

Dojrzałość finansowa Polaków 2017

Raport Nationale-Nederlanden



Czy Polacy są dojrzałi?

W ciągu ostatnich trzydziestu lat przemiany społeczne w Polsce zachodziły bardzo dynamicznie, na skalę nieporównywalnie większą niż kiedykolwiek wcześniej.

To właśnie na bazie obserwacji dzisiejszych dwudziesto-, trzydziesto- i czterdziestolatków, którzy żyją zupełnie inaczej niż ich rodzice w latach osiemdziesiątych i dziewięćdziesiątych ubiegłego wieku, zrodził się pomysł przygotowania raportu, który mógłby odpowiedzieć na nurtujące nas pytania. Jacy naprawdę są dzisiejsi Polacy? Co myślą, co jest dla nich ważne, jakimi wartościami się kierują?

Dla nas najbardziej interesującym aspektem tej zmiany pokoleniowej jest podejście Polaków do kwestii finansowych, oszczędzania i myślenia o przyszłości swojej oraz rodziny. Czy tak jak społeczeństwa w gospodarkach rozwiniętych nauczyliśmy się już odpowiedzialnie zarządzać wydatkami, czy może jesteśmy na początku tej drogi, wciąż zachłystując się nadmiernym konsumpcjonizmem? Postanowiliśmy rozwiązać te wątpliwości, pytając Polaków, czy czują się finansowo dojrzałi oraz co to dla nich w ogóle oznacza.

Nasze badanie, przeprowadzone wspólnie z GfK, przyniosło wiele ciekawych wniosków. Z pewnością pozytywnym aspektem jest fakt, że my Polacy postrzegamy siebie jako osoby dojrzałe i jest to postawa obecna w naszym życiu przede wszystkim w sferze emocjonalnej. Jesteśmy dojrzałi, bo dbamy i myślimy o swoich bliskich. Rodzina jest dla nas najważniejsza i to się nie zmienia. Inwestujemy czas i uczucia w relacje z dziećmi i partnerem.

Jesteśmy dojrzałi, ale mimo to wciąż brakuje nam wewnętrznego głosu racjonalności. Okazuje się, że niekoniecznie jesteśmy równie zaradni i zapobiegliwi. Wolimy korzystać

z życia, zamiast myśleć o przyszłości, dlatego wciąż uczymy się oszczędzania. Co piąta osoba, uważająca się za dojrzałą, nie pomyślała jeszcze o odkładaniu pieniędzy na przyszłość.

Dojrzałość finansowa nie zawsze idzie w parze z wiekiem. Są osoby młode, które już potrafią oszczędzać i inwestować. Gotowość do tego jest cechą psychologiczną i nawet ci, którzy nie zarabiają dużo, są w stanie regularnie odkładać niewielką sumę pieniędzy. Dojrzałość finansowa nie zależy bowiem od grubości portfela, ale polega na tym, aby być zabezpieczonym na przyszłość, a jednocześnie potrafić rozsądnie wydawać pieniądze i cieszyć się życiem. Część Polaków już umie to robić.

Nasz raport pokazuje, że osobami, które uczą nas oszczędzać są... dzieci. Często dopiero, gdy one pojawiają się na świecie, zaczynamy poważnie myśleć o przyszłości i weryfikujemy swoje podejście do pieniędzy. Założenie rodziny to często moment, w którym zaczynamy myśleć o zabezpieczeniu przyszłości. Wtedy też większość Polaków wykazuje inicjatywę i chęć ubezpieczenia siebie oraz najbliższych.

Blisko 80% osób uważa, że o finansach warto rozmawiać z dziećmi od najmłodszych lat. W Nationale-Nederlanden popieramy taką postawę. Mamy nadzieję, że dzięki temu za kilkanaście lat będziemy mogli powiedzieć, że Polacy osiągnęli pełną dojrzałość, nie tylko jako społeczeństwo, ale również w sferze naszych osobistych finansów.



**Michał
Nestorowicz**

Dyrektor ds. Badań i Analiz Rynkowych
Nationale-Nederlanden

Dojrzałość jako proces

Jako ludzie lubimy myśleć o sobie, że jesteśmy dojrzałymi. Oceniamy siebie jako odpowiedzialnych, zaradnych i zapobiegliwych.

Bo czym innym jest dojrzałość, jak nie umiejętnością uczenia się na błędach (najlepiej cudzych), myśleniem o innych, dbaniem o siebie i tworzeniem awaryjnego planu w przypadku, kiedy coś nam się nie powiedzie. W badaniu „Dojrzałość finansowa Polaków 2017” jako „dojrzałych” postrzega się większość badanych, choć wyraźnie widać różnicę wśród najmłodszej i najstarszej grupy badanych. Za dojrzałych uważa się bowiem trzy czwarte dwudziestolatków i dziewięciu na dziesięciu czterdziestolatków (75% vs. 89%).

Czy jest w życiu człowieka moment, w którym może powiedzieć: „Tak, od teraz jestem dojrzały!”? Czy jest to zdanie egzaminu dojrzałości? A może założenie rodziny? Pierwsza praca? Urodzenie dziecka? Nie ma jednego, identycznego dla wszystkich ludzi momentu, czy jak to się często nazywa w socjologii i psychologii „kamienia milowego”, w którym możemy powiedzieć o sobie, że jesteśmy dojrzałymi jednostkami. Dla każdego z nas ten moment jest inny. Czasem przychodzi wcześniej, czasem później. Mogą mu towarzyszyć przykre zdarzenia, na przykład śmierć lub choroba bliskiej osoby, albo zdarzenia radosne – urodzenie dziecka.

Każdy z nas osiąga dojrzałość w różnym czasie, ponieważ nie jest to zjawisko jednowymiarowe. Jest dojrzałość biologiczna, która ze wszystkich rodzajów dojrzałości jest najbardziej uśredniona. Większość z nas w określonym wieku, pod wpływem hormonów, które zmieniają nasze ciało – dojrzewa. Neurobiolodzy podkreślają, że nasz mózg dojrzewa w pełni dopiero po 25. roku życia. Ale to nie wystarczy, żeby móc mówić o pełnej dojrzałości. Tę osiąga się wtedy, kiedy człowiek dojrzewa psy-

chicznie, czyli jest w stanie wziąć odpowiedzialność za siebie i swoje czyny oraz społecznie, kiedy potrafi funkcjonować w grupie i tworzyć trwałe, oparte na szacunku i zaufaniu, relacje z innymi.

Dojrzałość zatem nie może być utożsamiana z metrykalną dorosłością, która w Polsce przypada na 18 lat. Jest to rodzaj postawy, którą nabywamy w procesie uczenia się, doświadczania, podejmowania ryzyka, komunikacji z innymi ludźmi, a także możliwością poznania samego siebie, a wiek może, choć wcale nie musi mieć tu dużego znaczenia. Jak podkreśliła jedna z osób biorących udział we wspomnianym badaniu „dojrzałość to proces”. Dojrzałość to odpowiedzialność, którą badani definiują przede wszystkim jako bycie odpowiedzialnym za rodzinę (68% wskazań) i planowanie wydatków (64% wskazań). Interesujące jest to, że rozumienie dojrzałości wśród badanych jest silnie skorelowane z zachowaniem dobrego zdrowia i bezpieczeństwem finansowym. To pierwsze szczególnie silnie ujawnia się wśród badanych matek, a to drugie wśród ojców. Człowiek odpowiedzialny zdaniem badanych to taki, który ma świadomość zagrożeń, które mogą się przytrafić w życiu (80% wskazań „zdecydowanie tak” i „raczej tak”) oraz regularnie wykonuje badania zdrowotne (68% wskazań „zdecydowanie tak” i „raczej tak”). Dojrzałość nie ma płci, rasy, wyznania, wieku, choć zapewne ma charakter.

„Dojrzałość polega na tym, że człowiek wie, gdzie kończą się jego możliwości”.

Kurt Vonnegut



dr Tomasz Sobierajski

socjolog, badacz, metodolog,
adiunkt w Instytucie Stosowanych
Nauk Społecznych Uniwersytetu
Warszawskiego

Polacy a dojrzałość

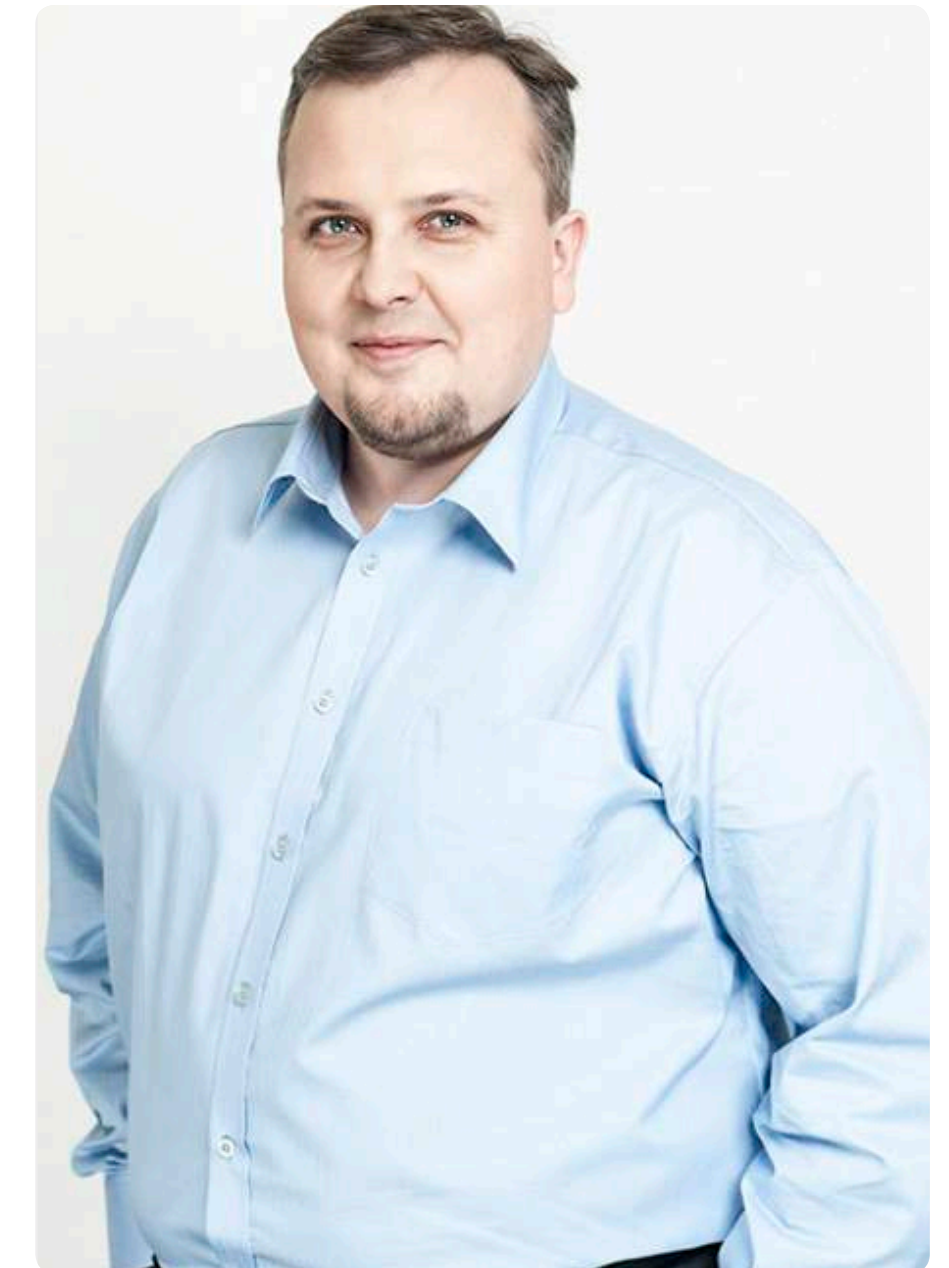
Na przełomie marca i kwietnia 2017 roku GfK Polonia na zlecenie Nationale-Nederlanden zrealizowało badanie, którego głównym celem było zbadanie poziomu dojrzałości i odpowiedzialności Polaków – zwłaszcza w kontekście zapobiegliwości i myślenia o przyszłości finansowej. Badaniem były objęte osoby w wieku pomiędzy 20 a 50 lat.

W tej grupie dojrzałość jest cechą silnie pożądaną, kojarzy się z mądrością, opiekuńczością i troską o najbliższych. Dojrzałość to również świadomość własnych możliwości i konsekwencja w realizowaniu planów. Co ciekawe, dojrzałość jako cecha nie jest jednoznacznie skorelowana z wiekiem. Respondenci zwracali uwagę, że można być dojrzałym w młodym wieku lub niedojrzałym dorosłym.

Zdecydowana większość Polaków (86%) identyfikuje się z zachowaniami świadczącymi o dojrzałości i odpowiedzialności finansowej. Początkiem bycia odpowiedzialnym finansowo jest najczęściej podjęcie pierwszej pracy, uzyskanie pierwszych, zarobionych przez siebie pieniędzy lub wypróbowanie od rodziców. Ludzie odpowiedzialni finansowo powinni zdaniem respondentów posiadać również odpowiednią wiedzę na temat finansów, planować większe wydatki oraz odkładać pieniądze na wypadek nieprzewidzianych wydatków. Deklaracje respondentów nie zawsze idą w parze z ich rzeczywistymi zachowaniami. Wciąż trzy czwarte Polaków w wieku 20-50 lat nie posiada indywidualnej polisy

ubezpieczeniowej na życie. Brak jakichkolwiek oszczędności deklaruje co trzeci z badanych, a 65% przyznaje, że w ostatnim czasie, pod wpływem impulsu kupiło coś, czego jednak nie potrzebowało.

Z drugiej strony odsetek zabezpieczających się finansowo na przyszłość cały czas rośnie. Blisko połowa rodziców stara się oszczędzać z myślą o przyszłych wydatkach związanych z dziećmi. W zdecydowanej większości również dzieci są zachęcane przez rodziców do oszczędzania, a tematy związane z finansami i budżetem domowym coraz częściej są przedmiotem rozmowy i nauki.



**Artur
Noga-Bogomilski**

Dyrektor Departamentu GfK Polonia

Agenda

1 Informacje o badaniu

2 Postrzeganie siebie

- Czy Polacy uważają się za osoby dojrzałe?
- Jak badani rozumieją dojrzałość finansową?
- Czy planują swoją przyszłość finansową?

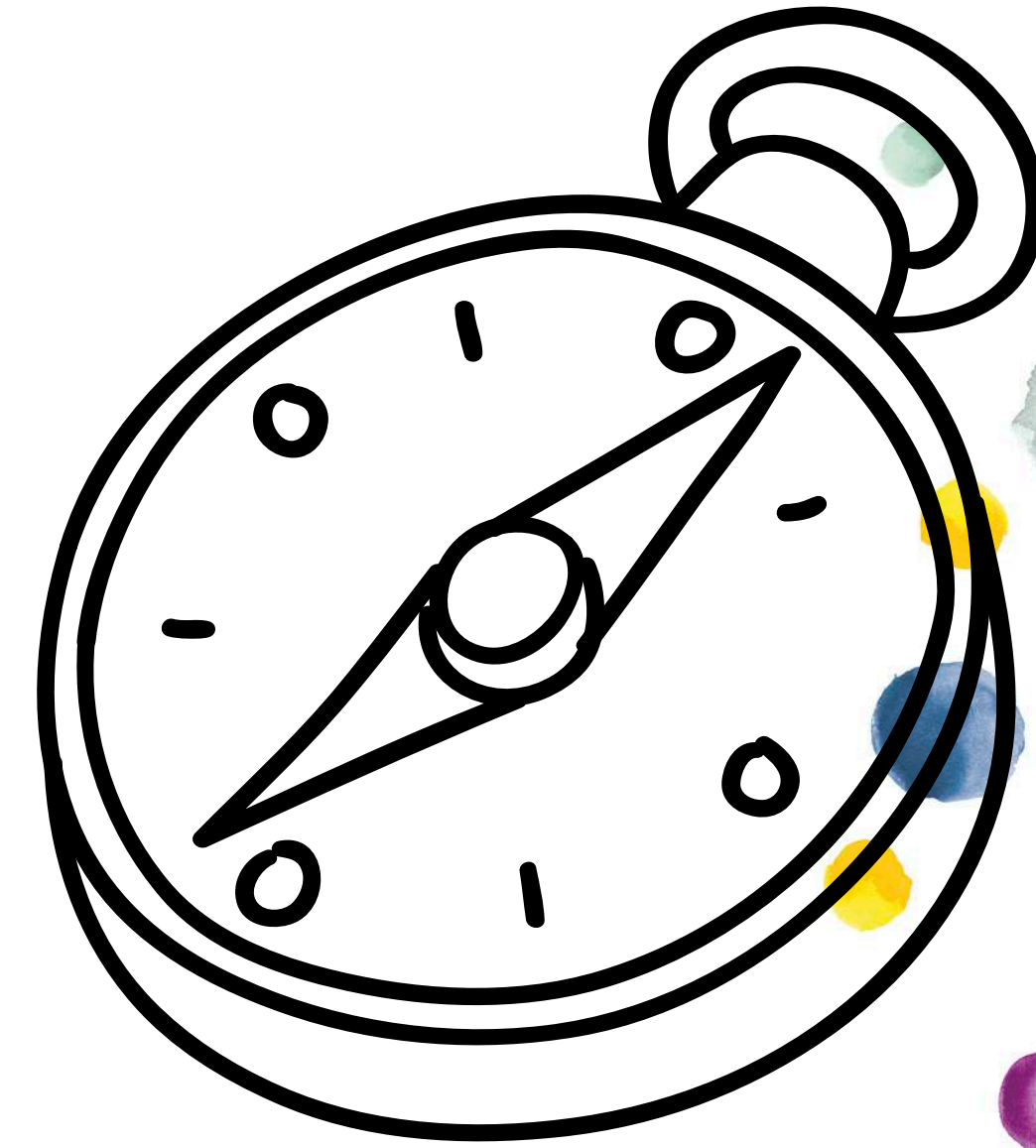
3 Polacy a produkty ubezpieczeniowe

- Z jakich produktów ubezpieczeniowych korzystają polacy?
- Jakie są główne powody nieubezpieczania się?
- Co jest dla Polaków ważne przy wyborze ubezpieczeń?
- Czy planują w najbliższym czasie kupić polisę na życie?

