


RAPORT: **Finansowe DNA Polek i Polaków 2020**

Część 2

# Ile kosztuje poczucie bezpieczeństwa?

Raport powstał przy współpracy z:  **analizy<sup>pl</sup>**



 **Santander**

## Co dwie głowy to nie jedna...

Ponad 60% Polek i Polaków deklaruje, że posiada oszczędności. Najczęściej ich posiadanie deklarują rodziny 4-osobowe, z kolei najtrudniej odłożyć gospodarstwom jednoosobowym. Wysokość oszczędności rośnie również wraz z dochodem – aż 87% gospodarstw deklaruje posiadanie oszczędności, jeśli ich dochód przekracza 8 tys. zł netto miesięcznie.

### Oszczędności rosną wraz z zarobkami

Osobom, które mają oszczędności udało się odłożyć stosunkowo dużo. Czterech na dziesięciu badanych deklaruje posiadanie oszczędności przewyższających ich 6-miesięczne dochody.

Co czwarta badana osoba ma odłożone pieniądze, które odpowiadają równowartości 2-3 miesięcznym wynagrodzeniom gospodarstwa domowego. Ci, którzy deklarują posiadanie kwoty większej niż 12-krotność miesięcznego wynagrodzenia stanowią 14% ankietowanych. Wysokość oszczędności mierzona krotnością wynagrodzeń rośnie wraz z dochodami. Osoby zarabiające do 1 tys. zł najczęściej odłożyły 4-5 miesięcznych pensji, podczas gdy badani zarabiający min. 4 tys. zł miesięcznie – najczęściej ponad 12-krotność wynagrodzenia.

### Jeden na dwóch Polaków nie czuje się bezpiecznie finansowo

Polacy są podzieleni, jeśli chodzi o poczucie bezpieczeństwa finansowego. Co drugi Polak nie ma oszczędności, których wysokość pozwoliłaby mu czuć się bezpiecznie. W tej grupie są zarówno osoby, które nie posiadają oszczędności (aż 37% badanych),

jak i te, które mają zasoby finansowe, ale ich wysokość nie zapewnia im poczucia bezpieczeństwa (19% badanych).



Prawie **57%** Polek i Polaków nie posiada oszczędności, które pozwalałyby im **czuć się bezpiecznie**

Posiadane w gospodarstwie oszczędności pozwalają się czuć bezpiecznie 43% Polek i Polaków.

### 8 miesięcznych pensji – tyle potrzebujemy odłożyć, by czuć się bezpiecznie

Poduszka finansowa, zapewniająca bezpieczeństwo, powinna wynosić równowartość co najmniej 6-krotności miesięcznych dochodów. Z badań wynika, że taką poduszkę ma co czwarty Polak.

Natomiast 8-krotność miesięcznych dochodów to próg, po przekroczeniu którego wszyscy badani czują się zabezpieczeni finansowo.



**24%** z nas posiada poduszkę finansową, czyli oszczędności większe niż 6-krotność miesięcznych dochodów

### Lubimy, gdy automat oszczędza za nas

W ostatnich latach coraz popularniejsze stają się różne rozwiązania, które pozwalają oszczędzać „mimo chodu”, polecane szczególnie osobom mającym problem z systematycznym odkładaniem pieniędzy. Co piąty ankietowany korzysta z różnych form automatycznego oszczędzania. I tyle samo chętnie by taką możliwość rozważyło. Najczęściej z tej opcji korzystają osoby młodsze, a także osoby niezamożne lub mieszkające w wieloosobowej rodzinie.

### Komentarz eksperta

Pieniądze szczęścia nie dają, ale poczucie bezpieczeństwa już tak – to zdanie najlepiej podsumowuje badanie przeprowadzone przez nasz bank. Odpowiedzi badanych wskazują, że cena naszego spokoju to równowartość 8 miesięcznych wynagrodzeń. To poziom, który zapewnia poczucie stabilności wszystkim przebadanym osobom. Jak się jednak okazuje, to także poziom nieosiągalny dla większości Polaków. Tylko niespełna jedna czwarta (24%) badanych posiada oszczędności, które są równowartością ich 6 pensji, a ponad połowa ankietowanych (57%) nie ma poczucia, że odłożone pieniądze zapewniają im poczucie bezpieczeństwa.



