

Polacy wobec oszczędzania na emeryturę

Raport z badania omnibusowego od
TNS Polska dla Izby Zarządzających
Funduszami i Aktywami



Warszawa, styczeń 2015



Polacy wobec oszczędzania na emeryturę

© TNS Warszawa, 07.01.2015



Contents

1

Podsumowanie 3

2

Metodologia 7

3

Wyniki badania 9

4

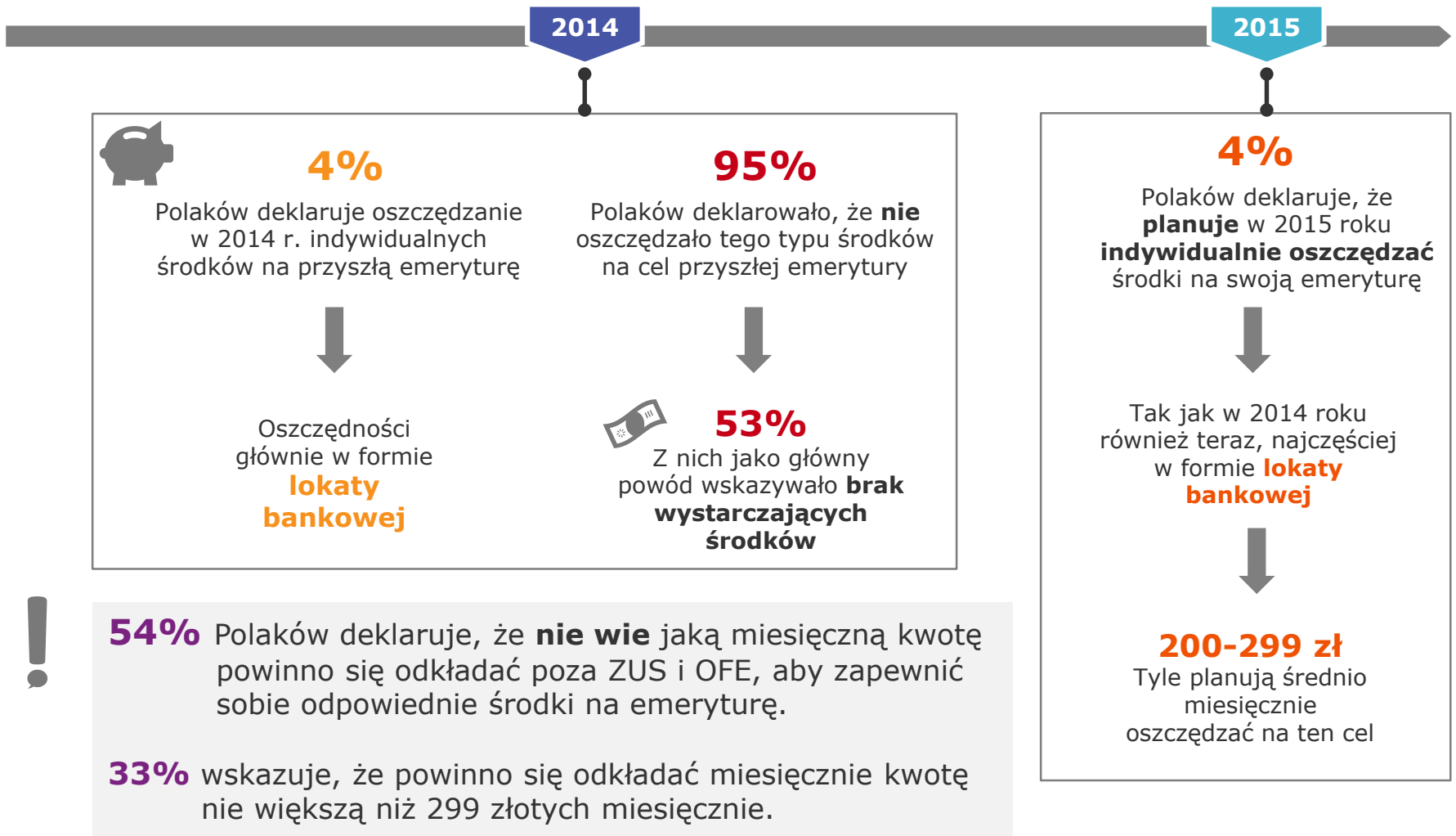
Metryczka 27

1

Podsumowanie



Kluczowe wyniki



Wnioski z badania

Najważniejsze insighty

- Indywidualne oszczędzanie środków na przyszłą emeryturę jest zjawiskiem rzadkim (4%). Mała grupa osób, która w 2014 roku deklarowała gromadzenie zasobów na ten cel najczęściej dokonywała tego w formie lokaty bankowej, choć niektórzy nadal trzymają pieniądze w domu. Pozostała część Polaków przyznała, że nie oszczędzała na przyszłą emeryturę ze względu na brak wystarczających środków (53%), inni uznali, że jeszcze o tym nie myślą (20%). Niemal co piąty uznał, że wystarczające jest płacenie składek do ZUS i/lub OFE.
- Badając strukturę demograficzną oszczędzających indywidualnie można uznać, że jest to raczej domena osób o dobrej sytuacji materialnej, pracujących na stanowiskach kierowniczych i o wyższych od średniej dochodach, zamieszkujących miasta powyżej 50 tys. mieszkańców.
- W 2015 roku plany oszczędzania indywidualnego deklaruje 4% Polaków, ponownie najczęściej w formie lokaty bankowej. Ponad 60% z nich deklaruje oszczędności do 300 zł średnio miesięcznie.
- Warto zwrócić uwagę na fakt, że niemal 12% osób nie wie jeszcze, czy w 2015 roku będzie oszczędzać na przyszłą emeryturę. Największą grupę osób niezdecydowanych stanowią osoby zamożne, o dobrej sytuacji materialnej. Łącząc to z faktem, że ta grupa społeczna w większym stopniu deklaruje oszczędzanie w 2015 roku niż faktycznie oszczędzała w 2014, istnieje pewien potencjał do zwiększenia liczby osób inwestujących indywidualnie na przyszłą emeryturę. Należy jednak pamiętać, że plany i deklaracje mogą być weryfikowane poprzez zmianę sytuacji materialnej danego gospodarstwa domowego, a środki przeznaczone na oszczędności mogą być przeznaczone na bieżącą konsumpcję.
- Ponad 50% Polaków nie potrafi określić ile średnio miesięcznie powinno się odkładać, aby zapewnić sobie odpowiednie środki na przyszłą emeryturę. Są to w szczególności osoby o relatywnie niskich dochodach, którzy negatywnie oceniają swoją obecną sytuacją materialną. Ci, którzy potrafili określić przedział wskazywali głównie kwotę do 300 zł miesięcznie.

Wnioski z badania

Najważniejsze insighty

- Obecnie oszczędzanie na III filar w formie Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE) umożliwia uzyskanie ulgi podatkowej. Okazuje się, że jedynie 8% osób deklaruje, że wie o takim udogodnieniu. Ponownie są to osoby z kadry zarządzającej o dobrej lub bardzo dobrej sytuacji materialnej. Jednak po przedstawieniu założeń oszczędzania w IKZE z ulgą podatkową, 14% deklaruje, że byłoby zainteresowanych takim rozwiązaniem, a co ważne są to również osoby o przeciętnej sytuacji finansowej i średnich dochodach.
- Biorąc pod uwagę fakt, że bardzo mała liczba osób oszczędza obecnie w IKZE, działania edukacyjne i informacyjne mogą zachęcić większą liczbę osób do przesunięcia lub rozpoczęcia lokowania swoich środków w tego typu produkt emerytalny. Komunikacja powinna jednak nie tylko jasno podkreślać korzyści z oszczędzania w IKZE, ale również konstrukcję samego produktu i jego zalety. Powinna ona również uwzględniać fakt, że nawet małe miesięczne kwoty mogą zapewnić wyższą stawkę przyszłej emerytury. Tego typu komunikat może ułatwić podjęcie decyzji osobom niezdecydowanym z zamożniejszej grupy społecznej, a i zachęcić osoby ze średniej grupy do rozważania indywidualnego oszczędzania poza ZUS i/lub OFE.

2

Metodologia



Metodologia

1

Cel badania

Poznanie zachowań i postaw Polaków wobec indywidualnego oszczędzania na przyszłą emeryturę. W badaniu cel ten rozwinięto poprzez zagadnienia:

- Oszczędzanie Polaków w 2014 r.
- Plany co do oszczędzania w 2015 r.
- Zagadnienie ulgi podatkowej związanej z IKZE



2

Metoda i termin realizacji badania

Badanie zostało zrealizowane w dniach **12.12.2014 – 17.12.2014.**

Wywiady zrealizowano metodą Omnibus: **CAPI** w domu respondenta (wywiad bezpośredni wspomagany komputerowo).



3

Próba badania

Łącznie zrealizowanych zostało N=1000.

W badaniu wzięły udział jedynie osoby pełnoletnie.

Zachowana została reprezentatywność ze względu na płeć i miejsce zamieszkania.



4

Analizy

Wyniki pokazane w podziałach:

- Ogółem
- Płeć
- Wiek
- Grupa zawodowa
- Sytuacja materialna
- Miejsce zamieszkania

Uwaga: powyższe podziały zostały zastosowane tam, gdzie pozwalała na to wielkość próby.



