

56% Polaków nie odkłada na emeryturę

Ponad połowa Polaków (56%) deklaruje, że w ogóle nie odkłada na emeryturę, a aż 39.9% nie odkłada i w ogóle o tym nie myśli. Mężczyźni częściej niż kobiety oszczędzają na emeryturę. Najczęściej w ramach produktów długoterminowego oszczędzania na emeryturę pieniądze odkładają 40- i 50-latkowie oraz mieszkańcy średnich miast – wynika z badania IGTE.

Ponad połowa badanych (56%) deklaruje, że w ogóle nie odkłada pieniędzy na emeryturę (poza ZUS), z czego większość – 39.9% nie odkłada i w ogóle o tym nie myśli, a 16.7% nie odkłada, choć bardzo by chciało. Najwięcej osób oszczędza na emeryturę w ramach konta oszczędnościowego – 24.4% osób. W dalszej kolejności 15.3% odkłada pieniądze „do skarpety”. W ramach produktów długoterminowego oszczędzania (PPK, IKZE, IKE, PPE) oszczędza 4.3% osób, a inwestując samodzielnie 4.2% osób.

– Zastanawiające są deklaracje dotyczące korzystania z produktów długoterminowego oszczędzania. Nie wchodząc w szczegóły analityczne można założyć, że część uczestników takich programów takich jak PPK czy PPE może nie mieć świadomości własnej partycypacji lub mieć problem z rozumieniem terminów związanych z produktami oszczędnościowymi. Edukacja dotycząca finansów osobistych, zwłaszcza w zakresie potrzeby i sposobów oszczędzania na emeryturę robi się w Polsce z dnia na dzień coraz bardziej paląca – alarmuje Małgorzata Rusewicz, prezes IGTE.

Mężczyźni częściej niż kobiety oszczędzają na emeryturę odkładając pieniądze na konto oszczędnościowe (27.5% vs. 21.6%), w ramach produktów długoterminowego oszczędzania (5.4% vs. 3.3%) oraz w ramach inwestycji samodzielnych (4.7% vs. 3.8%). Kobiety nieco częściej niż mężczyźni deklarują, że nie oszczędzają na emeryturę i w ogóle się tym nie martwią (41.3% dla kobiet vs. 37.1% dla mężczyzn).

W ramach produktów długoterminowego oszczędzania i samodzielnych inwestycji widać wyraźną różnicę pomiędzy czterdziesto- i pięćdziesięciolatkami a pozostałymi grupami wiekowymi, osoby w tym wieku robią to wyraźnie częściej. Na konto oszczędnościowe odkładają pieniądze najczęściej trzydziesto- i czterdziestolatkowie, a „do skarpety” odkładają pieniądze najczęściej osoby po 60. roku życia.

Im starsze osoby, tym zmniejsza się liczba osób, które nie odkładają i w ogóle się tym nie martwią, z wyjątkiem osób po 60. roku życia. Wraz ze wzrostem wykształcenia wzrasta liczba osób, które odkładają pieniądze na emeryturę w ramach produktów długoterminowego oszczędzania, inwestują samodzielnie lub odkładają pieniądze na konto oszczędnościowe. Im wyższe wykształcenie tym maleje również liczba osób, które nie oszczędzają na emeryturę w ogóle i się tym nie martwią.

W ramach produktów długoterminowego oszczędzania znacząco częściej na emeryturę oszczędzają osoby z gospodarstw domowych, w których są 4 osoby (12.2%) niż np. osoby z jednoosobowych gospodarstw domowych (1.4%) lub dwu-, trzyosobowych gospodarstw (średnio 4.3%).

– Oszczędzanie na emeryturę jest silnie związane z wiekiem. Im jesteśmy starsi, tym częściej myślimy o emeryturze, tym bardziej zdajemy sobie sprawę z tego, że emerytura wypłacana z ZUS może być niewystarczająca i tym częściej korzystamy z różnych sposobów oszczędzania na emeryturę. Tymczasem powszechnie wiadomo, że im wcześniej zaczniemy oszczędzać na emeryturę, tym większa szansa na to, że będziemy mogli na niej godnie żyć – tłumaczy dr Tomasz Sobierajski, socjolog z Uniwersytetu Warszawskiego.

[Pełna treść ekspertyzy IGTE 8/2022 „Oszczędzanie na emeryturę” 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 140 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.