

ekspertyzy

9
2022

Jak wiele osób zadeklarowało
przynależność do OFE?

Kto najczęściej deklarował
przynależność do OFE?

Dla jakiego odsetka
badanych osób **zmiany
w systemie emerytalnym
z 2014 roku nie wpłynęły
na poziom zaufania
do tego systemu?**

Jak w wyniku zmian z 2014 roku
zmieniło się zaufanie do systemu
emerytalnego **wśród osób
świadomych członkostwa
w OFE?**

**Czyje zaufanie do systemu
emerytalnego zmniejszyło się
najsilniej** w wyniku zmian
w systemie z 2014 roku?

Jak wielu badanych jest
**za utrzymaniem filara
kapitałowego w systemie
emerytalnym?**

Jaką wizję przyszłości OFE
mają osoby świadome członkostwa
w tych funduszach?

Jak różnią się zdania
nt. przyszłości OFE
**w zależności od deklaro-
wanego członkostwa
w tych funduszach?**

ekspertoza

Główne fakty:

Co siódma badana osoba (13.9%) zadeklarowała, że **przynależy do OFE.**

Najczęściej deklarację przynależności do OFE składali **50-latkowie oraz osoby z wyższym wykształceniem.**

Sześć na dziesięć osób (61.7%) zadeklarowało, że zmiany w systemie emerytalnym z 2014 roku **nie wpłynęły na ich poziom zaufania do systemu.**

Zmiany w systemie emerytalnym z 2014 roku **zmniejszyły zaufanie do systemu u połowy osób, które zadeklarowały, że były członkami OFE** i u czterech na dziesięć osób, które zadeklarowały, że są w OFE.

Zmiany w systemie emerytalnym z 2014 roku **zmniejszyły zaufanie do systemu emerytalnego najsilniej w grupie 40-latków i osób z wyższym wykształceniem.**

Co czwarta badana osoba (39.6%) opowiedziała się za utrzymaniem w systemie emerytalnym elementu kapitałowego.

Respondenci, którzy zadeklarowali, że są w OFE, uważali najczęściej, że **OFE powinny pozostać w niezmienionej formie**, a osoby, które zadeklarowały, że były w OFE, najczęściej twierdziły, że **zgromadzone w OFE środki powinny zostać sprywatyzowane.**

Osoby, które zadeklarowały swoją przynależność do OFE **dwa razy rzadziej niż pozostali badani nie miały zdania na temat przyszłości tych funduszy.**



Postrzeganie członkostwa i zmian w OFE oraz oczekiwania dotyczące ich przyszłości

