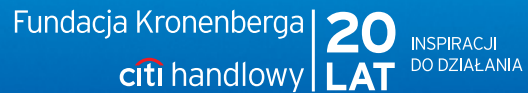


Postawy Polaków wobec finansów

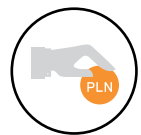
Cytowanie bez ograniczeń pod warunkiem podania źródła: „Postawy Polaków wobec finansów”, badanie Fundacji Kronenberga przy Citi Handlowy i Fundacji Think!, wrzesień 2016 r.



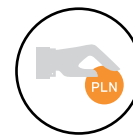
Informacje o badaniu

CELE BADANIA	Głównym celem badania jest poznanie postaw Polaków względem finansów - zarządzania budżetem domowym, oszczędzania oraz inwestowania.
PRÓBA	Badanie zrealizowane na reprezentatywnej próbie Polaków w wieku 15-75 lat. Próba - N=1028 wywiadów - warstwowa 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 CAPIBUS.
TERMIN REALIZACJI	Wrzesień 2016 roku

Deklaracje a realne oszczędzanie



MYŚLĘ



DZIAŁAM

NIE WARTO OSZCZĘDZAĆ

20%



MĘŻCZYZNA

23%

KOBIETA

18%

WARTO OSZCZĘDZAĆ

70%

NIE OSZCZĘDZAM

41%

OSZCZĘDZAM

54%

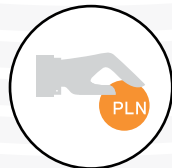
OD CZASU
DO CZASU

41%

REGULARNIE

13%

Deklaracje a realne oszczędzanie



DZIAŁAM

OSZCZĘDZAM
REGULARNIE

OSZCZĘDZAM
NIEREGULARNIE

13%

41%

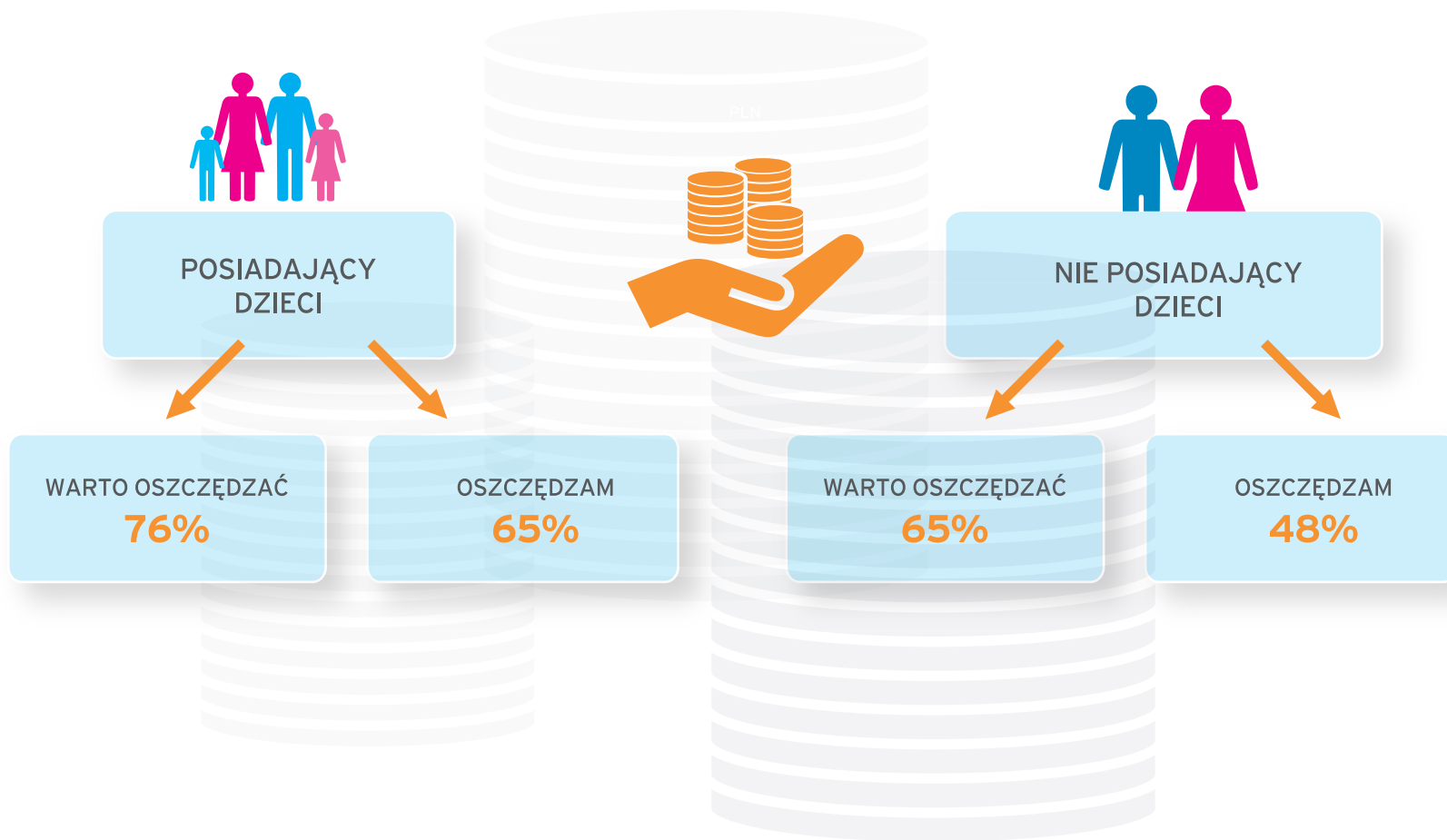
Z CZEGO

6%

26%

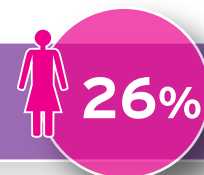
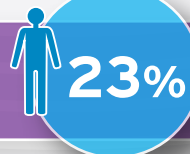
UWAŻA ŻE NIE WARTO OSZCZĘDZAĆ

Deklaracje a realne oszczędzanie

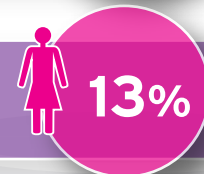
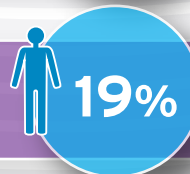


Oszczędzający Polak/Polka

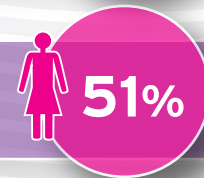
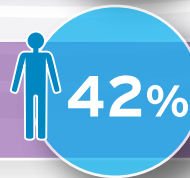
REGULARNE OSZCZĘDZANIE



