

# FINANSOWY BAROMETR ING

## Czas na oszczędzanie

**Międzynarodowe badanie ING na temat na temat postaw i zachowań wobec oszczędzania w Polsce i na świecie**

Wybrane wyniki badania przeprowadzonego dla Grupy ING przez TNS NIPO

Styczeń 2013



## O badaniu

### Finansowy Barometr ING:

- cykliczne badanie Grupy ING przeprowadzane w kilkunastu krajach na całym świecie na
- bada zachowania i postawy konsumentów wobec zagadnień finansowych w Polsce i na świecie
- co kwartał koncentruje się na innym obszarze finansów

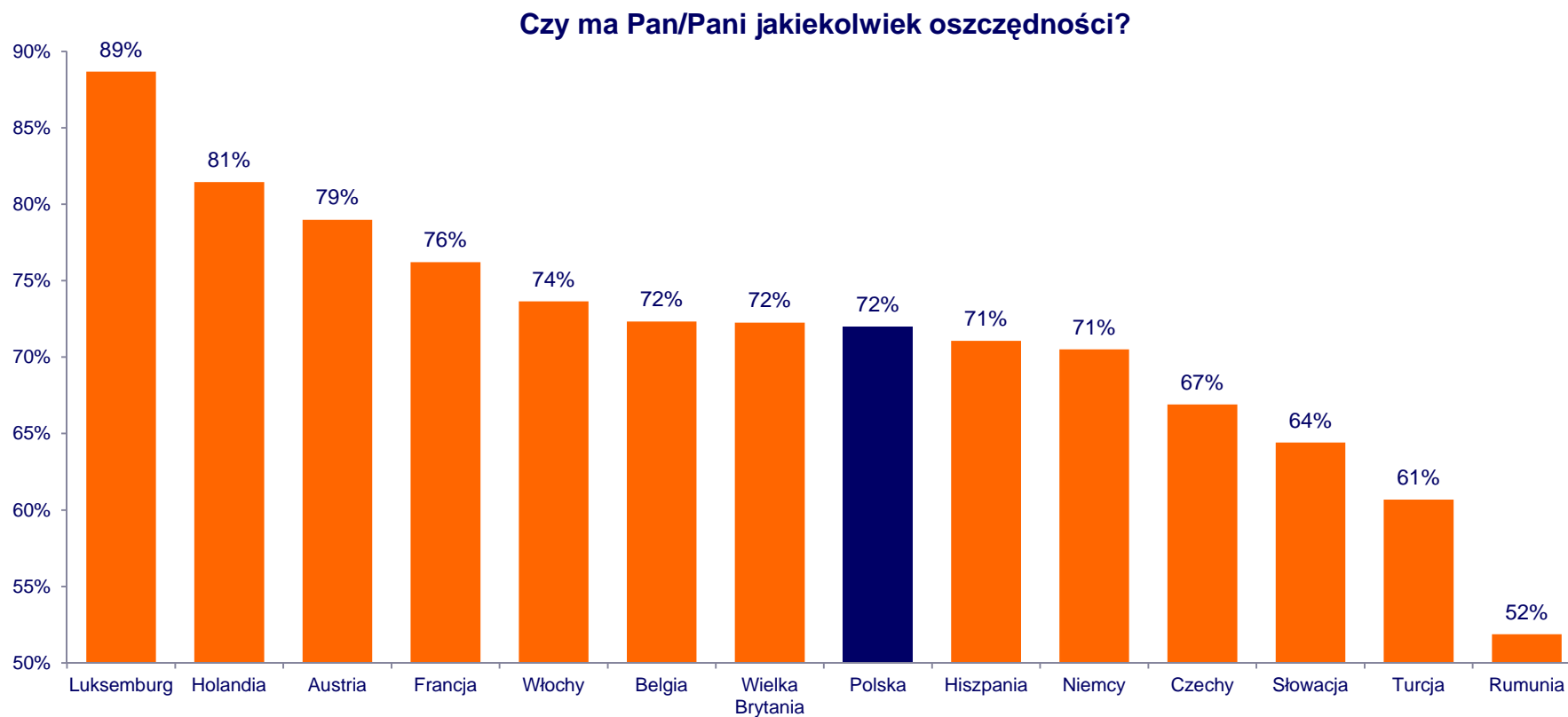
### Piąta edycja badania została przeprowadzona w 14 krajach:

- Polska, Austria, Francja, Włochy, Belgia, Wielka Brytania, Luksemburg, Holandia, Hiszpania, Niemcy, Czechy, Słowacja, Turcja, Rumunia
- Metodologia:
  - n=14 013 (PL=1001)
  - czas: 8 – 22 listopad 2012



## Polak oszczędzający - w środku europejskiego peletonu

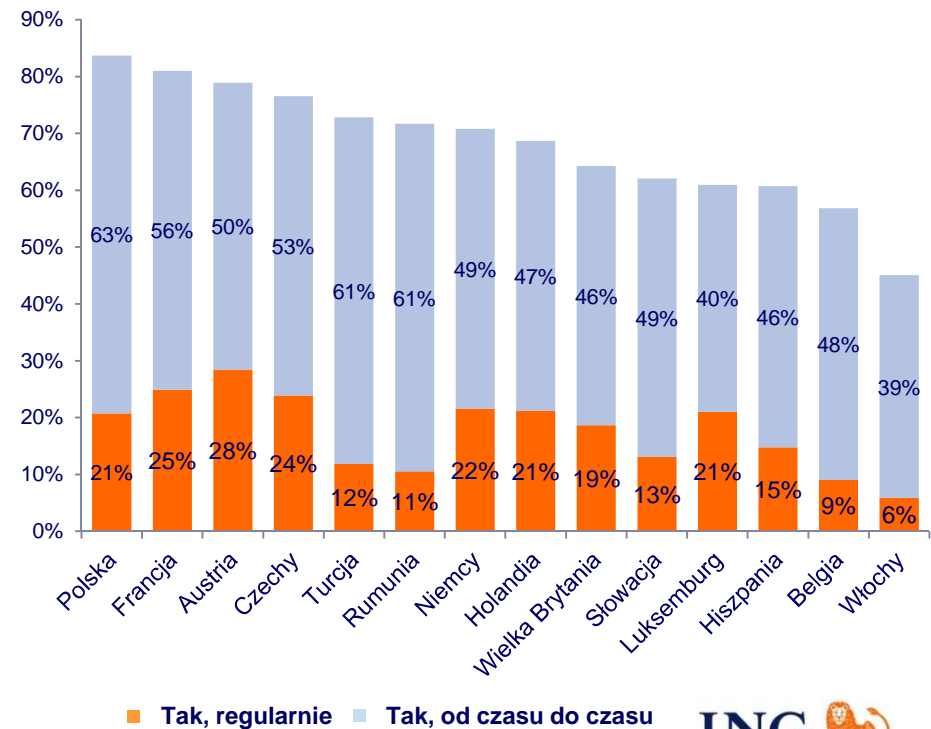
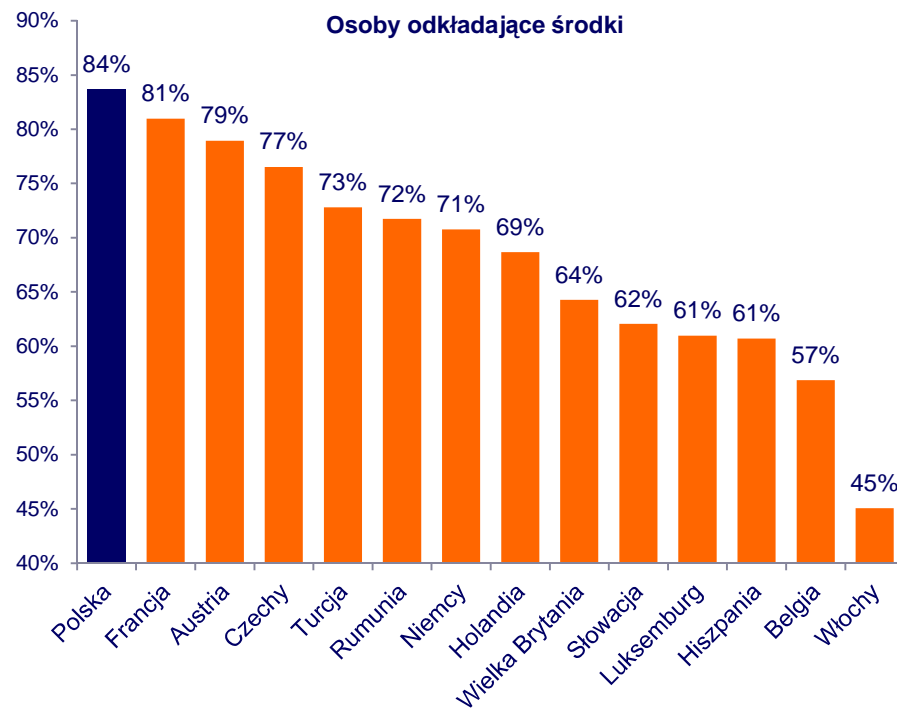
Blisko trzy czwarte Polaków deklaruje, że ma oszczędności (72%). Plasuje nas to dokładnie w środku europejskiej stawki, wyprzedzamy m.in. Niemców (71%). Najwyższy odsetek osób posiadających oszczędności odnotowano w Luksemburgu (89%) i Holandii (81%), a najniższy w Rumunii (52%).



