

ekspertyzy

10
2022

Jak wiele osób uważa, że **odkładanie pieniędzy na emeryturę jest ważne w sytuacji kryzysu ekonomicznego?**

Kto przykłada większą wagę do oszczędzania na emeryturę w sytuacji kryzysu ekonomicznego?

Co zmienia nasze przekonanie o tym, że kryzys nie zwalnia nas z konieczności oszczędzania na emeryturę?

Osoby z jakim wykształceniem uważają najczęściej, że **oszczędzanie na emeryturę jest ważne w sytuacji zbliżającego się kryzysu?**

Jak wiele osób **zadeklarowało posiadanie oszczędności emerytalnych?**

Jak duża część osób posiadających oszczędności emerytalne **jest gotowa naruszyć je w sytuacji kryzysu ekonomicznego?**

Kto jest najbardziej zdeterminowany **do niekorzystania z oszczędności emerytalnych w dobie kryzysu ekonomicznego?**

ekspert@zo

Główne fakty:

Niewiele ponad połowa badanych uważa, że w sytuacji kryzysu ekonomicznego odkładanie pieniędzy na emeryturę jest ważne.

Kobiety wyraźnie częściej niż mężczyźni uważały, że oszczędzanie na emeryturę w sytuacji kryzysu ekonomicznego jest ważne.

Wraz z wiekiem rośnie przeświadczenie o tym, że **kryzys nie zwalnia nas z konieczności oszczędzania na emeryturę**.

W grupie osób z wyższym wykształceniem największy odsetek (dwie trzecie) uważa, że **oszczędzanie na emeryturę jest ważne w sytuacji zbliżającego się kryzysu**.

Co trzecia badana osoba zadeklarowała, że ma odłożone oszczędności na emeryturę.

Dwie trzecie osób mających oszczędności na emeryturę nie wyklucza, że z powodu kryzysu ekonomicznego będzie zmuszona je naruszyć.

Najbardziej zdeterminowani do niekorzystania z oszczędności emerytalnych w dobie kryzysu ekonomicznego są mieszkańcy największych miast.



Oszczędzanie na emeryturę w kryzysie ekonomicznym

Oszczędzanie na emeryturę a kryzys ekonomiczny

Ponad połowa respondentów (56.8%) stwierdziła, że w sytuacji zbliżającego się kryzysu ekonomicznego oszczędzanie na emeryturę jest bardzo ważne, bo zapewnia dobrą przyszłość. Pozostałe osoby (43.2%) uważały, że w sytuacji zbliżającego się kryzysu ekonomicznego oszczędzanie na emeryturę schodzi na dalszy plan, ponieważ liczy się tylko dzień dzisiejszy.

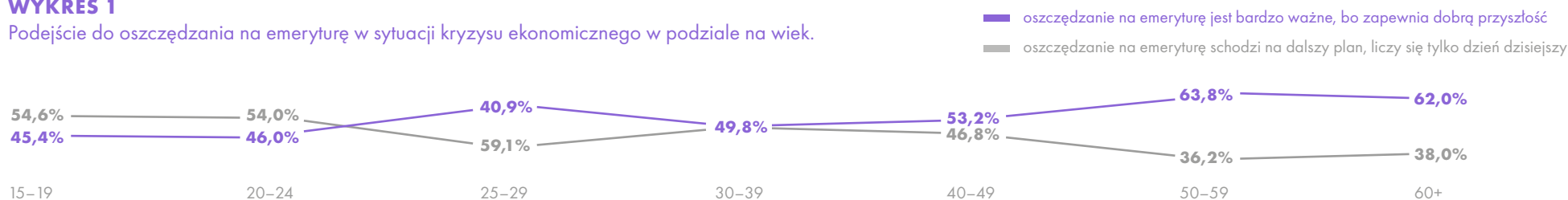
Kobiety wyraźnie częściej niż mężczyźni uważały, że oszczędzanie na emeryturę w sytuacji kryzysu ekonomicznego jest ważne (61.2% kobiet vs. 52% mężczyzn). Natomiast mężczyźni wyraźnie częściej wskazywali na to, że w sytuacji kryzysu liczy się tylko dzisiejszy dzień i oszczędzanie na emeryturę musi zejść na dalszy plan (48% mężczyzn vs. 38.8% kobiet).