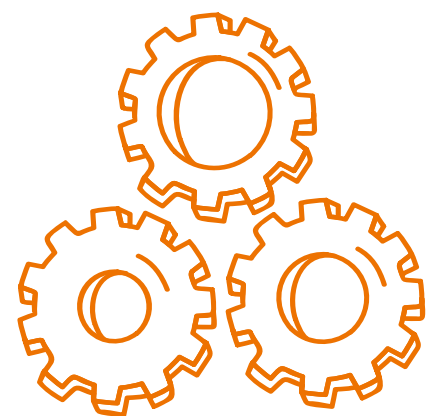
4 Zabezpieczenie przyszłości swojej i dzieci

- Czy Polacy odkładają na swoją przyszłość?
- Czy Polacy uwzględniają w planach przyszłość finansową swoich dzieci?

5 Podsumowanie

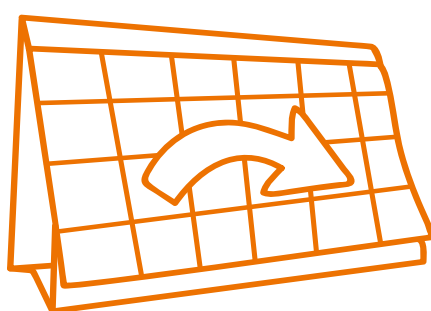


Informacje o badaniu



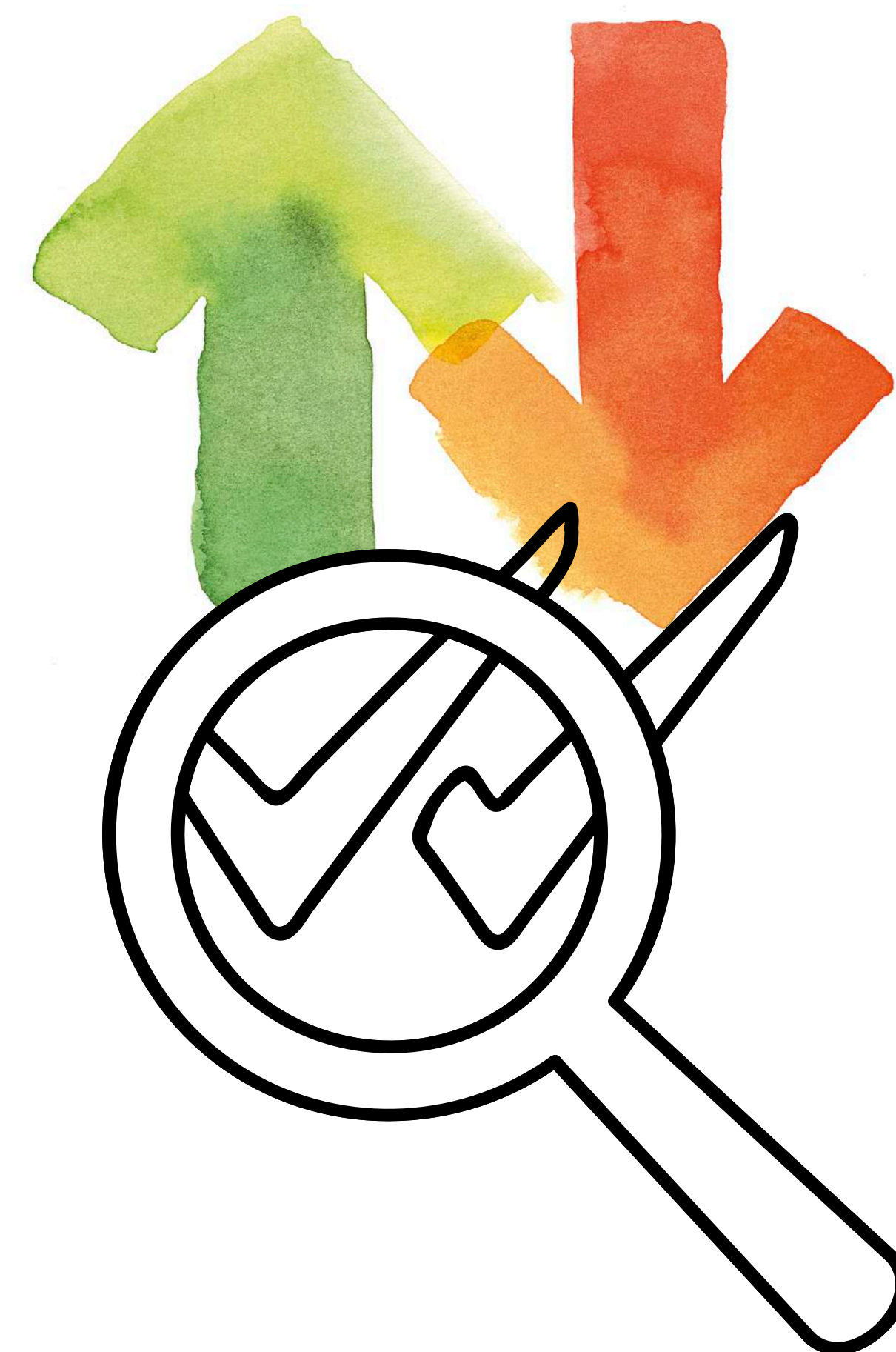
Metoda badawcza

Wywiady realizowane metodą CAWI na panelu internetowym GfK Polonia.
N=1004
Reprezentatywna próba Polaków w wieku 20-50 lat.
Próba kontrolowana ze względu na wiek, płeć i wielkość miejscowości.



Termin realizacji

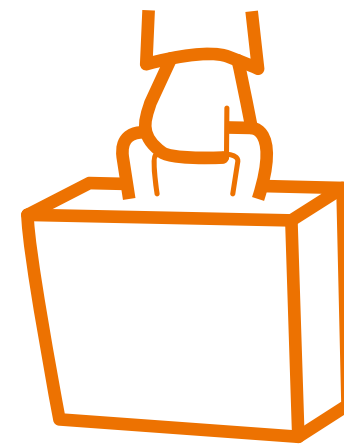
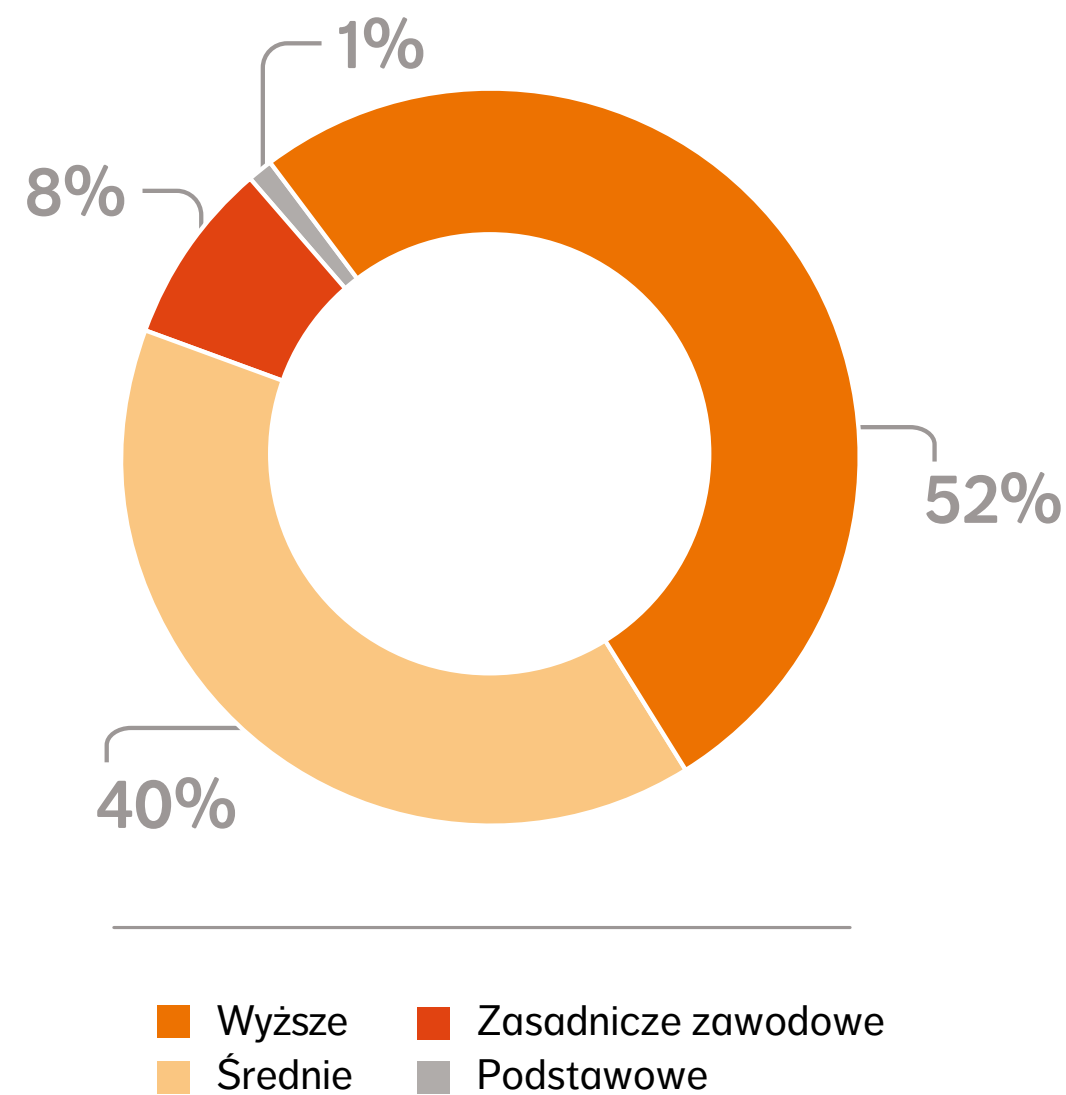
Ankiety internetowe były realizowane w dniach: 31.03-06.04.2017 r.