# Zdyscyplinowany – wysoka skłonność do oszczędzania

Wśród wszystkich badanych państw, Polska uzyskała najwyższy odsetek osób, które obecnie odkładają dodatkowe środki pieniężne, aby zwiększyć swoje oszczędności. Co piąty Polak (21%) oszczędza regularnie.

**Czy obecnie odkłada Pan/Pani dodatkowe środki pieniężne aby zwiększyć swoje oszczędności?**



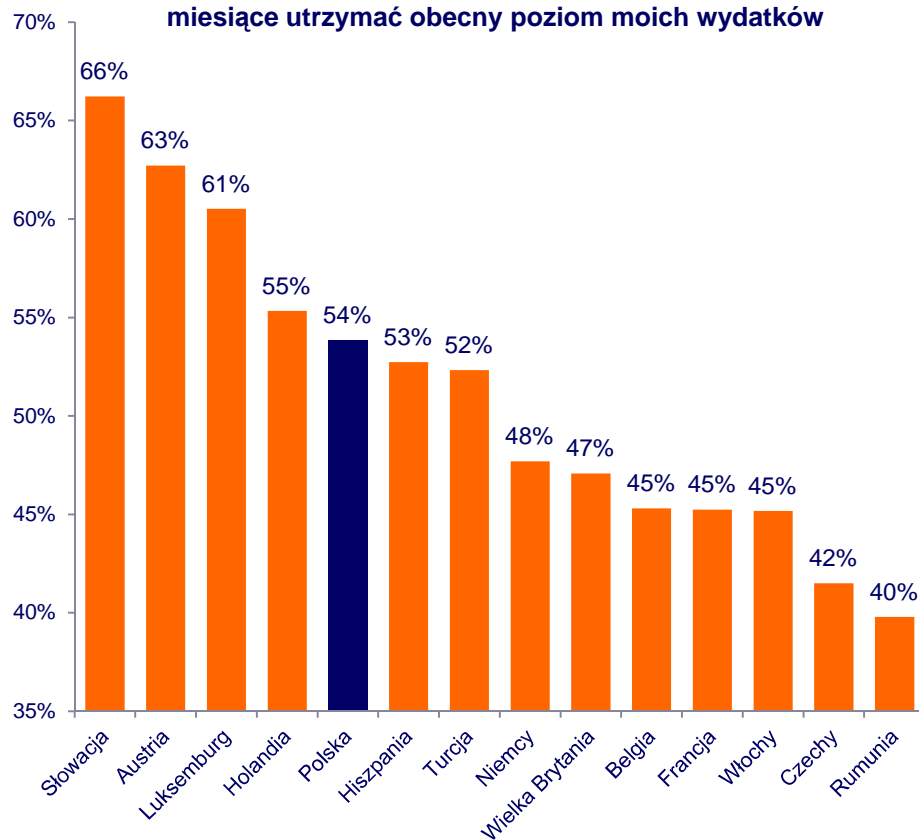
■ Tak, regularnie ■ Tak, od czasu do czasu



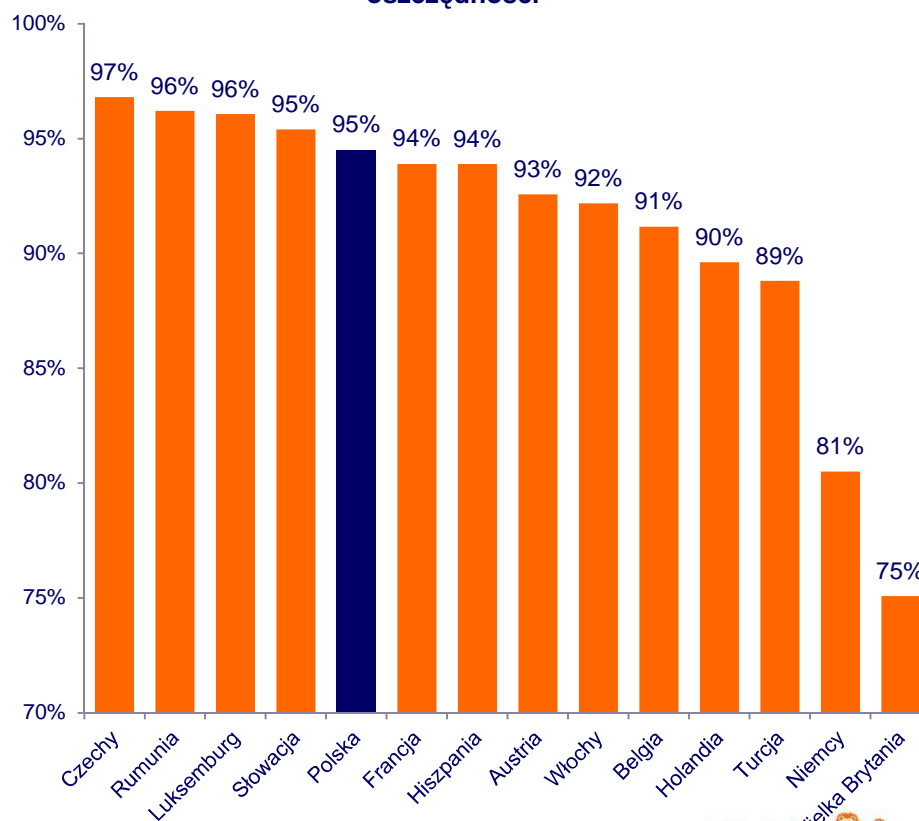
# Polak gotowy na „zaciskanie pasa”

Ponad połowa Polaków deklaruje, że gdyby ich przychody znacznie by się zmniejszyły, mieliby wystarczająco dużo oszczędności, aby utrzymać obecny poziom wydatków przez trzy miesiące (54%). Rekordzistami pod tym względem są Słowacy (66%) i Austriacy (63%). Zdecydowana większość Polaków deklaruje, że lubi mieć odłożoną jakąś minimalną sumę na oszczędności (95%).