**Monika Szlosek**

Lider Obszaru  
Oszczędności i Inwestycje  
Santander Bank Polska S.A.

## Wysokie oszczędności to 12-krotność pensji

63% Polek i Polaków deklaruje, że posiada oszczędności. Wysokość posiadanych przez respondentów zasobów finansowych jest zróżnicowana. Najczęściej odpowiada ona w przybliżeniu równowartości 2-3 miesięcznych wynagrodzeń w gospodarstwie domowym (26% wskazań). Kolejne 17% badanych ich wysokość ocenia na równowartość 4-5 miesięcznych dochodów.

Osoby, które deklarują posiadanie kwoty większej niż 12-krotność miesięcznego wynagrodzenia stanowią 14% ankietowanych.

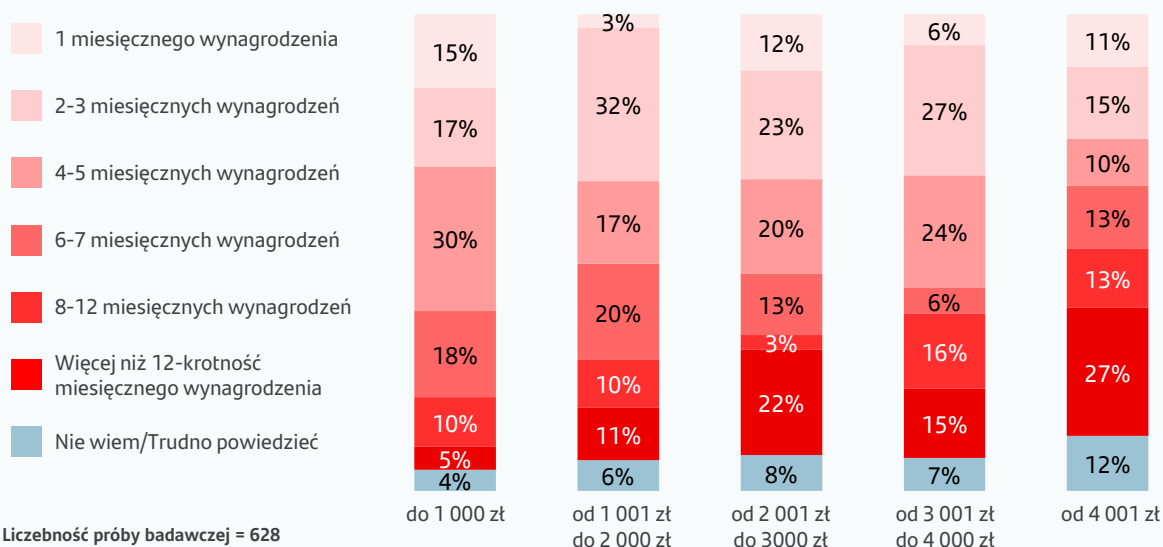
Wysokość oszczędności mierzona krotnością wynagrodzeń rośnie wraz z wykształceniem oraz dochodami. Osoby zarabiające do 1 tys. zł najczęściej odłożyły równowartość 4-5 miesięcznych pensji (30% wskazań), podczas gdy badani zarabiający min. 4 tys. zł miesięcznie – najczęściej ponad 12-krotność wynagrodzenia (27% wskazań). Dodatkowo w tej grupie ponad połowa respondentów (a dokładnie 53%) odłożyła tzw. poduszkę bezpieczeństwa – czyli oszczędności w wysokości co najmniej 6-krotności miesięcznych dochodów. W grupie osób zarabiających maksymalnie 1 tys. zł takie zabezpieczenie finansowe zadeklarował tylko co trzeci respondent.

