

Finansowy Barometr ING

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

Wybrane wyniki badania przeprowadzonego dla Grupy ING przez IPSOS

Styczeń 2014 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:

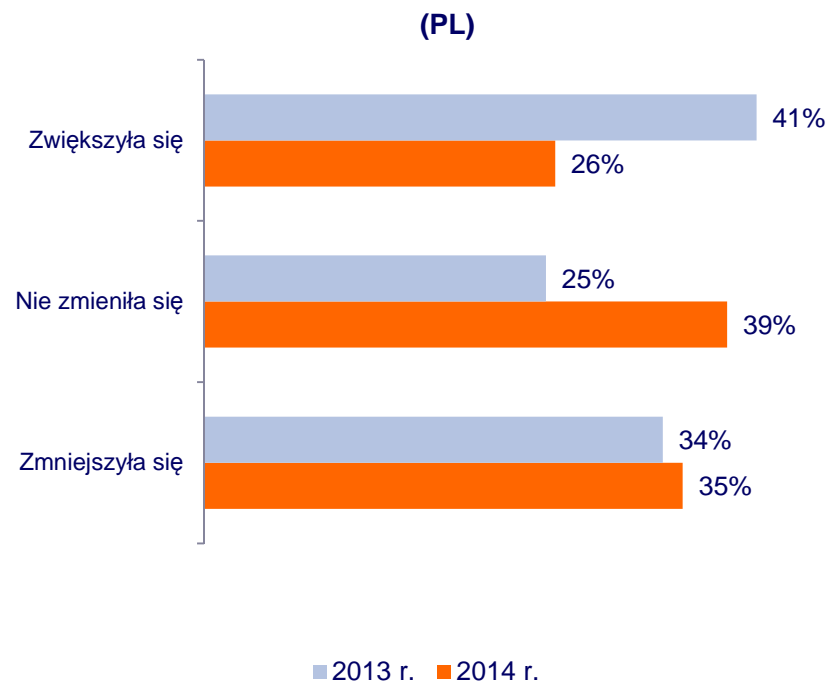
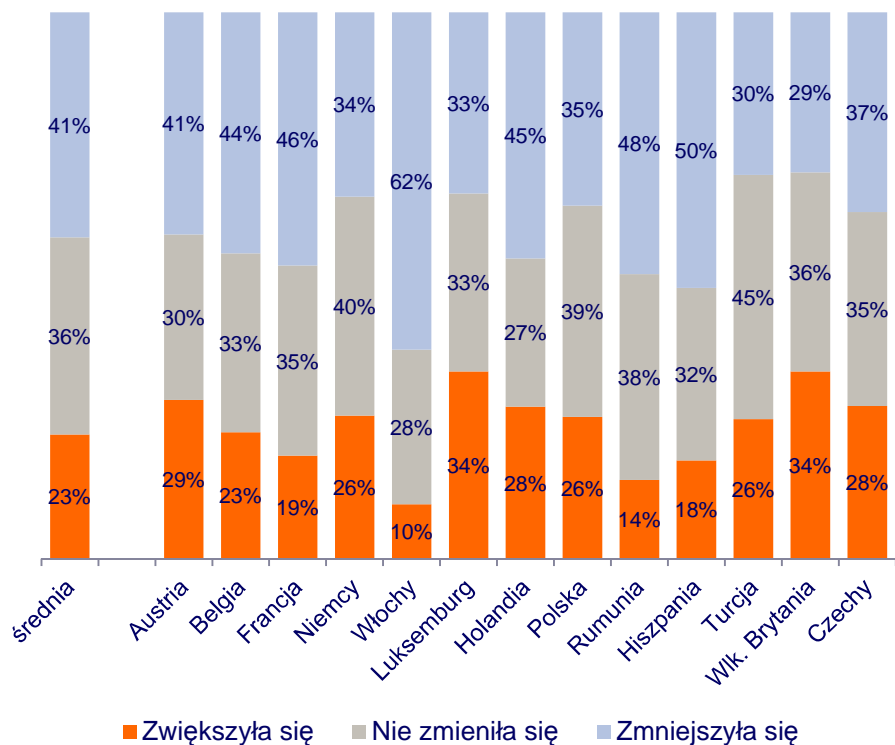
- Polska, Austria, Belgia, Czechy, Francja, Hiszpania, Holandia, Luksemburg Niemcy, Rumunia, Turcja, Wielka Brytania, Włochy
- Metodologia: CAWI
- 12 637 respondentów (1008 respondentów z Polski)
- Czas realizacji: październik-listopad 2013 r.



Czy Polacy są mniej skłonni oszczędzać?

Co trzeci Polak (35%) deklaruje, że kwota jego oszczędności zmniejszyła się w ciągu ostatniego roku. Co czwarty przyznaje, że (26%) zwiększył sumę odłożonych środków. Polacy najczęściej deklarowali jednak, że poziom ich oszczędności w ciągu ubiegłego roku nie zmienił się (39%).

