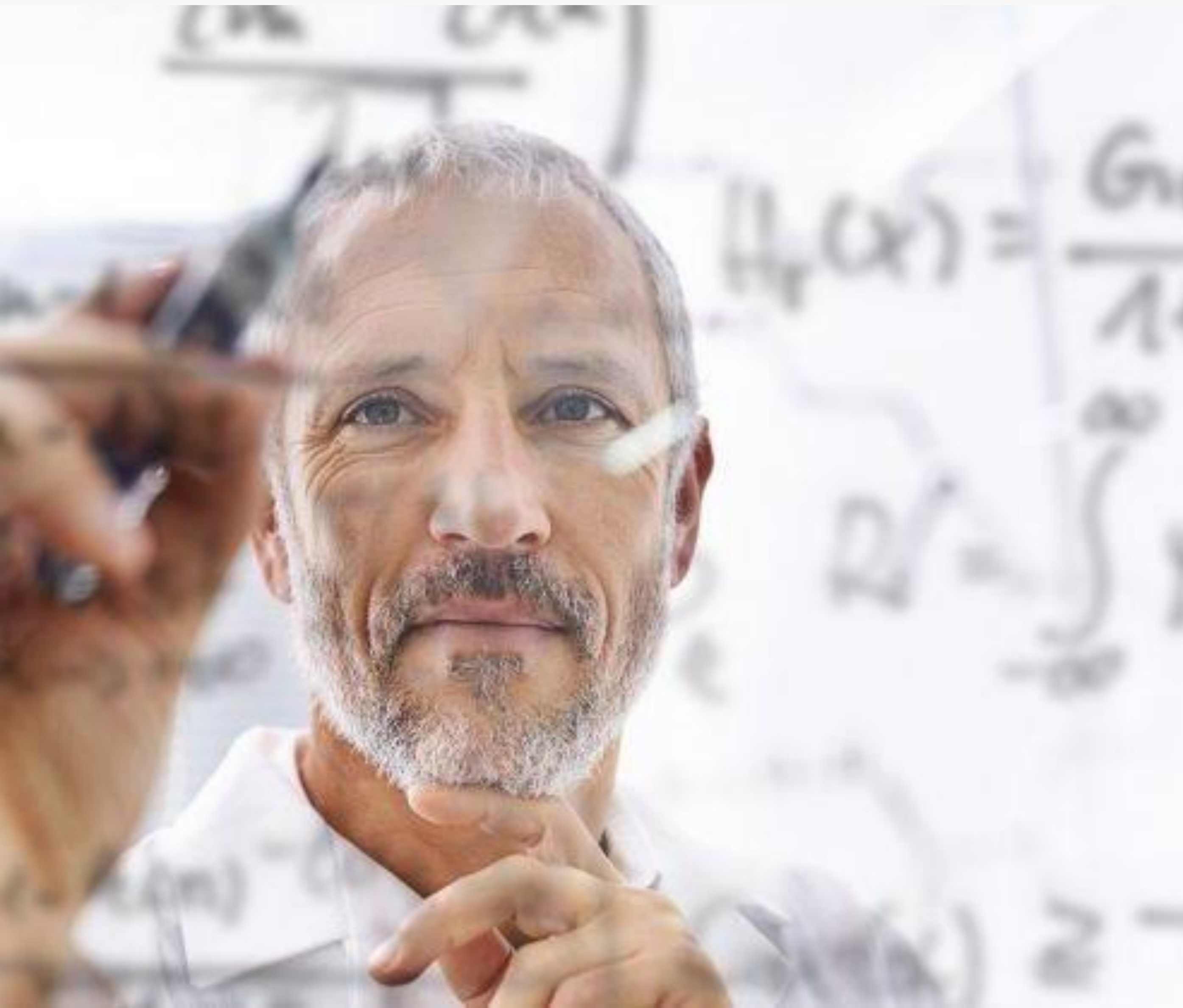


**Zysk za wszelką cenę,
czy każda cena za
bezpieczeństwo?**

Jaki jest Polak
Oszczędny?



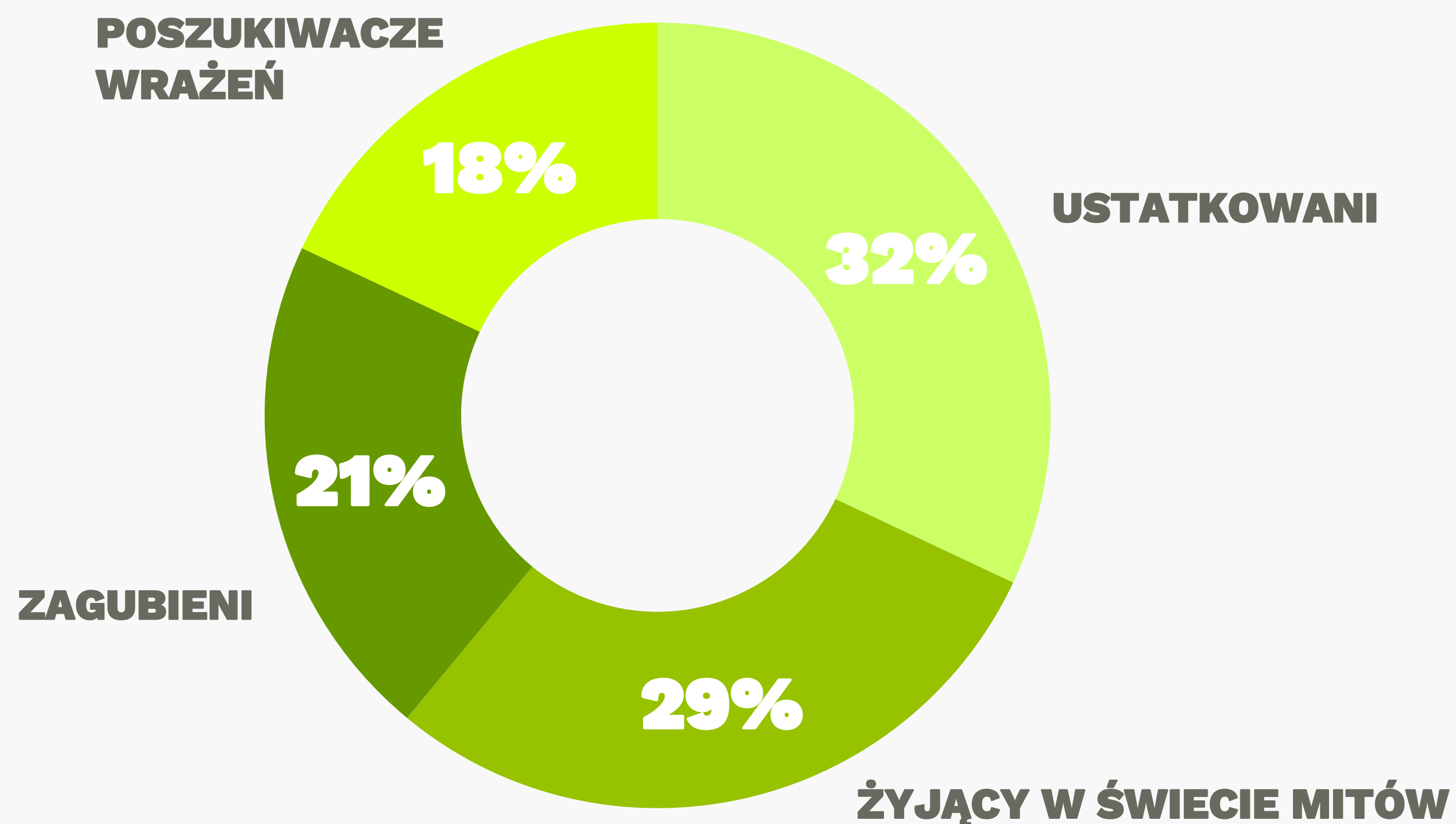
JAKI JEST „POLAK OSZCZĘDNY”?



- Jak pokazał raport „Polak Oszczędny. Dlaczego przechodzimy obojętnie obok zysków?” **większość osób pomnaża swoje pieniądze nieefektywnie.**
- W swoich decyzjach finansowych badani kierują się przede wszystkim przekonaniami, nie obiektywną wiedzą. **Wybierają produkty uważane za bezpieczne, nie zważając na ich faktyczną opłacalność.**
- **Oszczędzają, lecz nie mają na to konkretnego planu** – np. odkładają kwotę, która zostanie na rachunku na koniec miesiąca czy ekstra pieniądze pochodzące z premii.
- Polacy biorący udział w badaniu wskazali, że **nade wszystko cenią bezpieczeństwo.**
- Preferowane są aktywa materialne, trudno osiągalne ze względu na wysoki próg wejścia, a unika się rozwiązań rynku finansowego.
- **Słowo „inwestycja” utożsamiane jest jednoznacznie z ryzykiem.** A tego Polacy unikają jak ognia.

FINANSOWE CHARAKTERY POLAKÓW

Na podstawie badania, BGŻOptima oraz instytut badawczy Kantar TNS wspólnie opracowały najczęściej występujące typy zachowań i postaw wobec oszczędzania oraz stworzyły cztery grupy finansowych charakterów Polaków.



