

***Průzkum akceptace tématu daru ze závěti a test  
komunikačního konceptu***

***Zadavatel: Koalice ZA SNADNÉ DÁRCOVSTVÍ***

***Realizátor: Comtech Group spol. s r.o.***

## Informace o projektu

### Pozadí a cíle výzkumu

Koalice *Za snadné dárcovství* (KZSD) sdružuje 17 významných neziskových organizací, které společně pracují na odstraňování překážek bránících rozvoji individuálního dárcovství v České republice.

Závěti ve prospěch neziskových organizací nebo nadací jsou běžnou záležitostí v demokraciích západního typu, tato forma pomoci zatím však není rozšířená v ČR. KZSD připravuje kampaň, jež má za cíl Informovat veřejnost o možnosti odkázat v závěti část majetku nebo všechnen majetek na dobročinné účely.

### Cílem průzkumu je:

- Zjistit postoje seniorů k otázkám poslední vůle a míru ochoty o tomto tématu mluvit.
- Zjistit postoje seniorů k tématu odkazu pozůstalosti na charitativní účely.

## Metodologie

### Metoda sběru dat

CAPI – přímá metoda sběru dat, ad hoc „face to face“ dotazování

Strukturovaný dotazník– uzavřené a otevřené otázky, škálové hodnocení (Likerova škála, numerická hodnotící škála)

Termín sběru dat 14. – 16. června 2014

### Vzorek respondentů

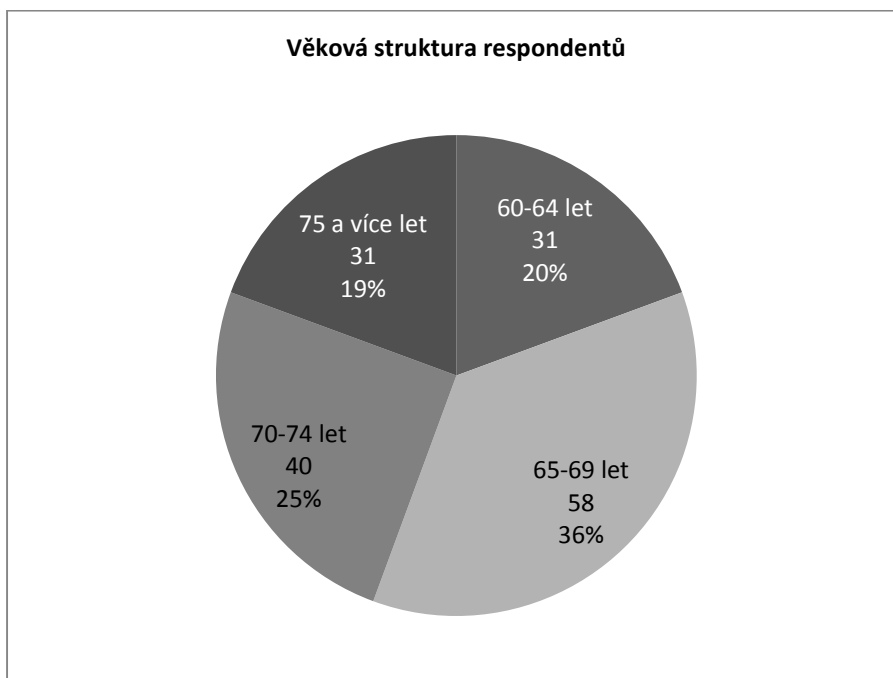
Cílová skupina: Senior ve věku 60 a více let, občan ČR

