

Czy młodzi dorośli myślą o emeryturze?

Kiedy młodzi dorośli
zaczynają myśleć
o emeryturze?

Jaki poziom wiedzy o emeryturach
mają młodzi dorośli?

Jakim źródłom wiedzy
ufają młodzi dorośli?

Kto zdaniem młodych dorosłych
odpowiada za ich edukację finansową?

Jak młodzi dorośli oceniają inicjatywy
edukacyjne instytucji finansowych?

ekspert@zo

Główne fakty:

15% młodych dorosłych przynajmniej raz w miesiącu myśli o swojej przyszłości na emeryturze.

Młodzi dorośli zaczynają myśleć o emeryturze, gdy przytrafi im się coś złego, wchodząc w nowe etapy życia, obserwując doświadczenia innych, ale także pod wpływem drobnych konkretnych bodźców (np. zadania na studiach, audycja w radio).

Zarówno obiektywny, jak i subiektywnie oceniany poziom wiedzy młodych dorosłych o instrumentach emerytalnych jest dalece niezadowalający.

Młodzi dorośli równie często wskazują instytucje finansowe, jak i szkołę jako instytucje odpowiedzialne za edukację w zakresie instrumentów długoterminowego oszczędzania i systemu emerytalnego.

Mimo niskiego poziomu wiedzy, w kwestiach emerytalnych młodzi dorośli najbardziej ufają swojej wiedzy i intuicji oraz opinii swoich znajomych i bliskich.

To, co zniechęca ludzi do udziału w inicjatywach edukacyjnych instytucji finansowych, to brak zainteresowania i wolnego czasu, niedopasowanie oferty edukacyjnej do potrzeb młodych dorosłych i brak zaufania do intencji instytucji finansowych.



Wiedza młodych dorosłych o systemie emerytalnym i ich potrzeby edukacyjne

Czy młodzi dorośli myślą o emeryturze?

Jeśli spróbujemy wyobrazić sobie kontekst życia młodych dorosłych, którzy nie ukończyli jeszcze 30 lat, to zobaczymy świat pełen wyzwań, nowych szans, dziesiątek celów i tysięcy marzeń. Moment, w którym tworzą się trwałe związki, pojawiają się dzieci, podejmowana jest pierwsza stała praca, następuje wyprowadzka z rodzinnego domu, zaczynają się studenckie i poststudenckie czasy.



Czy w tym kontekście jest miejsce dla myślenia o tym, jak będzie wyglądało życie na emeryturze i o zabezpieczeniu finansowym na czas zakończenia aktywności zawodowej? Okazuje się, że 15% młodych dorosłych rozmyśla na temat swojego życia na emeryturze i swojej spodziewanej sytuacji finansowej w tym okresie w każdym miesiącu (**WYKRES 1**).

Jednocześnie, 20% młodych dorosłych co miesiąc zastanawia się nad tym, jak zabezpieczyć swoją przyszłość finansową na czas emerytury. To całkiem wysoka statystyka, zważywszy na to, o jak odległym punkcie w życiu tych młodych ludzi mówimy i mając w pamięci rozliczne cele i wyzwania finansowe, które mogą wydawać się bardziej palące niż finanse na emeryturze.

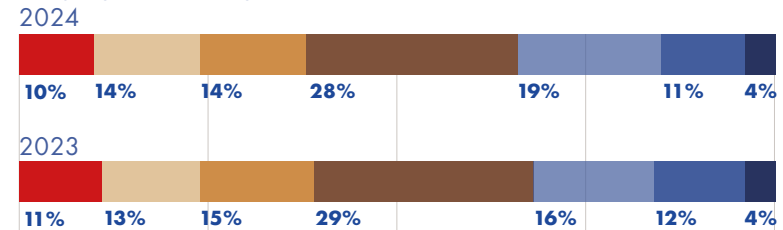
Z drugiej strony co czwarty młody dorosły zupełnie nie zaprzęta sobie głowy myśleniem o emeryturze (nie pomyślał o tym nigdy, albo pomyślał 1-2 razy w życiu), a co piąty nie zastanawia się nad swoimi finansami w tym okresie. Porównując wyniki uzyskane w tegorocznym badaniu z zeszłorocznymi deklaracjami młodych dorosłych, nie widać istotnych różnic, zatem przynajmniej w tym krótkim okresie zainteresowanie tematem emerytur w tej grupie wydaje się być na stałym poziomie.

WYKRES 1

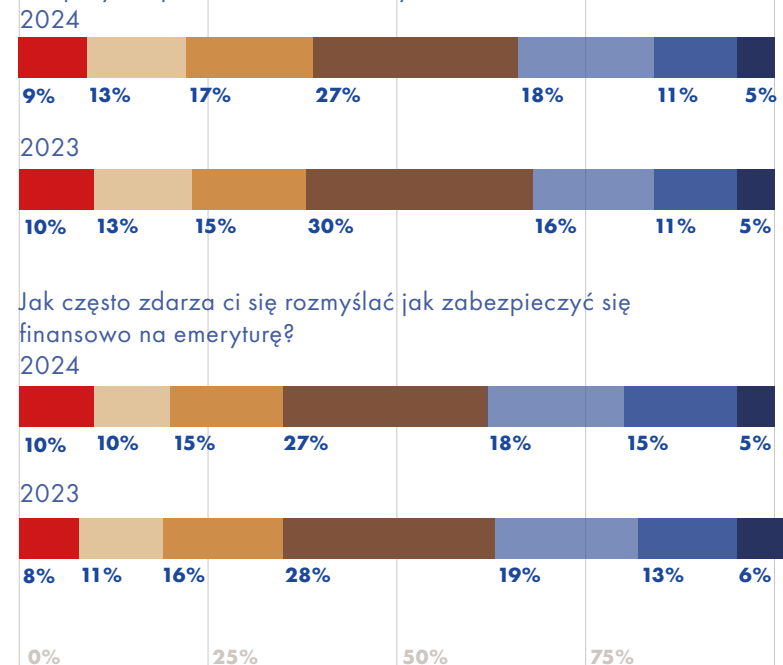
Zainteresowanie tematem życia na emeryturze i finansów w tym okresie wśród młodych dorosłych.



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?



