

### הגדרת המטרה:

מטרת המחקר הינה לבחון מאפיינים אישיותיים של משקיעים פיננסיים בתוכניות בעלות רמות סיכון שונות.

### הגדרת המשתנים העיקריים:

אוכלוסייה א' רמת סיכון נמוכה: האם אתה משקיע/ה או השקעת בעבר באמצעות יועץ השקעות: 1-כן 2-לא.

אוכלוסייה ב' רמת סיכון בינונית: האם אתה משקיע/ה או השקעת בעבר באמצעות תוכנת אינטרנט של הבנק: 1-כן 2-לא.

אוכלוסייה ג' רמת סיכון גבוהה: האם אתה משקיע/ה או השקעת בעבר בתוכנה פיננסית עצמאית: 1-כן 2-לא.

### משתנה תלוי:

רמת הסיכון הפיננסי שהמשקיע מוכן לקחת: מורכב ממוצעי 17 השאלות הראשונות של חלק ד', התשובות נעות על רצף של 1- בכלל לא מתאר אותי, עד ל 4- מתאר אותי היטב.

### משתנים בלתי תלויים:

אהבת סיכון: מורכב מהמשתנה "עד כמה אתה מעריכה את עצמך כאוהב/ת סיכונים?" כאשר 0-מציין בכלל לא אוהב ו-8 מציין מאוד אוהב.

רגשות חיוביים: נבנה ממוצע שאלות מספר 1, 3, 5, 9, 10, 12, 14, 16, 17, 19, שנמצאות בחלק א', כאשר 1- מבטא בכלל לא הרגשתי ו-5 במידה רבה מאוד.

רגשות שלילים: נבנה ממוצע שאלות מספר 2, 4, 6, 7, 8, 11, 13, 15, 18, 20, שנמצאות בחלק א', כאשר 1- מבטא בכלל לא הרגשתי ו-5 במידה רבה מאוד.

מיקוד שליטה פנימי: מורכב ממוצעי שאלות מספר 1, 4, 5, 8, 9, 15, 18, 19, 21, 23, אשר נמצאות בחלק ב', כאשר 1- מסכים מאוד ועד ל-5 לא מסכים בכלל.

מיקוד שליטה חיצוני: מורכב ממוצעי שאלות מספר 2, 3, 6, 7, 14-10, 16, 17, 20, 22, 24 שנמצאות בחלק ב', הציונים מבטאים את המידה בה הנחקר חושב שההגיד מתאר אותו והם נעים בין 1- מסכים מאוד ועד ל-5 לא מסכים בכלל.

ערכים: נבנה ממוצעי שאלות של חלק ג', כאשר התשובות נעות בין 1- מבטא מאוד דומה לי ו-5 בכלל לא דומה לי.

### מתודולוגיה:

אוכלוסיית הנחקרים הכוללת: מורכבת מ-93 נחקרים של משקיעים או מתמחים, בגילאים של 25 עד ל-56, כ-53.8% מכלל המדגם משקיעים או השקיעו בעבר באמצעות יועץ השקעות, כ-50.5% משקיעים או השקיעו בעבר באמצעות תוכנת אינטרנט של הבנק, ורק 40.9% השקיעו או משקיעים כעת באמצעות תוכנה פיננסית עצמאית. ל-94.6% יש השכלה אקדמית, ל-90.3% יש תואר בכלכלה או באחד התחומים הקרובים, בקרב המדגם יש 43% שלמדו בחברה המכשירה יועצי השקעות, יותר ממחצית מן הנחקרים למדו בחברה המכשירה לעבודה בתוכנה פיננסית עצמאית (60.2%) כ-68.8% מקרב הנבדקים ענו שהם עובדים במקצוע בעל נגיעה לתחום הכלכלה. ממוצע הגיל של כלל האוכלוסייה הוא 40.73 (עם סטיית תקן של 8.99) כ-88.2% הם גברים, 68.8% נשואים ול-69.9% יש הכנסה ממוצעת. ישנם כ-50 נחקרים אשר משקיעים או השקיעו בעבר דרך יועץ השקעות, בסיכון בינוני יש כ-47 נחקרים, ו-38 נחקרים השקיעו בסיכון גבוה.

אופן ביצוע השאלון: שאלון אנטרטי שמורכב מ-5 חלקים, השאלון הופץ בפרומים שונים של משקיעים או בוגרי תואר בכלכלה, וקבוצות ברשתות חברתיות שונות ( כגון פייסבוק), בנוסף לשליחת השאלון במייל לקבוצת מכרים בעלי תואר בכלכלה.