



POSTAWY POLAKÓW WOBEC FINANSÓW 2021



FUNDACJA ROZWOJU SPOŁECZEŃSTWA WIEDZY

Citi Foundation



Fundacja Kronenberga

citi handlowy

inspiracja
do działania

Informacja o badaniu

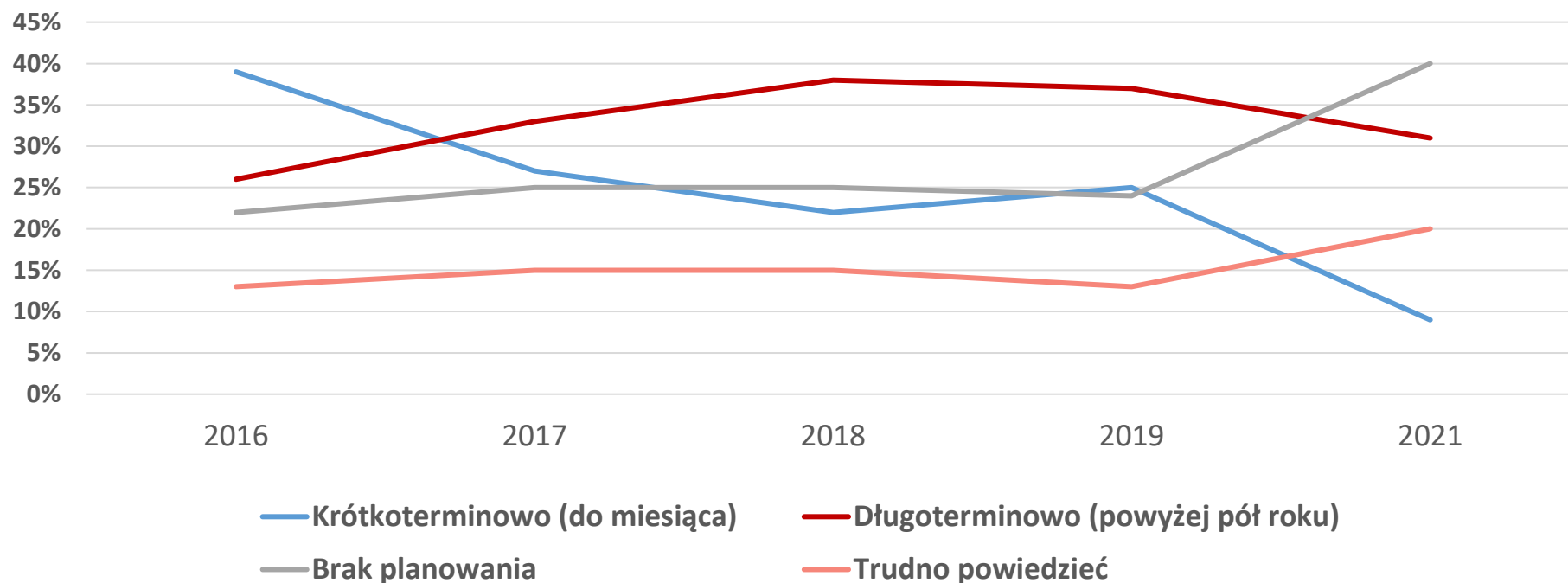
CELE BADANIA	Głównym celem badania jest zdiagnozowanie postaw i zachowań finansowych Polaków.
PRÓBA I TECHNIKA ZBIERANIA DANYCH	Badanie zostało zrealizowane w lutym 2021 roku metodą indywidualnych wywiadów kwestionariuszowych wspomaganych komputerowo (CAPI) na reprezentatywnej próbie Polaków i Polek (n=1012) w wieku 16+.
TERMIN REALIZACJI	Luty 2021r.
AGENCJA BADAWCZA	Badanie przeprowadzone przez Fundację Stocznia na zlecenie Fundacji Citi Handlowy im. Leopolda Kronenberga.

OSZCZĘDZANIE, PLANOWANIE, EMERYTURA

Jak planujemy nasze wydatki?

- ! Między 2019 a początkiem 2021 roku zmniejszył się odsetek Polaków, którzy planują krótkoterminowo wydatki, zwiększył natomiast odsetek Polaków, którzy w ogóle nie planują wydatków.

Kiedy zaczyna Pan(i) planować i odkładać z myślą o większych wydatkach?