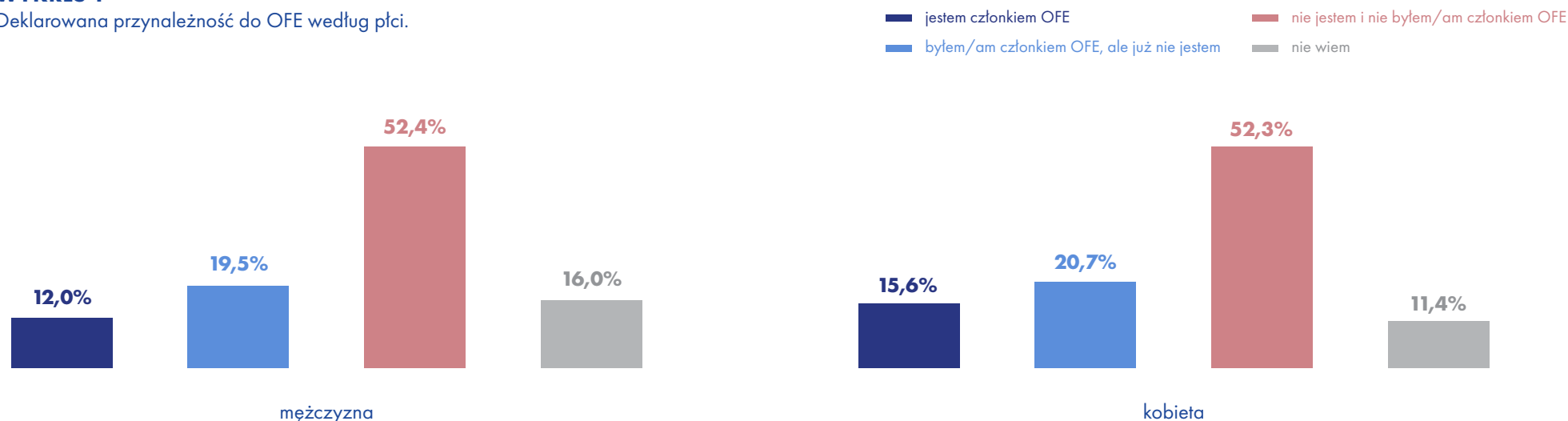
Deklarowana przynależność do OFE

Spośród wszystkich respondentów jedynie co siódma osoba (13.9%) zadeklarowała, że jest członkiem Otwartych Funduszy Emerytalnych. Co piąta osoba (20.2%) zadeklarowała, że była członkiem OFE w przeszłości, co druga osoba (52.4%) stwierdziła, że nie jest i nigdy nie była członkiem OFE, a 13.6% osób nie wie, czy jest/było członkiem OFE.

Rozkład osób, które przynależą/przynależały/nie przynależą do OFE pod kątem płci jest podobny, niemniej nieco więcej mężczyzn niż kobiet nie wie, czy przynależą do OFE (**WYKRES 1**).

WYKRES 1

Deklarowana przynależność do OFE według płci.



Największy odsetek badanych – pod kątem wieku – którzy zadeklarowali, że przynależą do OFE, to 50-latkowie. W tej grupie co czwarty badany (24.9%) zadeklarował, że jest członkiem OFE. Na drugim miejscu pod kątem deklaracji przynależności do OFE są 40-latkowie (co piąta osoba – 21.6% w tej grupie).

W tych dwóch grupach wiekowych był też najwyższy odsetek osób, które zadeklarowały, że kiedyś należały do OFE. W przypadku 50-latków była to blisko co trzecia osoba (32.3%), a w grupie 40-latków było to blisko trzy na dziesięć osób (28.1%). W grupie 30-latków 13.6% respondentów zadeklarowało, że przynależą do OFE, a 17.4% zadeklarowało, że kiedyś przynależało (**WYKRES 2**).

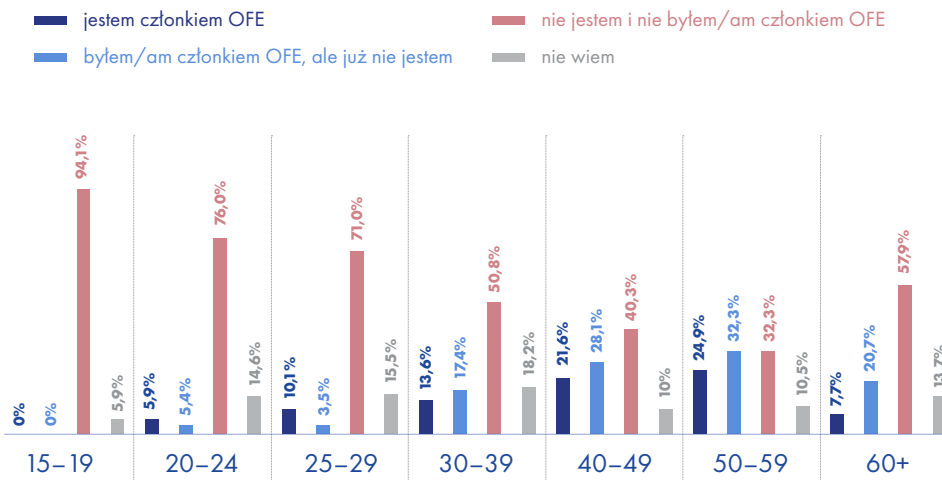
Badani z wyższym wykształceniem wyraźniej częściej wskazywali na swoje członkostwo w OFE. W tej grupie co czwarta osoba zadeklarowała, że należy do OFE (24.2%), a co piąta osoba (21.8%) zadeklarowała, że kiedyś należała do OFE.

Wśród osób z wykształceniem średnim, co dziewiąty badany (11.9%) zadeklarował, że należy do OFE, a co czwarta osoba (24.5%) zadeklarowała, że kiedyś należała do OFE. W grupie osób z wykształceniem zawodowym był najwyższy odsetek osób, które nie wiedziały, czy należą do OFE (co piąta osoba w tej kategorii – 21.6%, **WYKRES 3**).



