

# ekspertyzy

12  
2023

Czy młodzi ludzie mają **wiedzę o emerytalnych instrumentach finansowych**?

Czy młode osoby **trafnie oceniają swoją wiedzę**?

Jaki procent młodych dorosłych **przeszacowuje swoją przyszłą emeryturę**?

**Jakim źródłem** wiedzy o emeryturze i instrumentach emerytalnych **ufają młodzi Polacy**?

Jaki odsetek młodych dorosłych **uznaje temat systemu emerytalnego i oszczędzania na emeryturę za ważny**?

Jak wygląda **zaufanie młodych osób do rządzących i administracji publicznej**?

Jaki procent respondentów **nie zastanawia się nad przyszłością emerytalną**?

Ilu młodych **aktywnie poszukuje wiedzy** w zakresie bezpieczeństwa finansowego na starość?

Jak duża część badanych uważa, że **instytucje finansowe powinny prowadzić edukację** w zakresie oszczędzania?

Jak młodzi dorośli **postrzegają działania edukacyjne instytucji finansowych**?

# ekspert@zo

## Główne fakty:

Niezależnie od tego jak Polacy subiektywnie oceniają swoją wiedzę o emerytalnych instrumentach finansowych, **w rzeczywistości niewiele na ten temat wiedzą.**

**Co piąty młody Polak jest przekonany o poprawności swojej wiedzy, mimo że jest ona błędna.**

**87% młodych Polaków przeszacowuje oczekiwaną wysokość swojej emerytury w stosunku do prognoz ZUS-u.**

Młodzi Polacy spośród wszystkich źródeł wiedzy **w największym stopniu ufają swojej wiedzy i intuicji.**

Temat systemu emerytalnego i oszczędzania na emeryturę **jest ważny dla 70% kobiet i 60% mężczyzn.**

Zaufanie młodych dorosłych do rządzących i administracji publicznej w kwestii wiedzy o systemie emerytalnym i instrumentach oszczędnościowych **jest najmniejsze na tle wszystkich analizowanych źródeł wiedzy.**

Co dziesiąty młody dorosły **nie zastanawiał się nad tym, jak będzie wyglądać finansowo jego życie na emeryturze i nie zastanawiał się, jak się zabezpieczyć finansowo na przyszłość.**

**Tylko 6% młodych Polaków aktywnie poszukuje wiedzy na temat systemu emerytalnego i finansowych instrumentów emerytalnych.**

Większość Polaków uważa, że instytucje finansowe **powinny edukować w zakresie oszczędzania na emeryturę.**

Młodzi Polacy **dostrzegają działania edukacyjne instytucji finansowych, lecz w większości uznają je za nie do końca dopasowane do ich potrzeb i oczekiwań.**



# Wiedza młodych Polaków o systemie emerytalnym i finansowych instrumentach emerytalnych

## Nieprzyjemne prognozy stopy zastąpienia

Dodatkowe zabezpieczanie przyszłości finansowej na okres emerytury zdaje się być dla dzisiejszych dwudziestoparolatków koniecznością, bowiem prognozy ich przyszłych świadczeń emerytalnych wypłacanych z ZUS-u zdecydowanie nie napawają optymizmem. Prognozowana przez ZUS stopa zastąpienia, czyli stosunek wysokości

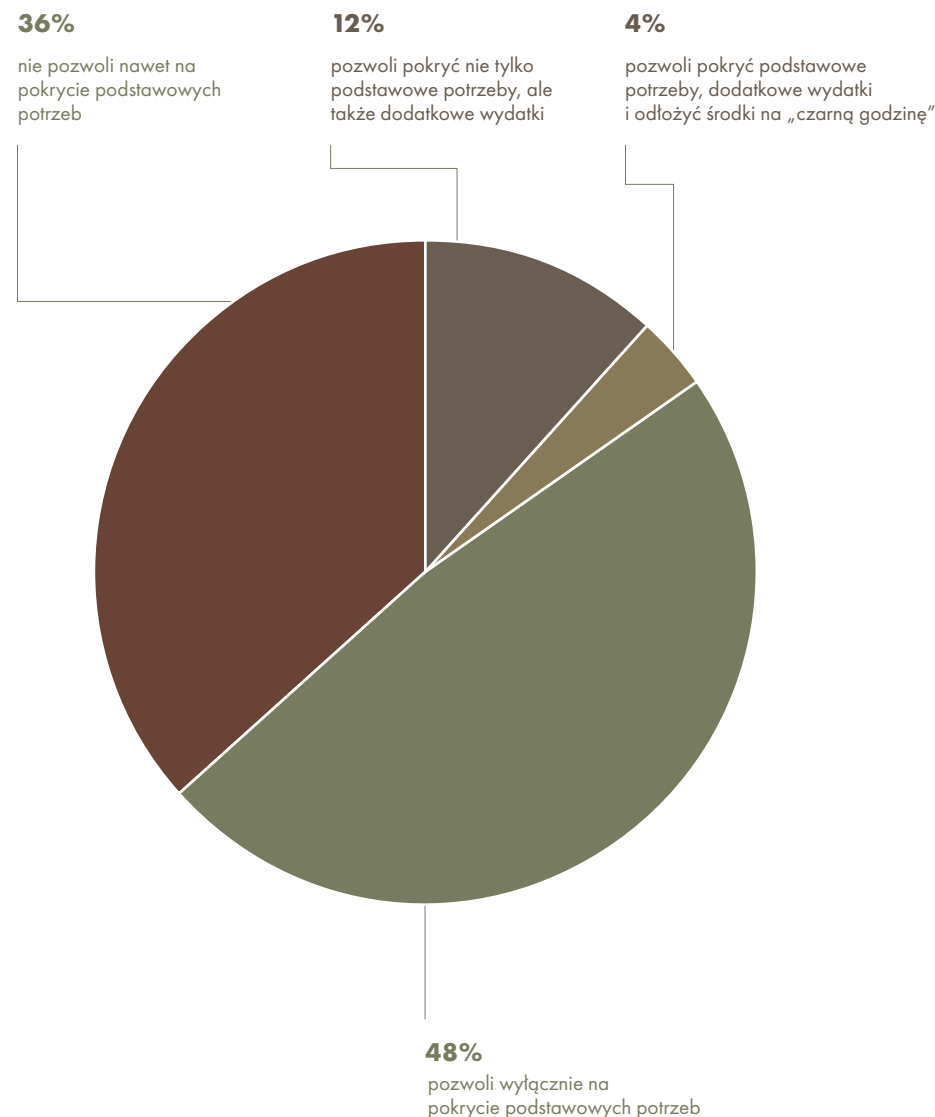
przyszłej emerytury do ostatniego wynagrodzenia, może wynieść w 2060 r. około 24,6%. Dzisiejsi młodzi dorośli są jednak optymistami w tym obszarze i aż 87% z nich spodziewa się, że prognoza ZUS-u jest niedoszacowana. Połowa młodych dorosłych szacuje przyszłą stopę zastąpienia na co najmniej 68%, a niemal 30% spodziewa się, że ich emerytura wypłacana z ZUS-u będzie co najmniej w takiej wysokości, jak ich ostatnie wynagrodzenie.