Zastanawiające jest to, co sprawia, że młodzi dorośli w ogóle zaczynają myśleć o emeryturze. Spytaliśmy ich o to, w jakim kontekście pierwszy raz pomyśleli o emeryturze i jej finansowym zabezpieczeniu. Wśród „wyzwalaczy” skojarzeń z emeryturą młodzi dorośli często wskazywali różne trudne doświadczenia związane z przejściowymi kłopotami finansowymi, niezadowolającymi warunkami pracy, utratą źródła dochodu, odejściem rodzica (**RAMKA 1**).

Druga grupa czynników odnosiła się do zmiany życiowego kontekstu – założenia własnego gospodarstwa domowego, osiągnięcia pełnoletności (i skończenia 25 lat), ukończenia studiów, ale także zaciągnięcia kredytu hipotecznego. Były to więc momenty skłaniające do wydłużenia horyzontu swojego myślenia i wybiegnięcia myślami daleko w przyszłość. Trzecia grupa czynników skłaniających do refleksji nad emeryturą to makroczynniki (np. inflacja, pandemia) i doświadczenia innych ludzi (np. przejście znajomych na emeryturę).

Warto jednak zauważyć, że tym, co nierzadko skłoniło młodych ludzi do zastanowienia się pierwszy raz nad emeryturą, były małe impulsy, obiektywnie rzecz biorąc nie najważniejsze w życiu, jak zadanie w szkole/na studiach czy komentarz znajomego lub usłyszana audycja radiowa. Wydaje się więc, że dość łatwo jest aktywizować myślenie o emeryturze wśród młodych dorosłych. Kluczem do sukcesu jest jednak znalezienie rozwiązania, które pozwoli je podtrzymać, by przekute zostało w długoterminowe działania oszczędnościowe.

RAMKA 1

Momenty w życiu, które skłoniły do pierwszej refleksji na temat emerytury.



Etapy życia

- osiągnięcie pełnoletności
- wyprowadzka od rodziców i samodzielne życie
- koniec studiów
- skończenie 25 lat
- samodzielne utrzymywanie się
- małżeństwo
- ciąża

Trudne doświadczenia

- utrata rodzica
- oszukanie przez szefa
- epizod depresyjny

Problemy finansowe

- gdy nie starczyło „do pierwszego”
- przejściowe trudności finansowe
- upadłość firmy

Praca

- niemożność znalezienia zatrudnienia
- pierwsza praca
- przedłużające się zatrudnienie na umowę zlecenie
- utrata pracy
- zmiana pracy
- zmiana formy zatrudnienia

Małe impulsy

- zadanie w szkole / na studiach
- audycja w radiu
- artykuł w prasie
- wyliczenia influncera
- wypowiedzi znajomych
- rozliczenie pierwszego PIT-37

Doświadczenia innych

- przejścia współpracowników na emeryturę
- wyliczenie emerytury rodziców
- przejście rodziców na emeryturę
- trudne doświadczenia finansowe osób na emeryturze

Makroczynniki

- inflacja
- pandemia
- sytuacja gospodarcza w kraju
- niski wskaźnik narodzin w kraju
- obawa o stabilność systemu emerytalnego

Pierwszy kredyt

- zaciąganie kredytu
- trudność ze spłatą raty
- konieczność przedłużenia spłaty kredytu

Subiektywna ocena wiedzy młodych dorosłych na temat systemu emerytalnego i emerytalnych instrumentów oszczędnościowych

Młodzi dorośli nie najlepiej oceniają swój poziom ogólnej wiedzy z zakresu systemu emerytalnego (**WYKRES 2**). 57% młodych dorosłych szacuje swój poziom wiedzy jako w najlepszym wypadku podstawowy. Na zaawansowaną wiedzę wskazuje 9% badanych. W porównaniu z minionym rokiem, tegoroczny odsetek osób najniżej szacujących swoją wiedzę jest o 6% wyższy.

Wyniki są jeszcze mniej budujące w przypadku wiedzy na temat poszczególnych instrumentów finansowych. Najlepiej wypada wiedza młodych dorosłych na temat Pracowniczych Planów Kapitałowych (PPK), w przypadku których 61% młodych Polaków deklaruje nie więcej niż podstawową wiedzę, w tym 25% brak wiedzy. Jednocześnie 14% młodych dorosłych deklaruje wiedzę o PPK na zaawansowanym poziomie. Relatywnie lepszy wynik PPK na tle innych instrumentów finansowych wynika w dużej mierze z obecności tego tematu z mediach (dostrzegalnie większej niż np. w przypadku IKE lub IKZE), szczególnie spotęgowanego w kontekście ponownego autozapisu, który miał miejsce w 2023 roku.

Wiedza na temat OFE, IKE i IKZE, jest jeszcze mniej powszechna, niż wiedza o PPK. Brak wiedzy lub jedynie podstawową wiedzę w tym zakresie zadeklarowało ponad

70% badanych (OFE 73%; IKE 72%; IKZE 77%).

Zestawiając wyniki dotyczące subiektywnej oceny wiedzy na temat instrumentów finansowych, uzyskane w tym roku z wynikami zeszłorocznymi nie obserwuje się wyraźnych różnic.

Mimo iż przeciętnie 63% badanych wskazywało posiadanie co najmniej podstawowej wiedzy na temat poszczególnych instrumentów finansowych, to wyniki testu podstawowej wiedzy jednoznacznie wskazały, że w przypadku każdego z analizowanych instrumentów wartość ta jest bardzo przeszacowana (**WYKRES 3**).

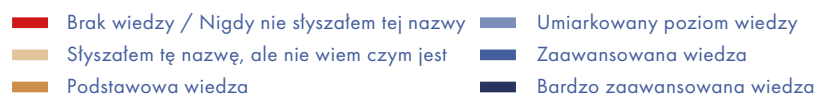
Najczęściej młodzi Polacy mają co najmniej podstawową wiedzę z zakresu PPK, ale nadal dotyczy to tylko 49% badanych (wobec 75% osób, które zadeklarowały jej posiadanie). Co najmniej podstawową wiedzę na temat OFE ma 30% badanych (a 63% uważało, że ją ma), na temat IKE 23% (wobec 51% badanych, którym się tak wydawało), a na temat IKZE 21% (o 31% więcej niż deklarujących posiadanie tej wiedzy). Zatem młodzi dorośli wyraźnie przeszacowują swoją wiedzę o instrumentach finansowych.

