

Postawy Polaków wobec finansów

Cytowanie bez ograniczeń pod warunkiem podania źródła: „Postawy Polaków wobec finansów”, badanie Fundacji Kronenberga przy Citi Handlowy i Fundacji Think!, październik 2017 r.



Fundacja Kronenberga
citi handlowy] inspiracja
do działania



Partner Strategiczny:
citi handlowy

10
EDYCJA

Informacje o badaniu

CELE BADANIA	Głównym celem badania jest poznanie postaw Polaków względem finansów - planowania i kontrolowania budżetu domowego, oszczędzania oraz inwestowania.
PRÓBA	Badanie zrealizowane na reprezentatywnej próbie Polaków w wieku 15-75 lat. Próba - N=1028 wywiadów - warstwowana ze względu na płeć, wiek, wielkość miejscowości i województwo.
TECHNIKA ZBIERANIA DANYCH	Badanie zostało zrealizowane techniką CAPI (Computer Assisted Personal Interviews), w ramach wielotematycznego badania.
TERMIN REALIZACJI	Badanie realizowane corocznie (wrzesień-październik) od 2008 roku

OSZCZĘDZAMY SPORADYCZNIE...



OSÓB Z REGUŁY WYDAJE NA BIEŻĄCE POTRZEBY,
CZASEM COŚ ZAOSZCZĘDZI

574 000 OSÓB **1 040 000 OSÓB**

JEDYNIE 4,4% OSÓB
W WIEKU PRODUKCYJNYM

KTÓRYCH DOCHODY PRZEKRACZAJĄ **7 100 ZŁ BRUTTO**

Dane dotyczące dochodów: KPMG, Rynek dóbr luksusowych w Polsce, edycja 2016

...A NAWYK OSZCZĘDZANIA UTRWAŁA SIĘ POWOLI



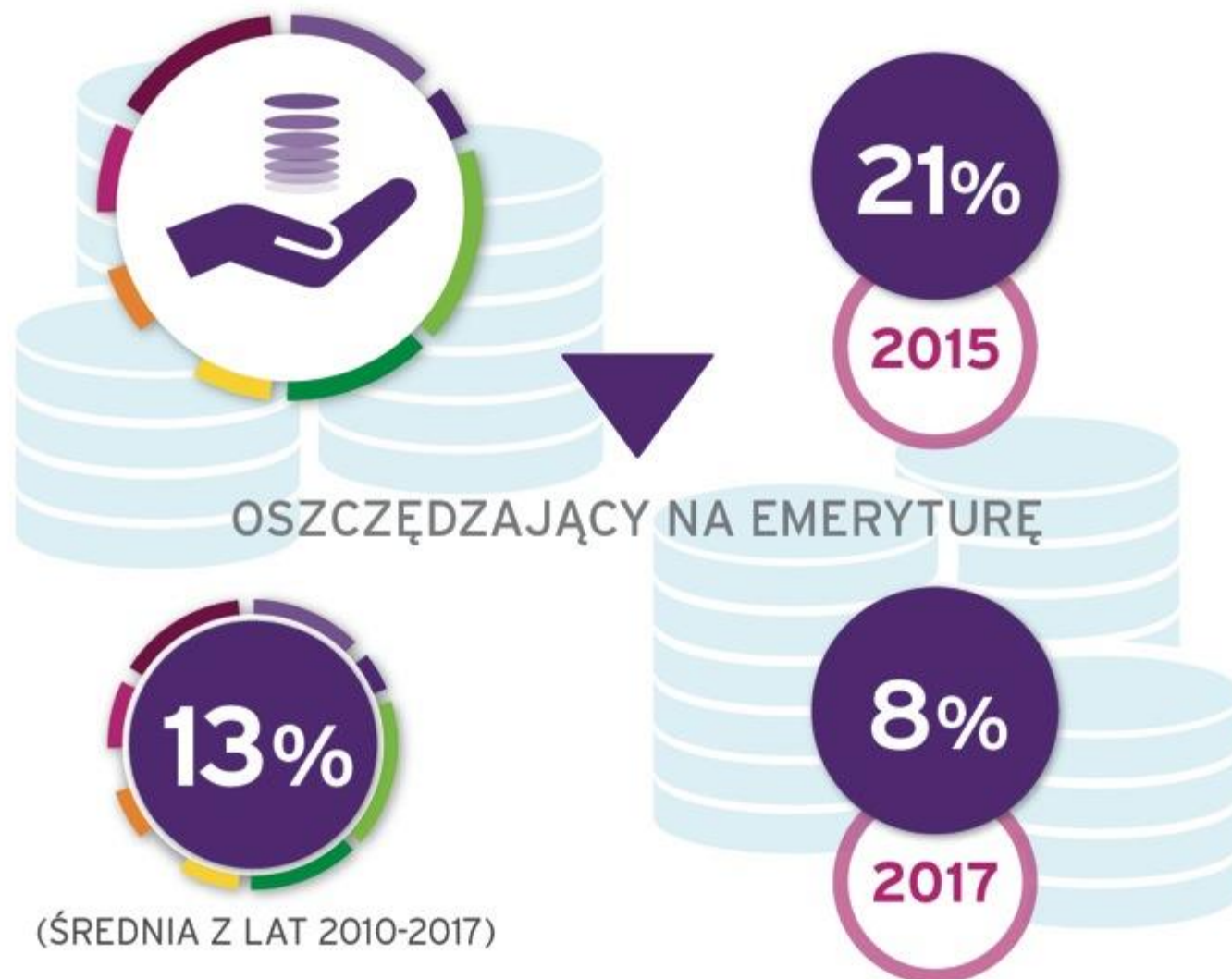
OSZCZĘDZA CO MIESIĄC PEWNĄ SUMĘ PIENIĘDZY