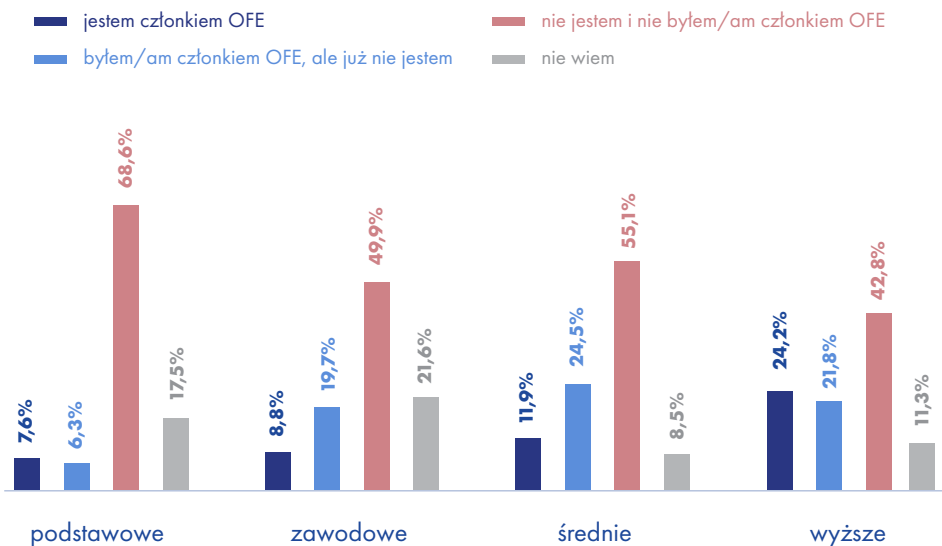
WYKRES 2

Deklarowana przynależność do OFE według wieku.



WYKRES 3

Deklarowana przynależność do OFE według wykształcenia.



Do OFE należą – według deklaracji badanych – najczęściej osoby ze średnich miast między 50 a 200 tysięcy mieszkańców. W tej grupie co czwarty respondent (25.7%) zadeklarował, że należy do OFE. O połowę mniejszy odsetek osób deklaruujących przynależność do OFE mieszka w małych miastach do 50 tysięcy mieszkańców (13.9%), a co dziesiąta osoba mieszkająca na wsi (10.3%) i w dużym mieście powyżej 200 tysięcy mieszkańców (10.8%) zadeklarowała, że należy do OFE. Największa grupa, która zadeklarowała, że kiedyś należała do OFE mieszka w największych miastach (co czwarta osoba w tej grupie – 25%, **WYKRES 4**).

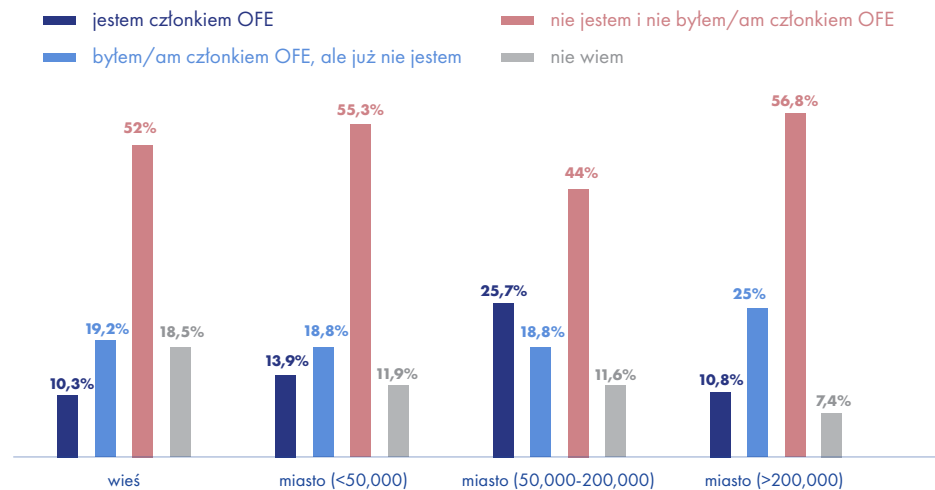
Zmiany w OFE z 2014 roku, a zaufanie do systemu emerytalnego

Sześciu na dziesięciu badanych (61.7%) zadeklarowało, że zmiany w systemie emerytalnym z 2014 roku nie wpłynęły na ich zaufanie do systemu emerytalnego. Co czwarta osoba (27.9%) zadeklarowała, że po zmianach jej zaufanie do systemu się zmniejszyło, a co dziesiąta osoba (10.4%) stwierdziła, że ich zaufanie do systemu się umocniło.