Velikost vzorku: 160

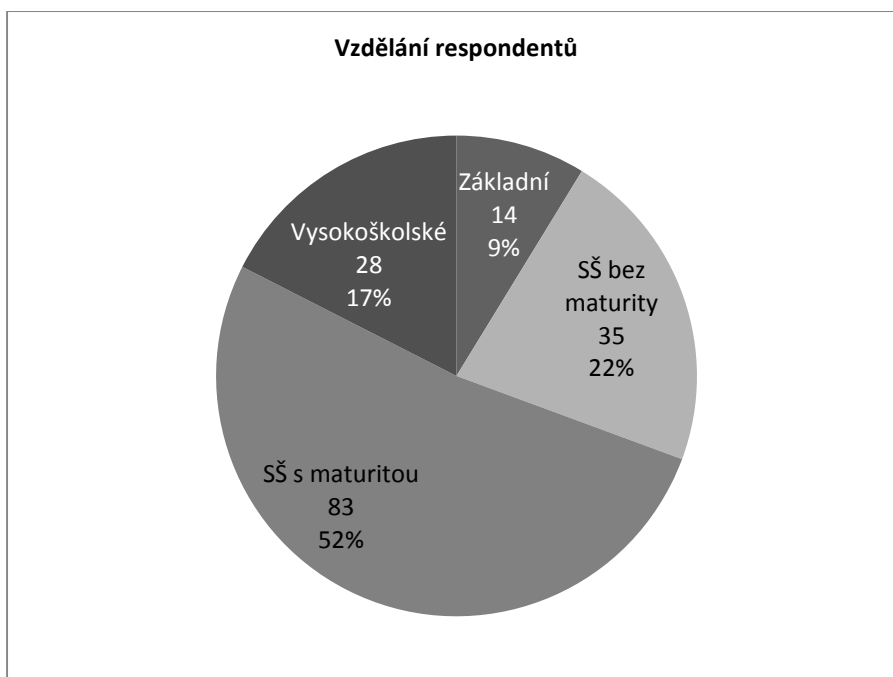
Pohlaví: muži (n=68, 42,5%) / ženy (n=92, 57,5%)

Bydliště: Praha (n=81, 50,6%) / Hradec Králové (n=79, 49,3%)

Věková struktura:



Vzdělanostní struktura:



## Základní zjištění

Senioři nepovažují téma **pozůstalosti a poslední vůle za tabu a nevyvolává v nich jednoznačně odmítavou reakci**. Pouze 1/4 respondentů (26,9%) udává, že mluvit o těchto otázkách není vhodné.

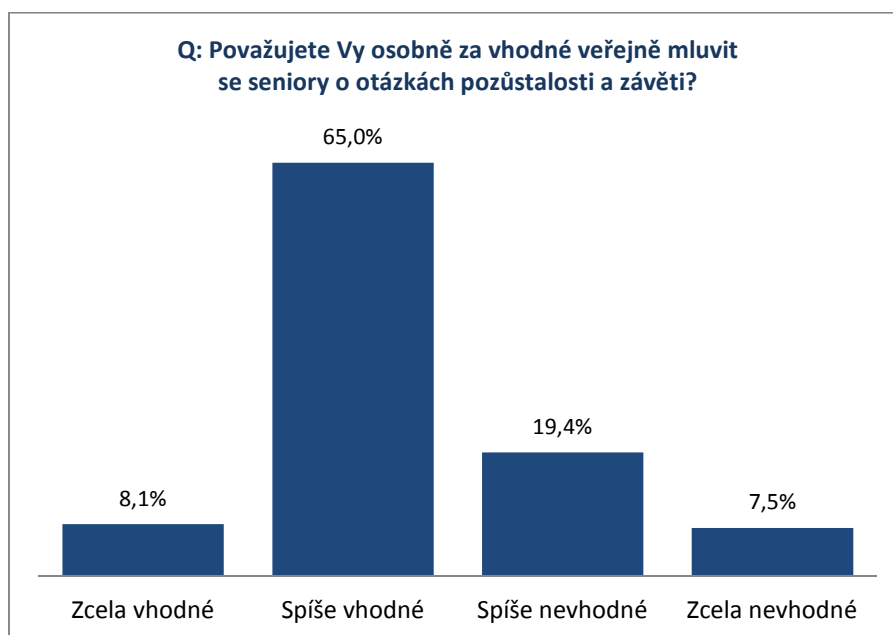
Nadpoloviční většina (58%) respondentů deklaruje **pomoc formou odkazu části majetku v závěti za správnou a je jim osobně blízkou**.