INWESTOWANIE

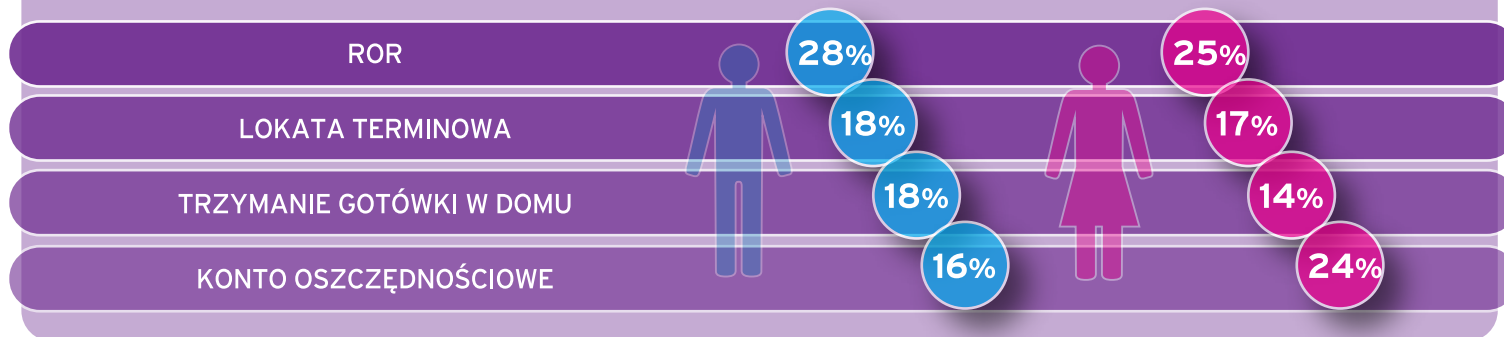


KORZYSTANIE Z MATERIAŁÓW/
WIEDZY PRACOWNIKA/INSTYTUCJI FINANSOWEJ
W OSZCZĘDZANIU I INWESTOWANIU

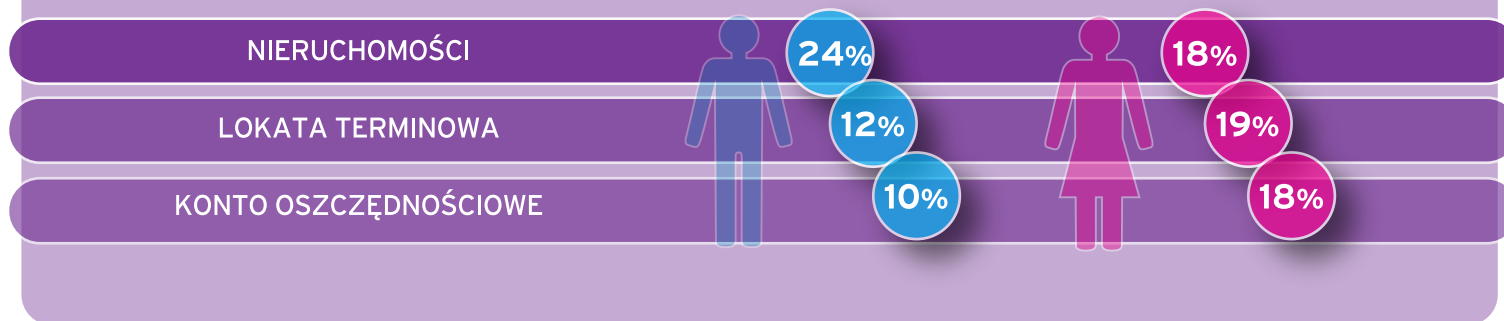


Oszczędzający Polak/Polka

JAK OSZCZĘDZAMY W PRAKTYCE



BEZPIECZNE SPOSOBY OSZCZĘDZANIA/INWESTOWANIA

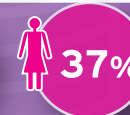
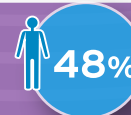


Finanse osobiste u oszczędzających i nieoszczędzających

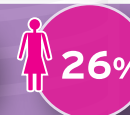
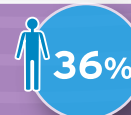
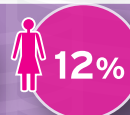
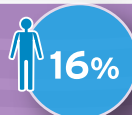
OSZCZĘDZAJĄCY/A

NIEOSZCZĘDZAJĄCY/A

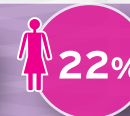
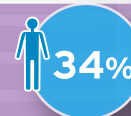
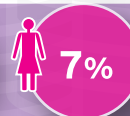
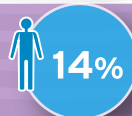
NIE ROZMAWIAM W DOMU O FINANSACH



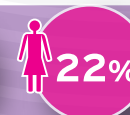
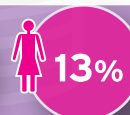
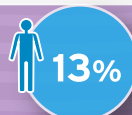
NIE PLANUJĘ SWOICH WYDATKÓW



