



SEMANA MUNDIAL
DO INVESTIDOR
PORTUGAL

A INFORMAÇÃO
É O SEU ATIVO
MAIS VALIOSO

Um olhar sobre a literacia financeira dos jovens portugueses

Com base nos resultados do Inquérito sobre literacia financeira de investidores e não investidores Portugueses financiado pela
Comissão Europeia

Financial literacy for investors in the securities market in Portugal

O inquérito, realizado entre 2020 e o início de 2021, teve como objetivo caracterizar o perfil do investidor e do não investidor nacional, nomeadamente as suas atitudes, comportamentos e conhecimentos financeiros*.

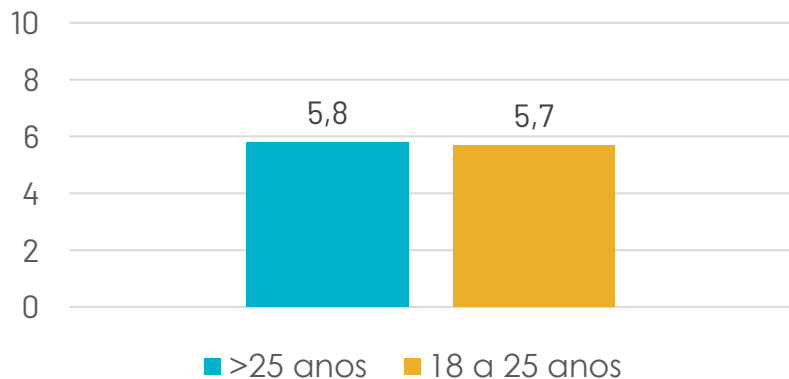
- A seleção de amostra decorreu em duas fases:
 - Na primeira foram escolhidos aleatoriamente (*random route*) 9 969 participantes, os quais foram inquiridos acerca dos seus **comportamentos e atitudes financeiras**, destes 9% eram jovens dos 18-25 anos (31% destes eram investidores)
 - A segunda envolveu 2 207 participantes, aos quais foram colocadas questões de **literacia financeira**, destes 6% eram jovens (entre 18 e 25 anos)

*O inquérito completo (incluindo questionários) está disponível [aqui](#).

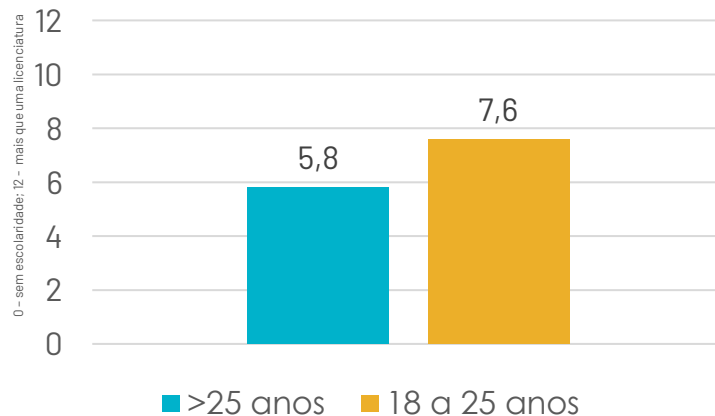
Os resultados do inquérito à amostra de jovens dos 18 aos 25 anos mostram que:

- A larga maioria é solteiro (85%), quando comparado com o resto dos inquiridos (13%);
- A maioria ainda não saíram de casa dos pais, vivendo em agregados familiares com 2,9 adultos em média;
- Têm um rendimento semelhante ao resto da população;
- Apresentam **maior nível de escolaridade**

