

Finansowy Barometr ING

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

Wybrane wyniki badania przeprowadzonego dla Grupy ING przez IPSOS

Kwiecień 2016 r.



O badaniu

Finansowy Barometr ING:

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

Kolejna edycja badania została przeprowadzona w 13 krajach:

- Polska, Austria, Belgia, Czechy, Francja, Hiszpania, Holandia, Luksemburg, Niemcy, Rumunia, Turcja, Wielka Brytania, Włochy
- Metodologia: CAWI
- 12 646 respondentów, 1000 z Polski
- Czas realizacji: październik 2015 r.

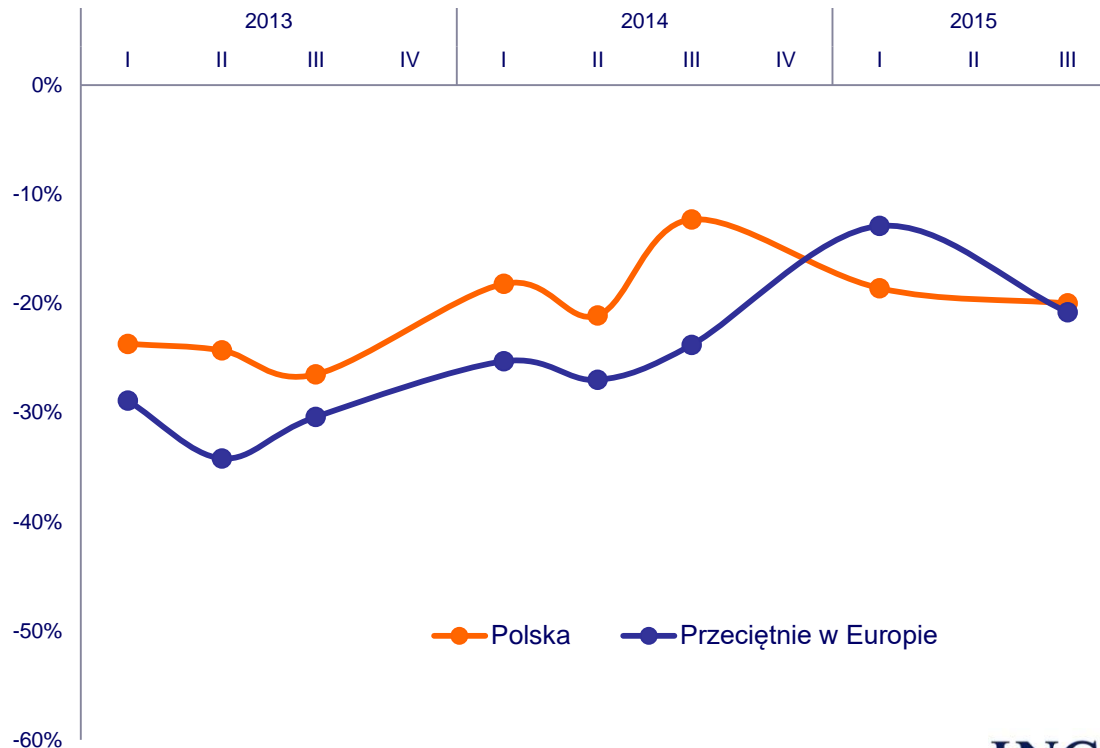
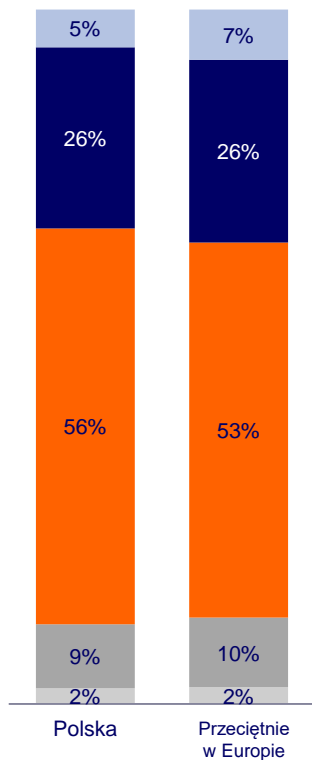


Sytuacja finansowa

Sytuacja ekonomiczna konsumentów

We wszystkich badanych krajach występuje przewaga osób dostrzegających pogorszenie własnej sytuacji finansowej nad tymi, którzy dostrzegają poprawę. Jeszcze w 2012 r. Polacy należeli do najmniej pesymistycznych nacji w ocenie własnej sytuacji finansowej, obecnie znajdują się blisko średniej europejskiej.

Jaki wpływ w ciągu ostatnich 3 miesięcy miała obecna sytuacja gospodarcza na Pana/Pani finanse *netto (poprawiła vs pogorszyła)*