Procentowy podział uczestników badania : Kantar TNS dla BGŻOptima, CAWI, n=1000, osoby posiadające oszczędności w kwocie minimum 1000 zł w dowolnej formie; miesięczny dochód netto min. 1500 zł, wiek 25-65 lat.

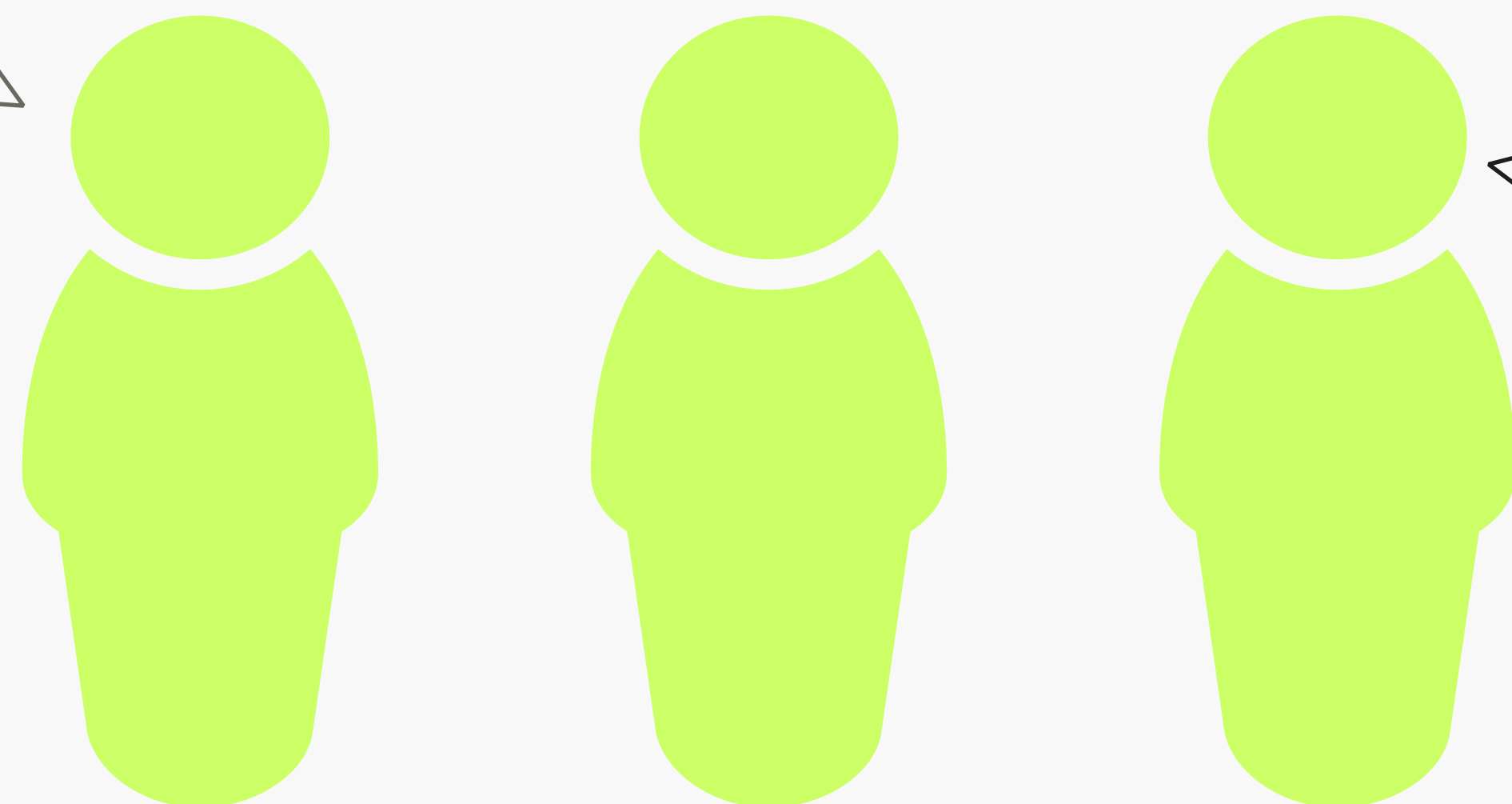
USTATKOWANI - CHARAKTERYSTYKA

32%

Jesteśmy grupą
o największym udziale
mężczyzn (56%). Mamy również
przewagę wiekową (**38% z nas
skończyło 50 lat**).

Mamy **dobrą sytuację
materialną i spore
oszczędności**.
Ponad połowa z nas od czasu do
czasu **inwestuje**.

Mamy **określone cele
finansowe**, wiemy ile i na jaki
okres chcemy oszczędzać. Mamy
też **zwyczaj regularnego
oszczędzania co miesiąc**.



USTATKOWANI

- **Posiadają znaczne oszczędności** – ponad ⅓ z nich powyżej 50 tys. zł.
- **Oszczędzają systematycznie, w każdym miesiącu.** Są zainteresowani długoterminowym oszczędzaniem (45% powyżej 3 lat), jednak ponad 80% z nich nadal pozostaje przy bezpiecznych strategiach inwestycyjnych.
- **Ponad ¾ w ciągu ostatniego roku zastanawiała się, czy zainwestować część posiadanych środków finansowych.** Większość przeznaczyłaby jednak na ten cel nie więcej niż 20% oszczędności.

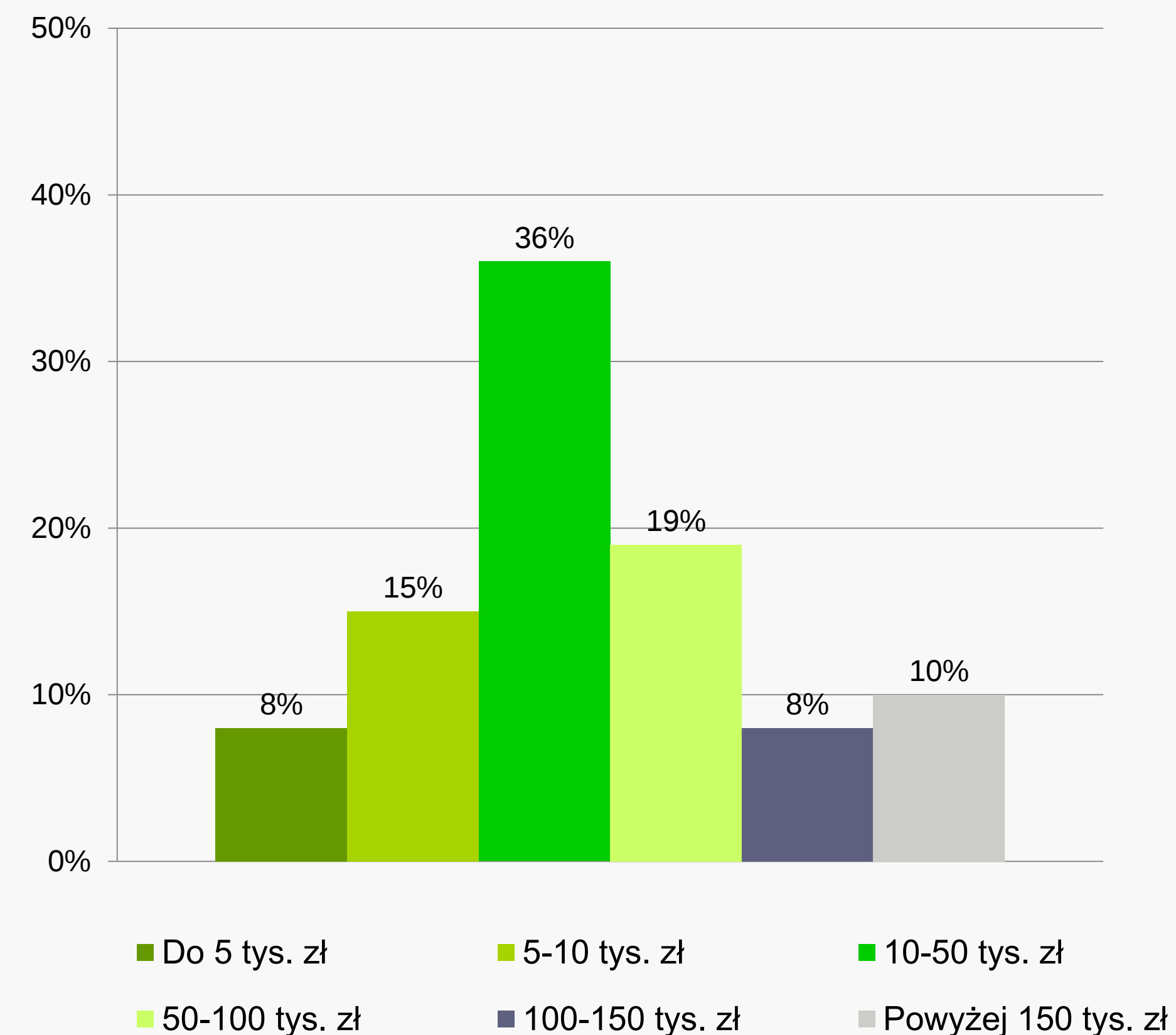
SKŁONNOŚĆ DO ZAINWESTOWANIA CZĘŚCI OSZCZĘDNOŚCI NA RYNKU FINANSOWYM

[N=320]