Warto również zauważyć, że 55-60% badanych udziela błędnych odpowiedzi na temat IKE/IKZE/OFE, będąc przekonanymi o ich poprawności, a 40% jest pewne swoich błędnych odpowiedzi na temat PPK. Zatem kłopot związany z rozumieniem instrumentów finansowych przez młodych dorosłych to nie tylko brak wiedzy, ale także



WYKRES 2

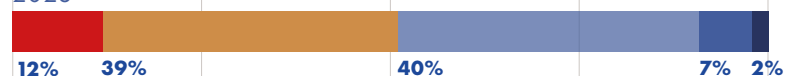
Subiektywna ocena wiedzy na temat systemu emerytalnego.



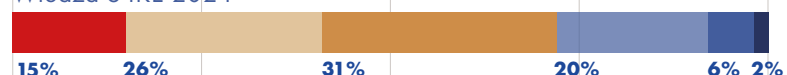
Ogólna wiedza na temat systemu emerytalnego 2024



2023



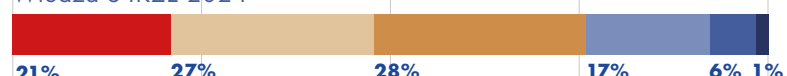
Wiedza o IKE 2024



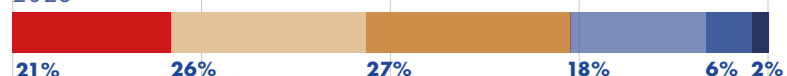
2023



Wiedza o IKZE 2024



2023



Wiedza o PPK 2024



2023



Wiedza o OFE 2024

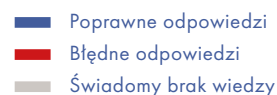


2023

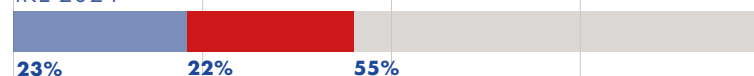


WYKRES 3

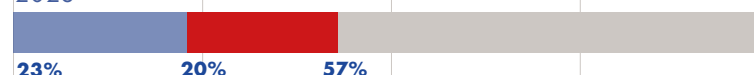
Obiektywna wiedza młodych dorosłych na temat emerytalnych instrumentów finansowych.



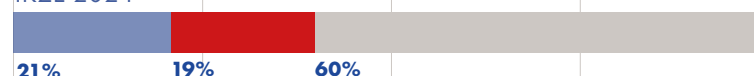
IKE 2024



2023



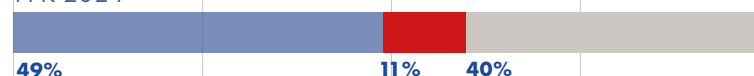
IKZE 2024



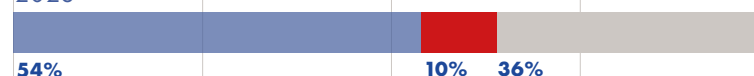
2023



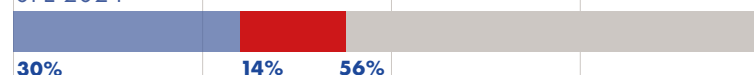
PPK 2024



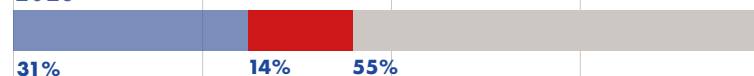
2023



OFE 2024



2023



fałszywa wiedza. To niestety jest bardziej problematyczne i trudniejsze do zmiany. Fałszywa wiedza nierzadko staje się podstawą do względnie stałych postaw i przekonań, których zmiana stanowi duże wyzwanie i wymaga długotrwałego działania.

Jak młodzi dorośli zdobywają wiedzę na temat instrumentów emerytalnych i systemu emerytalnego?

Tylko 7% młodych dorosłych aktywnie poszukuje informacji na temat systemu emerytalnego i instrumentów emerytalnych (**WYKRES 4**). 41% osób przed 31. rokiem życia nie szuka spontanicznie informacji na ten temat, jednak jeśli zacieka ich jakaś zasłyszana informacja w tym obszarze, to starają się dowiedzieć więcej i pogłębić wiedzę.

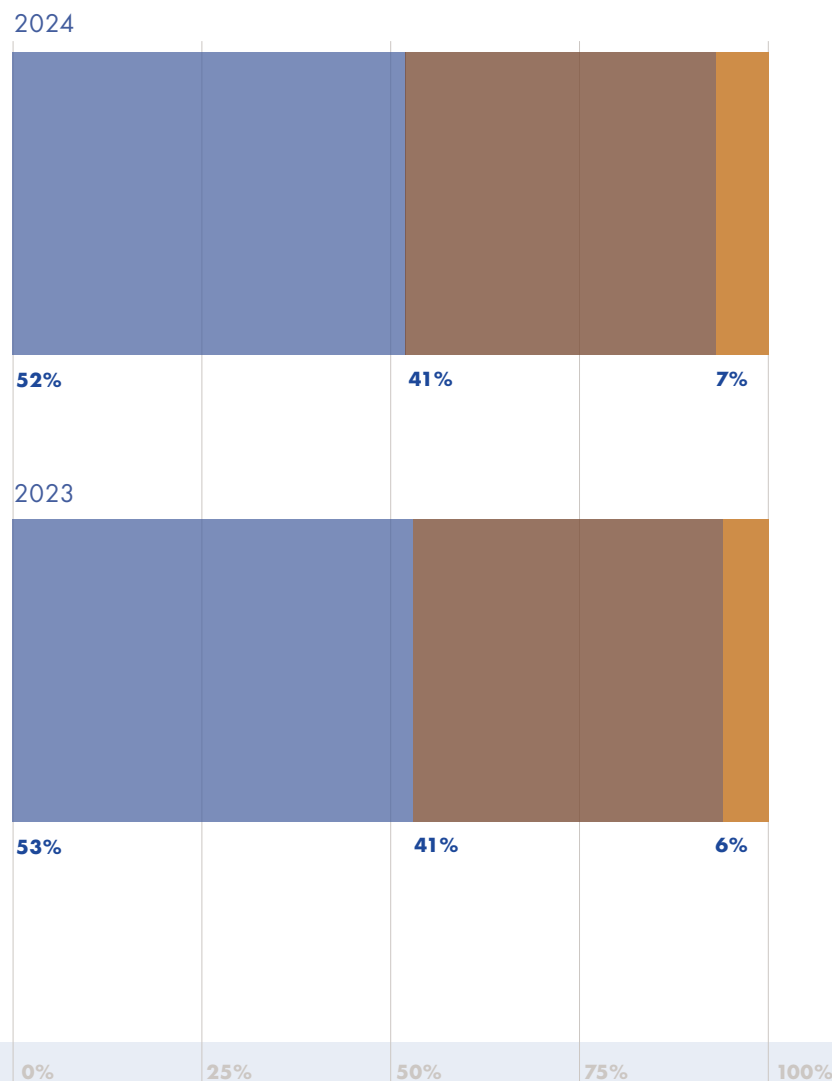
Tym niemniej 52% stanowią osoby, które zupełnie nie szukają informacji na temat systemu emerytalnego, instrumentów emerytalnych i przyjmują bez weryfikacji lub pogłębiania zasłyszane/przeczytane informacje. To wysoki odsetek budujących swoje przekonania i kształtujących obecne i przyszłe zachowania na podstawie przypadkowych informacji, które usłyszą, nie zawsze z wiarygodnych źródeł. Pewnym odzwierciedleniem tej statystyki jest wysoki odsetek osób, które mają fałszywą wiedzę na temat PPK/OFE/IKE/IKZE. Wyniki uzyskane w opisywanym badaniu są niemal tożsame z wynikami analogicznego badania z 2023 r.