Ačkoliv se výsledek zdá jako vysoce uspokojivý, odpovědi na otevřené otázky naznačují **rezervovanost seniorů k darování majetku v závěti neziskovým organizacím**.

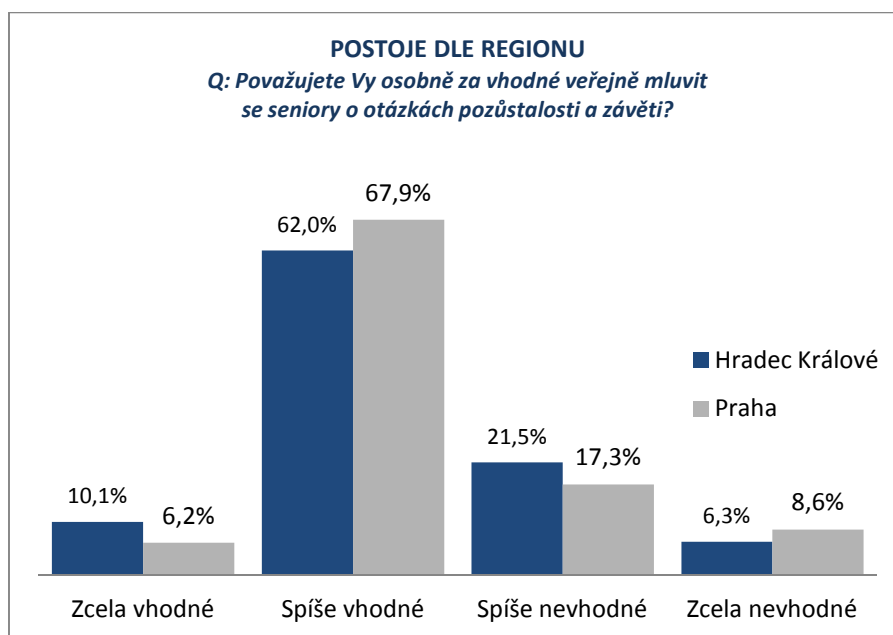
## Detailní analýza

### Otázka poslední vůle jako veřejného tématu

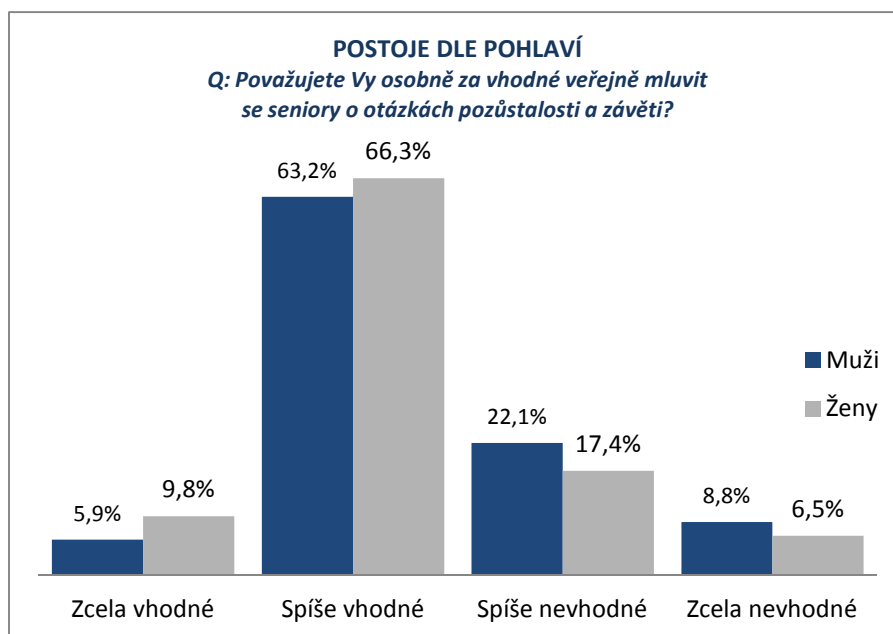
Pozitivním zjištěním je, že **pro seniory není otázka pozůstalosti tabu a nepovažují jej za téma, o němž by se nemělo mluvit**.