### Odłożone przez Pana/Panią oszczędności stanowią w przybliżeniu równowartość?



Liczebność próby badawczej = 628

### Wysokość oszczędności a dochody netto gospodarstwa domowego



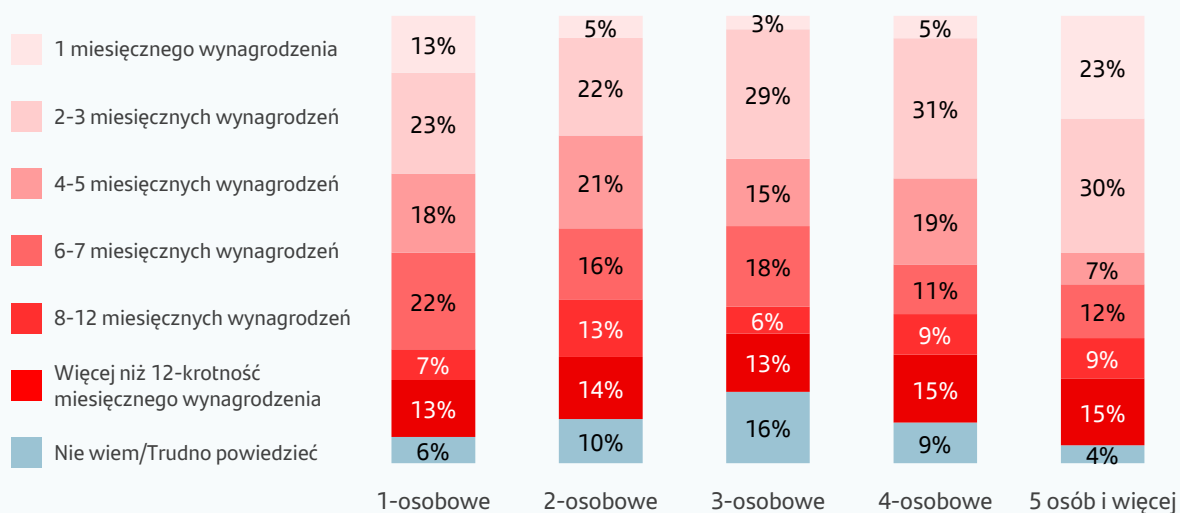
Liczebność próby badawczej = 628

Wysokość oszczędności mierzona krotnością wynagrodzeń różni się także w zależności od wielkości gospodarstwa domowego. Najwyższe posiadają gospodarstwa 1- lub 2-osobowe (w ponad 42% z nich przekraczają 6-krotność miesięcznego wynagrodzenia). Najniższe oszczędności posiadają gospodarstwa co najmniej 5-osobowe – w prawie co czwartym ich wysokość to równowartość 1 miesięcznego wynagrodzenia.