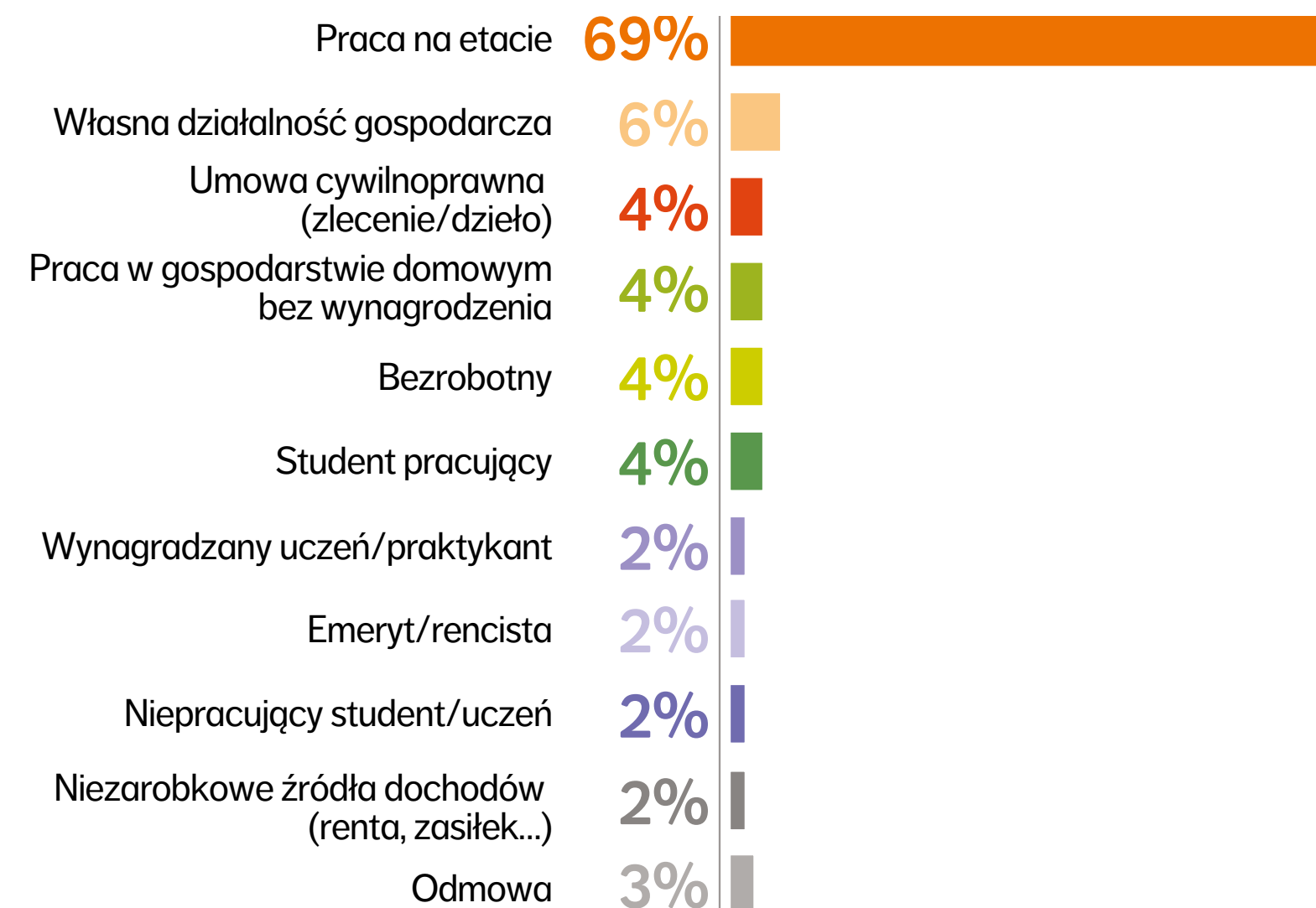
O uczestnikach badania



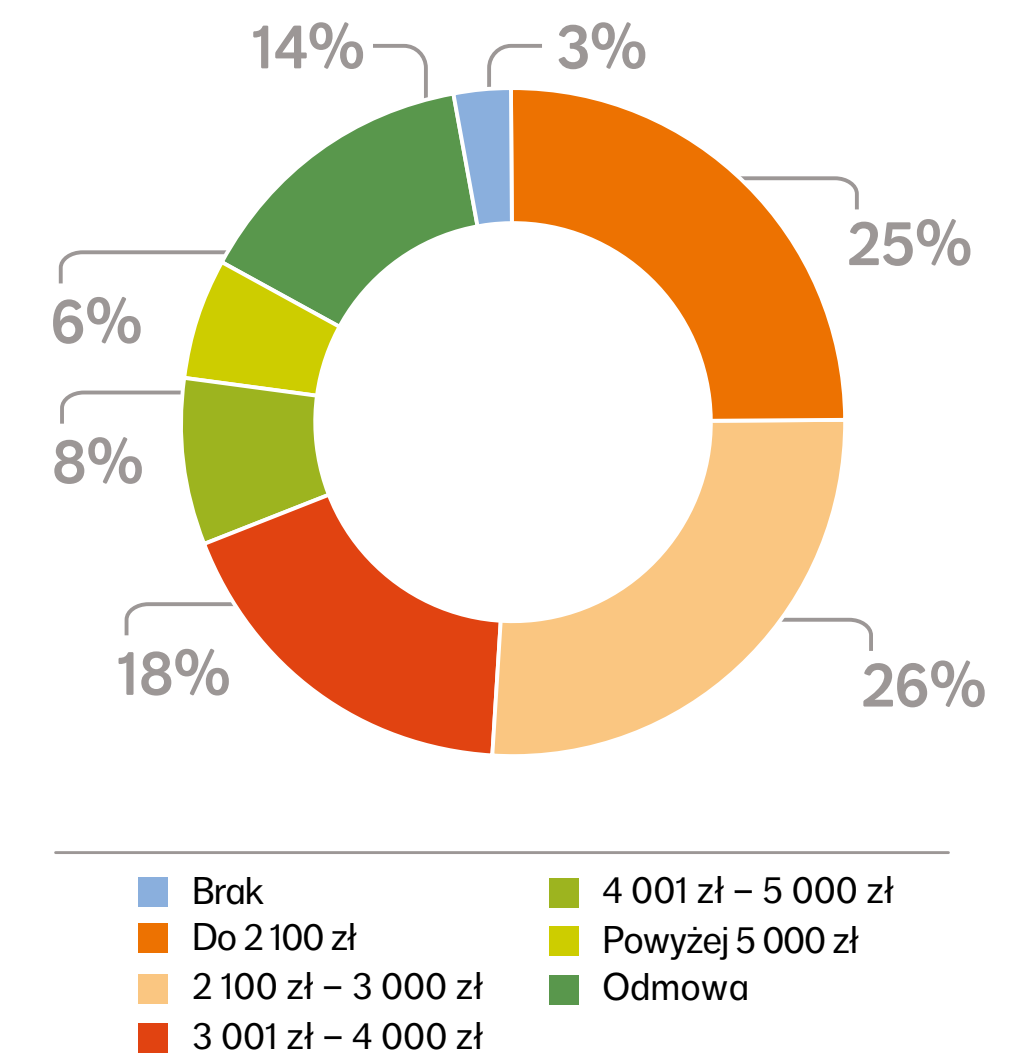
Wykształcenie



Status zawodowy



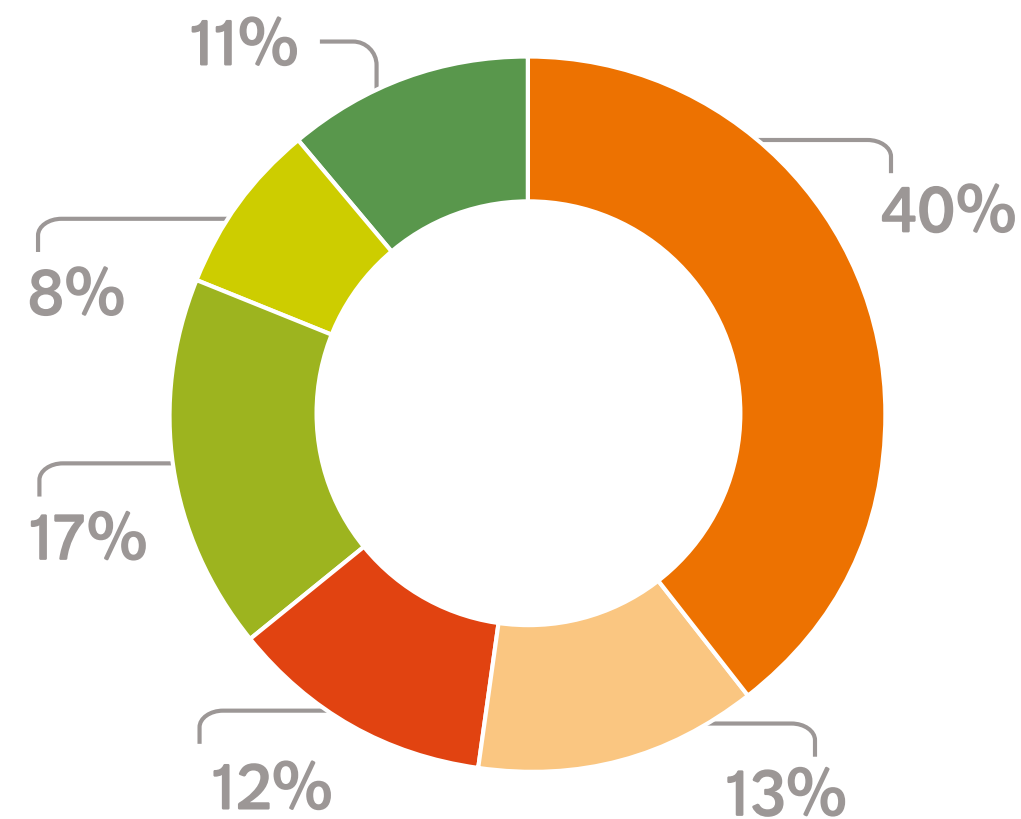
Miesięczny dochód netto



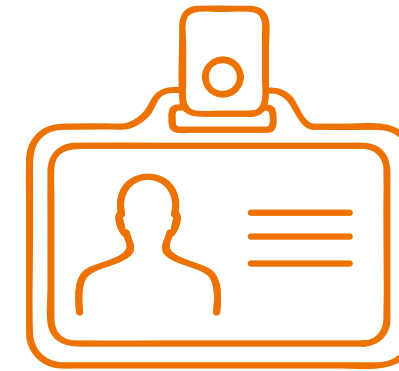
O uczestnikach badania



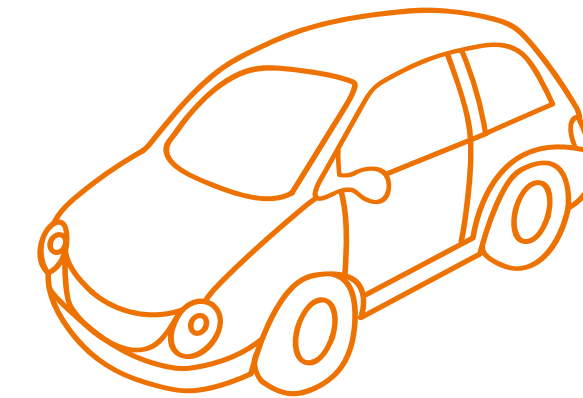
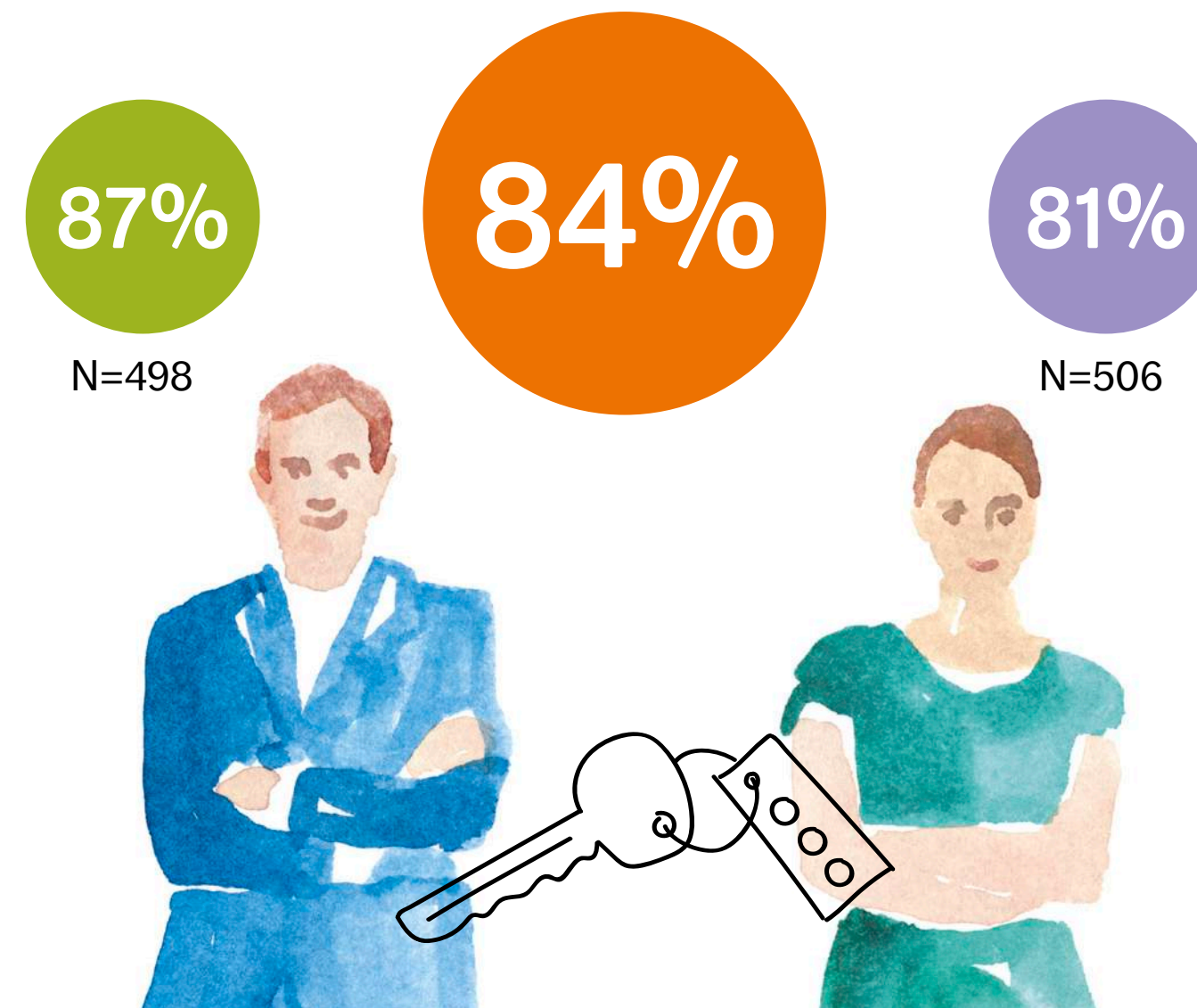
Wielkość miejscowości zamieszkania



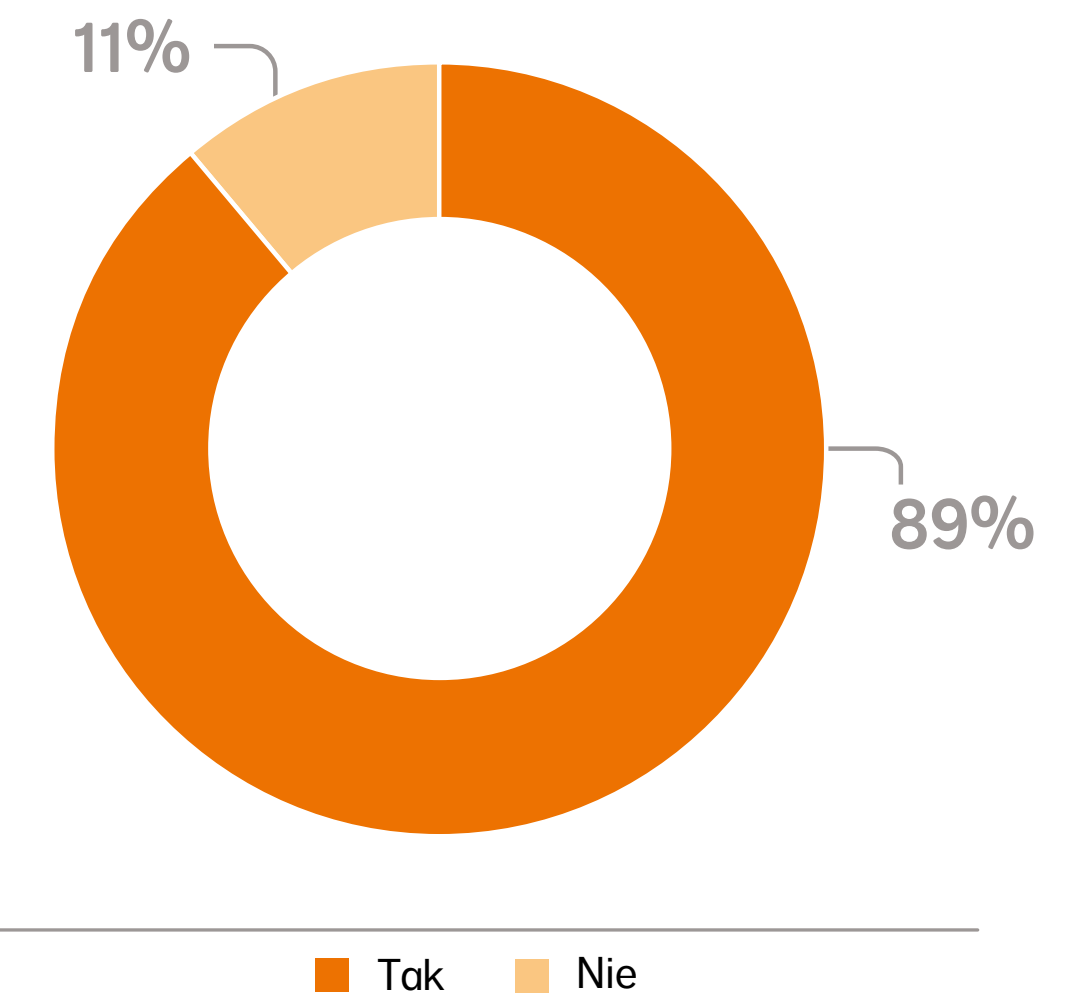
- Wieś
- Od 20 do 50 tys. mieszkańców
- Od 50 do 200 tys. mieszkańców
- Od 200 do 500 tys. mieszkańców
- Miasto do 20 tys. mieszkańców
- Powyżej 500 tys. mieszkańców



Posiada prawo jazdy (i prowadził/prowadziła samochód w ciągu ostatnich 12 m-cy)



Samochód w gospodarstwie domowym



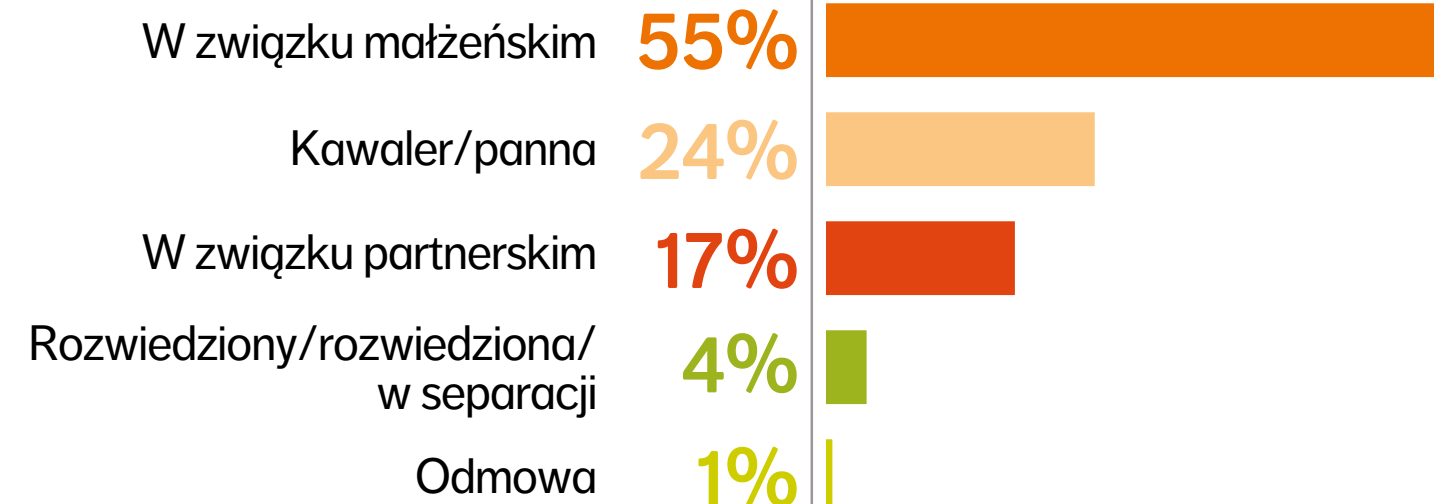
Status rodzinny

Ponad połowa respondentów pozostaje w związku małżeńskim, a kolejne 17% w związku partnerskim. Również ponad połowa ma na utrzymaniu dzieci do 18. roku życia.