Równocześnie niemal 85% młodych dorosłych spodziewa się, że przyszłe świadczenie emerytalne pozwoli im w najlepszym przypadku pokryć tylko podstawowe potrzeby lub nie wystarczy nawet na to (**WYKRES 1**). 12% młodych dorosłych spodziewa się, że świadczenie z ZUS-u pozwoli im nie tylko zrealizować podstawowe potrzeby, ale też zabezpieczy dodatkowe wydatki, a 4% badanych spodziewa się, że oprócz tego będzie mogło także oszczędzać środki ze świadczenia emerytalnego. Nieco bardziej optymistyczni w tym kontekście są mężczyźni niż kobiety, ale jest to różnica około czteroprocentowa.

Młodzi Polacy przeszacowują wysokość swojej przyszłej emerytury wypłacanej z ZUS-u, ale nawet ta przeszacowana wartość postrzegana jest przez nich jako niewystarczająca dla godnego życia. Jeśli spojrzeć na opisane powyżej wyniki z drugiej strony, to można dostrzec, że 70% Polaków uznaje, iż ich emerytura będzie niższa niż wysokość ich ostatniej pensji. Jednocześnie 53% badanych wskazuje, że ich aktualna sytuacja materialna jest w najlepszym przypadku średnia. Jeśli więc prognozują oni utrzymanie zarobków na podobnym lub lekko rosnącym poziomie w przyszłości i spodziewają się wzrostu kosztów życia, związanych na przykład z założeniem rodziny, to mogą oczekiwać, że w przyszłości ich sytuacja będzie trudniejsza niż dziś. Zatem jeśli emerytura ma stanowić ułamek (nawet jeśli 68%) ich ostatniej pensji, to może być niewystarczająca dla pokrycia potrzeb.

### WYKRES 1

Oczekiwania dotyczące tego, w jakim stopniu świadczenie emerytalne wypłacane z ZUS-u pokryje przyszłe koszty codziennego funkcjonowania.



## Rozmyślania młodych dorosłych o emeryturze

Każdy człowiek chciałby być wiecznie pięknym i młodym, co sprawia, że myślenie o późnej dorosłości i okresie emerytury nie jest przyjemnością i młodzi ludzie niechętnie zaprzatają sobie tym myśli. Jednocześnie mając 20-30 lat okres emerytury wydaje się tak odległy, że próby wyobrażenia go sobie są zwykle abstrakcyjne i zwyczajnie trudne. Nic więc dziwnego, że tylko 16% młodych dorosłych zastanawia się nad tym jak będzie wyglądać ich życie na emeryturze, przynajmniej raz na trzy miesiące, a co dziesiąty nigdy o tym nie myślał.

Niechęć do myślenia o okresie późnej dorosłości połączona z nadmiernym optymizmem w oczekiwaniach wobec wysokości przyszłych świadczeń emerytalnych składają się na to, że młodzi ludzie rzadko myślą o swojej przyszłości finansowej na emeryturze i sposobach jej zabezpieczenia. Uzyskane wyniki wskazują, że rozważanie tych kwestii przynajmniej raz na kwartał dotyczy kilkunastu procent młodych dorosłych. Wygląda jednak na to, że jeśli ktoś zastanawia się nad tym, jak będzie wyglądać jego życie na emeryturze, to uwzględnia również aspekt finansowy i rozważa to, w jaki sposób zabezpieczyć pieniądze na przyszłość (WYKRES 2). Co ciekawe rozważania na temat życia i finansów na emeryturze nieco częściej dotyczą kobiet niż mężczyzn. Kobiety także rzadziej niż mężczyźni wskazują, że nigdy nie zastanawiały się nad tym tematem (ok. 7% kobiet vs. 13-14% mężczyzn).



### WYKRES 2

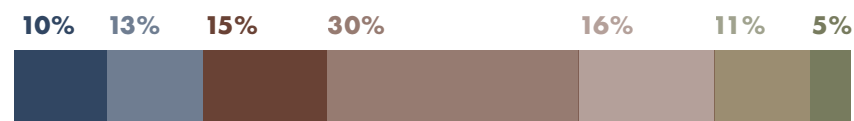
Rozmyślania o emeryturze.