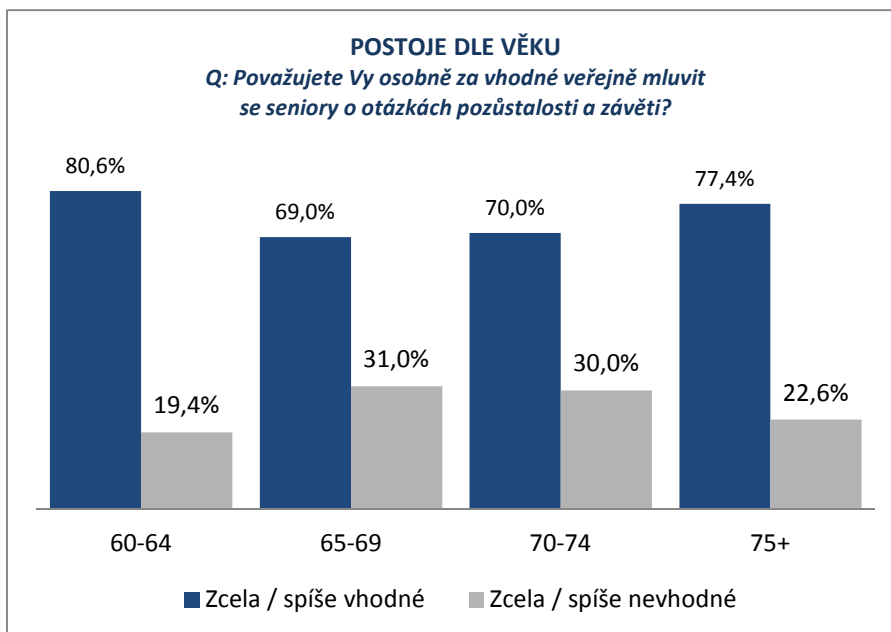
V postojích nejsou signifikantní rozdíly z hlediska regionu. Senioři z Hradce Králové a senioři z Prahy mají na tuto otázku velice podobný názor.



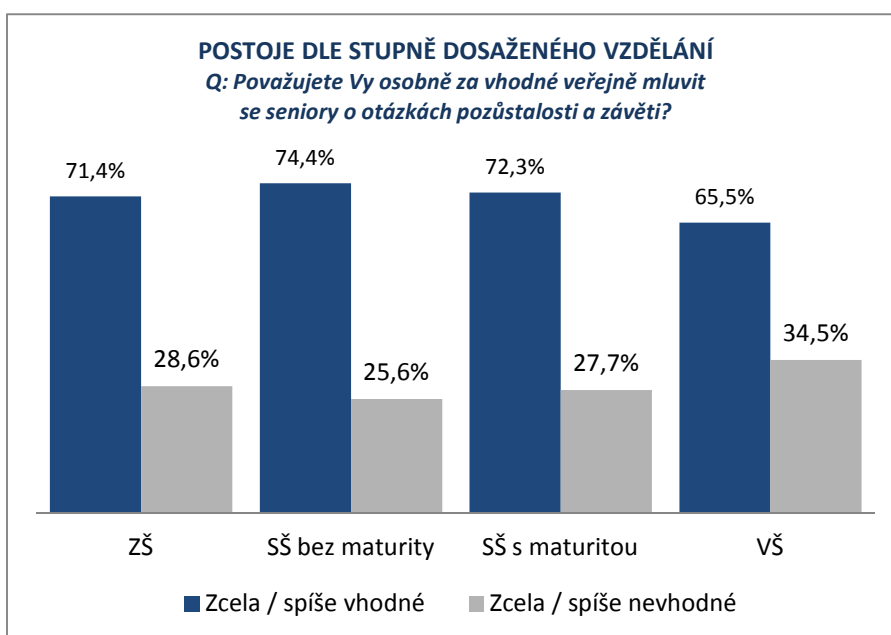
Ženy jsou k tématu pozůstalosti a závěti o něco otevřenější, než muži. Nejedná se však o tak významné rozdíly, aby se zásadně projevíly v chování cílové skupiny jako celku.