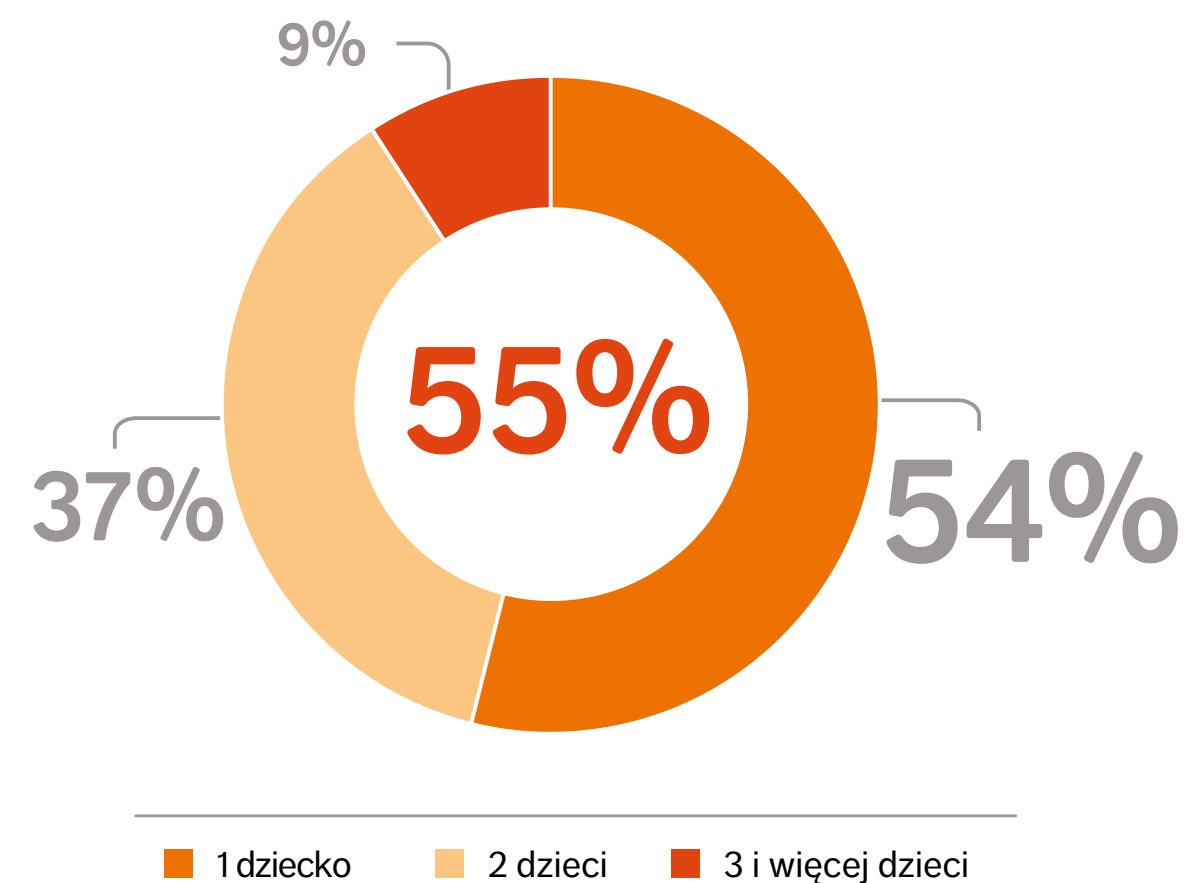
Status rodzinny

N=1004



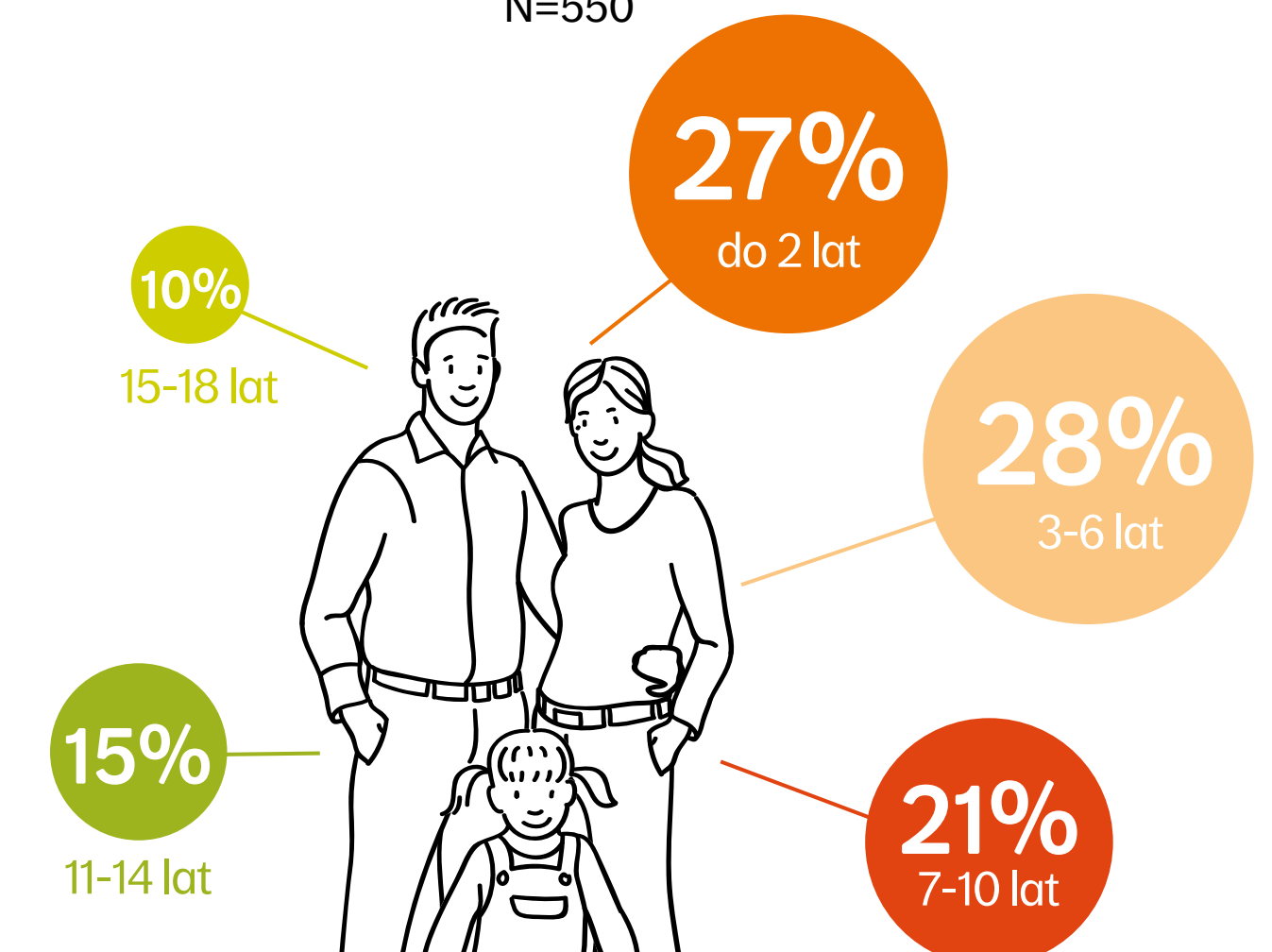
Dzieci na utrzymaniu

N=1004



Wiek dzieci

N=550



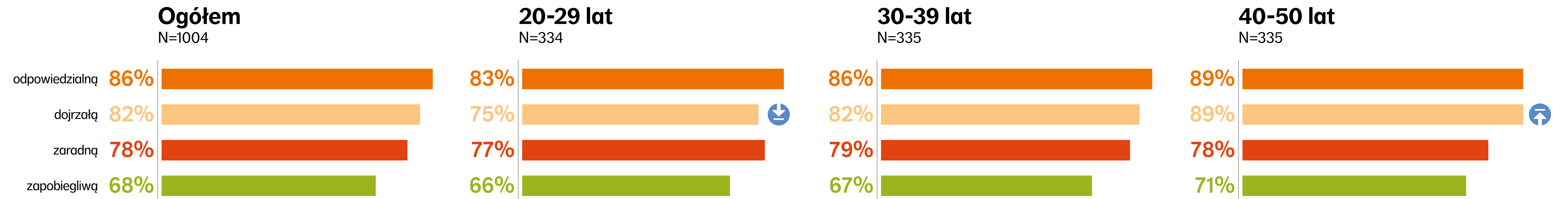
Postrzeganie siebie



Większość z nas uważa się za odpowiedzialnych i dojrzałych

Wiek różnicuje tylko postrzeganie siebie jako osoby dojrzałej: im starsi badani tym częściej uważają się za dojrzałych. Polacy najchętniej określają się mianem osób odpowiedzialnych (86%).

Czy uważa się Pan/Pani za osobę...



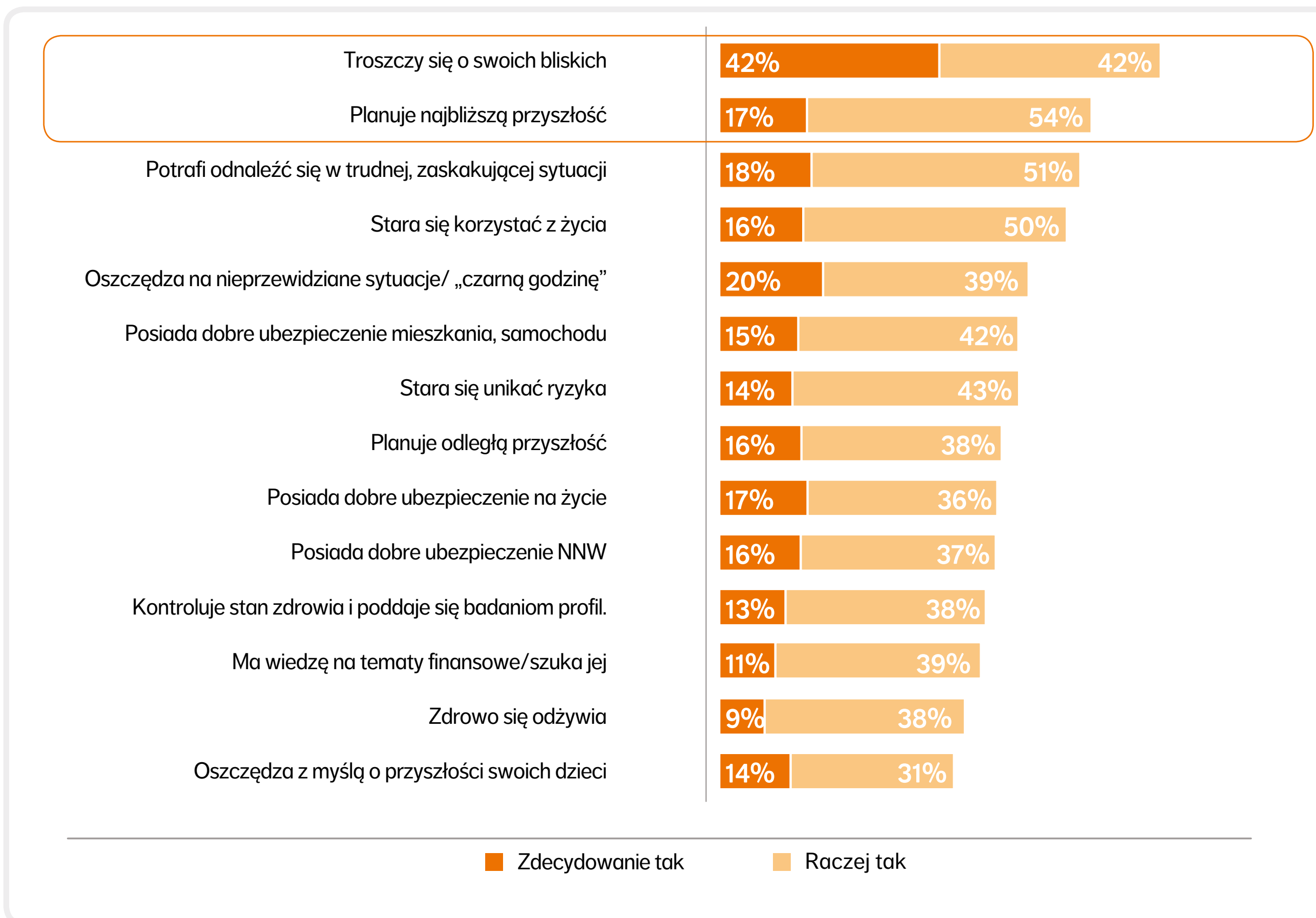
★ **Dojrzałość** nie jest postrzegana przez pryzmat posiadanej wiedzy finansowej. 84% osób, które uważają, że ich wiedza na tematy finansowe jest wystarczająca – czują się dojrzałe. Podobnie myśli 79% osób, które oceniają swoją wiedzę za niewystarczającą.

★ **Założenie rodziny** wpływa na nasze poczucie dojrzałości. Dużo częściej swoją dojrzałość deklarowali rodzice (86% z nich).

★ **Jako osoby odpowiedzialne** postrzega się 3/4 badanych nieposiadających dzieci.

W trosce o rodzinę myślimy o przyszłości

Dojrzałość Polaków ma częściej oblicze emocjonalne i w mniejszym stopniu jest związana z wiedzą i świadomością finansową. Osoby uważające się za dojrzałe określają się jako dbające o bliskich, potrafiące odnaleźć się w trudnej sytuacji życiowej i korzystające z życia.



W trosce o rodzinę myślimy o przyszłości

★ **71% badanych planuje swoją najbliższą przyszłość.** Ponad połowa deklaruje, również, że planuje odległą przyszłość.

★ **Ponad 2/3 osób,** które nie posiadają żadnego ubezpieczenia twierdzi, że stara się unikać w życiu ryzyka.

★ Deklaratywne posiadanie wiedzy na tematy finansowe nie ma przełożenia na realne czyny. **Ponad 1/3 badanych, która nie posiada żadnego ubezpieczenia deklaruje, że ma wiedzę na tematy finansowe i aktywnie szuka informacji na ten temat.**

★ **47% osób nieposiadających oszczędności odkładanych z myślą o przyszłości dzieci,** deklaruje jednocześnie, że ma wiedzę na tematy finansowe.

★ **45% Polaków deklaruje, że oszczędza z myślą o przyszłości swoich dzieci.**

★ **Dużo częściej to matki (64%) deklarują,** że kontrolują stan swojego zdrowia i poddają się badaniom profilaktycznym. Taki nawyk przypisało sobie tylko 46% ojców.

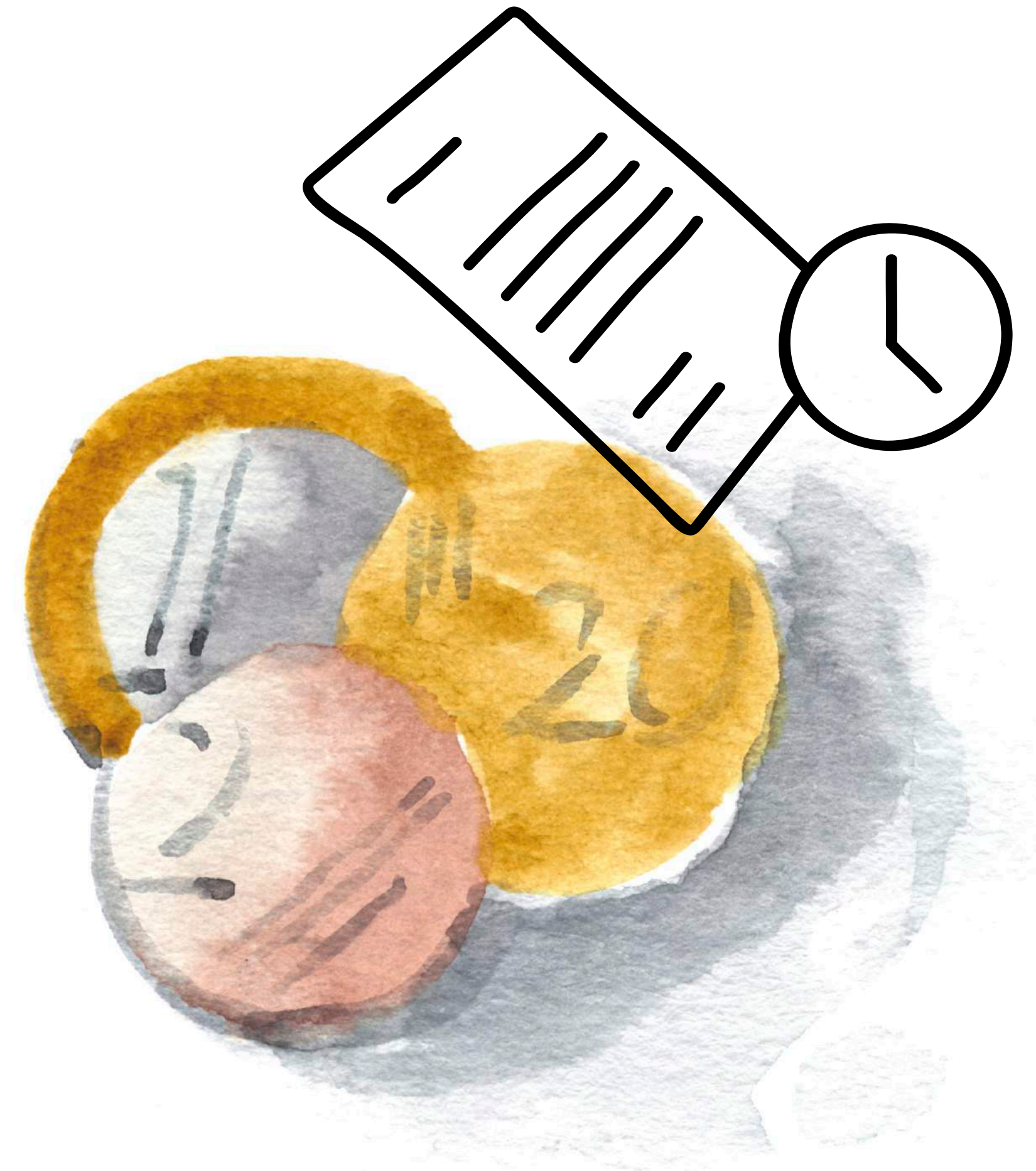


Odpowiedzialni troszczą się o rodzinę i planują wydatki

Ponad 2/3 Polaków uważa, że ich odpowiedzialność przejawia się troską o najbliższych oraz kontrolowaniem wydatków. Relacje z bliskimi są dla nas bardziej wartościowe niż faktyczne zabezpieczenie ich na wypadek śmierci czy poważnej choroby.

W jakich sytuacjach w Pana/Pani zachowaniu przejawia się bycie osobą odpowiedzialną?

N=968



Odpowiedzialni troszczą się o rodzinę i planują wydatki

✦ **Mniej niż 1/3 badanych uważa**, że zabezpieczenie finansowe na wypadek ciężkiej choroby oraz z myślą o emeryturze to przejaw odpowiedzialności.

✦ **Ponad 2/3 ankietowanych ojców zadeklarowało**, że zarabianie pieniędzy na potrzeby rodziny to przejaw odpowiedzialności. Taką odpowiedź wybrało tylko 46% matek.

✦ Co ciekawe, **tylko 1/3 mieszkańców największych polskich miast uważa**, że poświęcanie czasu na wychowanie i zajmowanie się dzieckiem to przejaw odpowiedzialności. Dużo częściej takie zachowanie wskazywali mieszkańcy wsi (54%) oraz miast do 200 tys. mieszkańców (blisko 60%).



Odpowiedzialność finansowa to planowanie wydatków i brak długów

Dla 2/3 respondentów planowanie wydatków świadczy o tym, że jest się odpowiedzialnym finansowo. Ponad połowa twierdzi, że niewydawanie większej sumy pieniędzy, niż się zarabia, charakteryzuje ich odpowiedzialność w zakresie finansów.

W jakich sytuacjach w Pana/Pani zachowaniu przejawia się bycie osobą odpowiedzialną finansowo?

N=916



Odpowiedzialność finansowa to planowanie wydatków i brak długów

✪ **Zaledwie 1/3 badanych**, jako przejaw odpowiedzialności finansowej w swoim życiu, wskazała na zabezpieczenie finansowe na wypadek ciężkiej choroby, wypadku lub śmierci. Tylko co 4. osoba uważa, że finansowe zabezpieczenie swojej emerytury jest wyrazem takiej odpowiedzialności.

✪ **Edukowanie swoich dzieci w zakresie finansów**, rozmowy z nimi na ten temat oraz pomoc finansowa rodzicom to najrzadziej wskazywane przejawy bycia odpowiedzialnym finansowo.

