

# Postawy Polaków wobec finansów

Cytowanie bez ograniczeń pod warunkiem podania źródła: „Postawy Polaków wobec finansów”, badanie Fundacji Kronenberga przy Citi Handlowy i Fundacji Think!, październik 2018 r.



Fundacja Kronenberga  
citi handlowy ] inspiracja  
do działania



Partner Strategiczny:  
citi handlowy

# Informacje o badaniu

CELE BADANIA	Głównym celem badania jest poznanie postaw Polaków względem finansów - planowania i kontrolowania budżetu domowego, oszczędzania oraz inwestowania.
PRÓBA	Badanie zrealizowane na reprezentatywnej próbie Polaków w wieku 15-75 lat. Próba - <b>N=1028 wywiadów</b> - warstwowana ze względu na płeć, wiek, wielkość miejscowości i województwo.
TECHNIKA ZBIERANIA DANYCH	Badanie zostało zrealizowane w dwóch falach badawczych: CAPI (Computer Assited Personal Interviews) w ramach badania wielotematycznego oraz na panelu internetowym
TERMIN REALIZACJI	Badanie realizowane corocznie (wrzesień-październik) od 2008 roku

# ROŚNIE ODSETEK OSZCZĘDZAJĄCYCH



OSÓB Z REGUŁY WYDAJE NA BIEŻĄCE POTRZEBY,  
CZASEM COŚ ZAOSZCZĘDZI

**574 000 OSÓB** **1 106 000 OSÓB**

KTÓRYCH DOCHODY PRZEKRACZAJĄ **7 100 ZŁ BRUTTO**

Dane dotyczące dochodów: KPMG, Rynek dóbr luksusowych w Polsce, edycja 2017

# ...ALE NAWYK OSZCZĘDZANIA UTRWALA SIĘ POWOLI



OSZCZĘDZA CO MIESIĄC PEWNĄ SUMĘ PIENIĘDZY

W CIĄGU DEKADY PODWOIŁA SIĘ LICZBA  
OSZCZĘDZAJĄCYCH REGULARNIE



OSZCZĘDNOŚCI NA JEDNEGO MIESZKAŃCA POLSKI

# NIE OSZCZĘDZAMY NA EMERYTURĘ



EMERYTURA NIE JEST DLA NAS CELEM OSZCZĘDZANIA  
REAGUJEMY TYLKO NA ZMIANY W SYSTEMIE EMERYTALNYM

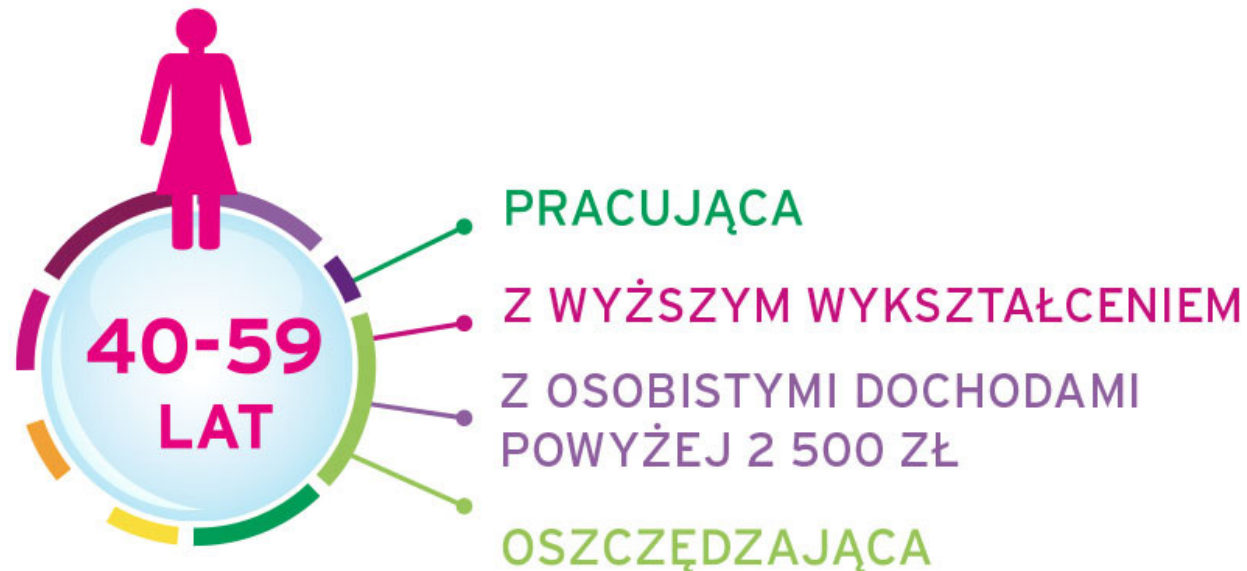


# ROZMOWY O FINANSACH

FINANSOWE NARADY W 60% POLSKICH DOMÓW (63% W 2017).



KTO GŁÓWNIIE DYSKUTUJE O FINANSACH W DOMU?



# KOMFORT W PLANOWANIU WIĘKSZYCH WYDATKÓW



OSÓB PLANOWAŁA  
WIĘKSZE WYDATKI



OSÓB PLANUJE  
WIĘKSZE WYDATKI

**JESTEŚMY BARDZIEJ ZAPOBIEGLIWI**

ROŚNIE LICZBA PLANUJĄCYCH...