Zajímavě se však **mění postoje k tématu v závislosti na věku**. Nejotevřeněji se k otázce pozůstalosti a závěti staví mladší senioři ve věku 60-64 let a pak naopak senioři nad 75 let. Toto chování lze vysvětlit tím, že mladší seniory (60-64 let) necítí blížící se konec života jako věc, která by se jich zatím aktuálně týkala – proto jsou otevřenější o tomto tématu mluvit. Senioři nad 75 let jsou už naopak ve věku, kdy o smrti a uspořádání posledních věcí přemýšlí celkem intenzivně. Lidé mezi tím (65-74 let) si pravděpodobně uvědomují svá léta, ale nechtějí, aby jim konec života někdo připomínal. Pro lepší názornost rozdílů v postojích jsme sloučili odpovědi „Zcela vhodné / Spíše vhodné“ a „Spíše vhodné / Zcela nevhodné“ do společných kategorií.



Mírně překvapující zjištěním je, že **pozitivní postoje k tématu pozůstalosti a závěti nekorelují s výší dosaženého vzdělání**. Lidé s vysokoškolským vzděláním paradoxně zastávají k veřejné diskuzi o otázkách pozůstalosti a závěti odmítavější postoj, než lidé s nižším stupněm vzdělání.

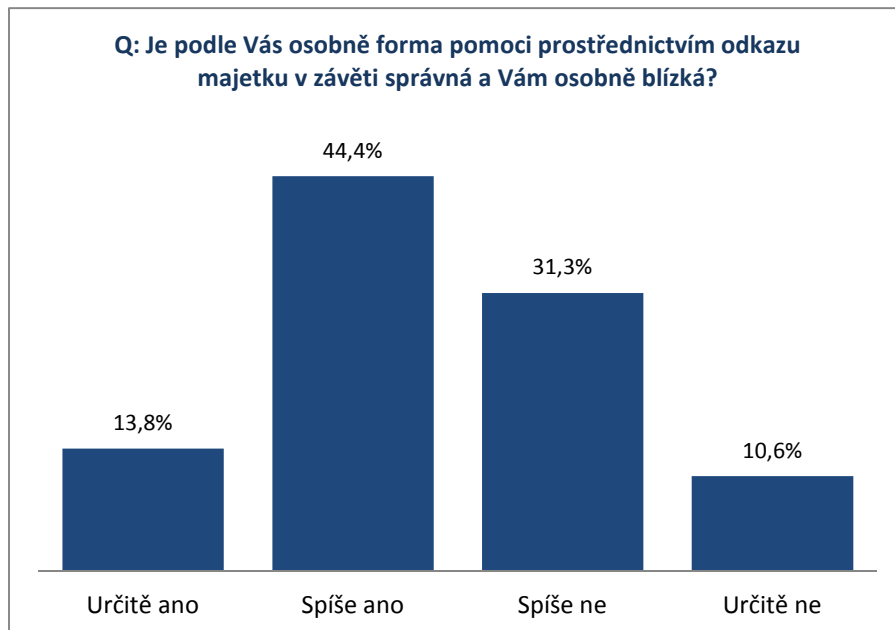


**Ačkoliv pro seniory není otázka pozůstalosti a závěti tabuizované téma, jedná se o oblast velice osobní a citlivou**. Nasvědčuje tomu skutečnost, že respondenti se výrazně častěji přiklánějí k opatrnému souhlasu („Spíše vhodné“), než k jednoznačně kladným odpovědím („Zcela vhodné“).

Proto je nezbytné jakékoliv marketingové zprávy **formulovat s nejvyšší možnou mírou empatie a dbát na etičnost sdělení jak z hlediska obsahu, tak formy**. Jak dále naznačí výsledky testování konkrétních konceptů, odmítavě je přijímána jakákoliv nadsázka či humor.

## Postoje k odkazu majetku v rámci závěti

Nadpoloviční většina (58%) respondentů deklaruje **pomoc formou odkazu části majetku v závěti za správnou a jim osobně do jisté míry blízkou**.