Podjęcie do oszczędzania na emeryturę w sytuacji kryzysu ekonomicznego jest różne w zależności od wieku badanych. Młodszy badani zadeklarowali, że życie dniem codziennym w sytuacji kryzysu jest ważniejsze niż oszczędzanie na emeryturę.

Ta postawa wyraźnie zmieniła się w grupie respondentów między 25 a 29 rokiem życia, czyli tych, którzy wkraczą na rynek pracy. W grupie 30-latków opinie co do konieczności oszczędzania na emeryturę i życia dniem dzisiejszym zrównują się. Kolejne, starsze pokolenia uważały, że oszczędzanie na emeryturę w sytuacji kryzysu jest ważniejsze niż życie dniem dzisiejszym. Przekonanie to wyraźnie pogłębia się z wiekiem badanych (**WYKRES 1**).

WYKRES 1

Podjęcie do oszczędzania na emeryturę w sytuacji kryzysu ekonomicznego w podziale na wiek.



We wszystkich grupach respondentów w podziale na wykształcenie przeważało przekonanie, że w sytuacji kryzysu oszczędzanie na emeryturę jest ważne.

W sytuacji zbliżającego się kryzysu ekonomicznego oszczędzanie na emeryturę jako priorytet wskazywały wyraźnie częściej osoby z wykształceniem wyższym. W tej grupie dwie trzecie respondentów uważało, że oszczędzanie na emeryturę jest ważne, a co trzecia osoba stwierdziła, że liczy się tylko dzień dzisiejszy (**WYKRES 2**).

Korzystanie z oszczędności emerytalnych w sytuacji kryzysu

Co trzeci badany (34.5%) zadeklarował, że ma odłożone oszczędności na emeryturę, przy czym co dziewiąty respondent (11.1%) zadeklarował, że zrobi wszystko, żeby w sytuacji kryzysu ekonomicznego z nich nie skorzystać, a co czwarty badany (23.4%) stwierdził, że nie wyklucza, że oszczędności zgromadzone na emeryturę wykorzysta w czasie kryzysu. Dwie trzecie badanych osób zadeklarowało, że nie ma żadnych oszczędności na emeryturę (**WYKRES 3**).

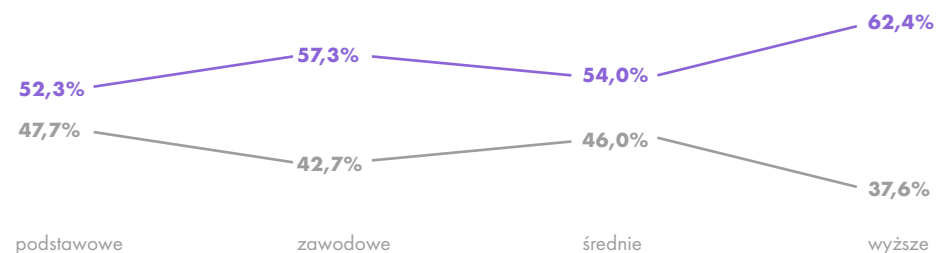


WYKRES 2

Podejście do oszczędzania na emeryturę w sytuacji kryzysu ekonomicznego w podziale na wykształcenie.

