

Osoby mające kredyt częściej oszczędzają

Osoby mające kredyt hipoteczny oszczędzają regularnie blisko dwa razy częściej niż osoby, które takiego kredytu nie mają. Jednocześnie osoby, które w ogóle nie mają żadnej pożyczki lub kredytu wyraźnie częściej w ogóle nie oszczędzają niż osoby mające takie zobowiązanie – wynika z badania IGTE.

Co czwarta osoba w Polsce (26.3%) spłaca jakąś formę kredytu lub pożyczki. Najczęściej Polki i Polacy spłacają kredyt hipoteczny (9.1%) oraz kredyt konsumpcyjny lub pożyczkę nie większą niż 10 tysięcy złotych (8.1%). Kredyty konsumpcyjne lub pożyczki wyższe niż 10 tysięcy złotych spłaca co dziewiąta osoba w Polsce (10.8%), przy czym tylko niewielka grupa (2.7%) spłaca kredyt konsumpcyjny lub pożyczkę większą niż 100 tysięcy złotych.

Kredyty hipoteczne najczęściej spłacają trzydziestolatkowie. W tej grupie, blisko co czwarta osoba (22.9%) posiada taki rodzaj zobowiązania. Wśród czterdziestolatków jest to 13.5%, a wśród osób do 30. roku życia jest to 10.7%, przy czym w najmłodszej grupie badanych – 18-24 lata kredyt mieszkaniowy ma tylko 3% osób.

Osoby z wyższym wykształceniem są najczęściej obciążone kredytami lub pożyczkami. Jakielwiek pożyczki spłaca tylko 2.8% osób z wykształceniem podstawowym, co piąta osoba z wykształceniem zasadniczym zawodowym (20.5%), co czwarta osoba z wykształceniem średnim (30.5%) oraz aż 46.1% osób z wykształceniem wyższym. Osoby z wykształceniem wyższym to grupa, która jest najliczniej obciążona kredytami lub pożyczkami, ale też wartość tych pożyczek jest najwyższa, ponieważ w tej grupie – w porównaniu z innymi kategoriami wykształcenia – jest największy odsetek kredytów hipotecznych i kredytów konsumpcyjnych powyżej 100 tysięcy złotych.

– Badając szerzej temat oszczędzania zastanawialiśmy się, jaka jest relacja pomiędzy oszczędzaniem a posiadaniem kredytu. Wyniki są zaskakujące. Okazało się bowiem, że ludzie niekoniecznie dzielą się na tych, którzy oszczędzają i tych, którzy pożyczają. Zjawisko jest bardziej złożone – tłumaczy Małgorzata Rusewicz, prezes IGTE.

Zależności pomiędzy sytuacją kredytową a oszczędzaniem

Osoby, które mają kredyt mieszkaniowy oszczędzają regularnie blisko dwa razy częściej niż osoby, które tego kredytu nie mają. Można na to popatrzeć również z drugiej strony – 35% osób, które nie mają kredytu mieszkaniowego nie oszczędza, podczas, gdy wśród osób, które posiadają kredyt mieszkaniowy nie oszczędza 15%. Jeśli chodzi o oszczędzanie nieregularne, to nie ma większych różnic pomiędzy tymi grupami.

Jeśli chodzi o kredyt lub pożyczkę do 10 tysięcy złotych to nie ma dużych różnic dotyczących oszczędzania pomiędzy osobami posiadającymi i nieposiadającymi takiego zobowiązania. Nieco częściej jednak nie oszczędzają osoby, które nie mają takiej pożyczki lub kredytu (34%) niż te, które takie zobowiązanie mają (27%).

Osoby, które w ogóle nie mają żadnej pożyczki lub kredytu wyraźnie częściej w ogóle nie oszczędzają (37%), niż osoby mające takie zobowiązanie (23%). Wśród oszczędzających nieco częściej oszczędzają ci, którzy mają kredyt/pożyczkę (23%), od osób, które takiego zobowiązania nie mają (19%).

– Niezwykle interesujące jest to, że – jak można wnioskować z badań – duże pożyczki skłaniają Polki i Polaków do oszczędzania, ponieważ większy odsetek osób z wysokim obciążeniem kredytowym oszczędza regularnie, w porównaniu z osobami, które nie mają żadnych zobowiązań kredytowych. Być może świadomość dużego, długoterminowego, wieloletniego zobowiązania kredytowego, skłania ludzi do edukacji na temat finansów, sposobów oszczędzania i możliwości zabezpieczenia finansowego – zauważa dr Tomasz Sobierajski, socjolog z Uniwersytetu Warszawskiego.

Pełna treść [ekspertyzy IGTE 5/2022 „Kredyty i pożyczki Polaków, a oszczędzanie”](#) dostępna jest [tutaj](#).

Badanie „Oszczędzanie i oszczędzanie na emeryturę” zostało przeprowadzone przez IPSOS na zlecenie IGTE w dniach od 7 do 11 kwietnia 2022 roku metodą CAPI na reprezentatywnej próbie mieszkańców Polski powyżej 15. roku życia.

Izba Gospodarcza Towarzystw Emerytalnych to założona w 1999 roku organizacja samorządu gospodarczego reprezentująca branżę Powszechnych Towarzystw Emerytalnych, instytucji zarządzających Otwartymi Funduszami Emerytalnymi oraz Dobrowolnymi Funduszami Emerytalnymi. Izba zrzesza 9 towarzystw reprezentujących interesy około 15 mln swoich klientów. Członkowie Izby zarządzają aktywami o wartości około 160 mld złotych, które inwestują głównie w polską gospodarkę. IGTE prowadzi działania wspierające tworzenie legislacji sprzyjającej efektywnemu systemowi emerytalnemu, rozwija wiedzę ekspercką w zakresie zabezpieczenia emerytalnego i rynku kapitałowego, buduje relacje z interesariuszami, przekazuje wyniki swoich prac opinii społecznej oraz podejmuje inicjatywy edukacyjne.