3

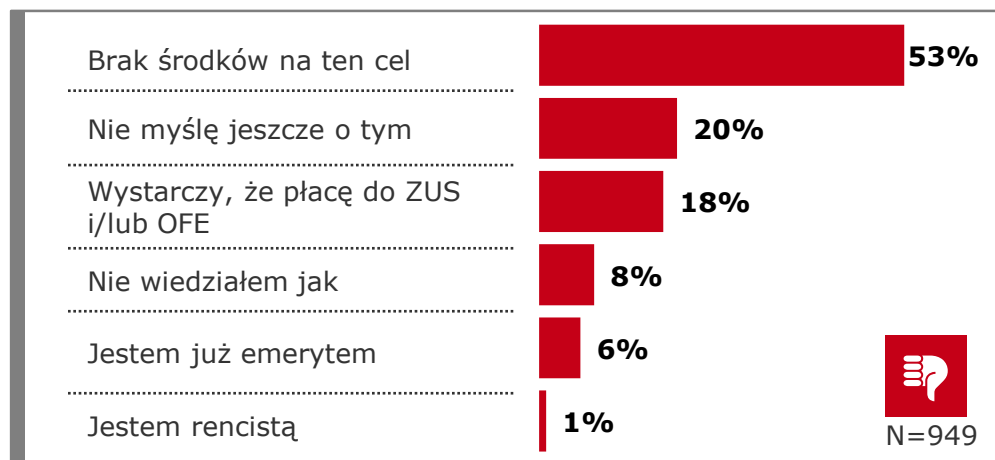
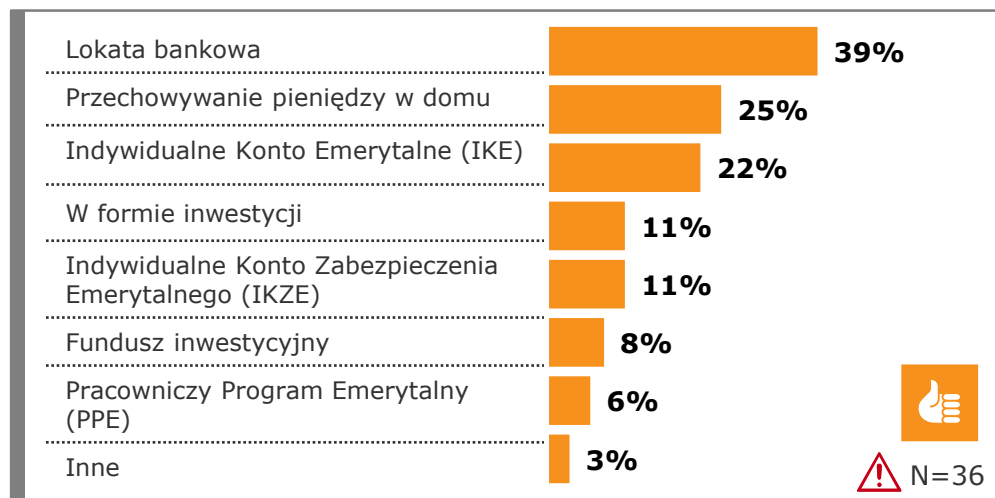
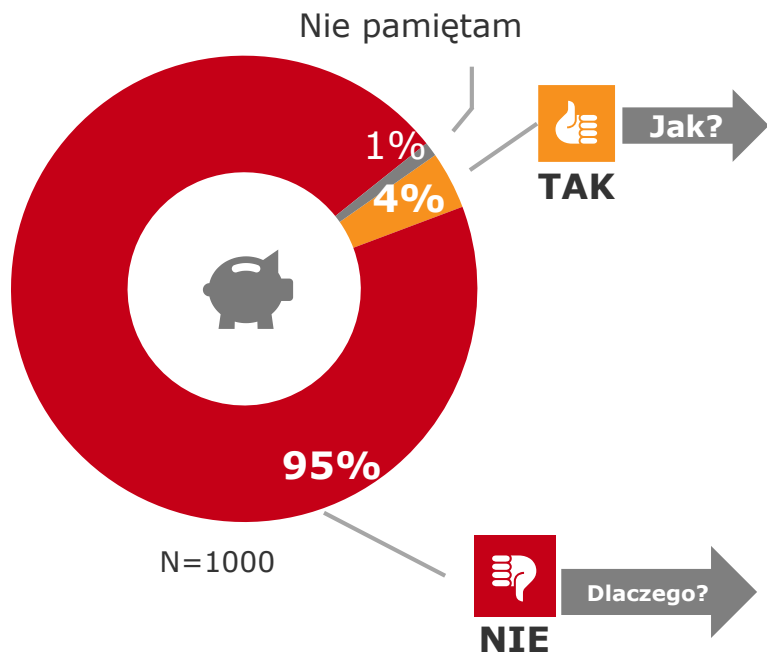
Wyniki badania



Oszczędzanie indywidualne w 2014 roku na przyszłą emeryturę

Postawy i przyczyny

Czy Polacy deklarują, że poza ZUS i OFE, odkładali w 2014 roku indywidualne środki na swoją przyszłą emeryturę?



P: Proszę powiedzieć, czy w tym roku (2014) odkładał(a) Pan(i) indywidualnie środki na swoją przyszłą emeryturę? Nie mówimy tutaj o składkach do ZUS i/lub OFE.

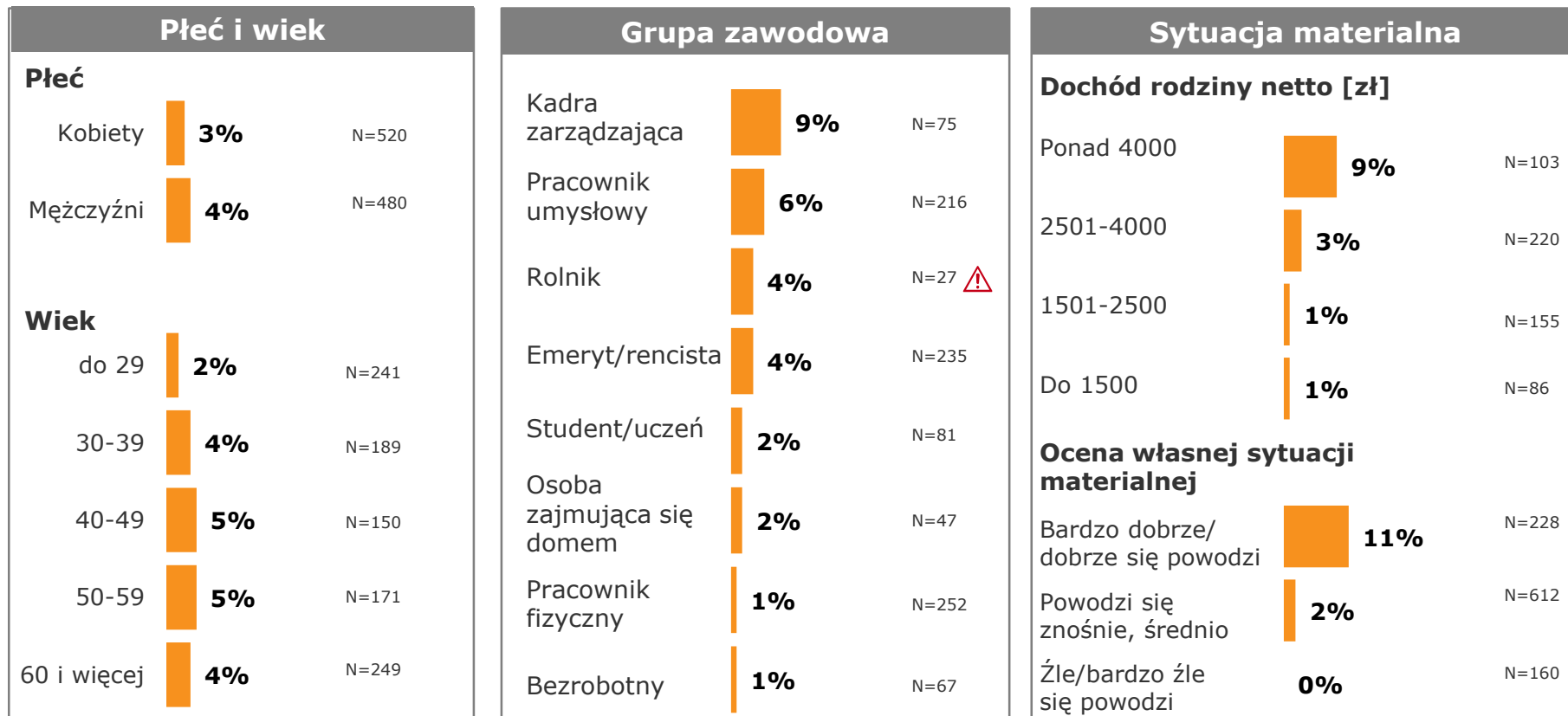
P: A w jakiej formie dokonywał(a) Pan(i) oszczędności?

P: Z jakiego powodu nie oszczędzał(a) Pan(i) indywidualnie?