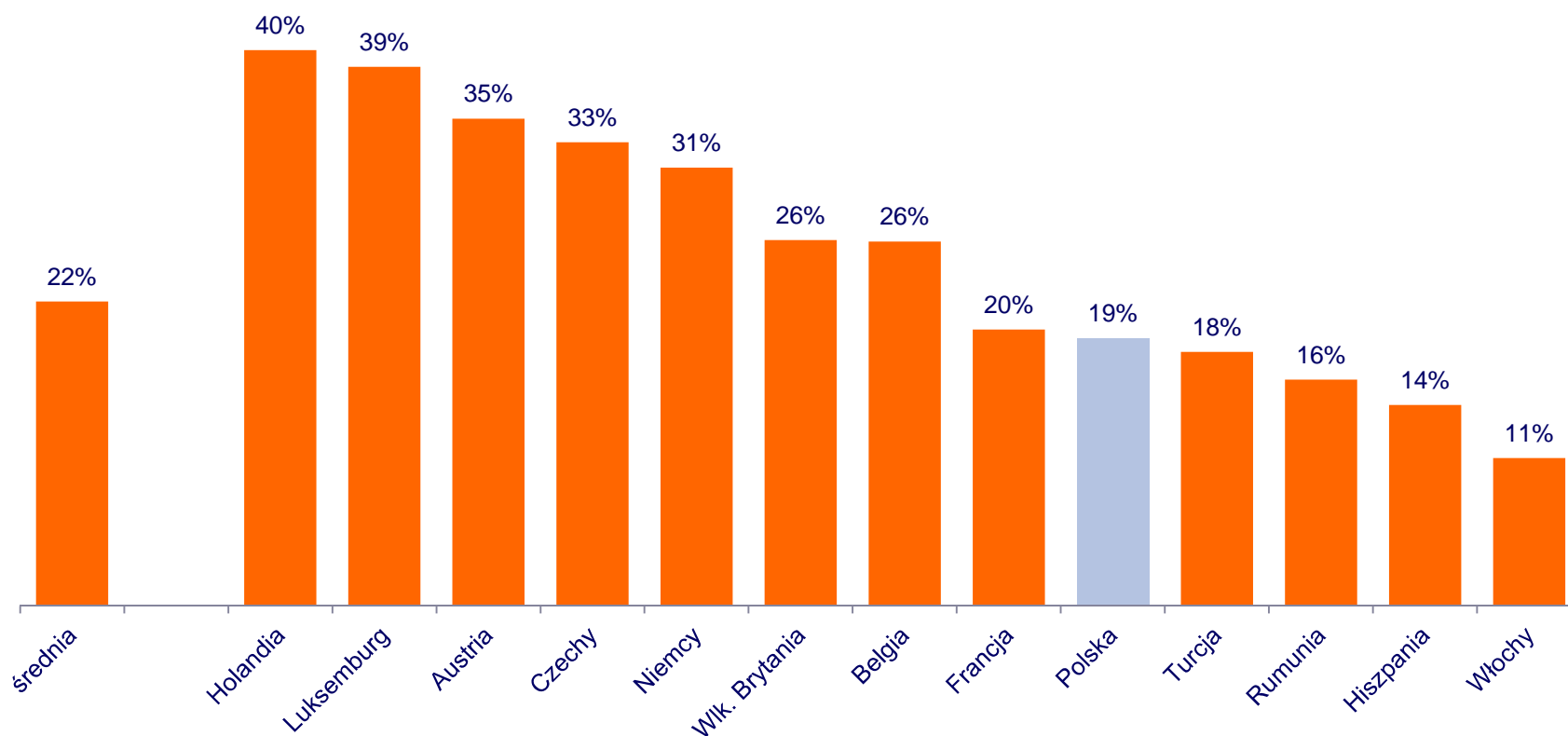
Jak zmieniła się kwota Pana/Pani oszczędności w ciągu ostatniego roku?



Europejczycy ograniczają wydatki

Biorąc pod uwagę aktualną sytuację gospodarczą, co piąty respondent z Polski przyznał, że nie musiał ograniczać wydatków (19%). Przed rokiem w Polsce odsetek ten wynosił 29%. Ze wszystkich badanych krajów tylko w Czechach zwiększył się odsetek osób, które nie musiały ograniczyć swoich wydatków.

Nie musiałem/-am ograniczać moich wydatków

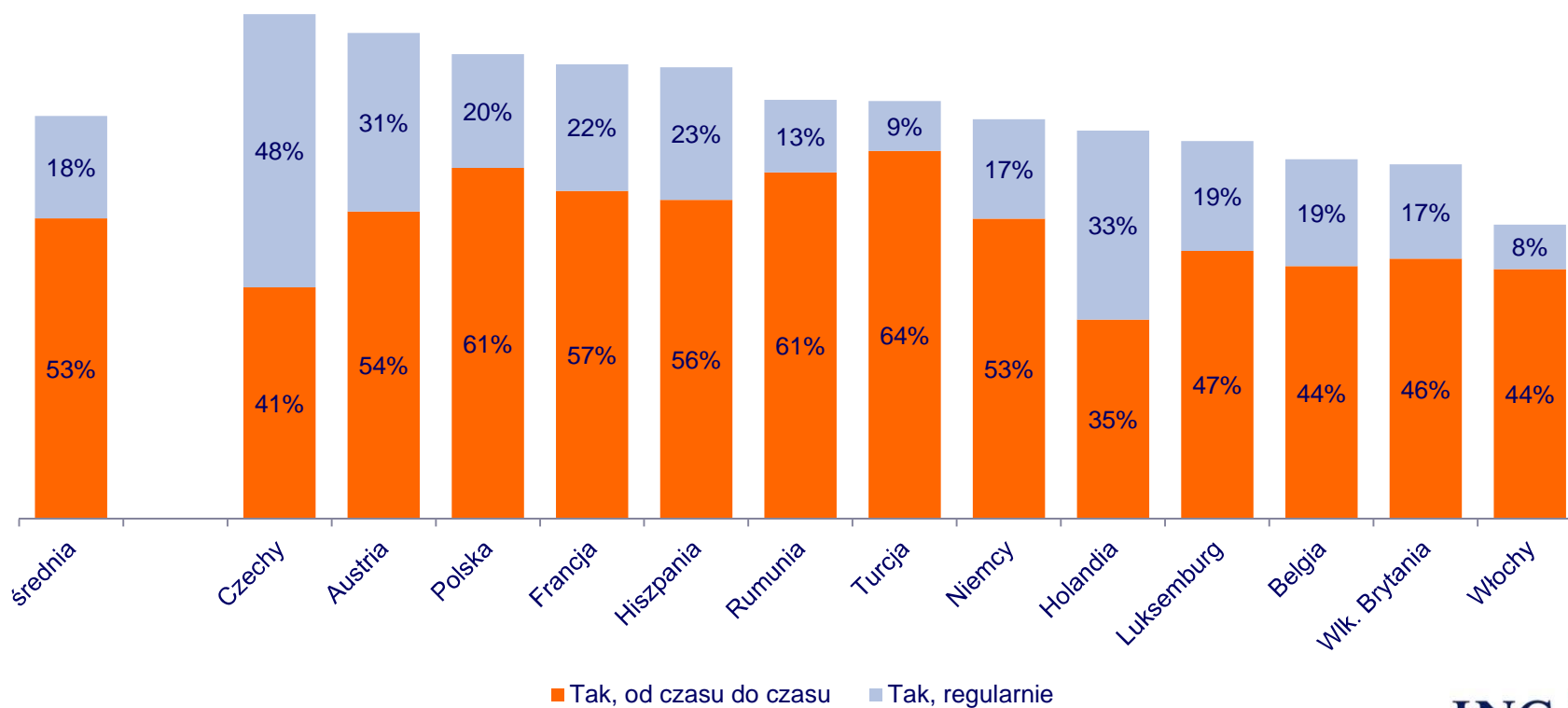


Biorąc pod uwagę aktualną sytuację gospodarczą, czy ograniczył(a) Pan/Pani którekolwiek z wymienionych niżej rodzajów wydatków? Proszę wybrać kategorie, na które wydaje Pan/Pani mniej.

Oszczędzamy od czasu do czasu

Większość Polaków posiadających oszczędności deklaruje, że obecnie oszczędza od czasu do czasu (61%), tylko co piątą robi to regularnie (20%). W sumie 81% respondentów z Polski posiadających oszczędności deklaruje, że obecnie oszczędza, co jest trzecim najwyższym wynikiem w badaniu.