#### Jak często zdarza Ci się rozmyślać jak będzie wyglądało Twoje życie na emeryturze?



#### Jak często zdarza Ci się rozmyślać jak będzie wyglądała Twoja sytuacja finansowa na emeryturze?



#### Jak często zdarza Ci się rozmyślać jak zabezpieczyć się finansowo na emeryturę?



Stosunkowo nieduże zainteresowanie tematem systemu emerytalnego i oszczędzania na emeryturę wśród młodych ludzi może również wynikać z tego, w jaki sposób postrzegają oni te zagadnienia. Niezależnie od płci około 53% młodych dorosłych postrzega te tematy jako nudne (**WYKRES 3**). Ponadto 74% badanych uważa, że są także trudne. Co ciekawe, te zagadnienia wyraźnie częściej postrzegane są jako trudne przez kobiety (78%), niż przez mężczyzn (69%).

Jednocześnie to kobiety częściej niż mężczyźni doceniają znaczenie podejmowania tych tematów, za ważne uznaje je 70% kobiet i 60% mężczyzn. Tylko co trzeci młody dorosły (i mężczyzna i kobieta) uznaje, że powinien szybko zająć się tematem oszczędzania na emeryturę, pozostali zaś nie uznają tego tematu za pilny. Co ciekawe około 30% młodych dorosłych uznaje, że zagadnienie emerytury nie dotyczy wszystkich, a wręcz przeciwnie, jest tematem tylko dla wybranych.

### Subiektywnie o swojej wiedzy

Nadmierny optymizm w szacunkach przyszłych emerytur i niewielkie zainteresowanie tematem zabezpieczenia finansowego na okres emerytury może w pewnym stopniu być objaśniane wiedzą młodych Polaków z zakresu systemu emerytalnego.

Generalnie młodzi Polacy nisko oceniają swoją wiedzę na temat systemu emerytalnego i finansowych instrumentów emerytalnych. Połowa Polaków ocenia swoją wiedzę w tym zakresie jako w najlepszym przypadku podstawową, a jedy-

### WYKRES 3

Jak postrzegają młodzi dorośli temat systemu emerytalnego i oszczędzania na emeryturę?

Temat systemu emerytalnego i oszczędzania na emeryturę jest dla mnie....



a jedynie 10% wskazuje, że jest ona zaawansowana. Wiedza na temat poszczególnych instrumentów finansowych oceniana jest jeszcze gorzej. Około 70% badanych ocenia jako co najwyżej podstawową swoją wiedzę z zakresu OFE, IKZE i IKE. Nieco lepiej prezentuje się subiektywna ocena wiedzy o PPK, w przypadku której 15% badanych szacuje swój poziom wiedzy jako zaawansowany, a 56% jako co najwyżej podstawowy (WYKRES 4).

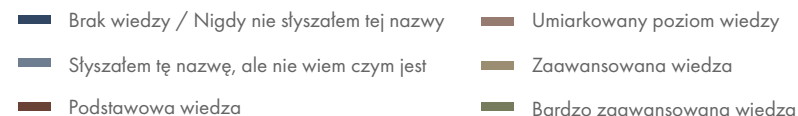
Wyraźne są również różnice między kobietami a mężczyznami w subiektywnej ocenie swojej wiedzy. Zarówno w kontekście ogólnej oceny wiedzy o systemie emerytalnym jak i w odniesieniu do konkretnych instrumentów finansowych, mężczyźni oceniają swoją wiedzę wyraźnie lepiej niż kobiety.

### Obiektywnie o wiedzy młodych Polaków na temat systemu emerytalnego

W opisywanym badaniu przeprowadzony został test podstawowej wiedzy dotyczącej emerytalnych instrumentów finansowych. Na tle wiedzy o innych instrumentach finansowych, zdecydowanie najwięcej młodych ludzi posiada wiedzę z zakresu PPK. Ponad połowa badanych znała poprawne odpowiedzi na zadane pytania. W przypadku IKZE tylko co piąty młody Polak umiał udzielić poprawnych odpowiedzi, a w przypadku IKE dotyczyło to 23% badanych (WYKRES 5). Około 80% młodych dorosłych nie wie czym jest IKE i IKZE, a 73% nie wie czym jest OFE, co zaś ciekawe, w przypadku pytań o każdy z tych instrumentów, mniej więcej co piąty Polak był błędnie przekonany o poprawności swoich odpowiedzi.

#### WYKRES 4

Subiektywna ocena wiedzy na temat systemu emerytalnego.



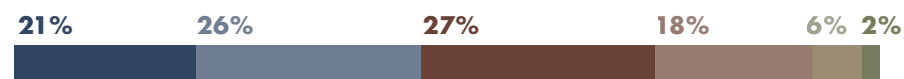
#### Wiedza o OFE



#### Wiedza o PPK



#### Wiedza o IKZE



#### Wiedza o IKE



#### Ogólna wiedza na temat systemu emerytalnego



Może to wyjaśniać dlaczego część młodych ludzi nie decyduje się na odkładanie środków w IKE i IKZE lub czuje się oszukana, gdy konfrontuje swoją błędną wiedzę z rzeczywistością.

Co ciekawe, mężczyźni wiedzą trochę więcej niż kobiety w zakresie OFE i IKE, ale to kobiety wiedzą nieco więcej niż mężczyźni na temat PPK. Na przykład 63% mężczyzn wie, że można zrezygnować z PPK, podczas gdy tę wiedzę posiada 73% kobiet, a z drugiej strony 28% mężczyzn udziela poprawnej odpowiedzi na pytanie o to, czy prawo do dokonywania wpłat na IKE przysługuje każdemu, kto ukończył 16 lat. Co ciekawe, kobiety nieco częściej niż mężczyźni przyznają, że nie mają wiedzy w temacie instrumentów emerytalnych, zaś mężczyźni nieco częściej udzielają błędnych odpowiedzi, spodziewając się, że są one poprawne.