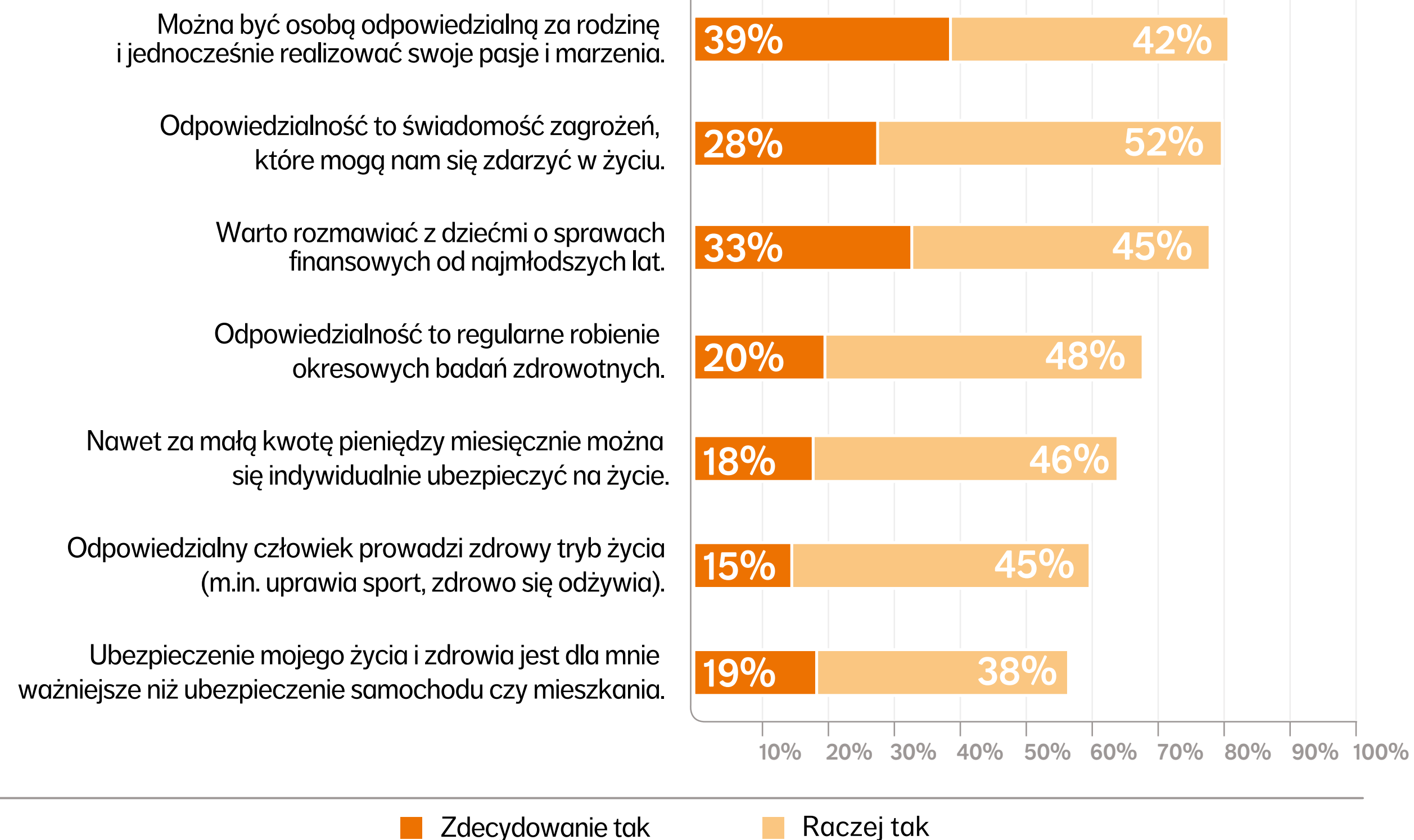


Bycie odpowiedzialnym nie wymaga poświęceń

Bycie odpowiedzialnym, również w kontekście finansowym, oznacza zapewnienie poczucia bezpieczeństwa sobie oraz najbliższym. Co drugi Polak zgadza się ze stwierdzeniem, że ubezpieczenie życia i zdrowia jest dla niego ważniejsze niż polisa na mieszkanie czy samochód.

Poniżej znajduje się kilka stwierdzeń ilustrujących stosunek człowieka do różnych zagadnień. Przy każdym z nich proszę zaznaczyć, czy zdecydowanie się Pan/Pani z nim zgadza, raczej się Pan/Pani z nim zgadza, raczej się Pan/Pani z nim nie zgadza bądź też zdecydowanie się Pan/Pani z nim nie zgadza.

N=1004



Bycie odpowiedzialnym nie wymaga poświęceń

★ **Ubezpieczenie życia jest ważniejsze niż domu czy samochodu** dla 64% osób w związku partnerskim, 57% osób w związku małżeńskim i 51% singli.

★ **Ponad 3/4 osób posiadających indywidualną polisę** na życie zgadza się ze stwierdzeniem, że nawet za małą kwotę miesięcznie można się ubezpieczyć na życie.

★ 78% osób uważa, że o finansach **warto rozmawiać z dziećmi od najmłodszych lat.**

★ 81% badanych zgadza się, że **można być osobą odpowiedzialną za rodzinę i jednocześnie realizować swoje pasje i marzenia.**

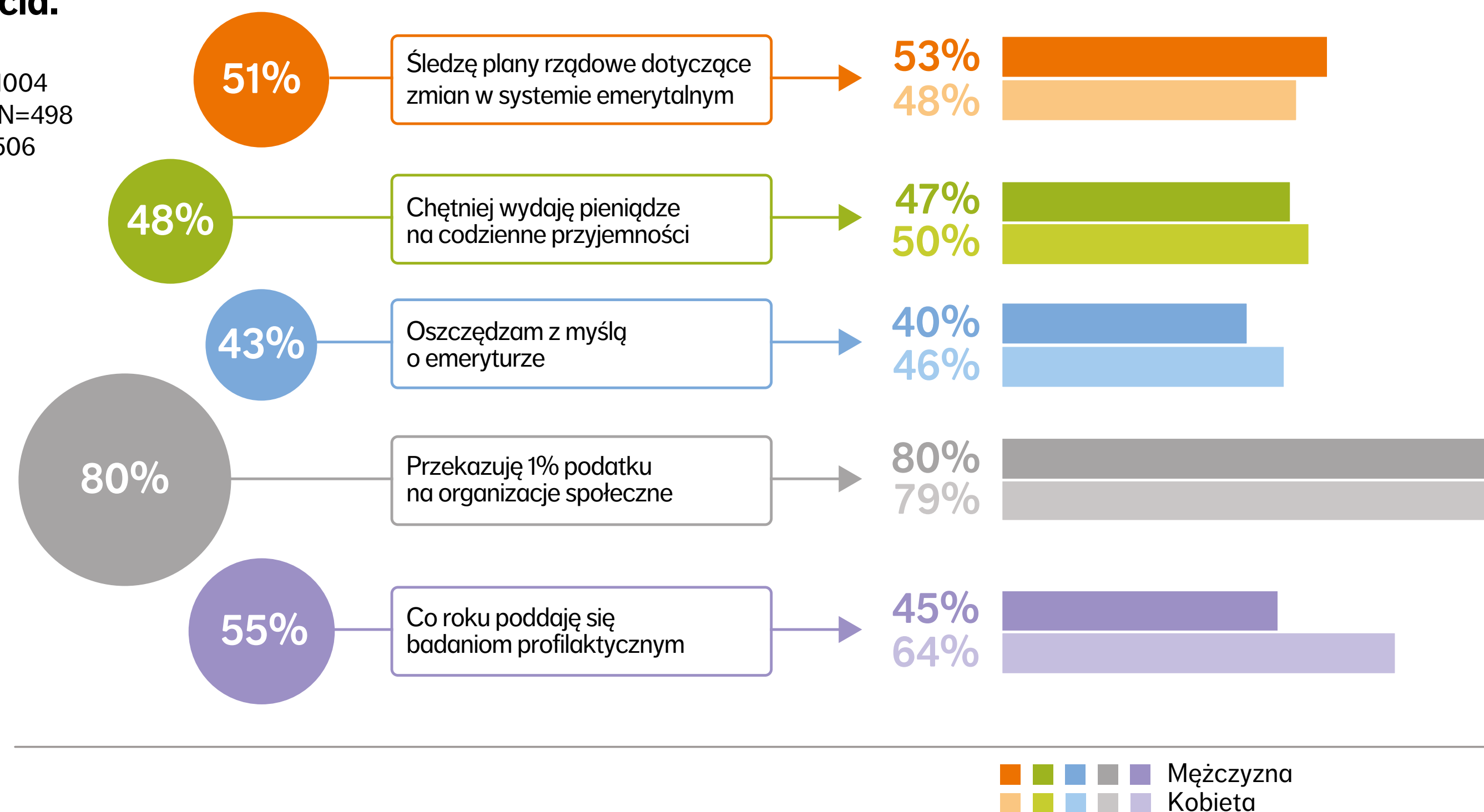


Uczymy się oszczędzać na emeryturę

Wraz ze zbliżaniem się do wieku emerytalnego rośnie liczba osób oszczędzających na własną emeryturę. 2/3 osób w wieku 45-50 lat deklaruje, że odkłada pieniądze na ten cel. Co pozytywne, już 1/3 osób w wieku 25-29 lat twierdzi, że oszczędza z myślą o swojej emeryturze.

Ludzie mają różny styl życia. Proszę zaznaczyć, które z poniższych zachowań są typowe dla Pana/Pani stylu życia.

Ogółem N=1004
Mężczyzna N=498
Kobieta N=506



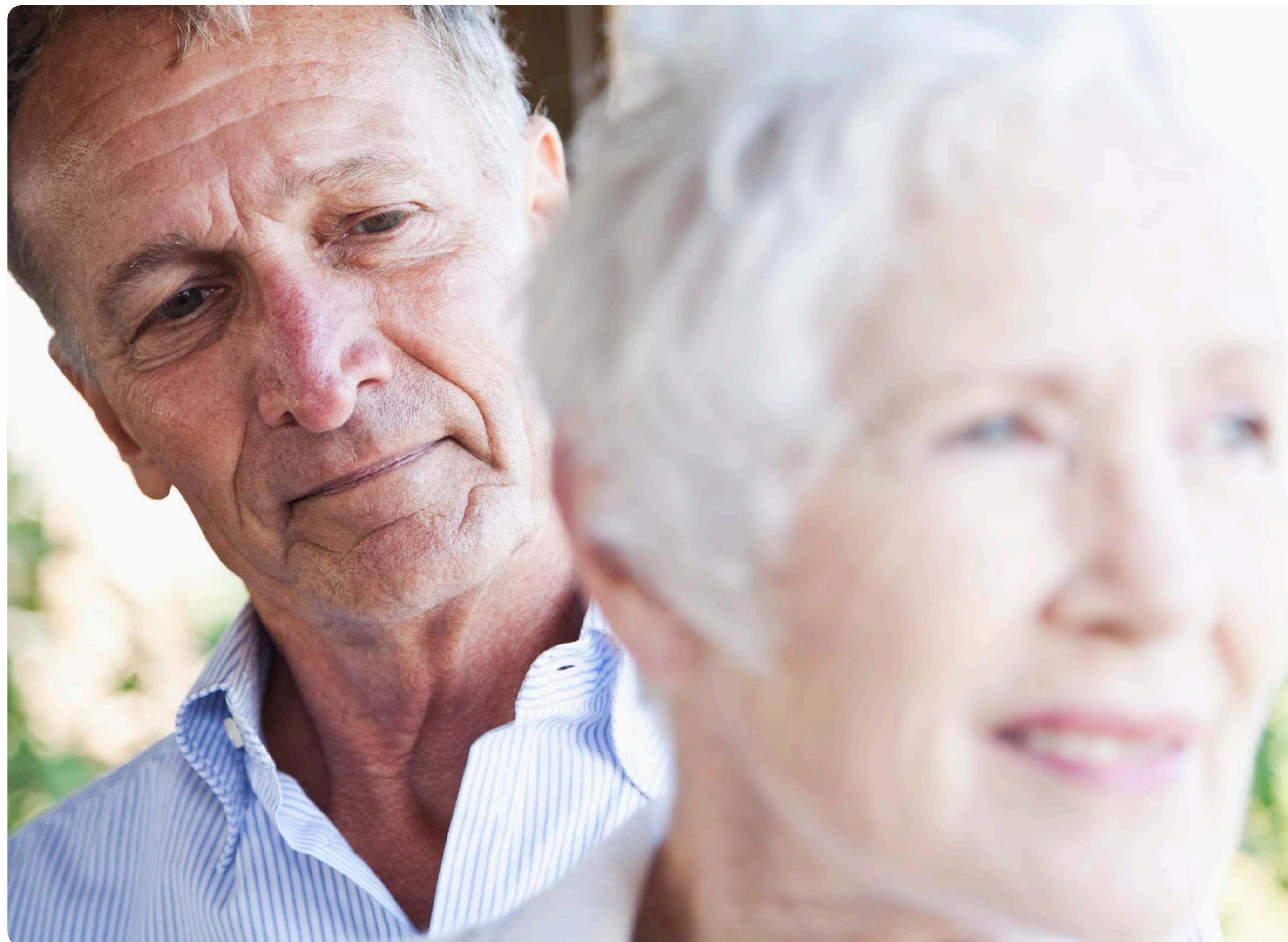
Uczymy się oszczędzać na emeryturę

★ **Co drugi Polak deklaruje, że śledzi plany rządowe dotyczące systemu emerytalnego, a 43% z nas zaczęło oszczędzać z myślą o emeryturze.**

★ Blisko połowa ankietowanych potwierdziła, że zamiast oszczędzać, chętniej wydaje pieniądze na codzienne przyjemności.

★ **Kobiety zdecydowanie częściej prowadzą zdrowy tryb życia.** 64% regularnie robi badania profilaktyczne, a 82% z nich codziennie je warzywa i owoce. Tymczasem tylko 45% mężczyzn deklaruje, że poddaje się badaniom, a 64% deklaruje, że je warzywa i owoce.

★ **Zdecydowana większość (80%) badanych deklaruje, że przekazuje 1% podatku na organizacje pożytku publicznego.** Według danych Ministerstwa Finansów w 2015 roku podatnicy przekazali na ten cel 617,5 mln złotych. To 60 milionów więcej niż w roku poprzednim. Rośnie także liczba przekazujących – 13,2 miliona osób zdecydowało się na wypełnienie odpowiedniej rubryki w zeznaniu podatkowym. To już prawie połowa wszystkich podatników.

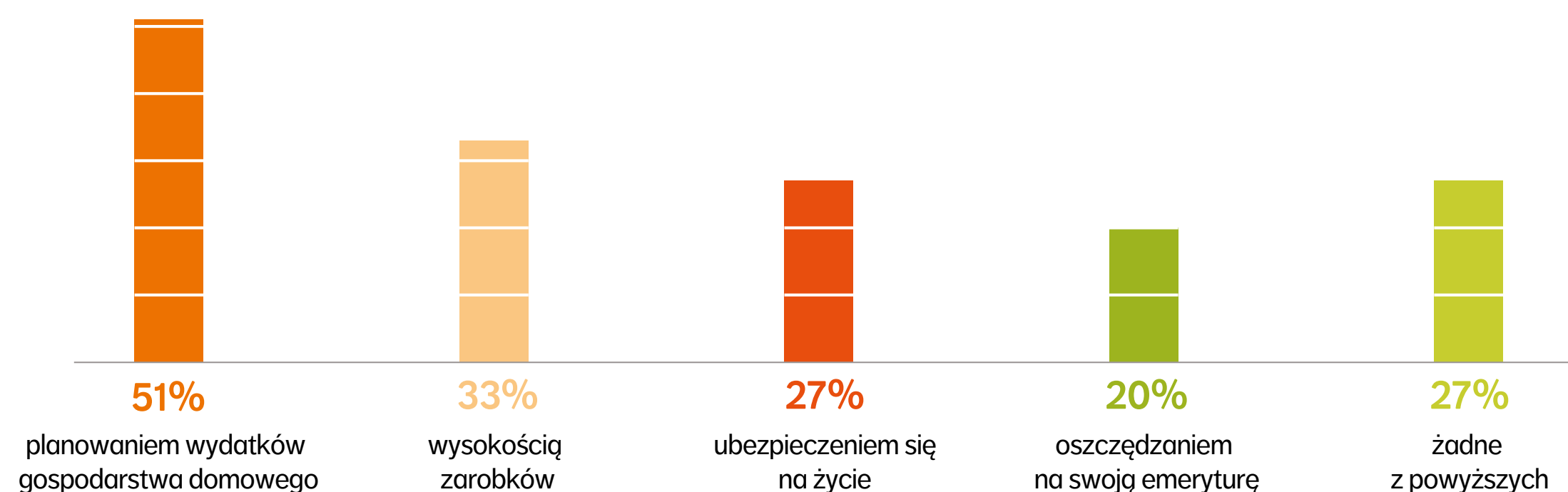


Finanse osobiste to nie temat do rozmów przy stole

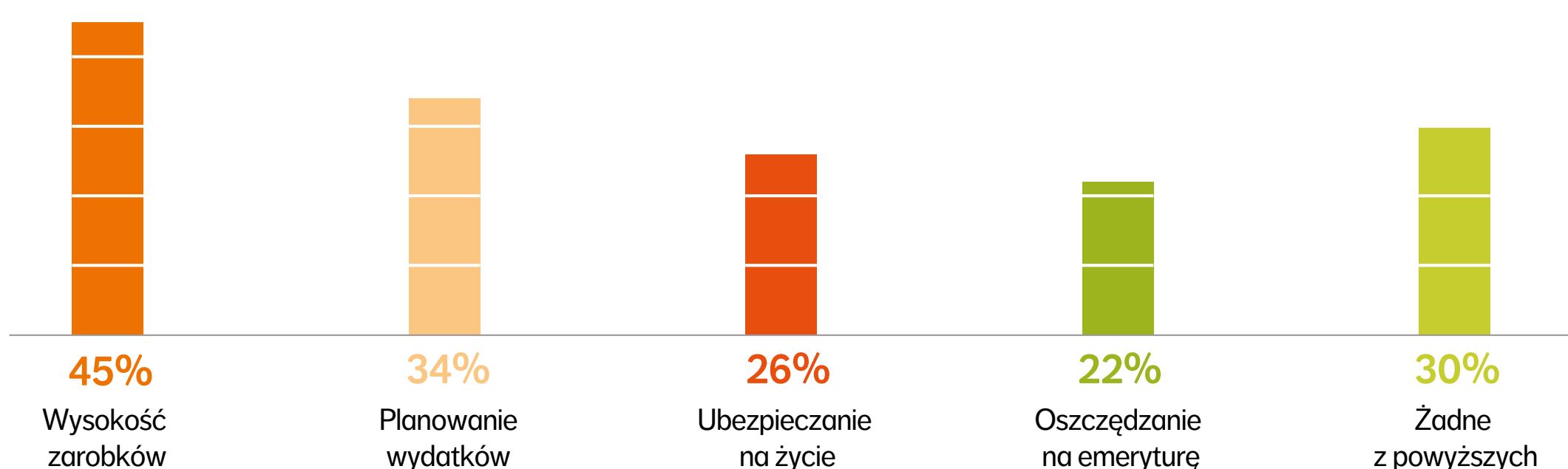
Polacy nie lubią rozmawiać o swoich finansach z najbliższymi. Jednak młodzi chętnie konsultują z rodziną swoje decyzje finansowe. Im jesteśmy starsi, tym rzadziej dzielimy się informacjami na temat zarobków, oszczędności czy ubezpieczenia się.