WYKRES 4

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



- Czasem przypadkiem coś usłyszę na ten temat w radiu, telewizji czy w rozmowach znajomych, ale sam nie poszukuję informacji
- No co dzień nie szukam informacji na ten temat, ale gdy mnie coś zacieka to doczytuję, pogłębiam wiedzę sięgając do różnych źródeł
- Aktywnie szukam informacji na ten temat i pogłębiam swoją wiedzę





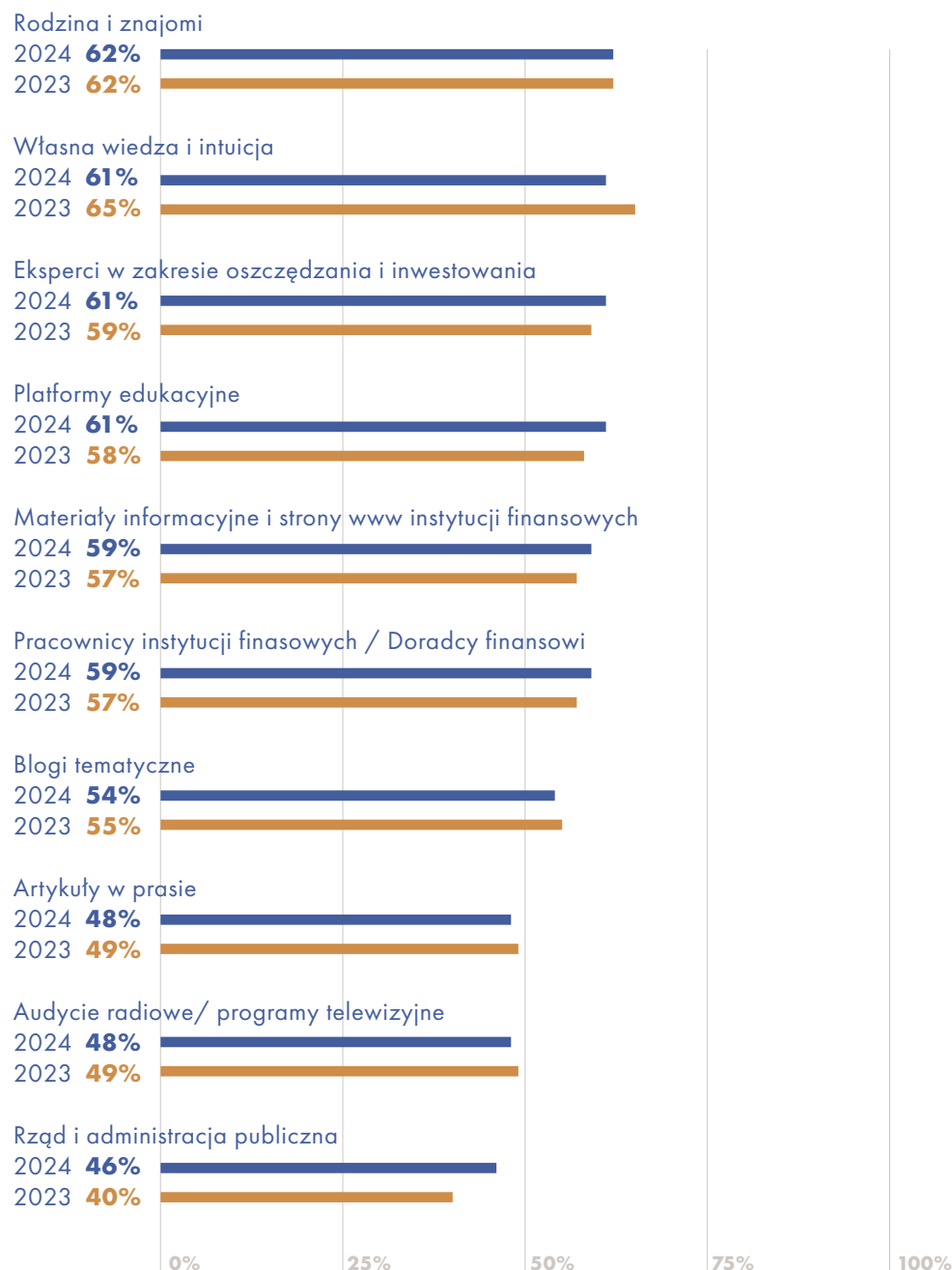
Mimo nienajlepszej obiektywnie (ale też ocenianej subiektywnie) wiedzy z zakresu systemu emerytalnego i emerytalnych instrumentów finansowych, to właśnie swojej wiedzy i intuicji młodzi Polacy ufają najbardziej (**WYKRES 5**). Na drugim miejscu wśród godnych zaufania źródeł jest opinia rodziny i znajomych, którzy nierzadko prezentują podobny poziom wiedzy, co czerpiący z ich wiedzy bliski. Na trzecim miejscu znajdują się eksperci finansowi, a dalej platformy edukacyjne, materiały instytucji finansowych, pracownicy instytucji finansowych i blogi finansowe.