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

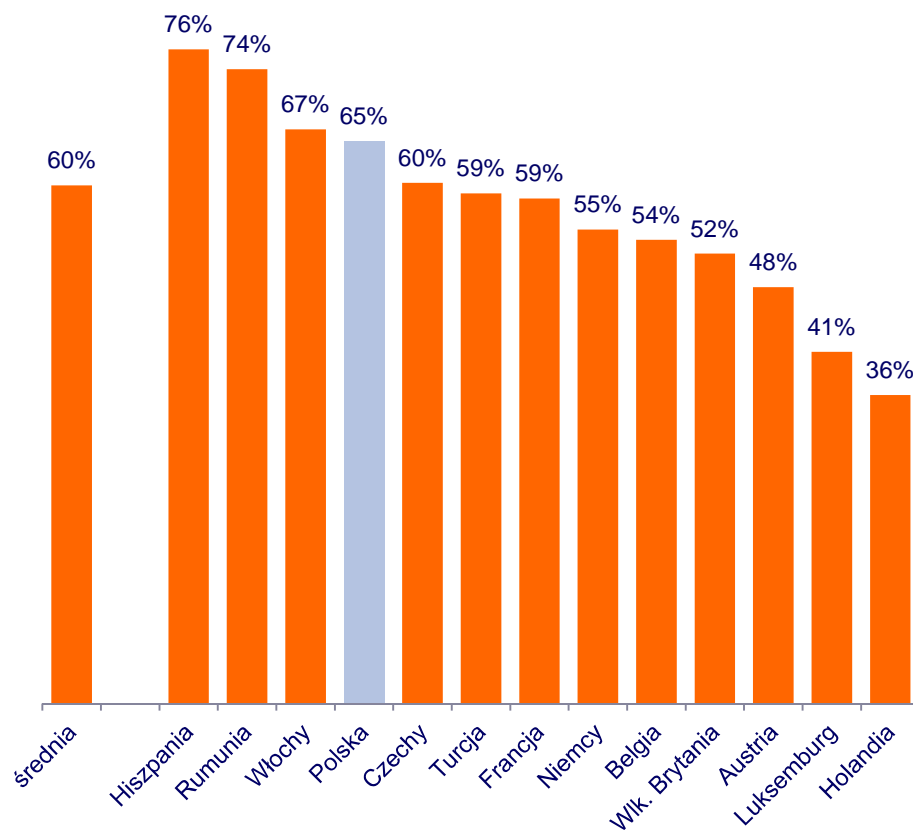


N= osoby deklarujące posiadanie oszczędności

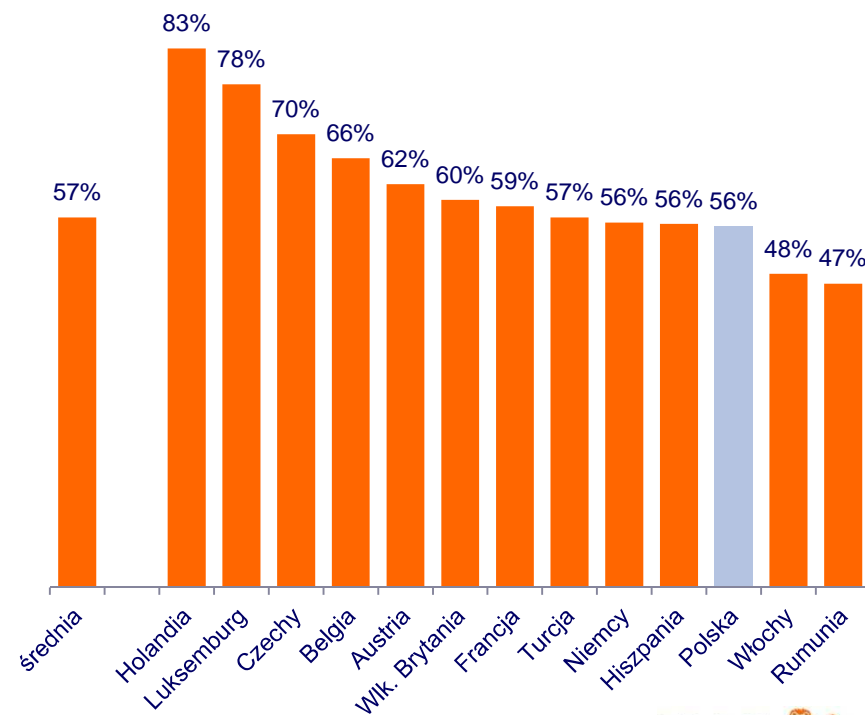
Martwimy się stanem naszych finansów

Dwie trzecie Polaków martwi się swoją sytuacją finansową (65%). Najbardziej pesymistyczni są Hiszpanie (76%), Rumunii (74%) i Włosi (67%), najmniej mieszkańcy Wielkiej Brytanii (48%), Luksemburga i Holandii (36%).