**Jeśli moje przychody znacznie by się zmniejszyły, miał(a)bym wystarczająco dużo oszczędności, aby przez trzy miesiące utrzymać obecny poziom moich wydatków**



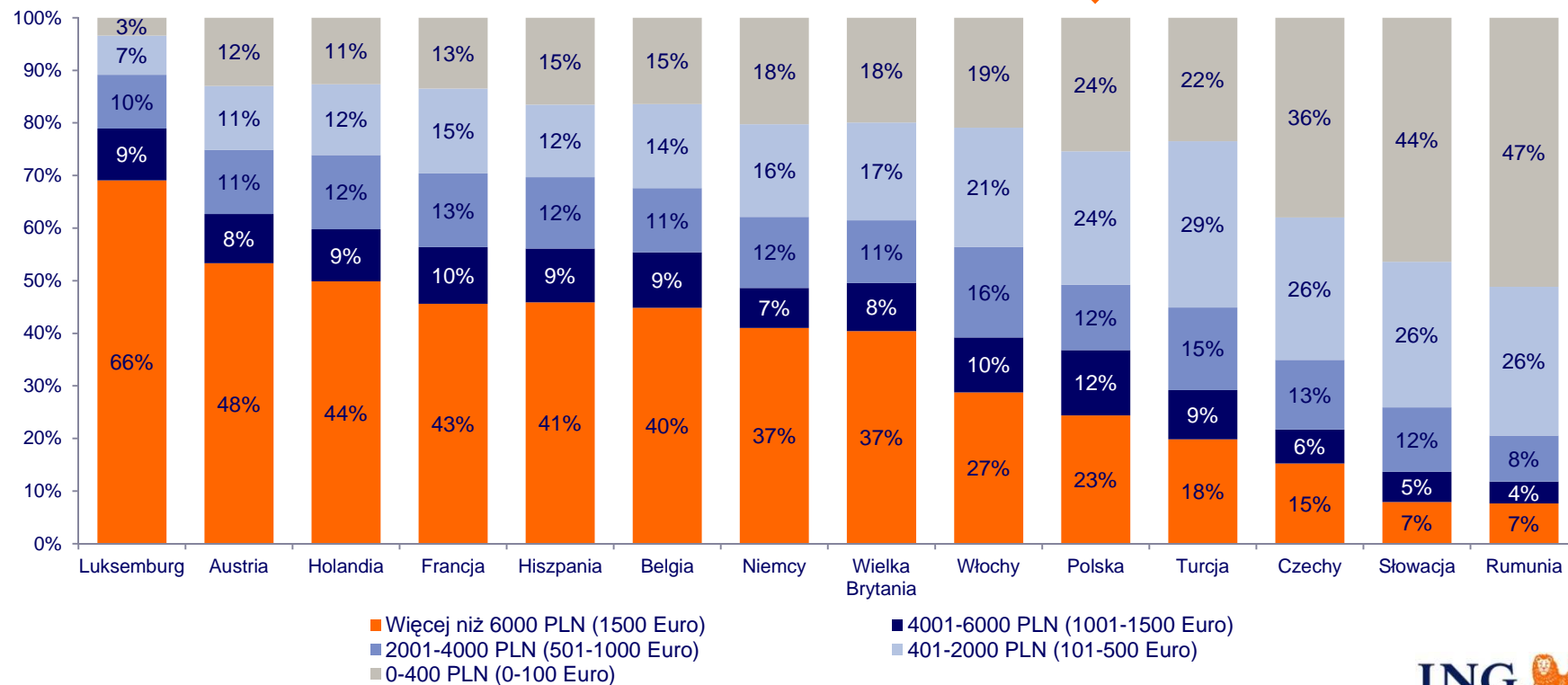
**Lubię mieć jakąś minimalną sumę odłożoną na oszczędności**



## Jednak wśród najuboższych obywateli UE

Polska znalazła się w gronie krajów, których mieszkańcy posiadają najmniej łatwo dostępnych pieniędzy. Posiadanie kwoty w wysokości większej niż 6 tys. zł (1500 euro) zadeklarowało 23% Polaków, co umiejscowiło nas na dopiero dziesiątym miejscu w Europie.

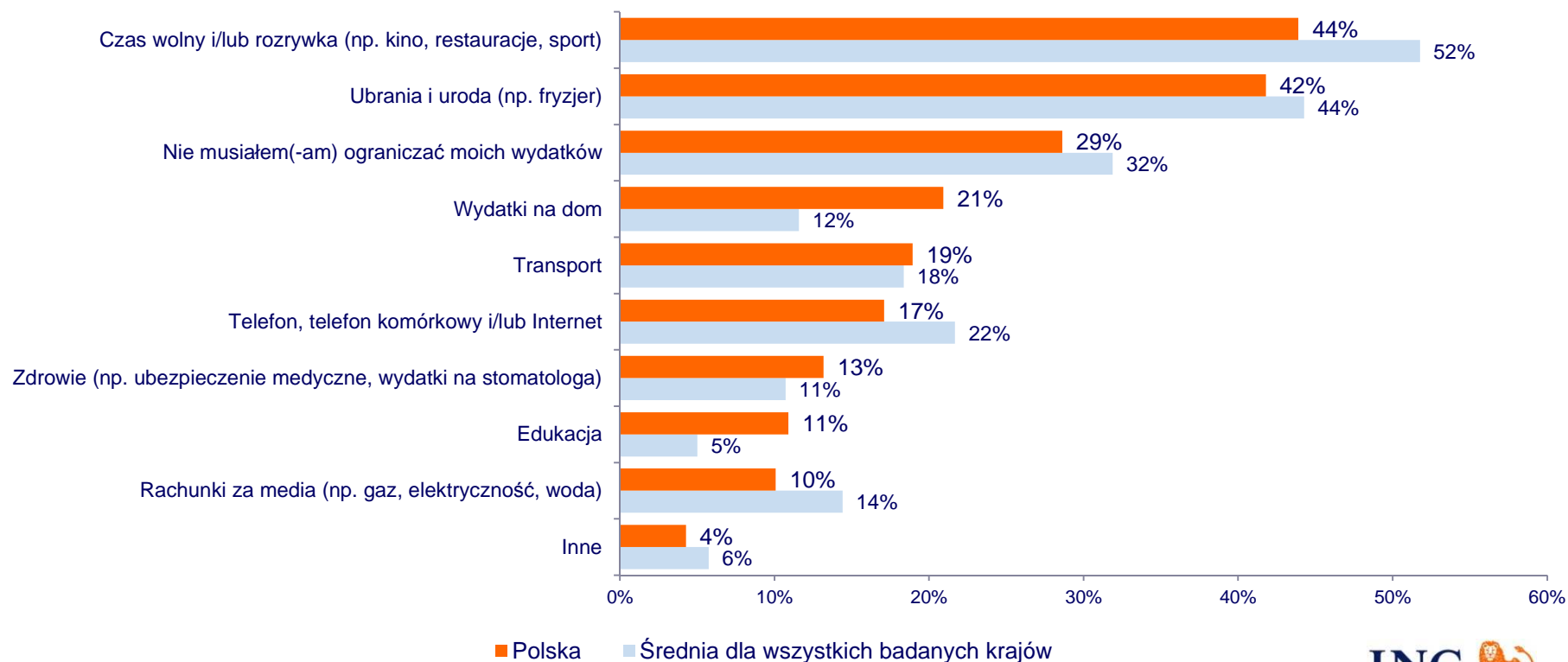
**W przypadku nagłego zdarzenia, do jakiej kwoty pieniędzy miał(a)by Pan/Pani dostęp w ciągu tygodnia, aby móc uregulować nieprzewidziany wydatek**



# Ograniczamy wydatki na rozrywkę

Ze względu na obecną sytuację gospodarczą Polacy w ciągu ostatniego roku ograniczali przede wszystkim wydatki na rozrywkę i czas wolny (44%) oraz ubrania i urodę (42%), choć w mniejszym stopniu niż w przypadku większości badanych krajów (średnia wyniosła odpowiednio 52% i 44%). Mieszkańcy Polski natomiast częściej niż inni ograniczali koszty związane z domem (21% wobec średniej 12%).