Nieco mniejszym zaufaniem cieszą się artykuły w prasie i audycje w radiu/programy telewizyjne. Na liście źródeł wiedzy godnych zaufania ostatnie (ale jednak jakieś) miejsce zajmują politycy i rządzący, którym ufa 25% mniej Polaków niż tych, którzy ufają swojej wiedzy i intuicji. Zatem, uwzględniając obiektywny poziom wiedzy młodych dorosłych na temat systemu emerytalnego i instrumentów finansowych, oraz fakt, że ufają oni najbardziej sobie, swoim znajomym i rodzinie, można mieć obawy co do tego, czy ich przekonania, postawy i zachowania finansowe opierają się na solidnych fundamentach i rzetelnych źródłach wiedzy.

Skoro młodzi dorośli przede wszystkim polegają na swojej wiedzy i intuicji w kwestii systemu emerytalnego, a merytorycznie dobrze przygotowane do tego celu źródła znajdują się na dalszych pozycjach listy zaufanych źródeł, to jak młodzi Polacy postrzegają odpowiedzialność różnych stron za edukację w tym zakresie?

WYKRES 5

Poziom zaufania do różnych źródeł wiedzy (skala: 0–100%).



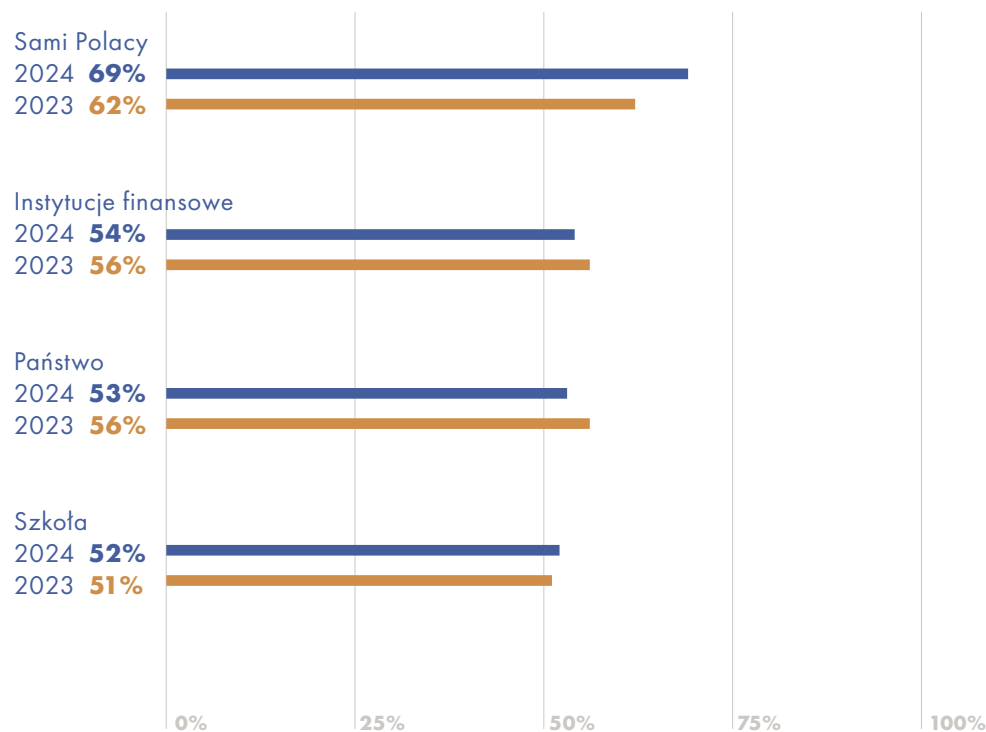
69% badanych wskazuje, że w największym stopniu to sami Polacy odpowiadają za swoją edukację w tym obszarze (**WYKRES 6**). Nieco ponad połowa badanych (52-54%) uważa także, że odpowiedzialność spoczywa na barkach szkoły, instytucji finansowych i państwa. Co ważne, odpowiedzialność szkoły wskazywana jest równie często jak odpowiedzialność instytucji finansowych, przy czym 72% młodych dorosłych wskazuje, że ich zdaniem instytucje finansowe powinny bezpośrednio edukować konsumentów w zakresie systemu emerytalnego.

Porównując deklaracje młodych dorosłych w 2023 r. i obecne, zauważalny jest dziewięcioprocentowy wzrost liczby osób, które dostrzegają własną odpowiedzialność za swoją edukację w zakresie oszczędzania. To pozytywna zmiana, bo w kontekście edukacji ekonomicznej kluczowe są własne doświadczenia i kształtowanie nawyków, czego w oczywisty sposób nie jest w stanie zapewnić młodym dorosłym żadna zewnętrzna instytucja, choć jej działania mogą do tego zachęcać.

W linii z oczekiwaniami młodych dorosłych, instytucje finansowe angażują się w działania edukacyjne. Organizowane są one oczywiście na różną skalę i kierowane do różnych grup odbiorców, ale proponują szeroki wachlarz możliwości zarówno pod względem form, zakresu merytorycznego i poziomu trudności. Mimo, iż 36% młodych dorosłych spotkało się już z działaniami edukacyjnymi oferowanymi przez instytucje finansowe,

WYKRES 6

W Jakim stopniu każda ze stron odpowiada za edukację Polaków w zakresie oszczędzania? (skala 0–100 %).



tylko 13% zdecydowało się z nich skorzystać. To niemal taki sam wynik jak ten uzyskany w 2023 r. (różnica jest na poziomie 1-2%).

Zwykle powodem niekorzystania z inicjatyw edukacyjnych jest brak czasu i zainteresowania tematem, co wskazuje ok. 30% badanych, choć jednocześnie brak czasu wydaje się być najbardziej uniwersalną wymówką (**WYKRES 7**). Specyfika proponowanej inicjatywy – forma, trudność, atrakcyjność jest wskazywana rzadziej, choć każdorazowo dotyczy 12-18% młodych dorosłych.