Martwię się swoją sytuacją finansową



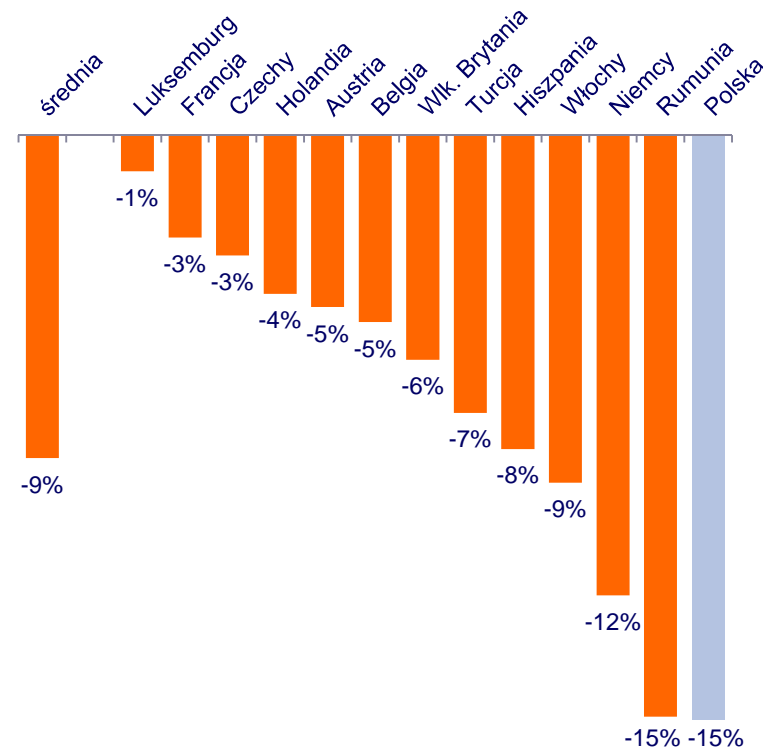
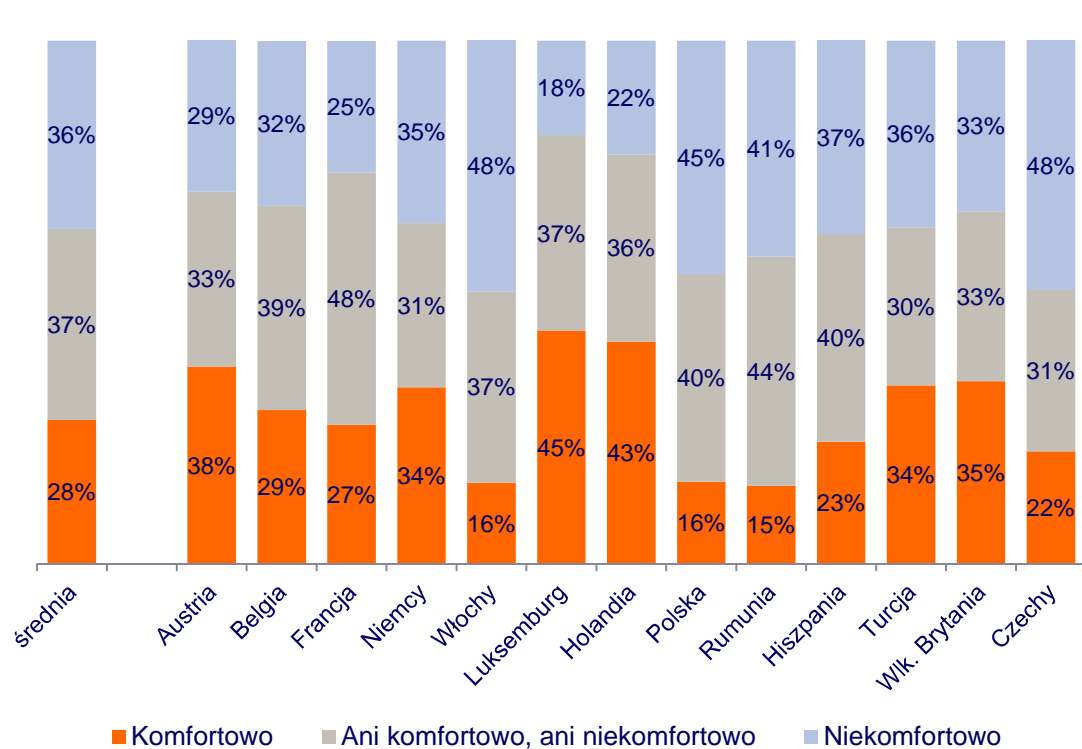
Nie mam problemów z opłacaniem wydatków



Nie czujemy się komfortowo z poziomem naszych oszczędności

45% Polaków czuje się niekomfortowo biorąc pod uwagę poziom swoich oszczędności – to trzeci najwyższy wynik w badaniu, po Włoszech i Czechach (48%).

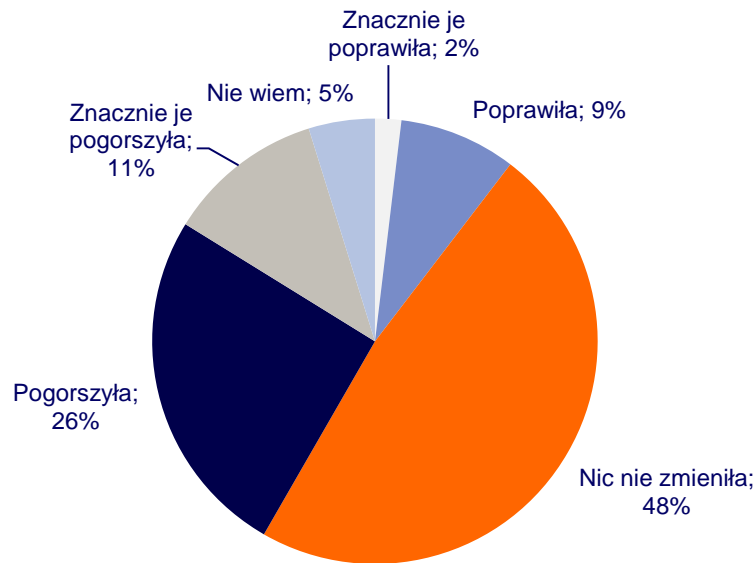
Jak komfortowo czuje się Pan/Pani, biorąc pod uwagę aktualny poziom swoich oszczędności?



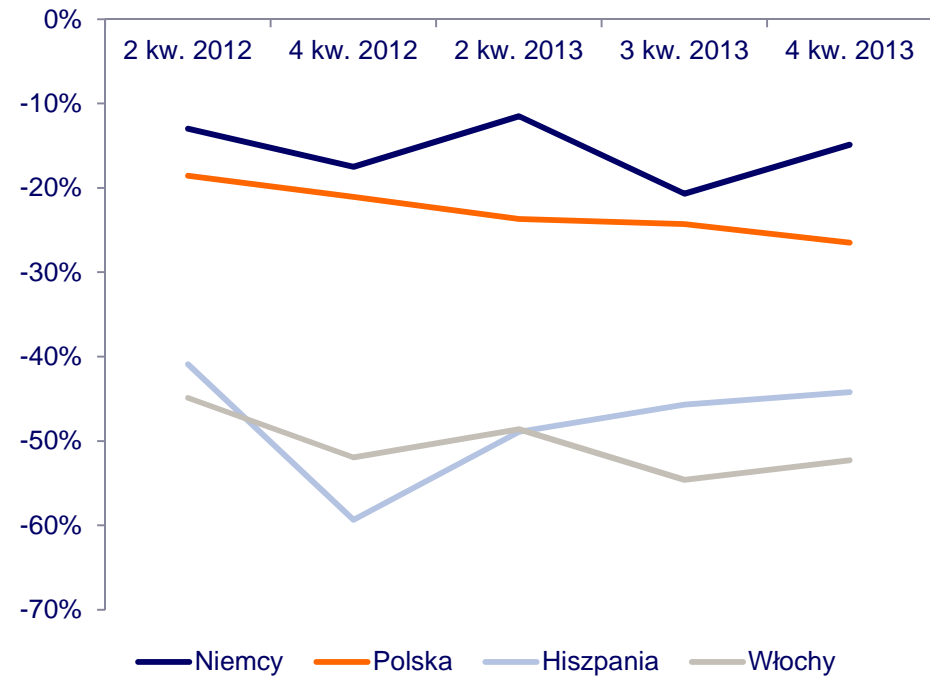
Ale nasza sytuacja finansowa nie wygląda tak źle

Połowa Polaków deklaruje (48%), że ich sytuacja finansowa w okresie ostatnich 3 miesięcy nie uległa zmianie. Ponad jedna trzecia (37%) przyznaje natomiast, że uległa ona pogorszeniu. Na pogorszenie się sytuacji finansowej najczęściej wskazywali Włosi (58%), Francuzi (55%) i Hiszpanie (52%).