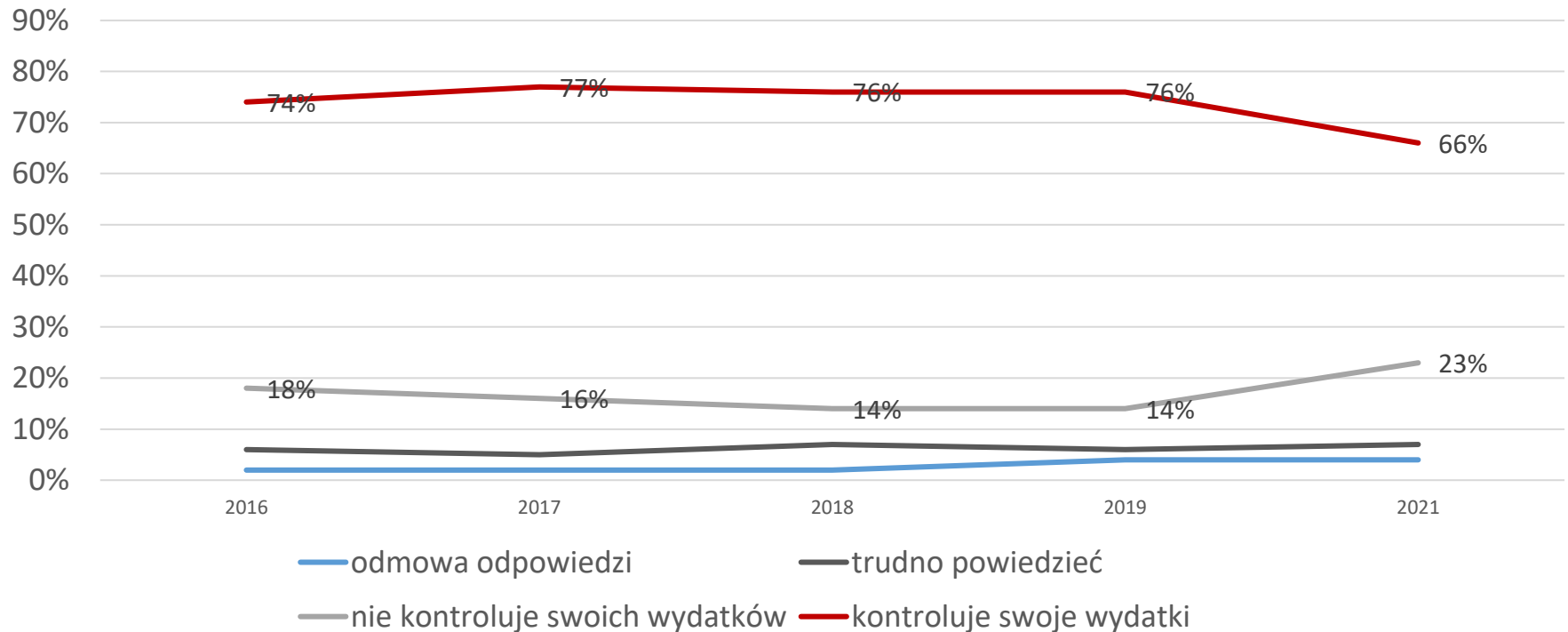


Kontrola wydawanych pieniędzy? Chyba nie w pandemii....



Na przestrzeni ostatniego roku spadł odsetek Polaków, którzy kontrolują swoje wydatki. Szczególnie dotyczy to drobnych wydatków życia codziennego.

Kontrola nad wydatkami - podsumowanie

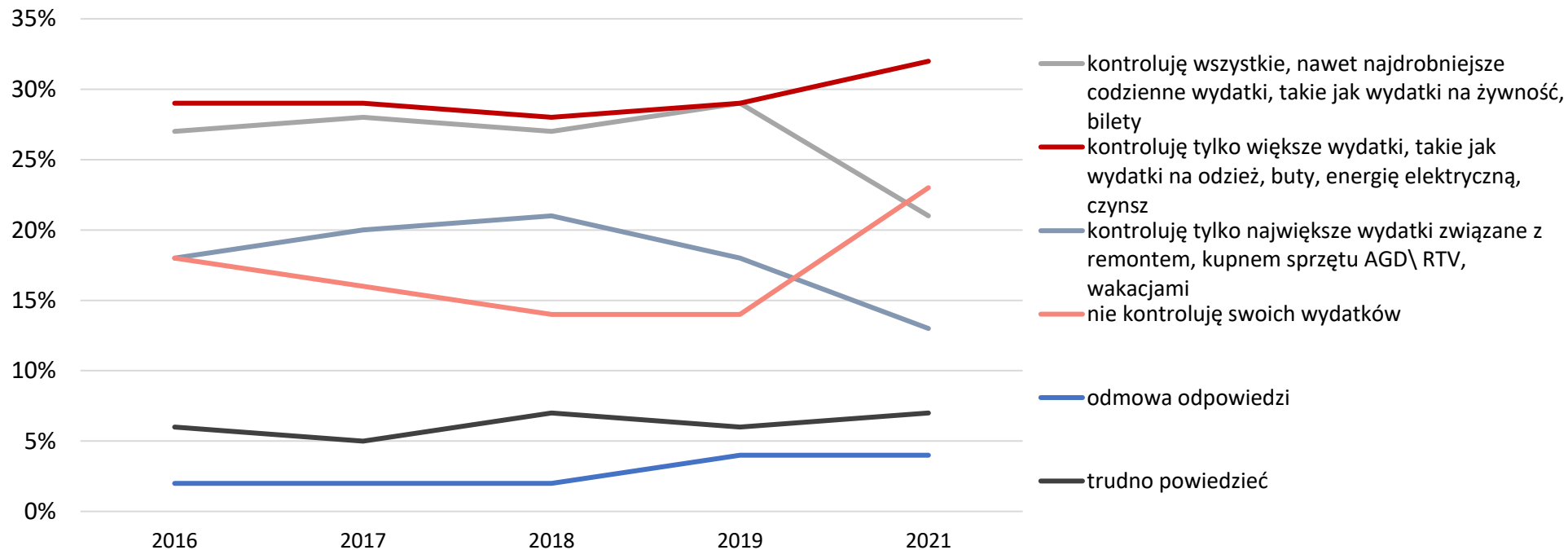


Dobry zwyczaj? Kontroluj



Kobiety częściej deklarują, że kontrolują wydatki – robi to 70% z nich, wśród mężczyzn - 61%. Także panie, częściej niż panowie kontrolują drobne, codzienne wydatki.

Które z poniższych stwierdzeń opisujących zwyczaje związane z kontrolowaniem wydatków najlepiej Pana(ią) opisuje?

