

# Oszczędzanie długoterminowe - opinie, postawy i oczekiwania polskiego społeczeństwa



**25 listopada 2014**

**TNS Polska dla  
Związku Banków Polskich**

# Informacje o badaniu



## Cel badania

Odpowiedź na pytanie, jakie czynniki kształtują poziom oszczędności gospodarstw domowych w Polsce oraz czy czynniki te są w pełni wykorzystane?



## Metodyka

Badanie zrealizowano dla Związku Banków Polskich w ramach badań omnibusowych TNS Polska



## Termin realizacji

17-22 października 2014 roku



## Próba

Ogólnopolska reprezentatywna próba Polaków w wieku 15+. Liczebność próby (N=1000).  
Struktura próby ze względu na korzystanie z produktów bankowych:

Aby żyło się lepiej...

80%



*Można być z siebie dumnym, jeżeli zaoszczędzi się na coś naprawdę ważnego* //

*Warto oszczędzać* //

66%



*Oszczędzanie daje poczucie bezpieczeństwa* //

81%



# Oszczędzanie nie jest najmocniejszą cechą polskiego społeczeństwa



**58%**

**Należy oszczędzać, ale tylko wtedy, gdy nie wiąże się to z wyrzeczeniami**



**12%**

**Oszczędzanie zupełnie nie ma sensu**



**30%**

**Zawsze należy odkładać pewną część dochodów niezależnie od tego, czy zarabia się mało czy dużo**

*Oszczędzanie, na ogół polega na rezygnacji z konsumpcji bieżącej na rzecz konsumpcji przyszłej – większość konsumentów nie jest jednak na to gotowa, Oszczędności powstają najczęściej jako pozostałość po procesie konsumpcji, a nie jako efekt świadomych i celowych działań.*