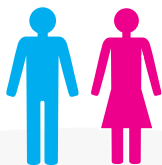
NIE KONTROLUJĘ SWOICH WYDATKÓW



NIE UFAM NIKOMU W KWESTIACH
OSZCZĘDZANIA/INWESTOWANIA



Portret osób oszczędzających regularnie



OSZCZĘDZAJĄCY REGULARNIE

78%
ROZMAWIA W DOMU O FINANSACH

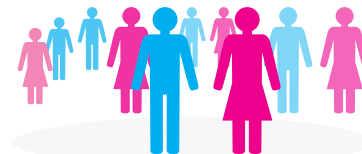
28%
INWESTUJE

24%
ODKŁADA NA EMERYTURĘ

40%
ODKŁADA CO MIESIĄC
PONAD 250 ZŁ

28%
WYBIERA PRODUKT FINANSOWY
PO OSOBISTEJ ANALIZIE

13%
POLAKÓW
OSZCZĘDZA
REGULARNIE



WSZYSZY

63%
ROZMAWIA W DOMU O FINANSACH

9%
INWESTUJE

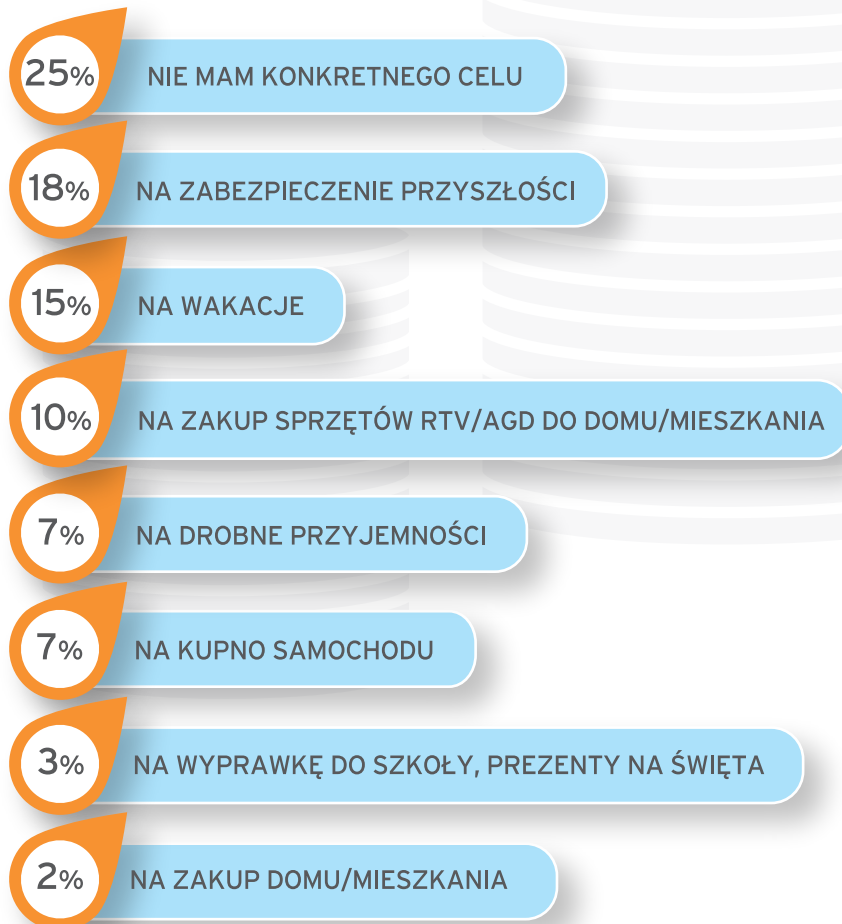
11%
ODKŁADA NA EMERYTURĘ

70%
ODKŁADA CO MIESIĄC
DO 250 ZŁ

32%
WYBIERA PRODUKT FINANSOWY
Z OFERTY WŁASNEGO BANKU

Oszczędzanie: cel, sposób

NA CO?

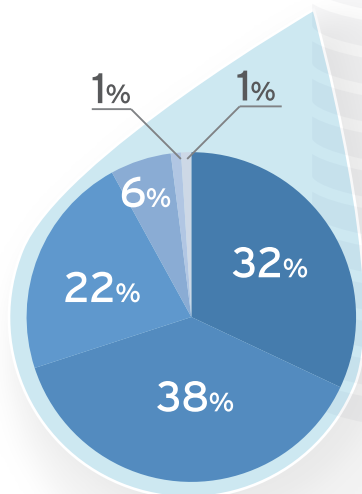


W JAKI SPOSÓB?



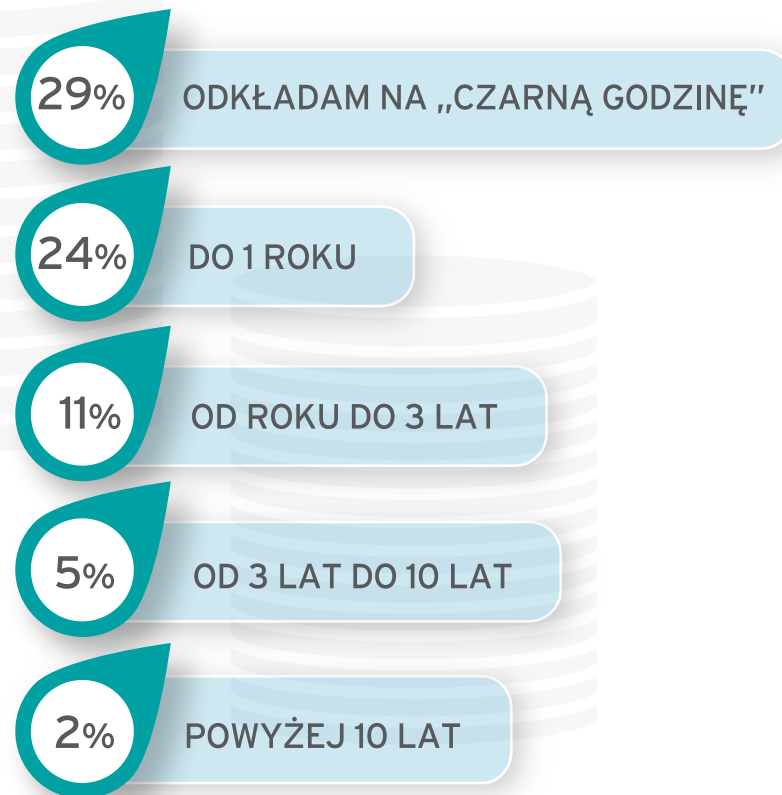
Oszczędzanie: kwoty, horyzont czasowy

ILE ŚREDNIO OSZCZĘDZAMY
W CIĄGU MIESIĄCA?



- 32% DO 100 PLN
- 38% 101 - 250 PLN
- 22% 251 - 500 PLN
- 6% 501 - 1000 PLN
- 1% 1001 - 2500 PLN
- 1% POWYŻEJ 2500 PLN

HORYZONT CZASOWY



Oszczędzanie na emeryturę

Opinie Polaków dotyczące emerytury

OD CZEGO POWINNA ZALEŻEĆ WYSOKOŚĆ EMERYTURY?

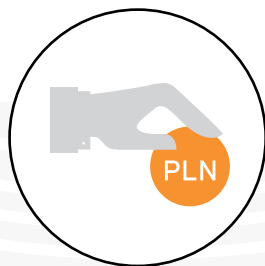
- 52%** OD LICZBY PRZEPRACOWANYCH LAT I WYSOKOŚCI WYNAGRODZENIA
- 24%** TAKA SAMA DLA WSZYSTKICH
- 11%** OD WŁASNYCH OSZCZĘDNOŚCI
- 13%** NIE WIEM/TRUDNO POWIEDZIEĆ

JAK NAJLEPIEJ OSZCZĘDZAĆ NA EMERYTURĘ?

- 15%** LOKATA TERMINOWA
- 13%** NIERUCHOMOŚCI/ZIEMIA
- 9%** KONTO OSZCZĘDNOŚCIOWE

JAKA BĘDZIE JEJ WYSOKOŚĆ?

- 29%** NIŻSZA PRZYNAJMNIEJ O POŁOWĘ OD OBECNEGO WYNAGRODZENIA
- 17%** TROCHĘ NIŻSZA OD OBECNEGO WYNAGRODZENIA
- 14%** NIE MYŚLĘ O PRZYSZŁOŚCI
- 8%** PAŃSTWA NIE BĘDZIE STAĆ NA WYPŁATĘ EMERYTUR, NIC NIE BĘDĘ OTRZYMYWAŁ
- 5%** WYŻSZA/TAKA SAMA JAK OBECNE WYNAGRODZENIE
- 27%** TRUDNO POWIEDZIEĆ

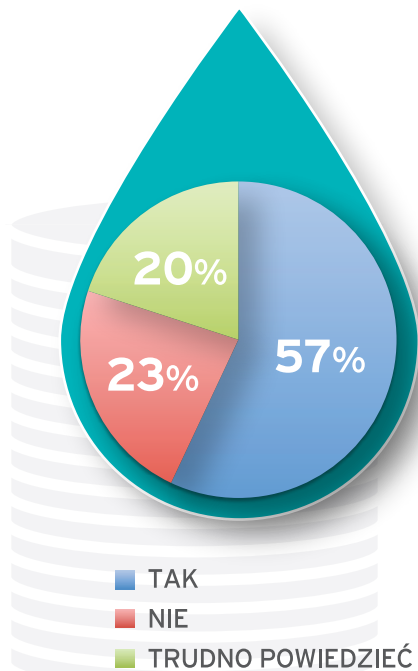


11%

POLAKÓW OSZCZĘDZA NA EMERYTURĘ

Zachęty państwa do długoterminowego oszczędzania

CZY POWINNO ZACHĘCAĆ?