- nie więcej niż 20 proc.
- od 21 do 50 proc.
- powyżej 50 proc.
- Trudno powiedzieć
- Nie przeznaczyłbym /nie przeznaczyłabym żadnej części swoich oszczędności

POSIADANE OSZCZĘDNOŚCI

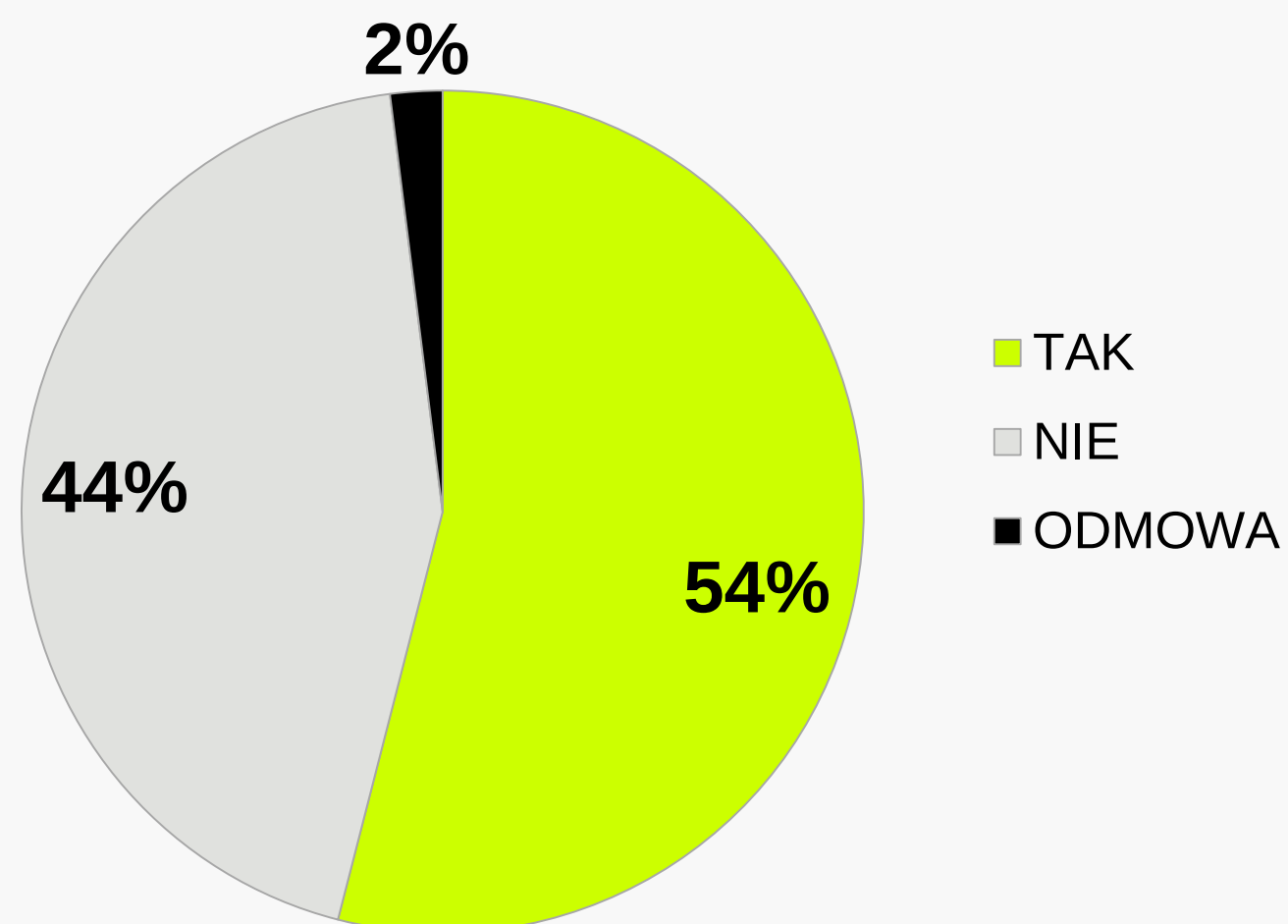


USTATKOWANI

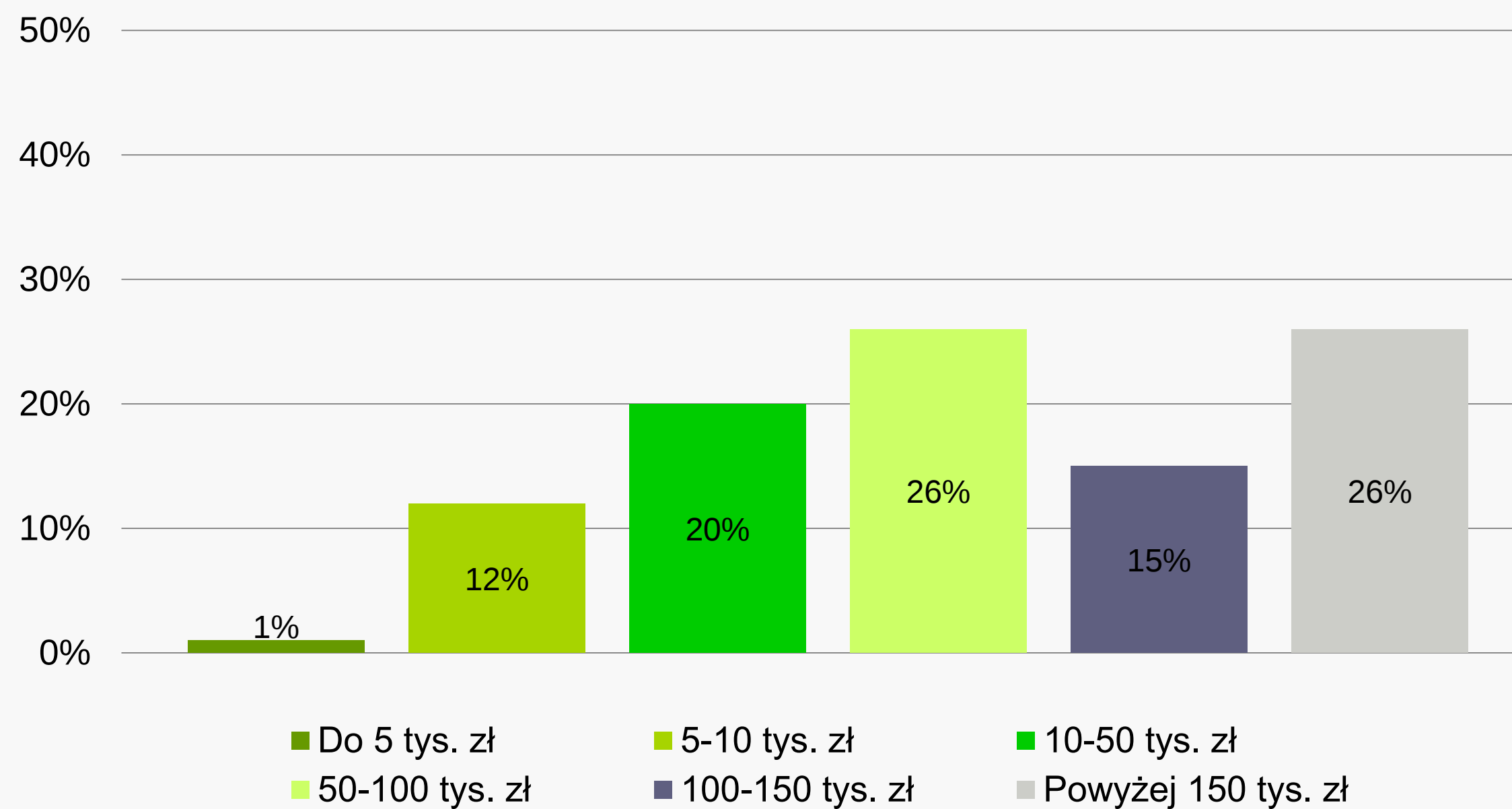
- **Ponad połowa (54%) czuje się bezpiecznie** ze swoim poziomem oszczędności. Jednocześnie aż 44% nie ma takiego poczucia i obawia się o swoją sytuację finansową.
- **Mają wysokie oczekiwania dotyczące wartości poduszki finansowej.** Załedwie 13% zadowoliliby się kwotą poniżej 10 tys. zł. **Aż co czwarta osoba potrzebuje kwoty powyżej 150 tys. zł, by czuć się bezpiecznie.**

POCZUCIE BEZPIECZEŃSTWA FINANSOWEGO

[N=320]



OCZEKIWANA WARTOŚĆ PODUSZKI FINANSOWEJ



ŻYJĄCY W ŚWIECIE MITÓW - CHARAKTERYSTYKA

29%

W naszej grupie przeważają kobiety (57%).

77% z nas nigdy nie inwestowało.