Oszczędzający indywidualnie w 2014 roku na przyszłą emeryturę

Przekrój demograficzny

Czy Polacy deklarują, że poza ZUS i OFE, odkładali w 2014 roku indywidualne środki na swoją przyszłą emeryturę?

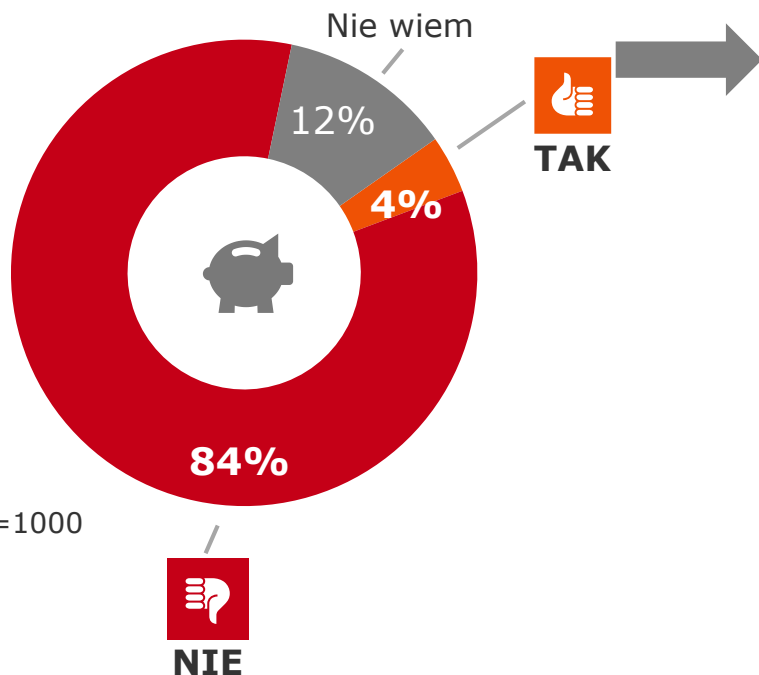


% osób o danej płci/w danym wieku/ zawodzie i sytuacji materialnej, które deklarują oszczędzanie indywidualnych środków na emeryturę w 2014 roku

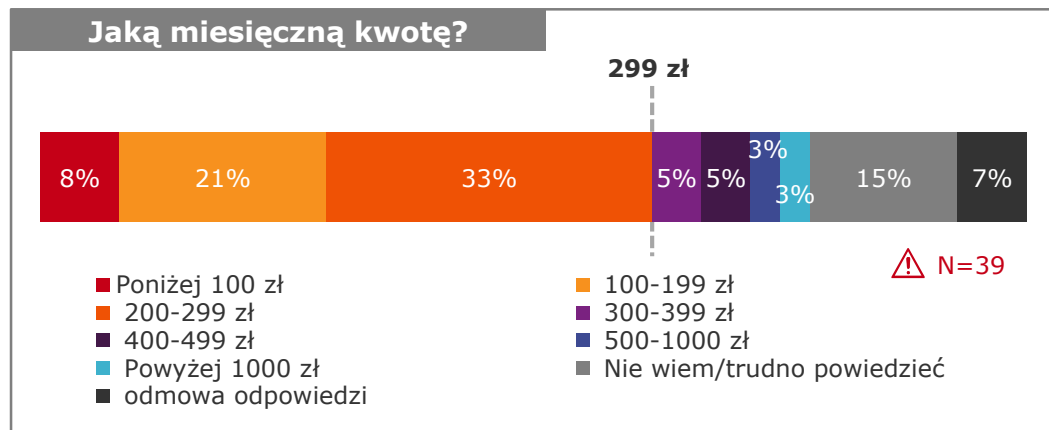
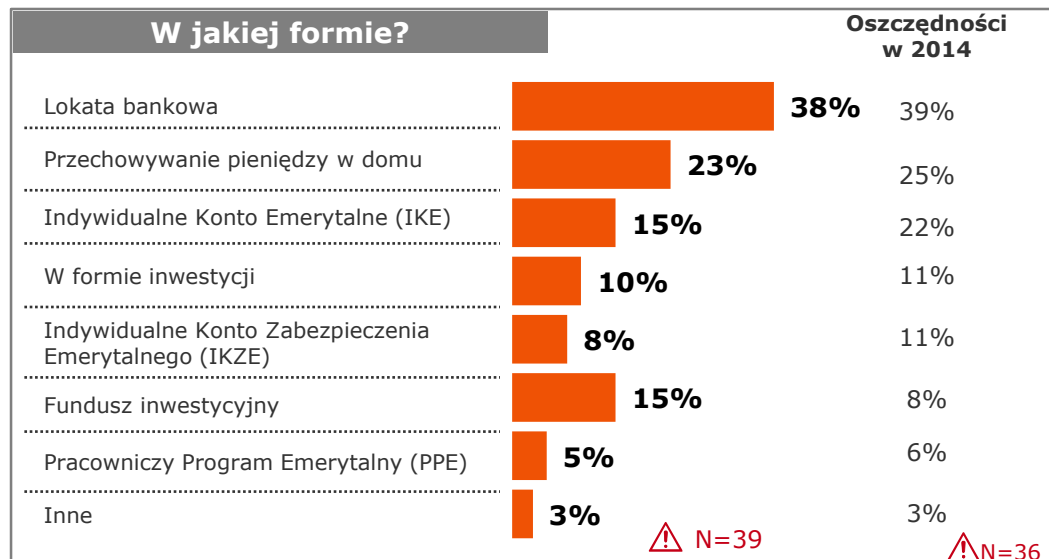
P: Proszę powiedzieć, czy w tym roku (2014) odkładał(a) Pan(i) indywidualnie środki na swoją przyszłą emeryturę? Nie mówimy tutaj o składkach do ZUS i/lub OFE.

Plany na 2015 rok co do oszczędzania na przyszłą emeryturę Ogółem

Czy Polacy deklarują, że poza ZUS i OFE, będą w 2015 roku indywidualnie odkładać środki na swoją przyszłą emeryturę?



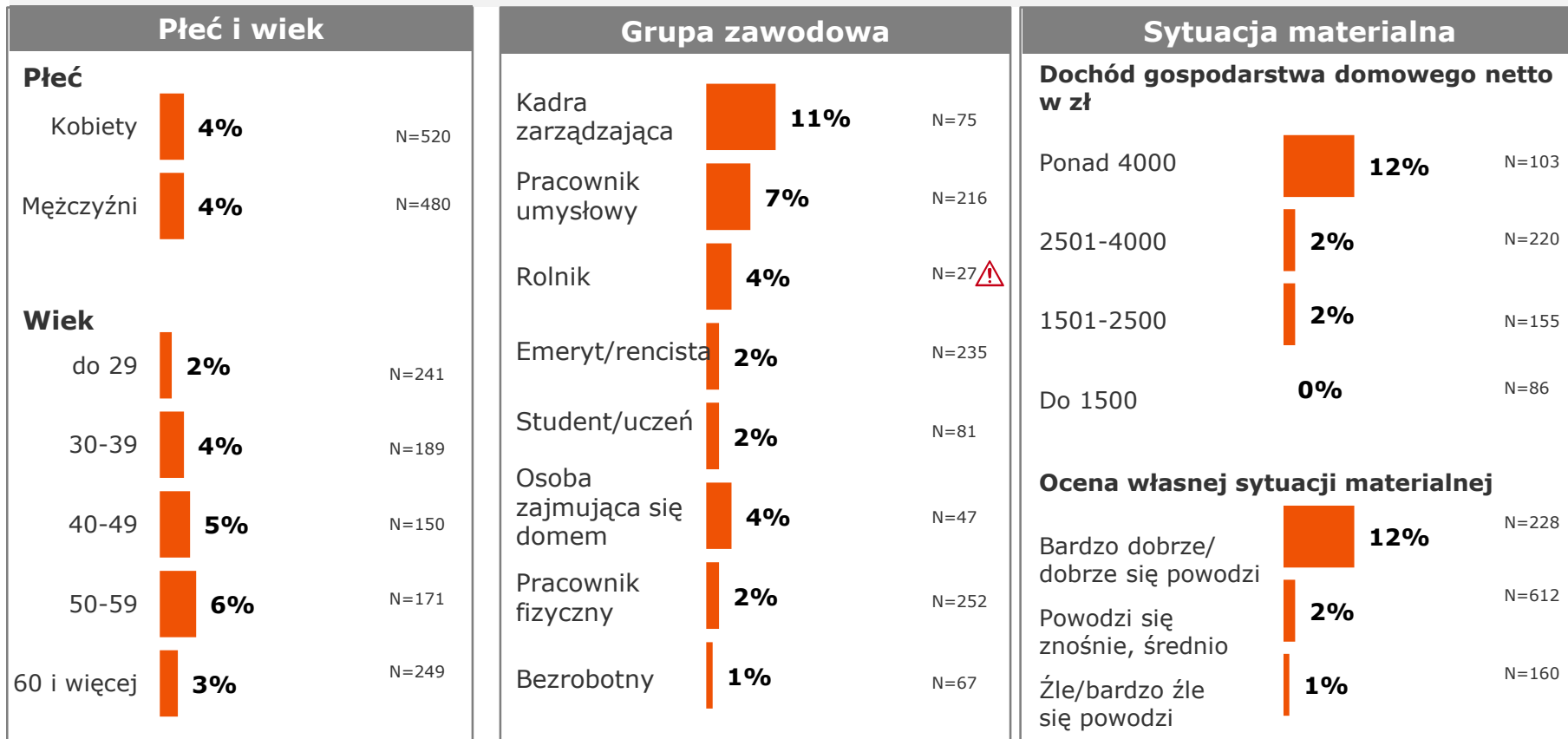
P: Czy w nadchodzącym 2015 roku planuje Pan(i) indywidualnie oszczędzać środki na swoją przyszłą emeryturę? (nie mówimy tu o ZUS i OFE)
 P: A w jakiej formie chciał(a)by Pan(i) oszczędzać?
 P: Jaką szacunkową kwotę, średnio w miesiącu, planuje Pan(i) oszczędzać w 2015 roku?