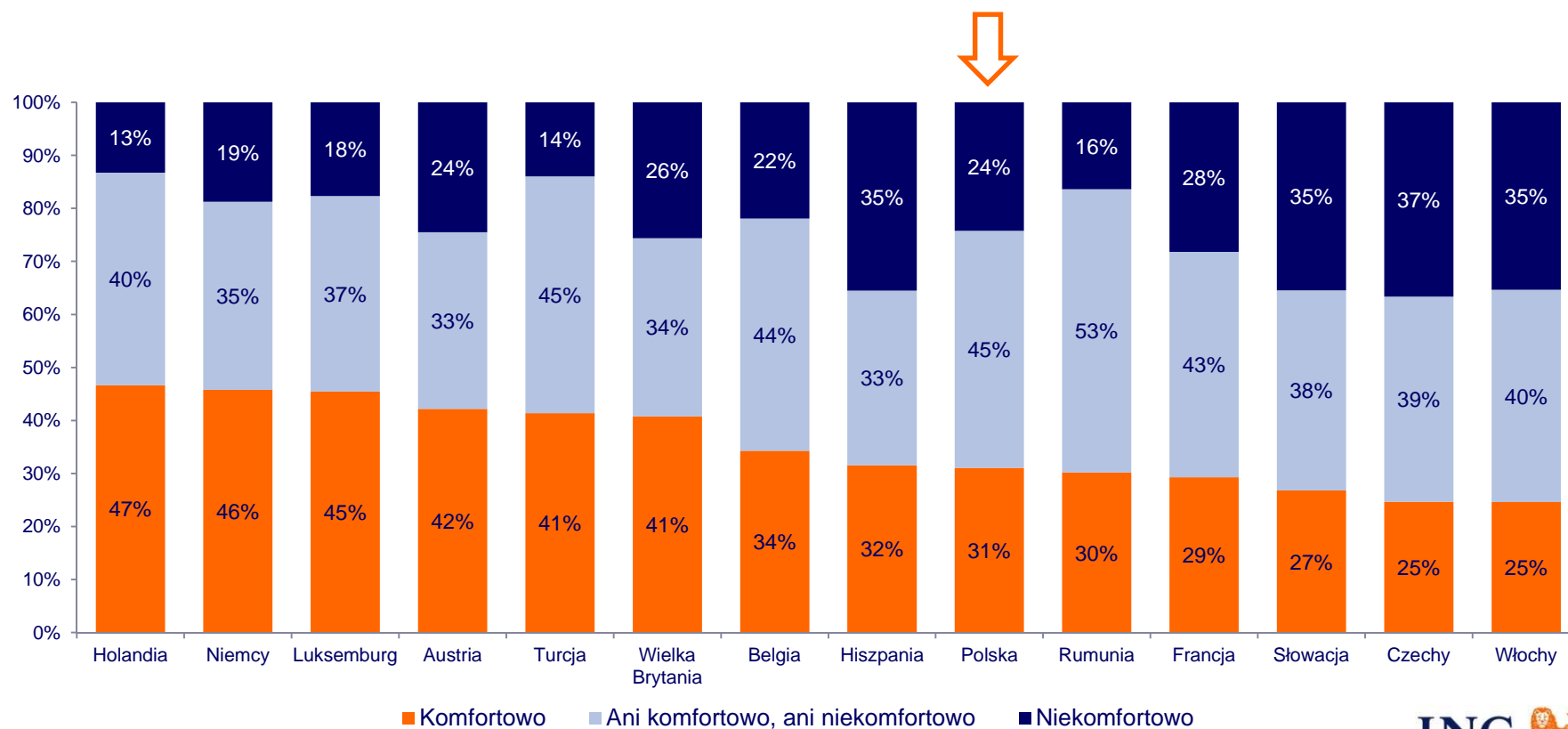
**Biorąc pod uwagę obecną sytuację gospodarczą, czy w ciągu ostatniego roku zmniejszył(-a) Pan/Pani którekolwiek z wymienionych niżej rodzajów wydatków? Proszę wybrać kategorie, na które wydaje Pan/Pani mniej.**



## Polacy są podzieleni pod względem komfortu z oszczędności

Co trzeci Polak czuje się komfortowo ze swoimi oszczędnościami (31%) – silny spadek w porównaniu z poprzednią edycją badania (50%) . Komfort netto (przewaga zadowolonych nad niezadowolonymi) wyniósł 7% (w porównaniu do 41% w poprzednim badaniu).

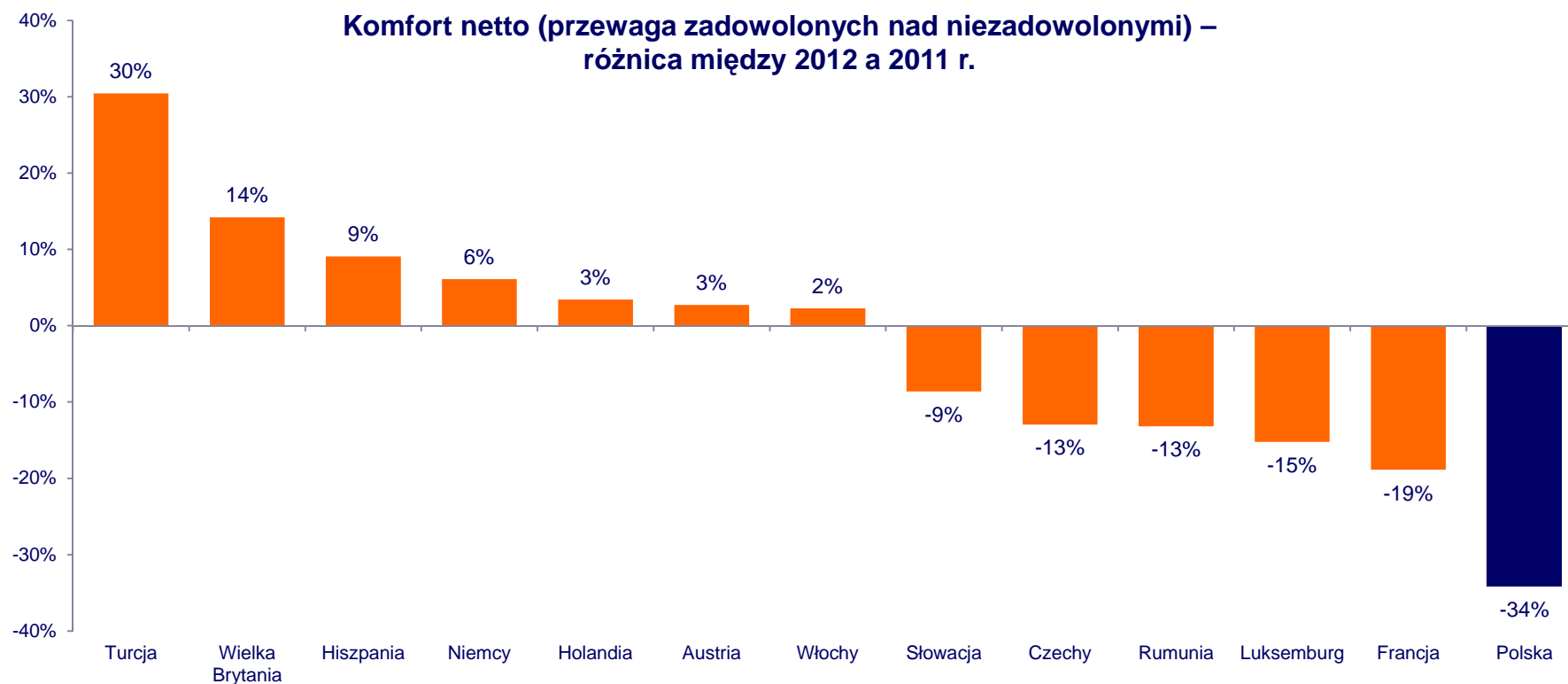
Jak komfortowo czuje się Pan/Pani, biorąc pod uwagę aktualny poziom swoich oszczędności?





## Przestaliśmy czuć się komfortowo z poziomem naszych oszczędności

Polska znalazła się w gronie 6 krajów, w których komfort netto z oszczędności (przewaga zadowolonych nad niezadowolonymi) zmniejszył się w ciągu ostatniego roku (Polska, Francja, Luksemburg, Rumunia, Czechy, Słowacja).