Nº de respostas certas no inquérito de literacia financeira



Nível de escolaridade



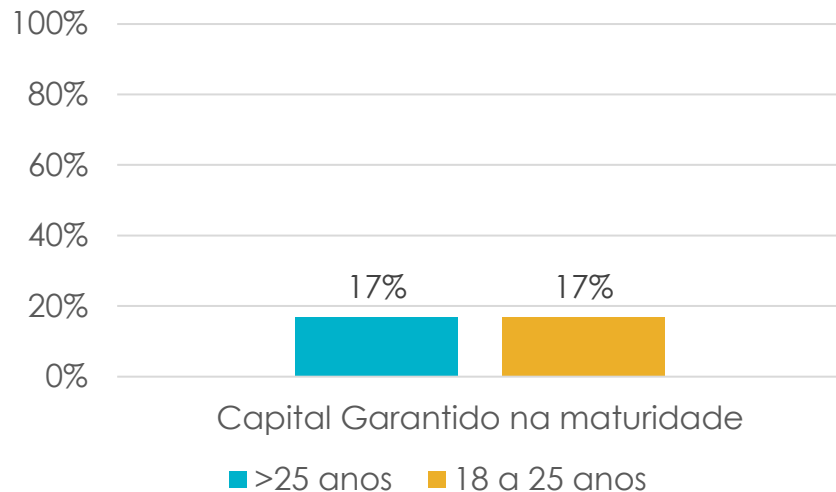
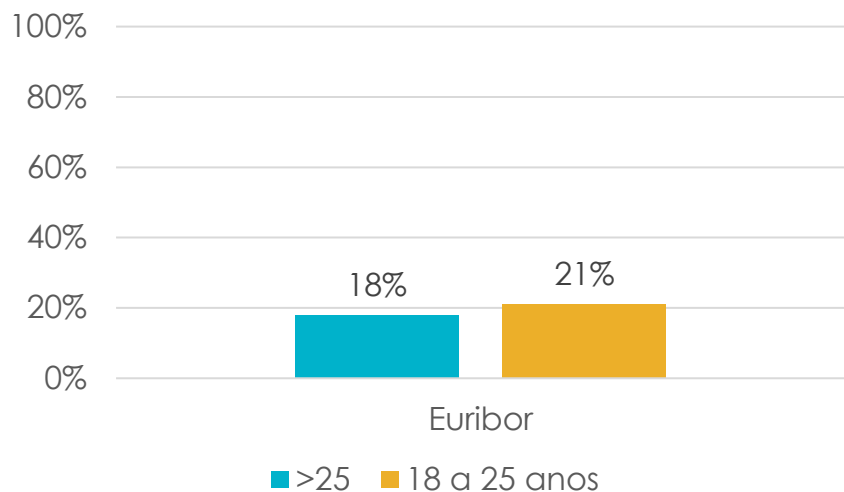
Em média, os jovens responderam corretamente a **5,7** questões (em 10), comparativamente a **5,8** no resto dos inquiridos.

No que toca ao nível de escolaridade, os jovens apresentam um nível mais alto (5,8 vs. 7,6 numa escala de 1-12).

Menos de um em quatro
compreende totalmente Euribor e
capital garantido na maturidade

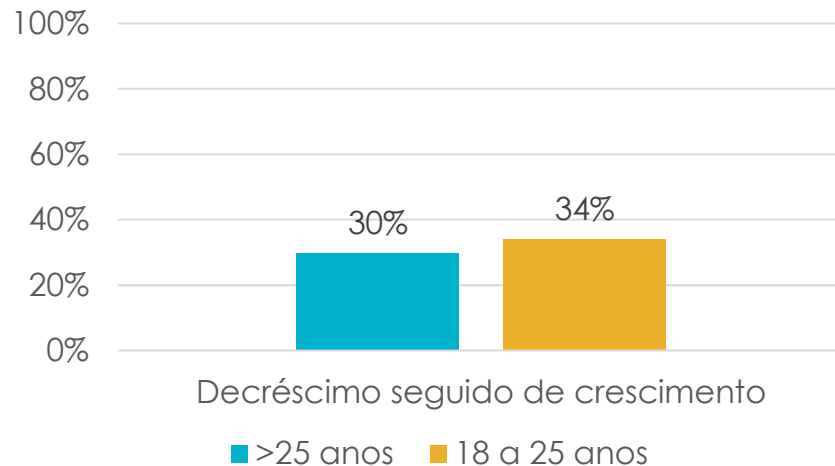
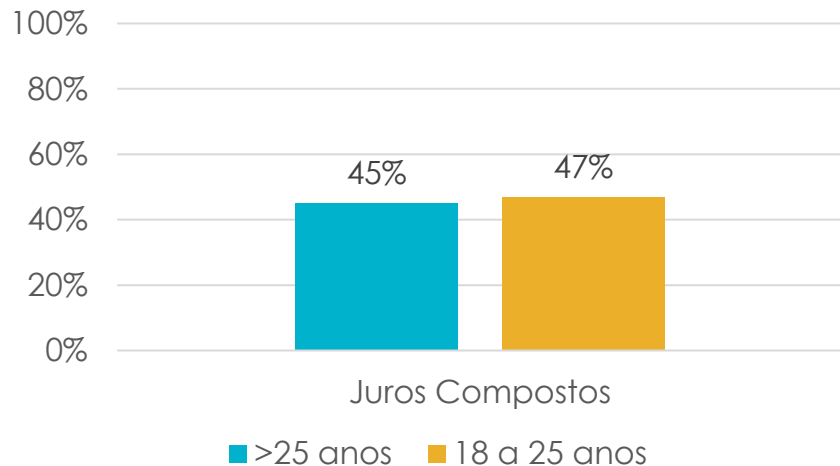