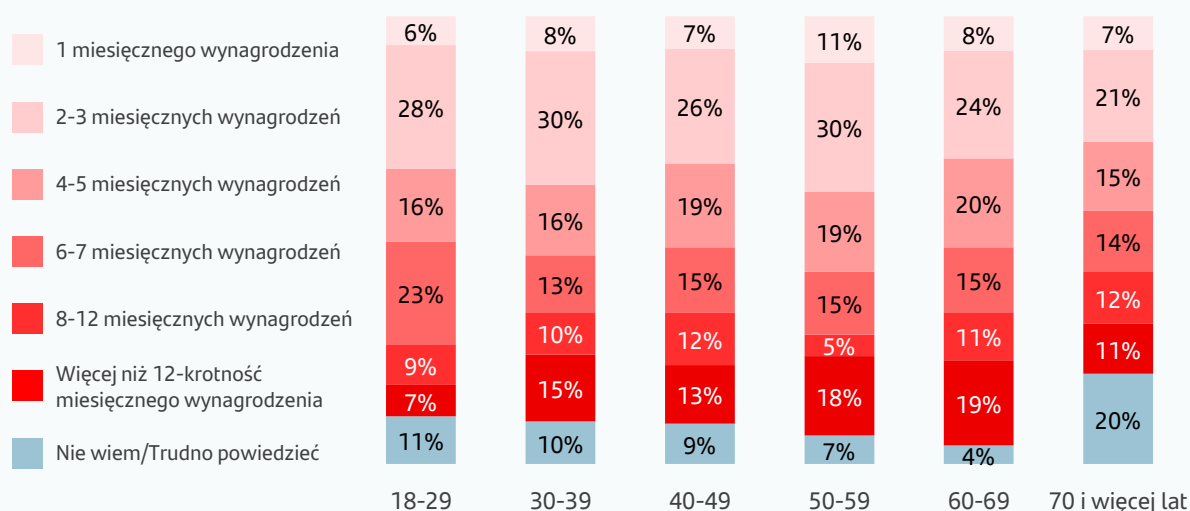
Wysokość posiadanych oszczędności rośnie wraz z wiekiem. Podczas gdy w grupie wiekowej 18-29 lat posiadanie zasobów w wysokości min. 12-krotności miesięcznego wynagrodzenia deklaruje 7% badanych, w grupie osób od 50 do 69 lat jest ich prawie trzykrotnie więcej.

### Odłożone przez Pana/Panią oszczędności stanowią w przybliżeniu równowartość?

#### Wielkość gospodarstwa domowego



#### Wiek



Liczoność próby badawczej = 628

## Czy mieć (oszczędności) znaczy czuć się bezpiecznie?

Ponad połowa Polaków nie posiada oszczędności, które pozwalałyby im czuć się bezpiecznie.

Głównie są to osoby, które deklarują, że w ogóle ich nie mają (37%). Kolejne 19% to badani, którzy mają zasoby finansowe, ale ich wysokość nie zapewnia im poczucia bezpieczeństwa. Pozostałe 43% badanych czuje się ze swoimi oszczędnościami bezpiecznie.

Osoby, które nie posiadają wystarczających oszczędności, aby czuć się bezpiecznie zapytano, czy posiadały zgromadzone środki przed pandemią – 30% respondentów odpowiedziało twierdząco.

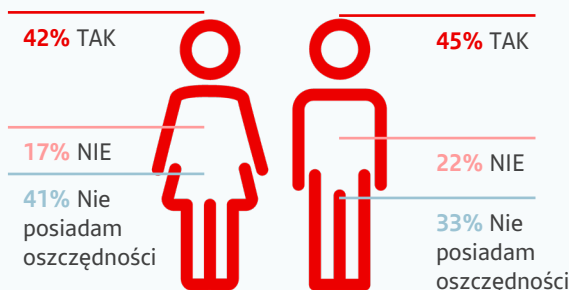
Nieco lepiej ze swoimi oszczędnościami czują się mężczyźni, którzy generalnie częściej mają jakiegokolwiek oszczędności.

**Najbezpieczniej ze swoimi oszczędnościami czują się:**

- gospodarstwa 3- oraz 4-osobowe (49 i 53%),
- mieszkańcy metropolii (57%), co wynika również z danych Głównego Urzędu Statystycznego (GUS)<sup>1</sup>, wskazujących na najwyższy poziom dochodów gospodarstw domowych właśnie w tych miastach,
- osoby między 40. a 49. rokiem życia (54%).