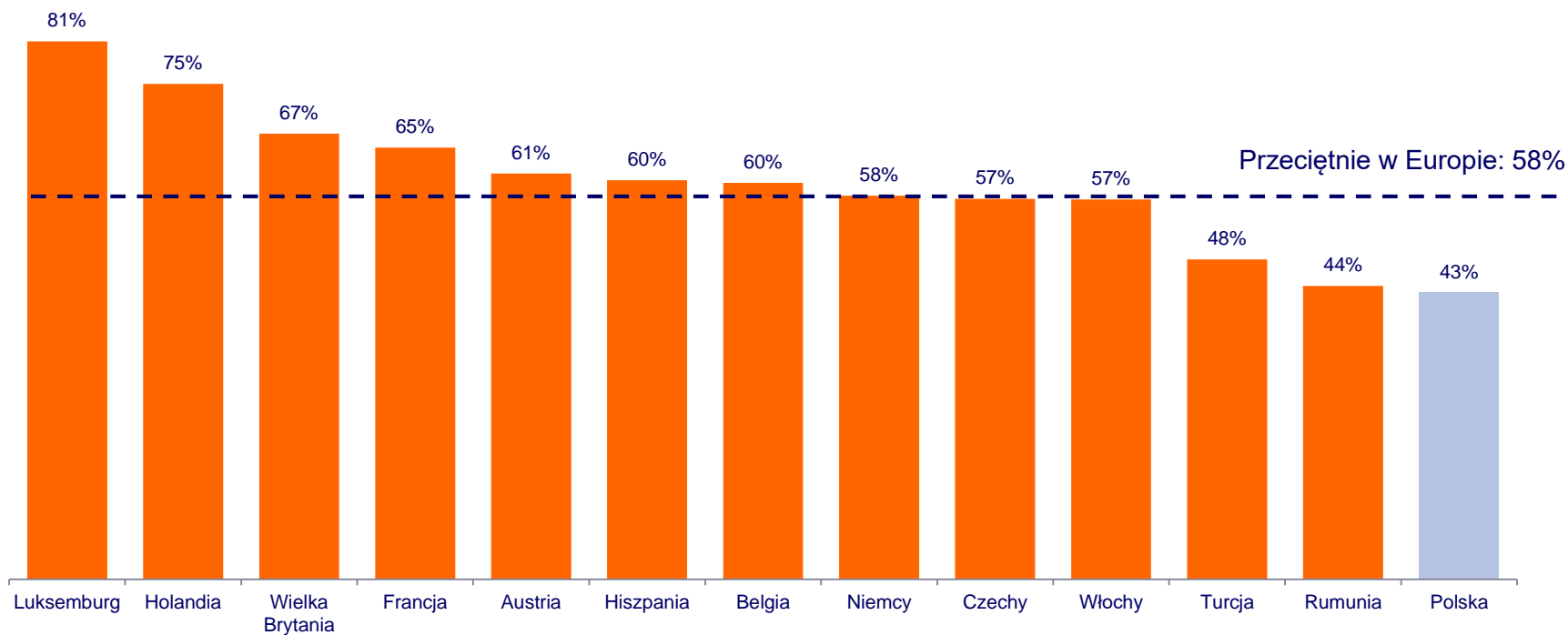


Wzorce oszczędzania

Polacy najrzadziej deklarują oszczędności...

Tylko 43% Polaków deklaruje posiadanie jakichkolwiek oszczędności. Jeszcze rok wcześniej był deklarował tak co drugi z nas. Obecnie, Polacy zajmują ostatnie miejsce ze wszystkich badanych państw pod względem odsetka osób posiadających oszczędności.

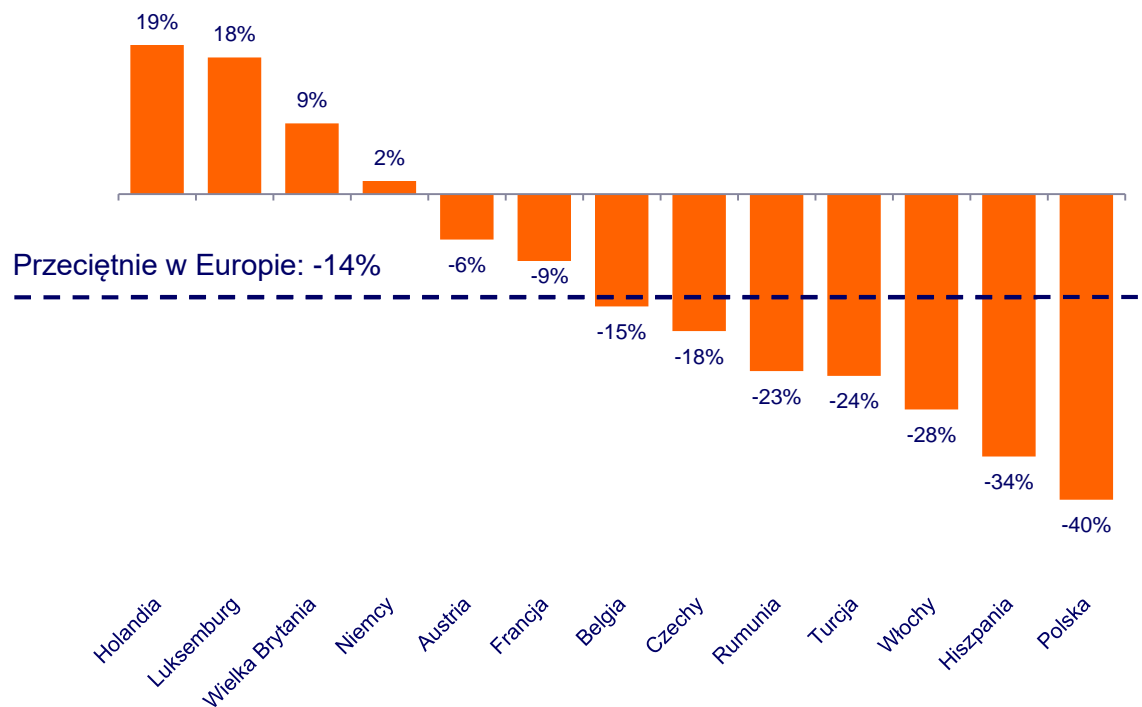
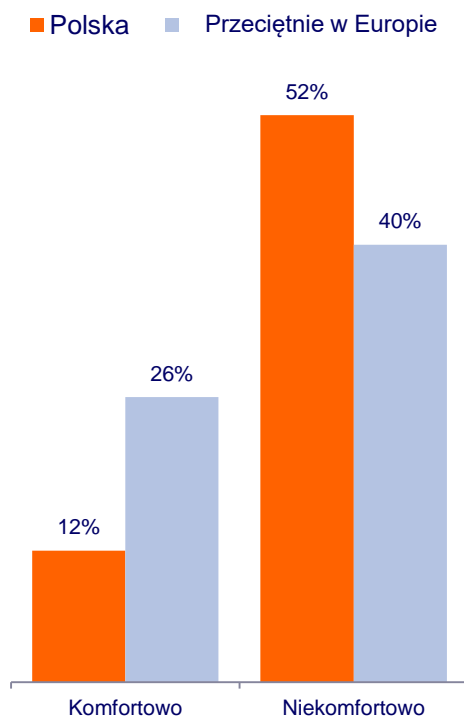
Osoby deklarujące posiadanie oszczędności



...i są najmniej zadowoleni z ich poziomu

Odsetek Polaków odczuwających dyskomfort z wysokości posiadanych oszczędności wynosi 52% i o 40% przewyższa odsetek osób deklarujących poczucie komfortu. Jest to jeden z największych poziomów niezadowolenia ze wszystkich badanych państw. Średnio w Europie różnica pomiędzy osobami zadowolonymi i niezadowolonymi z poziomu oszczędności wynosi 14%.

