

# Finansowy Barometr ING

Międzynarodowe badanie ING na temat oszczędzania

Wybrane wyniki badania przeprowadzonego dla Grupy ING przez IPSOS

26 stycznia 2017

thinkforward



# O badaniu



## Finansowy Barometr ING

- Międzynarodowe badanie Grupy ING prowadzone w od 2011 roku
- Bada zachowania i postawy konsumentów wobec zagadnień finansowych w Polsce i na świecie
- Każda edycja koncentruje się na innym obszarze finansów

## Obecna edycja badania

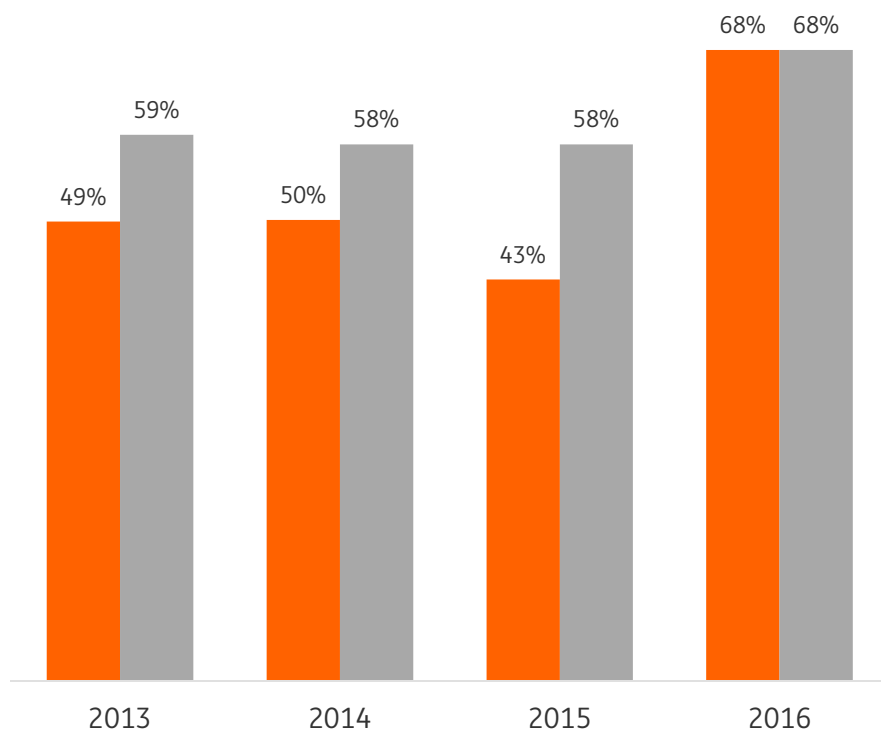
- Przeprowadzona w 13 krajach: Polska, Austria, Belgia, Czechy, Francja, Hiszpania, Holandia, Luksemburg, Niemcy, Rumunia, Turcja, Wielka Brytania, Włochy
- Próba badawcza: 12585 respondentów, 1000 z Polski
- Wykonawca badania: IPSOS
- Czas realizacji: listopad 2016
- Metoda badawcza: wywiady kwestionariuszowe wspomagane komputerowo (CAWI)