W porównaniu z innymi grupami **zarabiamy stosunkowo mało.**

Zależy nam na **bezpiecznym pomnażaniu pieniędzy.** Nie interesują nas rozwiązania inwestycyjne, ze względu na niewystarczającą wiedzę i umiejętności (64%).



ŻYJĄCY W ŚWIECIE MITÓW

- **Ich oszczędności są stosunkowo niewielkie**, a ponad połowa ma odłożone mniej niż 10 tys. zł.
- **Aż 1/3 nie chce inwestować swoich oszczędności**. Mniej niż co dziesiąty umieściłby na rynku finansowym więcej niż 20% zaoszczędzonej kwoty.
- **Na tle innych grup najniżej oceniają poziom swojej wiedzy związanej z oszczędzaniem (77%) i inwestowaniem (92%).**

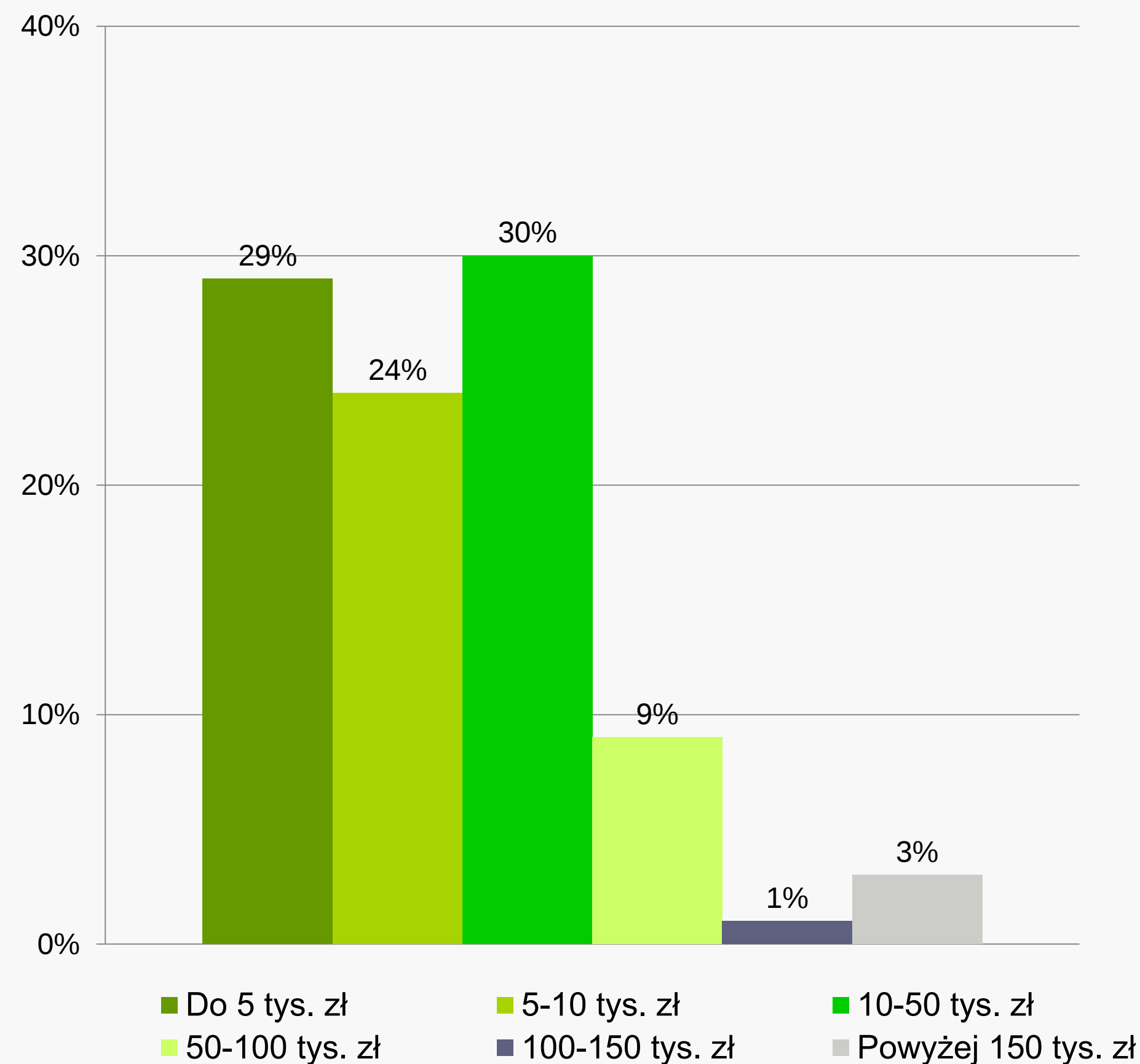
SKŁONNOŚĆ DO ZAINWESTOWANIA CZĘŚCI OSZCZĘDNOŚCI NA RYNKU FINANSOWYM

[N=290]



- nie więcej niż 20 proc.
- od 21 do 50 proc.
- powyżej 50 proc.
- Trudno powiedzieć
- Nie przeznaczyłbym /nie przeznaczyłabym żadnej części swoich oszczędności