W CIĄGU DEKADY PODWOIŁA SIĘ LICZBA OSZCZĘDZAJĄCYCH REGULARNIE



OSZCZĘDNOŚCI NA JEDNEGO MIESZKAŃCA POLSKI

NIE OSZCZĘDZAMY NA EMERYTURĘ



(ŚREDNIA Z LAT 2010-2017)

EMERYTURA NIE JEST DLA NAS CELEM OSZCZĘDZANIA
REAGUJEMY TYLKO NA ZMIANY W SYSTEMIE EMERYTALNYM

ROZMOWY O FINANSACH

FINANSOWE NARADY W 2/3 POLSKICH DOMÓW (2017 = 63%)



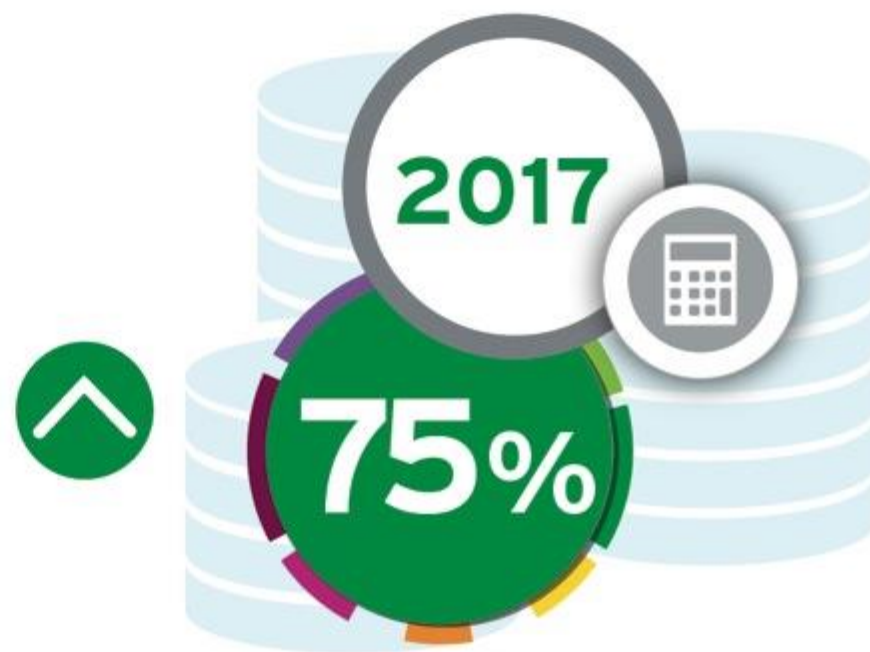
KTO GŁÓWNI DYSKUTUJE O FINANSACH W DOMU?