# Oszczędności

# Odsetek oszczędzających Polaków osiągnął europejską średnią

## Odsetek osób deklarujących posiadanie oszczędności

■ Polska ■ Przeciętnie w Europie

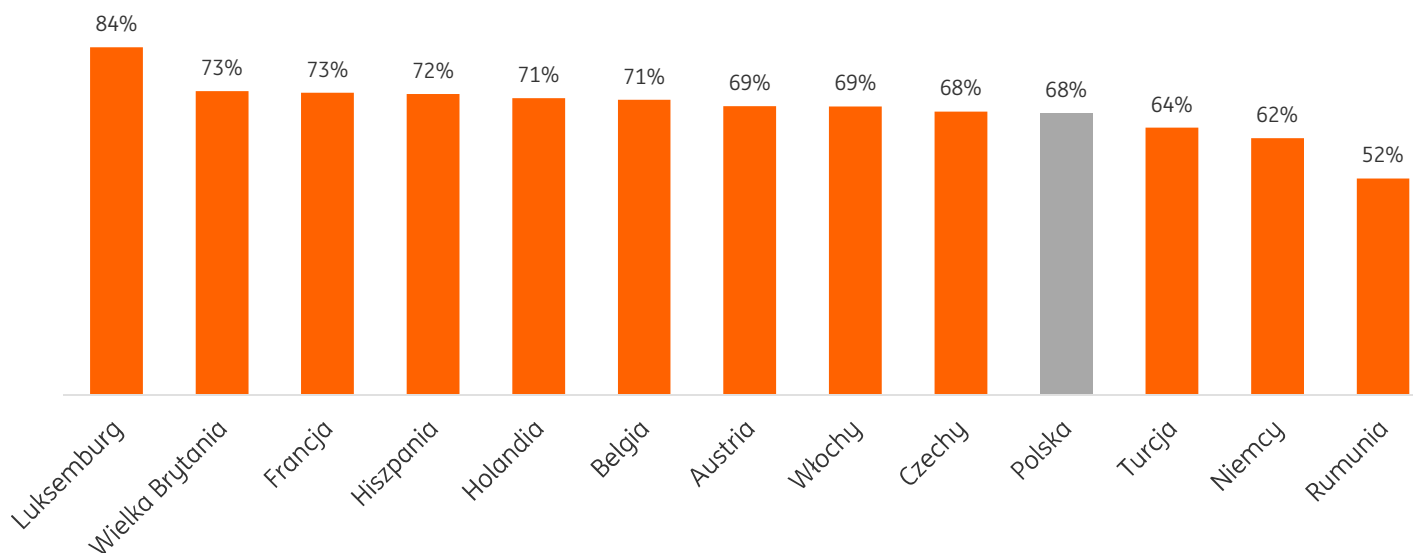


- 68% Polaków zadeklarowało posiadanie jakichkolwiek oszczędności. To aż o 24 pkt. proc. więcej niż rok temu (43%).
- Tym samym odsetek oszczędzających w Polsce osiągnął przeciętny poziom w Europie. W poprzednich latach mieliśmy do czynienia z 10-15% luką.
- Jedną z przyczyn wzrostu liczby oszczędzających jest fakt, że rok 2016 był relatywnie dobry dla gospodarki. Stopa bezrobocia rejestrowanego spadła z 9,8% do 8,3%. Wynagrodzenia rosły w tempie ponad 3,5% r/r. Wszystko to sprzyja gromadzeniu oszczędności przez Polaków.
- Ważną przyczyną wzrostu liczby oszczędzających w Polsce jest też uruchomienie programu 500+, który pozwolił niezamożnym gospodarstwom domowym odłożyć pierwsze oszczędności

## W lidze oszczędzających Polacy przesunęli się do środka tabeli

- Liderami pod względem odsetka oszczędzających są państwa Beneluksu oraz Wielka Brytania, Francja i Hiszpania, gdzie ponad 70% mieszkańców deklaruje posiadanie oszczędności.
- Za Polską znalazły się kraje, z którymi dotąd okupowaliśmy dół europejskiej ligi oszczędzających, takie jak Turcja i Rumunia.
- Co zaskakujące, posiadanie oszczędności zadeklarowało o 6% więcej Polaków niż Niemców.

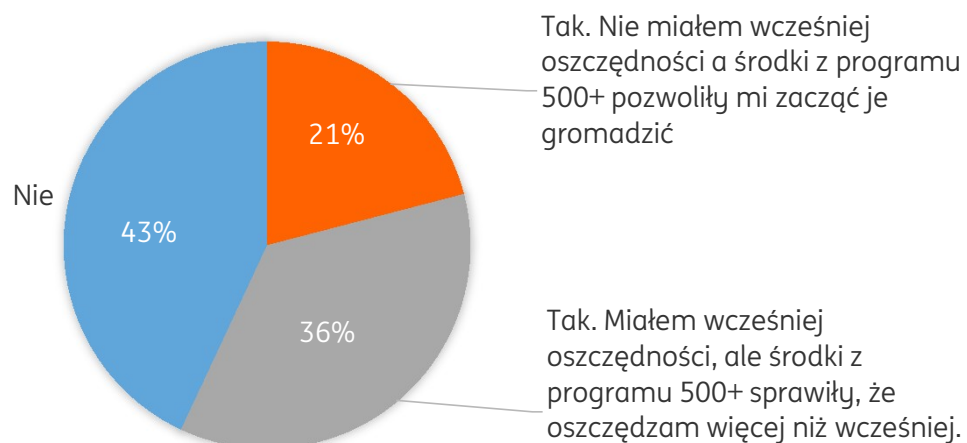
Odsetek osób deklarujących posiadanie oszczędności w 2016 r.



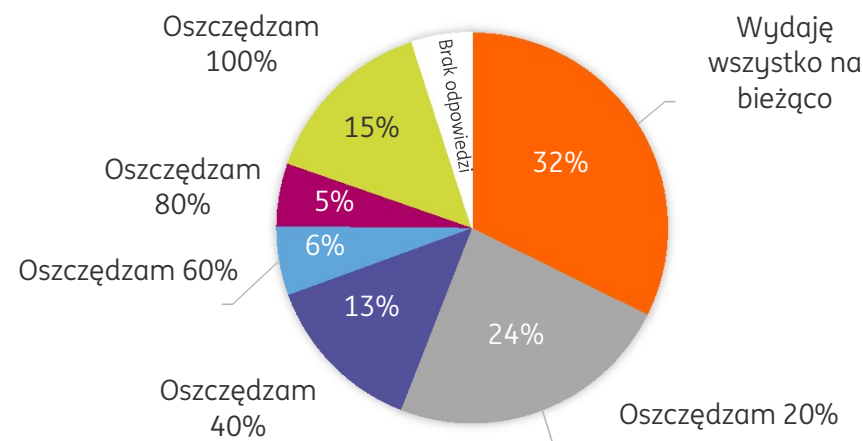
# Program 500+ przyczynia się do wzrostu oszczędności Polaków

- 16% respondentów badania otrzymuje środki z programu 500+
- Co piąty beneficjent 500+ zaczął odkładać pierwsze oszczędności. Kolejne 36% może oszczędzać więcej.
- Jeśli wierzyć deklaracjom beneficjentów, ok. 26% środków programu 500+ jest oszczędzane (6,2 mld zł).