Significado de Euribor e capital garantido na maturidade



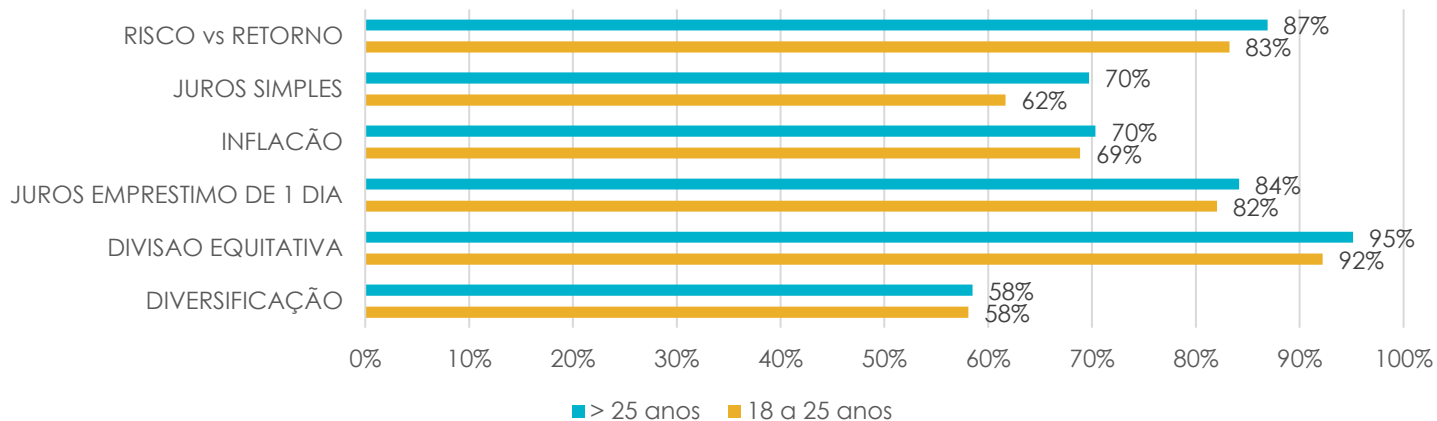
Apenas **21%** dos jovens conhecem o significado de Euribor e **17%** de capital garantido na maturidade.

Significado de juros compostos e decréscimo seguido de crescimento de valor



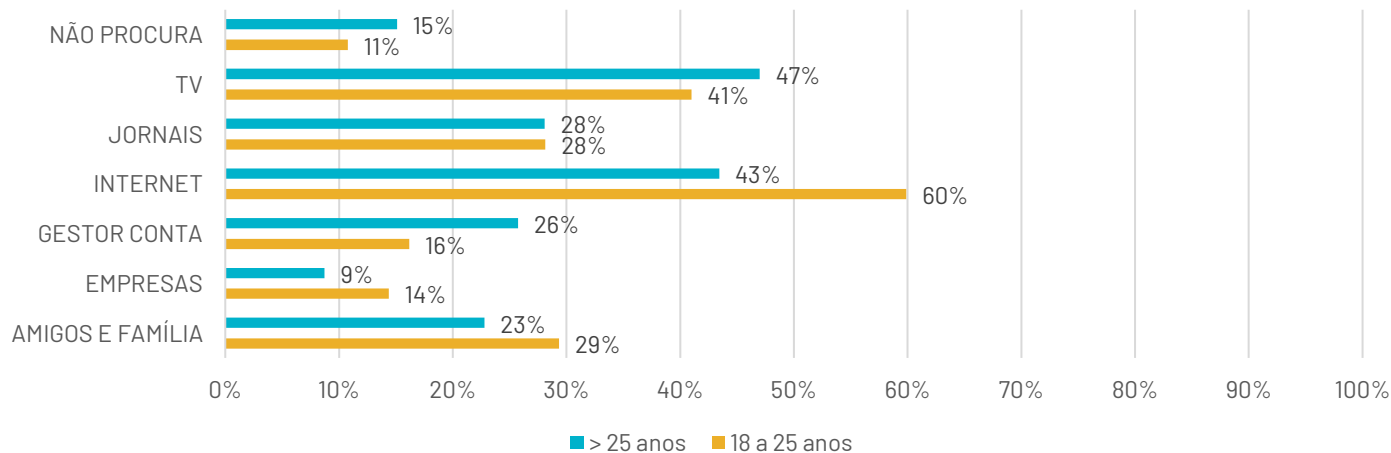
Apenas **47%** dos jovens acertou no cálculo para estimar o efeito de juros compostos e só **34%** acertou no valor final de um investimento sujeito a um choque negativo de 50% seguido de uma valorização de 80%

Nível de conhecimento de conceitos financeiros



Os jovens apresentam menor conhecimento de **conceitos menos técnicos** como juros simples, risco vs. retorno e divisão equitativa.