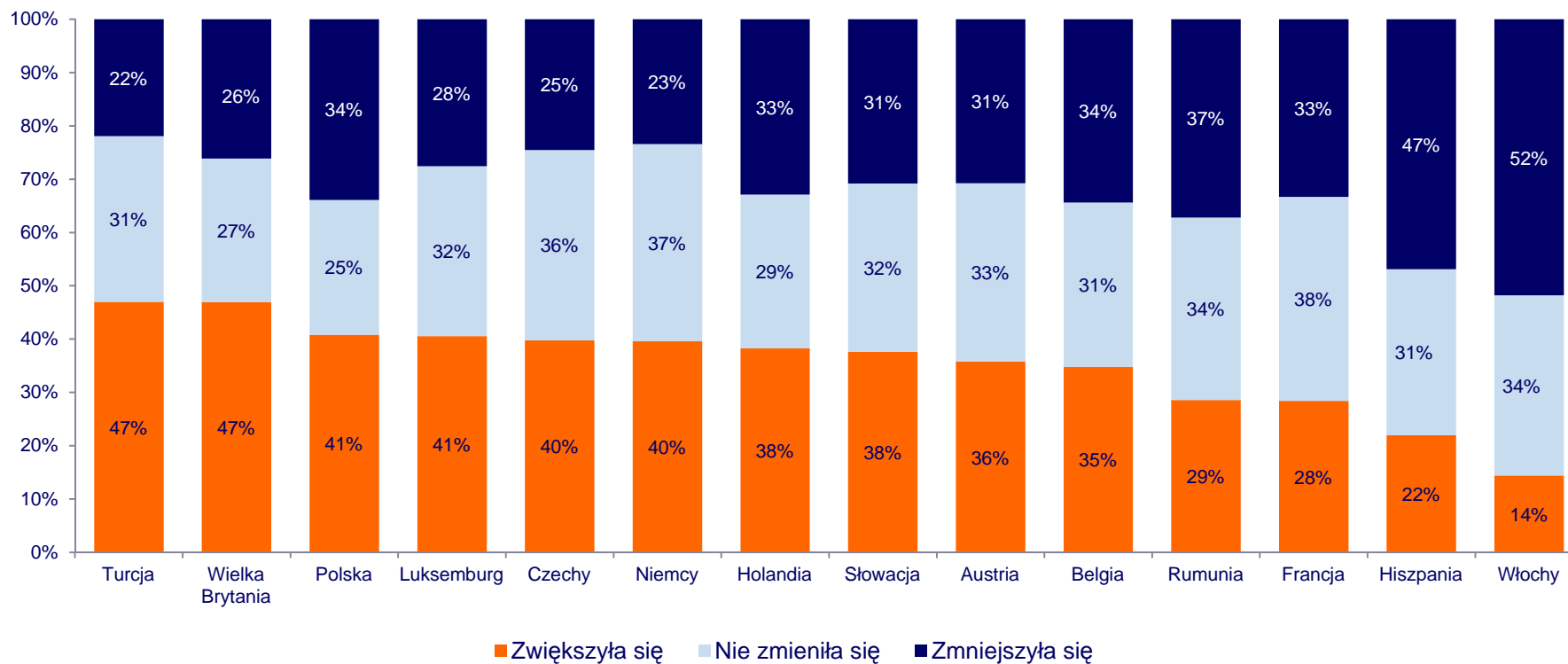


## Polacy przestawiają się na tryb oszczędzania

41 % Polaków posiadających oszczędności zadeklarowało, że poziom odłożonych przez nich środków wzrósł w ciągu ostatniego roku – to trzeci najwyższy poziom w Europie (średnia wyniosła 35%).



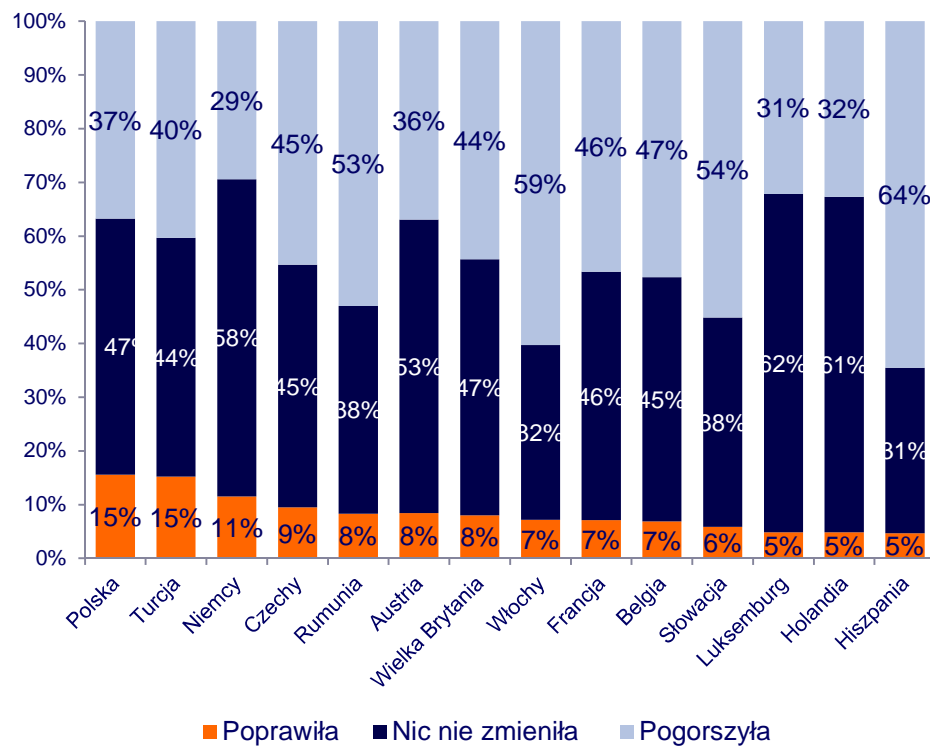
Jak zmieniła się kwota Pana/Pani oszczędności w ciągu ostatniego roku?



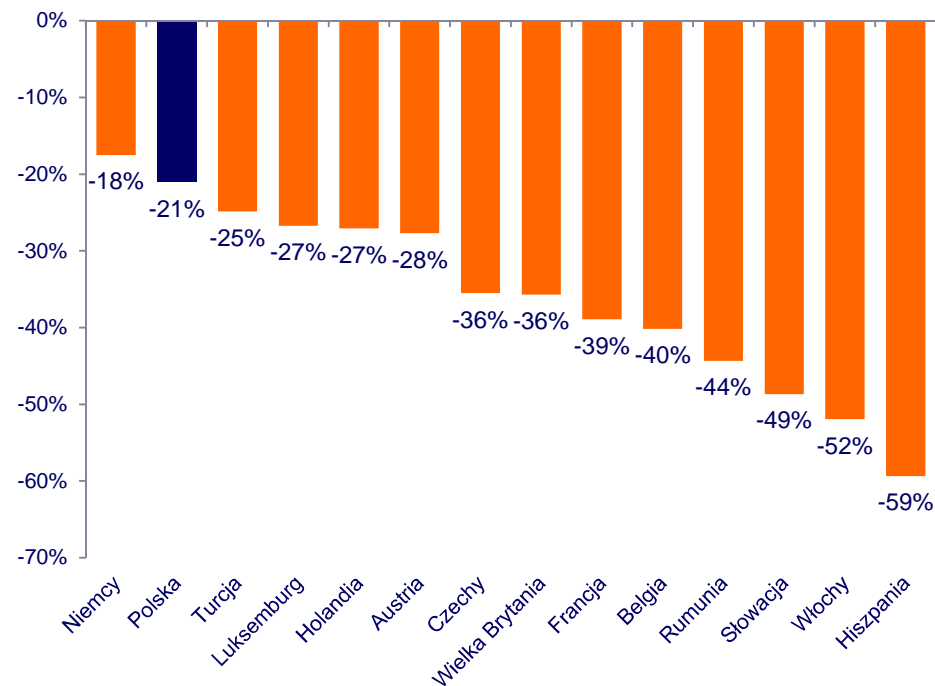
# Obecna sytuacja gospodarcza ma relatywnie mały wpływ na nasze finanse

Polacy przodują wśród badanych krajów pod względem odsetka osób, których sytuacja finansowa w okresie ostatnich 3 miesięcy poprawiła się (15% wobec średniej 8%). Jednocześnie 37% Polaków deklaruje, że ich sytuacja uległa w tym czasie pogorszeniu (średnia 44%).