Najwyższy odsetek osób, które zadeklarowały spadek zaufania do systemu emerytalnego po zmianach w 2014 roku można zauważyć wśród osób między 40 a 60 rokiem życia. Czterech na dziesięciu 40-latków (41.4%) oraz co trzeci 50-latek (36.2%) zadeklarował spadek zaufania do systemu (**WYKRES 5**).

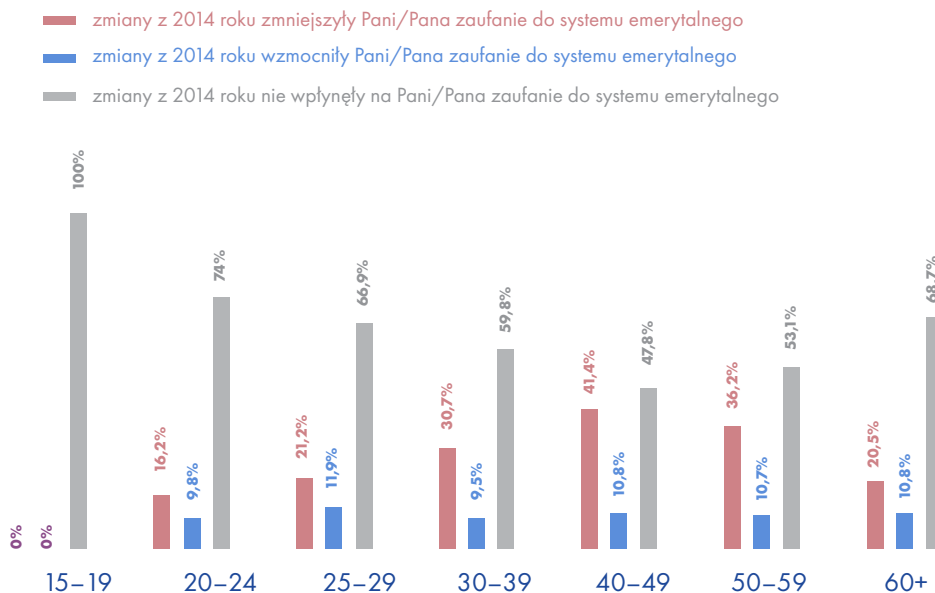
WYKRES 4

Deklarowana przynależność do OFE według miejsca zamieszkania.



WYKRES 5

Zaufanie do systemu emerytalnego po zmianach z 2014 roku według wieku.



Osoby z wyższym wykształceniem wyraźnie częściej zadeklarowały spadek zaufania do systemu emerytalnego po zmianach w 2014 roku (było to blisko czterech na dziesięciu respondentów w tej grupie – 38,6%) (**WYKRES 6**).

Zmiany w systemie emerytalnym z 2014 roku wyraźnie zmniejszyły zaufanie do systemu emerytalnego wśród osób, które zadeklarowały, że są lub były członkami OFE niż wśród osób, które zadeklarowały, że nie są i nie były członkami OFE lub nie wiedzą, że nimi są lub były.

Czterech na dziesięciu badanych (41,8%), którzy zadeklarowali, że są członkami OFE stwierdziło, że po zmianach w systemie z 2014 roku zmniejszyło się ich zaufanie do systemu emerytalnego. Jednocześnie warto zauważyć, że u podobnej liczbie grupy (43,3%) zaufanie do systemu po tych zmianach pozostało bez zmian. U co siódmej badanej osoby (14,9%), która zadeklarowała, że jest członkiem OFE, zmiany z 2014 roku zwiększyły zaufanie do systemu emerytalnego.

U co drugiej osoby (48,2%), która zadeklarowała, że była członkiem OFE, zaufanie do systemu emerytalnego po zmianach w 2014 roku zmniejszyło się. U co trzeciej osoby (33,8%) pozostało bez zmian, a u co szóstej osoby (17,9%) wzrosło.