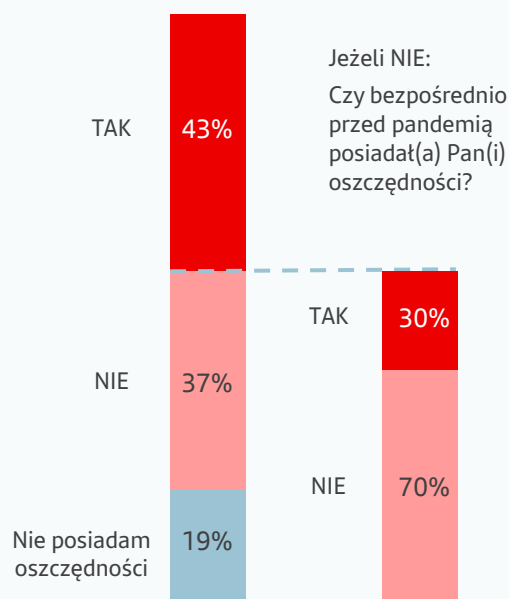
Z drugiej strony aż 87% ankietowanych z dochodem do 2 tys. zł miesięcznie nie ma oszczędności lub nie czuje się bezpiecznie z ich wysokością. W przypadku osób młodych (18-29 lat) i starszych (pow. 60 r.ż.) taka grupa liczy około 2/3 ankietowanych.

### Płeć



Liczebność próby badawczej = 1004

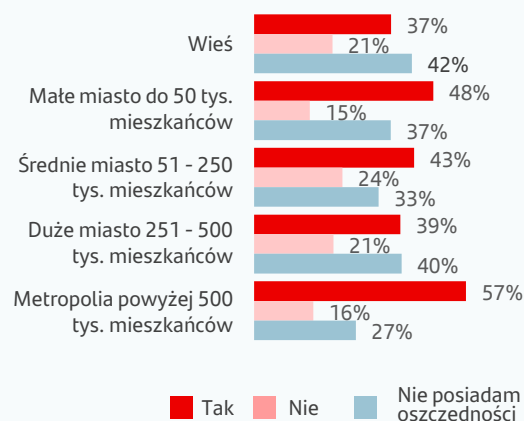
### Czy posiadane obecnie oszczędności pozwalają Panu/Pani czuć się bezpiecznie?