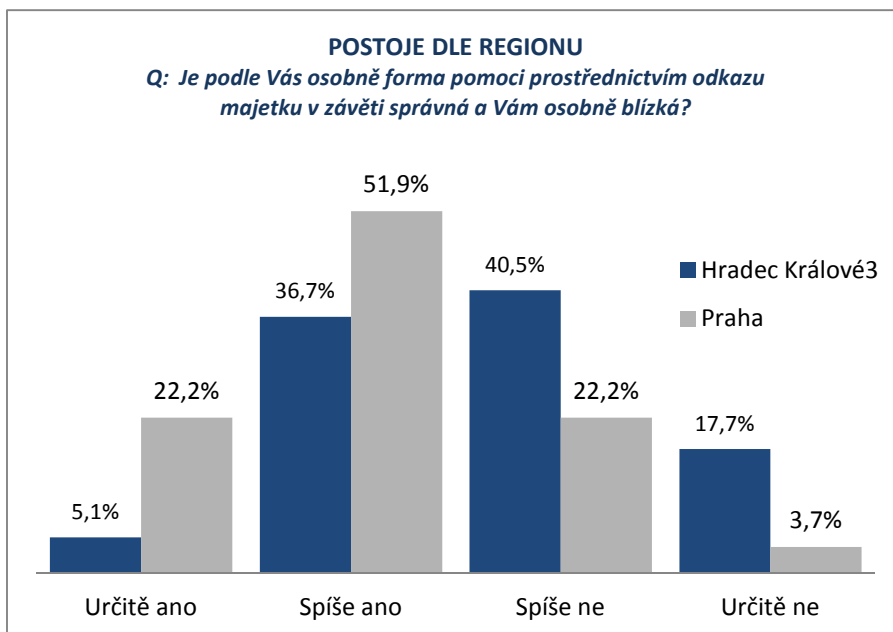


Zatímco postoje k otázce pozůstalosti jako veřejného tématu jsou u pražských a královéhradeckých respondentů prakticky identické, **postoje k odkazu majetku v závěti se dle regionu výrazně liší**. Významně vstřícnější jsou v této otázce Pražané. Zatímco s myšlenkou odkazu části majetku na charitu se zcela ztotožňuje víc jak pětina (22,2 %) pražských respondentů, v Hradci Králové to bylo pouze 5 procent respondentů.

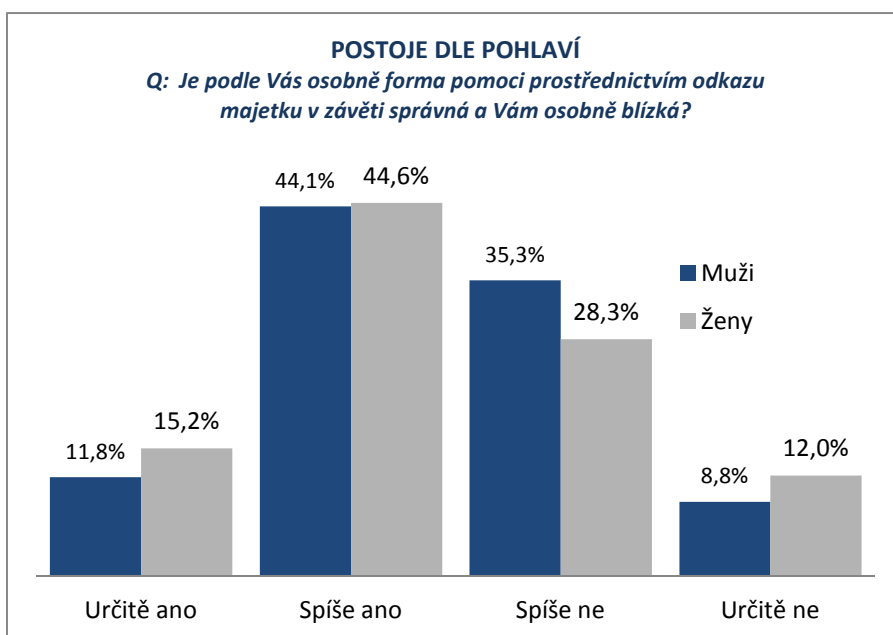
**Důvody lze sledovat v rozdílné socioekonomické situaci obyvatel.** V Praze v prvním čtvrtletí 2014 činila průměrná mzda 32.948 Kč, v Královéhradeckém kraji to bylo o víc jak 10 tisíc korun méně - 22.192 Kč<sup>1</sup>. Liší se také výše starobního důchodu. Zatímco důchodci v Praze průměrně pobírají 11.726 Kč měsíčně, průměrná výše starobního důchodu v Hradci Králové je 10.871 Kč (tj. o 855 Kč méně)<sup>2</sup>. **Ekonomické rozdíly v jednotlivých krajích se budou logicky promítat také do majetkové situace obyvatel, do výše jejich úspor a také do ochoty poskytovat část svého majetku na charitu.**