Planujący w 2015 roku oszczędzanie na przyszłą emeryturę

Przekrój demograficzny

Czy Polacy deklarują, że poza ZUS i OFE, będą w 2015 roku indywidualnie odkładać środki na swoją przyszłą emeryturę?



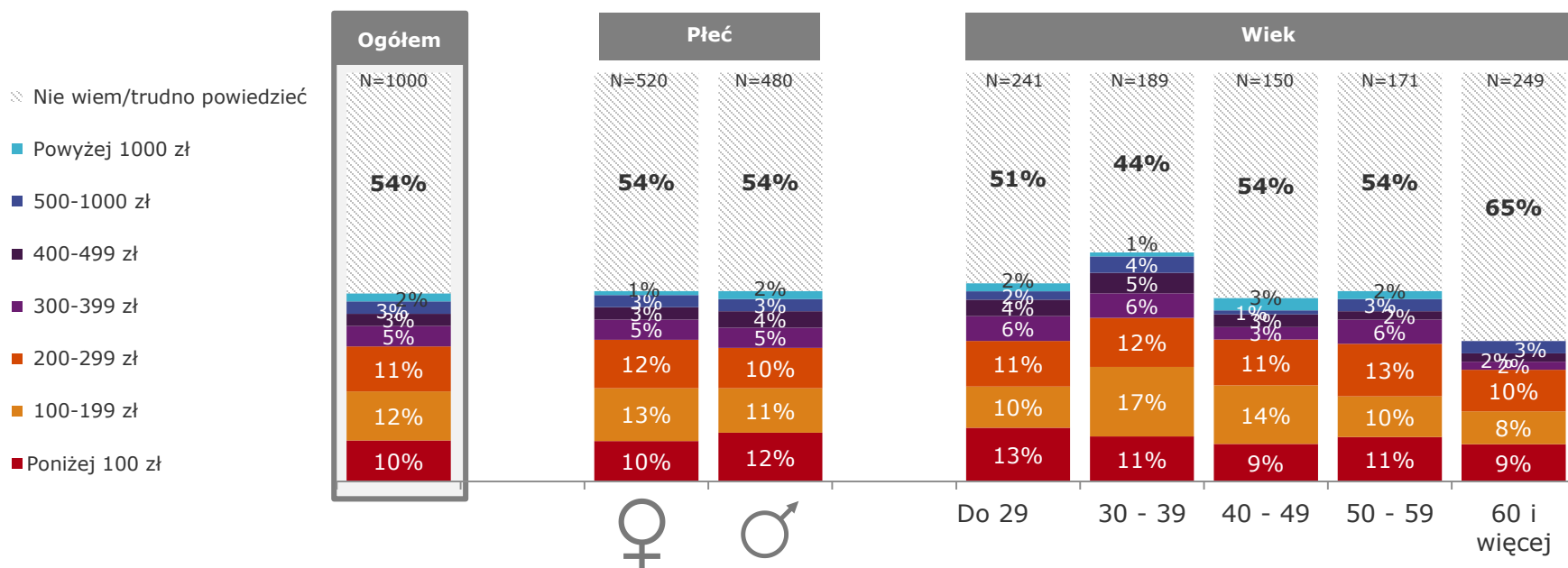
% osób o danej płci/w danym wieku/ zawodzie i sytuacji materialnej, które deklarują oszczędzanie indywidualnych środków na emeryturę w 2015 roku

P: Czy w nadchodzącym 2015 roku planuje Pan(i) indywidualnie oszczędzać środki na swoją przyszłą emeryturę? (nie mówimy tu o ZUS i OFE)

Kwota konieczna do odkładania na przyszłą emeryturę

Ogółem i w podziale demograficznym

Jaką kwotę wg Polaków należy średnio miesięcznie odkładać, aby zapewnić sobie odpowiednie środki na emeryturę?

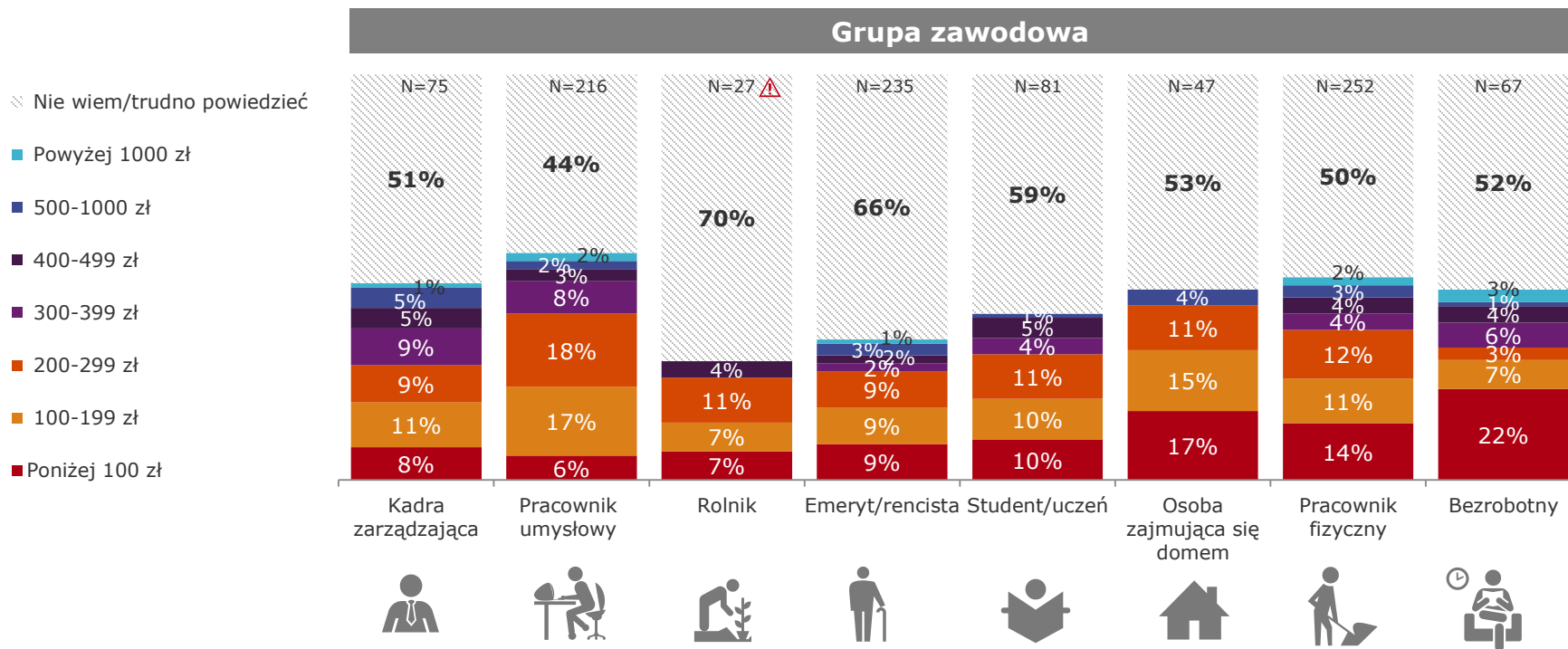


P: Jaką kwotę uważa Pan(i) powinno się średnio miesięcznie odkładać, aby zapewnić sobie odpowiednie środki na przyszłą emeryturę (poza ZUS i OFE).

Kwota konieczna do odkładania na przyszłą emeryturę

Grupa zawodowa

Jaką kwotę wg Polaków należy średnio miesięcznie odkładać, aby zapewnić sobie odpowiednie środki na emeryturę?