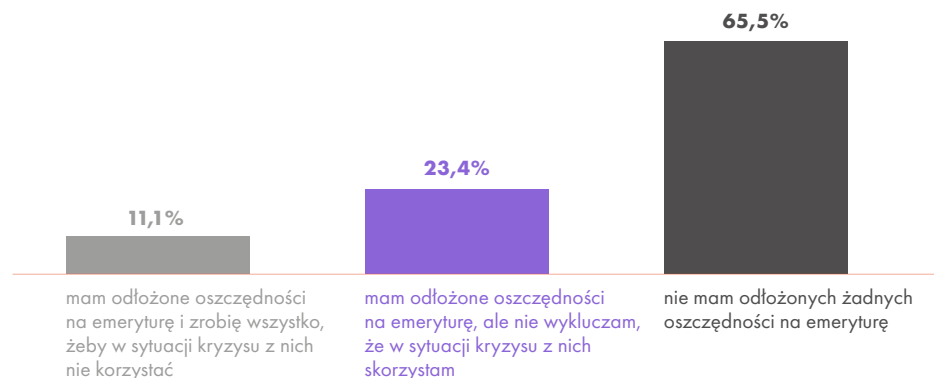


- oszczędzanie na emeryturę jest bardzo ważne, bo zapewnia dobrą przyszłość
- oszczędzanie na emeryturę schodzi na dalszy plan, liczy się tylko dzień dzisiejszy



WYKRES 3

Korzystanie z oszczędności emerytalnych w sytuacji kryzysu.



Posiadanie oszczędności na emeryturę nieco częściej zadeklarowały kobiety niż mężczyźni (**WYKRES 4**). Jednocześnie spośród osób posiadających oszczędności, kobiety również częściej niż mężczyźni deklarowały, że w sytuacji kryzysu ekonomicznego zrobią wszystko, by z nich nie skorzystać

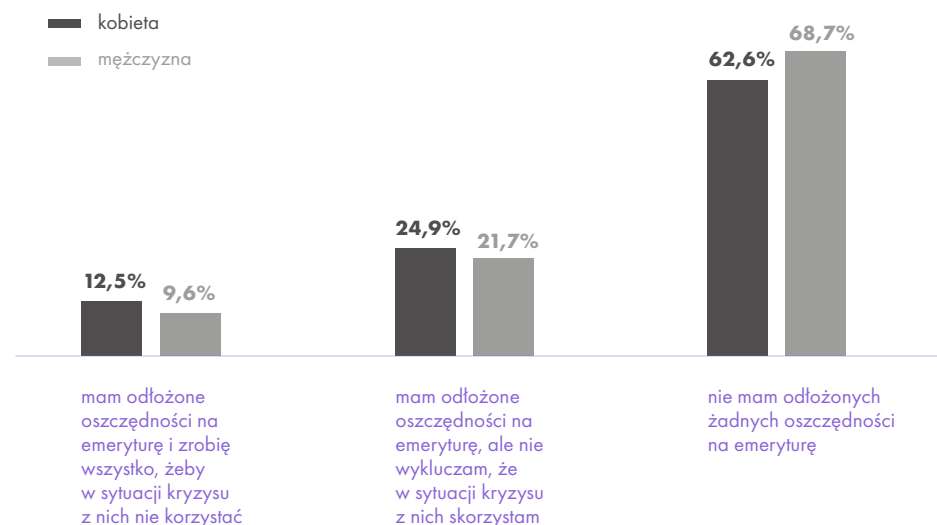
Żadnych oszczędności na emeryturę nie mają najmłodszy badani do 19 roku życia. Wraz ze wzrostem lat zmniejsza się liczba osób, które zadeklarowały, że nie mają odłożonych na emeryturę żadnych oszczędności. Trend ten zmienia się na poziomie 50 lat. Od tego momentu nieznacznie zwiększa się liczba osób, które zadeklarowały, że nie mają żadnych oszczędności na emeryturę (**WYKRES 5**).

Najliczniejszą grupę osób, które zadeklarowały, że nie mają żadnych oszczędności stanowią respondenci z najniższym, podstawowym wykształceniem. W odniesieniu do pozostałych grup w kategorii wykształcenie nie ma większych statystycznych różnic pomiędzy poszczególnymi grupami w zakresie posiadania/nieposiadania oszczędności na emeryturę oraz dysponowania nimi w przypadku kryzysu (**WYKRES 6**).