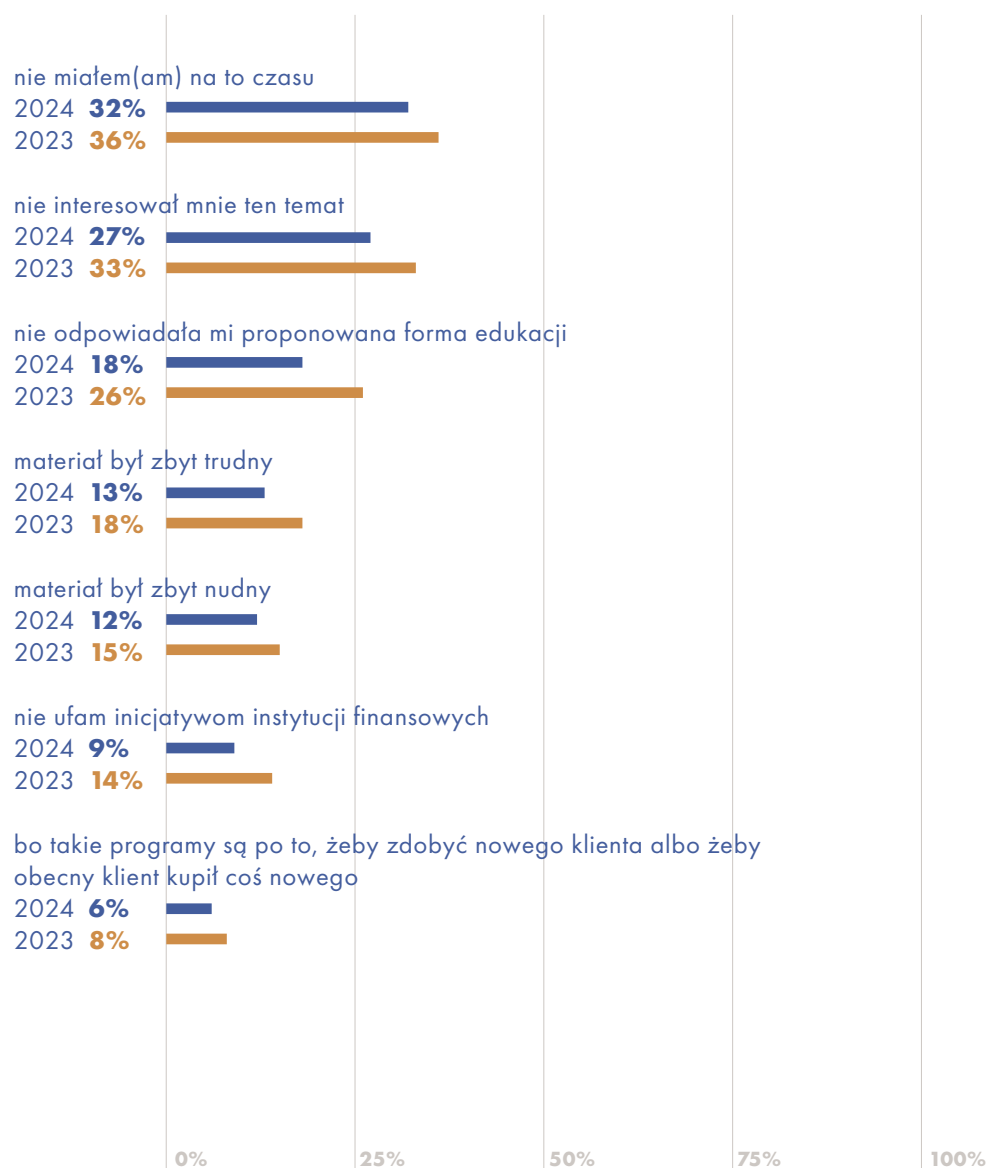
Trzecia grupa powodów dotyczy braku zaufania do instytucji i ich intencji leżących u podstaw oferowanych inicjatyw edukacyjnych. Choć te powody wskazywane są relatywnie rzadziej niż wymienione wcześniej, to łącznie dotyczą one nieco ponad 10% młodych dorosłych, co stanowi niepomijalną grupę osób.

Warto zauważyć, że na przestrzeni roku spadło znaczenie każdego z wymienianych powodów. Z przypadku zaufania do instytucji finansowych pozytywna zmiana wyniosła 5%.

Mimo starań instytucji finansowych, większość młodych dorosłych, którzy wzięli udział w inicjatywach edukacyjnych, nie jest nimi zachwycona. Tylko 27% uczestników inicjatyw edukacyjnych oferowanych przez instytucje finansowe uważa, że były one przedstawione odpowiednim językiem, 34% wskazuje ich adekwatny poziom trudności, a 36% zakres tematyczny adekwatny do potrzeb młodych dorosłych, 20%

WYKRES 7

Powody nieuczestniczenia w inicjatywach edukacyjnych instytucji finansowych.



uważa, że materiały były zaprezentowane ciekawie, a 36% ocenia formę komunikacji jako dopasowaną do młodego pokolenia (**WYKRES 8**).

Przy czym oceny na wszystkich wymienionych wynikach są nieco niższe niż w poprzednim roku. Te statystyki wyraźnie pokazują potrzebę przyjrzenia się temu, jakie treści i w jaki sposób prezentowane są przez instytucje finansowe w ramach działań edukacyjnych kierowanych do młodych dorosłych.

Wiedza młodych dorosłych, zarówno obiektywnie mierzona, jak i subiektywnie szacowana, jest w większości przypadków dalece niezadowalająca. Choć wydawać by się mogło, że gdy ma się 18, 21, czy 25 lat, do emerytury jest tak daleko, że może można dać jeszcze trochę młodym ludziom na cieszenie się tym co tu i teraz, zamiast planować późną dorosłość, to jednak symulacje zysków z długoterminowego inwestowania środków w instrumentach finansowych dedykowanych właśnie emerytalnym celom pokazują ogromną różnicę w kwocie potrzebnej do odłożenia, by godnie żyć na emeryturze, w zależności od tego, czy rozpoczynamy oszczędzanie na ten cel w wieku 25, czy 40 lat.