Czy wzrost dochodów, jakiego doświadczyłeś na skutek programu 500+ spowodował wzrost Twoich oszczędności?\*



Jaką część środków z programu 500+ oszczędzasz?\*



<sup>6</sup> \*Na pytania odpowiadały osoby, które zadeklarowały, że otrzymują środki z programu 500+

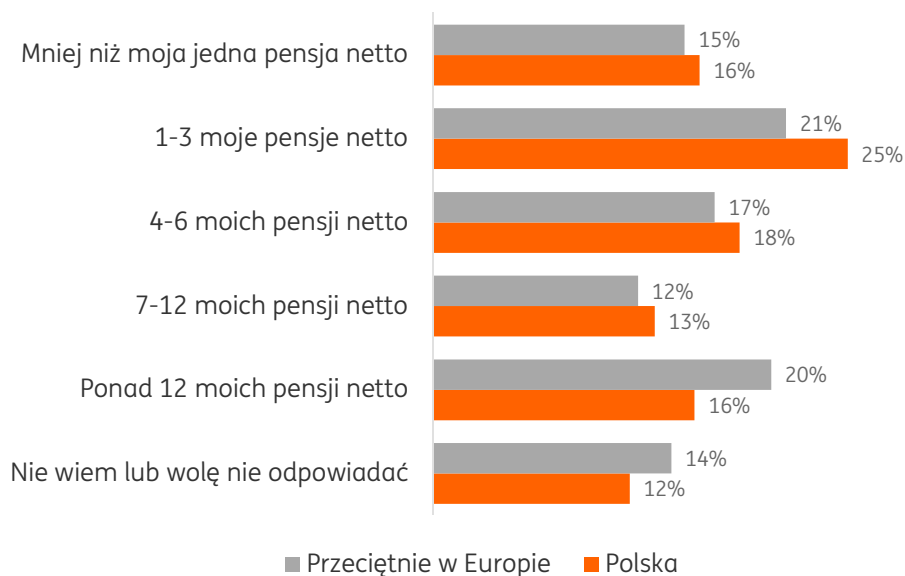
## Program 500+ przyczynia się do wzrostu oszczędności Polaków

- W lutym 2016 ING Bank Śląski przeprowadził badanie planów polskich rodzin odnośnie środków z 500+. 27% respondentów zadeklarowało wtedy zamiar oszczędzania większości otrzymanych z programu środków, a kolejne 4% zamiar ich zainwestowania.
- Obecna edycja *Barometru Finansowego ING* potwierdza, że zamierzenia te znalazły odzwierciedlenie w rzeczywistości. Ponad jedna czwarta (26%) osób otrzymujących środki z programu 500+ zadeklarowała, że oszczędza 60% i więcej otrzymanych środków. Jakikolwiek wzrost oszczędności zadeklarowało aż 57% beneficjentów.
- Także umiarkowany wzrost konsumpcji prywatnej w 2 połowie 2016 roku potwierdza, że wbrew przypuszczeniom (m.in. Instytutu Rozwoju Gospodarki SGH) znaczna część środków z programu 500+ (ok. 26%) jest oszczędzana.

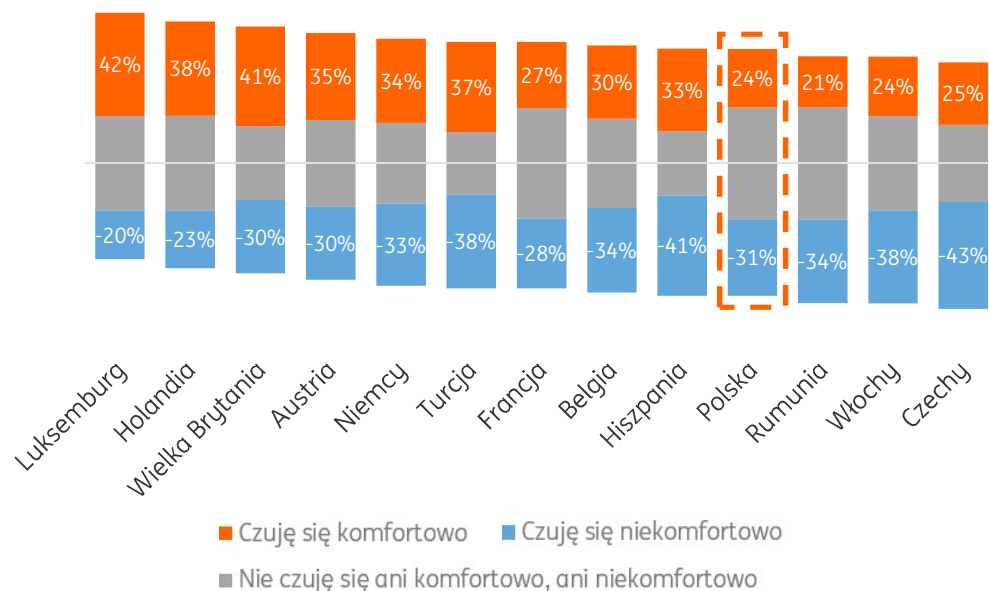
# Poziom oszczędności i satysfakcja z posiadanych oszczędności