JAK POWINNO ZACHĘCAĆ?

GŁÓWNE WSKAZANIA

49%

ULGI PODATKOWE

20%

DEDYKOWANE PROGRAMY (NP. PRACOWNICZE PROGRAMY EMERYTALNE, INDYWIDUALNE KONTA EMERYTALNE)

11%

NIC BY MNIE NIE SKŁONIŁO DO DŁUGOTERMINOWEGO OSZCZĘDZANIA

Wiedza i zaufanie w oszczędzaniu i inwestowaniu

ZAUFANIE W OSZCZĘDZANIU I INWESTOWANIU

ŹRÓDŁA WIEDZY DOTYCZĄCEJ OSZCZĘDZANIA/INWESTOWANIA

53%

SOBIE/NIKOMU NIE UFAM

46%

PRACOWNICY INSTYTUCJI FINANSOWYCH

19%

RODZINA/ZNAJOMI

44%

RODZINA/ZNAJOMI

10%

PRACOWNICY INSTYTUCJI FINANSOWYCH

19%

REKLAMY

4%

EKSPERCI RADIO/TV/INTERNET

10%

WŁASNA INTUICJA

10%

ARTYKUŁY/AUDYCJE W MEDIACH

Rola Giełdy Papierów Wartościowych

JAKA JEST ROLA GPW? (MAX 3 WSKAZANIA)

48%

NIE WIEM, JAKA JEST ROLA GIEŁDY

20%

GIEŁDA JEST RAJEM DLA SPEKULANTÓW

15%

LUDZIE TRACĄ TAM TYLKO PIENIĄDZE

12%

GIEŁDA SPRZYJA ROZWOJOWI GOSPODARCZEMU KRAJU

12%

GIEŁDA SŁUŻY WYŁĄCZNIE ZAGRANICZNYM INTERESOM FINANSOWYM

11%

GIEŁDA UMOŻLIWIA ZYSKOWNE LOKOWANIE WŁASNYCH OSZCZĘDNOŚCI

10%

GIEŁDA ZAPEWNIĄ DOPIŁYW KAPITAŁU DO PRZEDSIĘBIORSTW

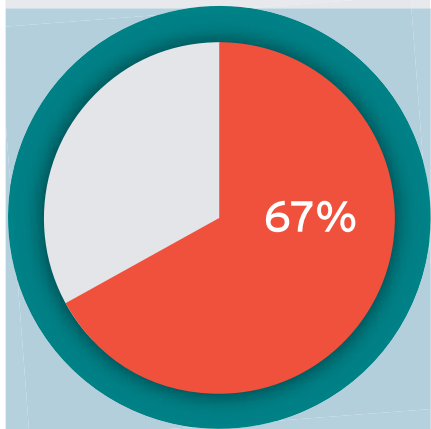
The background features a blue gradient that transitions from a lighter shade at the top to a darker shade at the bottom. In the center, there are several concentric circles of varying shades of blue, creating a ripple effect. The word "Trendy" is written in white, bold, sans-serif font, positioned to the left of a horizontal white line that spans the width of the page.

Trendy

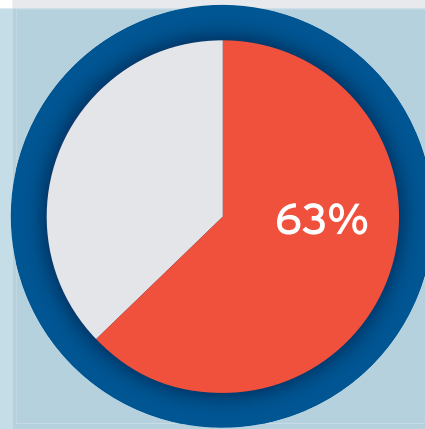
Rozmowy o finansach

W naszym gospodarstwie domowym rozmawiamy o sprawach finansowych
(budżet domowy, oszczędzanie, inwestowanie)

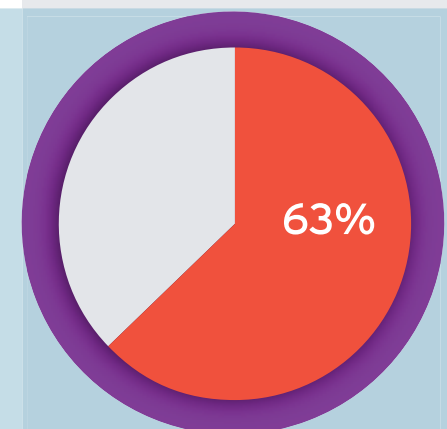
2014



2015

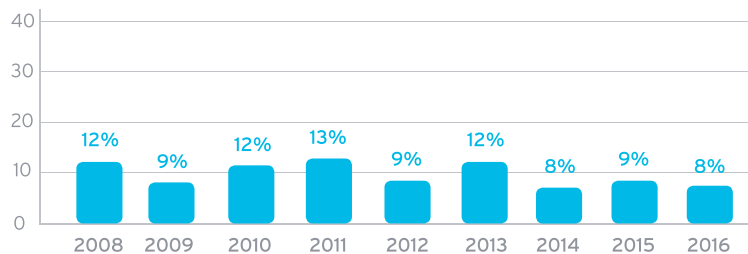


2016

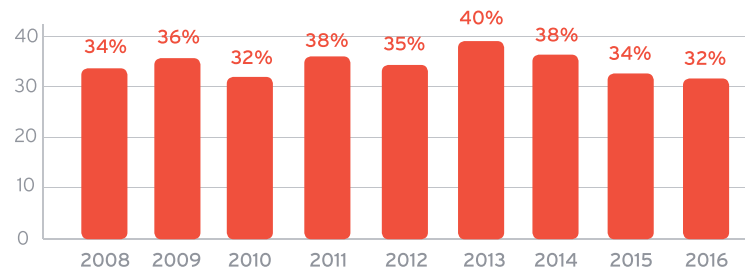


Z jakim wyprzedzeniem planujemy większe wydatki (np. święta, wakacje, wyprawkę szkolną)