POSIADANE OSZCZĘDNOŚCI

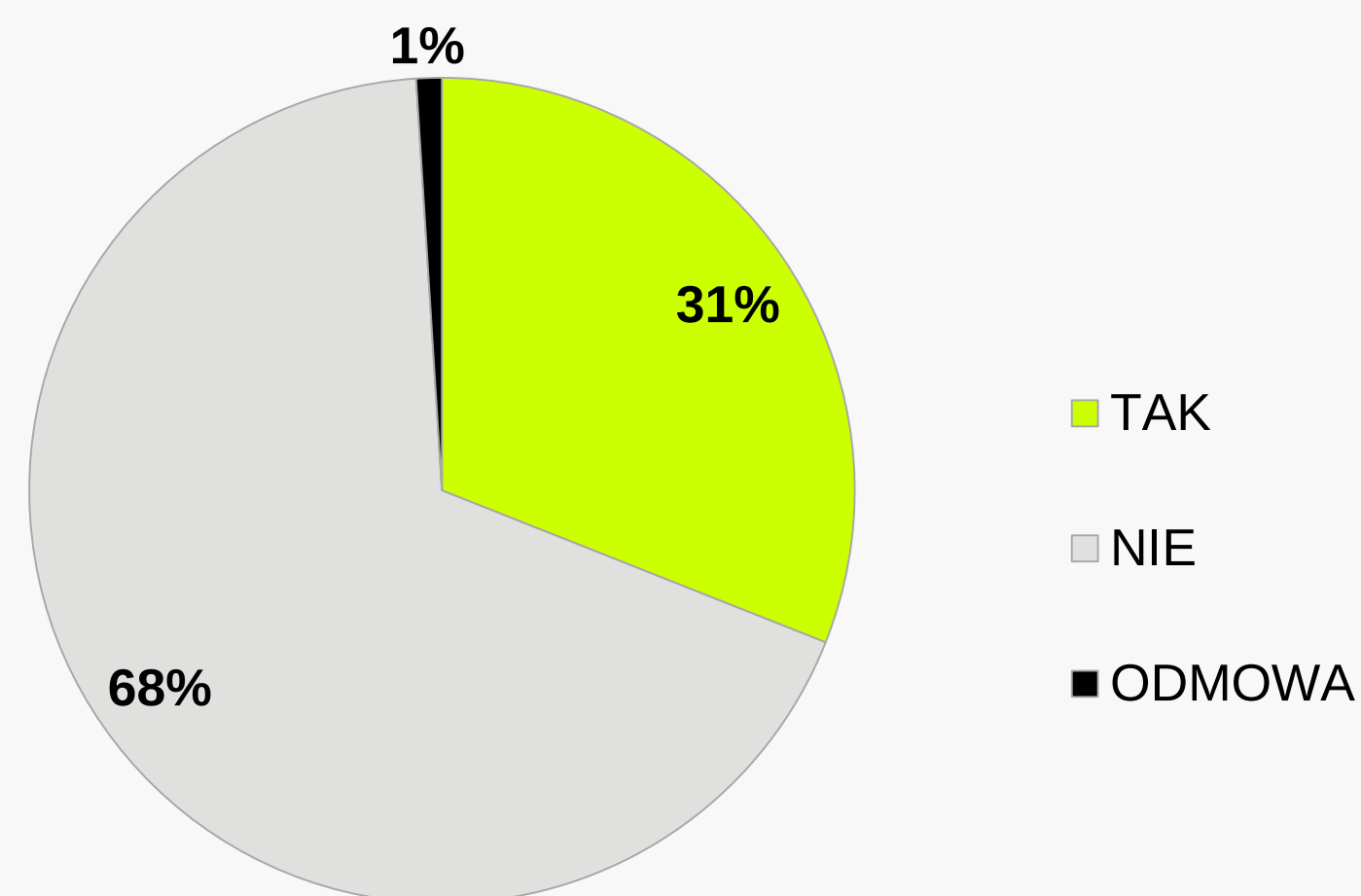


ŻYJĄCY W ŚWIECIE MITÓW

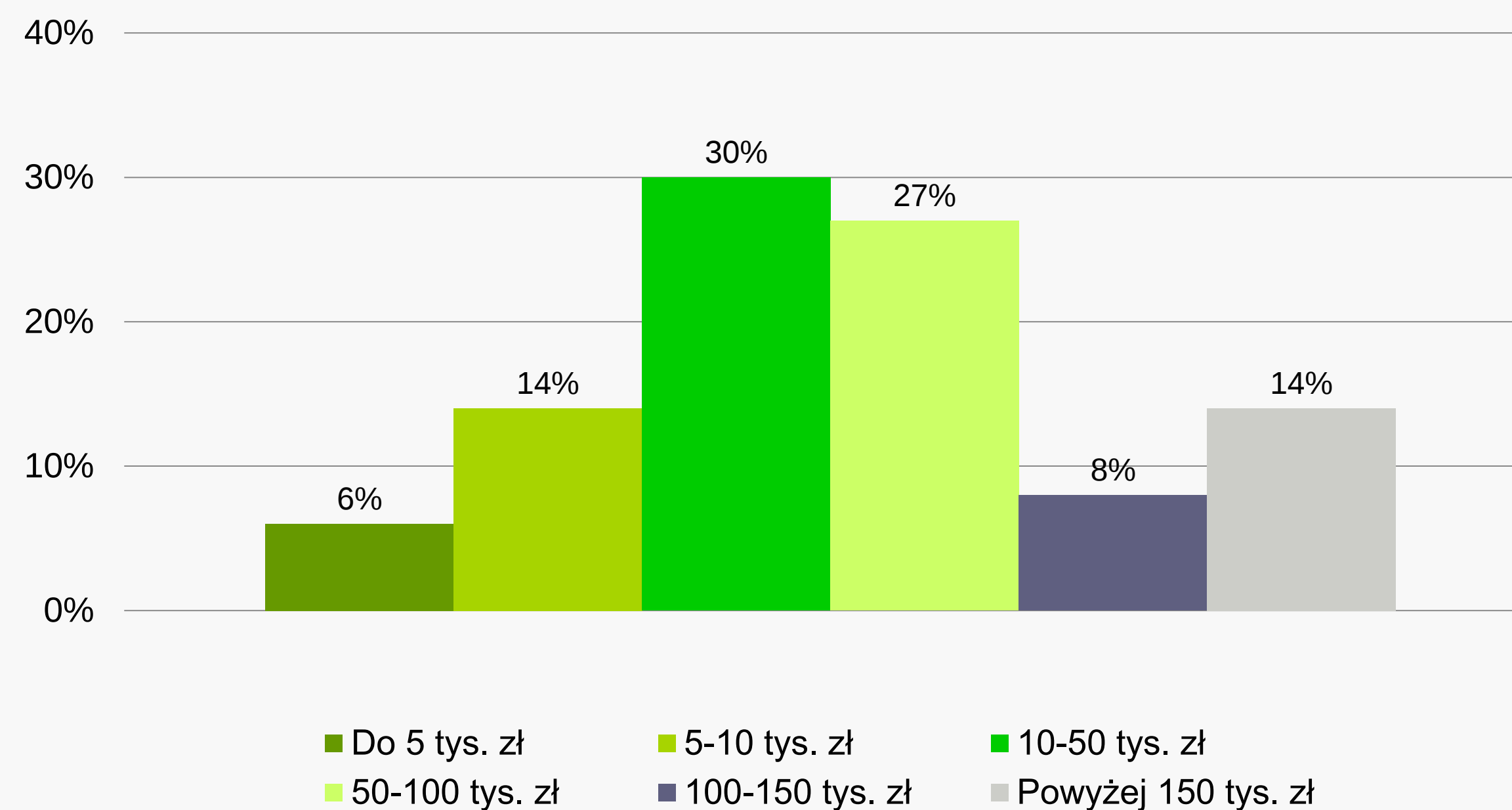
- Zaledwie 30% czuje się bezpiecznie, jeśli chodzi o sytuację finansową. To oznacza, że dla ponad 2/3 ich poziom oszczędności nie zapewnia odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa.
- Większość ma niewygórowane oczekiwania co do wysokości poduszki finansowej. Dla połowy wystarczająca byłaby kwota poniżej 50 tys. zł.

POCZUCIE BEZPIECZEŃSTWA FINANSOWEGO

[N=290]



OCZEKIWANA WARTOŚĆ PODUSZKI FINANSOWEJ



ZAGUBIENI

21%

W naszej grupie jest najwięcej **mieszkańców wsi (33%)** i **małych miast.**

Spośród wszystkich grup zauważalny jest **najniższy poziom dochodów** (56% do 3 tys. zł netto) i **posiadanych oszczędności** (40% do 5 tys. zł).

Najczęściej **oszczędzamy na krótkoterminowe cele** (62% robi to najwyżej przez rok).

Do inwestowania zachęciłby nas duży zastrzyk gotówki (37%) oraz możliwość szybkiego wycofania środków (29%).

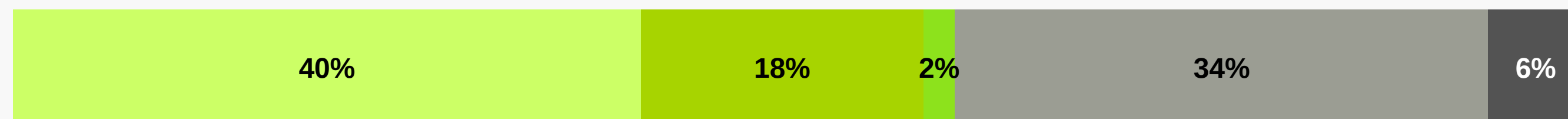


ZAGUBIENI

- **64% nigdy nie inwestowało.** Zarazem ponad 1/3 nie zamierza tego robić także w przyszłości.
- Jako powód braku zainteresowania rozwiązaniami inwestycyjnymi podają w pierwszej kolejności **brak wystarczających wolnych środków (54%) oraz wiedzy i umiejętności (43%).**
- **Wyróżnia ich najniższy poziom posiadanych oszczędności – 40% ma odłożone mniej niż 5 tys. zł.**

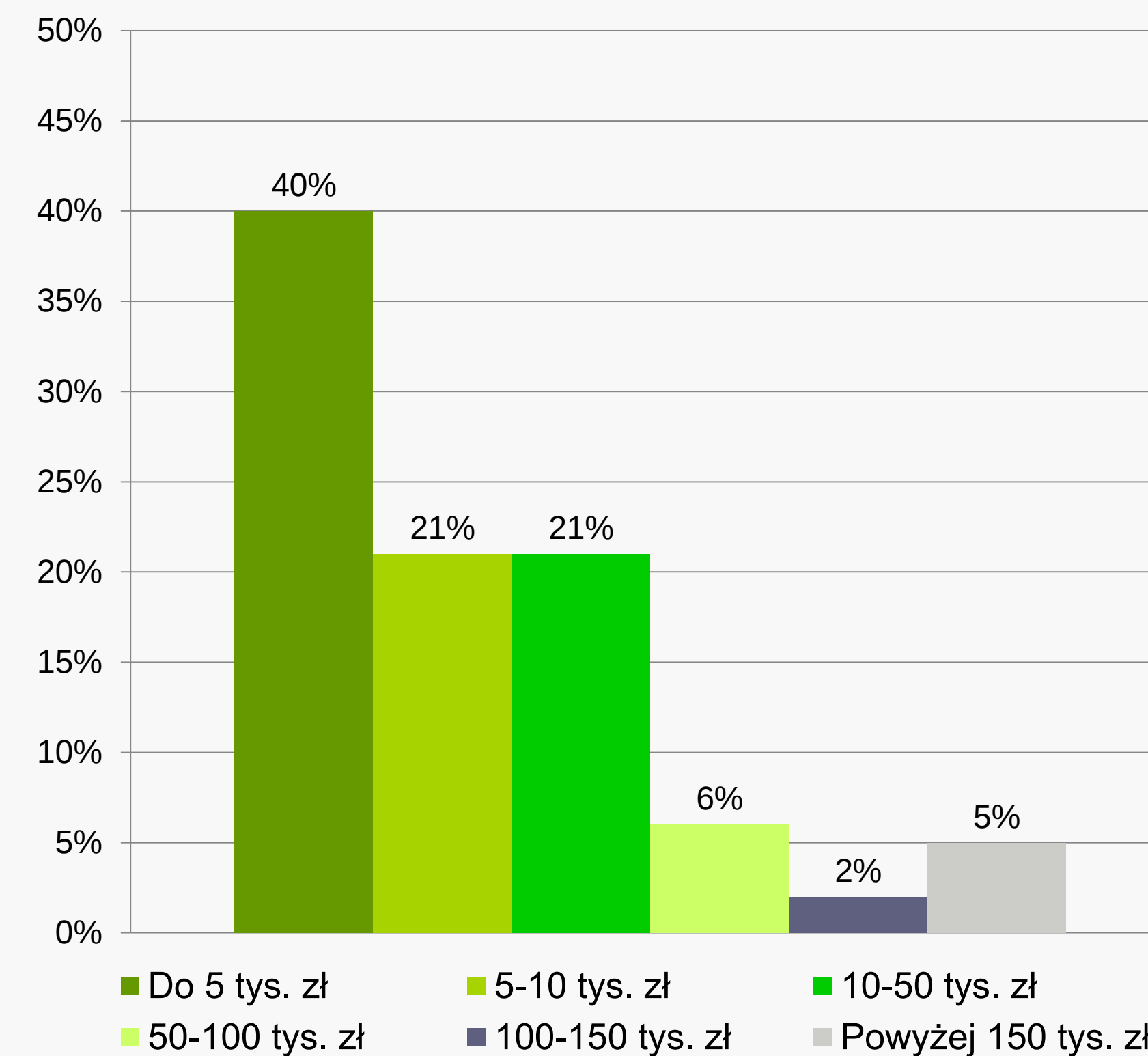
SKŁONNOŚĆ DO ZAINWESTOWANIA CZĘŚCI OSZCZĘDNOŚCI NA RYNKU FINANSOWYM

[N=210]