- 40% Polaków posiadających oszczędności ma odłożone nie więcej niż równowartość 3 pensji netto
- Tylko co czwarty oszczędzający Polak czuje się komfortowo z poziomem odłożonych przez siebie środków
- Poziom oszczędności Polaków, ujęty w kategoriach wielokrotności pensji, nie odbiega znacząco od oszczędności przeciętnego Europejczyka

## Jaka jest wartość oszczędności, które posiadasz?



## Jakie uczucia budzi w Tobie poziom Twoich oszczędności?

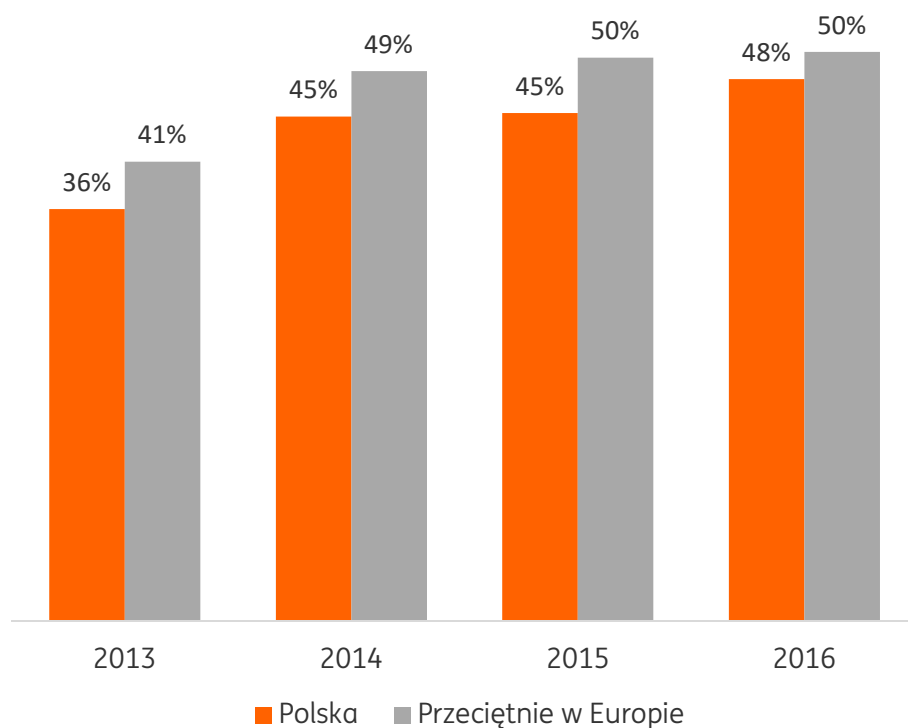




# Zadłużenie

# Coraz więcej Polaków deklaruje brak zadłużenia osobistego

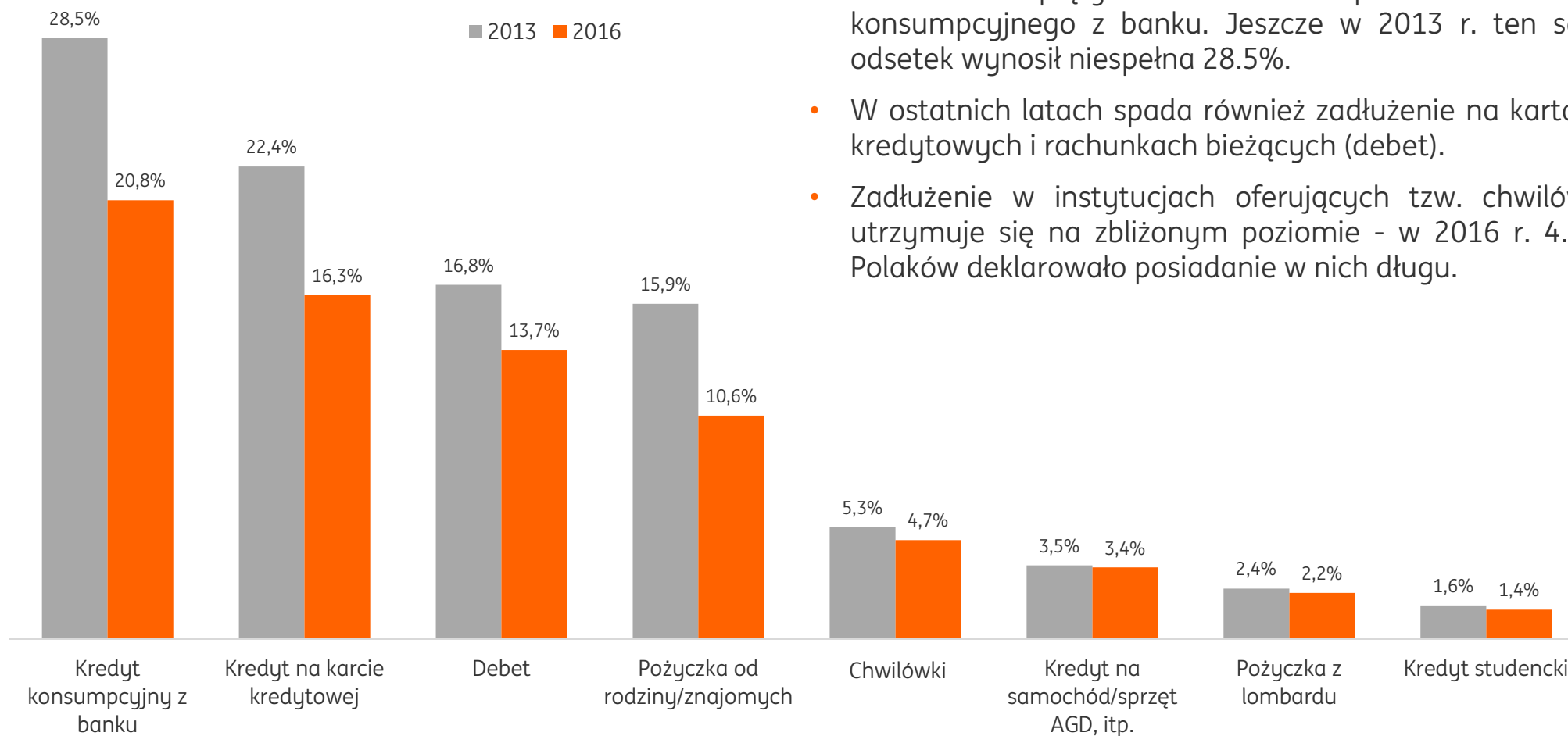
Odsetek osób deklarujących brak zadłużenia osobistego?