## W jaki sposób w ciągu ostatnich 3 miesięcy obecna sytuacja gospodarcza wpłynęła na Pana/Pani finanse?



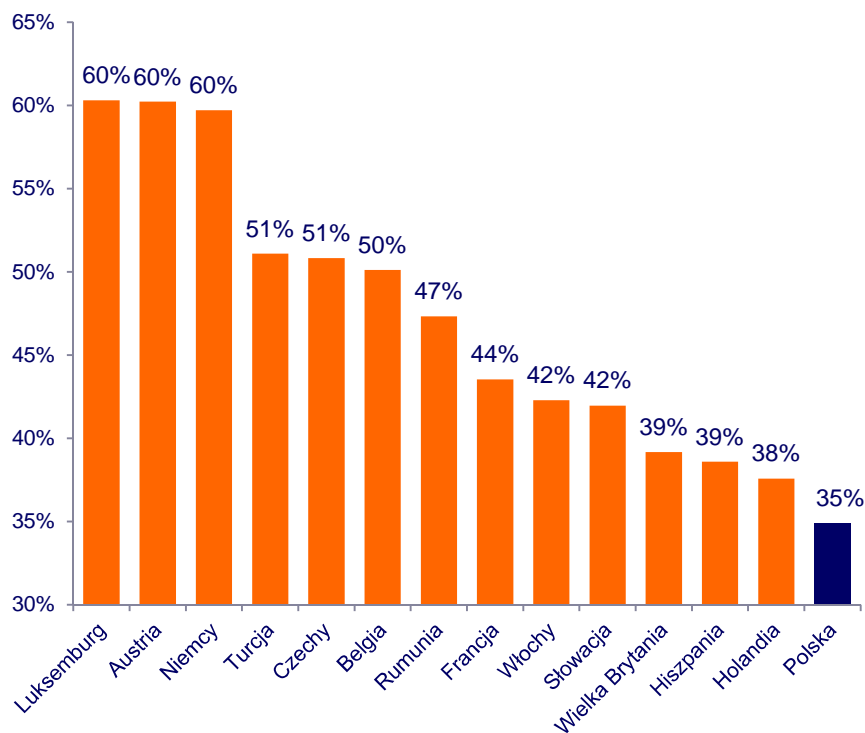
## Osoby których sytuacja gosp. poprawiła się vs. pogorszyła się



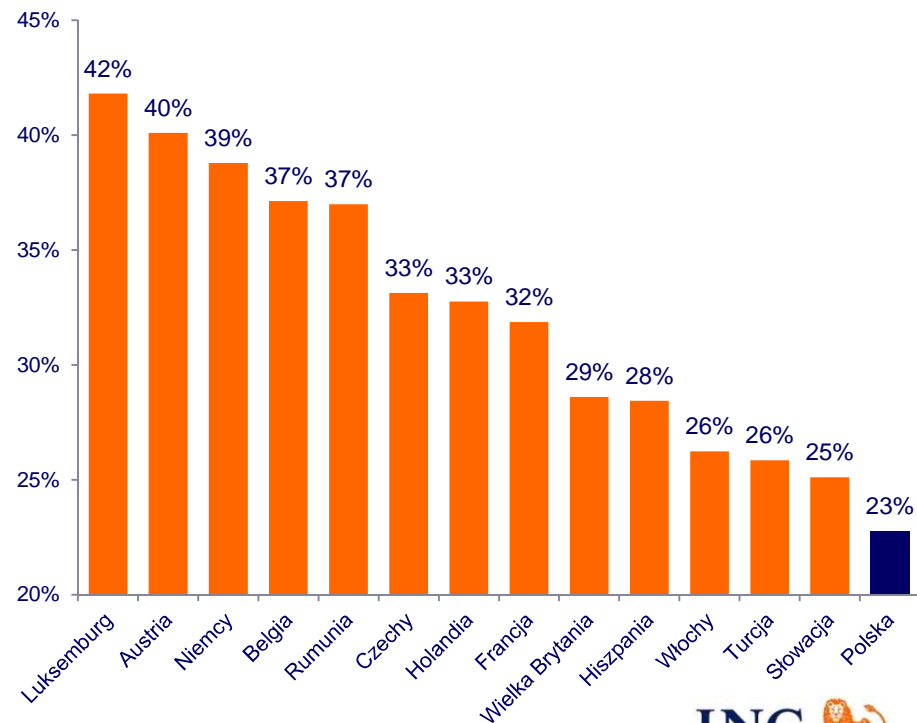
## Polacy najmniej przezorni?

Chociaż wśród preferowanych celów oszczędzania Polacy najczęściej wymieniali fundusz awaryjny (35%), był to najniższy odsetek wskazań odnotowany w badaniu. Bardziej zapobiegliwi od Polaków są m.in. Niemcy (60%), Turcy i Czesi (51%), Rumunii (47%) oraz Brytyjczycy (39%).

**Osoby oszczędzające na fundusz awaryjny na niespodziewane wydatki**



**Osoby uznające fundusz awaryjny za najważniejszy cel oszczędzania**



# Oszczędzamy na czarną godzinę, dom i drogie zakupy

Polacy są podzieleni pod względem wyboru celów oszczędzania. Co trzeci oszczędza na fundusz awaryjny (35%), co czwarty na wydatki na dom (27%), kosztowne zakupy (26%) oraz urlop (24%). Co piąty Polak oszczędza bez konkretnego celu (19%) .

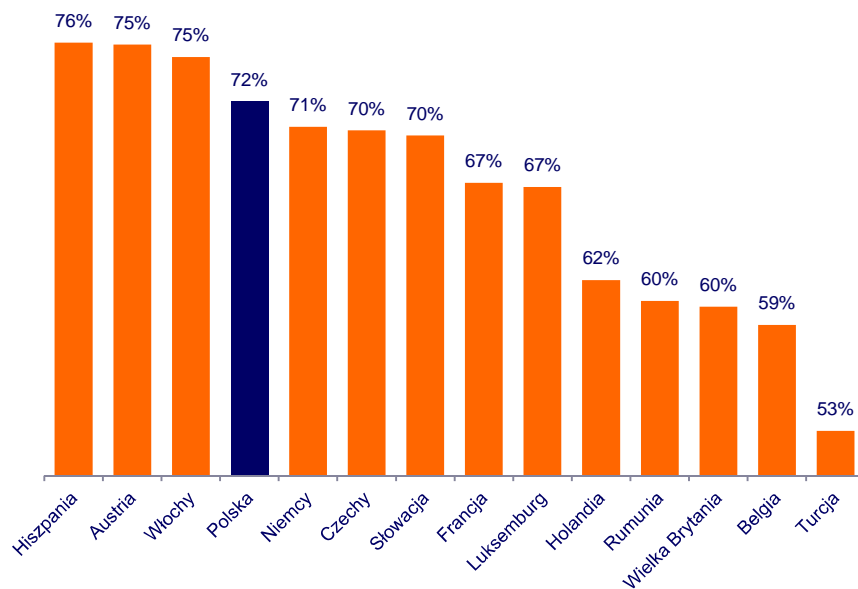
Prosimy wymienić możliwe cele / powody, na które Pan(i) oszczędza  
(możliwe kilka odpowiedzi)



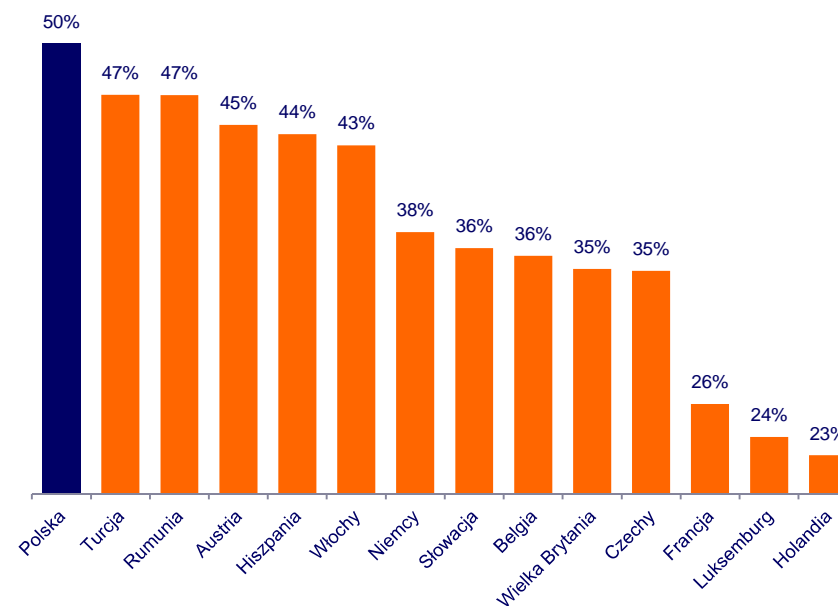
# Polak świadomym konsumentem

Połowa Polaków porównuje wysokość oprocentowania oszczędności z oprocentowaniem w innych instytucjach finansowych (50%) – to najwyższy wynik w Europie, gdzie średnia wyniosła 38%. Polacy znaleźli się także w czołówce pod względem wiedzy na temat wysokości odsetek depozytów – 72% badanych wie ile dostaje odsetek od oszczędności.