- nie więcej niż 20 proc.
- od 21 do 50 proc.
- powyżej 50 proc.
- Trudno powiedzieć
- Nie przeznaczyłbym /nie przeznaczyłabym żadnej części swoich oszczędności

POSIADANE OSZCZĘDNOŚCI

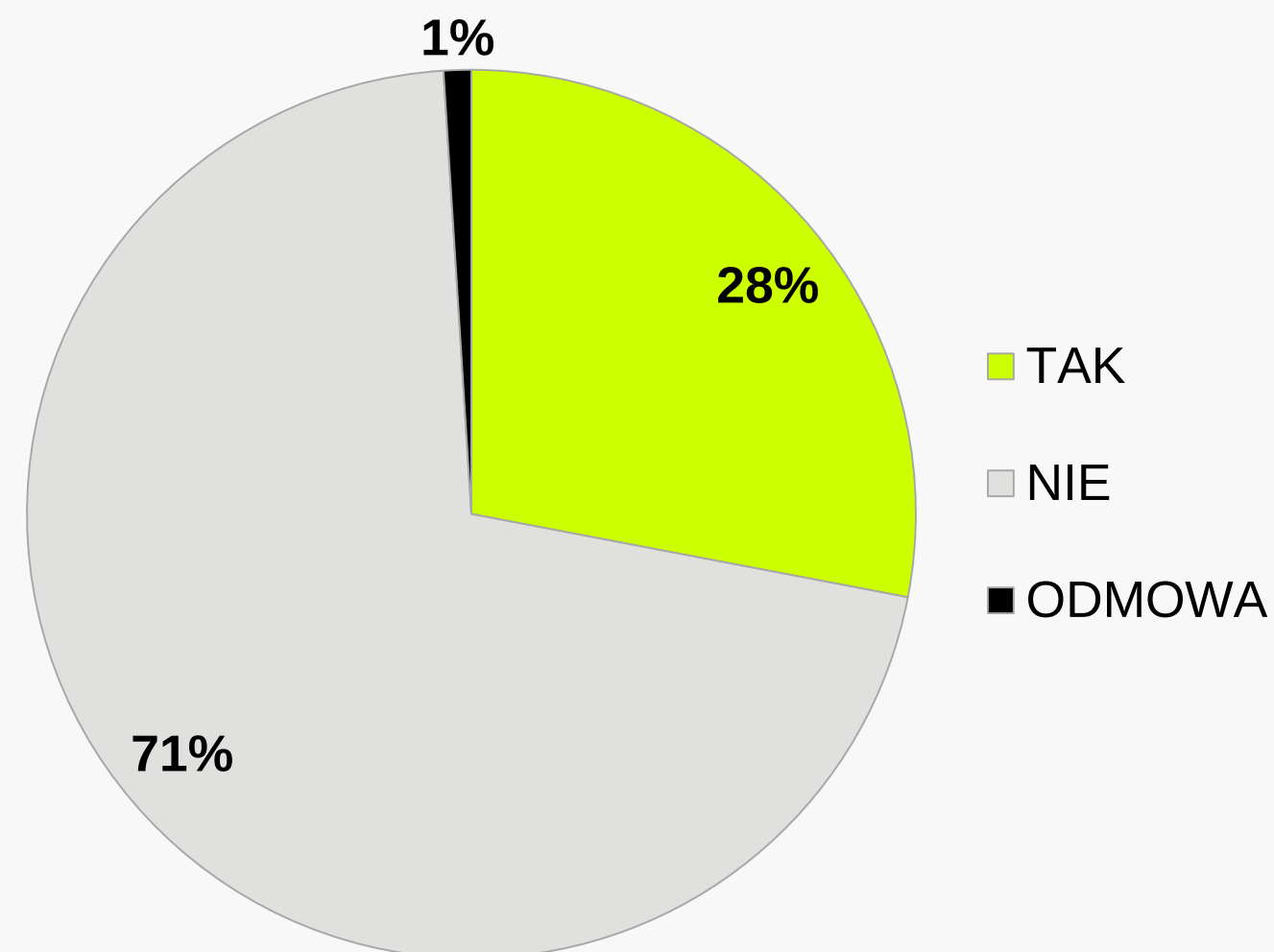


ZAGUBIENI

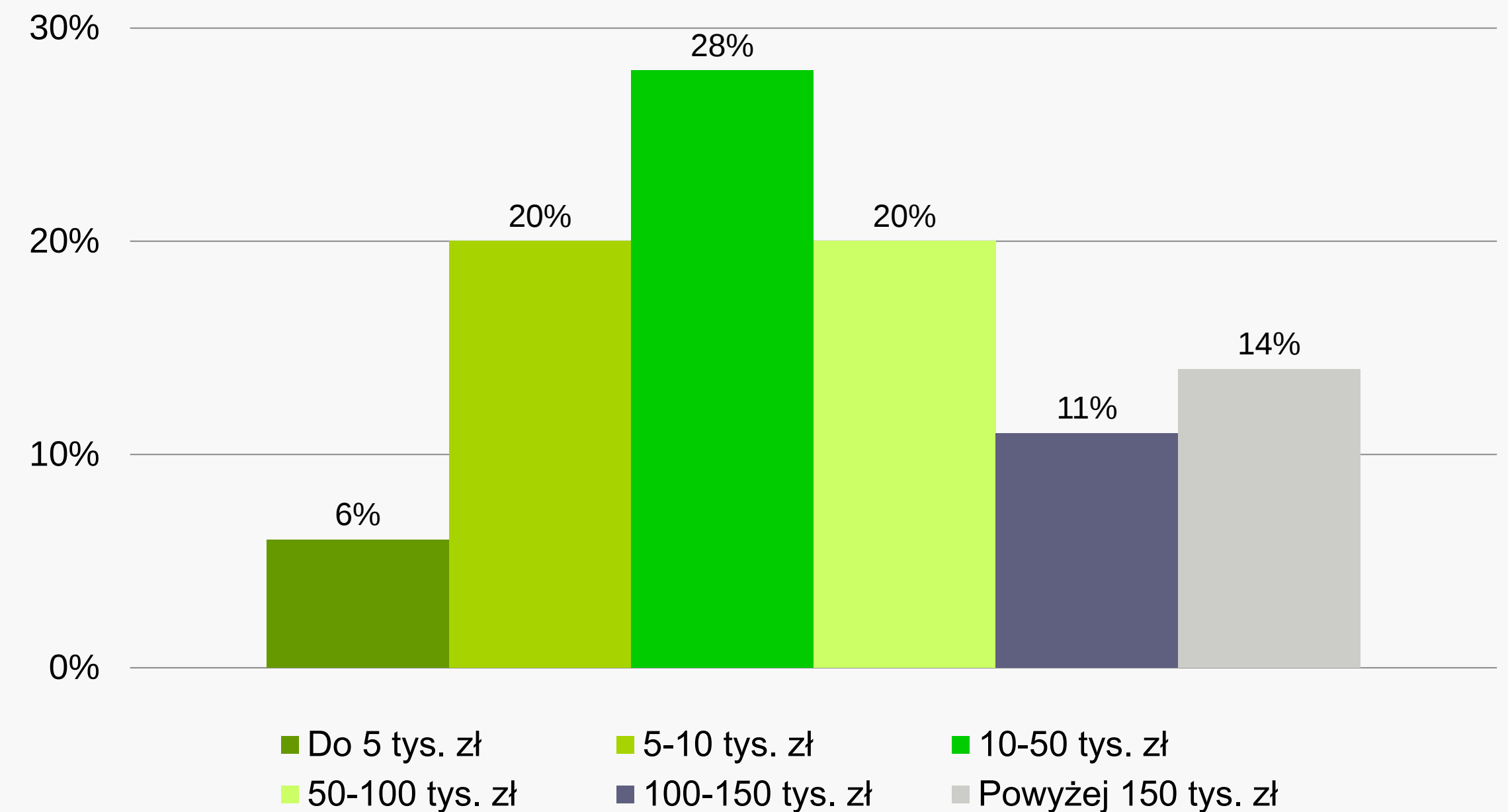
- **Odznaczają się najniższym poczuciem bezpieczeństwa związanym z posiadanymi oszczędnościami.** Pewnie czuje się zaledwie 28% przedstawicieli grupy.
- **Dla większości oczekiwana wartość poduszki finansowej wynosi mniej niż 50 tys. zł.** Jednocześnie co czwarty potrzebuje więcej niż 100 tys. zł, by móc czuć się w pełni bezpiecznie.