**Łatwiej jest oszczędzić** **Łatwiej jest zaciągnąć kredyt**

**24%**

**48%**

# Oszczędzanie nie jest najmocniejszą cechą polskiego społeczeństwa

**53%** mieszkańców Polski posiada jakiegokolwiek oszczędności

**42%** całe miesięczne dochody przeznaczają na bieżące wydatki, nic nie odkładają

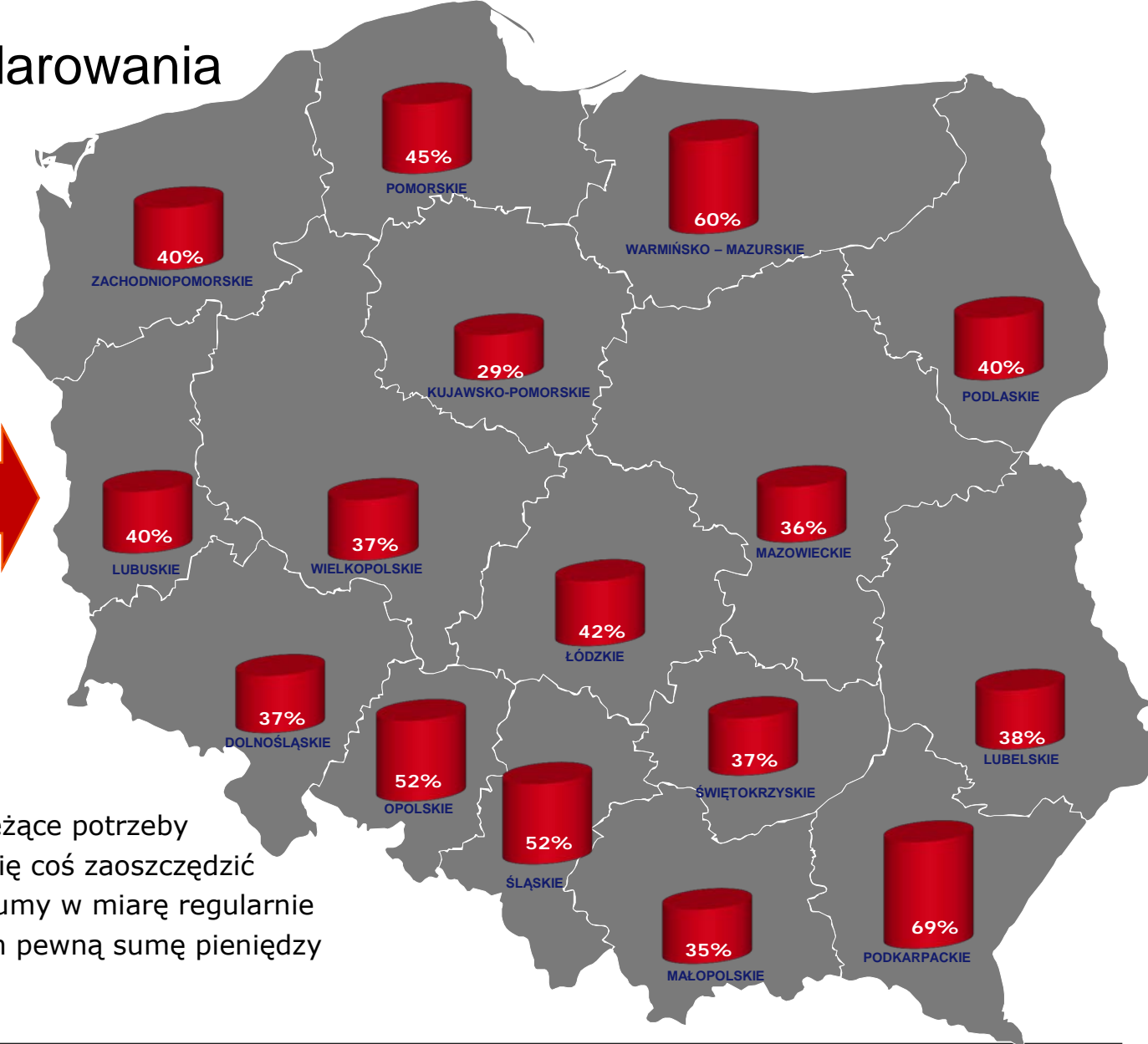
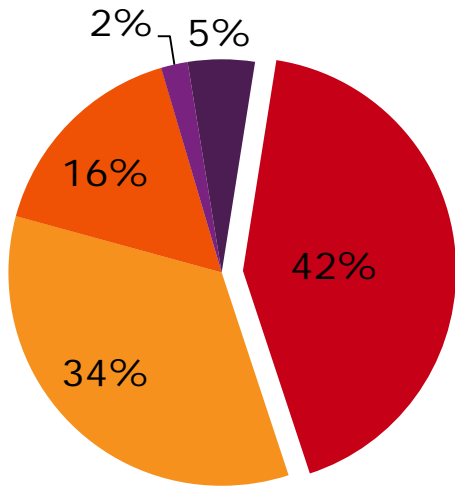
**18%** oprócz bieżących wydatków stara się odkładać pewne sumy regularnie

**60%** społeczeństwa nic nie odkłada na cele długoterminowe

**45%** nie potrafi regularnie odkładać pieniędzy

**53%** społeczeństwa w ogóle nie interesuje się sposobami oszczędzania

# Sposoby gospodarowania pieniędzmi



- Wszystko przeznaczam na bieżące potrzeby
- Od czasu do czasu udaje mi się coś zaoszczędzić
- Staram się odkładać pewne sumy w miarę regularnie
- W każdym miesiącu odkładam pewną sumę pieniędzy
- Nie wiem, odmowa



# Długofalowe oszczędzanie nie jest najmocniejszą stroną polskiego społeczeństwa

36%



*Nie potrafię oszczędzić pieniędzy na coś, na co trzeba oszczędzać przez pół roku albo dłużej* //

*Oszczędzam/oszczędza(a)bym mając głównie na myśli perspektywę krótkoterminową* //