# KOMFORT W PLANOWANIU WIĘKSZYCH WYDATKÓW

## PLANOWANIE Z WYPRZEDZENIEM TYGODNIOWYM



## PLANOWANIE Z WYPRZEDZENIEM MINIMUM PÓŁROCZNYM

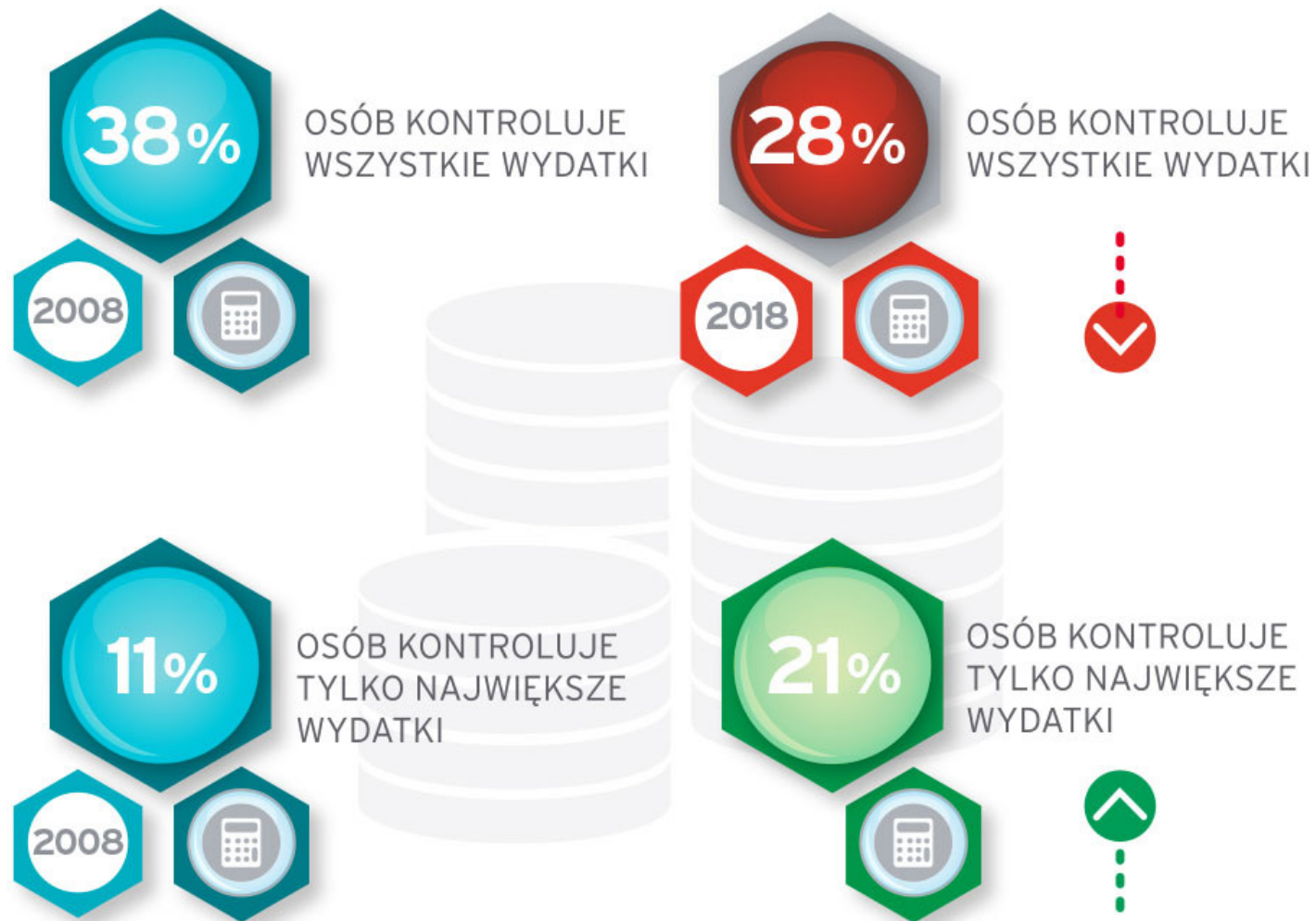


**JESTEŚMY BARDZIEJ ZAPOBIEGLIWI**

...A GDY PLANUJEMY ROBIMY TO RACZEJ W DŁUŻSZEJ PERSPEKTYWIE



# KONTROLA WYDATKÓW



POLACY CORAZ MNIEJ DROBIAZGOWI  
W KONTROLOWANIU WYDATKÓW

# KONTROLA WYDATKÓW

WZROST WYNAGRODZEŃ POLAKÓW:

2 942 zł



ROCZNA ŚREDNIA STOPA WZROSTU  
**4,3%**

4 572 zł



UDZIAŁ WYDATKÓW W DOCHODACH POLAKÓW:



**87%**

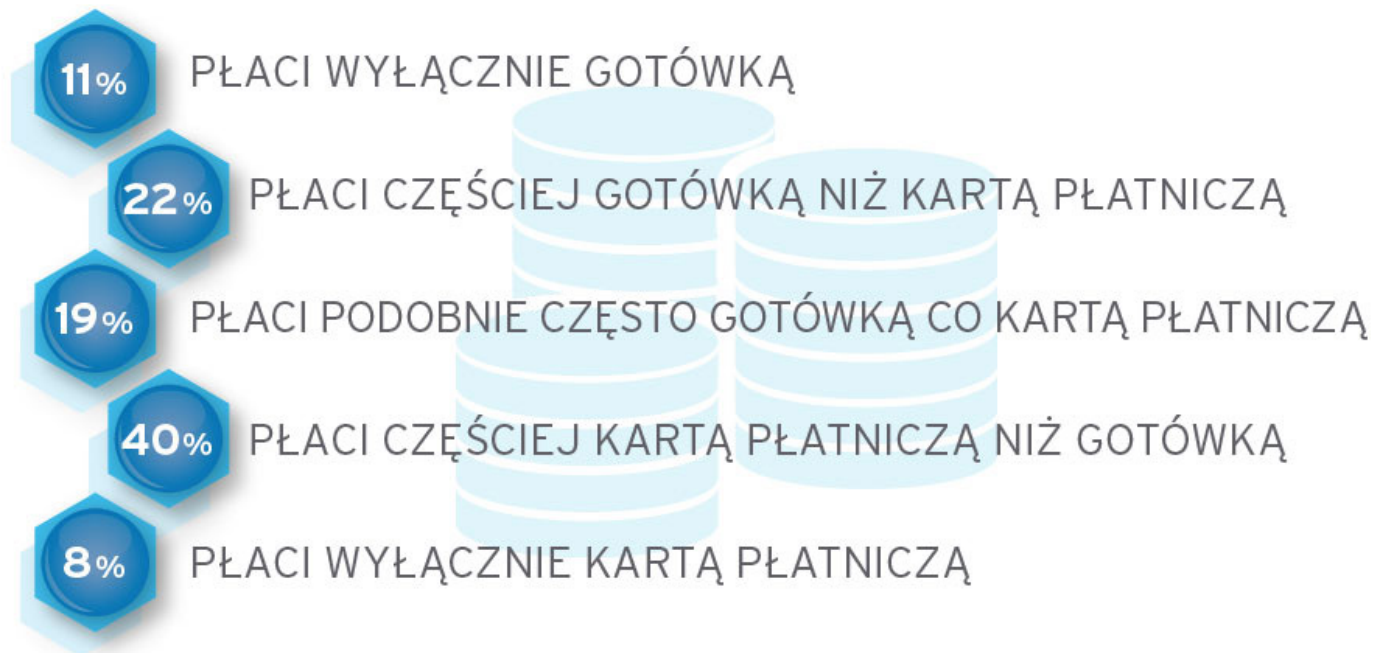


**74%**

Źródło: GUS

WYRAŹNY WZROST DOCHODÓW POLAKÓW  
I WIĘKSZA SWOBODA W ROZPORZĄDZANIU ŚRODKAMI

# PŁATNOŚCI GOTÓWKĄ NADAL W POWSZECHNYM UŻYCIU



## POWODY PŁACENIA