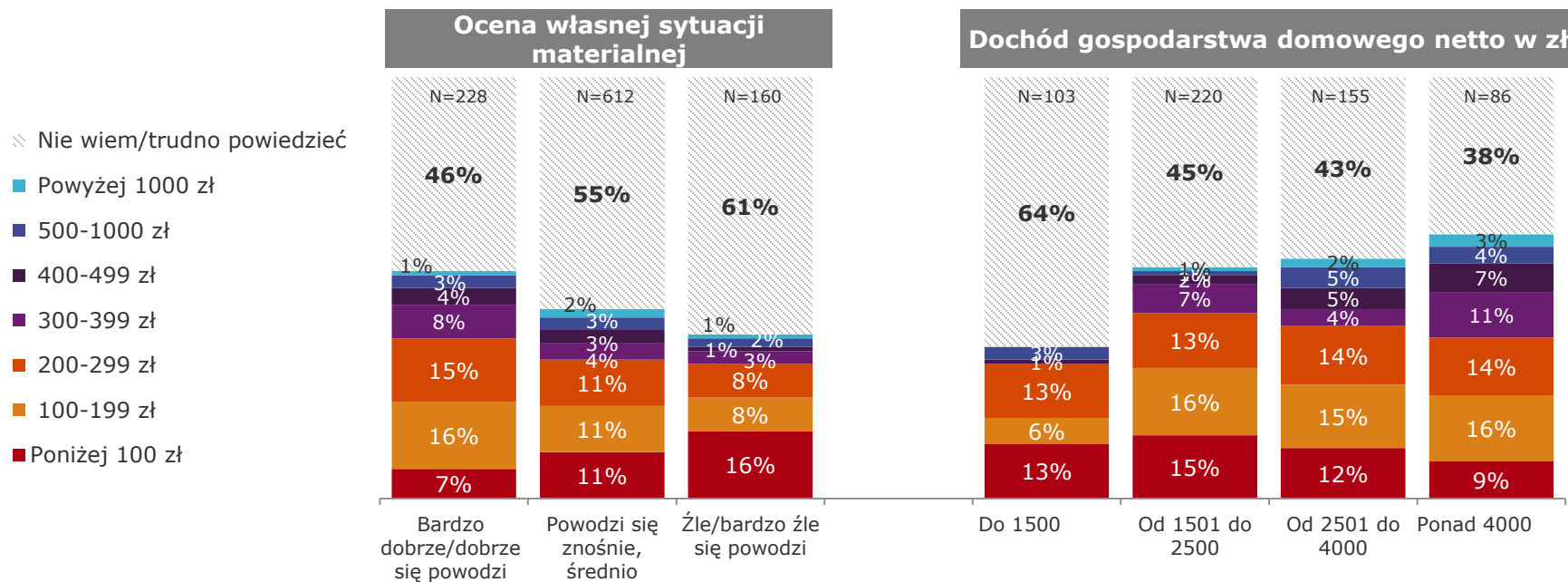


P: Jaką kwotę uważa Pan(i) powinno się średnio miesięcznie odkładać, aby zapewnić sobie odpowiednie środki na przyszłą emeryturę (poza ZUS i OFE).

Kwota konieczna do odkładania na przyszłą emeryturę

Sytuacja materialna

Jaką kwotę wg Polaków należy średnio miesięcznie odkładać, aby zapewnić sobie odpowiednie środki na emeryturę?

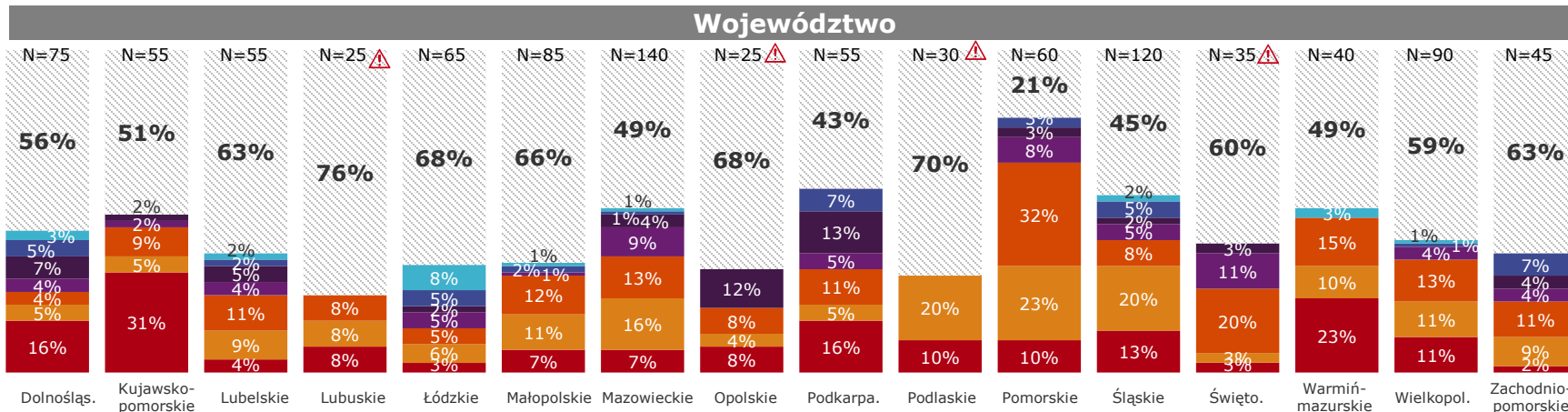
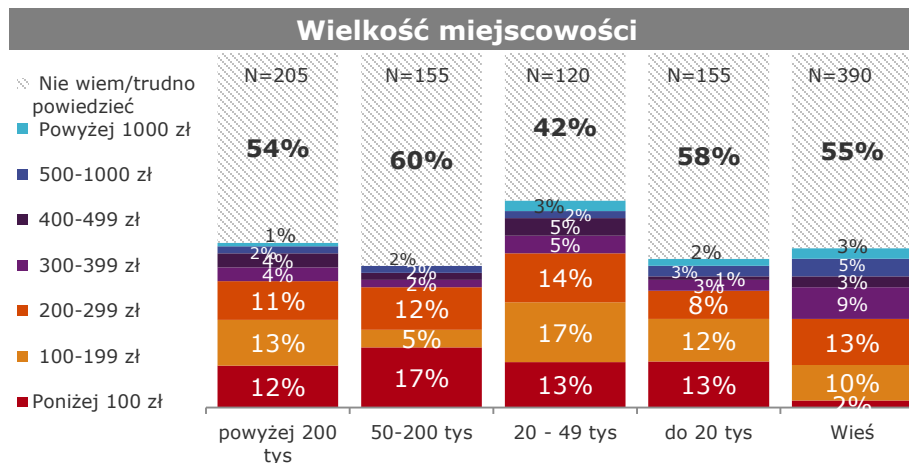


P: Jaką kwotę uważa Pan(i) powinno się średnio miesięcznie odkładać, aby zapewnić sobie odpowiednie środki na przyszłą emeryturę (poza ZUS i OFE).

Kwota konieczna do odkładania na przyszłą emeryturę

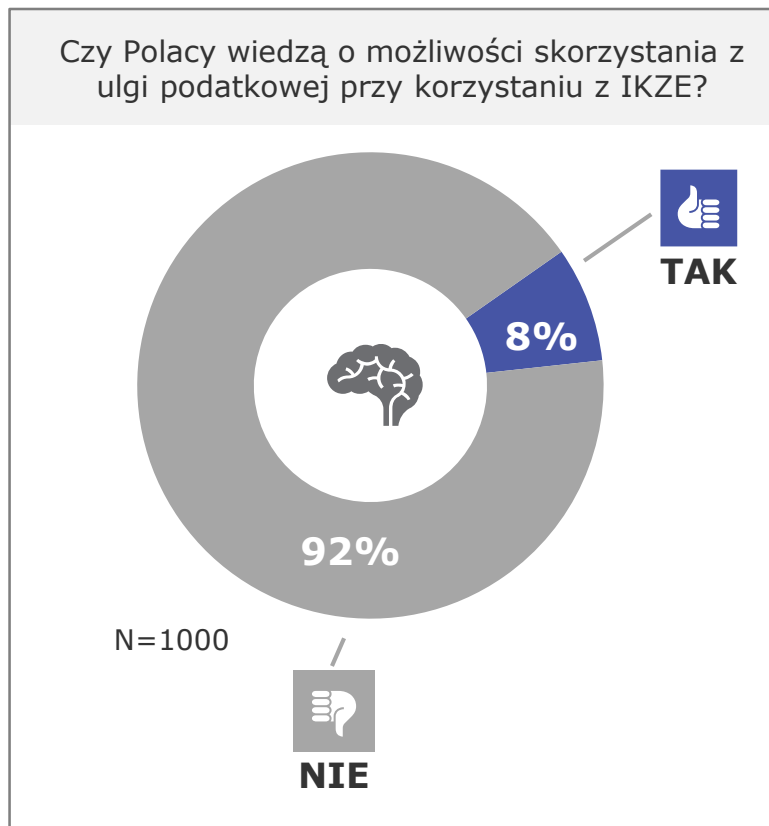
Miejsce zamieszkania

Jaką kwotę wg Polaków należy średnio miesięcznie odkładać, aby zapewnić sobie odpowiednie środki na emeryturę?