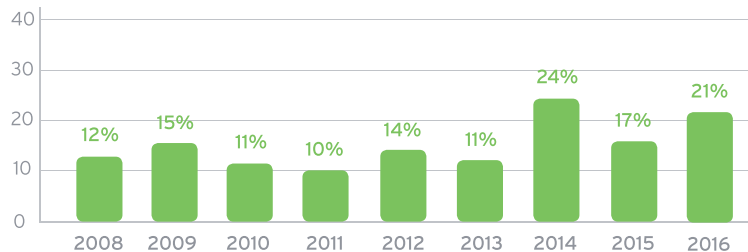
TYGODNIA



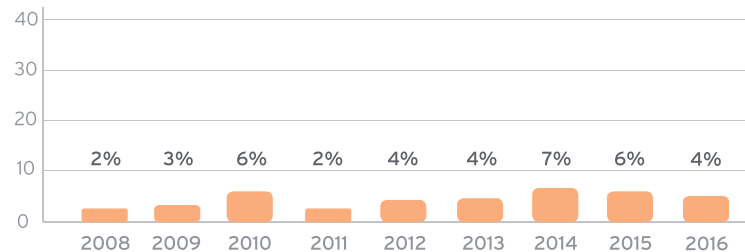
MIESIĄCA



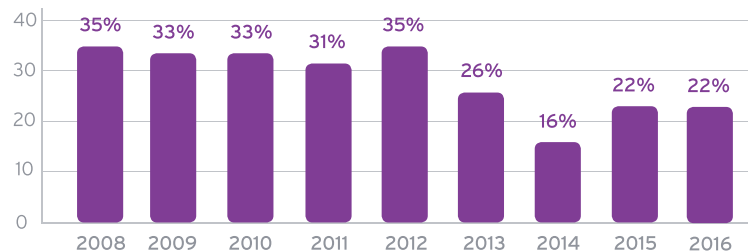
PÓŁ ROKU



POWYŻEJ PÓŁ ROKU

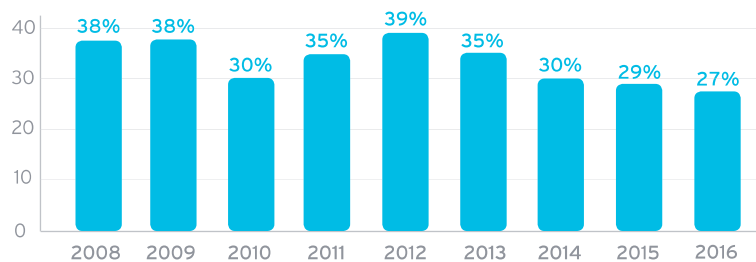


NIE PLANUJĘ TAKICH WYDATKÓW

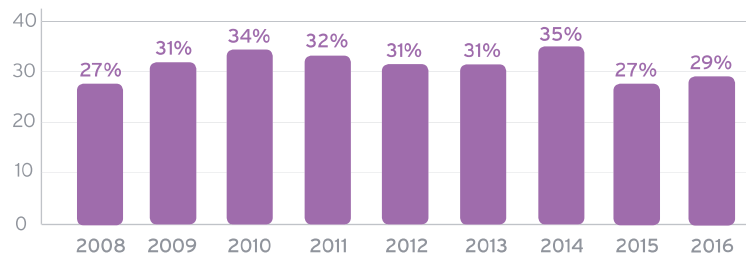


Kontrola wydatków

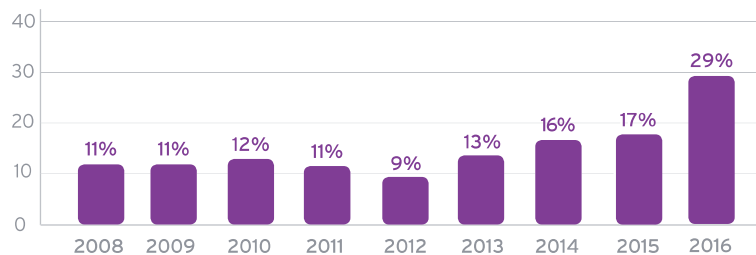
KONTROLUJĘ WSZYSTKIE, NAWET NAJDROBNIJSZE WYDATKI (NP. ŻYWNOŚĆ, BILETY)



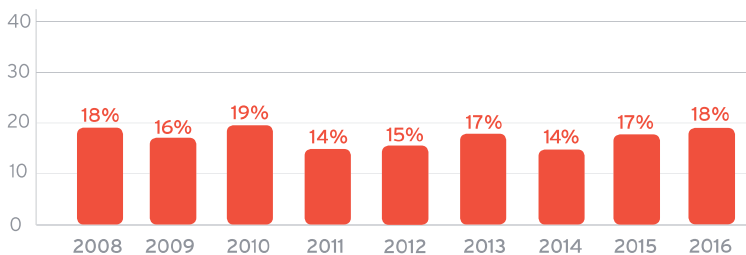
KONTROLUJĘ TYLKO WIĘKSZE WYDATKI (NP. ODZIEŻ, CZYNSZ)



KONTROLUJĘ TYLKO NAJWIĘKSZE WYDATKI (NP. SPRZĘT RTV, AGD, WAKACJE)



NIE KONTROLUJĘ SWOICH WYDATKÓW



Oszczędzanie - deklaracje

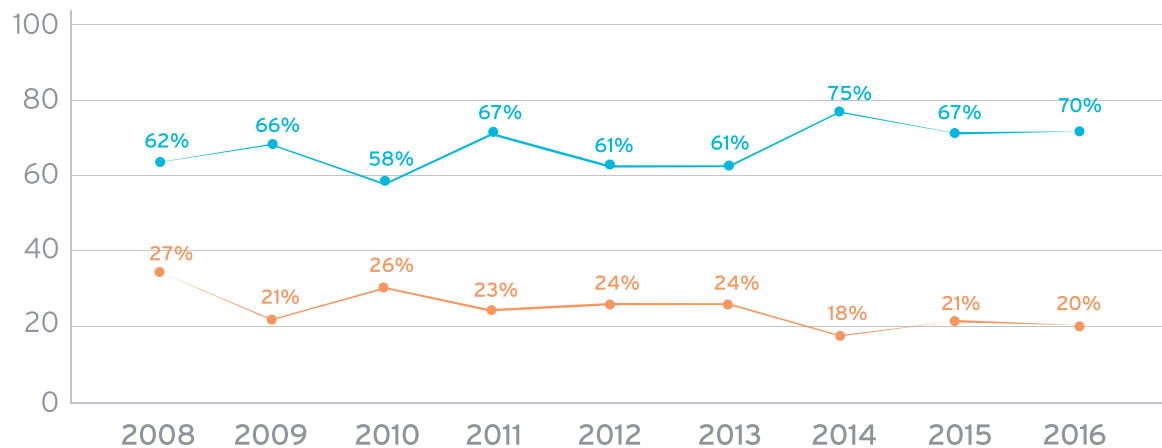
Które stwierdzenie lepiej opisuje Pana/Pani podejście do oszczędzania?