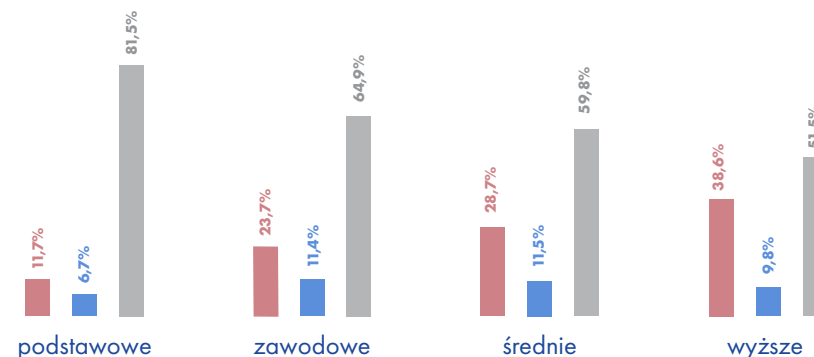
Osoby, które zadeklarowały, że nie są i nie były członkami OFE zmiany w systemie emerytalnym z 2014 roku u większości badanych (74,5%) nie wpłynęły na poziom zaufania do systemu emerytalnego (**WYKRES 7**).



WYKRES 6

Zaufanie do systemu emerytalnego po zmianach z 2014 roku według wykształcenia.

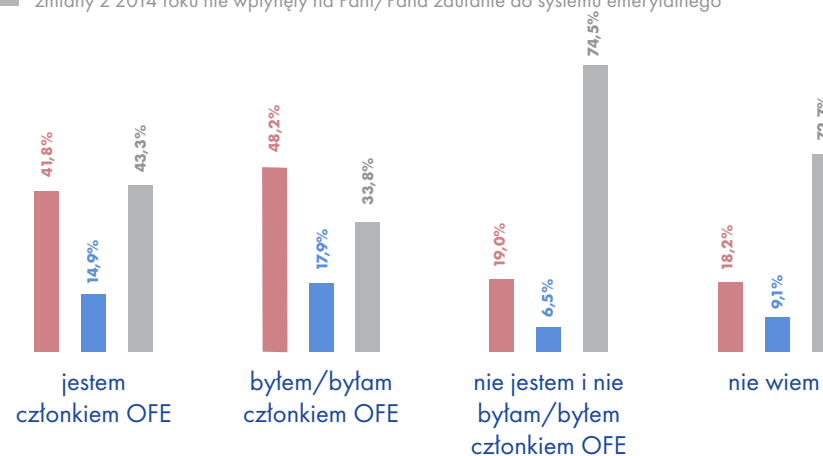
- zmiany z 2014 roku zmniejszyły Pani/Pana zaufanie do systemu emerytalnego
- zmiany z 2014 roku wzmocniły Pani/Pana zaufanie do systemu emerytalnego
- zmiany z 2014 roku nie wpłynęły na Pani/Pana zaufanie do systemu emerytalnego



WYKRES 7

Zaufanie do systemu emerytalnego po zmianach z 2014 roku według deklarowanej przynależności do OFE.

- zmiany z 2014 roku zmniejszyły Pani/Pana zaufanie do systemu emerytalnego
- zmiany z 2014 roku wzmocniły Pani/Pana zaufanie do systemu emerytalnego
- zmiany z 2014 roku nie wpłynęły na Pani/Pana zaufanie do systemu emerytalnego





Oczekiwania dotyczące przyszłości OFE

Blisko połowa respondentów (44.1%) na pytanie o przyszłość OFE nie miała zdania. Jednocześnie co czwarta badana osoba (39.6%) opowiedziała się za utrzymaniem w systemie emerytalnym elementu kapitałowego – 15.2% badanych stwierdziło, że OFE powinny zostać zlikwidowane, ale środki z OFE powinny być przeniesione do IKE, IKZE lub PPK, 12.2% uważała, że OFE powinny pozostać w niezmienionej formie i taki sam odsetek badanych uznawał, że OFE powinny zostać przywrócone do pierwotnej formy. Jedynie co szósta osoba (16.4%) uważała, że OFE powinny zostać zlikwidowane, a wszystkie zgromadzone tam środki powinny być przekazane do ZUS (**WYKRES 8**).