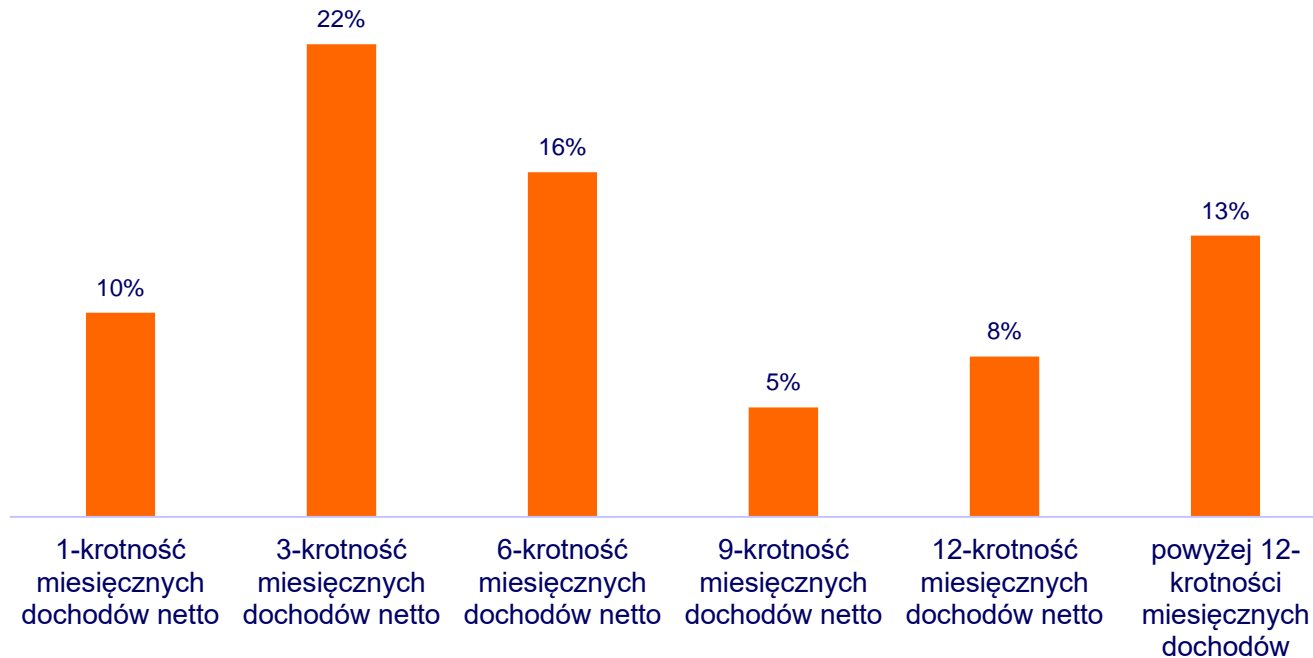
Jak komfortowo czuje się Pan/Pani, biorąc pod uwagę aktualny poziom swoich oszczędności? netto *



Równowartość 6-miesięcznych dochodów netto, jako oszczędności zapewniłoby poczucie bezpieczeństwa połowie Polaków

Co dziesiąty Polak deklaruje, że poziom bezpieczeństwa dałaby mu już 1-krotność miesięcznego wynagrodzenia. Blisko co czwarty (22%) wskazał na 3-krotnie większą kwotę. 42% Polaków czułoby się bezpiecznie z co najmniej 6-krotnością swoich miesięcznych dochodów.