Realizacja tego celu rozpoczętego w wieku 25 lat może być niemal nieodczuwalna, ale rozpoczęta „po czterdziestce” może robić wyraźną różnicę w budżecie domowym. Ponadto niektóre rozwiązania są dostępne tylko w określonym czasie po rozpoczęciu zatrudnienia (jak przystąpienie do OFE) lub im szybciej zostaną wdrożone, tym większe sumaryczne zyski

mogą przynieść (PPK, PPE). Zatem popularne stwierdzenie „mam jeszcze czas”, warto zderzyć z analizą tego, co traci się czekając.

Tylko kilka procent młodych dorosłych szuka wiedzy na temat instrumentów emerytalnych, ale 41% osób doczytuje, sprawdza, konsultuje, jeśli coś ich w tym temacie zacieka. To jest grupa, o którą dziś szczególnie warto walczyć, bo trafnymi, przykuwającymi uwagę, ważnymi komunikatami można względnie łatwo skłonić ich do pogłębienia wiedzy w danym temacie.

Powszechność użycia social mediów i portali internetowych każe kierować uwagę w tę stronę w kontekście zdobywania uwagi młodych dorosłych. Mimo nienajlepszej wiedzy, młodzi ludzie najbardziej ufają opinii swojej i swoich znajomych/rodziny. Skoro tak, to wydaje się niezwykle cenne budowanie sieci ambasadorów rozwiązań emerytalnych wśród młodych dorosłych, niebędących celebrytami, ani ekspertami finansowymi, tylko znajomymi i sąsiadami młodych dorosłych, których w tym zakresie chcielibyśmy edukować.

Młodzi dorośli traktują na równi rolę edukacyjną instytucji finansowych i szkoły, w kontekście przedstawiania instrumentów emerytalnych i systemu emerytalnego. Zdecydowana większość młodych dorosłych uważa, że instytucje finansowe powinny ich bezpośrednio edukować, ale mimo iż co trzeci młody dorosły spotkał się z inicjatywą

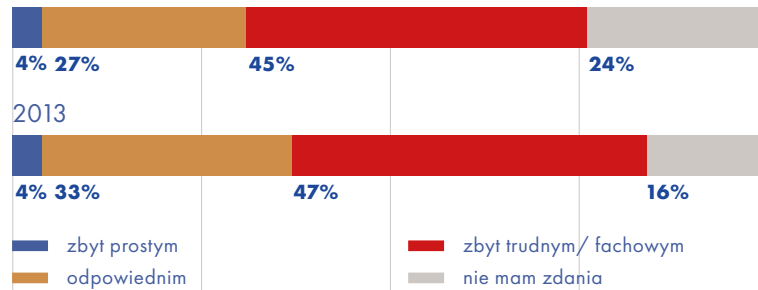




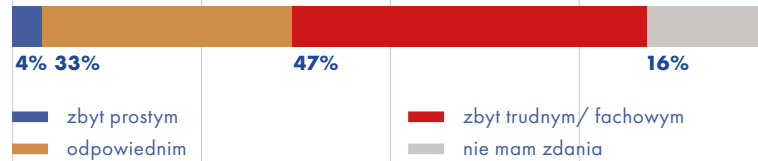
WYKRES 8

Ocena inicjatyw edukacyjnych instytucji finansowych.

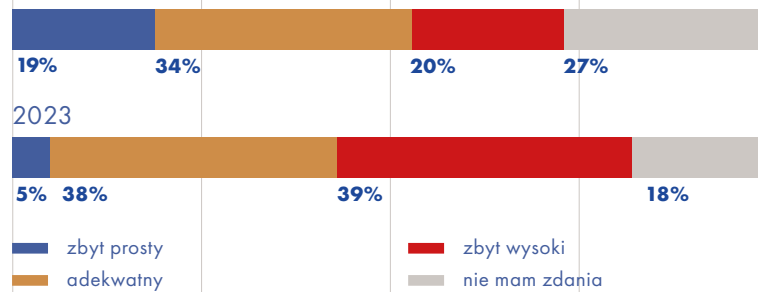
Jakim językiem formułowane są treści edukacyjne?
2014



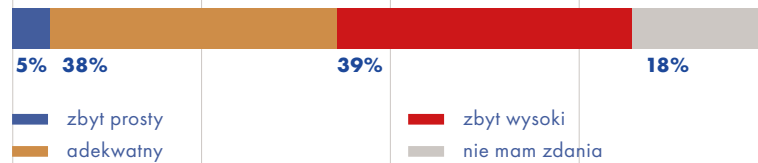
2013



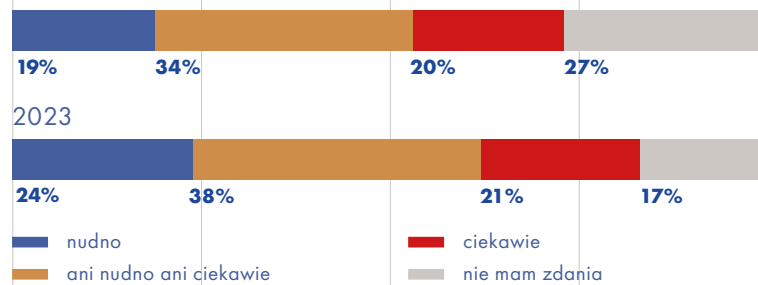
Jaki jest poziom trudności treści edukacyjnych?
2024