KOMFORT W PLANOWANIU WIĘKSZYCH WYDATKÓW



OSÓB PLANOWAŁA WIĘKSZE WYDATKI



OSÓB PLANUJE WIĘKSZE WYDATKI

JESTEŚMY BARDZIEJ ZAPOBIEGLIWI

ROŚNIE LICZBA PLANUJĄCYCH...

KOMFORT W PLANOWANIU WIĘKSZYCH WYDATKÓW

PLANOWANIE Z WYPRZEDZENIEM TYGODNIOWYM



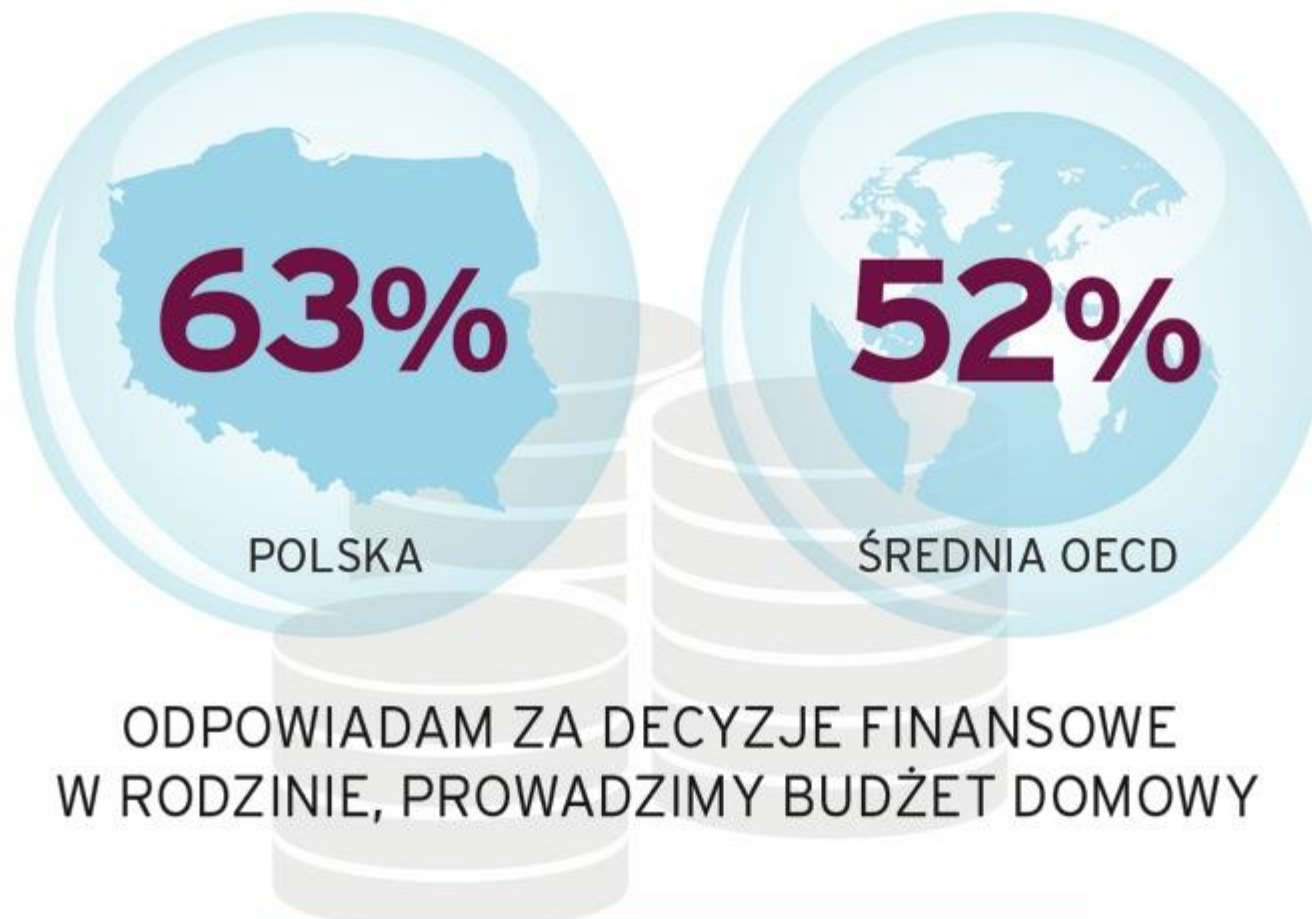
PLANOWANIE Z WYPRZEDZENIEM MINIMUM PÓŁROCZNYM