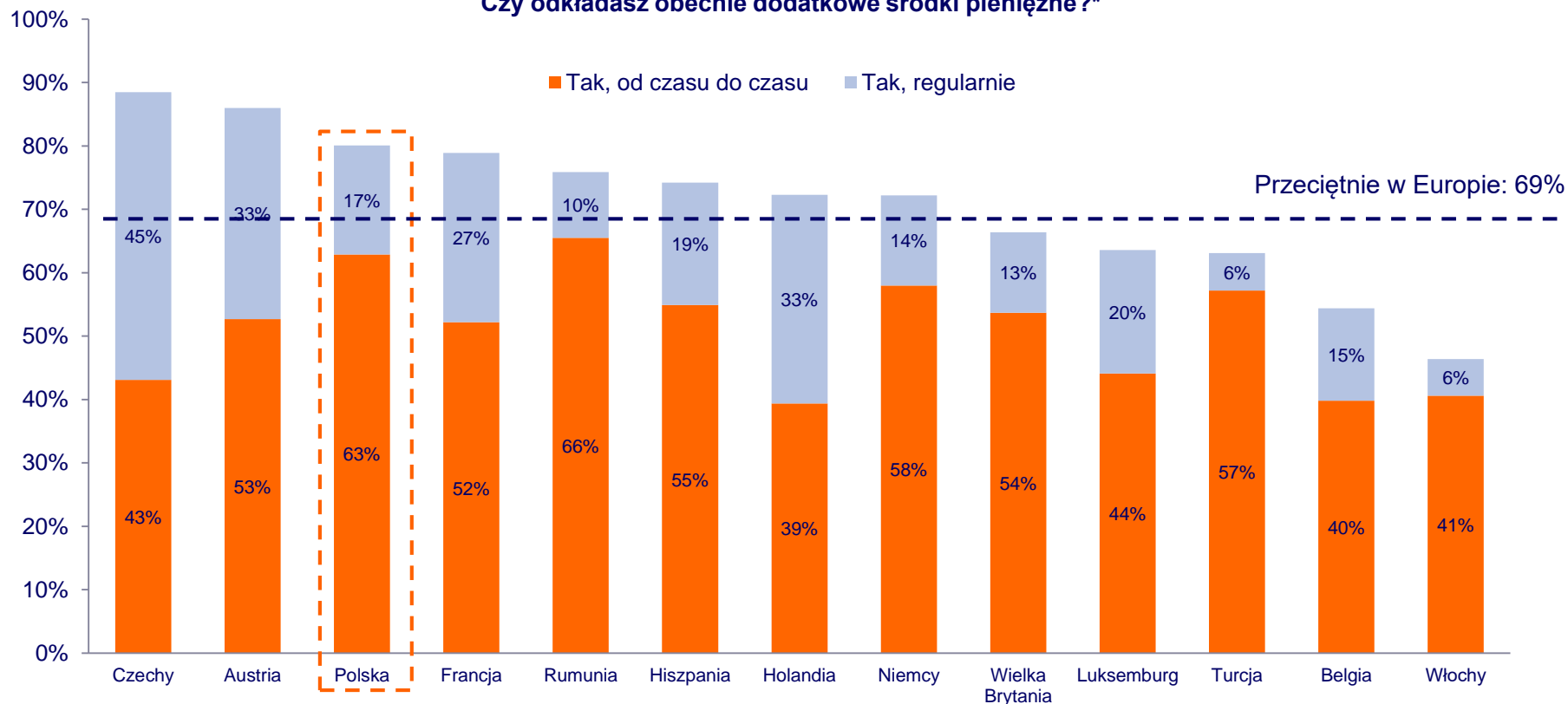
Jaka minimalna kwota zgromadzonych oszczędności daje Ci poczucie bezpieczeństwa?



Wprawdzie osoby, które już posiadają oszczędności dążą do ich powiększania...

80% Polaków, którzy posiadają oszczędności, deklaruje, że odkłada obecnie dodatkowe środki pieniężne. Jest to trzeci najwyższy odsetek wśród badanych państw UE, po Czechach i Austrii. Zarazem tylko 17% z nas odkłada pieniądze w sposób regularny, który sprzyja akumulacji oszczędności.

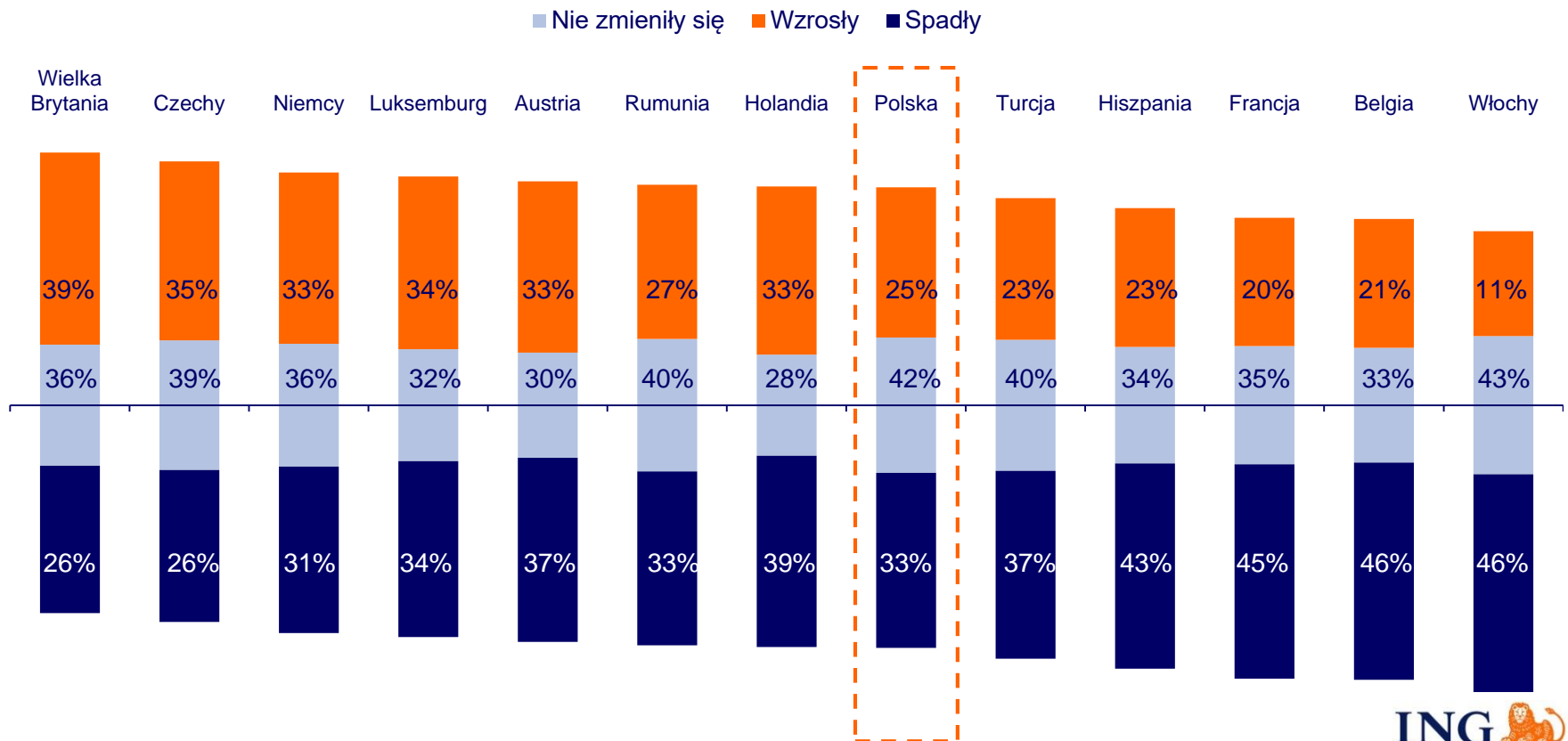
Czy odkładasz obecnie dodatkowe środki pieniężne?*



...ale w minionym roku, Polacy częściej deklarowali spadek posiadanych oszczędności, niż ich wzrost

Choć dynamika oszczędności Polaków jest niekorzystna (33% posiadających oszczędności zadeklarowało, ich spadek, a tylko 25% ich wzrost), to nie wyróżnia się negatywnie na tle innych państw. Najmniej korzystną dynamiką oszczędności wykazują się Włosi, Belgowie i Francuzi.