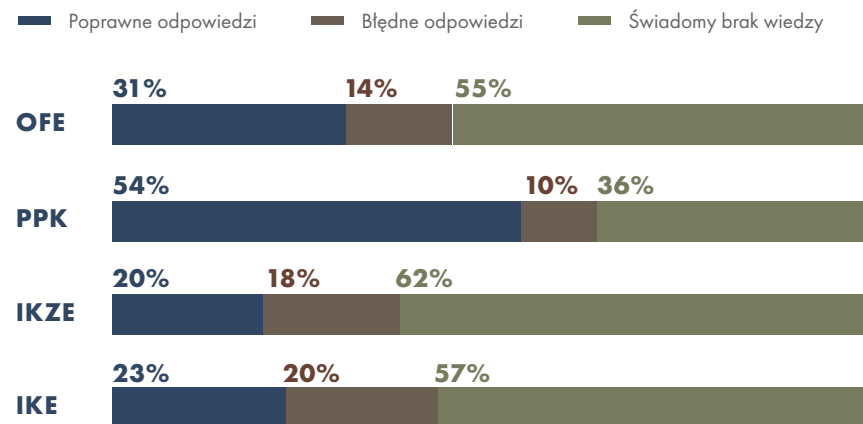
Zestawienie subiektywnej oceny wiedzy dotyczącej emerytalnych instrumentów finansowych i rzeczywistej wiedzy na ten temat (sprawdzonej tu tylko na podstawowym poziomie) pokazuje, że Polacy wyraźnie przeszacowują swoje zasoby. Dotyczy to zarówno kobiet jak i mężczyzn, choć kobiety przeszacowują swoją wiedzę w nieco mniejszym zakresie niż mężczyźni.

### Sposoby zdobywania wiedzy o systemie emerytalnym i emerytalnych instrumentach finansowych

Niski poziom wiedzy dotyczącej systemu emerytalnego i emerytalnych instrumentów finansowych wśród młodych Polaków wynika w dużej mierze z tego, że wspomniany wcześniej brak zainteresowania tematem funkcjonowania

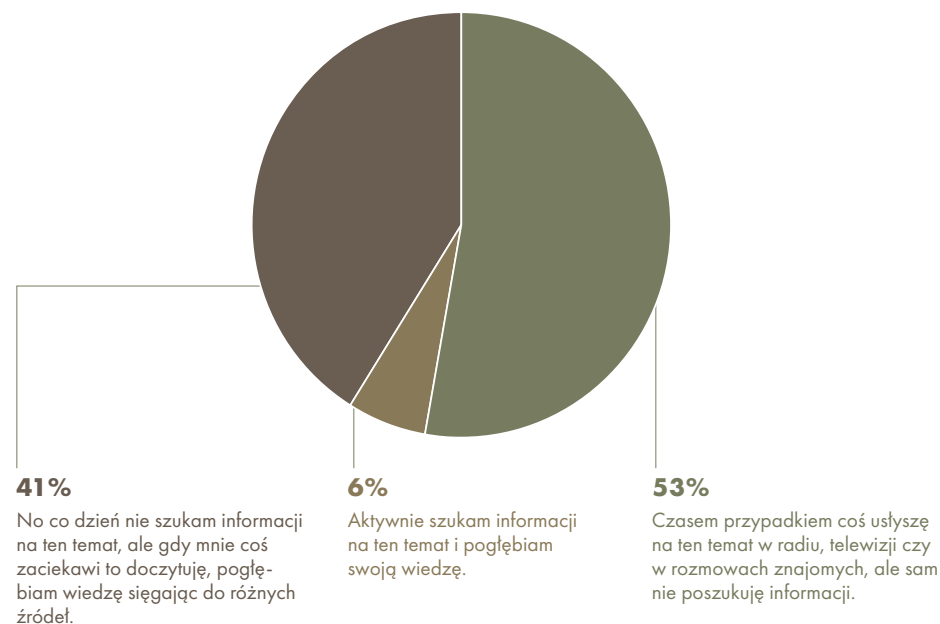
### WYKRES 5

Obiektywna wiedza na temat emerytalnych instrumentów finansowych.



### WYKRES 6

Sposoby zdobywania wiedzy na temat emerytalnych instrumentów finansowych i systemu emerytalnego.







w okresie emerytury przekłada się również na niski poziom zainteresowania emerytalnymi instrumentami finansowymi.

Jedynie 6% młodych dorosłych aktywnie poszukuje informacji na ten temat, a kolejne 41% szuka informacji tylko czasem i są to specyficzne, wąskie informacje w odpowiedzi na to, że coś konkretnego ich zaniepokoiło. Pozostałe 53% młodych Polaków wie o instrumentach emerytalnych i o systemie emerytalnym tyle, ile przypadkiem usłyszy (**WYKRES 6**). Często są to informacje wyrwane z kontekstu i zupełnie nieustrukturyzowane, są pojedynczymi kawałkami układanki, z których trudno złożyć spójny obraz. Wyniki uzyskane oddzielnie dla kobiet i mężczyzn nie pokazują różnic międzypłciowych w analizowanym zakresie.