JESTEŚMY BARDZIEJ ZAPOBIEGLIWI

...A GDY PLANUJEMY ROBIMY TO RACZEJ W DŁUŻSZEJ PERSPEKTYWIE

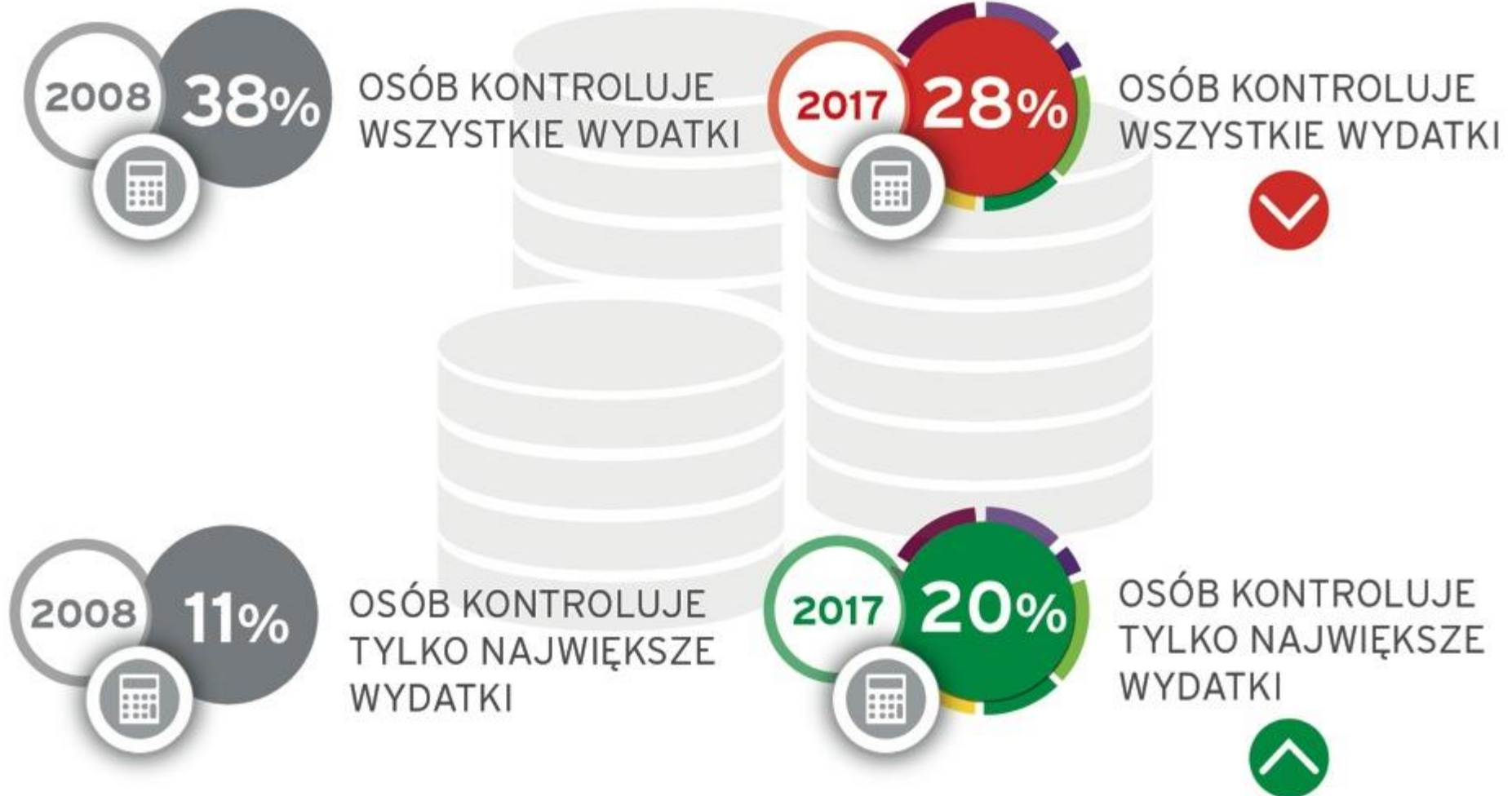
PROWADZENIE BUDŻETU DOMOWEGO POLSKA A INNE KRAJE OECD