Wiem, ile dostaję odsetek od moich oszczędności



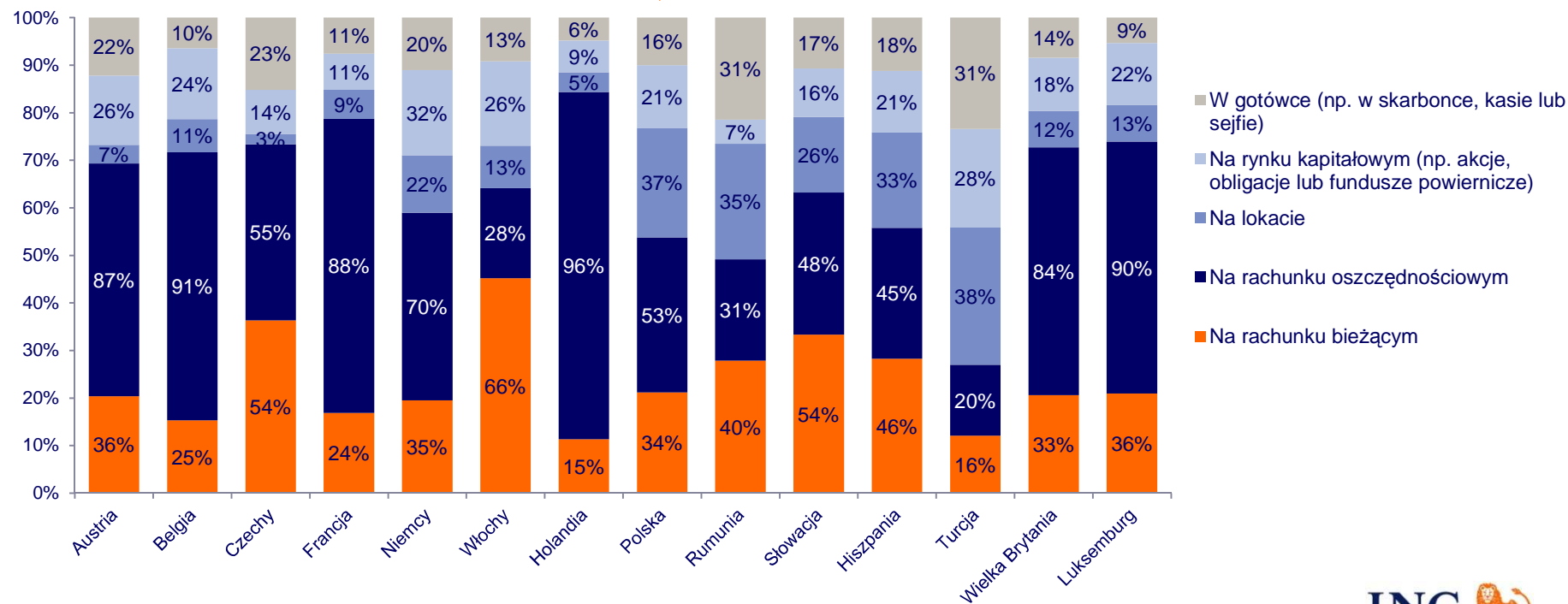
Regularnie porównuję wysokość oprocentowania moich oszczędności z oprocentowaniem w innych instytucjach finansowych



## Wybieramy konta oszczędnościowe i lokaty

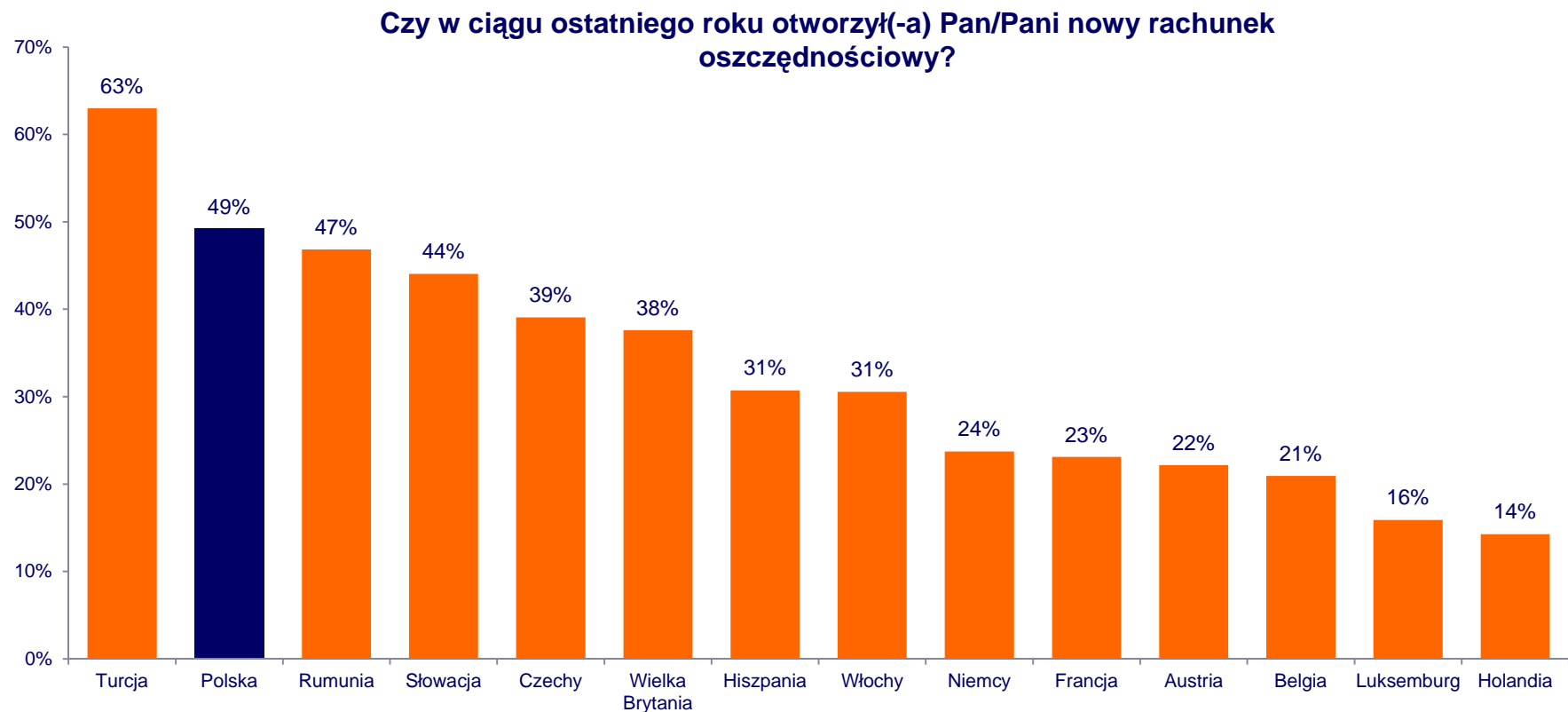
Rachunek oszczędnościowy jest w Polsce najpopularniejszym sposobem trzymania oszczędności (53%). Mimo to, Polska wypada blado przy Holandii, gdzie rachunki oszczędnościowe posiada 96% osób. Kolejnym najpopularniejszym wśród Polaków sposobem oszczędzania są lokaty (37%), co jest drugim najwyższym wynikiem w Europie .

**Gdzie trzyma Pan/Pani oszczędności?**  
(możliwe kilka odpowiedzi)



## W minionym roku co drugi Polak otworzył rachunek oszczędnościowy

Rachunek oszczędnościowy założyło w ciągu ostatniego roku 49% Polaków, co jest drugim najwyższym odsetkiem wśród badanych krajów.