Czy konsultuje Pan/Pani z najbliższą rodziną decyzje w sprawach związanych z...?

N=1004



Czy rozmawia Pan/Pani ze znajomymi na poniższe tematy?



Finanse osobiste to nie temat do rozmów przy stole

★ Tylko połowa badanych wskazała, że konsultuje z najbliższą rodziną planowanie wydatków.

★ Jeszcze mniej popularne jest rozmawianie z rodziną o ubezpieczeniu się na życie (27%) i oszczędzaniu na emeryturę (20%).

★ Najczęściej o wysokości zarobków rozmawiają ze swoimi znajomymi osoby w wieku 20-29 lat (58%). To dużo więcej niż osoby w wieku 30-39 lat (44%) oraz 40-50 lat (34%).

★ Najchętniej wysokość zarobków konsultują z rodziną młodzi w wieku 25-29 lat, rozpoczynający karierę zawodową (45%). Wśród badanych trzydziestolatków taką odpowiedź zadeklarowała 1/3 osób. Jeszcze bardziej skryci są Polacy w wieku 40-50 lat. Tylko co czwarta osoba udzieliła tej odpowiedzi.

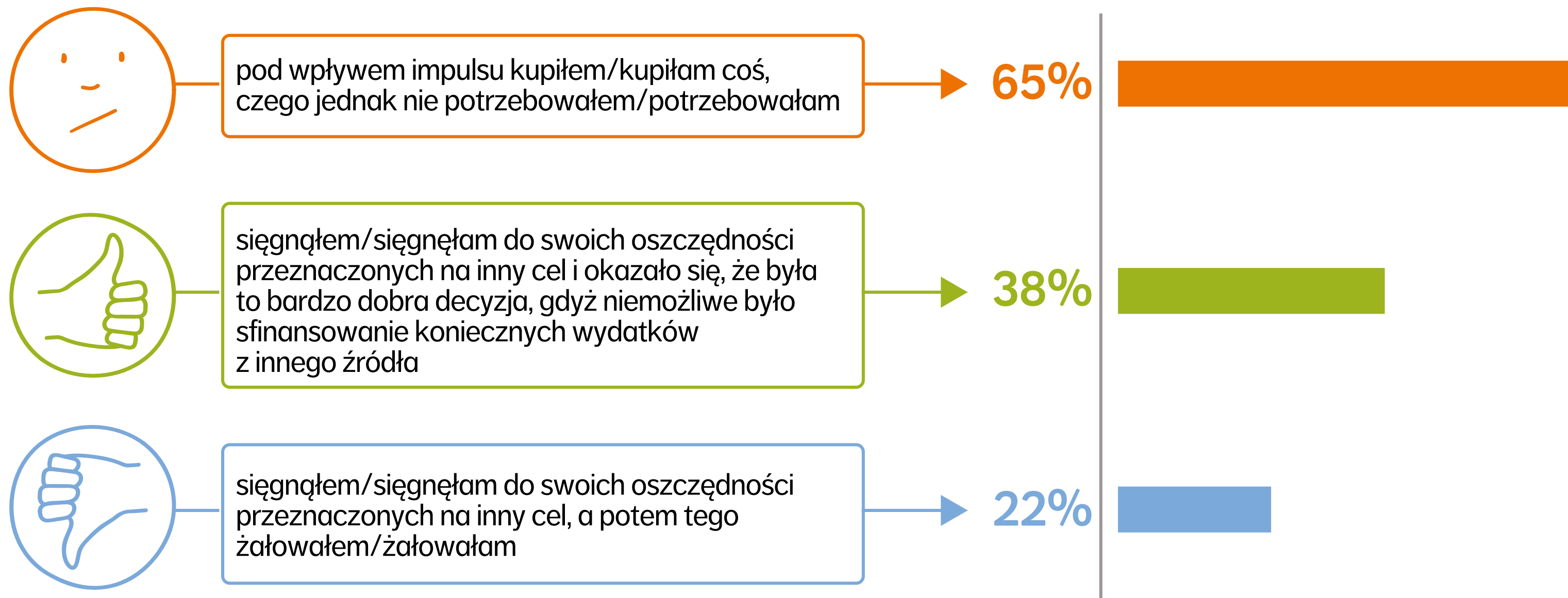


Podczas zakupów Polacy często tracą kontrolę

W ciągu ostatnich 12 miesięcy 2/3 respondentów dokonało zakupu, który okazał się niepotrzebny. Wśród osób, które sięgają do swoich oszczędności i przeznaczają je na inny cel niż postanowili pierwotnie, więcej jest tych zadowolonych ze swojej decyzji.

Czy w ciągu ostatnich 12 miesięcy zdarzyło się, że...?

N=1004



Podczas zakupów Polacy często tracą kontrolę

★ Wśród osób, które uważają się za dojrzałe, ponad 2/3 w ciągu ostatniego roku zakupiły coś, czego nie potrzebowały. Co 5. osoba sięgnęła do swoich oszczędności, a potem tego żałowała. Natomiast 40% osób uważających się za dojrzałe przeznaczyło swoje oszczędności na konieczne wydatki, których nie mogły sfinansować inaczej.

★ Kobiety (69%) nieco częściej niż mężczyźni (60%) deklarują, że pod wpływem impulsu kupiły coś, czego nie potrzebowały.



Polacy a produkty ubezpieczeniowe

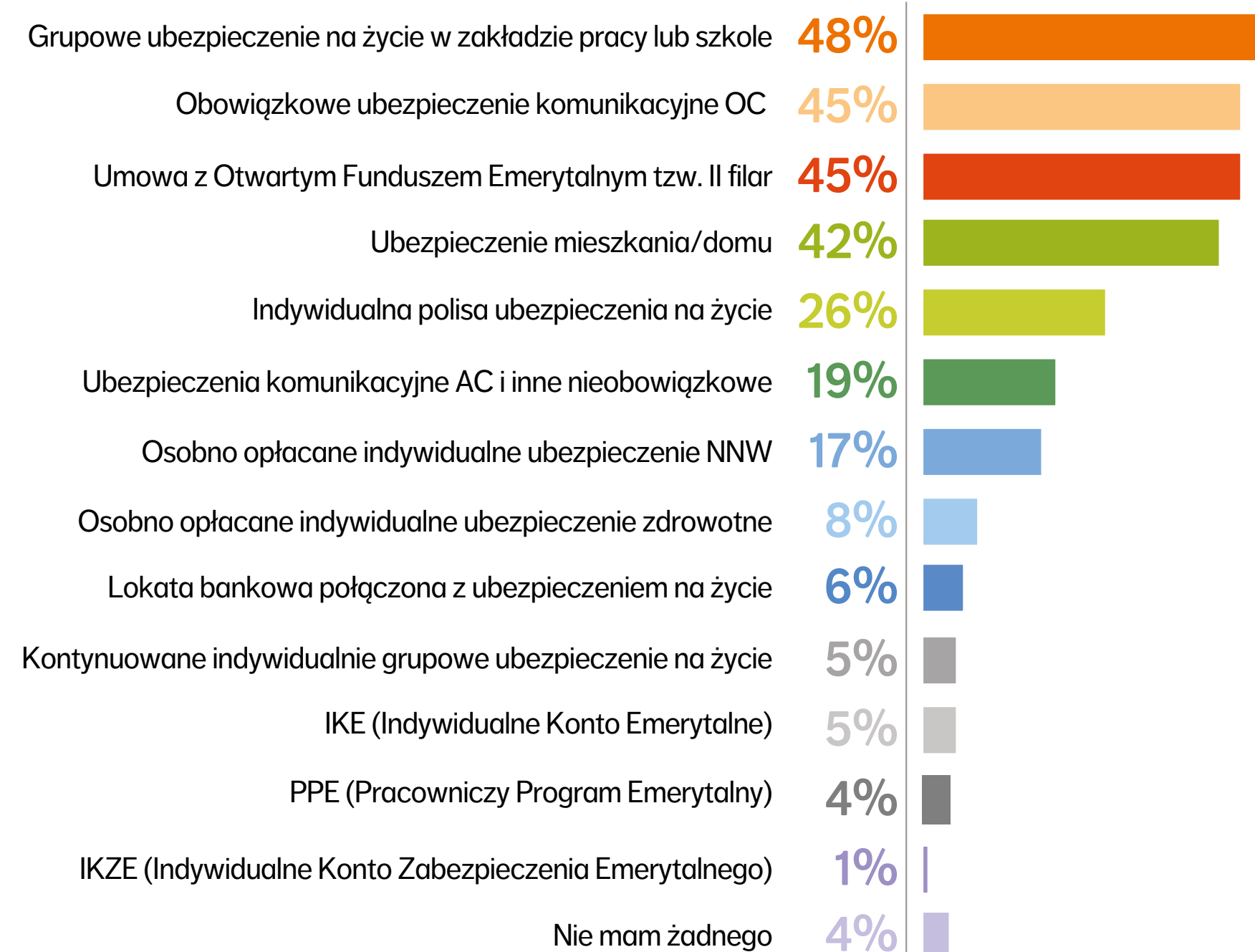


Najczęściej na życie ubezpiecza nas pracodawca

Blisko połowa Polaków deklaruje, że posiada grupowe ubezpieczenie na życie w miejscu pracy lub szkole. Indywidualną polisę na ten cel posiada 26% badanych. Warto podkreślić, że zaledwie 4% Polaków przyznaje, że nie posiada żadnego ubezpieczenia.

Jakie ubezpieczenia Pan/Pani posiada?

N=1004



Najczęściej na życie ubezpiecza nas pracodawca

★ **Posiadanie rodziny wiąże się z podjęciem decyzji o ubezpieczeniu się.** 18% osób, które nie mają dzieci zakupiło, indywidualne ubezpieczenie na życie, podczas gdy spośród osób z dziećmi jest to ponad 1/3 badanych.

★ **Tylko co 10. mieszkaniec wsi opłaca indywidualne ubezpieczenie NNW,** podczas gdy w największych miastach jest to co 3. badana osoba.

★ 1/3 osób, która deklaruje wystarczającą wiedzę na tematy finansowe, posiada indywidualne ubezpieczenie na życie. Wśród osób z niewystarczającą wiedzą finansową jest to 18%.

★ 42% osób, które posiadają oszczędności na przyszłość dziecka, zakupiło indywidualną polisę na życie.

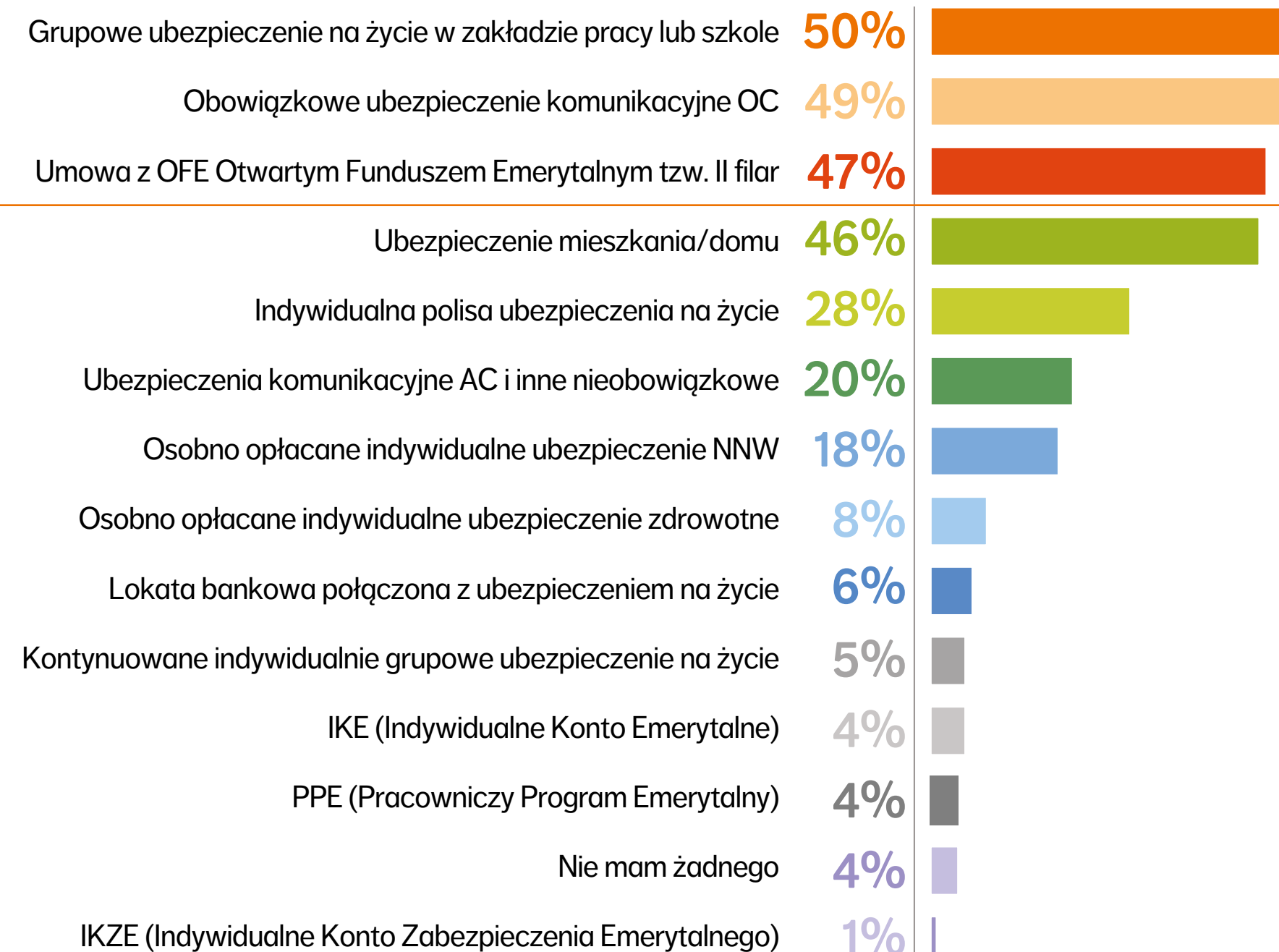


Dojrzałym brakuje samodzielności w ubezpieczaniu się

Trzy najbardziej popularne ubezpieczenia wśród osób uważających się za dojrzałe to ubezpieczenie grupowe, składki wpłacane do OFE oraz OC auta. Posiadanie ich nie wynika z inicjatywy samego ubezpieczonego, lecz jest obowiązkowe. Polacy wciąż nie wykazują inicjatywy i potrzeby ubezpieczania się.

Jakie ubezpieczenia Pan/Pani posiada?

N=822



Dojrzałym brakuje samodzielności w ubezpieczaniu się

★ Osoby dojrzałe najczęściej decydują się samodzielnie na zakup polisy w przypadku ubezpieczenia domu (46%)

★ Ponad 1/4 osób uważających się za dojrzałe posiada indywidualne ubezpieczenie na życie.

★ Tylko **8% osób, które uważają się za dojrzałe, posiada polisę na wypadek poważnego zachorowania**, które pokryje koszty związane z pobytem w szpitalu, ciężką chorobą, operacją, gwarantujące stały dostęp do internisty, specjalistów oraz badań diagnostycznych.

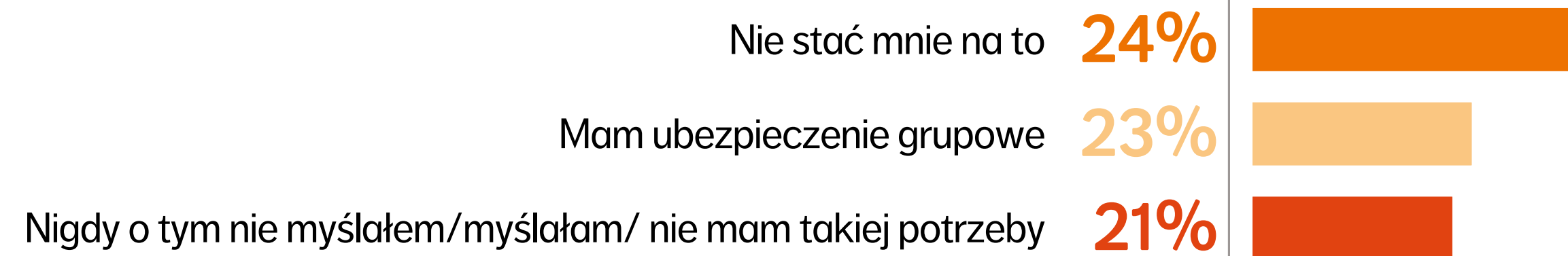


Polacy myśląc o ubezpieczeniach, wciąż kierują się mitami

Jako główne powody nieposiadania indywidualnego ubezpieczenia na życie wymieniane są: zbyt duże koszty ubezpieczenia, posiadanie ubezpieczenia grupowego oraz brak takiej potrzeby.

3 najczęściej wskazywane powody nieubezpieczenia się:

N=701



Polacy myśląc o ubezpieczeniach, wciąż kierują się mitami

★ Wiek ma związek z postrzeganiem kosztów ubezpieczania się. Co 3. badany w wieku 40-50 lat wskazuje, że nie stać go na indywidualne ubezpieczenie na życie (1/3 osób w tym wieku jest ubezpieczona grupowo, to najwyższy odsetek z wszystkich grup wiekowych). Podczas gdy tylko 19% badanych w wieku 20-29 lat deklaruje, że nie stać ich na indywidualne ubezpieczenie. 28% badanych z tej grupy wiekowej wskazało, że nie korzysta z ubezpieczenia indywidualnego, bo nigdy o tym nie myślało lub nie miało takiej potrzeby.

★ 22% osób, które deklarują, że są dojrzałe, nigdy nie myślało o ubezpieczeniu się lub nie ma takiej potrzeby.