Jaki wpływ w ciągu ostatnich 3 miesięcy miała obecna sytuacja gospodarcza na Pana/Pani finanse (PL)



Osoby których sytuacja poprawiła się vs. pogorszyła się w ciągu ostatnich 3 miesięcy (PL)



Mniej Europejczyków deklaruje, że posiada oszczędności

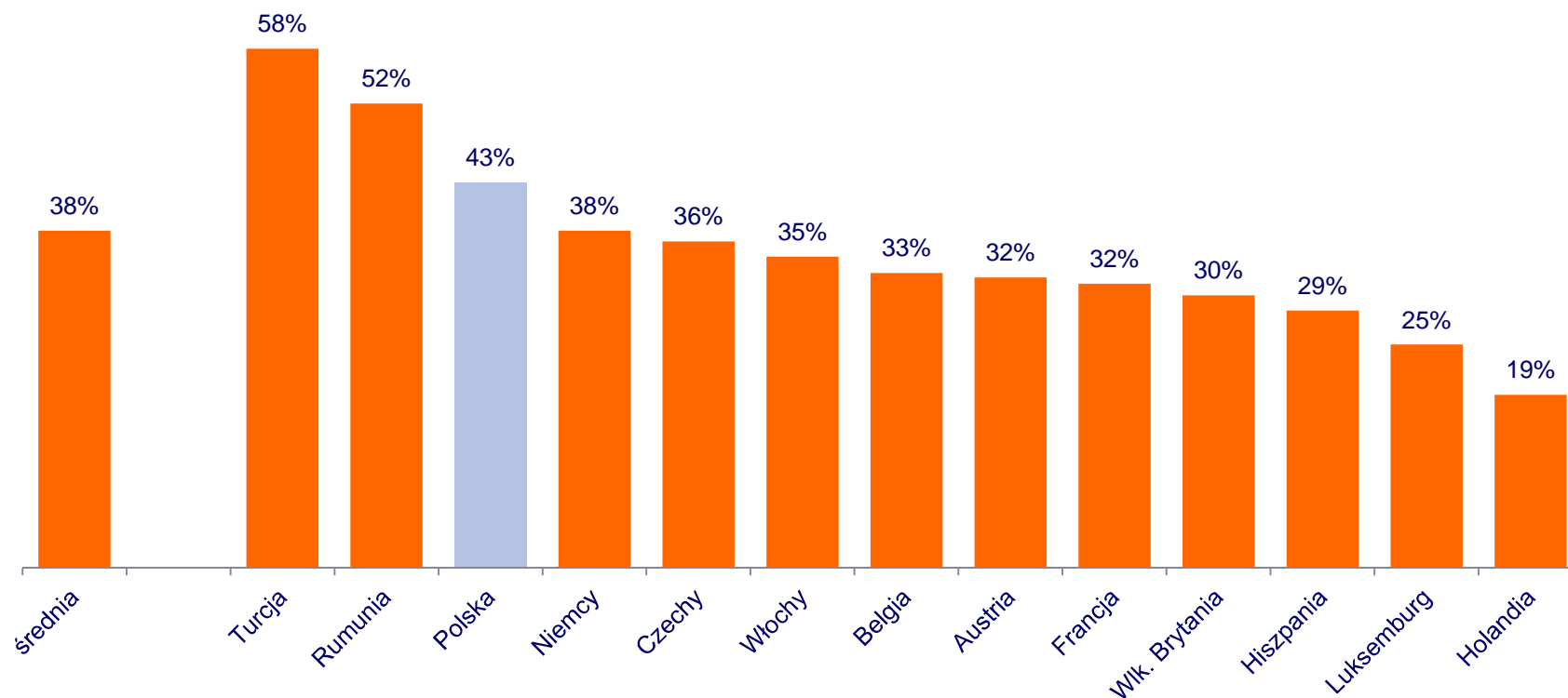
56% Polaków deklaruje, że posiada jakiejkolwiek oszczędności. To wynik o 16% niższy niż przed rokiem i drugi najniższy wśród badanych krajów, obok Rumunii (48%). Największy odsetek posiadających oszczędności mieszka w Luksemburgu (84%), Holandii (80%) i Austrii (80%).



Do oszczędzania potrzebujemy celu

43% Polaków przyznaje, że do oszczędzania może ich zmotywować jedynie konkretny cel np. wesele albo wakacje. Polska znalazła się w grupie krajów, w których respondenci najczęściej wskazywali na potrzebę wyznaczenia sobie konkretnego celu do oszczędzania. W krajach Europy Zachodniej odsetek takich odpowiedzi był znacząco niższy.

Do oszczędzania może mnie zmotywować jedynie konkretny cel, na przykład wesele lub wakacje



Na co oszczędzamy

Wśród najważniejszych powodów oszczędzania Polacy na pierwszym miejscu wymieniają wydatki na dom. W dalszej kolejności respondenci z Polski wymieniali fundusz awaryjny na niespodziewane wydatki (27%) i kosztowne zakupy np. elektronika samochód (24%), urlop (23%), dzieci (23%) oraz opłacanie bieżących rachunków (21%).