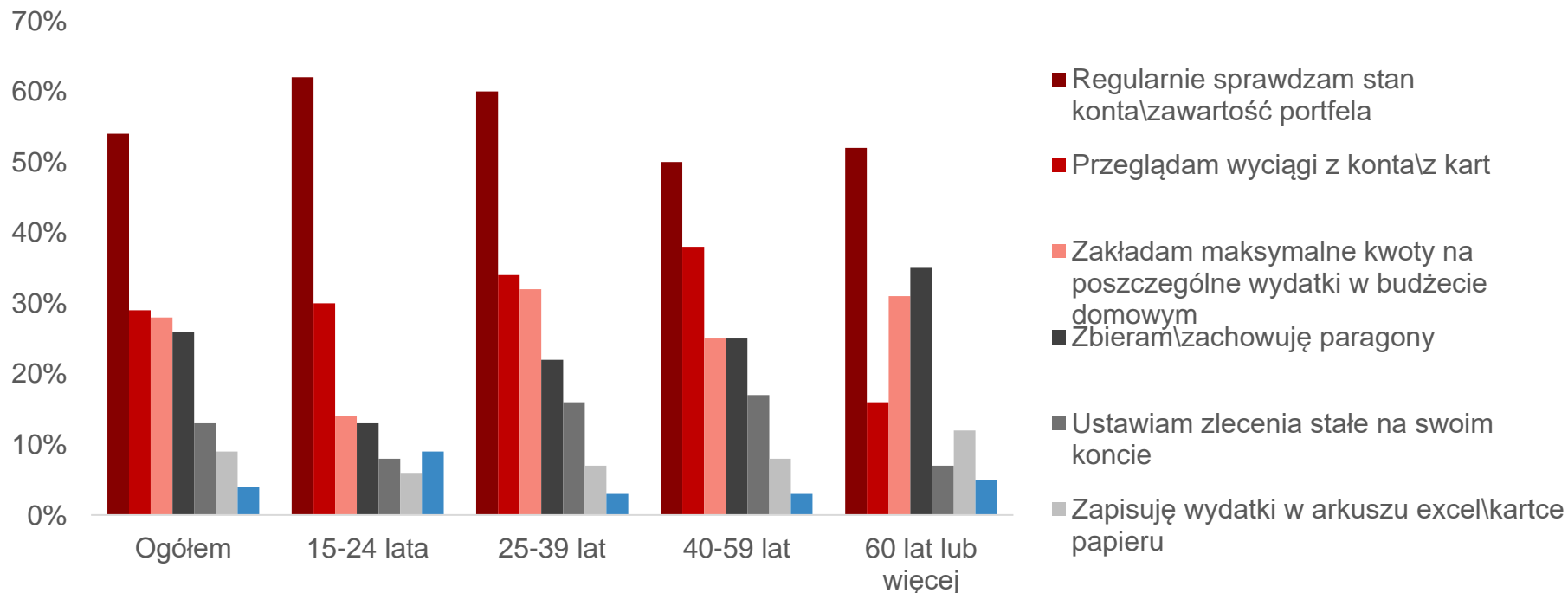


Sprawdzone sposoby na pełny portfel



Bardzo niewiele osób prowadzi w systematyczny sposób swój budżet – czy to w Excelu czy w wersji papierowej lub specjalnych programach i aplikacjach. Relatywnie najczęściej robią to seniorzy (12% z nich twierdzi, że zapisuje wydatki).

Które z wymienionych czynności wykonuje Pan(i) aby kontrolować swoje wydatki? Proszę zaznaczyć wszystkie wykonywane czynności.

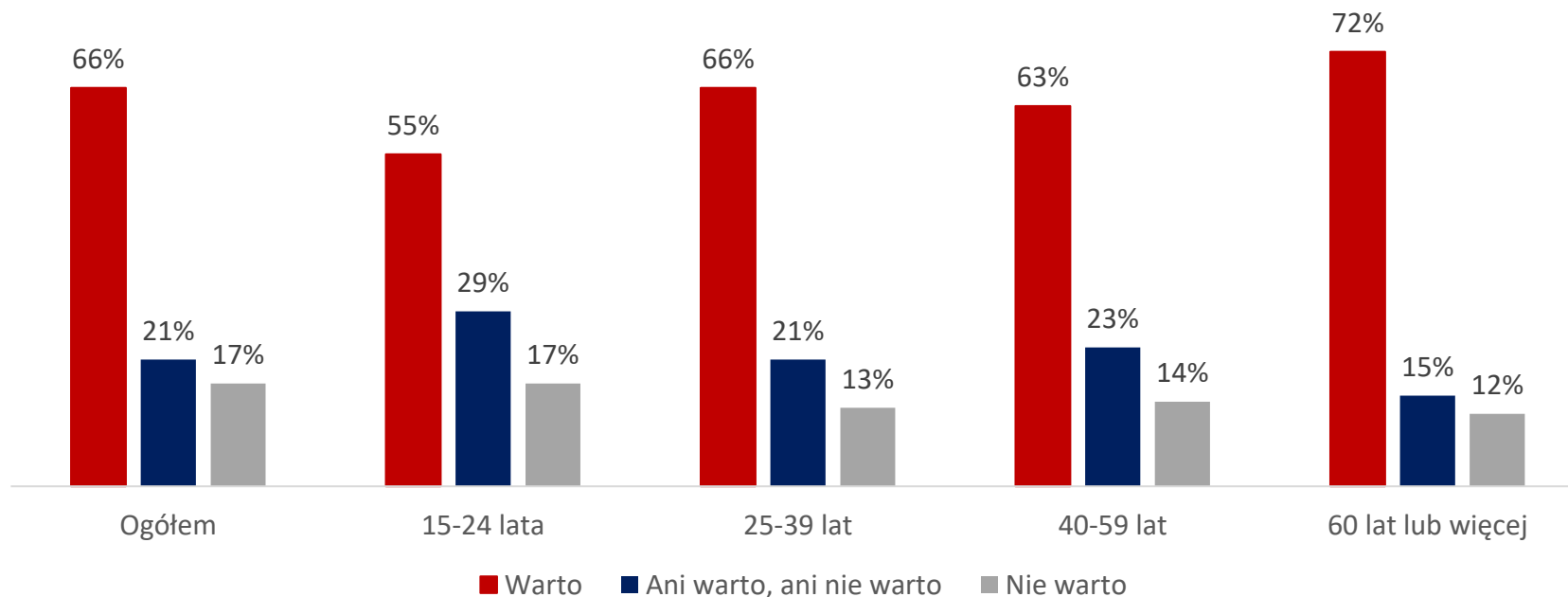


Oszczędzać zawsze warto



66% Polaków deklaruje przekonanie, że warto oszczędzać. Rośnie ono wraz z wiekiem – o ile wśród najmłodszych Polaków przychyliła się do niego tylko nieco ponad połowa badanych, wśród seniorów odsetek ten wynosi 72%. Do kumulowania oszczędności bardziej skłonne są kobiety (41% vs 34% mężczyzn).