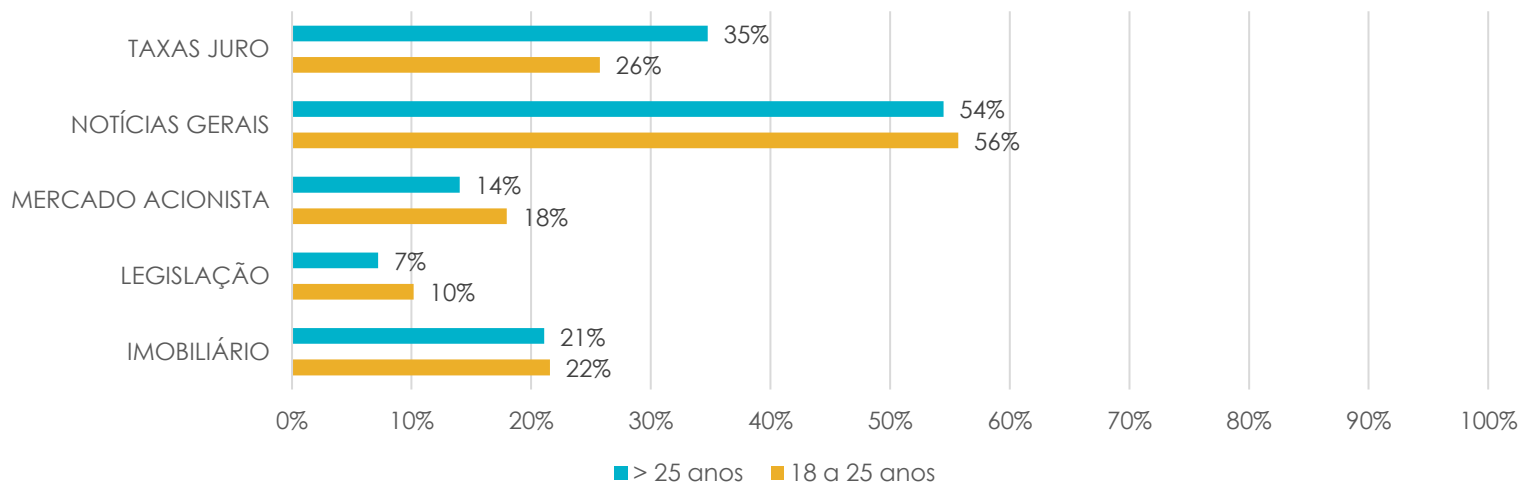
Onde procuram informação financeira



60% dos jovens procuram informação na internet (comparando com 43% dos inquiridos não jovens) e **29%** junto de amigos e família.

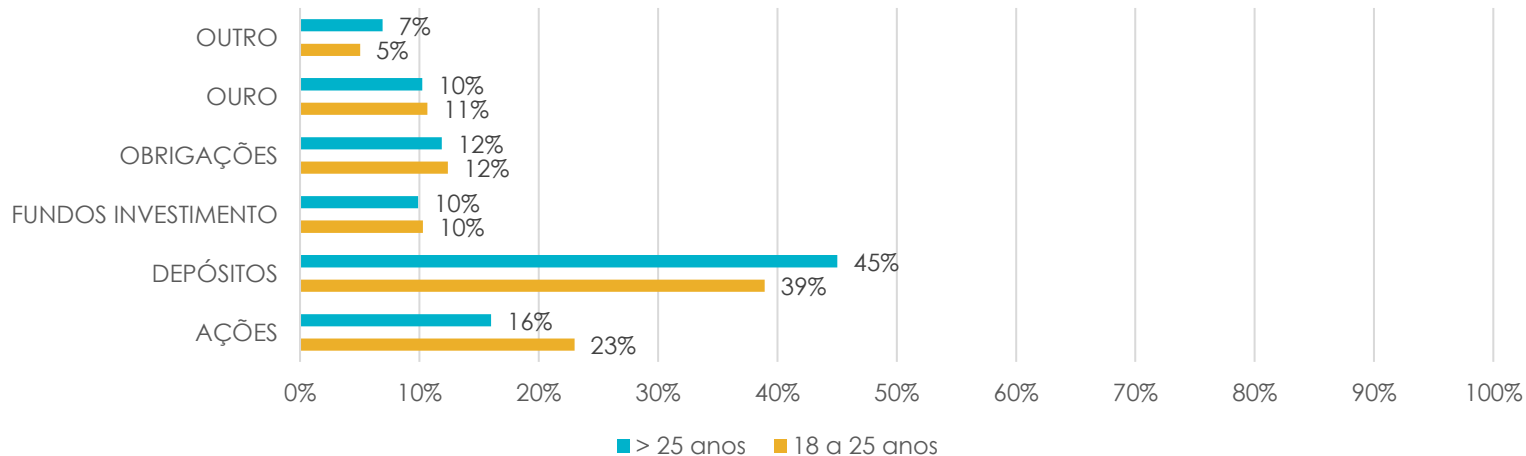
11% não procura informação (comparado com 15% dos inquiridos não jovens).