ODPOWIADAM ZA DECYZJE FINANSOWE
W RODZINIE, PROWADZIMY BUDŻET DOMOWY

**POLACY DEKLARUJĄ WYŻSZE
KOMPETENCJE FINANSOWE**

KONTROLA WYDATKÓW



**POLACY CORAZ MNIEJ DROBIAZGOWI
W KONTROLOWANIU WYDATKÓW**

KONTROLA WYDATKÓW

WZROST WYNAGRODZEŃ POLAKÓW:



UDZIAŁ WYDATKÓW W DOCHODACH POLAKÓW:



WYRAŹNY WZROST DOCHODÓW POLAKÓW
I WIĘKSZA SWOBODA W ROZPORZĄDZANIU ŚRODKAMI

ŹRÓDŁO WIEDZY MA ZNACZENIE

SKĄD CZERPIEMY WIEDZĘ JAK OSZCZĘDZAĆ/INWESTOWAĆ?



KORZYSTAMY Z WIEDZY
DOSTARCZANEJ PRZEZ
INSTYTUCJE FINANSOWE



NIE KIERUJEMY SIĘ FACHOWĄ
WIEDZĄ, TYLKO WŁASNĄ
INTUICJĄ

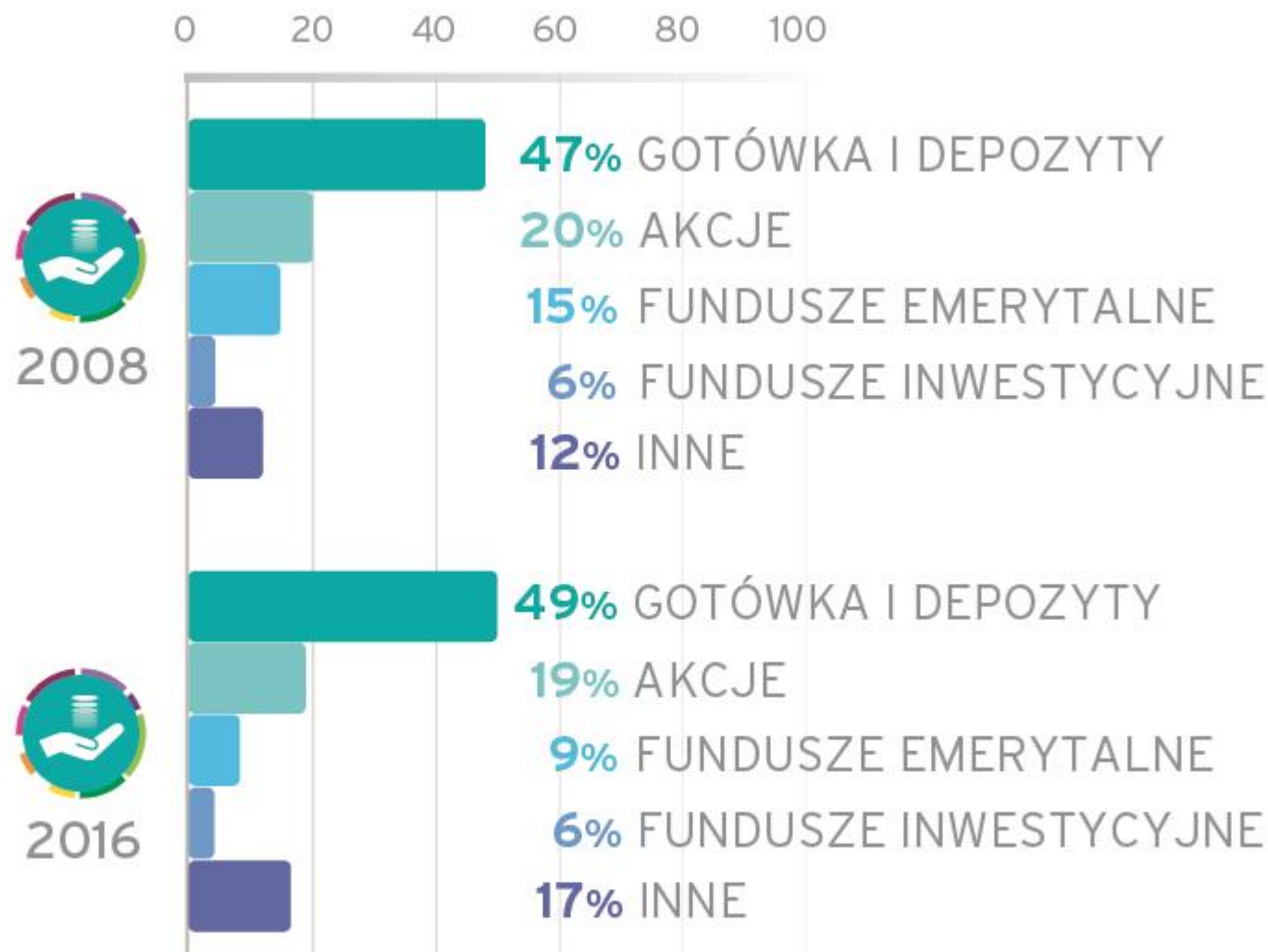


SZUKAJĄC INFORMACJI SIĘGAMY PO PORADY
PROFESJONALISTÓW

NIE INWESTUJEMY ZAOSZCZĘDZONYCH PIENIĘDZY



NIE INWESTUJEMY ZAOSZCZĘDZONYCH PIENIĘDZY