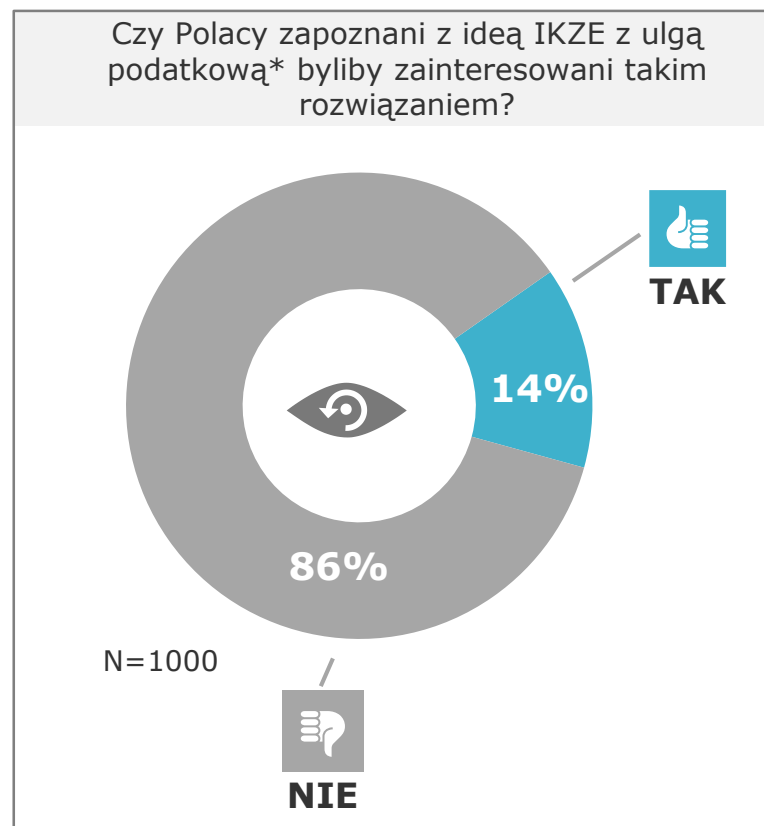


P: Jaką kwotę uważa Pan(i) powinno się średnio miesięcznie odkładać, aby zapewnić sobie odpowiednie środki na przyszłą emeryturę (poza ZUS i OFE).

Ulga podatkowa związana z oszczędzaniem w IKZE Ogółem



P: Czy wie Pan(i) o uldze podatkowej związanej z odkładaniem pieniędzy w ramach Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE)?

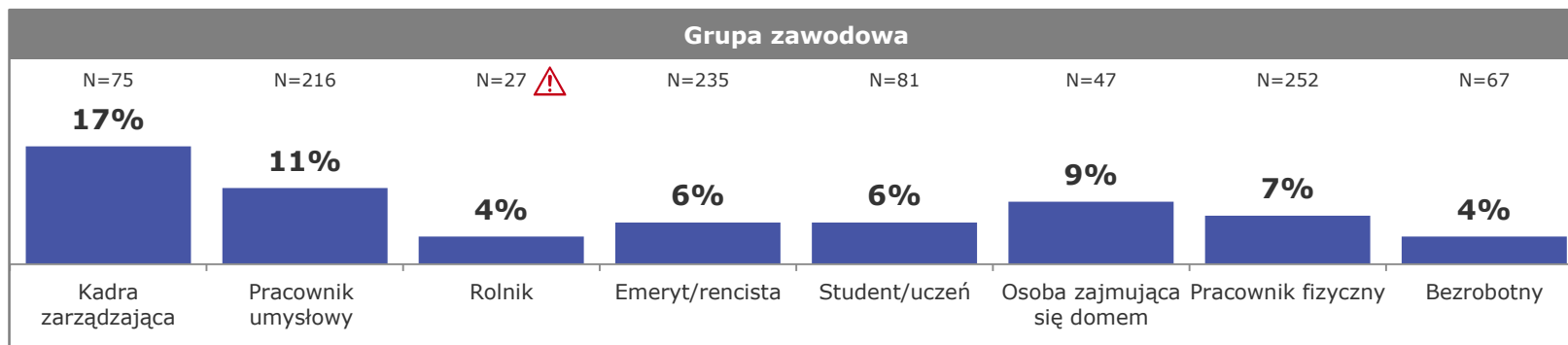
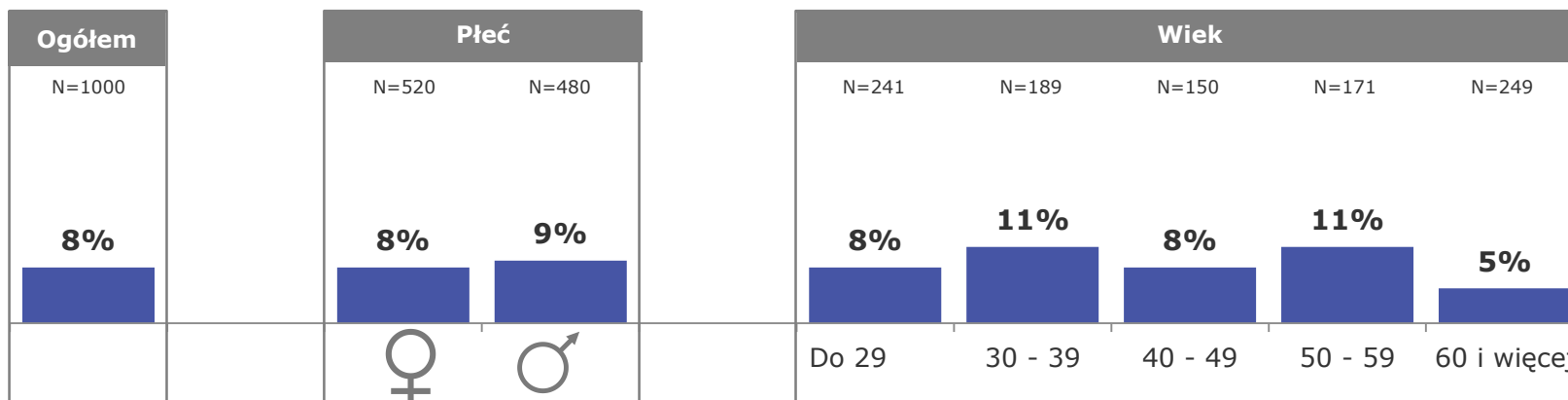


* Opis produktu: Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego to produkt który służy samodzielnemu gromadzeniu pieniędzy na przyszłą emeryturę. Wpłacone pieniądze można corocznie odliczać od podstawy opodatkowania przy rozliczaniu z Urzędem Skarbowym.

P: Czy chciał(a)by Pan(i) z tego rozwiązania skorzystać?

Znający możliwość skorzystania z ulgi przy oszczędzaniu w IKZE Ogółem, wg płci, wieku i grupy zawodowej

Czy Polacy wiedzą o możliwości skorzystania z ulgi podatkowej przy korzystaniu z IKZE?



% osób o danej płci/w danym wieku/ zawodzie, które deklarują, że wiedzą o uldze podatkowej związanej z oszczędzaniem w IKZE

P: Czy wie Pan(i) o uldze podatkowej związanej z odkładaniem pieniędzy w ramach Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE)?



Polacy wobec oszczędzania na emeryturę

© TNS Warszawa, 07.01.2015

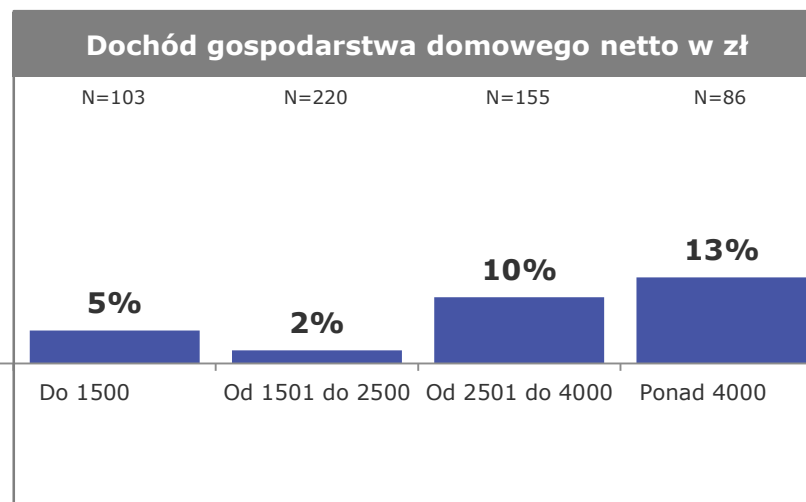
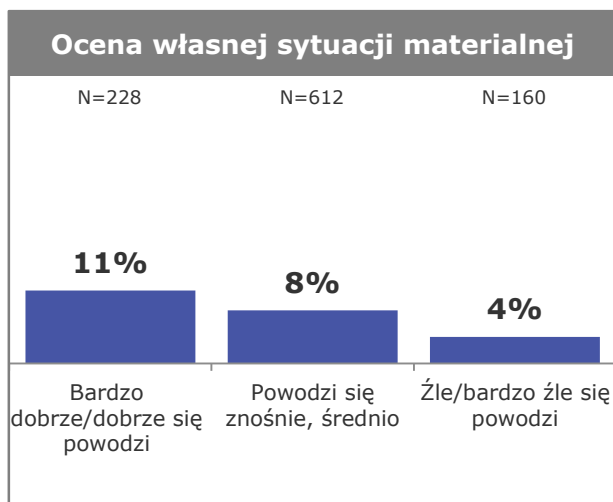
Mała próba!
Wyniki poglądowe



Znający możliwość skorzystania z ulgi przy oszczędzaniu w IKZE

Sytuacja materialna

Czy Polacy wiedzą o możliwości skorzystania z ulgi podatkowej przy korzystaniu z IKZE?