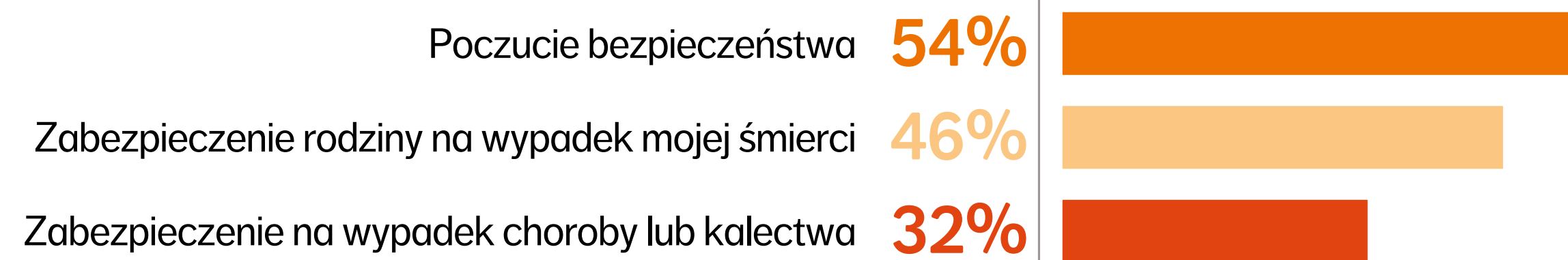


Ubezpieczenie na życie daje poczucie bezpieczeństwa

Zabezpieczenie finansowe na wypadek śmierci lub ciężkiej choroby oraz spokój o los najbliższych to dla Polaków najważniejsze korzyści posiadania ubezpieczenia na życie.

3 najczęściej wskazywane korzyści z posiadanego ubezpieczenia na życie:

N=663



Ubezpieczenie na życie daje poczucie bezpieczeństwa

★ Kwestia emocji jest ważniejsza dla Polaków niż aspekty praktyczne. 54% osób, które posiadają ubezpieczenie na życie, uważa, że największą korzyścią takiej polisy jest zapewnienie poczucia bezpieczeństwa. Dla 46% jest to zabezpieczenie rodziny na wypadek śmierci.

★ 47% osób pozostających w związkach partnerskich deklaruje, że główną korzyścią polisy na życie jest zabezpieczenie na wypadek choroby lub kalectwa. Taką odpowiedź wybrało również 29% osób w związku małżeńskim.



Ubezpieczenie na życie to plan na przyszłość

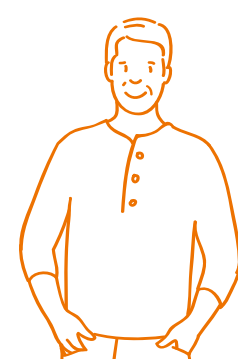
Blisko połowa osób, które nie posiadają indywidualnego ubezpieczenia na życie, rozważa zakup takiej polisy w ciągu 2 lat.

Czy w ciągu najbliższych 2 lat zamierza Pan/Pani nabyć indywidualne ubezpieczenie na życie?

N=701

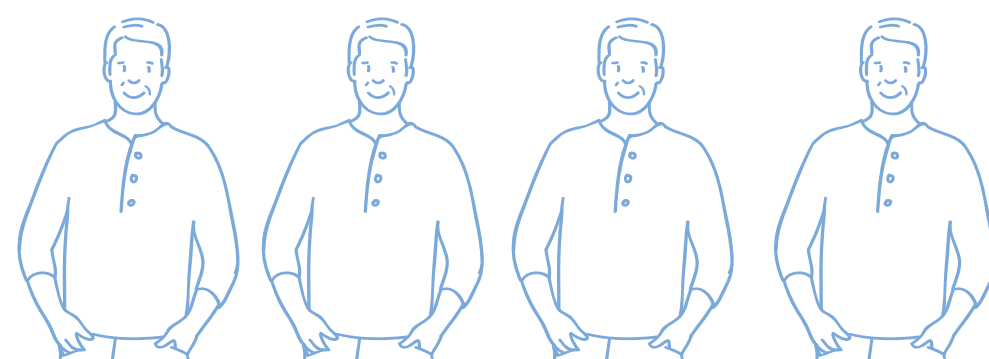
7%

Na pewno podpiszę taką umowę



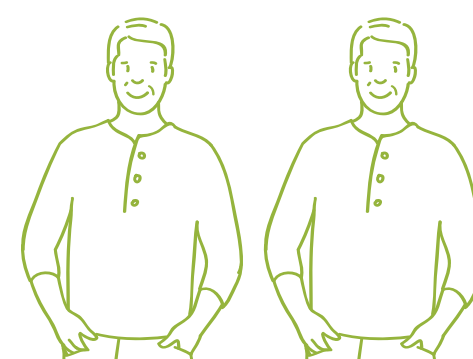
40%

Być może podpiszę taką umowę



22%

Raczej nie podpiszę, choć nie wykluczam definitywnie takiej możliwości



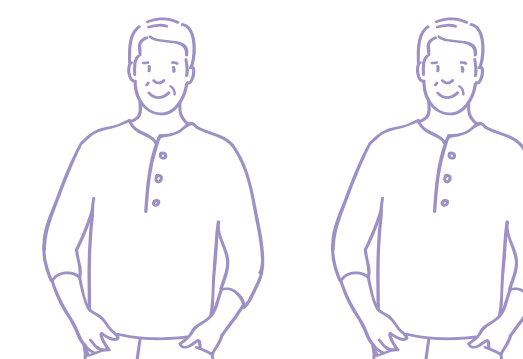
9%

Na pewno nie podpiszę takiej umowy



22%

Nie wiem/ trudno powiedzieć



✪ Zakup polisy na życie częściej planują osoby młodsze: 51% 20-latków oraz 50% 30-latków. Wśród grupy wiekowej 40-50 lat taki zakup planuje, bądź rozważa 38%

✪ 47% osób, które uważają się za dojrzałe, deklaruje, że we wskazanym czasie planuje zakup polisy na życie.

✪ Nieco częściej chęć zakupu polisy na życie w ciągu najbliższych dwóch lat deklarują mężczyźni (50%). Podobny plan ma 44% kobiet.

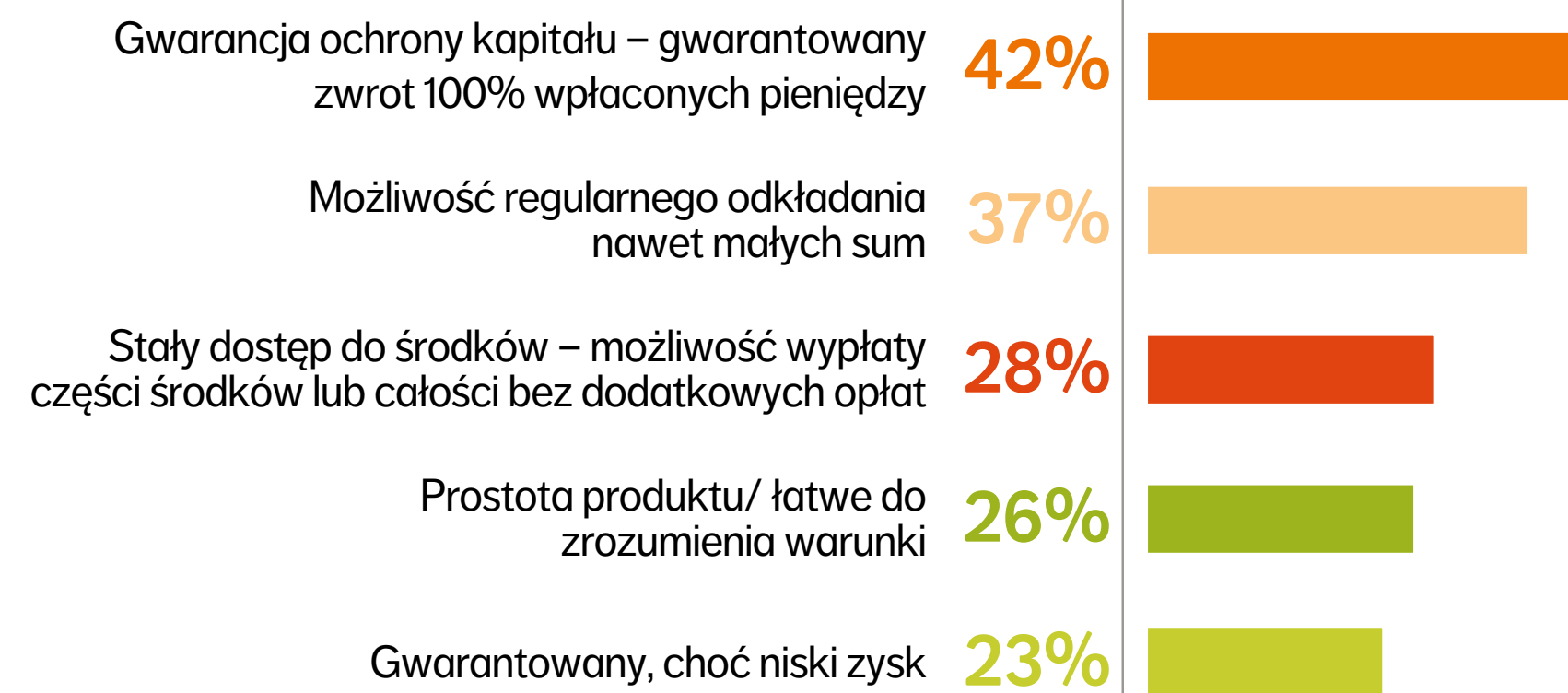
✪ Tylko 9% ankietowanych, którzy nie posiadają indywidualnego ubezpieczenia na życie, wyklucza zakup takiego produktu w ciągu najbliższych lat.

Polacy chcą mieć pełną kontrolę nad swoimi oszczędnościami

Najważniejszą cechą produktu umożliwiającego oszczędzanie pieniędzy jest gwarancja zwrotu 100% wpłaconego kapitału. Regularne wpłacanie niewielkich sum oraz stały dostęp do środków to kolejne dwa istotne elementy produktu finansowego.

Które cechy produktu finansowego uważa Pan/Pani za najbardziej istotne, kiedy myśli Pan/Pani o oszczędzaniu pieniędzy w perspektywie minimum 5 lat? Proszę wybrać maksimum 3 najważniejsze cechy spośród poniższych.

N=1004



Polacy chcą mieć pełną kontrolę nad swoimi oszczędnościami

★ Gwarancja ochrony kapitału jest szczególnie ważna dla osób w wieku 35-39 lat. Wskazało na nią aż 52% ankietowanych. Ten aspekt jest również ważny dla 45% 20-latków, 40% osób w wieku 30-34 lat oraz 35% 40-latków.

★ Co ciekawe, tylko dla 12% badanych ważna jest możliwość samodzielnego modyfikowania produktu inwestycyjnego online. Dla podobnego odsetka istotna jest możliwość kupowania funduszy przez internet.

★ Zaledwie 7% badanych za ważne uznaje możliwość osiągnięcia ponadprzeciętnych zysków przy dużym ryzyku.



Zabezpieczenie przyszłości swojej i rodziny

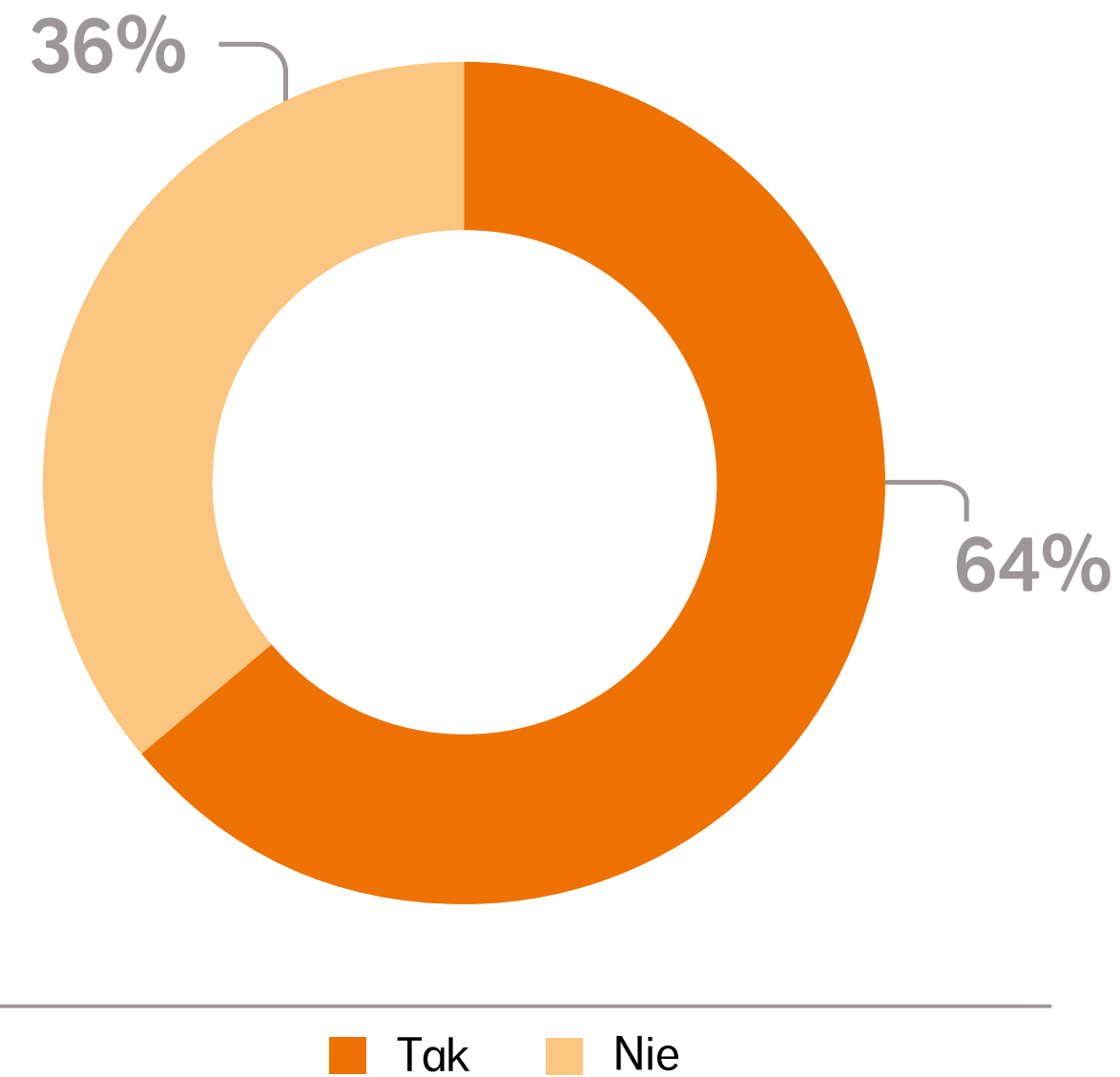


Większość z nas posiada jakiekolwiek oszczędności na przyszłość

Blisko 2/3 Polaków, niezależnie od wieku, deklaruje, że posiada jakieś oszczędności odłożone z myślą o przyszłości.

Czy ma Pan/Pani jakiekolwiek fundusze/
oszczędności odłożone z myślą o przyszłości?

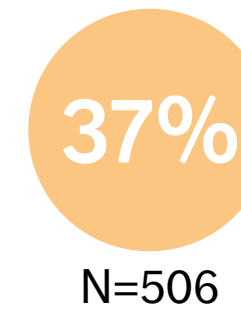
N=1004



■ Tak ■ Nie



N=498



N=506



Większość z nas posiada jakiegokolwiek oszczędności na przyszłość

★ Posiadanie oszczędności na przyszłość deklaruje aż 63% 20-latków oraz 61% 40-latków. Wśród 30-latków odsetek ten jest nieco większy (67%).

★ Blisko 3/4 osób, które mają indywidualne ubezpieczenie na życie oraz polisę NNW, posiada oszczędności na przyszłość.

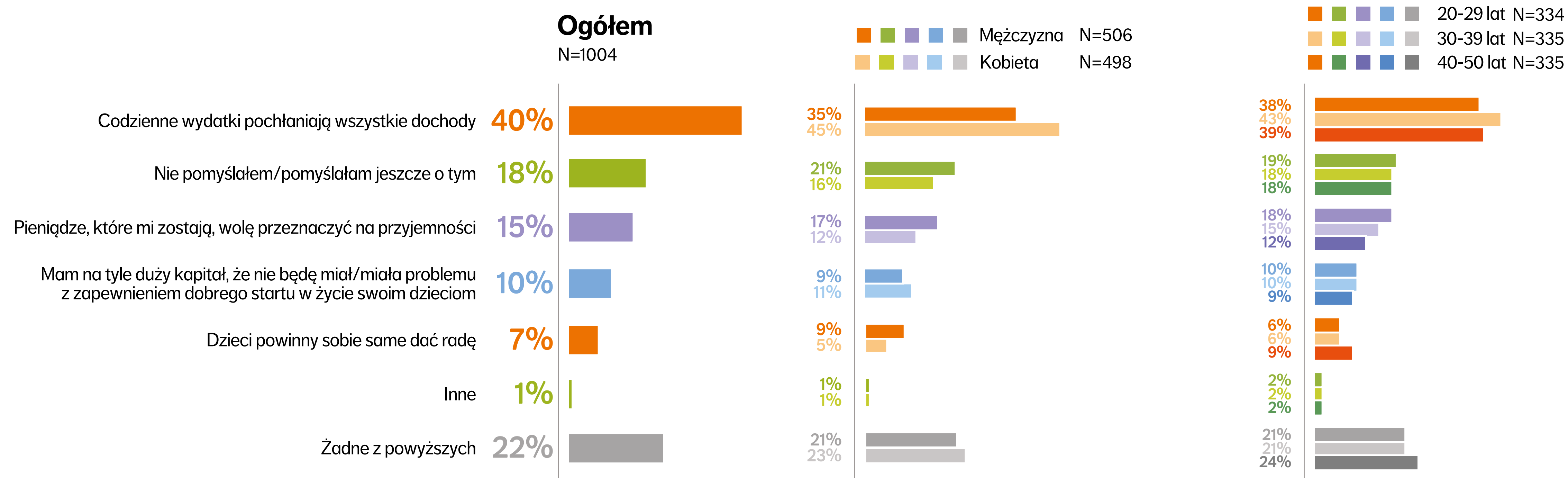
★ 66% osób z wykształceniem podstawowym/zawodowym oraz 70% osób z wyższym wykształceniem deklaruje, że posiada oszczędności na przyszłość. Wśród respondentów ze średnim wykształceniem oszczędności posiada 55% osób.