65%



45%



*Aby oszczędzać długoterminowo trzeba się na tym znać* //

*Lepiej opłaca się oszczędzanie krótkoterminowe* //

34%



42%

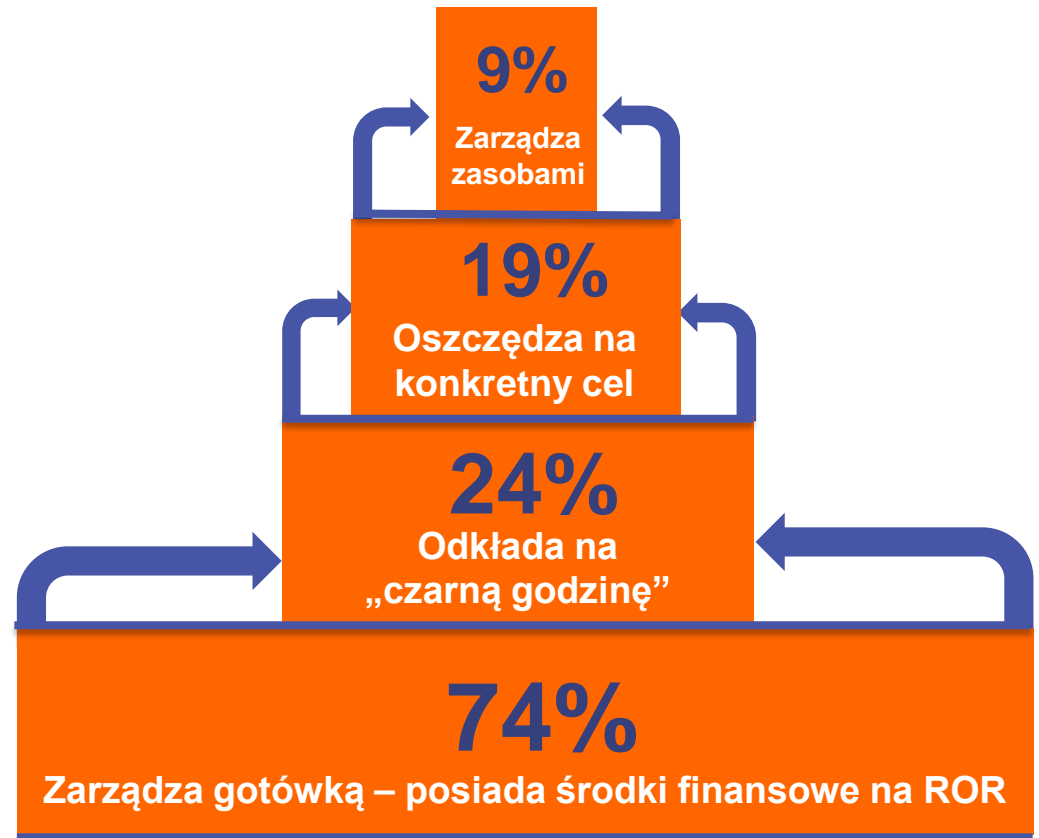


*Nie potrafię regularnie odkładać stałej kwoty pieniędzy* //



# Hierarchiczny model oszczędzania

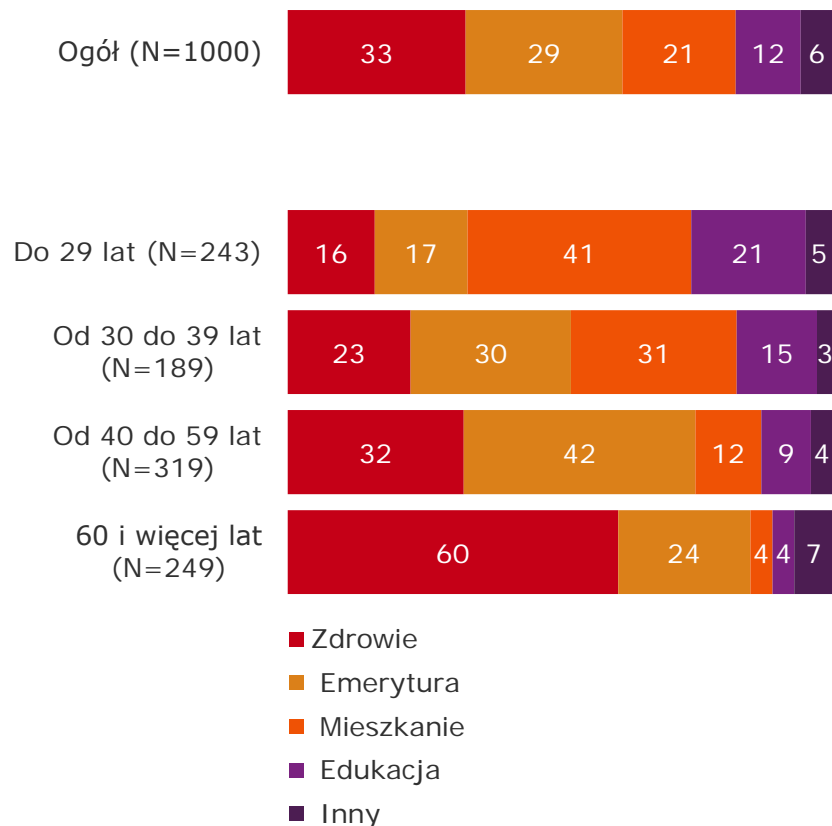
Konsumenci nabywają produkty finansowe zgodnie z założeniami hierarchicznego modelu oszczędzania, otwierają ROR, aby zarządzać gotówką, następnie konta oszczędnościowe, lokaty krótkoterminowe, by zapewnić sobie bufor bezpieczeństwa. W kolejnym kroku podejmują oszczędzanie na konkretny cel. Finalnie niewielka grupa podejmuje zarządzanie zasobami.