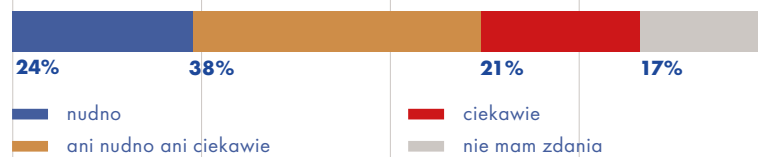
2023



W jaki sposób podawane są treści edukacyjne?
2024

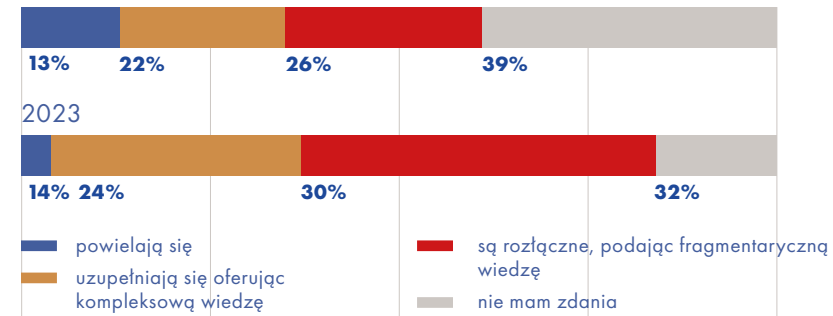


2023



0% 25% 50% 75% 100%

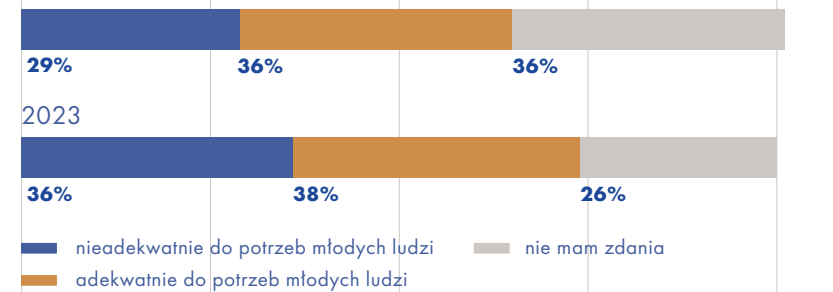
Jaka jest relacja zakresu różnych działań oferowanych przez instytucje finansowe?
2024



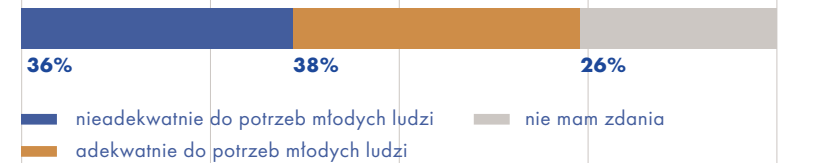
2023



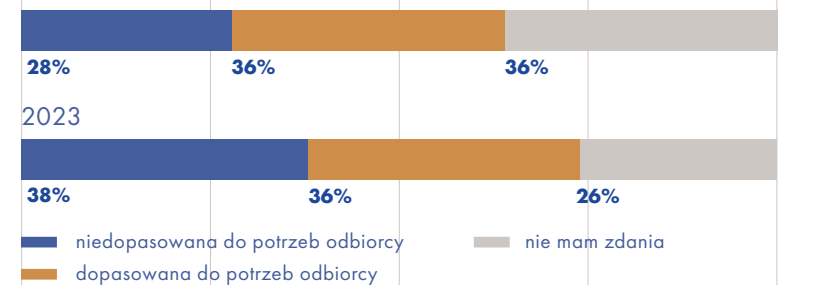
W jaki sposób dobierane są treści edukacyjne?
2024



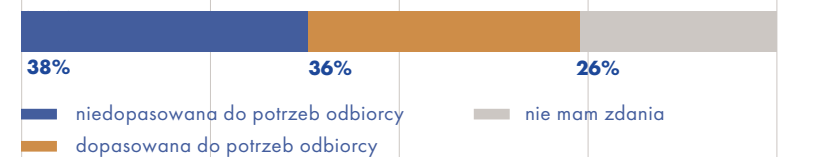
2023



Jaka jest forma komunikacji z młodym klientem?
2024



2023



0% 25% 50% 75% 100%



edukacyjną tych podmiotów, to tylko niewiele ponad 10 % badanych z niej skorzystało. Z jednej strony jest to wyraz braku zainteresowania tematem, z drugiej niedopasowania inicjatyw do potrzeb młodych dorosłych, z trzeciej zaś poczucia braku czystych intencji edukacyjnych instytucji finansowych.

Warto się nad tym pochylić i poddać analizie kryteria doboru inicjatyw edukacyjnych, tak by realnie dopasować je do potrzeb młodych dorosłych (jeśli oczywiście kierowane są one do tej grupy beneficjentów). Wydaje się bowiem, że liczba dostępnych inicjatyw edukacyjnych jest ogromna, ale duża część z nich nie pozwala na osiągnięcie zamierzonych efektów, właśnie przed niedopasowanie do tego, czego potrzeba młodym dorosłym. Z drugiej strony warto zadbać o uczciwą komunikację celów edukacyjnych. Moje wcześniejsze badania pokazały, że Polacy uważają, że jest w porządku, iż instytucje finansowe mają też swoje dodatkowe cele edukując ekonomicznie i np. kształtowanie postaw konsumentów, które potem przełożą się na mądrzejsze decyzje finansowe wydaje się sytuacją, w której zyskać mogą wszyscy.

Ponadto lepiej postrzegane były inicjatywy oferowane, jeśli organizujące je instytucje nie przemilczały własnych korzyści. Zatem wydaje się, że w kontekście oczekiwań młodych Polaków, nie o brak korzyści dla instytucji chodzi tylko o obawę przed tym, czego nie wiedzą. Jeśli instytucja mówi, że nie ma korzyści, to na pewno je ma, tylko jakie? Takie pytanie prowadzi do niepokoju i nierzadko do rezygnacji z udziału w jakiejś inicjatywie – tak na wszelki wypadek.

Rok 2024 został decyzją Senatu Rzeczypospolitej Polskiej ogłoszony Rokiem Edukacji Ekonomicznej (więcej na stronie: www.ree2024.pl). To szczególna okazja, by zastanowić się nad potrzebami edukacyjnymi młodych dorosłych i nad odpowiedziami na nie. Opisywane wyniki otrzymano w badaniu będącym odpowiedzią na ten szczególny kontekst, realizowanym w ramach inicjatyw Roku Edukacji Ekonomicznej.

dr hab. Katarzyna Sekścińska

„Badanie świadomości emerytalnej i postaw wobec systemu emerytalnego Polaków do 30. roku życia – edycja 2024” na zlecenie Izby Gospodarczej Towarzystw Emerytalnych przeprowadziła **dr hab. Katarzyna Sekścińska** na Ogólnopolskim Panelu badawczym Ariadna.

Badanie zrealizowano w terminie: 06.05.2024 – 20.05.2024 r., w metodologii CAWI na próbie 1007 dorosłych Polaków w wieku 18-30 lat (średnia 25 lat), próba reprezentatywna ogólnopolska, 49,2% próby stanowiły kobiety, 50,3% mężczyźni oraz 0,5% 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 14,5 mln swoich klientów. Członkowie Izby zarządzają aktywami o wartości ponad 200 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. 14,5 mln
klientów

ponad
200 mld zł
aktywów