<sup>1</sup> Průměrné mzdy v krajích ČR v 1. čtvrtletí 2014, Český statistický úřad 2014

<sup>2</sup> Počty starobních důchodců a průměrná výše starobního důchodu k 31. 12. 2013, Česká správa sociálního zabezpečení

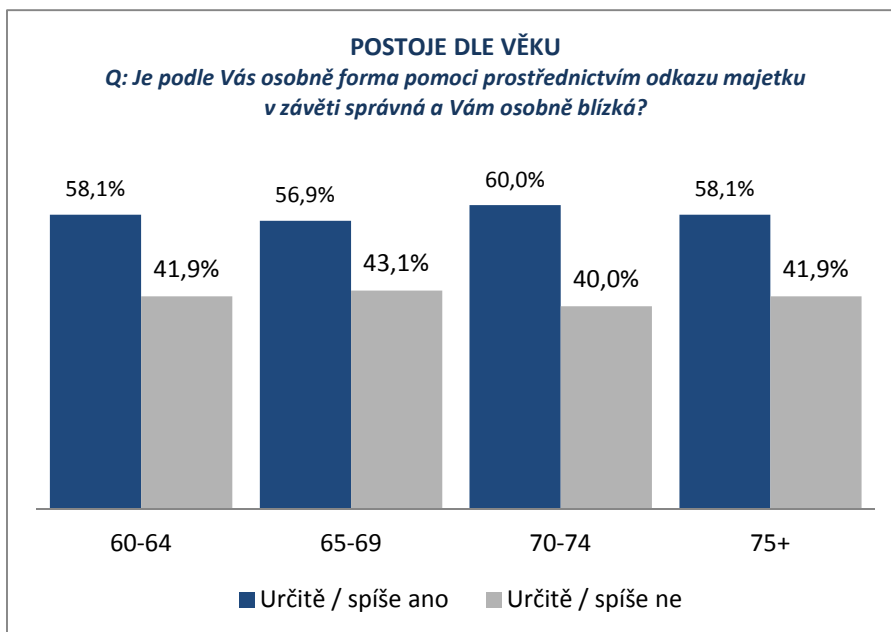


Naopak postoje **k odkazu majetku na charitu nejsou příliš závislé na pohlaví**. Ženy a muži zastávají v této otázce podobný názor.