% osób o danej sytuacji materialnej, które deklarują, że wiedzą o uldze podatkowej związanej z oszczędzaniem w IKZE

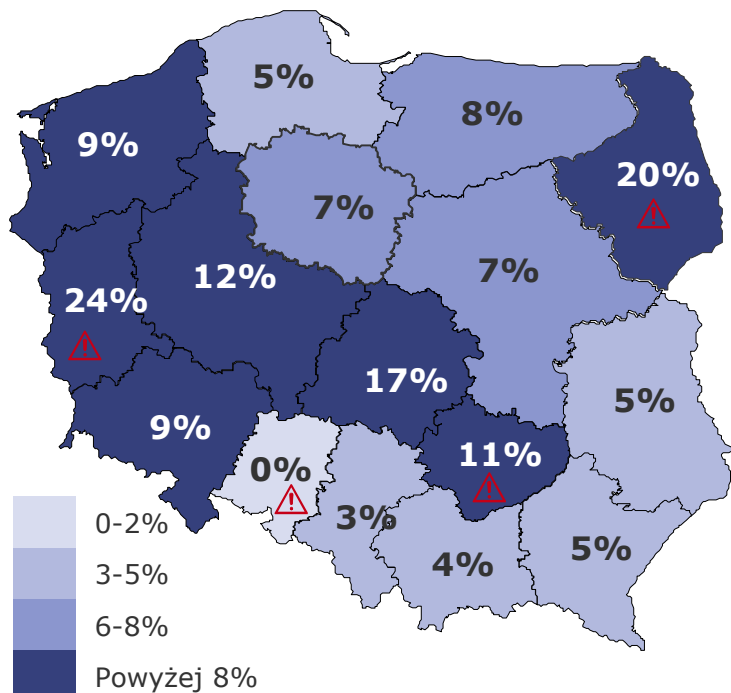
P: Czy wie Pan(i) o uldze podatkowej związanej z odkładaniem pieniędzy w ramach Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE)?

Znający możliwość skorzystania z ulgi przy oszczędzaniu w IKZE

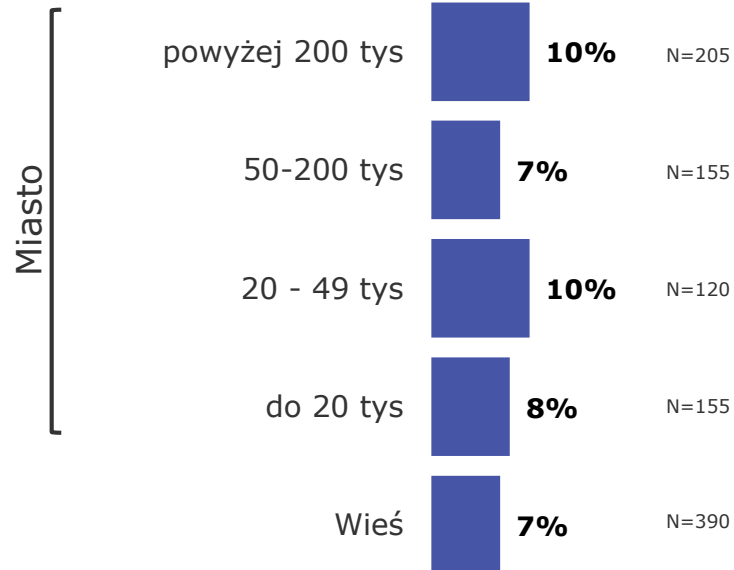
Miejsce zamieszkania

Czy Polacy wiedzą o możliwości skorzystania z ulgi podatkowej przy korzystaniu z IKZE?

Województwo



Wielkość miejscowości



% osób mieszkających w danym województwie/ miejscowości o danej wielkości, które deklarują, że wiedzą o uldze podatkowej związanej z oszczędzaniem w IKZE

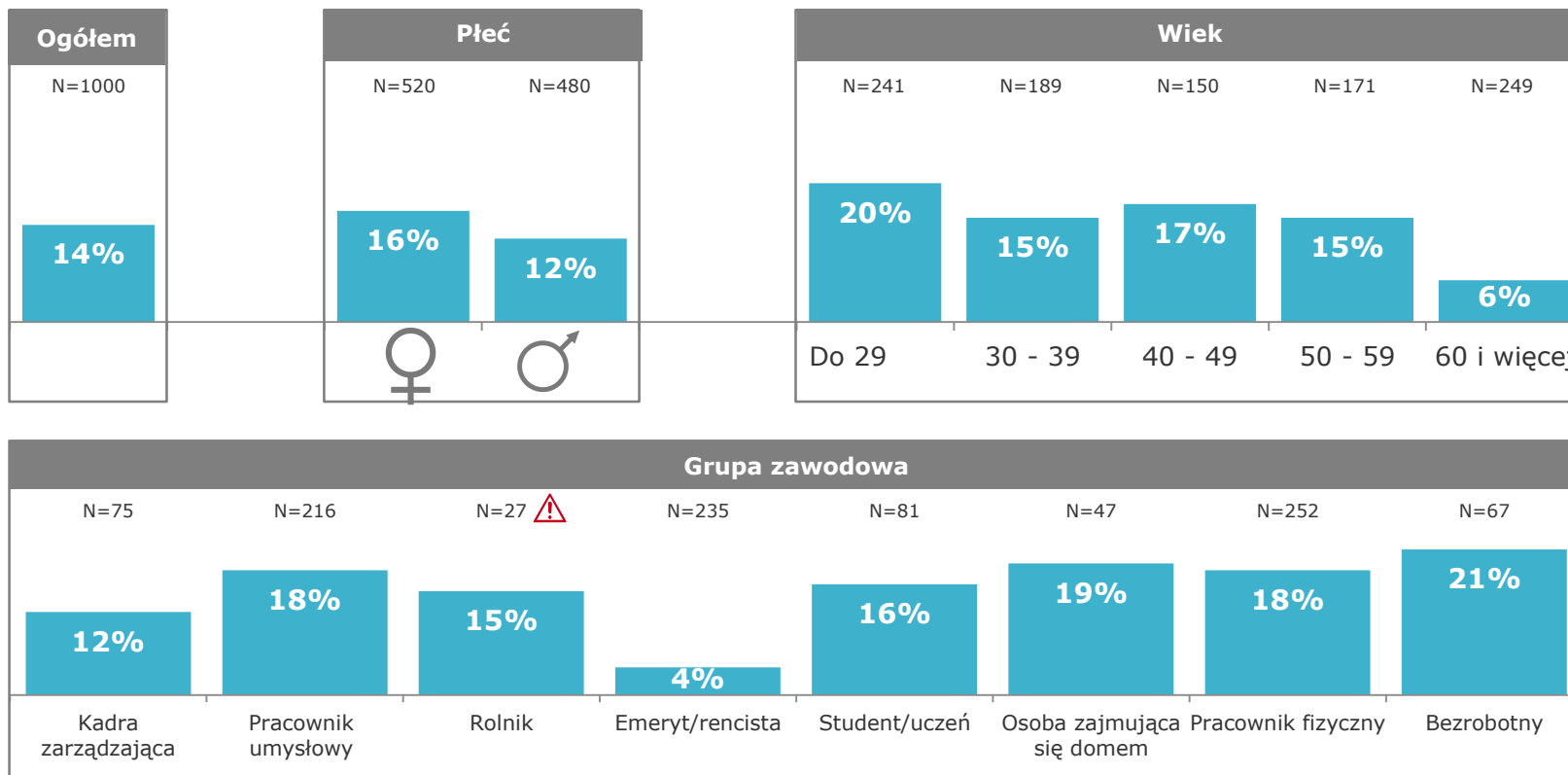
Liczebności: dolnośląskie N=75, kujaw.-pomor. N=55, lubelskie N=55, lubuskie N=25, łódzkie N=65, małopolskie N=85, mazowieckie N=140, opolskie N=25, podkarpackie N=55, podlaskie N=30, pomorskie N=60, śląskie N=120, świętokrzyskie N=35, warmiń-mazur N=40, wielkopolskie N=90, zachodniopomorskie N=45

P: Czy wie Pan(i) o uldze podatkowej związanej z odkładaniem pieniędzy w ramach Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE)?

Zainteresowani oszczędzaniem w IKZE z ulgą podatkową

Ogółem, wg płci, wieku i grupy zawodowej

Czy Polacy zapoznani z ideą IKZE z ulgą podatkową* byliby zainteresowani takim rozwiązaniem?