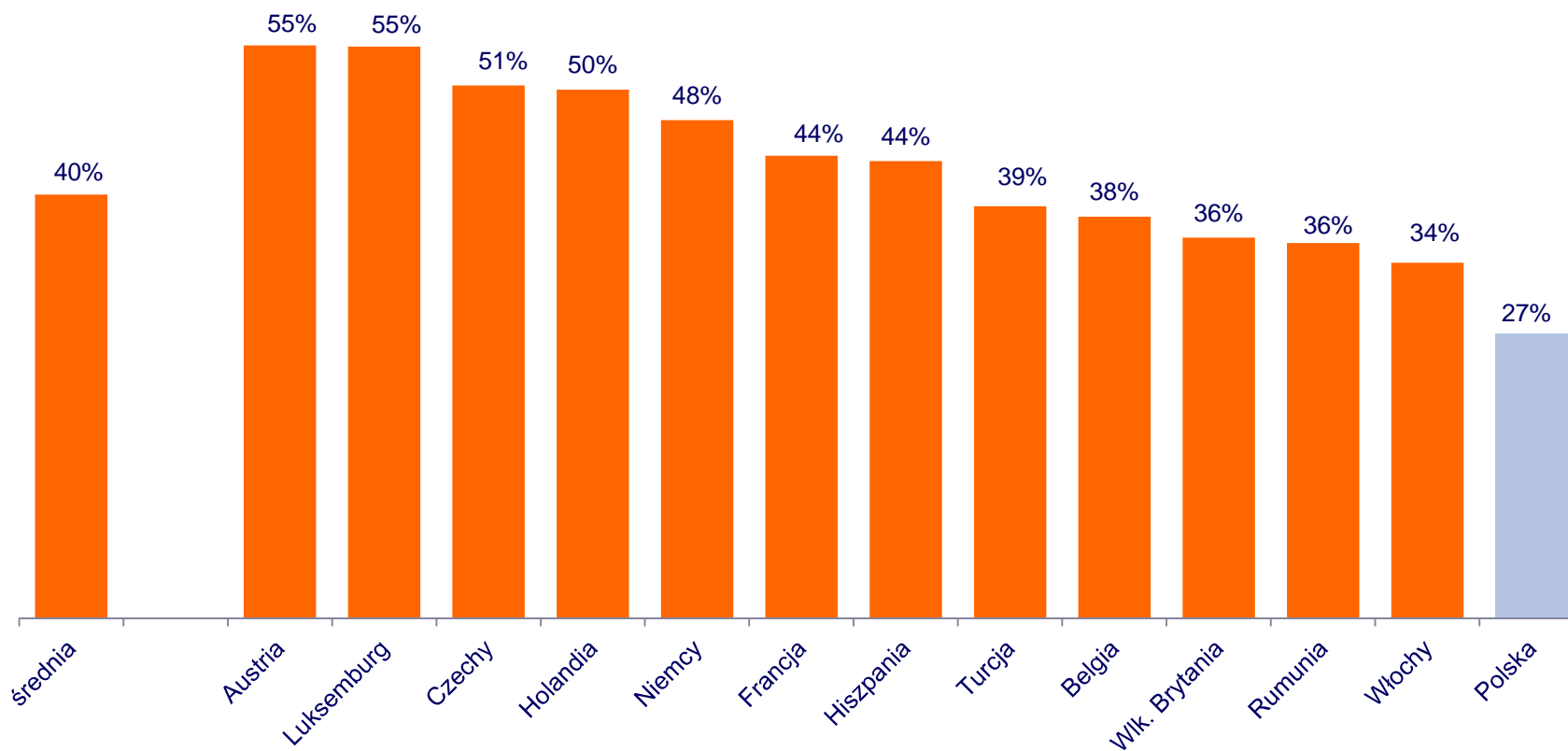
Prosimy wymienić możliwe cele / powody, na które Pan(i) oszczędza (PL)



Nie myślimy o czarnej godzinie

Polacy najrzadziej ze wszystkich krajów, jako powód oszczędzania wymieniali fundusz awaryjny na niespodziane wydatki. Taki cel wskazał tylko co czwarty respondent z Polski (27%). W pięciu krajach biorących udział w badaniu, na czarną godzinę odkłada co drugi badany - w Austrii (55%), Luksemburgu (55%), Czechach (51%), Holandii (51%) i Niemczech (48%).

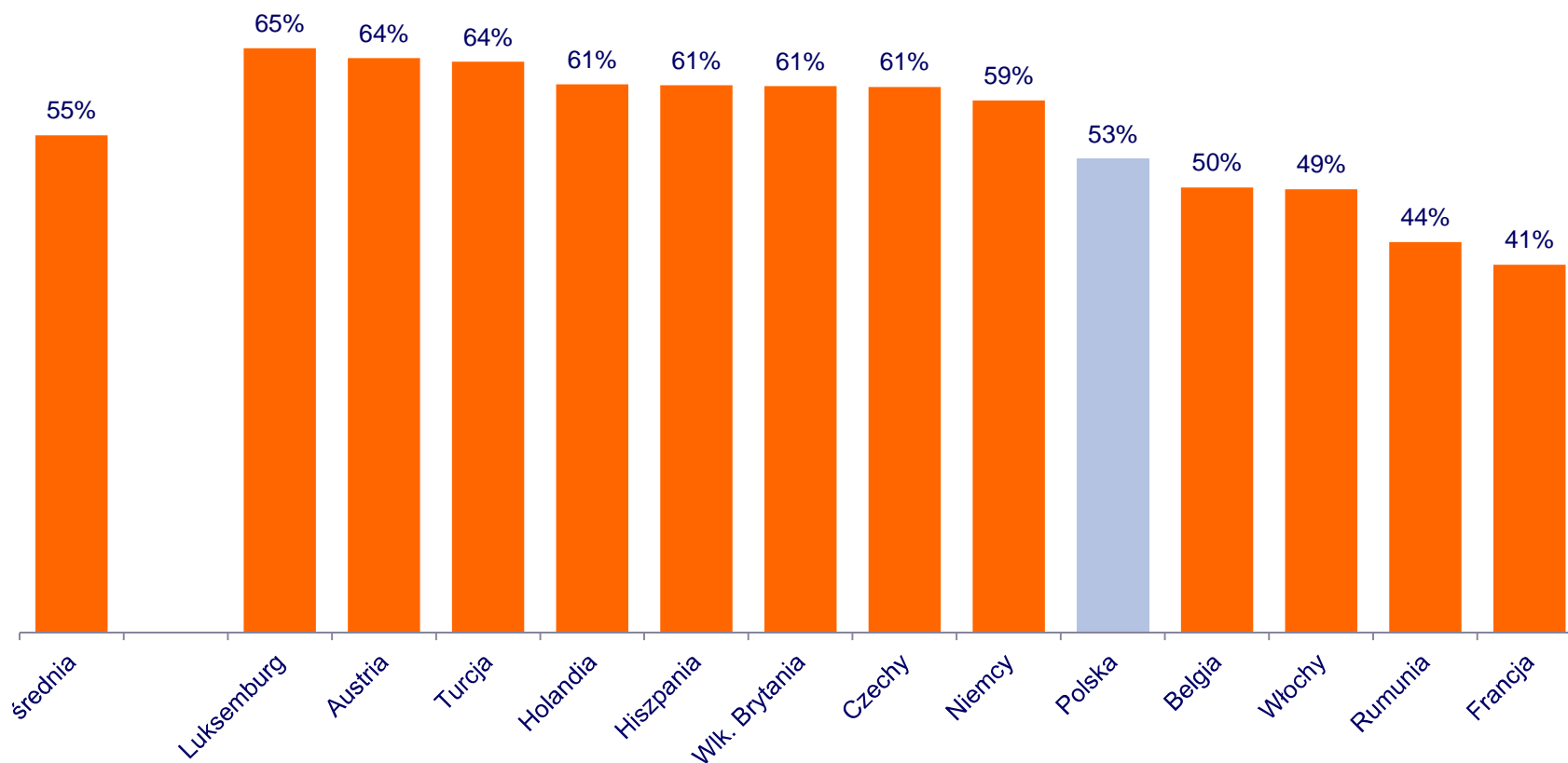
Osoby posiadające fundusz awaryjny na niespodziewane wydatki



Ale mamy środki na sytuacje awaryjne

Co drugi Polak (54%) deklaruje, że gdyby jego przychody znacznie się zmniejszyły, miałby wystarczająco dużo oszczędności, aby przez trzy miesiące utrzymać obecny poziom wydatków. Najwyższy odsetek pozytywnych odpowiedzi uzyskano w Luksemburgu (65%), a najniższy we Francji (41%).