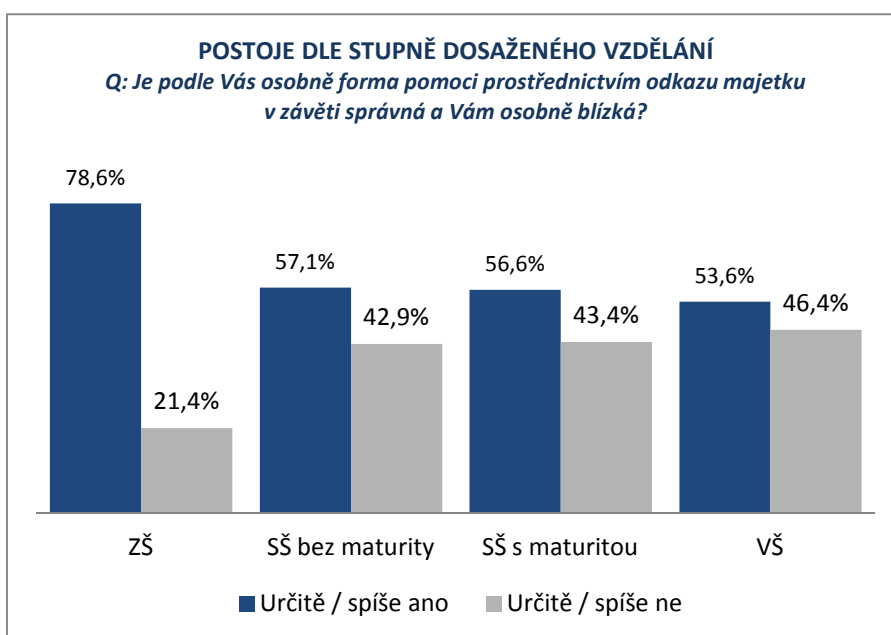
Zatímco postoje k otázce pozůstalosti jako veřejného tématu se měnily v závislosti na věku, názory na odkaz majetku na charitu prostřednictvím závěti je poměrně konstantní – odchylky v názorech respondentů z různých věkových skupin nejsou zásadní. Lze z toho odvozovat, že **názor na odkaz majetku v závěti je závislý spíše na osobním postoji k dárcovství a nemění se s věkem**.





Stejně jako nekoreluje s výší dosaženého vzdělání obecné postoje k tématu pozůstalosti a závěti, nejsou na stupni dosaženého vzdělání závislé ani postoje k otázce dárcovství prostřednictvím závěti. **Vstřícnější postoj častěji zastávají respondenti s nižším vzděláním, než lidé s vysokoškolským titulem.**

Z těchto výsledků však nelze vyvozovat závěr, že lidé s nižším vzděláním jsou štedřejší a vstřícnější dárce než lidé s vzděláním vyšším. Důvody lze spatřovat spíše v tom, že nižší stupeň vzdělání se promítá také do výše příjmů a majetkových poměrů dotčené osoby. **Senioři se základním a učňovským vzděláním disponují menšími úsporami a nižší hodnotou majetku, tudíž i hodnota pozůstalosti bude menší. Předpokládáme, že k otázce odkazu pozůstalosti na charitu se respondenti s nižším vzděláním vyjadřovali spíše v rovině teoretické, než že by nad tím reálně uvažovali.**



Hlavním důvodem, proč senioři zastávají k otázce **odkazu majetku na charitativní účely negativní postoj**, je jejich **vztah k potomkům** („Ať to udělá někdo, kdo nemá děti.“; „Ale co potom dostanou děti?!“; „Moje děti si po mě dědit zaslouží - ať si sami rozhodnou, jak s mým majetkem naloží.“; „Mám hodné děti a vnuky, proč bych to dávala někomu cizímu?!“).

**Pro českou kulturu je typické udržovat těsné rodinné vazby a u seniorů může převládat pocit, že odkazem majetku jinému příjemci než vlastním dětem se vystaví kritice okolí, případně že této kritice bude vystaven jejich potomek** („Kdybych dal peníze na charitu, co by si lidé mysleli o dceři a synovi? Že jsem je pro něco vydělala!?“; „Jak bych mohl ochudit vlastní krev?!“).

Dalším faktorem je jistá **míra nedůvěry seniorů v neadresní formu pomoci** („Když už, dám to naší nemocnici.“; „To mám jako dát své těžce vydělané peníze někomu cizímu), **skepticismus a obavy ze ztráty kontroly nad svým majetkem** („Jenže jak budu mít jistotu, že to žádný lump neukradl?“; „Jak mám vědět, zda nedávám peníze nějakým zlodějům?“ ?!“; „Dobrý nápad, ale kam ty peníze opravdu půjdou?“).

Zde je příležitost zejména v **celkové změně společenského klimatu a postojů k dárcovství v poslední vůli – a to jak z pohledů dárců, tak případných pozůstalých**. Je také nutné seniorům zdůraznit, že odkaz nemusí představovat celý majetek či jeho významnou část, ale **že i jakýkoliv malý dar se počítá**.