- Połowa Polaków (48%) deklaruje, że nie ma długów (badanie nie uwzględnia kredytów hipotecznych). To minimalnie więcej (3%) niż rok i dwa lata wcześniej. Z drugiej strony, Polacy zaciągają długi nieco częściej niż inni mieszkańcy Europy (2%)
- Rzadsze zadłużanie się Polaków może wynikać z kilku przyczyn. Pozytywny wpływ ma dobra sytuacja na rynku pracy. Dzięki niskiemu bezrobociu coraz więcej Polaków może liczyć na regularne dochody. Wzrost wynagrodzeń sprawia, że coraz większe wydatki konsumpcyjne jesteśmy w stanie sfinansować z własnych dochodów, bez posiłkowania się kredytem.

# Spada odsetek Polaków zadłużonych w bankach i u rodziny\*

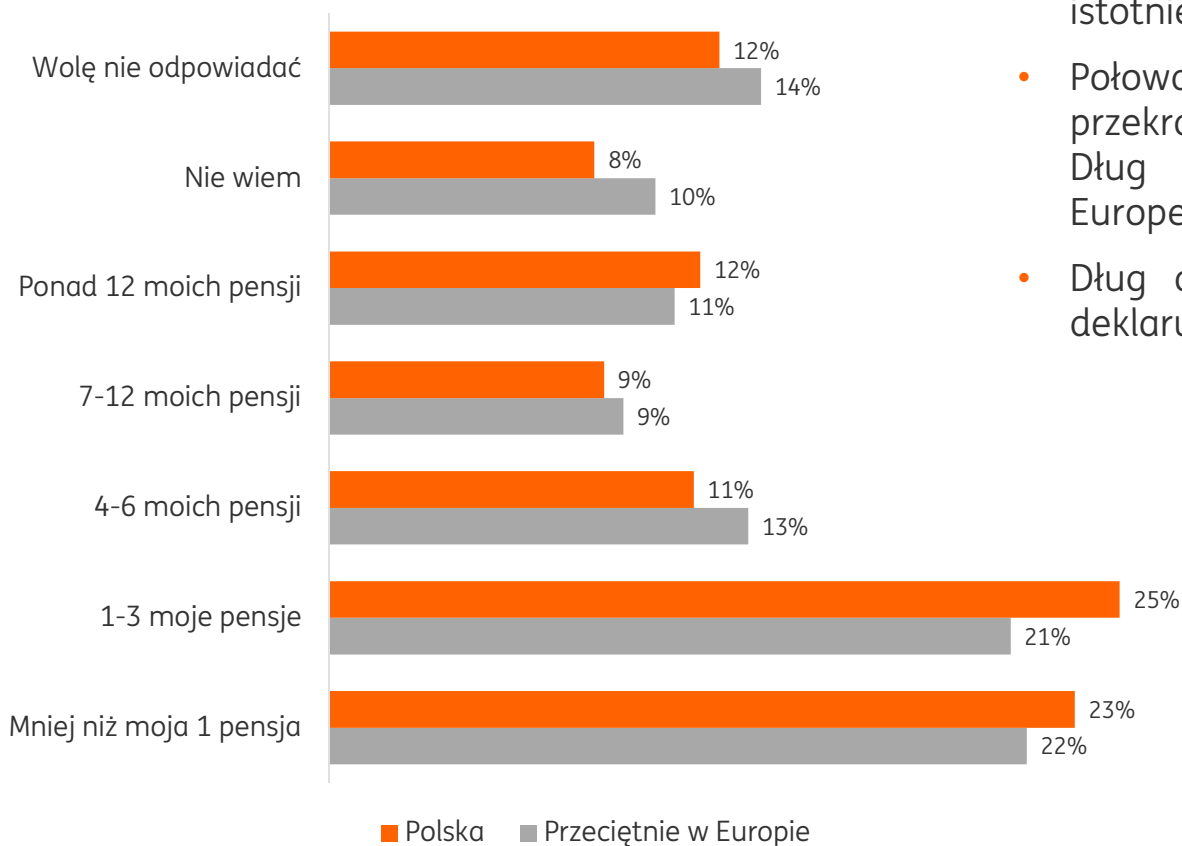
Jaki rodzaj długu osobistego Pan/Pani posiada?