WARTO OSZCZĘDZAĆ,
BY ZABEZPIECZYĆ
SWOJĄ PRZYSZŁOŚĆ

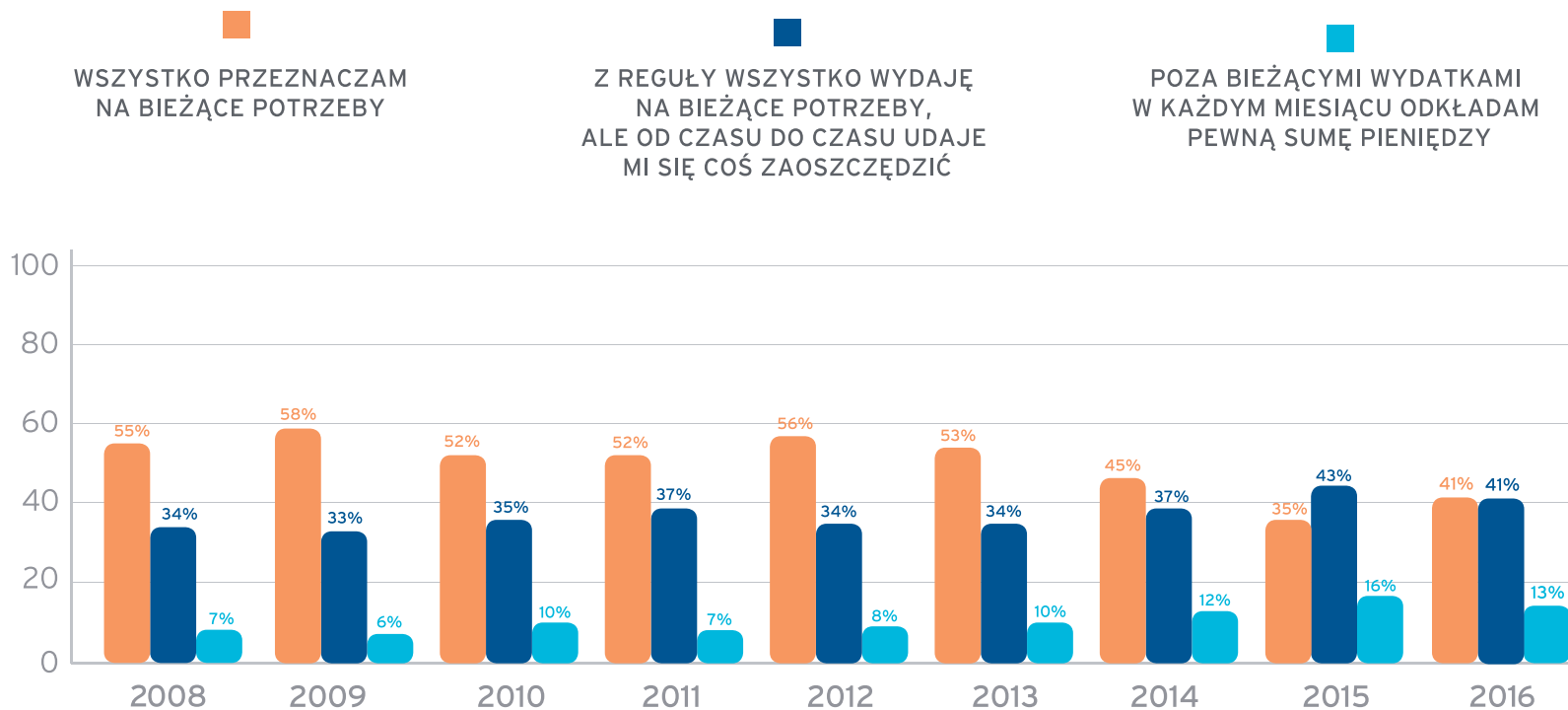


OSZCZĘDZANIE NIE MA SENSU,
LEPIJ WYDAWAĆ PIENIĄDZE
NA BIEŻĄCE POTRZEBY



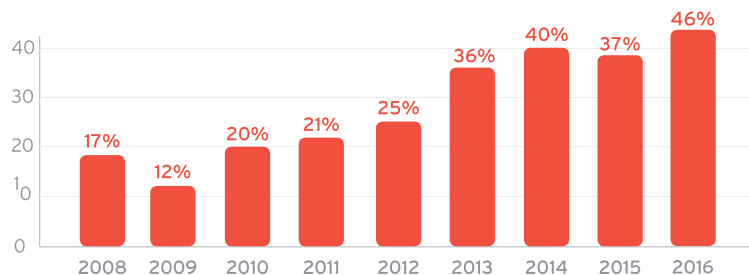
Oszczędzanie - praktyka

Jak Pan/Pani określił(a)by sposób gospodarowania swoimi pieniędzmi?