*Motywy uporządkowane są zgodnie z wydłużaniem się perspektywy czasowej oraz częstością występowania w populacji - im wyżej dany motyw w hierarchii, tym rzadziej występuje w populacji*

# Długofalowe oszczędzanie nie jest najmocniejszą stroną polskiego społeczeństwa

Cele oszczędzania długoterminowego różnią się w zależności od wieku



Najważniejsze powody dla których warto oszczędzać (3 najważniejsze)



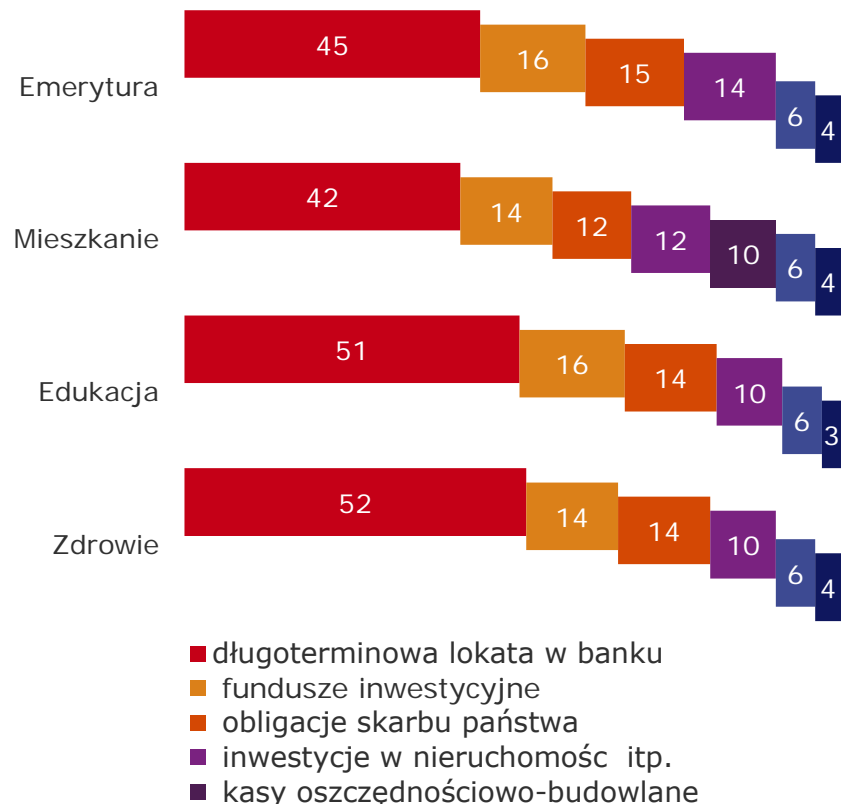
# Długofalowe oszczędzanie nie jest najmocniejszą stroną polskiego społeczeństwa