Wśród osób, które zadeklarowały, że są lub były członkami OFE zdania na temat ich przyszłości są podzielone. Co czwarta osoba (23.7%), która zadeklarowała, że jest członkiem OFE uważała, że powinny one pozostać w niezmienionej formie. Co szósta osoba w tej grupie (18.5%) stwierdziła, że powinny zostać przywrócone do pierwotnej formy, a taka sama liczebnie grupa

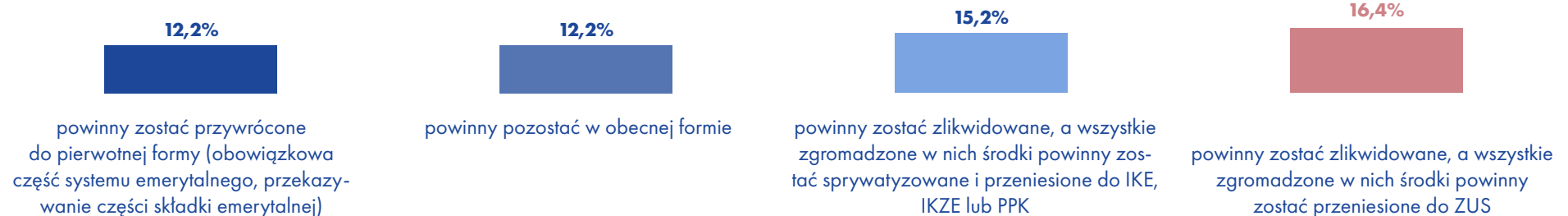
uważała, że OFE powinny zostać zlikwidowane, a zgromadzone środki sprywatyzowane. Co siódma osoba (14.8%) uznała, że OFE wprawdzie powinny zostać zlikwidowane, ale środki powinny zostać przeniesione do ZUS.

Wśród osób, które zadeklarowały, że były członkami OFE największa grupa badanych – trzy na dziesięć osób (29.1%) była za tym, żeby OFE zostały zlikwidowane, a zgromadzone środki sprywatyzowane, co piąta osoba (20.9%) uważała, że OFE powinny zostać przywrócone do pierwotnej formy. Co siódma osoba w tej grupie (15.3%) uważała, że OFE powinny być zlikwidowane, a zgromadzone środki przeniesione do ZUS, a co dziesiąta (10.7%), że OFE powinny pozostać w obecnej formie.

Znamienne jest to, że wśród osób, które zadeklarowały, że są lub były członkami OFE stosunkowo duża liczebnie grupa (średnio co czwarta osoba) nie wie, nie ma zdania na temat tego, co powinno stać się z OFE (**WYKRES 9**).