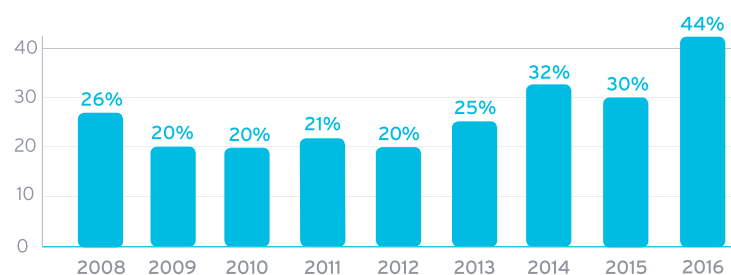


Źródła wiedzy o oszczędzaniu i inwestowaniu

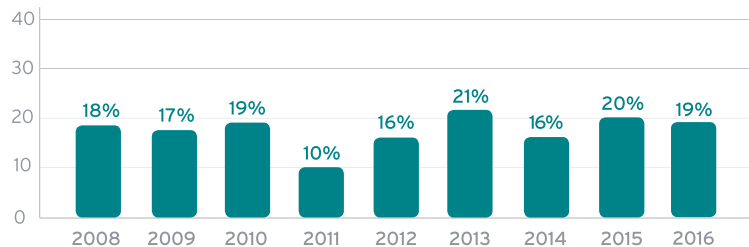
PRACOWNIK/MATERIAŁY INFORMACYJNE INSTYTUCJI FINANSOWEJ



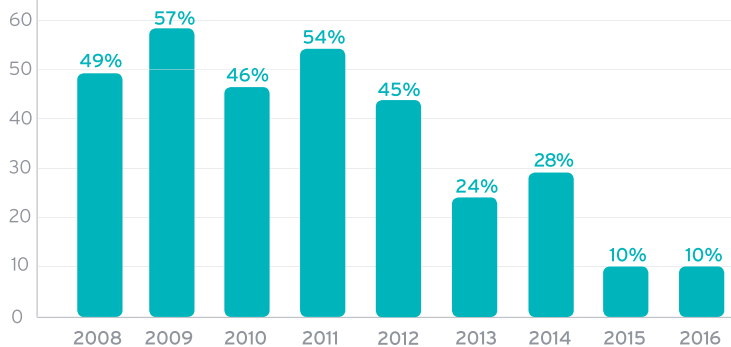
ZNAJOMI I RODZINA



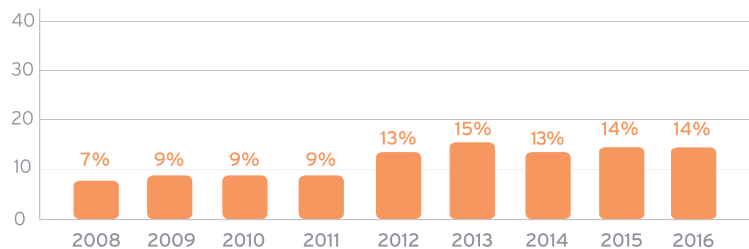
REKLAMY



WŁASNA INTUICJA

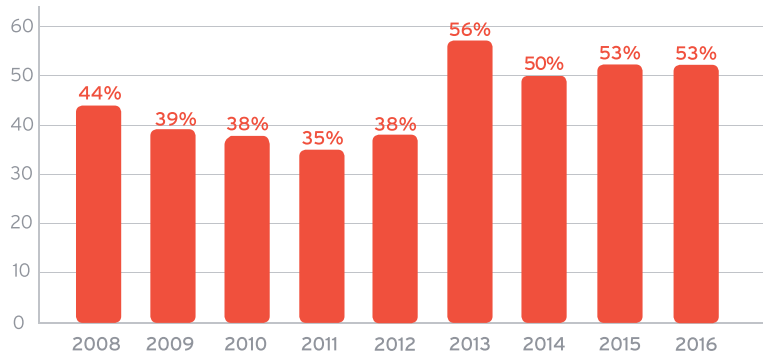


ARTYKUŁY/AUDYCJE W MEDIACH

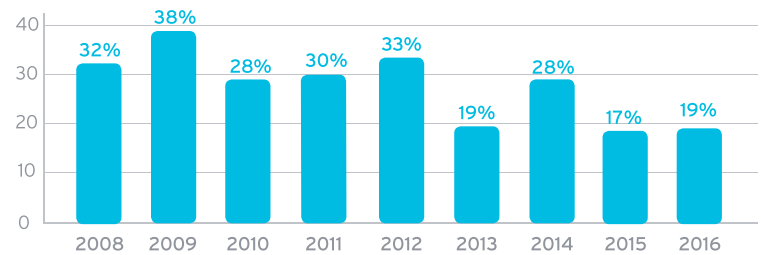


Zaufanie w oszczędzaniu i inwestowaniu

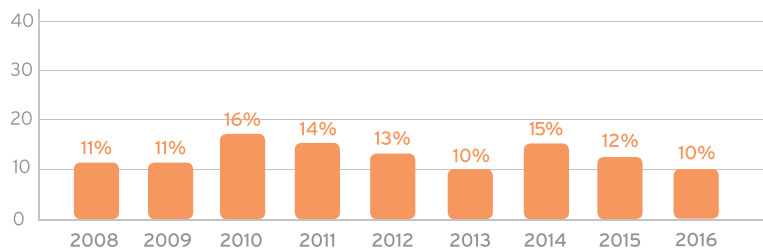
SOBIE/NIKOMU NIE UFAM



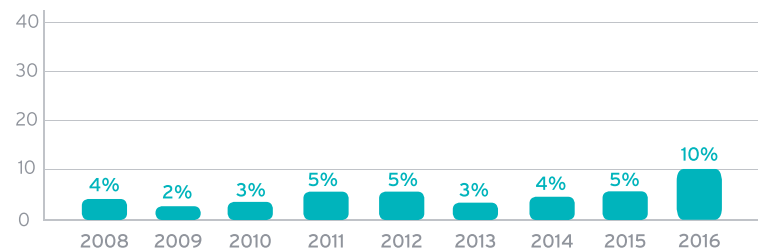
ZNAJOMI I RODZINA