### **Zaufanie w kwestii zdobywania wiedzy na temat systemu emerytalnego i emerytalnych instrumentów finansowych**

Młodzi dorośli mają dostępną wręcz nieskończoną liczbę źródeł, z których mogą czerpać informacje na temat systemu emerytalnego i emerytalnych instrumentów finansowych. Obiektywnie rzecz biorąc, nie wszystkie dostarczają wartościowej i rzetelnej wiedzy, jednak często to nie obiektywne, a subiektywne kryteria decydują o tym, czy młodzi ludzie korzystają z danego źródła wiedzy, czy też nie, oraz czy informacje pochodzące z danego źródła są przyjmowane, weryfikowane, czy nawet automatycznie negowane (w myśl zasady – to źródło nie może mieć racji). Takim kryterium determinującym ocenę informacji pochodzących

ze źródła oraz objaśniającym skłonność do poszukiwania informacji korzystając z źródła jest zaufanie do niego.

Okazuje się, że młodzi ludzie w kwestiach związanych z oszczędzaniem na emeryturę i tematami systemu emerytalnego w największym stopniu ufają własnej wiedzy i intuicji. Co może być zgubne, szczególnie w przypadku tych, którym wydaje się, że posiadają wiedzę, a w rzeczywistości jest ona błędna (**WYKRES 5**). Na drugim miejscu plasują się przyjaciele i rodzina. Jeśli nie sobie, to młodzi Polacy ufają właśnie im. To niestety też może nie wróżyć najlepiej, bo wyłączając z rodzin i znajomych ekonomistów, należy przyjąć, że rozkład ich wiedzy będzie podobny jak dla ogółu społeczeństwa, a więc nieszczerólnie imponujący, a nierzadko naprawdę niski. Eksperti, materiały edukacyjne i strony www instytucji finansowych cieszą się zaufaniem na poziomie 58-57%, szkoda, bo to często są najbardziej restrykcyjnie tworzone treści, z największym poszanowaniem faktów zamiast opinii i przekonań (**WYKRES 7**).

Pracownicy instytucji finansowych i doradcy finansowi cieszą się o 5% mniejszym zaufaniem niż rodzina i przyjaciele. To dobry wynik, bo z jednej strony odzwierciedla szacunek do wiedzy eksperckiej, a z drugiej naturalną obawę przed konfliktem interesów doradcy i konsumenta. Na kolejnych miejscach znajdują się blogi tematyczne, artykuły w prasie, audycje radiowe i telewizyjne.

Najmniejszym zaufaniem jako źródło wiedzy o instrumentach emerytalnych i systemie emerytalnym są dla młodych ludzi rząd i administracja publiczna, którym ufają tylko w 40%. Smutny to wynik i napawający niepokojem, bo ostatecznie to właśnie przedstawiciele tego źródła podejmują decyzje, które kształtują system emerytalny.

Zaufanie do poszczególnych źródeł wiedzy wydaje się stabilne międzypłciowo. Jedyne zaobserwowane kilkuprocentowe różnice deklarowanego poziomu zaufania dotyczyły doradców finansowych i materiałów edukacyjnych/informacyjnych instytucji finansowych, którym nieco bardziej ufają kobiety niż mężczyźni (59% vs 55%, dla każdej z dwóch kategorii ze źródeł).

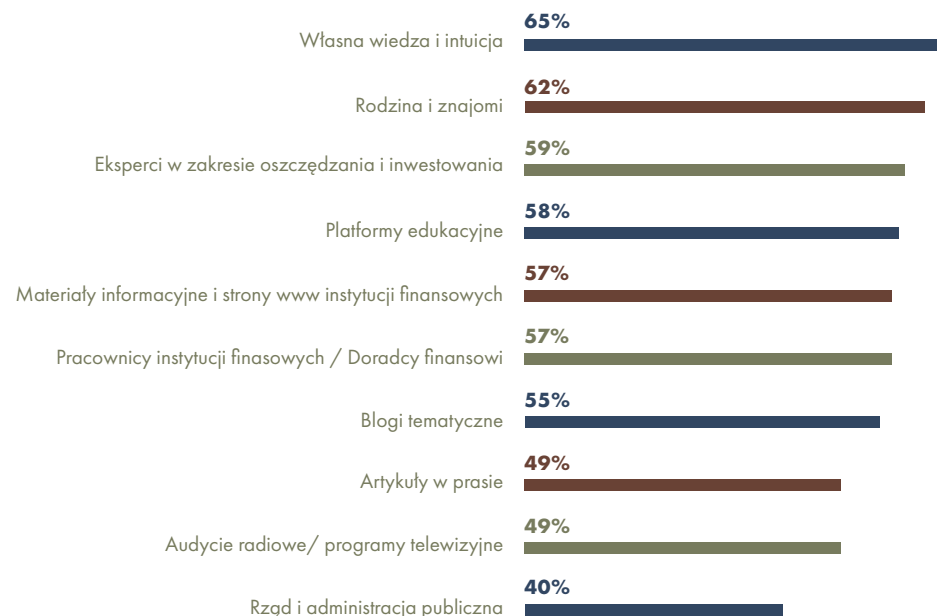
### Postrzeżenie działań edukacyjnych instytucji finansowych

Zdaniem 79% młodych dorosłych instytucje finansowe powinny edukować Polaków w zakresie systemu emerytalnego. Ponadto odpowiedzialność instytucji finansowych w tym zakresie Polacy szacują tak samo, jak odpowiedzialność państwa, na poziomie 56%. Większą odpowiedzialność Polacy przypisują sobie (62%), ale co ciekawe odpowiedzialność przypisana szkole jest na niższym, 51% poziomie (WYKRES 8).

Mimo, iż 37% młodych dorosłych spotkało się z działaniami edukacyjnymi oferowanymi przez instytucje finansowe, tylko 15% zdecydowało się z nich skorzystać. Nikt z badanych nie skorzystał ze wszystkich działań edukacyjnych, o których wiedział, co nie powinno szczególnie dziwić, bo z pewnością nie wszystkie były dopasowane do potrzeb i oczekiwań konkretnego konsumenta.