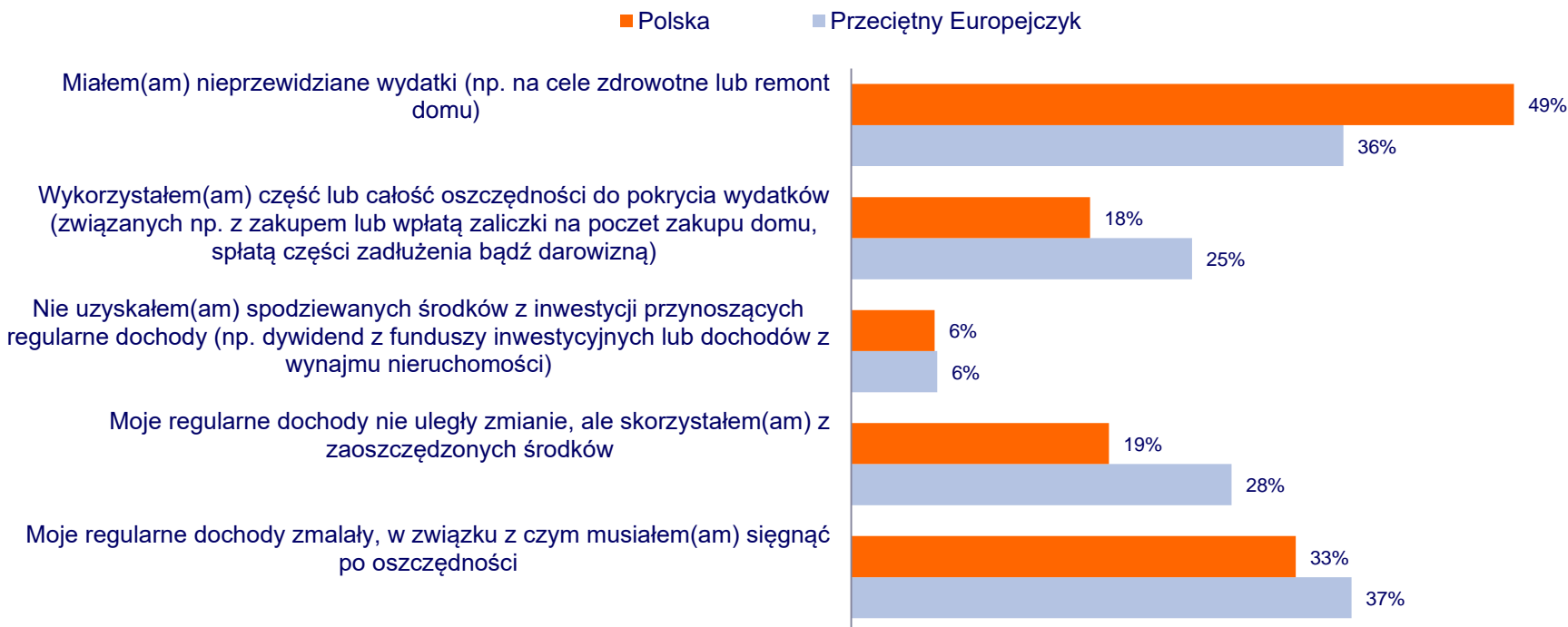
Przez ostatni rok moje oszczędności ...*



Najczęstszą przyczyną spadku oszczędności są nieprzewidziane wydatki

Najczęstszym powodem spadku oszczędności w Polsce, wymienianym przez blisko połowę respondentów (49%), są nieprzewidziane wydatki (np. na cele zdrowotne lub remont domu). Powód ten jest przez Polaków wymieniany wyraźnie częściej niż w innych krajach, gdzie najczęściej wskazywano na spadek dochodów.