PRACOWNICY INSTYTUCJI FINANSOWYCH



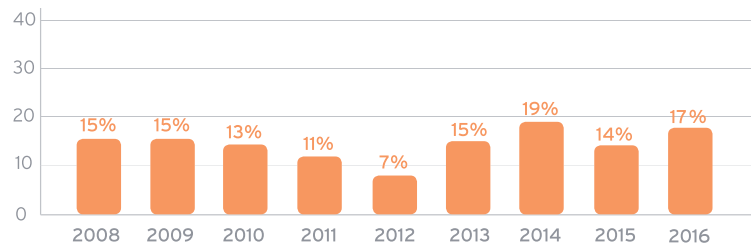
EKSPERCI: RADIO/TV/INTERNET



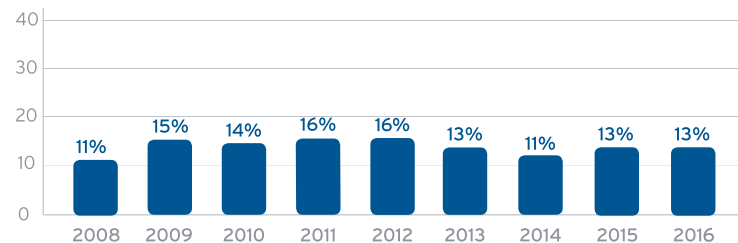
Sposoby oszczędzania i inwestowania

Sposoby zarządzania nadwyżkami finansowymi uważane za najbezpieczniejsze

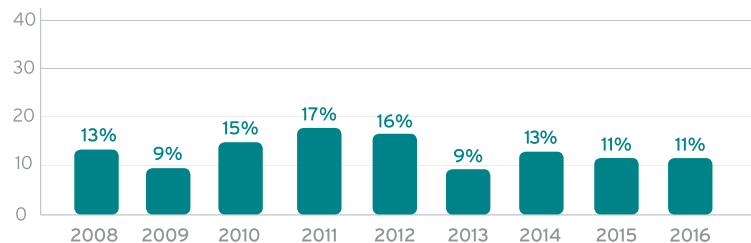
NIERUCHOMOŚCI/ZIEMIA



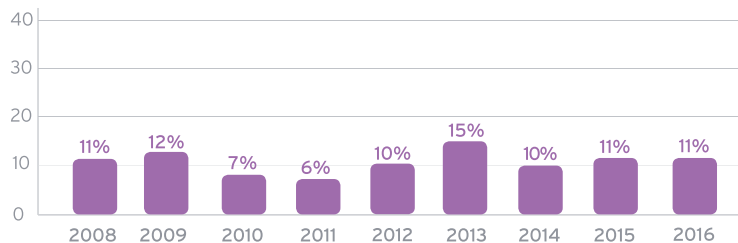
LOKATA



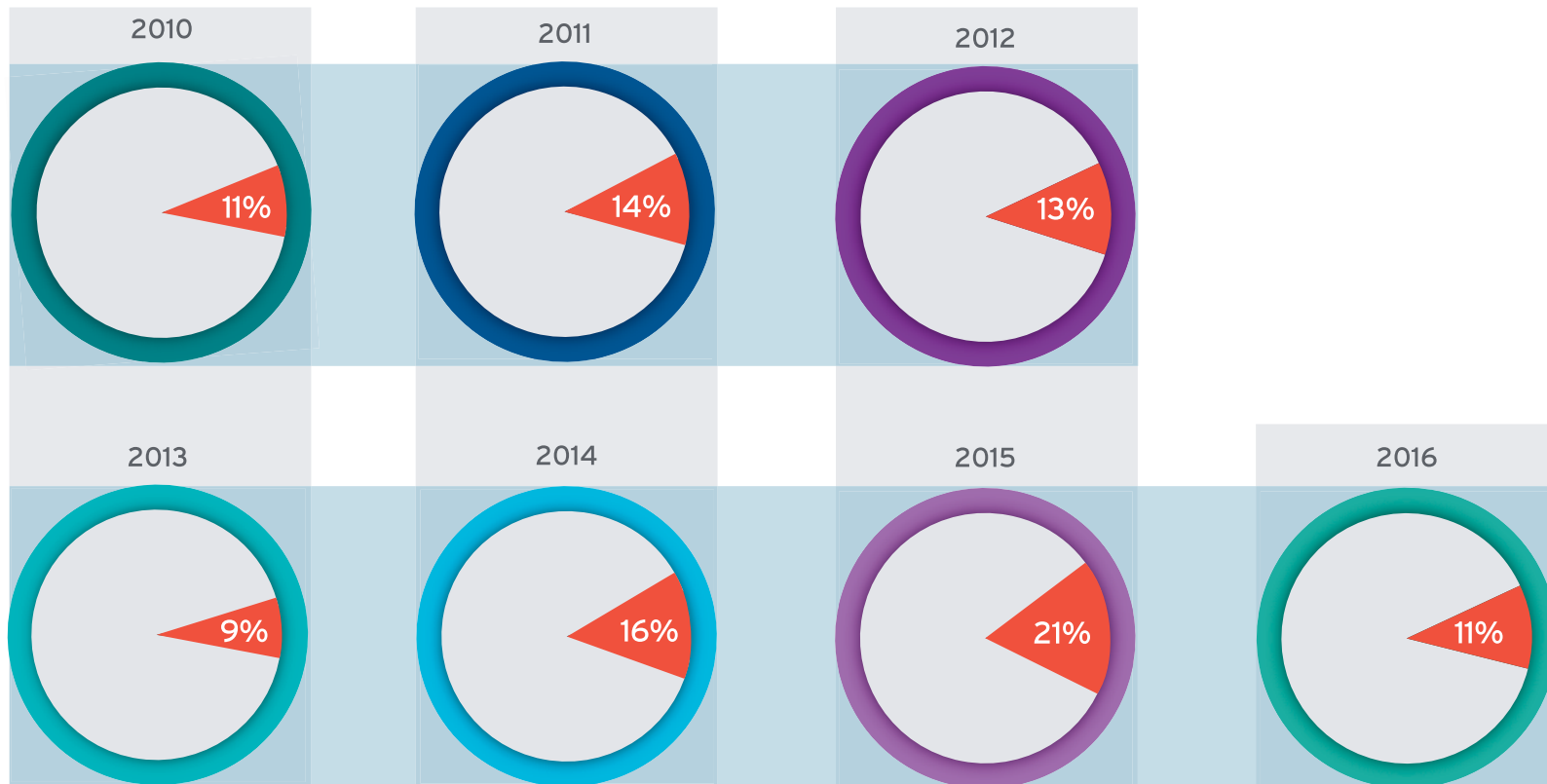
KONTO OSOBISTE



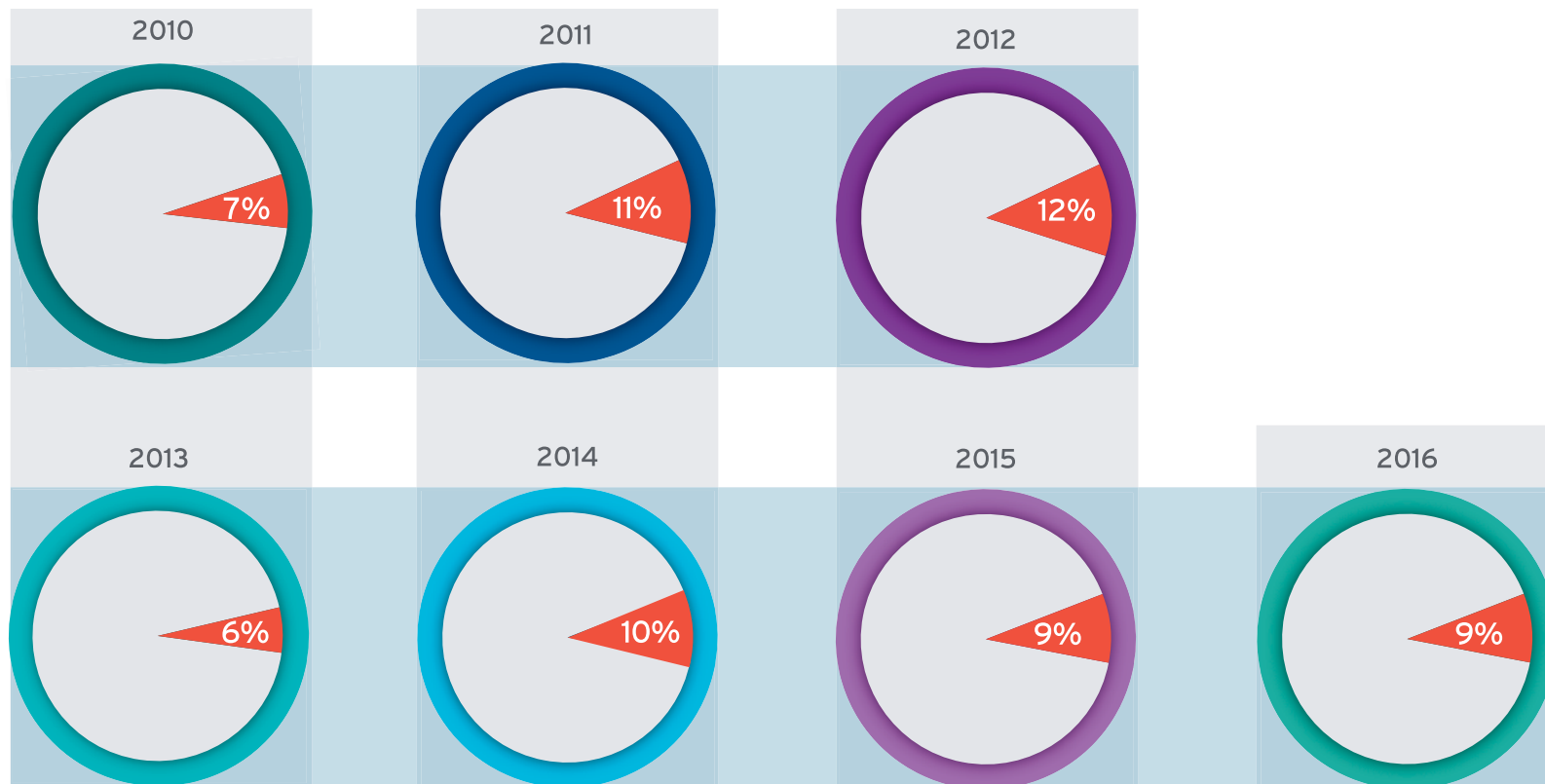
GOTÓWKA



Oszczędzanie na emeryturę



Inwestowanie w praktyce



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 przekazanych przez Citi Foundation.