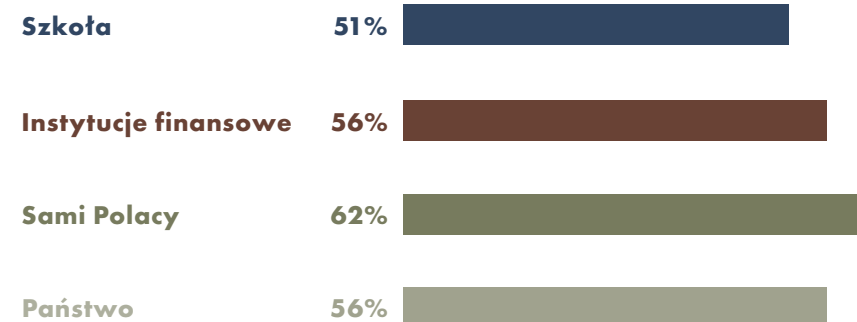
### WYKRES 7

Poziom zaufania do różnych źródeł wiedzy.



### WYKRES 8

W jakim stopniu każda ze stron odpowiada za edukację Polaków w zakresie oszczędzania? Skala: 0-100%.



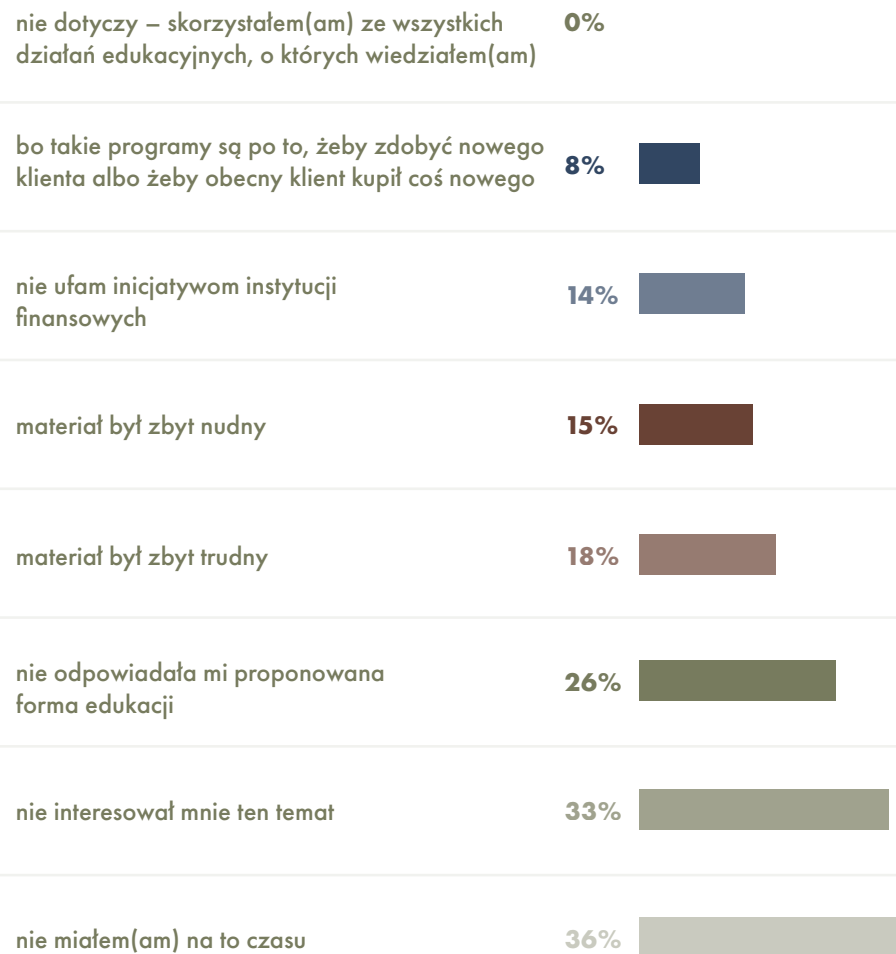
Najczęstszym powodem niekorzystania z inicjatyw edukacyjnych jest brak czasu i brak zainteresowania tematem. To wskazówka dla edukatorów, by projekty zakładały krótkie formy i jasno wskazywały użyteczność tematu i podawały go w możliwie najbardziej atrakcyjny sposób. Kolejnym powodem, wskazywanym przez 26% młodych dorosłych jest nieodpowiednia forma edukacji. Ostatnie lata przyniosły dużą zmianę w tym zakresie, wciąż jednak warto próbować jeszcze lepiej dopasowywać formę do oczekiwań młodych ludzi.

Trudność materiału wskazuje jako argument 18% badanych (**WYKRES 9**), co z uwagi na niechęć do przyznawania się do własnych ograniczeń, jest pewnie niedoszacowaną wartością. Trudność materiału to ważna kwestia z uwagi na poziom wiedzy Polaków i obiektywną trudność samego zagadnienia. Dużym wyzwaniem dla edukatorów jest podawanie trudnych treści w przystępny sposób, ale jak widać, co najmniej co piąty młody dorosły to doceni.

Zagadnienia ekonomiczne jawią się często jako niezbyt ciekawe, nic więc dziwnego, że 15% badanych wskazuje ten argument, jako powód nieuczestniczenia w projektach edukacyjnych. Obok podawania treści w przystępny sposób, zadbanie o to, by podać je również w atrakcyjnej formie wydaje się kluczem do sukcesu. Brak zaufania do inicjatyw instytucji finansowych wskazuje 14% badanych, a 8% zwraca uwagę na potencjalny konflikt interesów instytucji finansowych. To wskazówka dla instytucji i edukatorów, by wyraźnie rozgraniczać cele edukacyjne i biznesowe.