Liczebność próby badawczej = 1004

Liczebność próby badawczej = 564

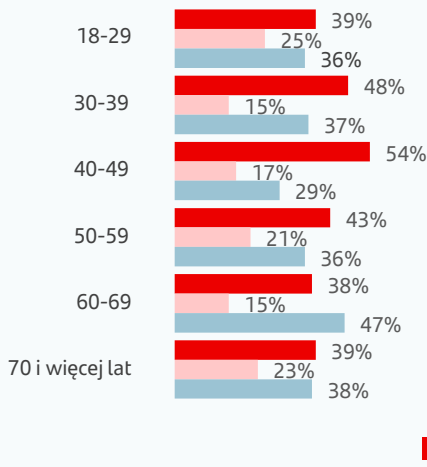
### Wielkość miejscowości



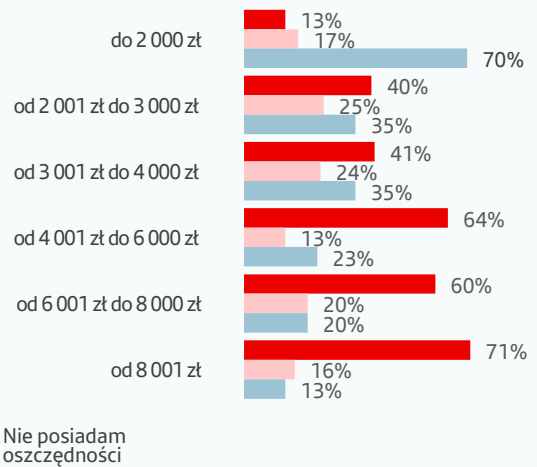
Liczebność próby badawczej = 1004

## Czy posiadane obecnie oszczędności pozwalają Panu/Pani czuć się bezpiecznie?

### Wiek



### Dochody netto gospodarstwa domowego



Liczebność próby badawczej = 1004

Liczebność próby badawczej = 1004

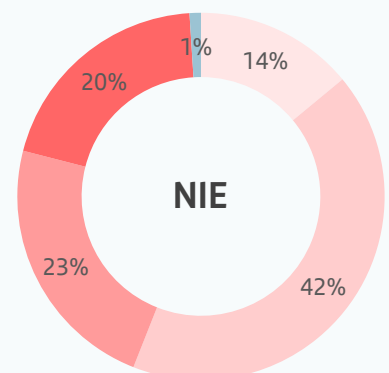
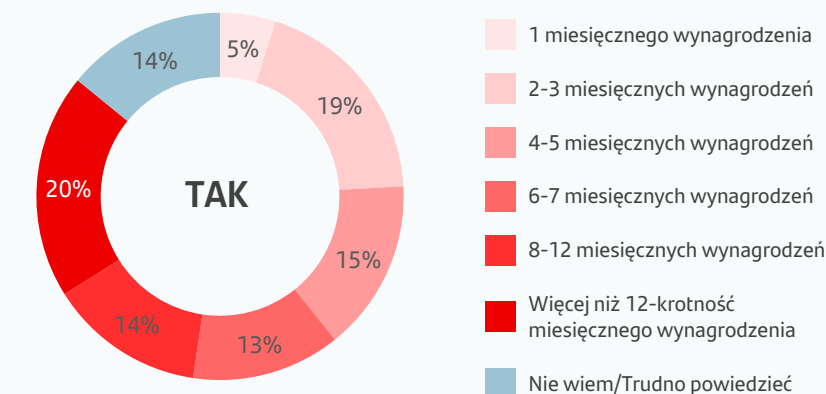
## Jaka kwota oszczędności sprawia, że czujemy się bezpiecznie?

Poduszka bezpieczeństwa zapewniająca poczucie bezpieczeństwa, wg różnych teorii, powinna wynosić równowartość co najmniej 6-krotności miesięcznych dochodów (bądź miesięcznych wydatków). Z badań wynika, że **24% Polek i Polaków posiada taką poduszkę finansową**. W grupie osób, które zgromadziły jakiegokolwiek oszczędności odsetek ten wynosi 39%.

Badani mają różne podejście do tego, jaka wartość oszczędności, wyrażona w krotności wynagrodzenia, zapewnia poczucie bezpieczeństwa.

**Progiem, po przekroczeniu którego wszyscy badani czuli się zabezpieczeni finansowo jest zgromadzenie oszczędności przekraczających 8-krotność dochodów.**

### Poczucie bezpieczeństwa, dzięki posiadanym oszczędnościom



Liczebność próby badawczej = 628

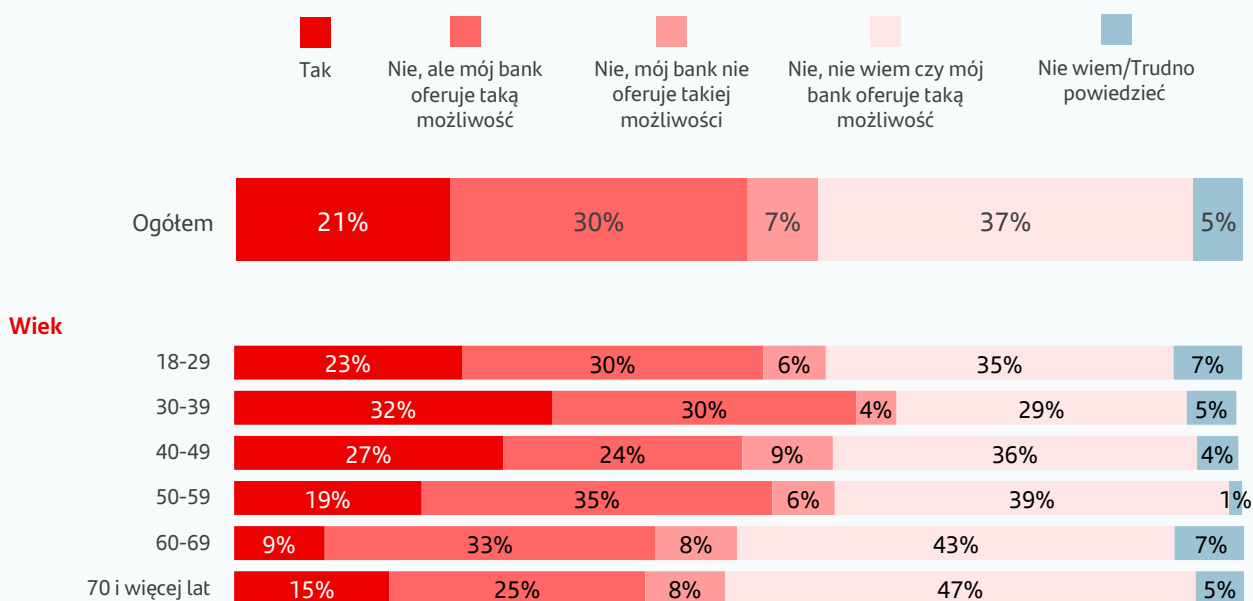
## Jak ułatwiamy sobie odkładanie pieniędzy?