Temas mais procurados



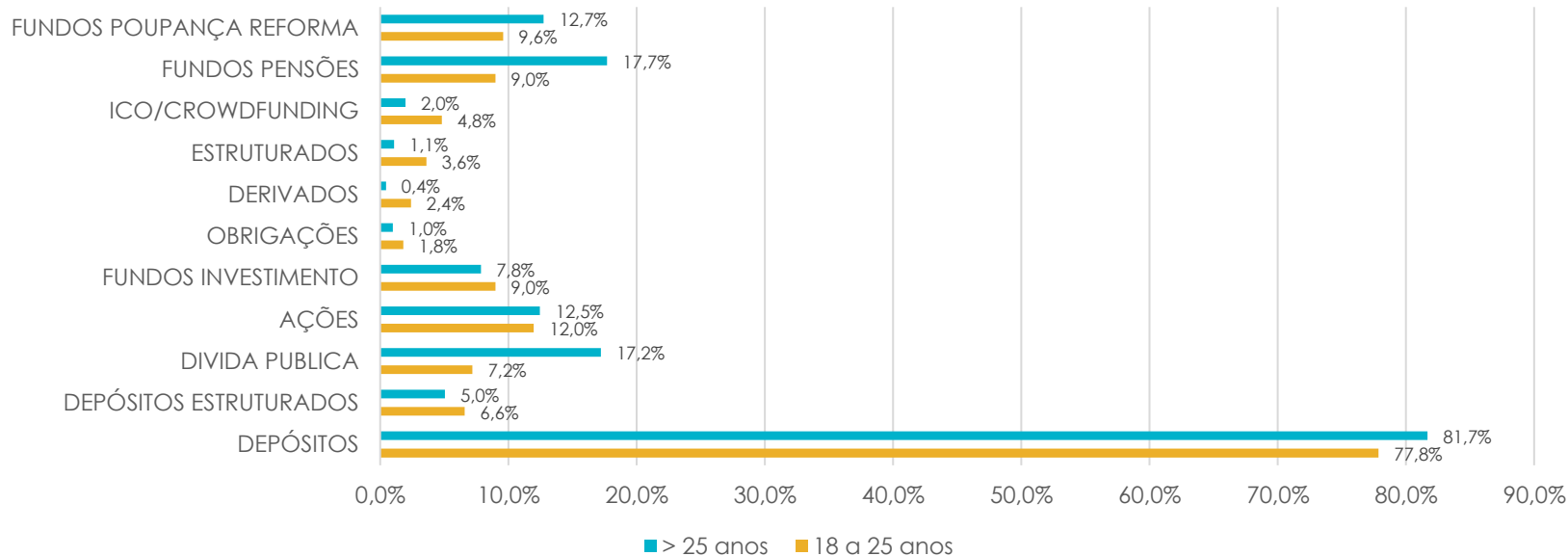
Os jovens procuram mais informação relacionada com o mercado acionista e a legislação, e menos sobre taxas de juro.

Produtos em que aplicariam 100 000 euros



Os jovens escolheriam investir **23%** dos 100 000 euros em ações, um produto com mais risco, e **39%** em depósitos (esta percentagem é mais baixa quando comparada com o grupo de idade superior).

Produtos detidos



Os jovens parecem ter uma **tolerância ao risco relativamente maior**. Mesmo que a grande maioria (77,8%) detenha depósitos, uma parte considerável detém produtos mais voláteis como produtos estruturados (3,6% vs. 1,1%), derivados (2,4% vs. 0,4%) e ICO/Crowdfunding (4,8% vs. 2,0%).



SEMANA MUNDIAL
DO INVESTIDOR
PORTUGAL



A INFORMAÇÃO
É O SEU ATIVO
MAIS VALIOSO