WYKRES 8

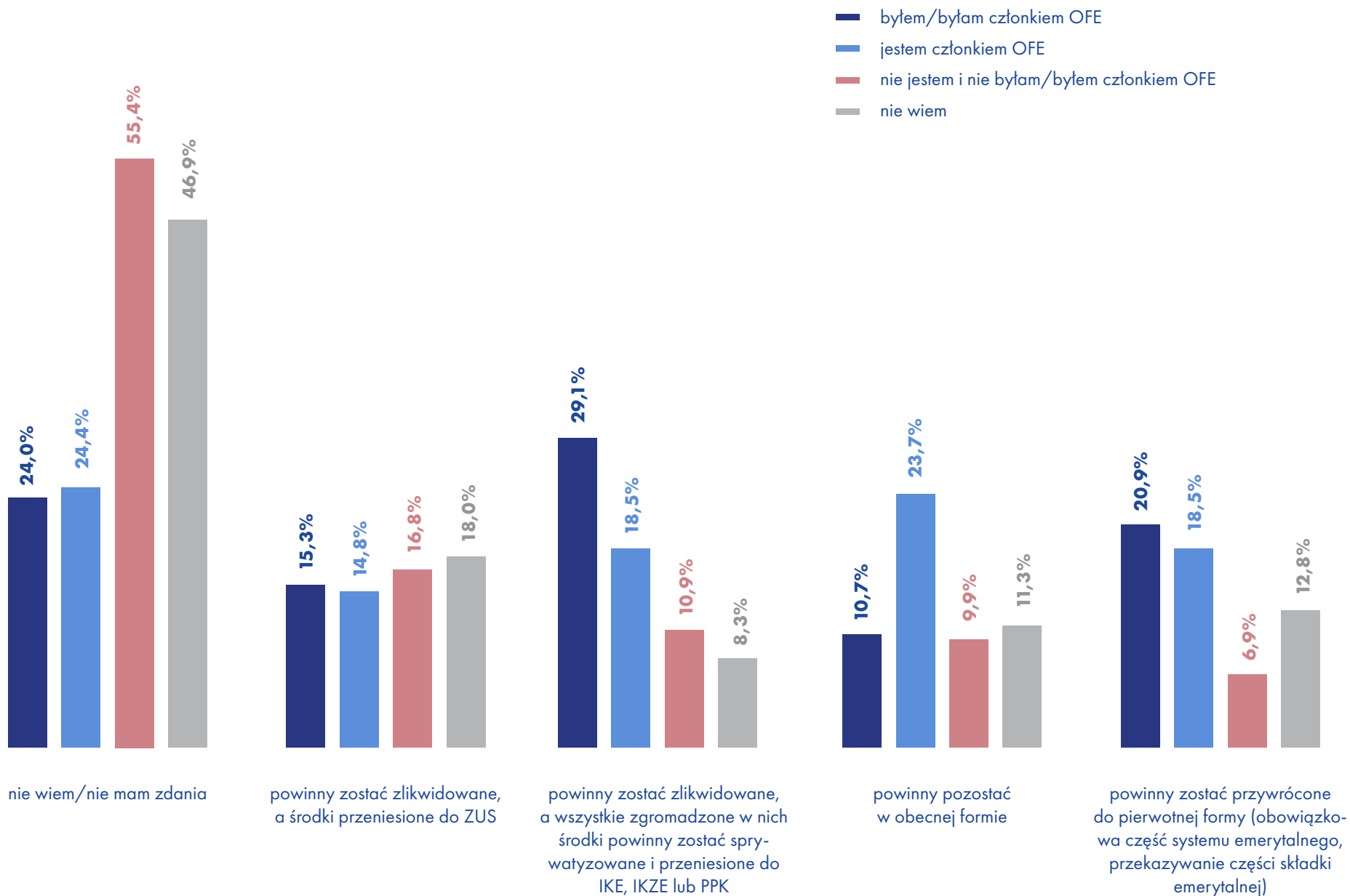
Oczekiwania dotyczące przyszłości OFE.





WYKRES 9

Oczekiwania dotyczące przyszłości OFE w według deklarowanej przynależności do OFE.



Komentarz socjologiczny

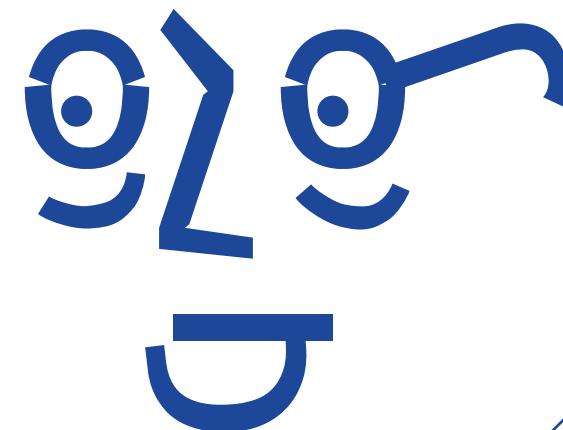
Pierwszą i jedną z najważniejszych spraw, które rzucają się w oczy podczas analizy odpowiedzi na powyższe pytania związane z OFE, zaufaniem do nich i ich przyszłością, są deklaracje badanych na temat przynależności do OFE. Obecnie do OFE przynależy około 15 milionów dorosłych Polaków, czyli w przybliżeniu co druga osoba w wieku produkcyjnym.

Tymczasem w powyższym badaniu, będącym losowym badaniem reprezentatywnym, deklarację przynależności do OFE złożyła co ósma osoba. Co piąta osoba zadeklarowała, że była członkiem OFE. Wskazuje to na dużą nieświadomość związaną nie tylko z przynależnością do OFE, ale również w kwestii zarządzania swoimi środkami w ramach systemu emerytalnego. Tym bardziej, że szczegółowa analiza wyników wskazuje na to, że świadomość obecnej czy byłej przynależności do OFE ma wpływ na pogląd związany z przyszłością OFE.

W przypadku osób, które zadeklarowały swoją przynależność (obecną lub dawną) do OFE brak zdania na temat przyszłości OFE zdarza się dwa razy rzadziej niż wśród osób, które zadeklarowały, że nie były członkami OFE lub nie wiedzą czy są/były członkami OFE.

dr Tomasz Sobierajski

Badanie „Polacy wobec OFE” 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