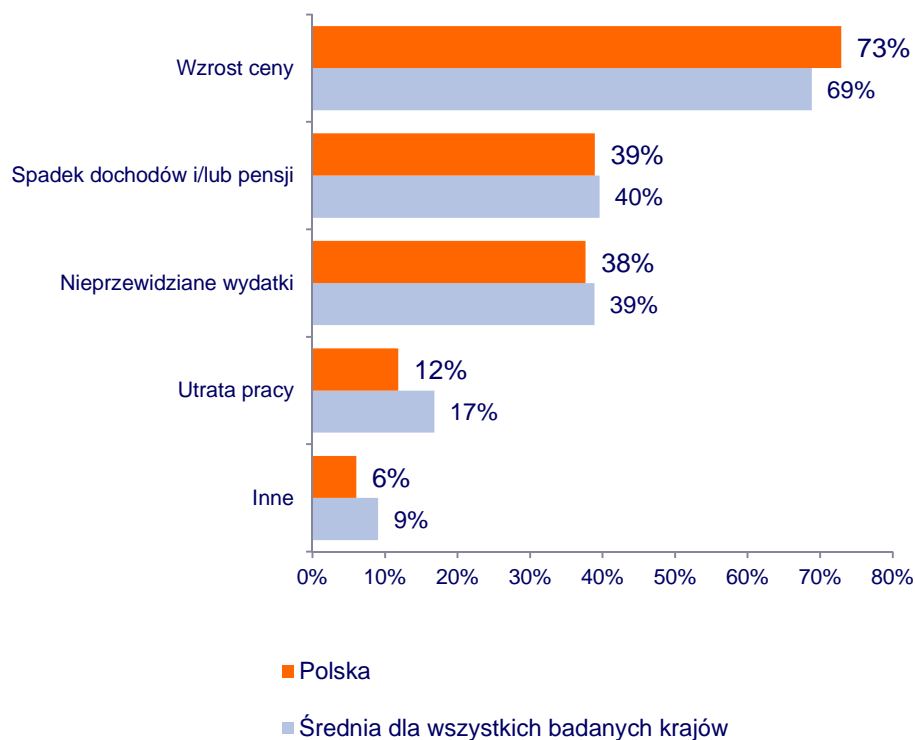




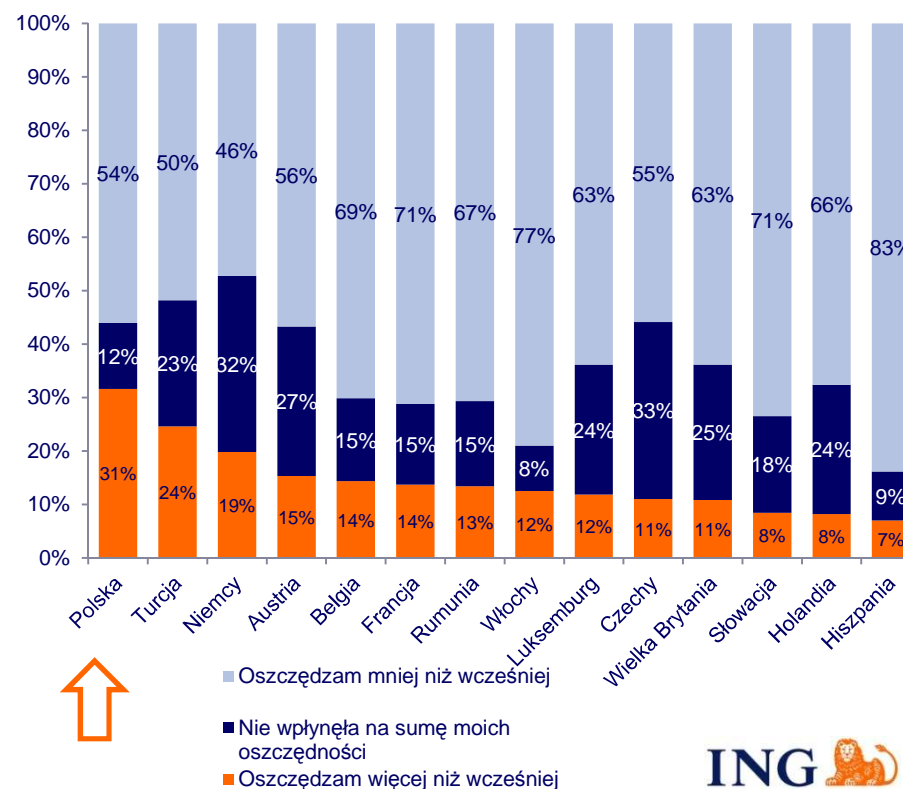
# Najbardziej uderzył w nas wzrost cen

Trzech na czterech Polaków jako przyczynę pogorszenia swojej sytuacji finansowej w ciągu ostatnich 3 miesięcy wskazało na wzrost cen (73%). Polacy rzadziej niż inni podawali utratę pracy jako powód gorszej sytuacji finansowej (12% wobec średniej 17%). Co trzeci Polak, którego sytuacja się pogorszyła w ostatnich 3 miesiącach, oszczędza więcej niż wcześniej (najwyższy odsetek w badaniu).

## Które z następujących czynników przyczyniły się do pogorszenia Pana/Pani sytuacji finansowej? Może Pan/Pani wybrać kilka odpowiedzi



## W jaki sposób zmiana Pana/Pani sytuacji finansowej wpłynęła na sumę Pana/Pani oszczędności?



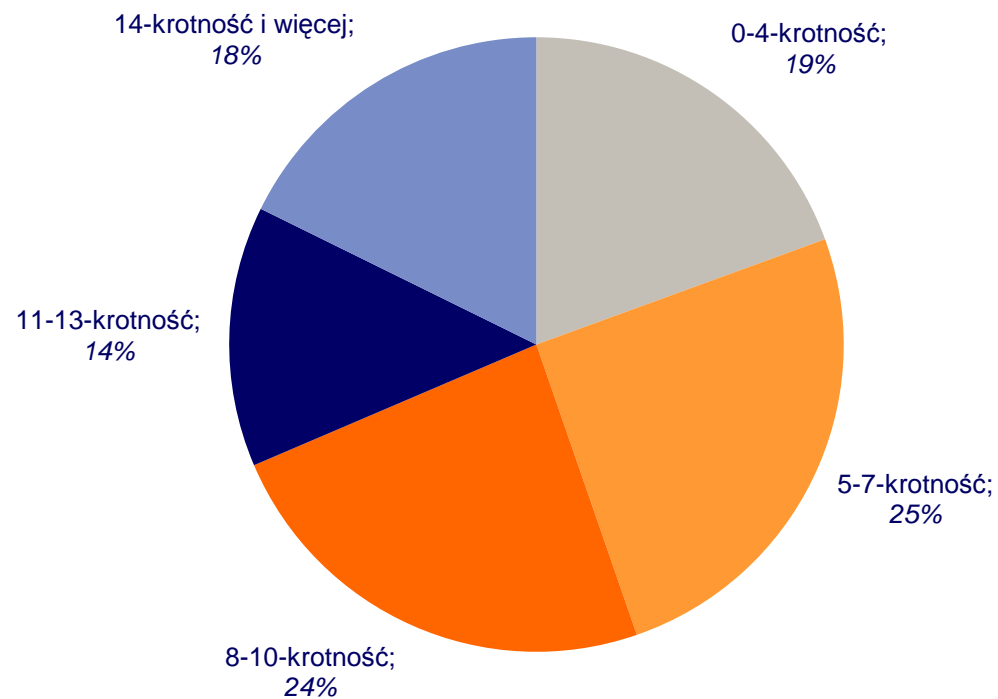
n = osoby, których sytuacja finansowa pogorszyła się w ostatnich 3 miesiącach



# Ile jest warte poczucie finansowego bezpieczeństwa?

Ponad połowa Polaków deklaruje, że poczucie finansowego bezpieczeństwa dałoby im 5-10-krotność ich miesięcznych dochodów.

Ile odłożonych pensji lub przeciętnych miesięcznych dochodów dałoby Panu/Pani poczucie bezpieczeństwa ?



**DZIĘKUJEMY ZA UWAGĘ**

**Zespół ekonomistów ING Banku Śląskiego**

Rafał Benecki i Grzegorz Ogonek

T 22 820 46 98

E [rafal.benecki@ingbank.pl](mailto:rafal.benecki@ingbank.pl), [grzegorz.ogonek@ingbank.pl](mailto:grzegorz.ogonek@ingbank.pl)