% osób o danej płci/w danym wieku/ zawodzie i sytuacji materialnej, które deklarują zainteresowanie skorzystaniem z ulgi przy oszczędzaniu w IKZE

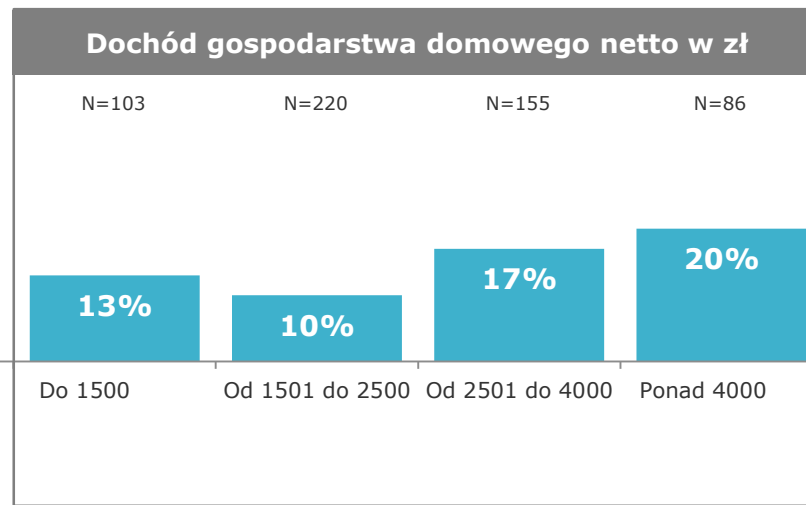
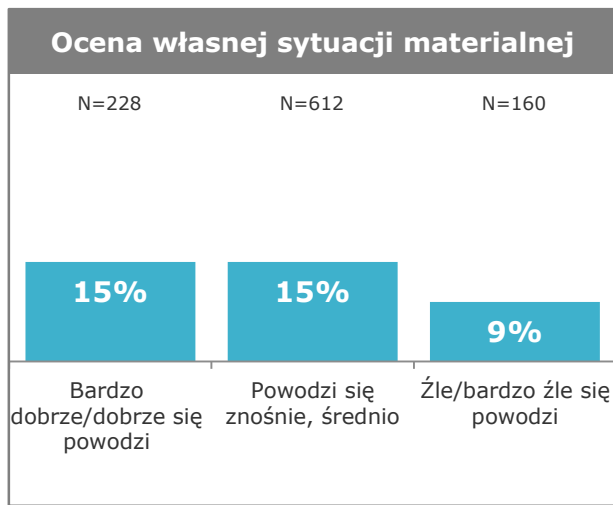
* Opis produktu: Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego to produkt który służy samodzielnemu gromadzeniu pieniędzy na przyszłą emeryturę. Wpłacone pieniądze można corocznie odliczać od podstawy opodatkowania przy rozliczaniu z Urzędem Skarbowym.


P: Czy chciał(a)by Pan(i) z tego rozwiązania skorzystać?

Zainteresowani oszczędzaniem w IKZE z ulgą podatkową

Sytuacja materialna

Czy Polacy zapoznani z ideą IKZE z ulgą podatkową* byliby zainteresowani takim rozwiązaniem?



 % osób o danej płci/w danym wieku/ zawodzie i sytuacji materialnej, które deklarują zainteresowanie skorzystaniem z ulgi przy oszczędzaniu w IKZE

* Opis produktu: Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego to produkt który służy samodzielnemu gromadzeniu pieniędzy na przyszłą emeryturę. Wpłacone pieniądze można corocznie odliczać od podstawy opodatkowania przy rozliczaniu z Urzędem Skarbowym.

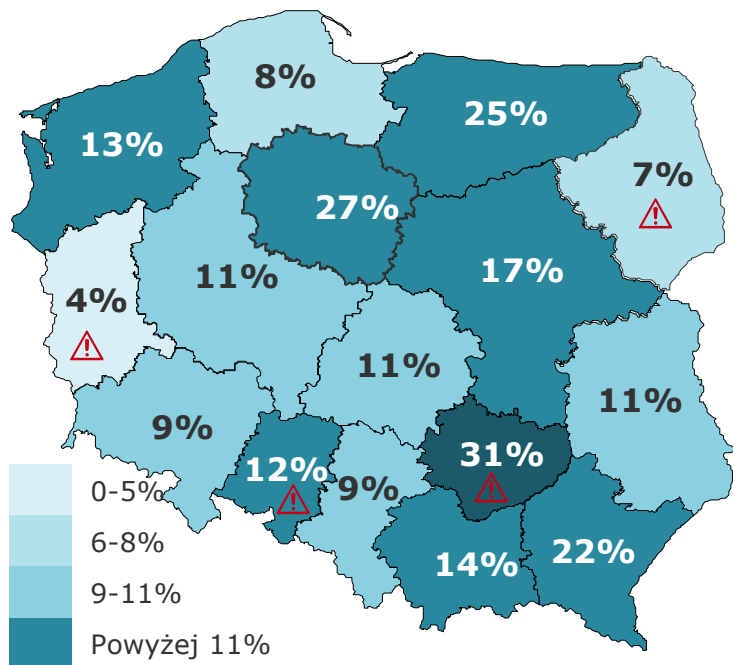
P: Czy chciał(a)by Pan(i) z tego rozwiązania skorzystać?

Zainteresowani oszczędzaniem w IKZE z ulgą podatkową

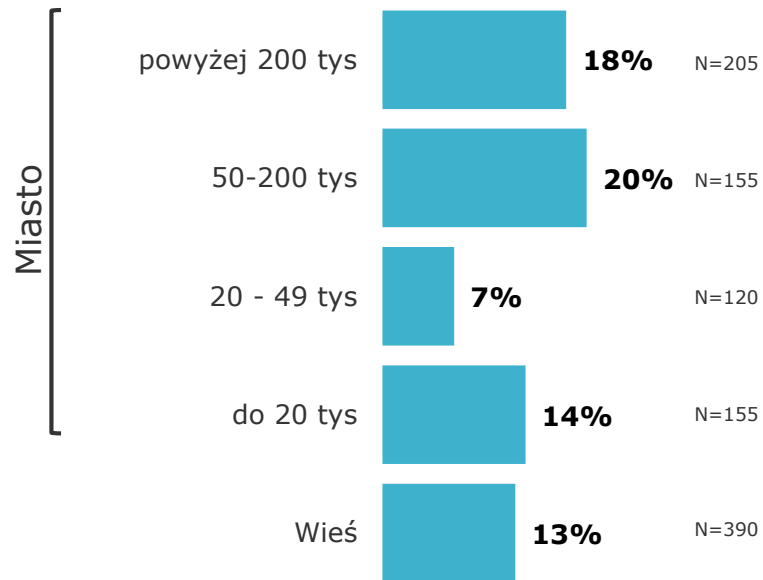
Miejsce zamieszkania

Czy Polacy zapoznani z ideą IKZE z ulgą podatkową* byliby zainteresowani takim rozwiązaniem?

Województwo



Wielkość miejscowości



% osób o danej płci/w danym wieku/ zawodzie i sytuacji materialnej, które deklarują zainteresowanie skorzystaniem z ulgi przy oszczędzaniu w IKZE

* Opis produktu: Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego to produkt który służy samodzielnemu gromadzeniu pieniędzy na przyszłą emeryturę. Wpłacone pieniądze można corocznie odliczać od podstawy opodatkowania przy rozliczaniu z Urzędem Skarbowym.

Liczebności: dolnośląskie N=75, kujaw.-pomor. N=55, lubelskie N=55, lubuskie N=25, łódzkie N=65, małopolskie N=85, mazowieckie N=140, opolskie N=25, podkarpackie N=55, podlaskie N=30, pomorskie N=60, śląskie N=120, świętokrzyskie N=35, warmiń-mazur N=40, wielkopolskie N=90, zachodniopomorskie N=45

P: Czy chciał(a)by Pan(i) z tego rozwiązania skorzystać?

Polacy wobec oszczędzania na emeryturę



© TNS Warszawa, 07.01.2015

Mała próba!
Wyniki poglądowe



4

Metryczka



Struktura próby

Płeć



Wiek



Wyszkolenie



Podstawowe/
gimnazjalne
Zasadnicze
Średnie
Wyższe

14%

31%

40%

15%

Dochód rodziny



Do 1500
1501-2500
2501-4000
Ponad 4000
Odmowa

9%

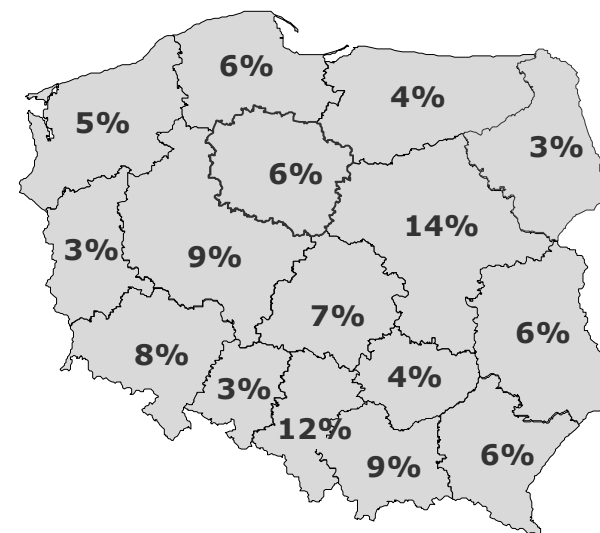
16%

22%

10%

43%

Miejsce zamieszkania - województwo



Polacy wobec oszczędzania na emeryturę

Dziękuję

Magda Rumas

Magdalena.Rumas@tnsglobal.com

698 631 366

TNS Polska | ul. Wspólna 56 00-687 Warszawa | 22 598 98 98 | www.tnsglobal.pl



Polacy wobec oszczędzania na emeryturę

© TNS Warszawa, 07.01.2015