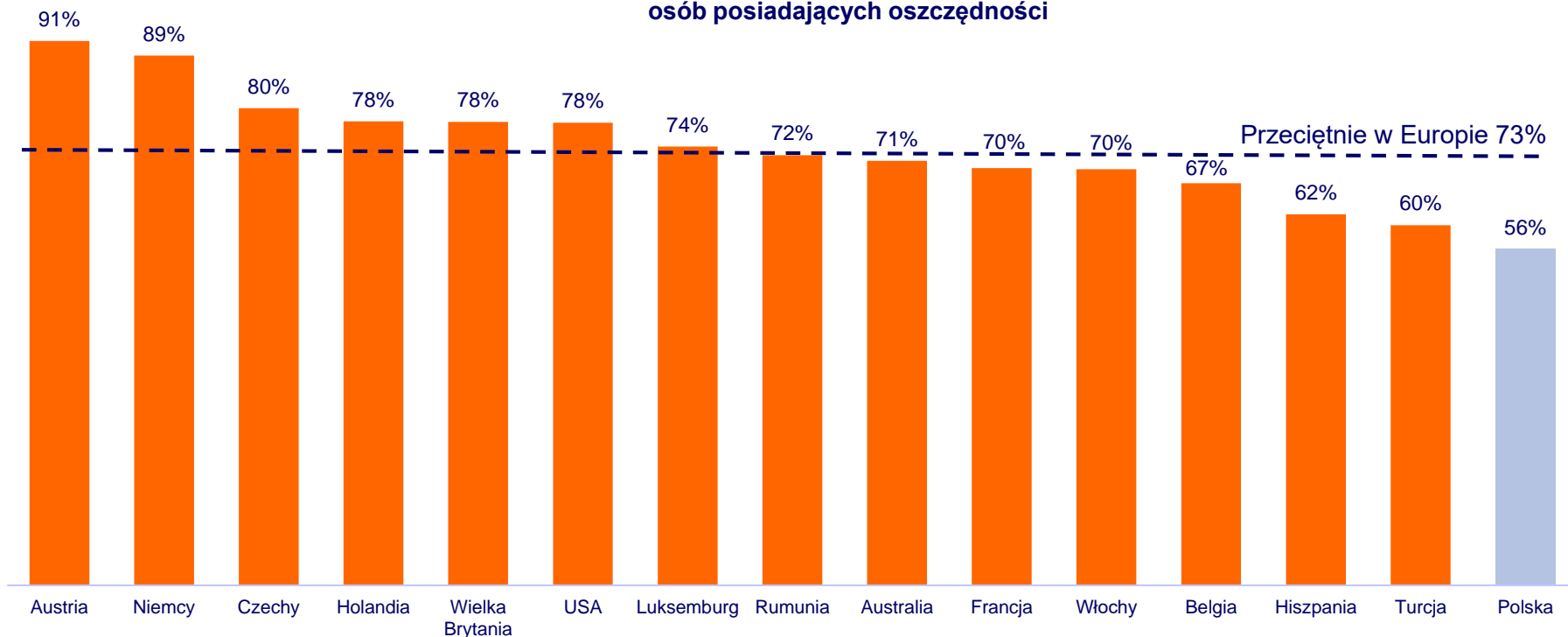
Jakie były główne powody, dla których Pana/Pani oszczędności zmniejszyły się w ubiegłym roku?



Polska na końcu krajów, których mieszkańcy posiadają fundusz awaryjny

Tylko 56% Polaków, którzy posiadają oszczędności, ma odłożoną gotówkę na nieprzewidziane wydatki, np. konieczność naprawy samochodu lub remont. To najniższy odsetek spośród wszystkich państw biorących udział w badaniu. Przeciętnie w Europie ten odsetek wyniósł 73%. Najbardziej przeczorni są Austriacy (91%) oraz Niemcy (89%).

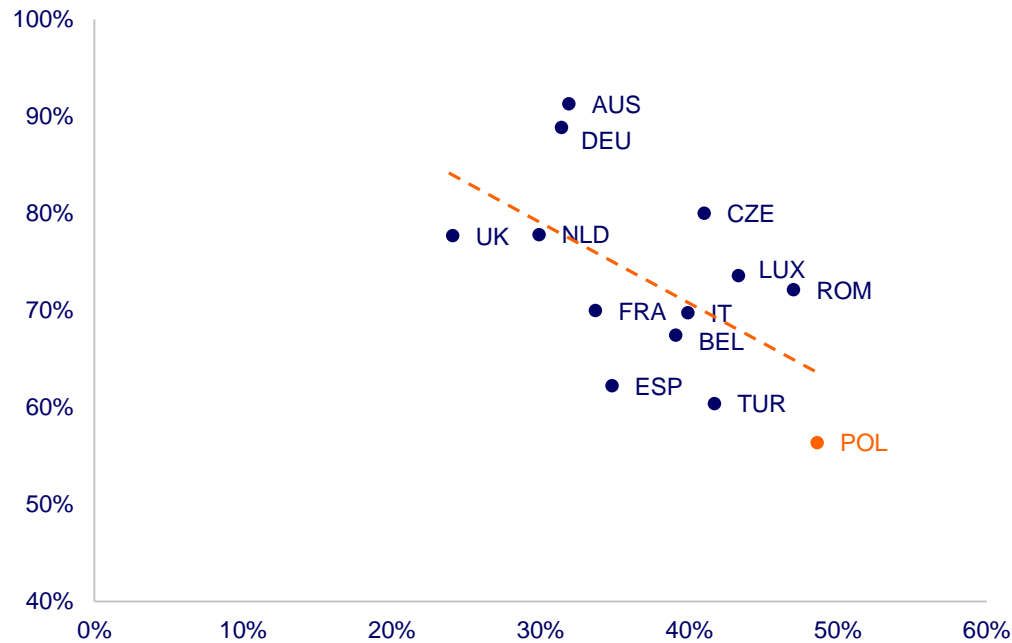
Osoby posiadające fundusz awaryjny na nieprzewidziane wydatki, wśród osób posiadających oszczędności



Nie odkładamy na fundusz awaryjny, więc mamy problemy z nieprzewidzianymi wydatkami

Im większy odsetek społeczeństwa stanowią osoby przezorne - posiadające fundusz awaryjny, tym rzadziej deklarowaną przyczyną spadku oszczędności są nieprzewidziane wydatki. Sugeruje to, że lepsze planowanie finansów sprzyja mniejszej liczbie zaskoczeń nieprzewidzianymi wydatkami.

Oś Y. Odsetek osób posiadających fundusz awaryjny wśród posiadających oszczędności



Oś X. Odsetek osób, których oszczędności zmalały w wyniku nieprzewidzianych wydatków w ostatnim roku

Polska niezmiennie pozostaje w ogonie rankingu państw pod względem odsetka oszczędzających.