Co piąty ankietowany korzysta z różnych form automatycznego oszczędzania niewielkiej kwoty po każdej lub po wybranych transakcjach na z góry określony cel (tzw. „oszczędzania mimochodem”). I tyle samo chętnie by z takiej opcji skorzystało.

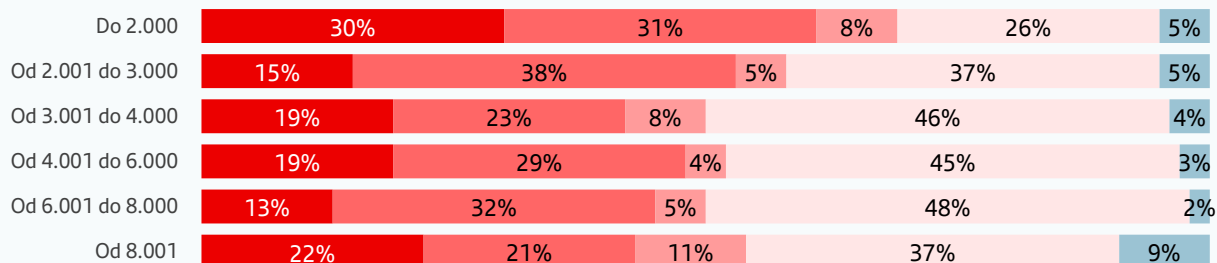
Z automatycznego oszczędzania korzystają raczej młodzi, a także osoby niezamożne oraz z rodzin wieloosobowych.

Natomiast 30% badanych nie korzysta z nich, mimo, że ich bank oferuje taką możliwość (łącznie połowa respondentów ma w swoim banku tego typu usługę). Ponad jedna trzecia zapytanych nie orientuje się, czy w ich banku istnieje możliwość automatycznego odkładania małych kwot.

### Czy korzystał(a) lub korzysta Pan(i) z form automatycznego oszczędzania



### Dochody netto gospodarstwa domowego



Liczoność próby badawczej = 1002

Źródła:

1. GUS, Sytuacja gospodarstw domowych w 2019 r. w świetle wyników badania budżetów gospodarstw domowych

## Nota metodologiczna badania:



**Czas realizacji:** Wrzesień 2020 r.



**Jednostka badania:** Pełnoletni mieszkańcy Polski



**Wielkość próby:** N=1002; błąd oszacowania 3%, próg ufności 0,95



**Miejsce badania:** Badanie ogólnopolskie



**Technika badawcza:** Badanie zrealizowane metodą telefonicznych standaryzowanych wywiadów kwestionariuszowych wspomaganych komputerowo (CATI)  
Badanie wykonał Instytut Badań Społecznych i Rynkowych IBRiS.

Raport powstał przy współpracy z firmą analityczną Analizy Online SA.



## Pozostałe części raportu:

Do tej pory ukazały się:



Już wkrótce:







Santander Bank Polska S.A.  
al. Jana Pawła II 17  
00-854 Warszawa