- W 2016 r. co piąty Polak deklaruje posiadanie kredytu konsumpcyjnego z banku. Jeszcze w 2013 r. ten sam odsetek wynosił niespełna 28.5%.
- W ostatnich latach spada również zadłużenie na kartach kredytowych i rachunkach bieżących (debet).
- Zadłużenie w instytucjach oferujących tzw. chwilówki utrzymuje się na zbliżonym poziomie - w 2016 r. 4.7% Polaków deklaruje posiadanie w nich długu.

# Dług blisko połowy zadłużonych nie przekracza ich trzech pensji

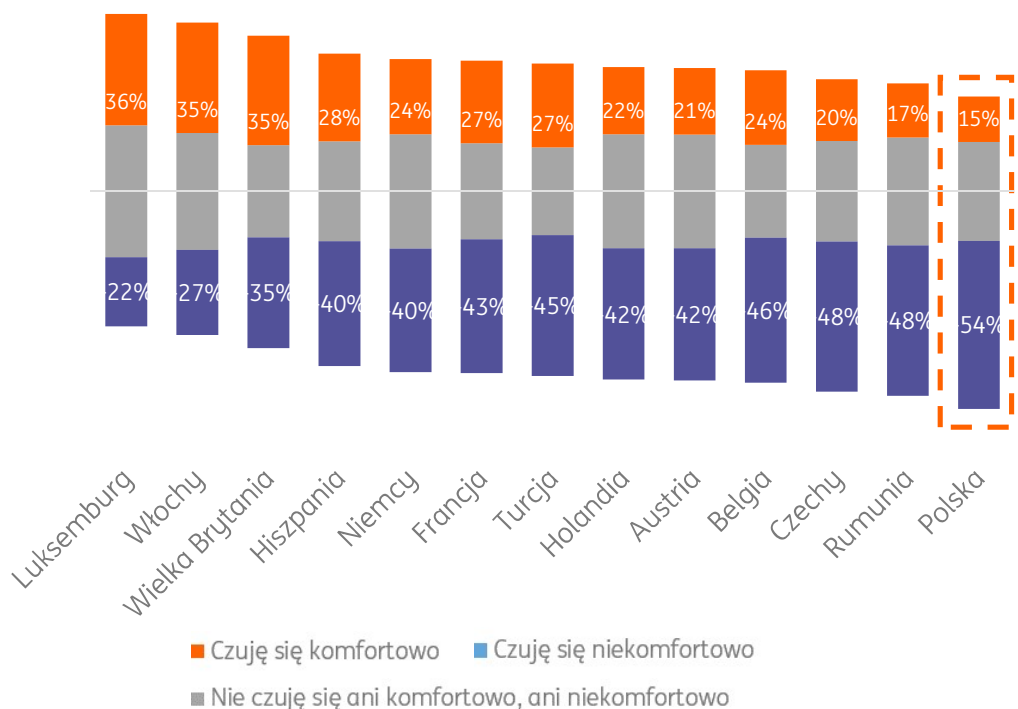
## Jaka jest wysokość Twojego osobistego zadłużenia?