Czy Pana (i) zdaniem warto oszczędzać czy też oszczędzanie nie ma sensu

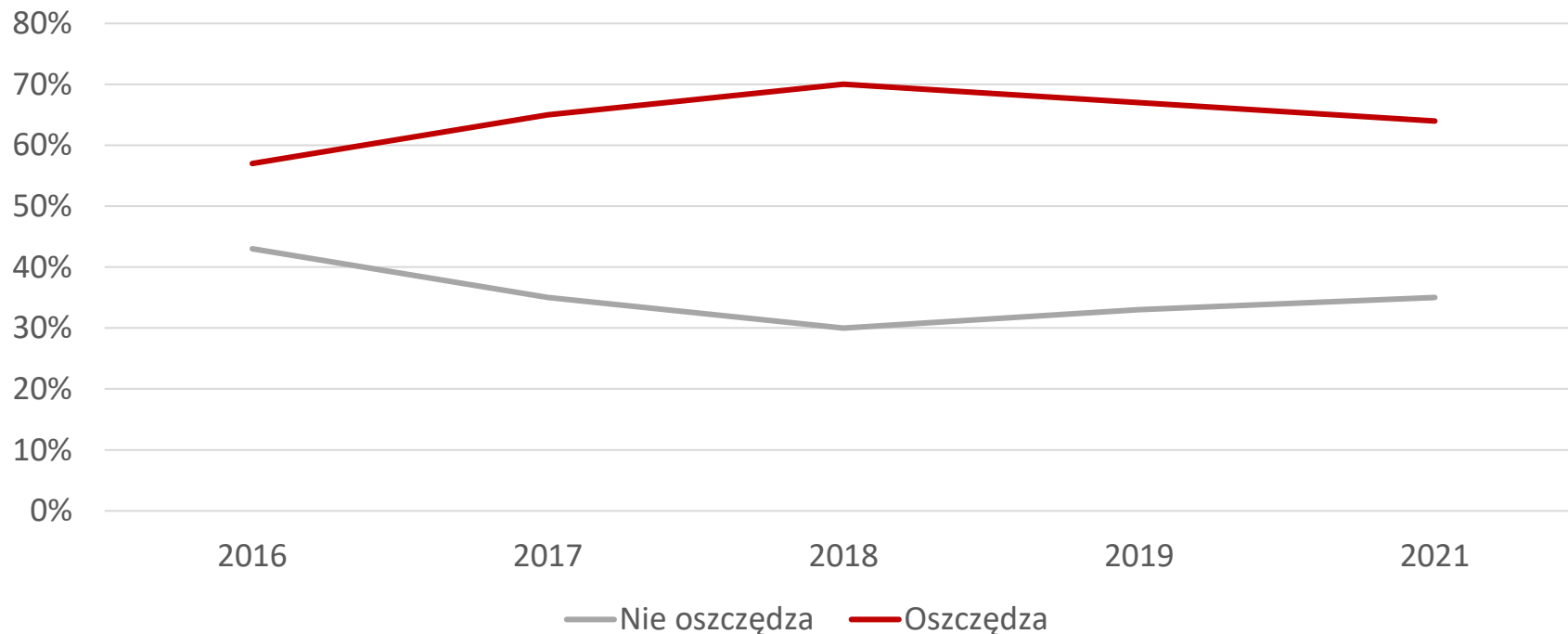


Oszczędzanie na przestrzeni lat



Odsetek Polaków, którzy odkładają część pieniędzy od lat pozostaje na zbliżonym poziomie – w 2019 roku wynosił on 67%, obecnie 64%. Pandemia nie przyniosła tu istotnej zmiany.

