání**
- pozvánky na **partnerské akce**: Moravská asociace podnikatelek a manažerek (MAPM), Cosmopolitan Executive Helas Ladies Club (CEHLC), atd.
- **další výhody** plynoucí z členství v rámci klubových setkání: odborné informační materiály, dárky, partnerské vouchery/slevy na služby či produkty
- **speciální nabídky** na konkrétní investiční produkty ČS
- členství bez poplatku

Kontakty

- **Dámský investiční klub České spořitelny**
Olbrachtova 1929/62, 140 00 Praha 4
- Kontaktní osoba: Romana Vlková, telefon: 224 995 237
- damsky@investicniklub.cz
- www.investicniklub.cz

Děkujeme za pozornost