- Wysokość zadłużenia osobistego Polaków, w ujęciu wielokrotności miesięcznego wynagrodzenia, nie odbiega istotnie od sytuacji innych mieszkańców Europy.
- Połowa zadłużonych Polaków (48%) posiada dług nie przekraczający poziomu 3 miesięcznych pensji netto. Dług w tej wysokości posiada 43% zadłużonych Europejczyków.
- Dług osobisty przewyższający roczne dochody netto deklaruje 12% zadłużonych Polaków

# Polacy czują się mniej komfortowo ze swoim zadłużeniem niż mieszkańcy innych państw Europy

Na ile komfortowo lub niekomfortowo czujesz się w związku z poziomem Twojego zadłużenia?



- Polacy czują się bardziej niekomfortowo z poziomem, swojego zadłużenia niż przeciętni mieszkańcy Europy. Połowa Polaków posiadających dług (53%) deklaruje, że odczuwa z tego powodu dyskomfort, choć przeciętnie w Europie odsetek ten wynosi 41%.
- Wyższy dyskomfort zadłużonych Polaków - w porównaniu z mieszkańcami Europy - wynika prawdopodobnie z niższych dochodów. Polacy większą część swoich przeznaczają na wydatki pierwszej potrzeby, np. żywność i utrzymanie domu. W związku z tym mają mniejszą przestrzeń na spłatę zadłużenia w przypadku nieoczekiwanych wydatków. Łatwiej więc im wpaść w spiralę zadłużenia, co budzi poczucie dyskomfortu.

# Świat niskich stóp procentowych

# Niskie stopy procentowe martwią Polaków

- Ponad 40% Polaków odczuwa negatywne emocje w związku z niskimi stopami procentowymi a tylko niespełna 20% emocje pozytywne.
- 36% odczuwa mniejszą satysfakcję z oszczędzania a 23% martwi się, że w związku z niskimi stopami procentowymi nie odłoży wystarczająco dużo na emeryturę.

Emocje, jakie odczuwają Polacy w związku z niskimi stopami procentowymi\*



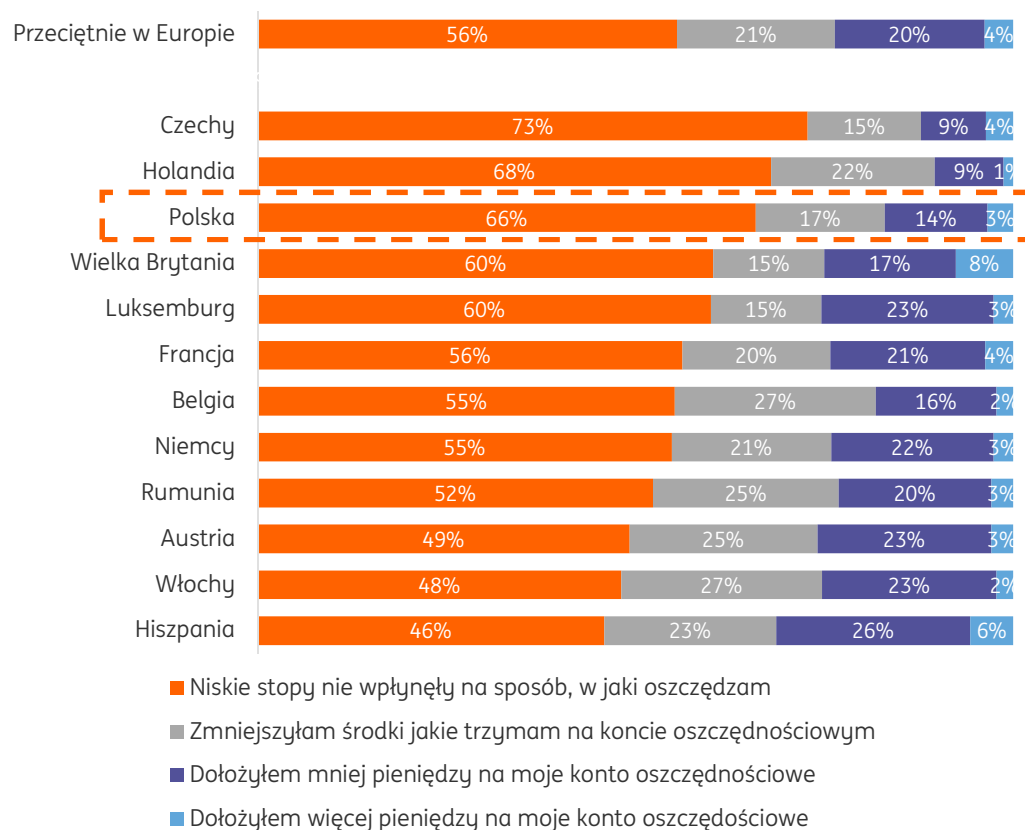
W związku z niższymi stopami procentowymi...