## WYKRES 9

Powody nieuczestniczenia w inicjatywach edukacyjnych instytucji finansowych.



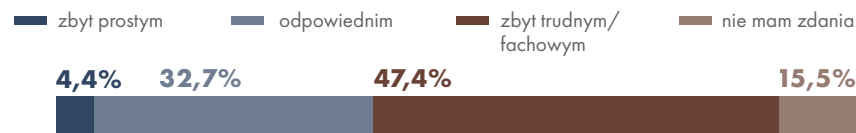
Poprosiliśmy również młodych dorosłych o ocenę inicjatyw edukacyjnych oferowanych przez instytucje finansowe na kilku wymiarach. Tylko co trzeci młody dorosły uznaje, że treści edukacyjne oferowane przez instytucje finansowe są podawane odpowiednim językiem i 38% uznaje, że ich poziom trudności jest adekwatny. Zdaniem niemal połowy młodych dorosłych język wykorzystywany w inicjatywach edukacyjnych jest za trudny, a zdaniem 39% przekazywany materiał jest zbyt trudny.

Tylko co piąty badany uznał, że treści przekazywane są w sposób ciekawy, 38% uznało, że są one dobierane adekwatnie do potrzeb odbiorców, a 36% wskazało, że forma działania jest dobrze dobrana do potrzeb odbiorcy. Co czwarty badany wskazuje, że inicjatywy edukacyjne instytucji finansowych dobrze się uzupełniają dostarczając kompleksowej wiedzy, 30% uznaje, że choć inicjatywy są rozłączne, to podają tylko fragmentaryczną wiedzę, a 14% uznaje, że treści przekazywane przez instytucje finansowe się powielają (WYKRES 10). Wyraźnie więc widać, że jest duża przestrzeń do poprawy dopasowania działań edukacyjnych instytucji finansowych do potrzeb i oczekiwań młodych dorosłych. Wyraźnie też widać potencjał dotychczasowych działań.

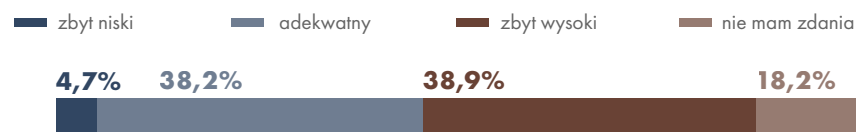
## WYKRES 10

Ocena inicjatyw edukacyjnych instytucji finansowych

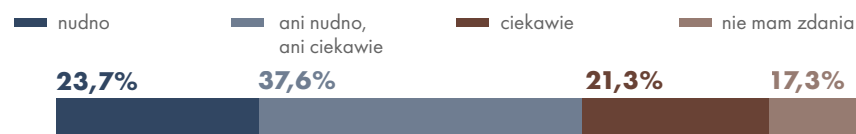
### Jakim językiem formułowane są treści edukacyjne?



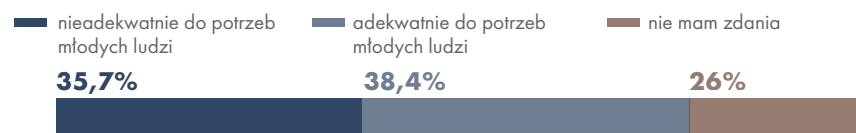
### Jaki jest poziom trudności treści edukacyjnych?



### W jaki sposób podawane są treści edukacyjne?



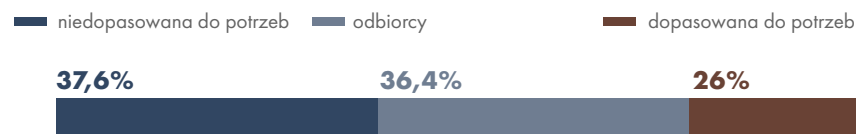
### W jaki sposób dobierane są treści edukacyjne?



### Jaka jest relacja zakresu różnych działań oferowanych przez instytucje finansowe?



### Jaka jest forma komunikacji z młodym klientem?



## Podsumowanie

Młodzi dorośli nie poświęcają zbyt wiele uwagi zagadnieniom oszczędzania na emeryturę i systemu emerytalnego. Wiedzę na ten temat zdobywają niejako przy okazji, co sprawia, że jest ona nieustrukturyzowana i fragmentaryczna, a często również niepoprawna. Dalekie od realnych są również oczekiwania młodego pokolenia dotyczące zabezpieczenia finansowego, jakie da im w przyszłości świadczenie emerytalne wypłacane z ZUS-u. Młodzi dorośli cechują się w tym obszarze nadmiernym optymizmem.

Obiektywnie rzecz biorąc wiedza młodych Polaków dotycząca systemu emerytalnego i oszczędzania na emeryturę jest dalece niewystarczająca i dotyczy to różnych instrumentów finansowych długoterminowego oszczędzania. Większość młodych Polaków przeszacowuje swoją wiedzę, jednocześnie deklarując największy poziom zaufania do swojej wiedzy i intuicji. W tej sytuacji nie dziwi fakt, że co 10. młody dorosły udziela błędnych odpowiedzi na podstawowe pytania dotyczące instrumentów emerytalnych, będąc przekonanym o słuszności swojej odpowiedzi. Jeśli zestawić to z wnioskiem dotyczącym postrzegania przez większość młodych Polaków tematu oszczędzania na emeryturę i systemu emerytalnego jako nudnego i trudnego, nie dziwi brak zainteresowania celowym pogłębianiem wiedzy w tym obszarze. Warto zwrócić uwagę, że mimo tego większość młodych Polaków uważa temat odkładania na emeryturę za ważny (60% mężczyzn i 70% kobiet), choć niestety niekoniecznie pilny.