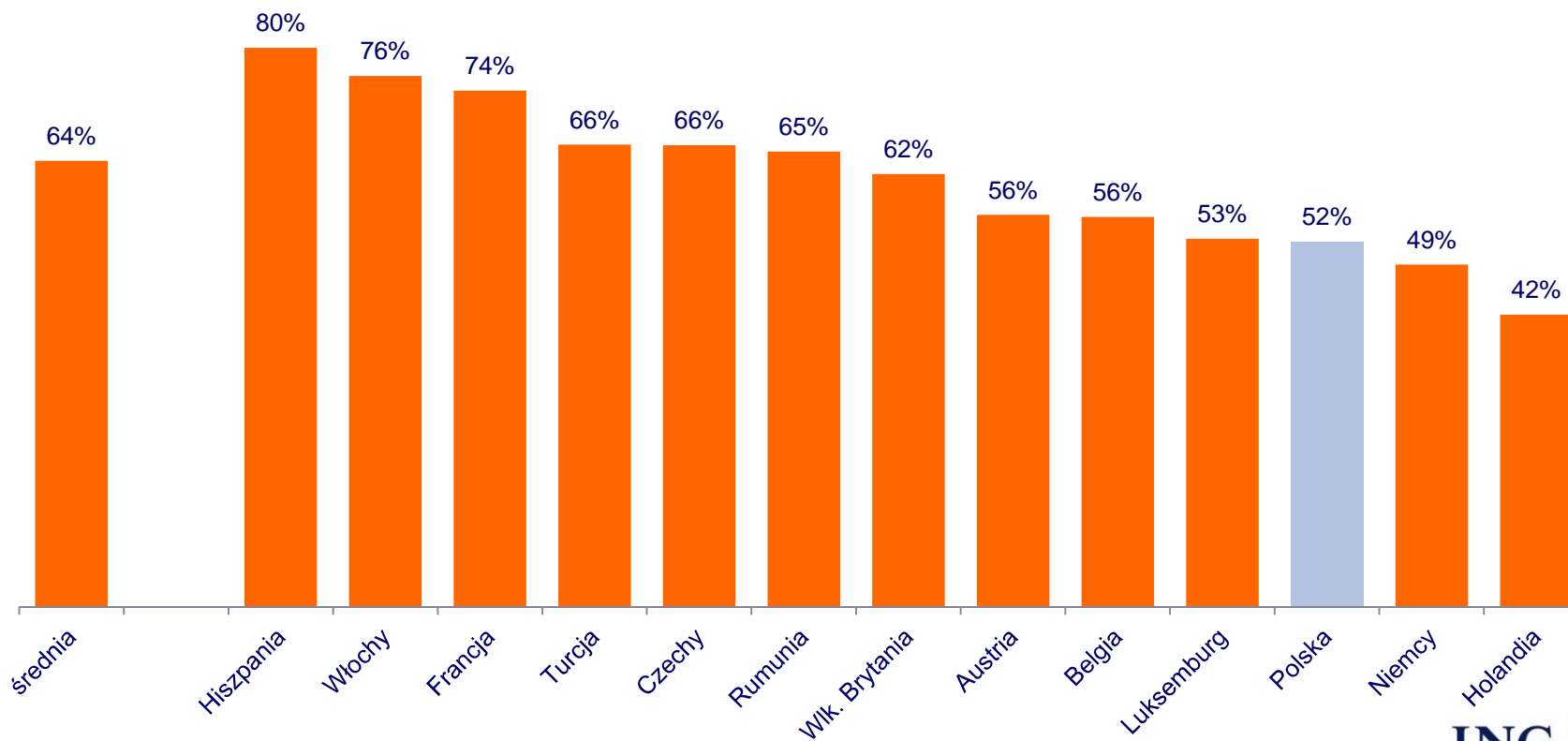
Jeśli moje przychody znacznie by się zmniejszyły, miał(a)bym wystarczająco dużo oszczędności, aby przez trzy miesiące utrzymać obecny poziom moich wydatków



Kryzys nie kryzys, wydawać trzeba

Globalny kryzys finansowy tylko częściowo zniechęcił Polaków do wydawania pieniędzy – większą niechęć do wydawania odczuwa co prawda 52% Polaków, ale jest to trzeci najniższy wynik wśród badanych krajów obok Niemiec (49%) i Holandii (42%). Recesja najbardziej zniechęciła do zakupów Hiszpanów (80%), Włochów (76%) i Francuzów (74%)

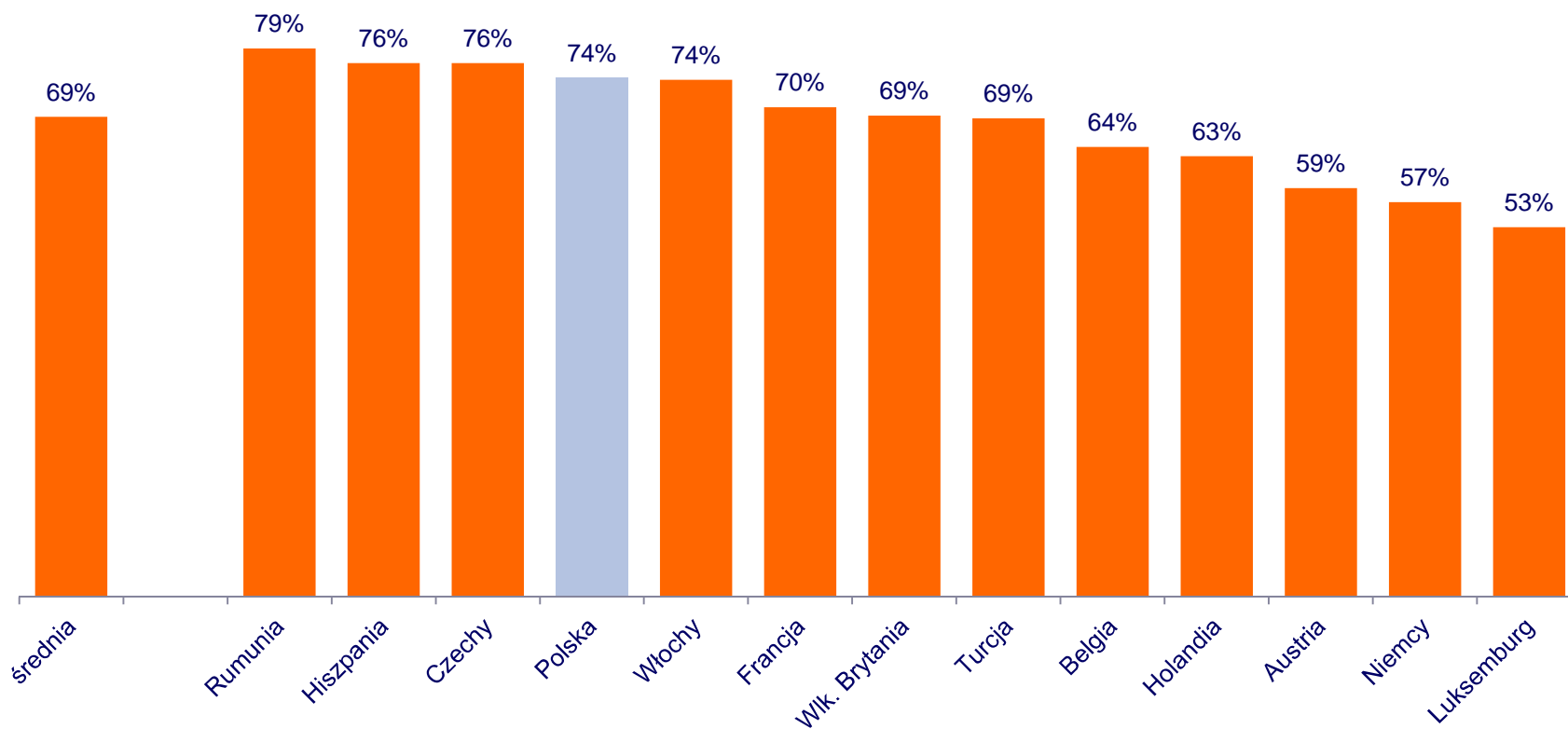
Od czasu wybuchu globalnego kryzysu finansowego czują większą niechęć do wydawania pieniędzy