Oszczędzanie - podsumowanie



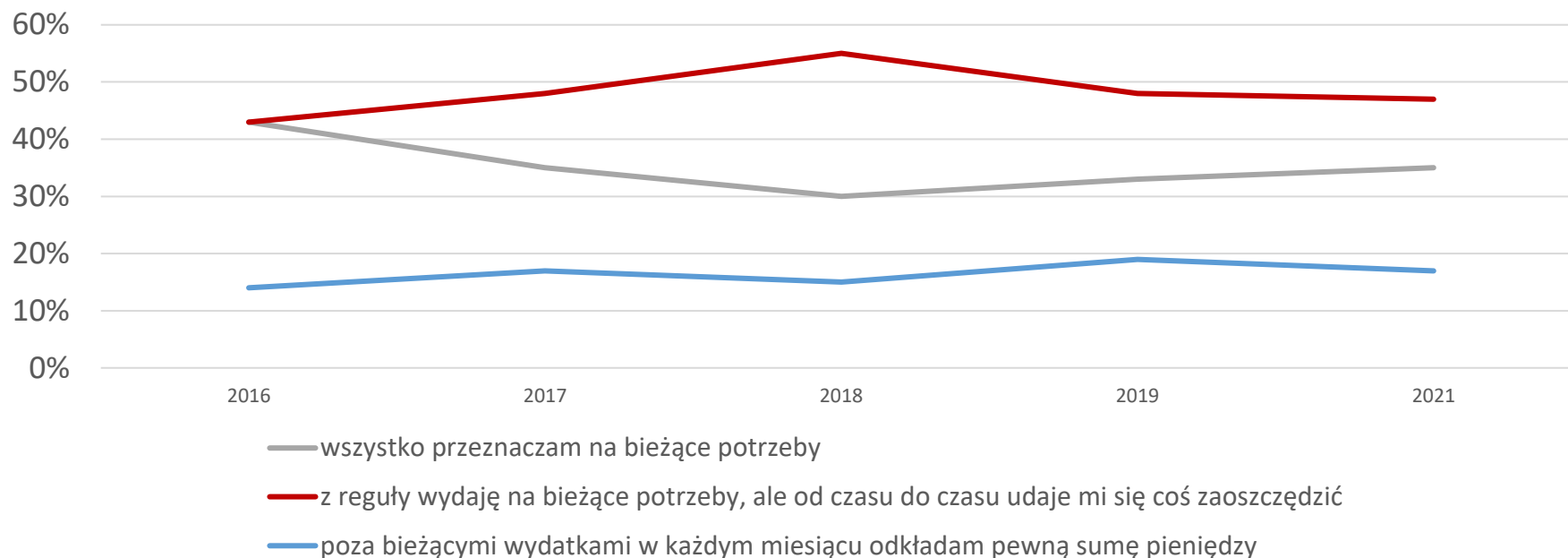
* Z wyłączeniem odmowy odpowiedzi

Jak zarządzamy swoimi środkami?



74% osób, które uważa że należy oszczędzać faktycznie to robi (z czego 22% w sposób regularny). W grupie osób mniej przekonanych oszczędza nieco mniej niż połowa (47%) z czego regularnie zaledwie 8%. Zdecydowanie najrzadziej oszczędzają najmłodszy Polacy – w grupie 15-24 lata jest to 45%.

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



* Z wyłączeniem odmowy odpowiedzi

Nie odkładam pieniędzy ponieważ



Za mało zarabiam – 54%

Proszę spojrzeć na poniższą listę i zaznaczyć maksymalnie trzy odpowiedzi, które pasują do Pana (i) sytuacji. Nie odkładam pieniędzy ponieważ...



* Osoby, które zadeklarowały, że nie odkładają pieniędzy n=330

Nie odkładam pieniędzy – powody w zależności od wieku



Za mało zarabiam – 54%

	15-24 lata	25-39 lat	40-59 lat	60 lat lub więcej
za mało zarabiam	19%	53%	73%	59%
za dużo wydaję na utrzymanie (żywność, ubranie, czynsz itd.)	4%	19%	20%	26%
nie mam własnych dochodów	57%	6%	1%	1%
nie mam nawyku odkładania pieniędzy	11%	20%	10%	6%
nie mam na co oszczędzać - mam wszystko, czego potrzebuję	10%	9%	3%	13%
za dużo wydaję na przyjemności	9%	7%	7%	4%
nie wiem, co będzie ze mną i światem w przyszłości	1%	5%	7%	12%
wole żyć chwilą, wydawać pieniądze na bieżąco	13%	10%	4%	3%
mam wysokie stałe zobowiązania finansowe (raty kredytów, pożyczki do spłacenia itd.)	1%	6%	6%	7%
nie wiem jak oszczędzać	3%	9%	4%	4%
nie wiem \ trudno powiedzieć		4%	5%	10%
nie ufam instytucjom, którym miałbym powierzyć swoje pieniądze (np. bankom, funduszom inwestycyjnym itd.).	3%	3%	6%	2%
wspieram finansowo inne osoby		4%	1%	4%
inny powód	4%	2%		2%

* Osoby, które zadeklarowały, że nie odkładają pieniędzy n=330

Oszczędzamy na:

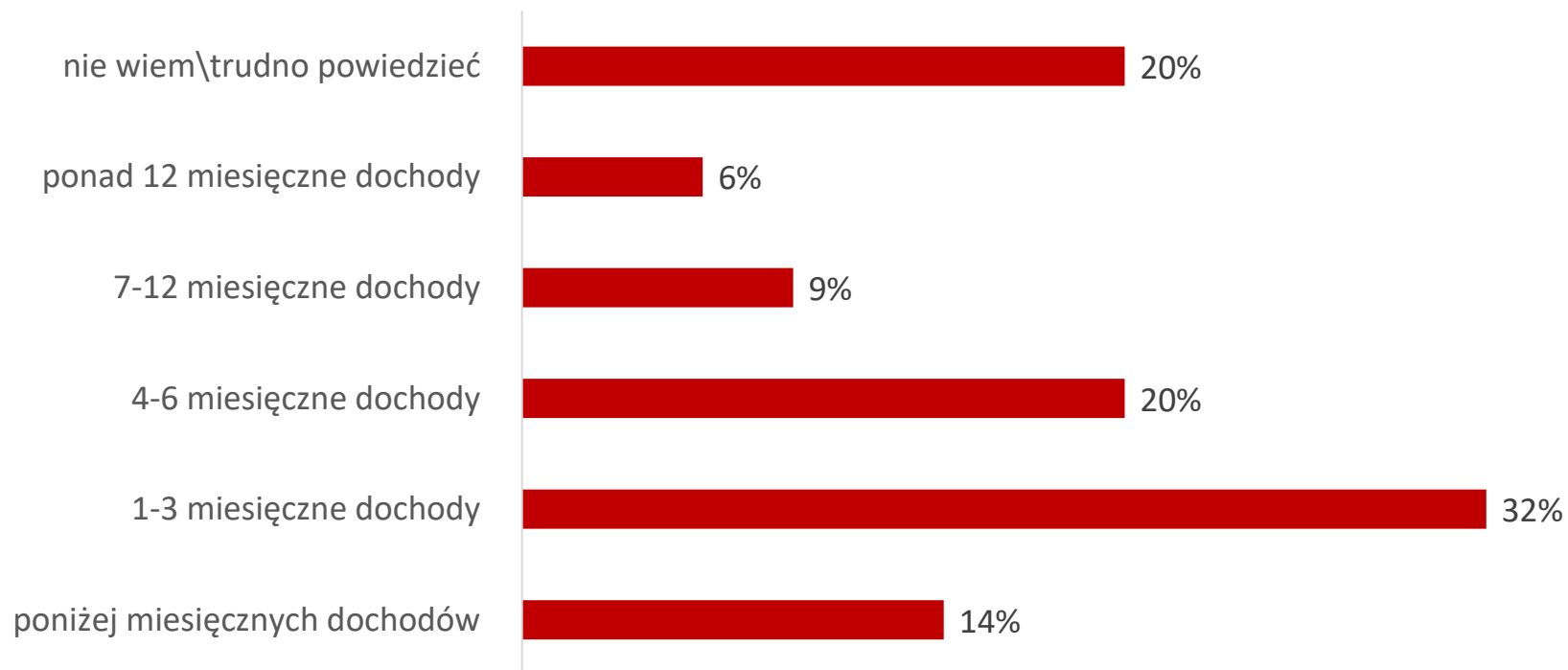


Bez oszczędności, ani rusz ...



Oszczędności prawie połowy Polaków nie przekraczają wysokości ich trzymiesięcznych dochodów.

Jaka jest w tej chwili wielkość Pana (i) oszczędności, w odniesieniu do Pana (i) miesięcznych dochodów?

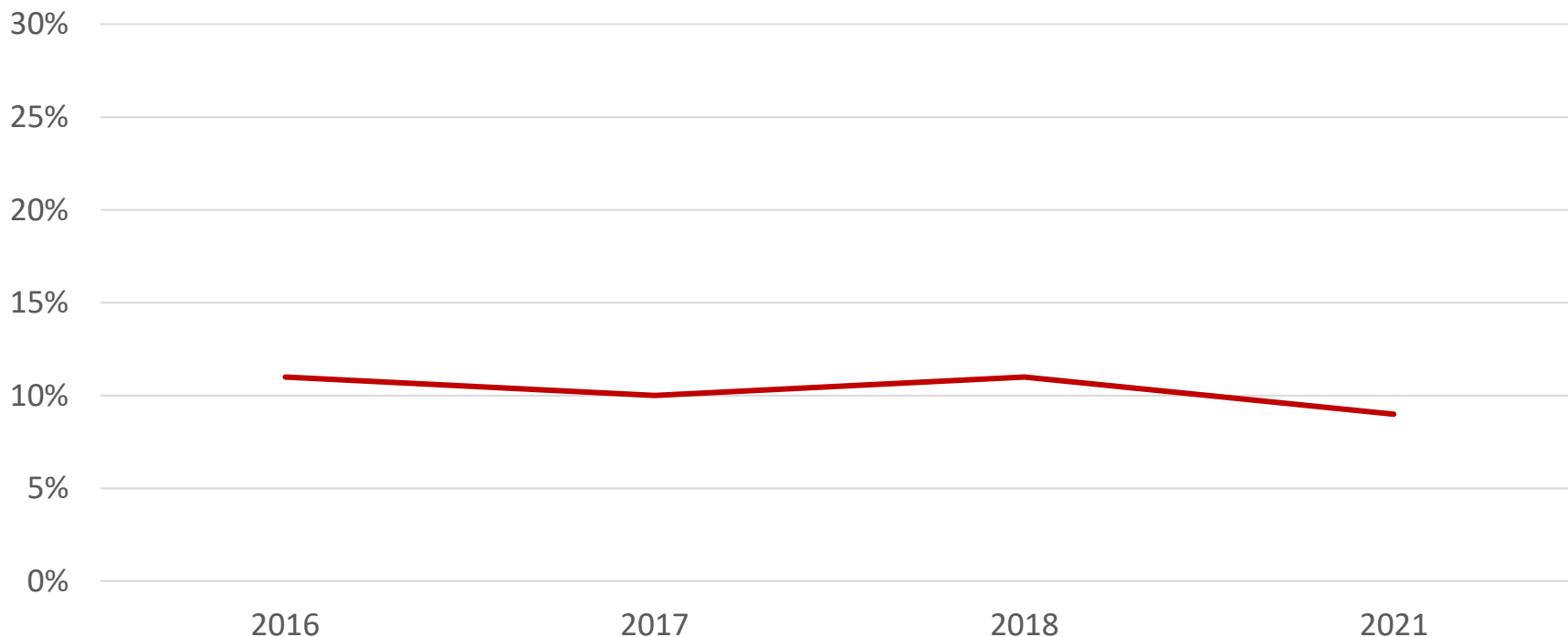


Jesień życia



Oszczędzanie z myślą o emeryturze nie jest zbyt powszechne. Od pięciu lat odsetek odkładających pieniądze z myślą o emeryturze oscyluje wokół 10%. Skłonność do oszczędzania na starość rośnie wraz z wiekiem. Wśród Polaków w wieku 25 - 39 praktykuje to jedynie co 20 osoba, natomiast wśród osób w wieku 60 plus, a zatem w ostatnich latach przed emeryturą – już co piąta.