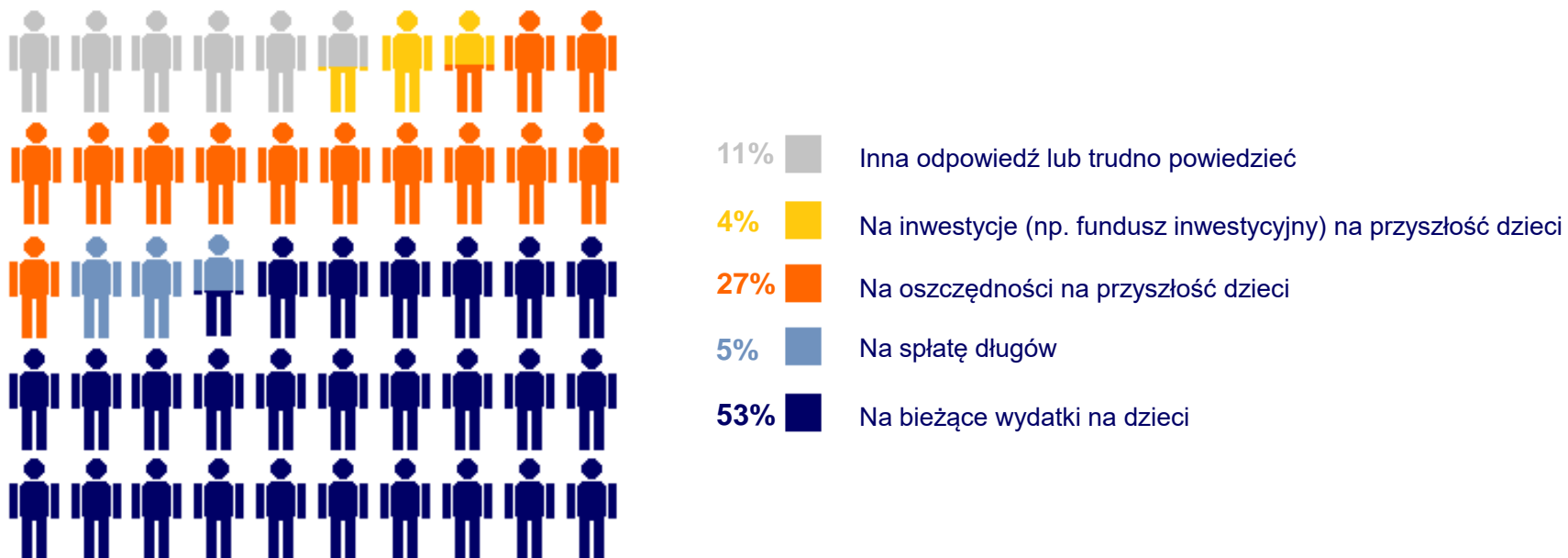
Posiadanie oszczędności jest skorelowane z dochodem. Gdyby badane społeczeństwa ułożyć w ranking pod względem odsetka populacji, jaki posiada oszczędności, to okazałoby się, że ich pozycje nie zmieniają się istotnie w czasie. W takim rankingu niezmiennie przewodzą Holandia i Luksemburg, a Polska, Rumunia i Turcja znajdują się stale na jego końcu.

	2015	2014	2013
Luksemburg	1	2	1
Holandia	2	1	2
Wielka Brytania	3	3	5
Francja	4	5	4
Austria	5	6	3
Hiszpania	6	9	8
Belgia	7	4	9
Niemcy	8	7	7
Czechy	9	10	6
Włochy	10	9	10
Turcja	11	12	11
Rumunia	12	13	13
Polska	13	11	12
Średni odsetek	58%	58%	65%

Szansą na wzrost liczby Polaków posiadających oszczędności jest program 500+

Tylko 53% polskich rodziców deklaruje, że większość środków z dopłat 500 zł na dziecko będzie przeznaczać na bieżące wydatki na dzieci. Aż 31% wskazało chęć odkładania na oszczędności lub inwestycje na przyszłość dzieci.

Wyobraź sobie, że będziesz co miesiąc otrzymywał 500 zł na dziecko. Na jaki cel będziesz w większości przeznaczał te pieniądze?*



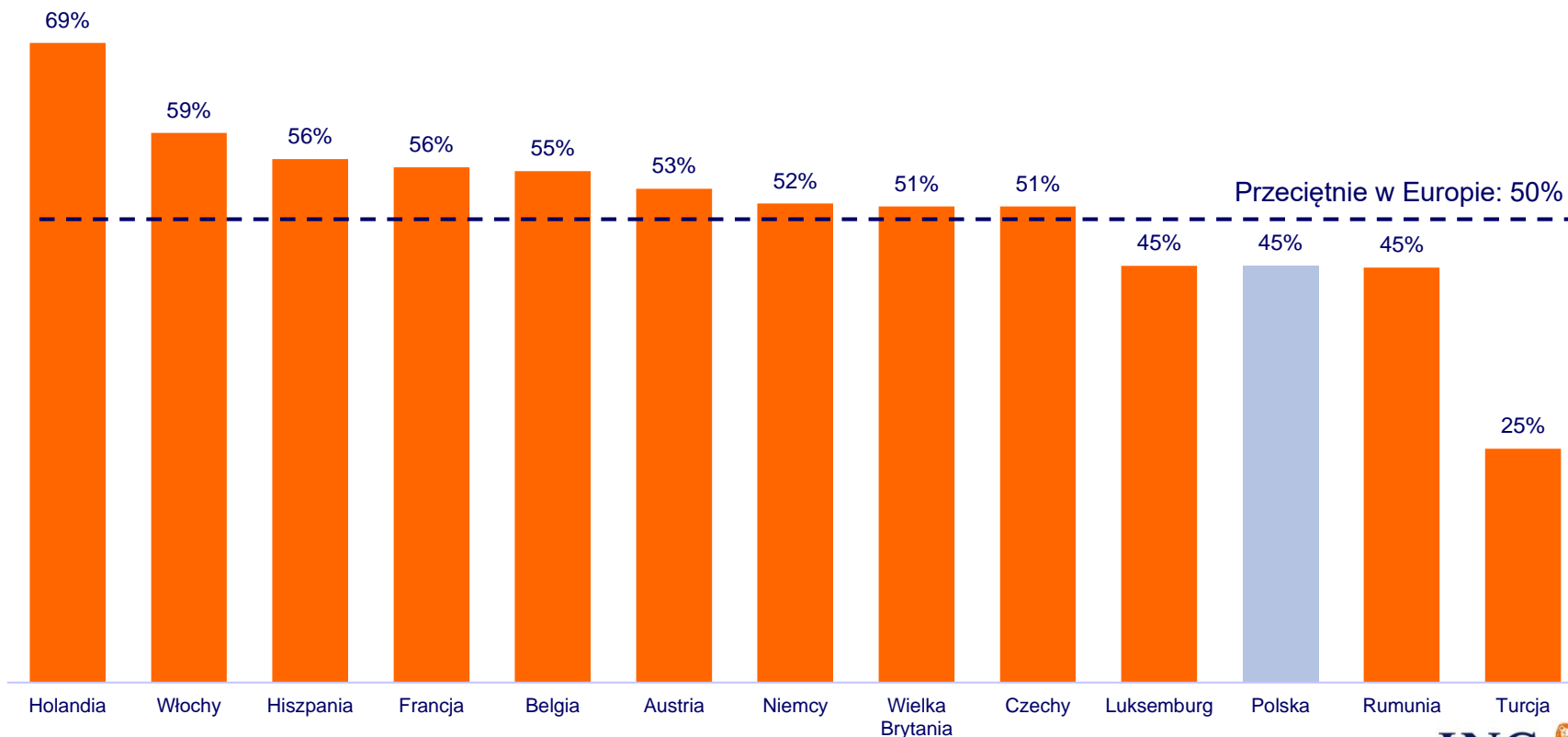
Jeden ludzik reprezentuje 2% Polaków posiadających dzieci