Wykorzystywane w społeczeństwie sposoby lokowania oszczędności



**Dwa razy częściej Polacy trzymają oszczędności w domu niż na lokacie**

Najlepsze sposoby oszczędzania na cel długoterminowy



N=1017 – próba ogólnopolska reprezentatywna

# Determinanty oszczędzania

Od czego Pana(i) zdaniem w największym stopniu zależy Pana(i) skłonność do oszczędzania?



Co musiałoby się zmienić aby zaczął(ęła) oszczędzać lub oszczędzał więcej niż obecnie?



dane w procentach

# Determinanty oszczędzania

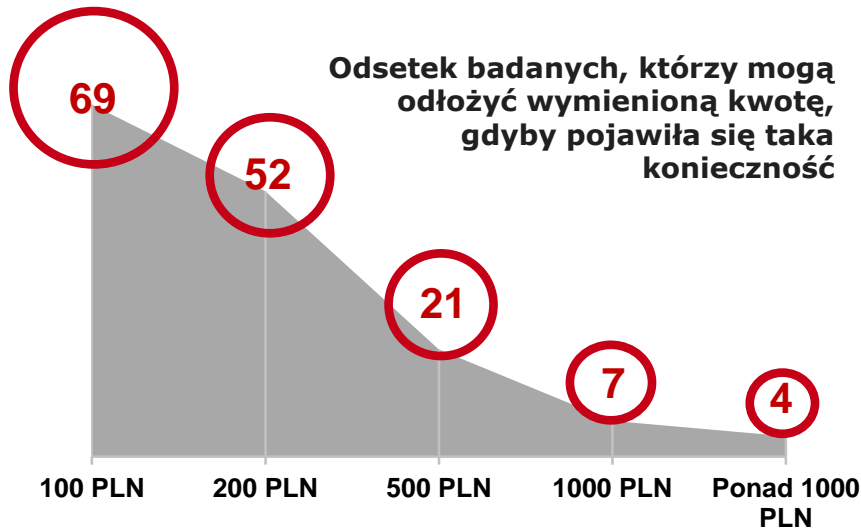
Warunek konieczny

- wystarczająca wysokość dochodu, jako podstawowy warunek do oszczędzania

Warunek wystarczający

- motywacja, wola i cele, bodźce stymulujące zachowania oszczędnościowe

Moje dochody dają możliwość oszczędzania **Moje dochody nie dają możliwości oszczędzania**



Powodzenie w oszczędzaniu zależy głównie od mojej skłonności do oszczędzania **51%**