OSZCZĘDZAMY WIĘCEJ, ALE SPOSOBY BEZ ZMIAN
NADAL DOMINUJĄ DEPOZYTY I GOTÓWKA

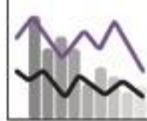
CZYNNIKI POWODZENIA W INWESTOWANIU



38%

DEKLARUJE, ŻE NIE WIE
OD CZEGO ZALEŻY
POWODZENIE W INWESTOWANIU
LUB WSKAZUJE JAKO PRZYCZYNĘ
ŁUT SZCZĘŚCIA

(ŚREDNIA Z LAT 2011-2017)



56%

RESPONDENTÓW PRAWIDŁOWO
ROZWIĄZAŁO 5 Z 7 PYTAŃ
Z PODSTAWOWEJ WIEDZY
FINANSOWEJ

Źródło: Dane OECD

Z MIĘDZYNARODOWEGO TESTU KOMPETENCJI
FINANSOWYCH WYNIKA, ŻE CO DRUGIEMU POLAKOWI
BRAKUJE WIEDZY FINANSOWEJ

Badanie zostało zrealizowane w ramach Programu Tydzień dla Oszczędzania realizowanego przez Fundację THINK!.
Grant na realizację Programu został przyznany przez United Way Worldwide dzięki funduszom przekazany przez Citi Foundation.