GOTÓWKĄ (TOP 3 ODPOWIEDZI)



# NIE INWESTUJEMY ZAOSZCZĘDZONYCH PIENIĘDZY



9%

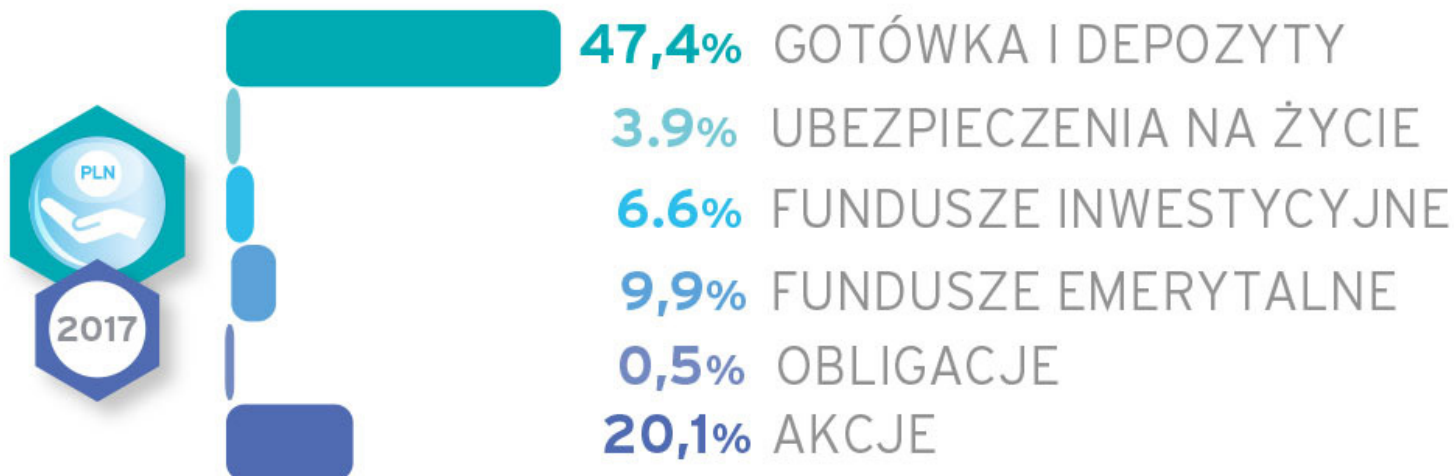
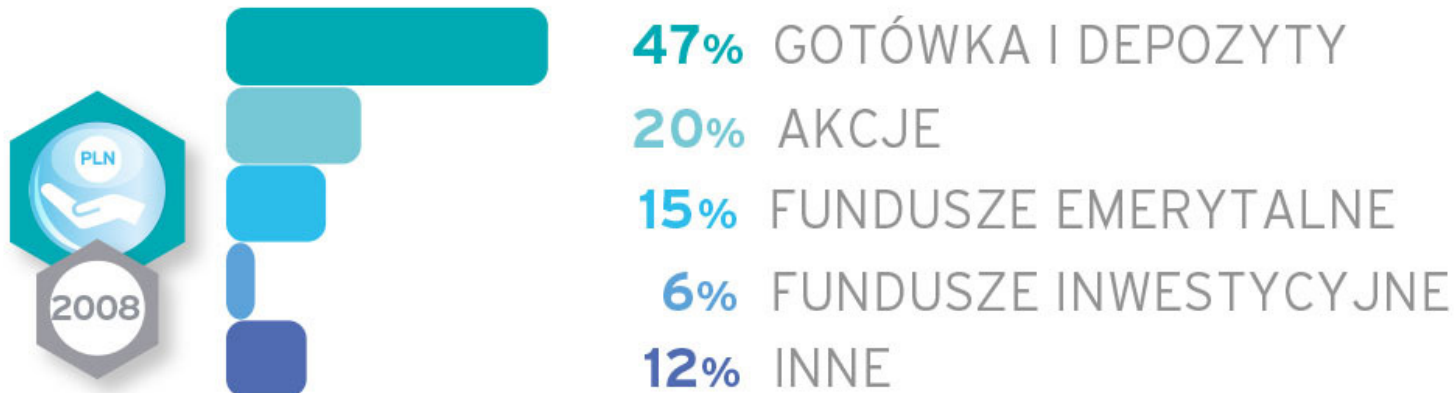
POLACY INWESTUJĄCY SWOJE PIENIĄDZE  
(ŚREDNIA Z LAT 2010-2018)