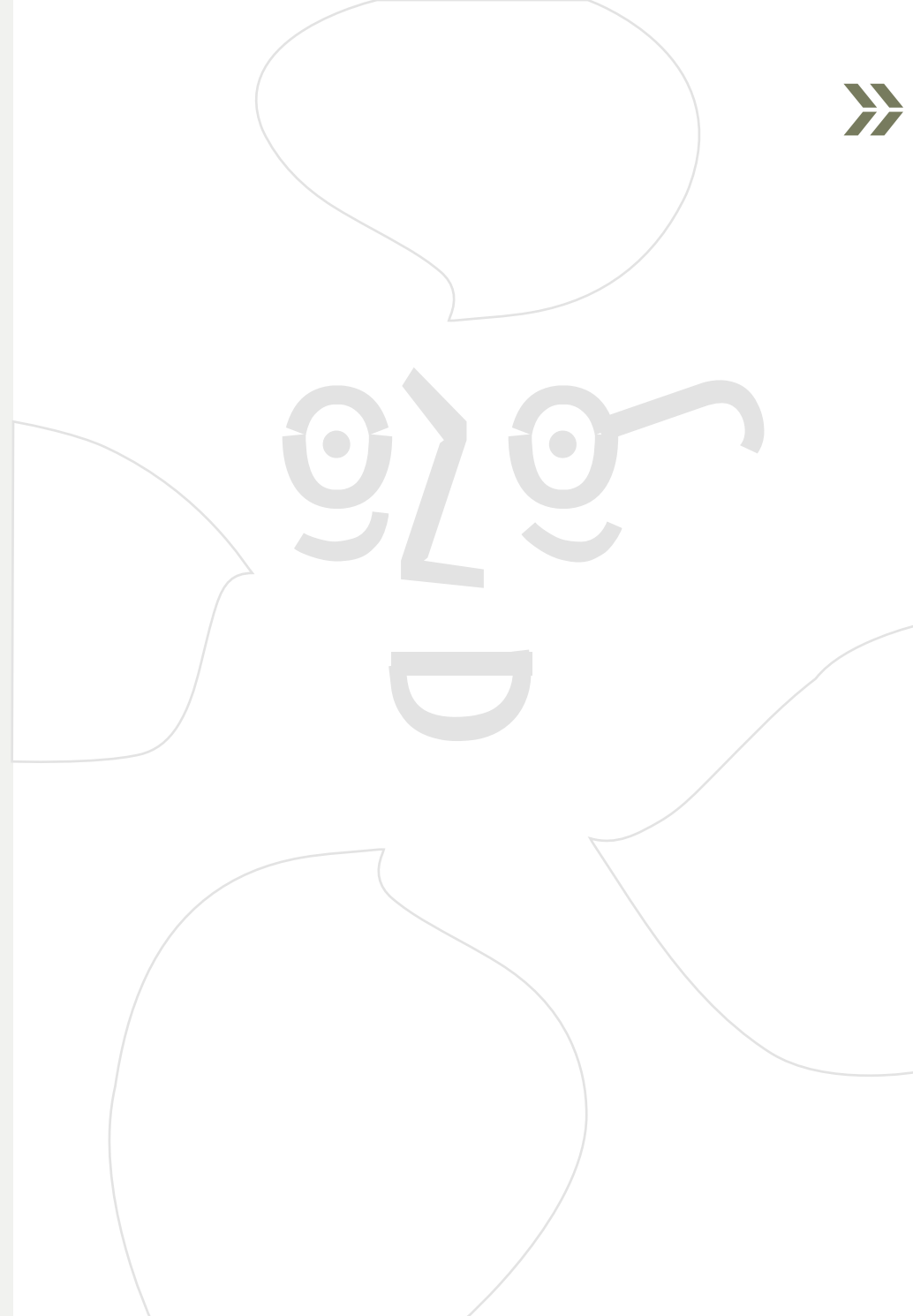


Tylko co trzeci młody dorosły uważa, że tematem odkładania na emeryturę warto się pilnie zająć, co wyjaśnia w pewnym stopniu opieszałość młodych ludzi w kontekście podejmowania długoterminowych decyzji oszczędnościowych.

Większość młodych dorosłych uważa, że instytucje finansowe powinny edukować w zakresie oszczędzania na emeryturę. Znakomita większość jednak nie korzysta z proponowanych rozwiązań. Wyniki pokazują, że w większym stopniu nie wynika to z faktu, że to właśnie instytucje finansowe proponują dane rozwiązanie (to zniechęca kilkanaście procent osób, choć oczywiście warto o nich również zaważać) tylko z niedopasowania formy i treści materiałów do potrzeb, oczekiwań i zainteresowań młodych dorosłych.

### **dr Katarzyna Sekścińska**

„Badanie świadomości emerytalnej i postaw wobec systemu emerytalnego Polaków do 30 roku życia” na zlecenie Izby Gospodarczej Towarzystw Emerytalnych przeprowadziła dr Katarzyna Sekścińska na Ogólnopolskim Panelu badawczym Ariadna. Badanie zrealizowano w terminie: 25.04.2023 – 8.05.2023 r., w metodologii CAWI na próbie 1108 dorosłych Polaków w wieku 18-30 lat (średnia 26 lat), próba reprezentatywna ogólnopolska, 53,6% próby stanowiły kobiety, 46,2% mężczyźni oraz 0,2% osoby nie identyfikujące się z żadną płcią.





#### 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 7 towarzystw reprezentujących interesy około 15 mln swoich klientów. Członkowie Izby zarządzają aktywami o wartości około 170 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

**7**  
towarzystw

**ok. 15 mln**  
klientów

**ok. 170 mld zł**  
aktywów