Codziennie wydatki zjadają nasze oszczędności

40% Polaków deklaruje, że trudno im oszczędzać, ponieważ codzienne wydatki pochłaniają całe ich dochody. Blisko 20% badanych przyznaje, że nie myśli jeszcze o oszczędzaniu. Kolejne 15% woli wydać pieniądze na przyjemności.

Istnieją różne powody, dla których ludzie nie odkładają pieniędzy. Proszę spojrzeć na poniższą listę i zaznaczyć, który z nich najlepiej pasuje do Pana/Pani sytuacji.

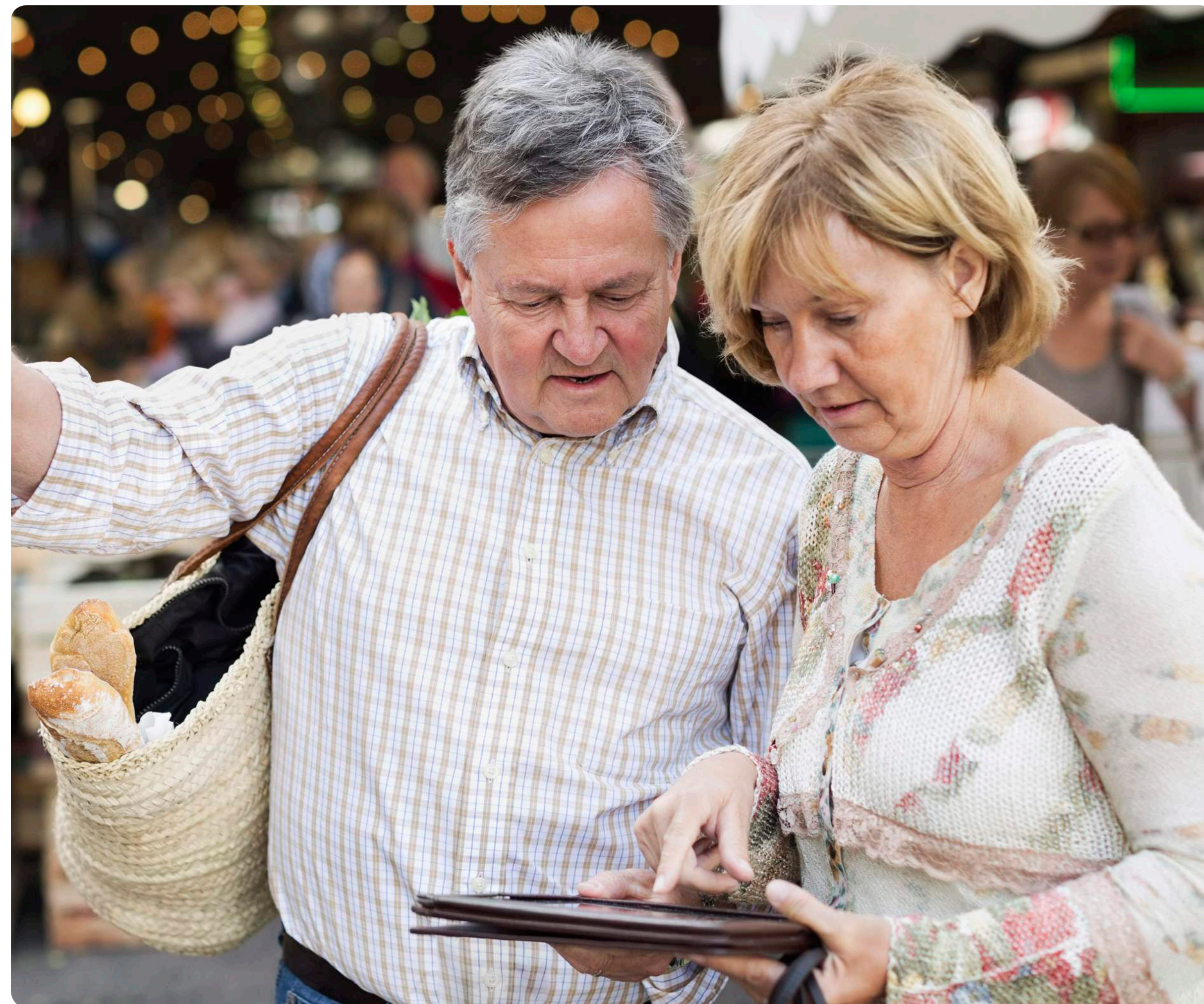


Codziennie wydatki zjadają nasze oszczędności

★ Co 5. osoba uważająca się za dojrzałą nie pomyślała jeszcze o oszczędzaniu na przyszłość.

★ Połowa osób, które uważają, że mają niewystarczającą wiedzę na temat finansów, jako główny powód nieoszczędzania wskazuje codzienną konsumpcję pochłaniającą wszystkie dochody.

★ Co 4. mieszkaniec dużego miasta przyznaje, że woli przeznaczyć swoje pieniądze na przyjemności. Ta grupa ankietowanych (15%) najczęściej uważa, że nie musi oszczędzać na przyszłość, ponieważ dzieci powinny sobie same dać radę. Taką odpowiedź wskazało jedynie 5% mieszkańców wsi.

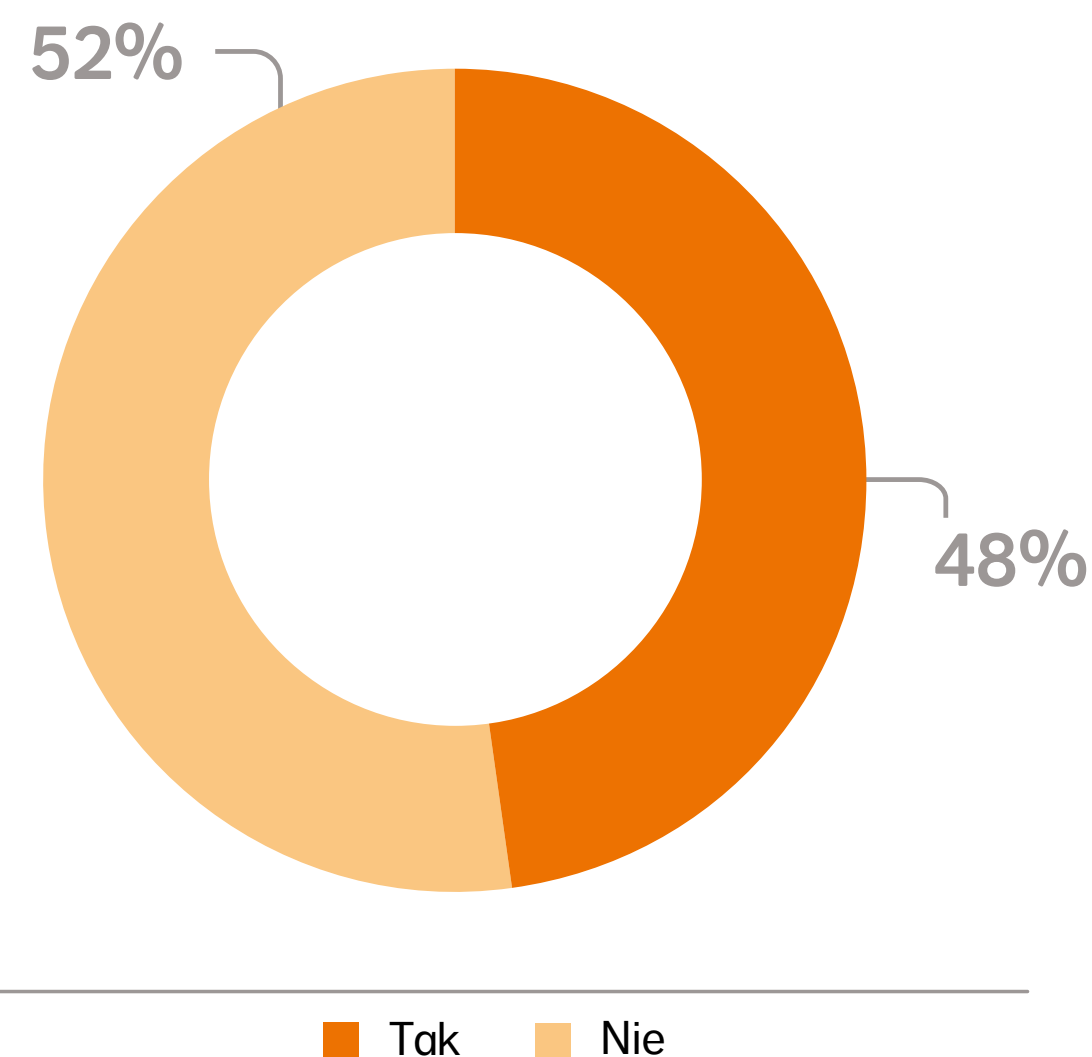


Dzięki dzieciom zaczynamy oszczędzać

Polacy zazwyczaj rozpoczynają oszczędzać z myślą o przyszłości dzieci już od momentu ich urodzenia. Prawie 40% rodziców, którzy dotąd nie oszczędzali na ten cel, deklarują, że w ciągu najbliższego roku zaczną odkładać. Takich planów nie ma co 5. rodzic, który nie posiada funduszy na przyszłość swoich dzieci.

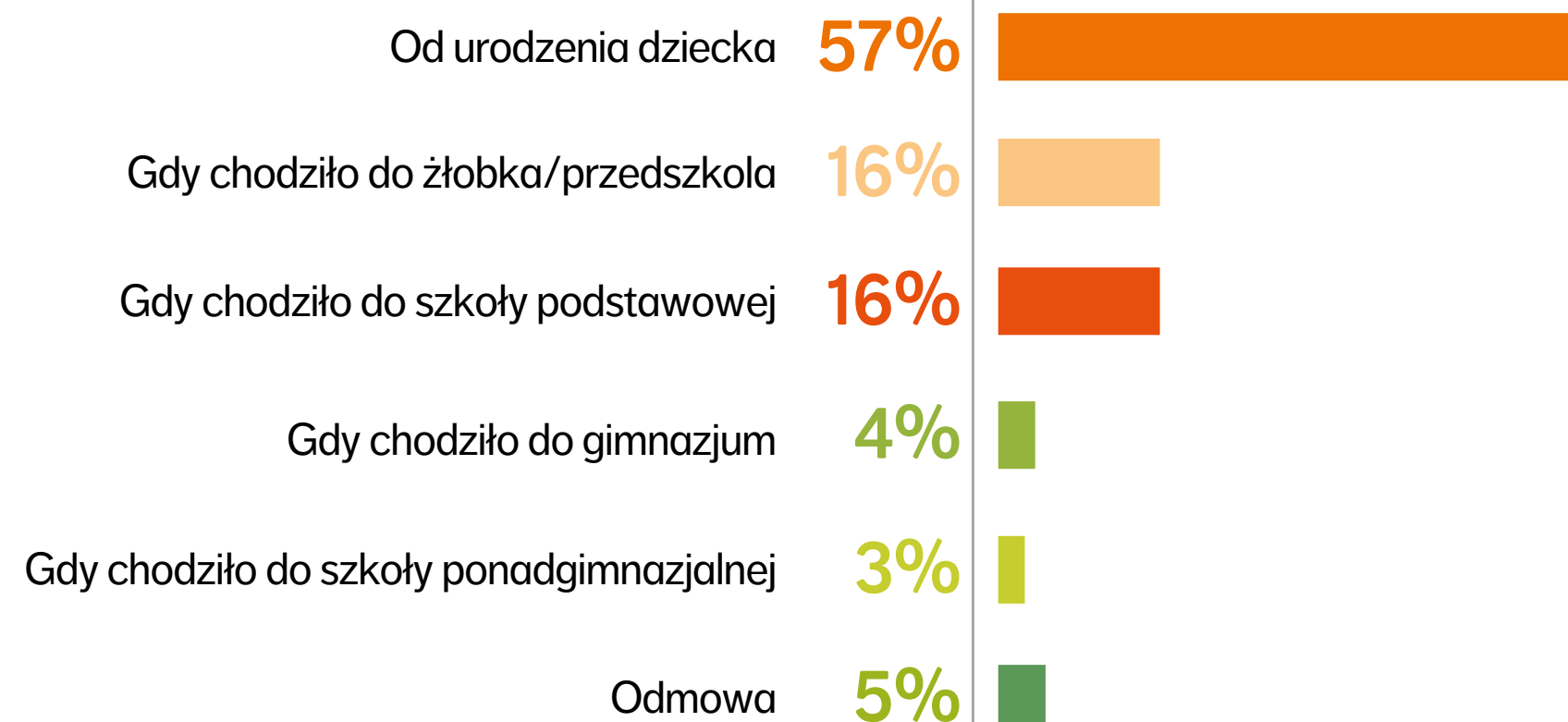
Czy ma Pan/Pani jakiegokolwiek fundusze/ oszczędności odłożone z myślą o przyszłości swoich dzieci?

N=550



W jakim wieku było Pana/Pani dziecko, gdy rozpoczął Pan/ rozpoczęła Pani oszczędzanie z myślą o jego przyszłości? Jeśli ma Pan/Pani więcej niż 1 dziecko, proszę zaznaczyć moment, w którym było najstarsze dziecko.

N=264



Czy w ciągu najbliższego roku planuje Pan/Pani rozpocząć oszczędzać z myślą o przyszłości dzieci?

N=286



Dzięki dzieciom zaczynamy oszczędzać

Świadomość oraz możliwości związane z oszczędzaniem na przyszłość dzieci są coraz większe. Już 3/4 osób w wieku 20-29 lat deklaruje, że rozpoczęło odkładać pieniądze na przyszłość dziecka w momencie jego narodzenia. Wśród obecnych 30-latków tę odpowiedź wybrało 59% badanych. Co 5. z nich rozpoczął oszczędzanie, kiedy jego dziecko chodziło do szkoły podstawowej. 47% 40-latków wskazało, że zaczęło oszczędzać wraz z urodzeniem dziecka.

58% uważających się za dojrzałych oszczędza na przyszłość dziecka od momentu jego urodzenia.

Ponad 2/3 osób posiadających indywidualne ubezpieczenie na życie deklaruje, że oszczędza na przyszłość dziecka już od momentu jego urodzenia.



Kluczowe wnioski – dojrzała deklaracja, czas na czyny

★ **82% Polaków uważa się za dojrzałych. Poczucie dojrzałości zwiększa fakt założenia rodziny.** Częściej swoją dojrzałość deklarowali rodzice (86% z nich).

★ Dojrzałość Polaków ma wymiar emocjonalny, brakuje im racjonalności. **Co piąta osoba, uważająca się za dojrzałą, nie pomyślała jeszcze o oszczędzaniu na przyszłość.**

★ Ponad 2/3 Polaków uważa, że ich odpowiedzialność przejawia się poprzez troskę o najbliższych oraz kontrolowanie wydatków. **Relacje z bliskimi wciąż są dla nas bardziej wartościowe niż faktyczne zabezpieczenie ich przyszłości.**

★ **Co drugi Polak śledzi plany rządu w kwestii zmian systemu emerytalnego, odsetek ten jest wyższy wśród osób posiadających i szukających aktywnie wiedzy finansowej oraz posiadających ubezpieczenie na życie,** w tej grupie również więcej osób oszczędza z myślą o emeryturze niż w całej populacji (43%).

★ 2/3 Polaków deklaruje, że posiada jakiegokolwiek oszczędności na przyszłość. **Jednak Polacy chętniej korzystają z życia, zamiast myśleć o przyszłości. Blisko połowa ankietowanych potwierdziła, że zamiast oszczędzać chętniej wydaje pieniądze na codzienne przyjemności. Aż 40% Polaków twierdzi, że nie może oszczędzać, bo wydaje wszystko na bieżąco.** Taki stan rzeczy u wielu z nich nie wynika z wysokości dochodów, ale ze sposobu zarządzania dostępnymi środkami.

★ Wciąż działamy impulsywnie. **2/3 respondentów w ciągu ostatniego roku dokonało zakupu, który okazał się niepotrzebny.**

Kluczowe wnioski – bezpieczeństwo własne oraz rodziny, a także naszych pieniędzy jest najważniejsze

★ **Co drugi Polak zgadza się ze stwierdzeniem, że ubezpieczenie życia i zdrowia jest dla niego ważniejsze niż polisa na mieszkanie czy samochód.**

★ **Co czwarty badany jest posiadaczem indywidualnej polisy na życie.** Spośród osób nieposiadających takiego ubezpieczenia prawie połowa rozważa taki zakup w ciągu najbliższych dwóch lat.

★ Dla Polaków najważniejszymi korzyściami posiadania ubezpieczenia na życie jest **zabezpieczenie finansowe na wypadek śmierci lub ciężkiej choroby oraz spokój o los najbliższych.**

★ **Gwarancja ochrony kapitału oraz możliwość regularnego odkładania nawet małych sum** to dla Polaków najważniejsze cechy produktu oszczędnościowego.

★ **Co drugi rodzic posiada oszczędności z myślą o przyszłości swoich dzieci.** Polacy zazwyczaj zaczynają oszczędzać z myślą o przyszłości dzieci już od momentu ich urodzenia. Prawie 40% rodziców, którzy dotąd nie oszczędzali na ten cel, deklaruje, że w ciągu najbliższego roku zaczną odkładać.



**nationale
nederlanden**