POCZUCIE BEZPIECZEŃSTWA FINANSOWEGO

[N=210]



OCZEKIWANA WARTOŚĆ PODUSZKI FINANSOWEJ



POSZUKIWACZE WRAŻEŃ - CHARAKTERYSTYKA

18%

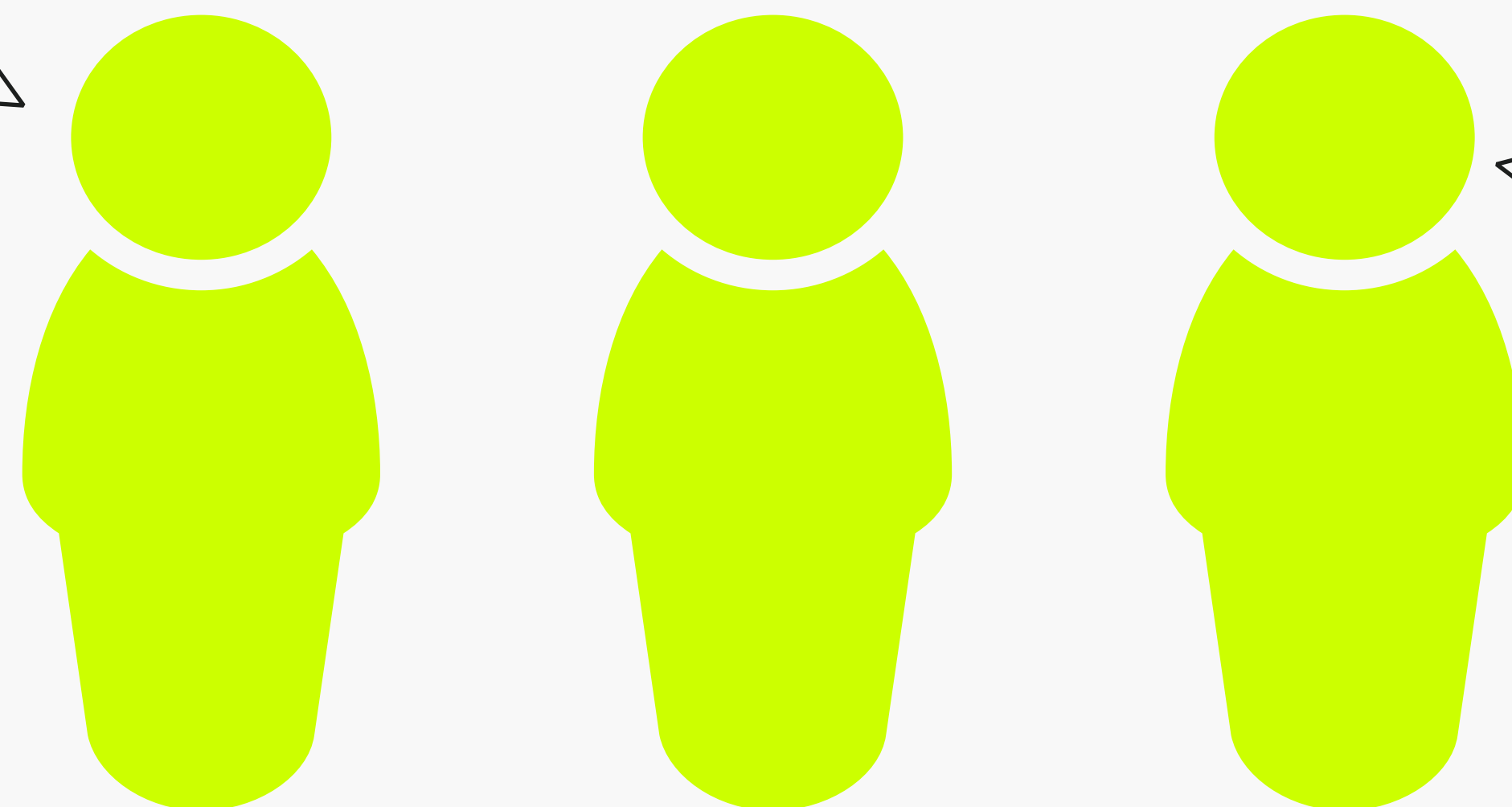
Wśród badanych jesteśmy **najmłodszą grupą** (56% z nas ma mniej niż 40 lat).

Zarabiamy stosunkowo dobrze.

Naszym zdaniem w pełni wykorzystujemy wszelkie możliwości inwestycyjne (72%).

Ponad połowa z nas inwestuje od czasu do czasu.

W naszej grupie znajduje się największy udział **regularnych inwestorów (18%)**.



POSZUKIWACZE WRAŻEŃ

- To zróżnicowana grupa – choć **aż ¼ ma mniej niż 5 tys. zł oszczędności**, jednocześnie prawie co 10. odłożył więcej niż 150 tys. zł.
- **Najlepiej spośród innych grup oceniają poziom swojej wiedzy**, jeśli chodzi o oszczędzanie (78%) i inwestowanie (79%).
- Ponad 70% w ciągu ostatniego roku zastanawiało się nad tym, aby zainwestować część posiadanych środków finansowych.
- **Są najbardziej otwarci na ryzykowne strategie inwestowania.**

SKŁONNOŚĆ DO ZAINWESTOWANIA CZĘŚCI OSZCZĘDNOŚCI NA RYNKU FINANSOWYM

[N=180]



■ nie więcej niż 20 proc.

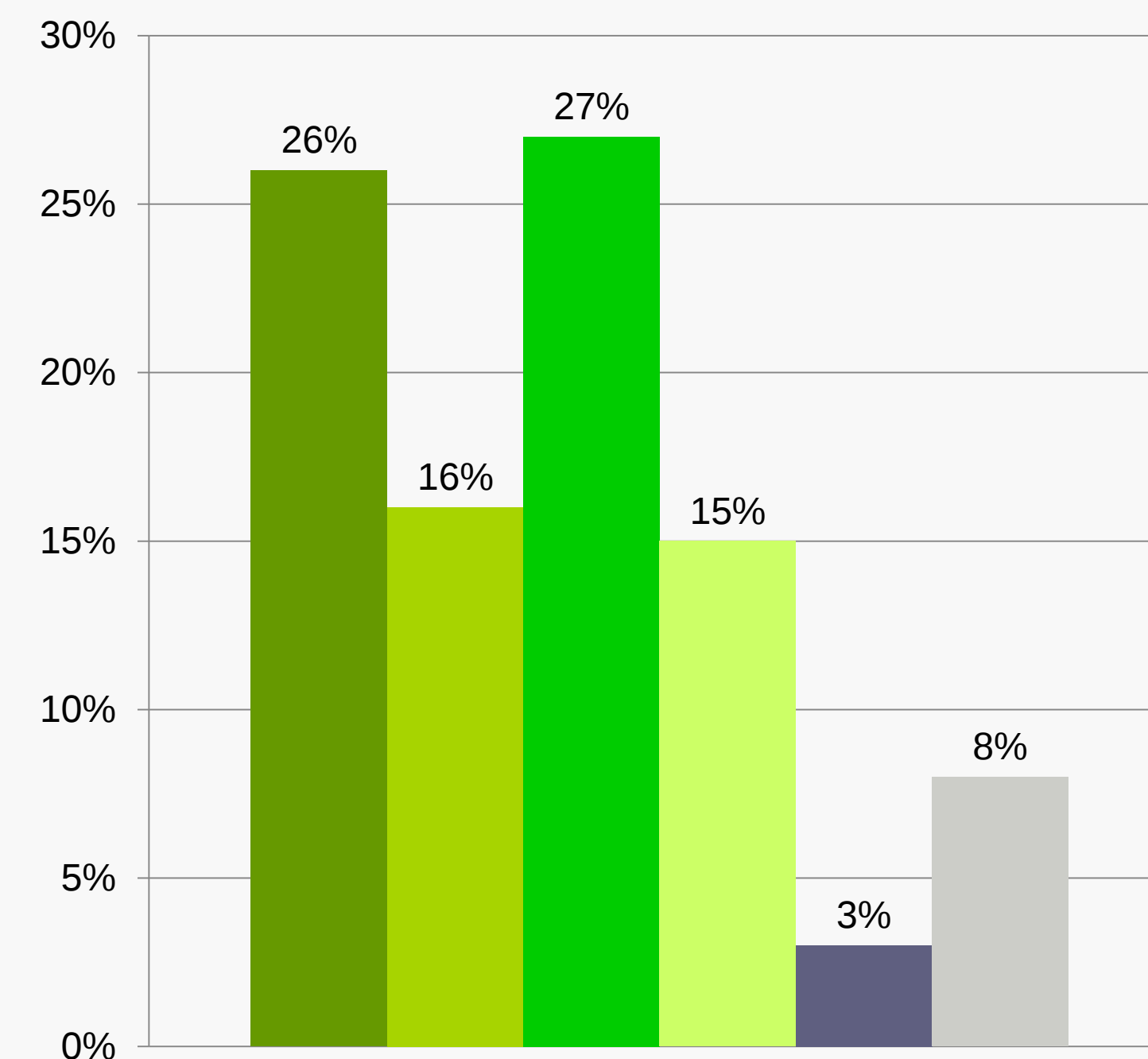
■ od 21 do 50 proc.