**64%** Żeby oszczędzać trzeba mieć cel i wiedzieć jak oszczędzać

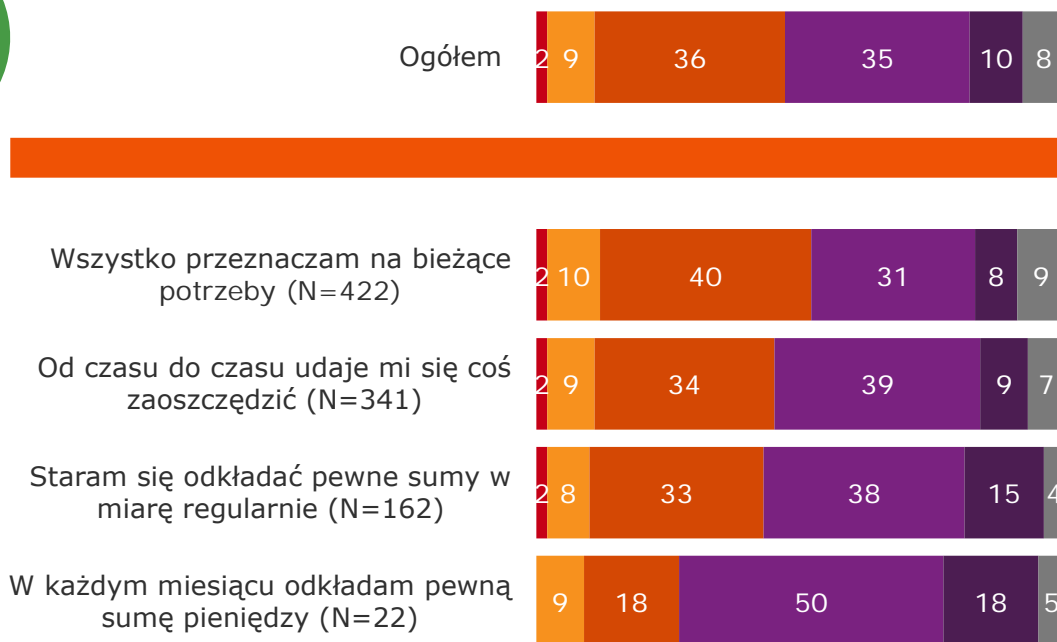
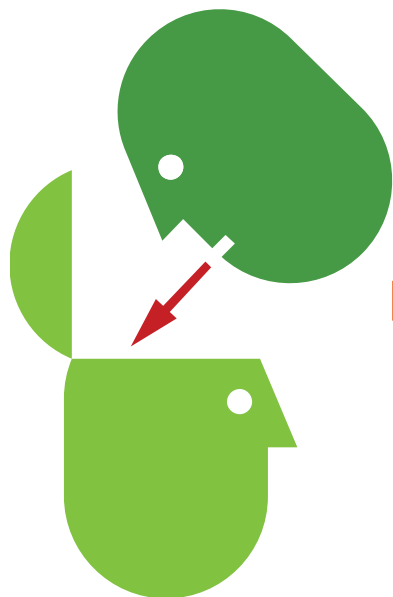


Moi rodzice są/byli złym lub przeciętnym przykładem w sprawach oszczędzania **47%**



# Determinanty oszczędzania

Na ile Pana(i) rodzice są/byli dla Pana(i) dobrym przykładem w sprawach oszczędzania pieniędzy?



■ bardzo zła      ■ raczej zła      ■ przeciętna  
■ raczej dobra      ■ bardzo dobra      ■ nie wiem/ odmowa

dane w procentach

# Determinanty oszczędzania



# Wnioski

- 1 Skłonność społeczeństwa do oszczędzania jest niska, z tendencją w przyszłości do bagatelizowania znaczenia oszczędzania. Stereotypy są silnie zakorzenione.
- 2 Większość konsumentów nie jest gotowa na oszczędzanie, najczęściej oszczędności powstają jako pozostałość po procesie konsumpcji
- 3 Oszczędzanie długoterminowe jest oceniane jako nieopłacalne, nie jest przedmiotem zainteresowania konsumentów, brakuje wiedzy, umiejętności i motywacji motywacji do podjęcia oszczędzania
- 4 Wśród uwarunkowań oszczędzania narasta znacznie czynników subiektywnych, konsumenckich obok makroekonomicznych i podaźowych
- 5 Jasno postawiony cel sprzyja oszczędzaniu, jednak znacznie częściej niż na konkretny cel Polacy oszczędzają na „czarną godzinę”
- 6 Dochody większości społeczeństwa przy pewnym wysiłku dają możliwość systematycznego oszczędzania