\*Wielkość czcionki jest proporcjonalna do odsetka respondentów identyfikujących się z danym uczuciem

# Niskie stopy nie wpłynęły znacząco na sposób oszczędzania Polaków

## W jaki sposób niskie stopy procentowe wpłynęły na Twój sposób oszczędzania?



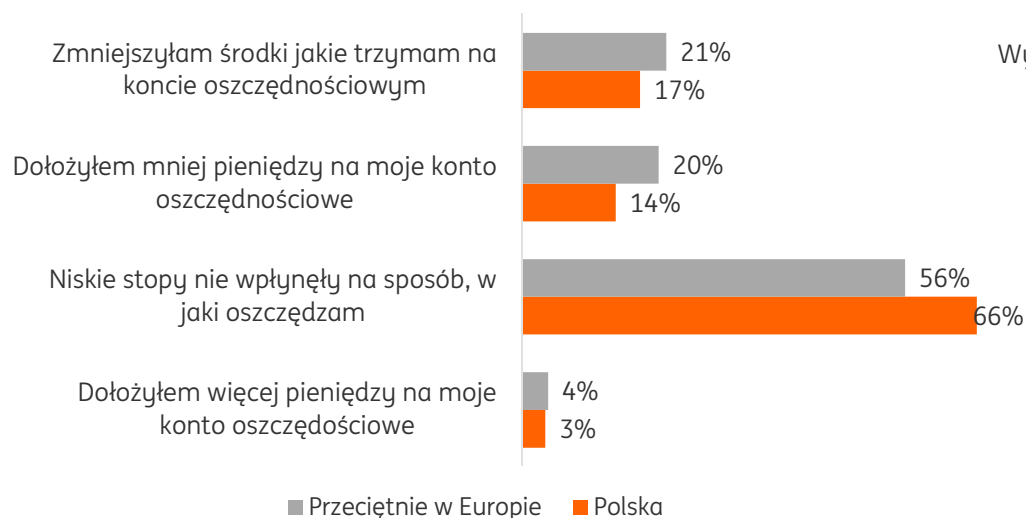
- Mimo frustracji spowodowanej niskimi stopami procentowymi, Polacy nie zmieniają swoich wzorców oszczędzania. Wciąż najwięcej środków trzymają na kontach oszczędnościowych i lokatach terminowanych w Bankach.
- Mieszkańcy Europy Zachodniej częściej decydują się na zmianę sposobu oszczędzania, ale wynika to w dużej mierze stąd, że w strefie euro stopy procentowe są jeszcze niższe niż w Polsce – bliskie zera.
- Pytanie jak zmienią się wzorce oszczędzania Polaków, gdy inflacja wyraźnie przyspieszy (spodziewamy się, że przekroczy 2% w 2kw17) a średnie oprocentowanie lokat bankowych pozostanie na poziomie niewiele przekraczającym 1% i nie będą zapewniać zysku w ujęciu realnym.



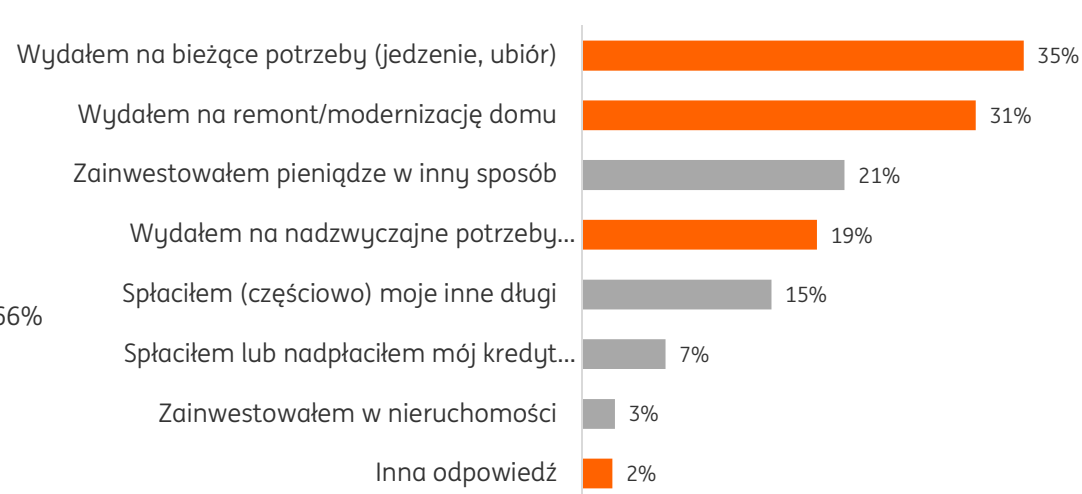
# Większość przeznaczyła wycofane oszczędności na bieżące wydatki

- Niskie stopy procentowe skłoniły 31% Polaków do zmniejszenia oszczędności na koncie oszczędnościowym. Pozostali nie zmienili swojego sposobu oszczędzania.
- 21% tych, którzy wycofali pieniądze z kont oszczędnościowych zainwestowali je w inny sposób. Kolejne 21% zdecydowało się spłacić długi (osobiste lub hipoteczny).
- 64% część z wycofanych oszczędności wydało na własne potrzeby, czyli zmniejszyło stopę oszczędzania.

## W jaki sposób niskie stopy procentowe wpłynęły na Twój sposób oszczędzania?



## Na co Polacy przeznaczyli środki, których nie oszczędzili na kontach oszczędnościowych



Dziękujemy za uwagę