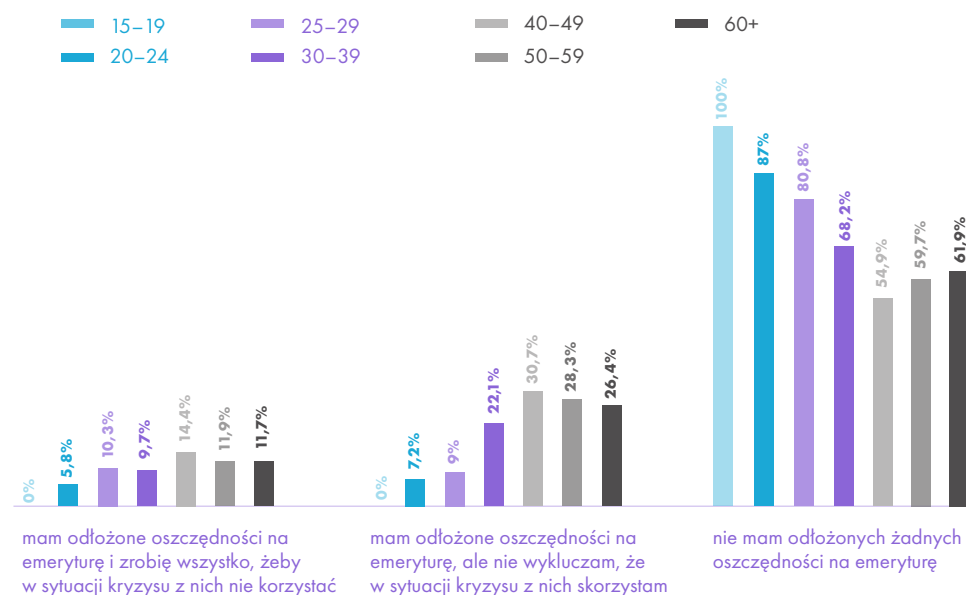
WYKRES 4

Korzystanie z oszczędności emerytalnych w sytuacji kryzysu w podziale na płeć.



WYKRES 5

Korzystanie z oszczędności emerytalnych w sytuacji kryzysu w podziale na wiek.



Dwie trzecie respondentów (65.5%) mieszkających na wsi zadeklarowało, że nie ma żadnych oszczędności. Co czwarta osoba w tej grupie (23.5%) zadeklarowała, że ma odłożone oszczędności, ale nie wyklucza, że w sytuacji kryzysu ekonomicznego je wykorzysta. Co dziewiąta osoba mieszkająca na wsi (11%) zadeklarowała, że zrobi wszystko, żeby w sytuacji kryzysu nie naruszyć oszczędności, które ma odłożone na emeryturę.

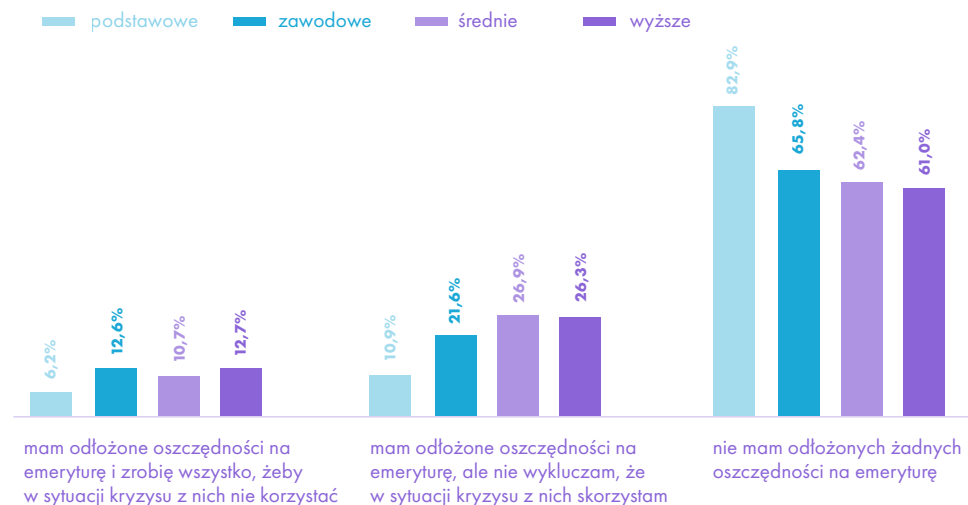
Jeśli chodzi o mieszkańców miast, to najmniejszy odsetek osób, które deklarują, że mają odłożone pieniądze na emeryturę jest w małych i średnich miastach od 20 do 50 tysięcy mieszkańców (odpowiednio 56.9% dla miast 20-50 tysięcy i 57.7% dla miast 50-100 tysięcy).