Wzorce zadłużania się

Odsetek zadłużonych Polaków jest wysoki na tle innych państw

Stosunkowo niewielu Polaków deklaruje, że nie posiada długów (45%), choć odsetek ten nie odbiega tak znacznie od średniej dla badanych państw, zaś jego wysokość nie zmieniła się od zeszłego roku. Przeciętnie w Europie zadłużona jest co druga osoba. Badanie nie uwzględnia kredytów hipotecznych.

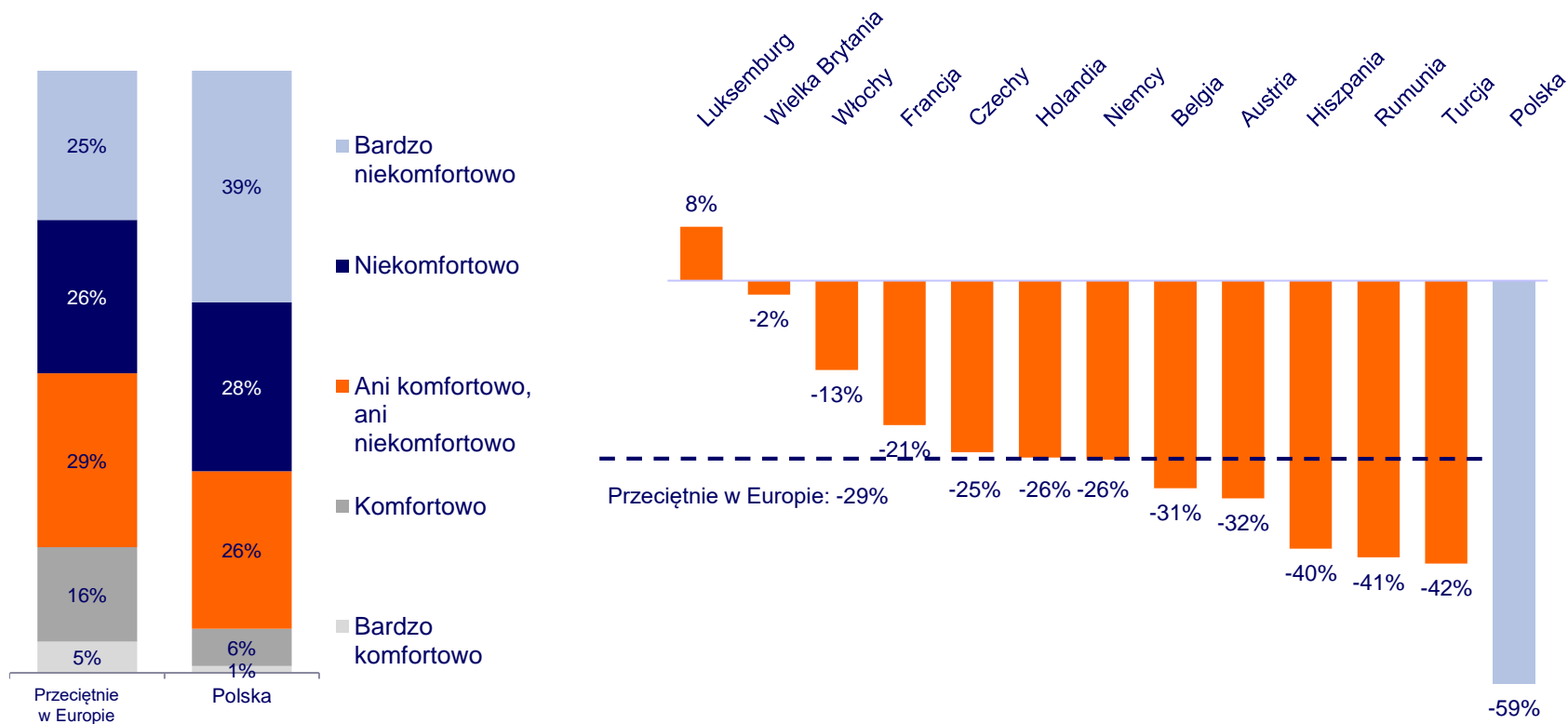
Odsetek osób deklarujących brak zadłużenia osobistego*



Z posiadaniem długiem czujemy się bardzo niekomfortowo

Polacy odczuwają wyraźnie większy dyskomfort związany z poziomem swojego zadłużenia, niż mieszkańcy innych państw. Aż 67% czuje się niekomfortowo lub bardzo niekomfortowo z wysokością swoich długów. Dla porównania, podobne odczucia podziela tylko 50% Europejczyków.

Jak komfortowo czuje się Pan/Pani w odniesieniu do poziomu swojego zadłużenia?



Dziękujemy za uwagę