Odsetek oszczędzających na emeryturę





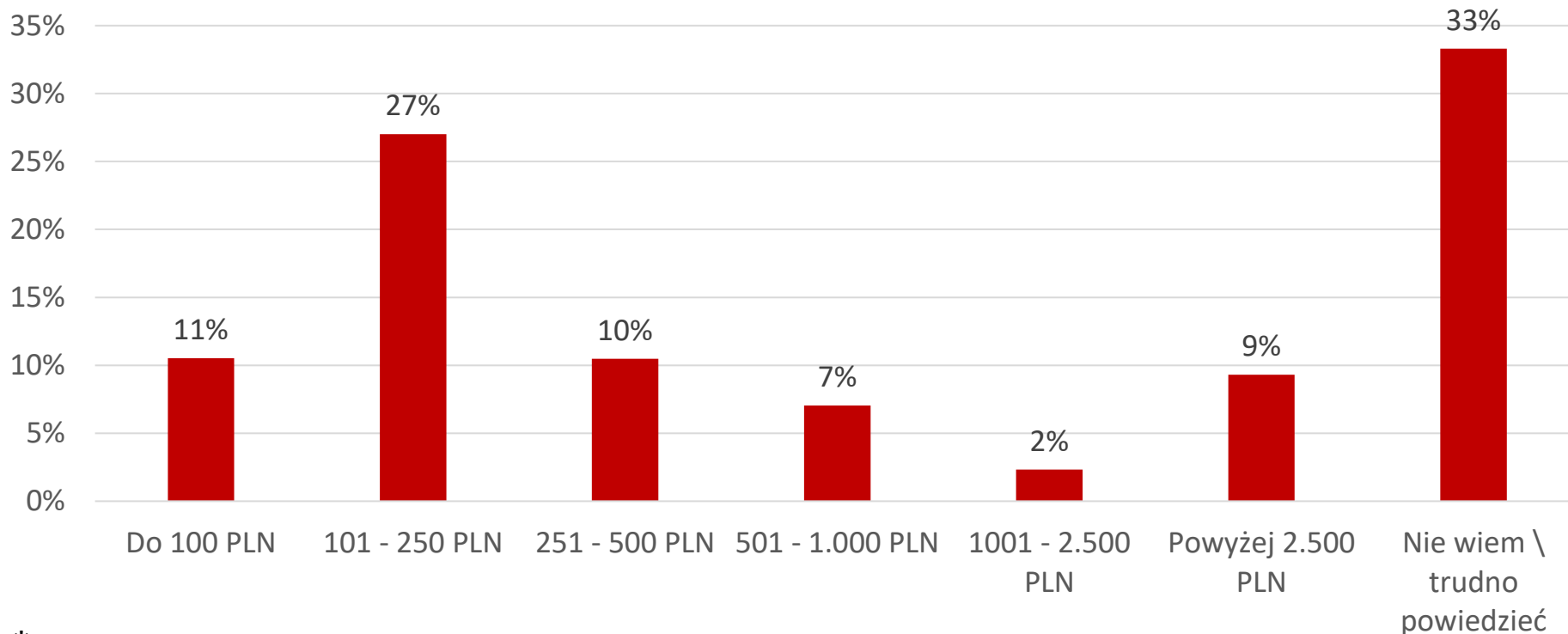
OSZCZĘDZANIE NA DZIECI

Do przyszłości dzieci ... podchodzimy poważnie



27% Polaków i Polek posiadających dzieci deklaruje, że oszczędza na nie pieniądze. Wśród rodziców niepełnoletnich dzieci – odsetek ten wynosi 38%

Ile zwykle pieniędzy oszczędzała Pan(i) w ciągu miesiąca dla swojego dziecka?



* Osoby, które oszczędzają na dzieci i nie odmówiły odpowiedzi (n=98)

Odkładamy dla mniejszych i większych, w różny sposób



Rodzice małych dzieci odkładają z 500+ i dochodów, a starszych z emerytury lub renty. Oszczędzający na dzieci przede wszystkim odkładają pieniądze na kontach oszczędnościowych lub osobistych, rzadko je inwestują.

Co robi Pan(i) z pieniędzmi zaoszczędzonymi z myślą o dziecku?