PLN



# NIE INWESTUJEMY ZAOSZCZĘDZONYCH PIENIĘDZY

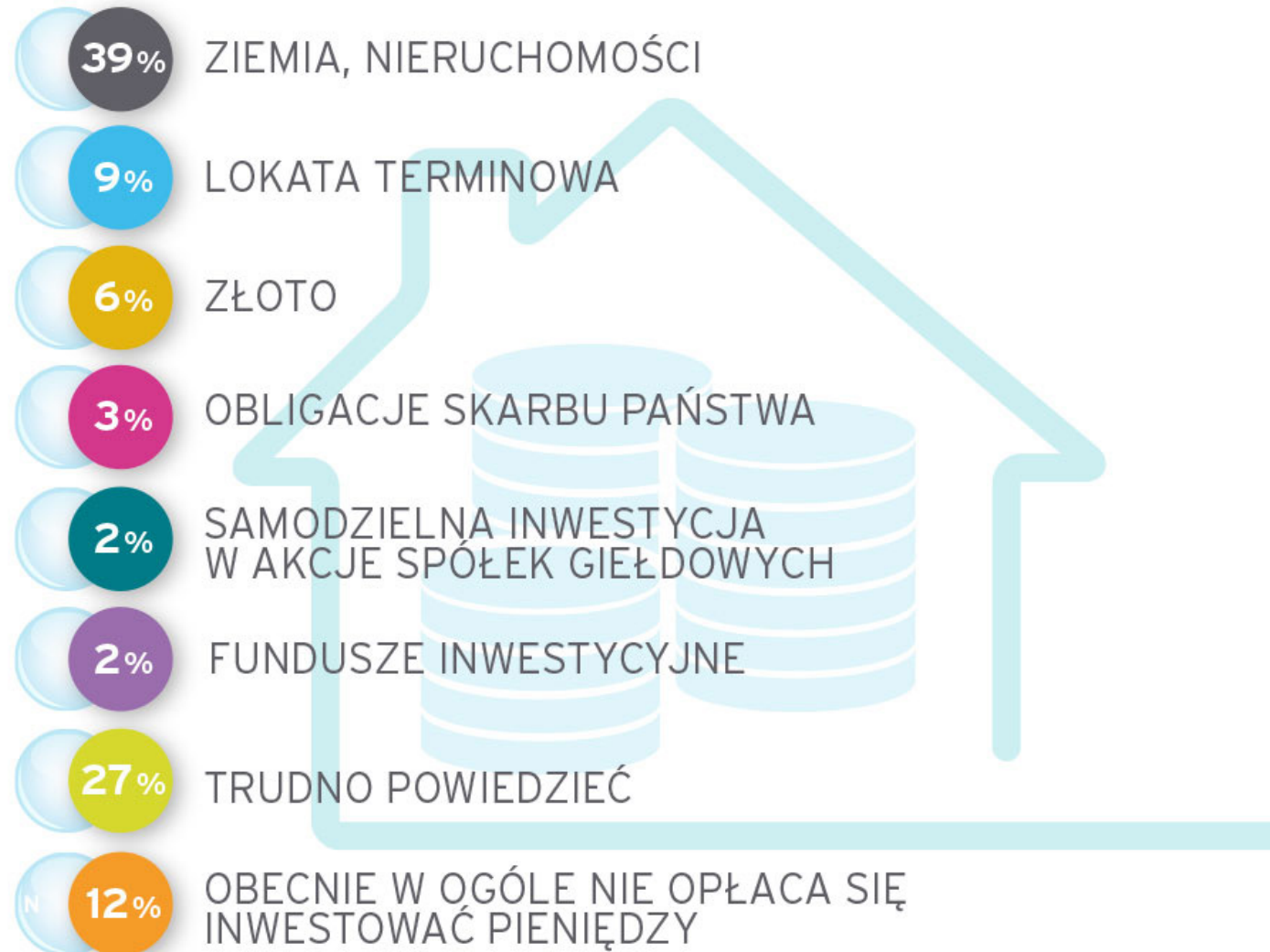


**OSZCZĘDZAMY WIĘCEJ, ALE SPOSOBY BEZ ZMIAN  
NADAL DOMINUJĄ DEPOZYTY I GOTÓWKA**



# POLACY STAWIAJĄ NA NIERUCHOMOŚCI

W JAKI SPOSÓB WEDŁUG CIEBIE TERAZ NAJBARDZIEJ  
OPŁACA SIĘ INWESTOWAĆ PIENIĄDZE (LOKOWAĆ KAPITAŁ)?



# ŹRÓDŁO WIEDZY MA ZNACZENIE

## SKĄD CZERPIEMY WIEDZĘ JAK OSZCZĘDZAĆ/INWESTOWAĆ?



SZUKAJĄC INFORMACJI SIĘGAMY PO PORADY  
PROFESJONALISTÓW

Badanie zostało zrealizowane w ramach Programu Tydzień dla Oszczędzania realizowanego przez Fundację THINK!.  
Grant na realizację Programu został przyznany przez United Way Worldwide dzięki funduszom przekazanym przez Citi Foundation.