Ale niekoniecznie za pożyczone pieniądze

Recesja gospodarcza zniechęciła natomiast Polaków do brania kredytów – tak deklaruje trzech na czterech Polaków (74%). Niechęć do zapożyczania się najczęściej wskazywali Rumunii (79%), Hiszpanie i Czesi (76%), a najrzadziej Austriacy (59%), Niemcy (57%) i Luksemburczycy (53%).

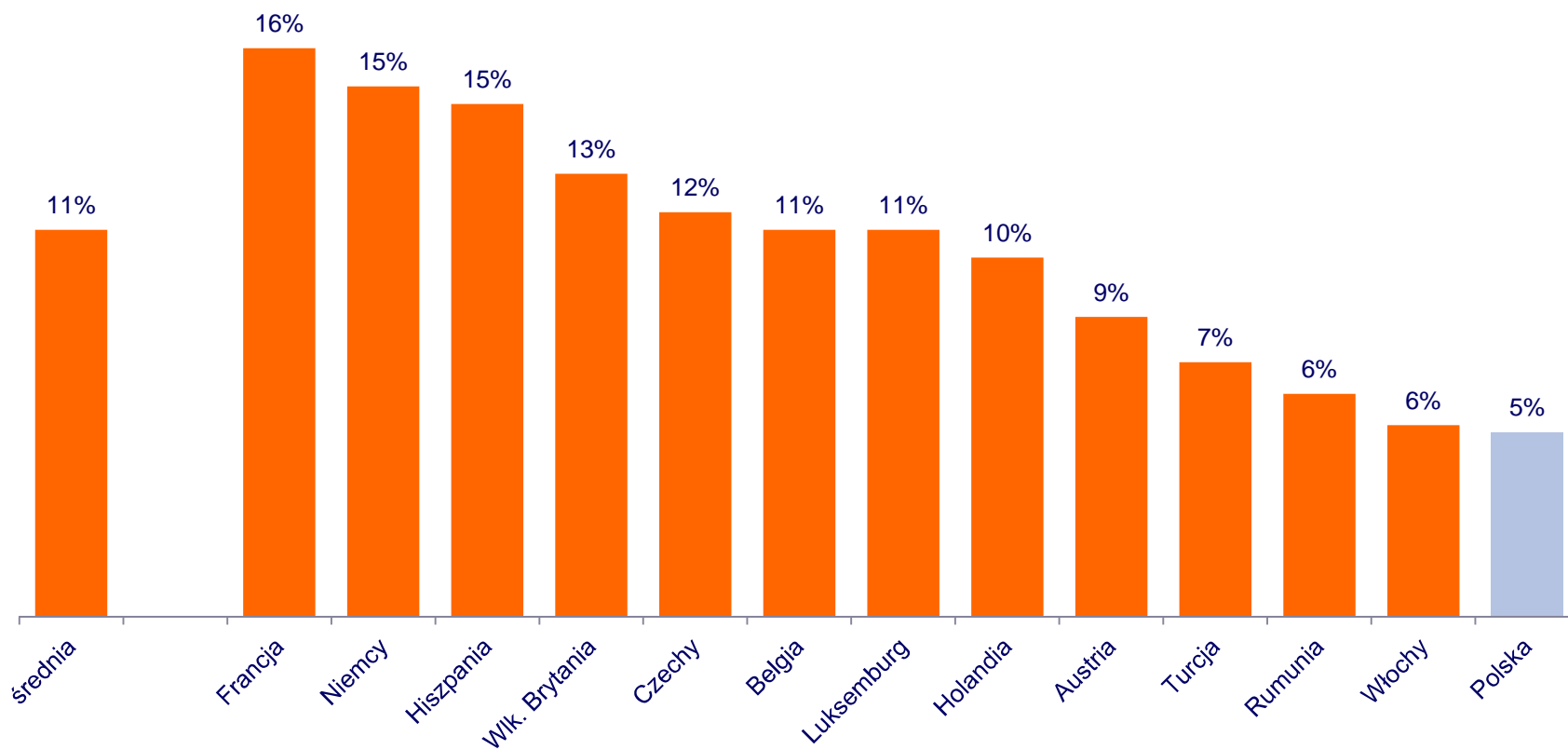
Od czasu wybuchu globalnego kryzysu finansowego czują większą niechęć do zapożyczania się



O (wcześniejszej) emeryturze, pomyślimy później

Polacy mają problem z oszczędzaniem długoterminowym. Tylko co dwudziesty (5%) respondent z Polski oszczędza na (wcześniejszą) emeryturę. To najniższy wynik wśród badanych krajów.

Osoby, które oszczędzają na (wcześniejszą) emeryturę



DZIĘKUJEMY ZA UWAGĘ

Zespół ekonomistów ING Banku Śląskiego
Rafał Benecki i Grzegorz Ogonek
T 22 820 46 96

E: rafal.benecki@ingbank.pl, grzegorz.ogonek@ingbank.pl