Wśród mieszkańców małych miast 20-50 tysięcy mieszkańców najczęściej deklarowano, że kryzys może spowodować naruszenie oszczędności na emeryturę (co trzecia osoba – 33.9% – w tej grupie). Natomiast deklarację nienaruszalności oszczędności z powodu kryzysu najczęściej wśród respondentów mieszkających w mieście składali mieszkańcy największych miast powyżej pół miliona mieszkańców – 17.4% (**WYKRES 7**).



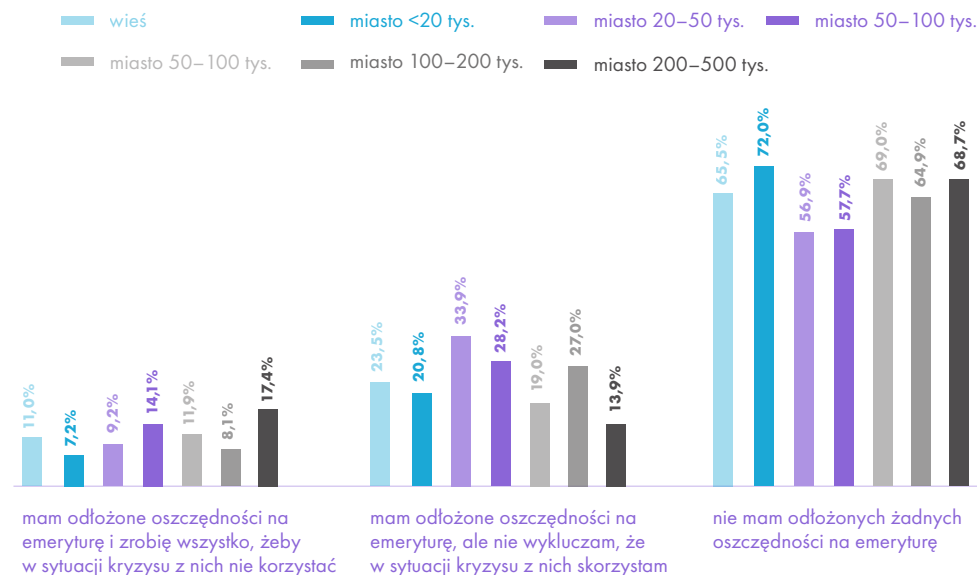
WYKRES 6

Korzystanie z oszczędności emerytalnych w sytuacji kryzysu w podziale na wykształcenie.



WYKRES 7

Korzystanie z oszczędności emerytalnych w sytuacji kryzysu w podziale na miejsce zamieszkania.



Komentarz socjologiczny

Co trzecia badana osoba zadeklarowała, że posiada oszczędności na emeryturę. Biorąc pod uwagę to, że nasze społeczeństwo, jest społeczeństwem starzejącym się demograficznie, powyższe wskazanie nie napawa optymizmem. Tym bardziej, że dwie trzecie osób z tej grupy zadeklarowało, że w sytuacji kryzysu nie wyklucza, że skorzysta z tych oszczędności na zapłacenie bieżących potrzeb.

Przyczyny nieposiadania oszczędności na emeryturę mogą być różne. Może to być spowodowane zbyt niskimi dochodami, z których nie można odłożyć pieniędzy, z przekonania, szczególnie u młodszych pokoleń, że emerytura jest odległą perspektywą i nie ma sensu jeszcze odkładać na nią pieniędzy, ale również z przekonania, że pieniądze odkładane w ramach ZUS są dla wielu Polek i Polaków wystarczającym zabezpieczeniem na emeryturę.

dr Tomasz Sobierajski

Badanie „Oszczędzanie na emeryturę w kryzysie ekonomicznym” zostało przeprowadzone przez IPSOS na zlecenie IGTE w dniach od 8 do 12 września 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.

1999
rok założenia

9
towarzystw

ok. 15 mln
klientów

ok. 160 mld zł
aktywów