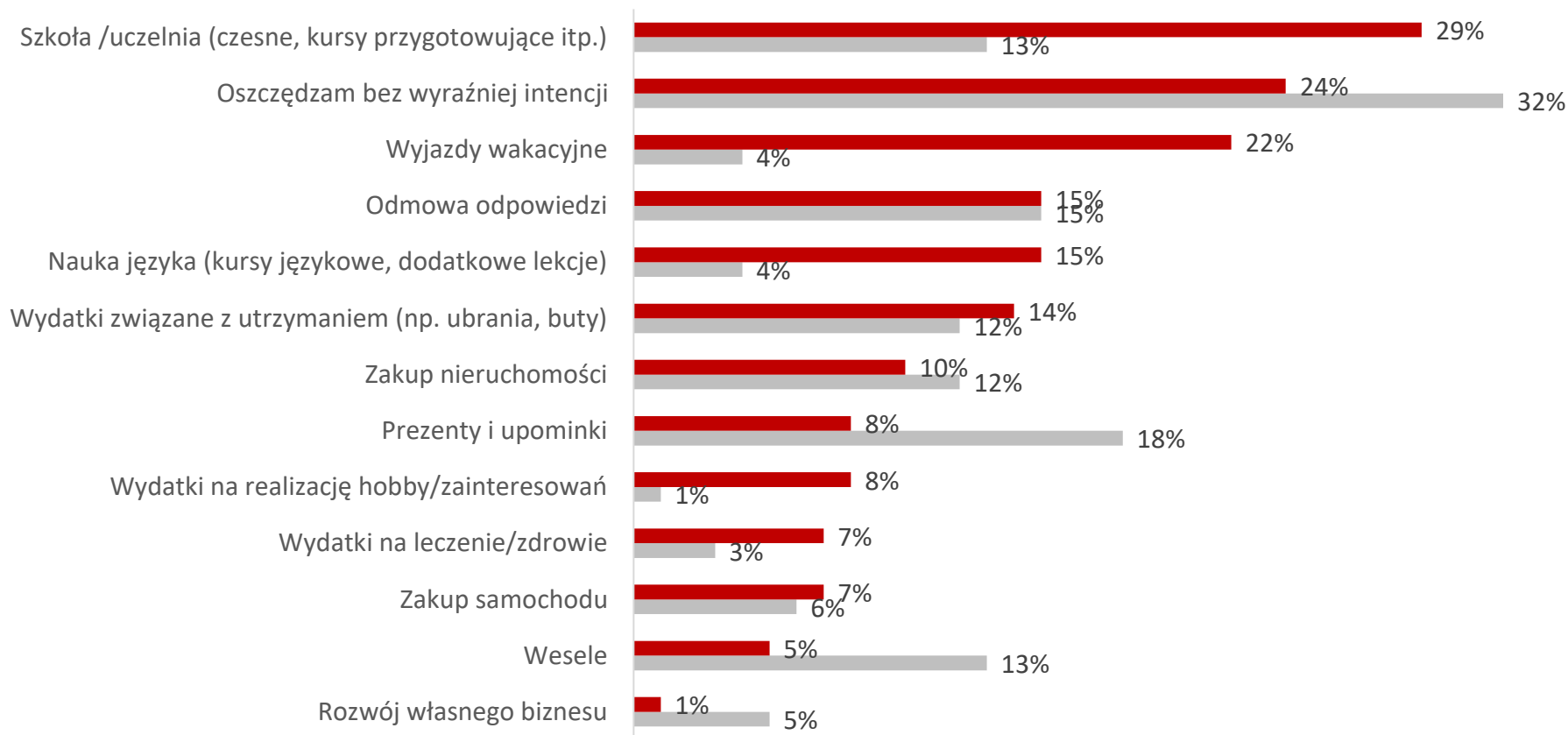


* Osoby, które oszczędzają na (n=144)

■ Do 19 r.ż. ■ Powyżej 19 r.ż.

Dla dziecka odkładam na:

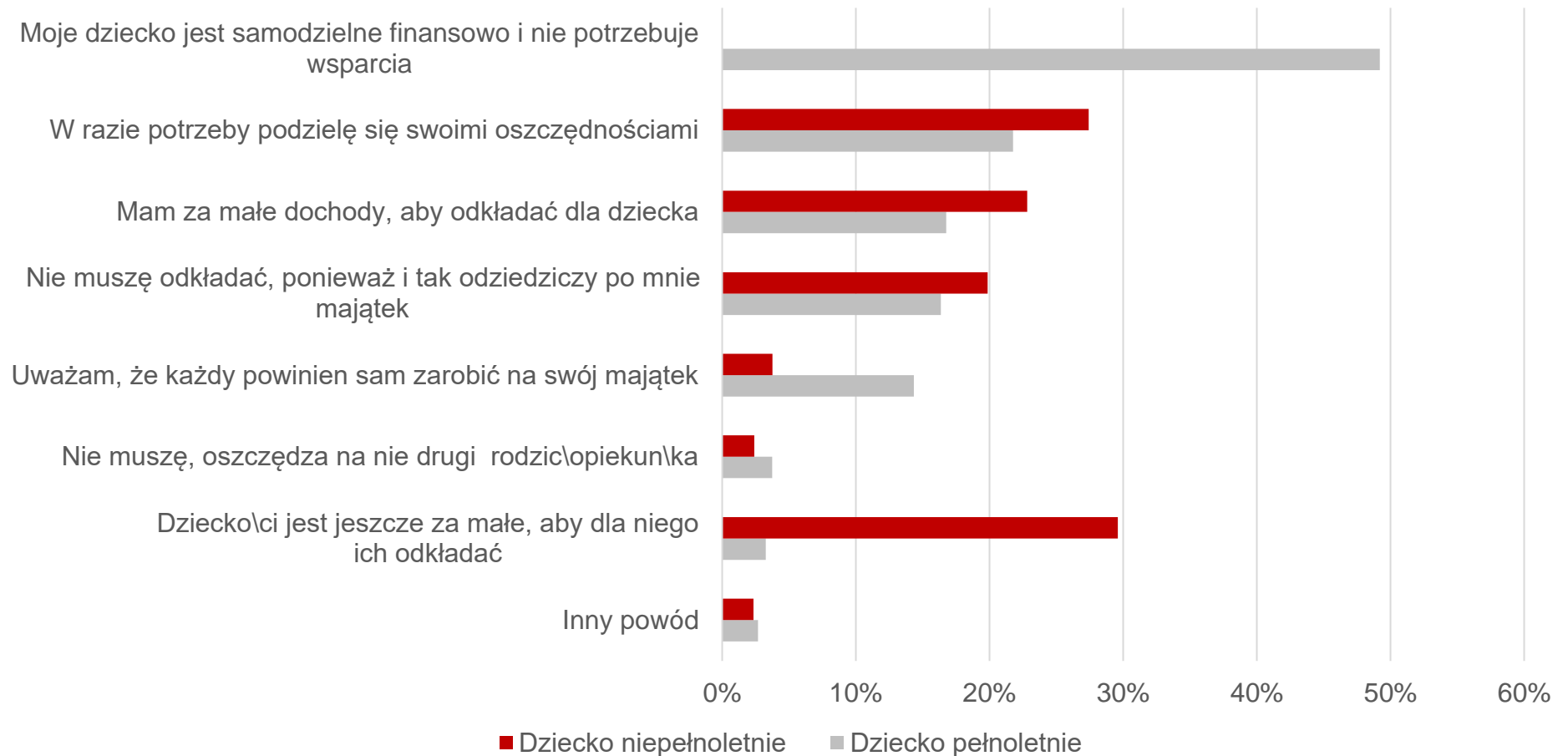
Z myślą o jakiego typu wydatkach oszczędza Pan(i) pieniądze dla dziecka? Proszę zaznaczyć wszystkie pasujące do Pana (i) sytuacji odpowiedzi:



* Osoby, które oszczędzają na (n=144)

■ Do 19 r.ż ■ Powyżej 19 r.ż

Nie odkładam na dziecko ponieważ:



*Osoby, które oszczędzają pieniądze, ale nie odkładają ich z myślą o dzieciach (n=310)

Dziękujemy

150lat
postępu

Fundacja Kronenberga
citi handlowy] inspiracja
do działania