■ powyżej 50 proc.

■ Trudno powiedzieć

■ Nie przeznaczyłbym /nie przeznaczyłabym żadnej części swoich oszczędności

POSIADANE OSZCZĘDNOŚCI



■ Do 5 tys. zł

■ 10-50 tys. zł

■ 100-150 tys. zł

■ 5-10 tys. zł

■ 50-100 tys. zł

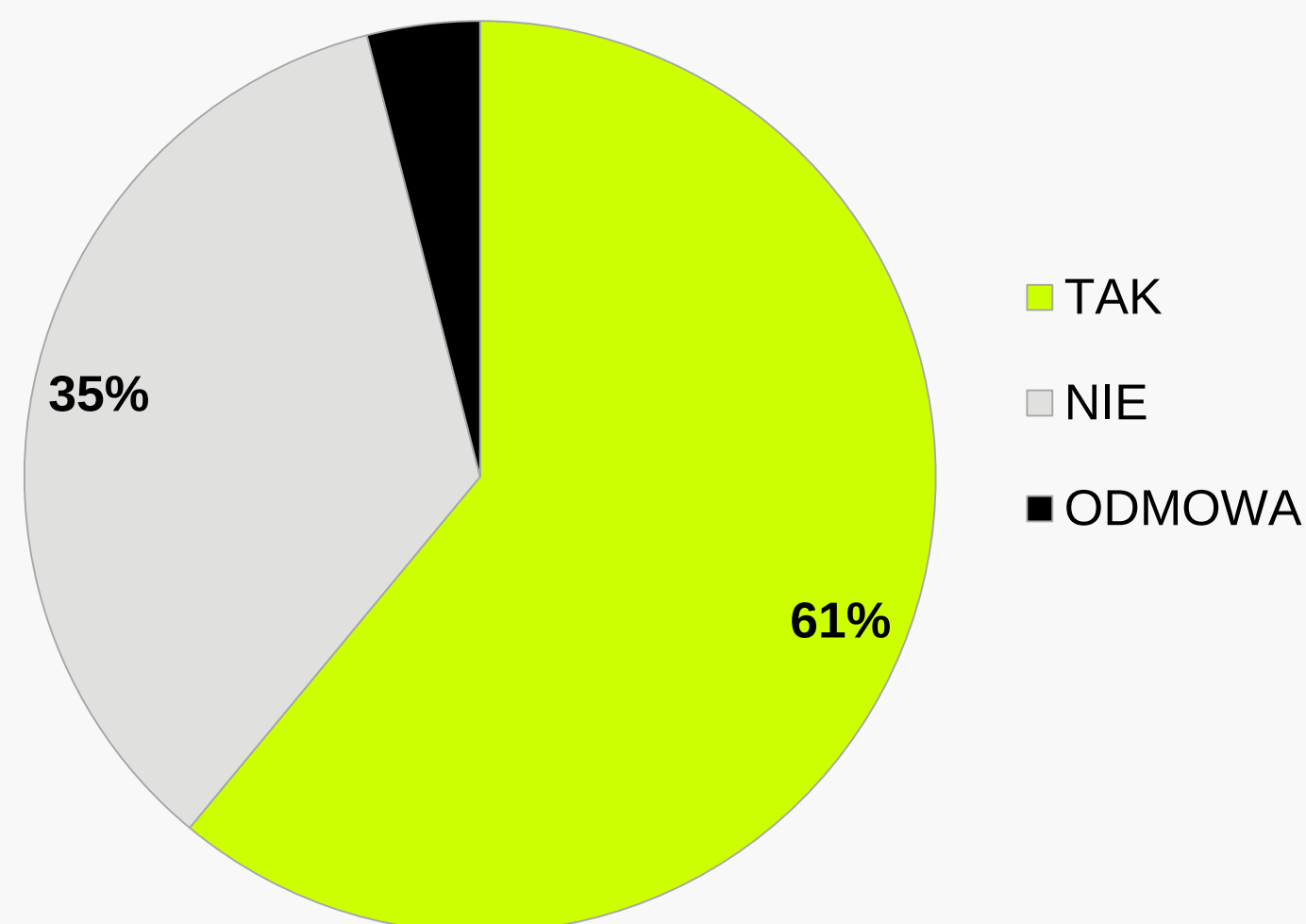
■ Powyżej 150 tys. zł

POSZUKIWACZE WRAŻEŃ

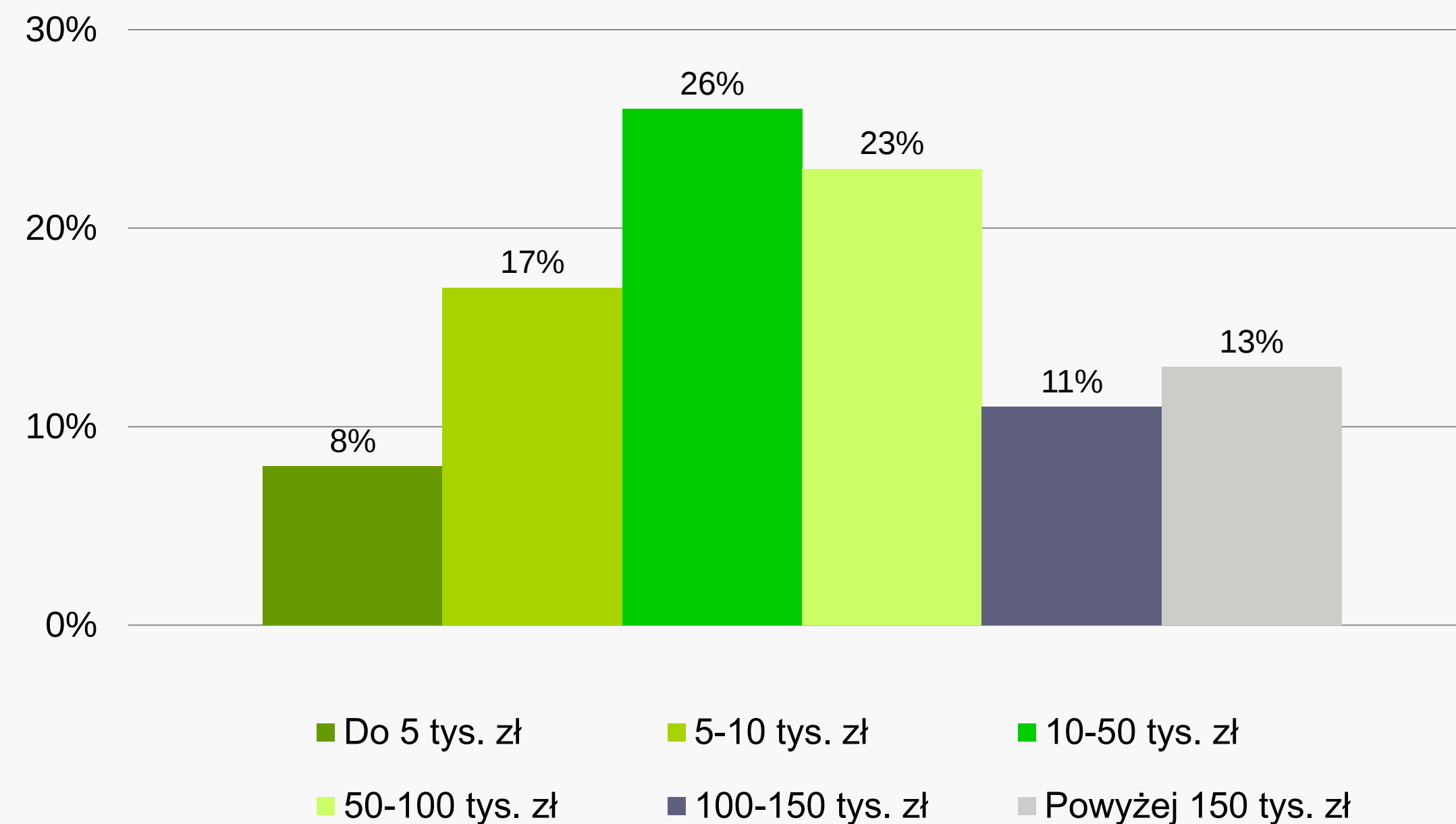
- Większość czuje się bezpiecznie przy posiadanym stanie oszczędności. **Tylko 1/3 wiąże obawy ze swoją sytuacją finansową.**
- Mają zróżnicowane oczekiwania co do wartości poduszki finansowej.** Najliczniejszą grupę stanowią osoby, które podają kwoty z zakresu 10-50 tys. zł.

POCZUCIE BEZPIECZEŃSTWA FINANSOWEGO

[N=180]



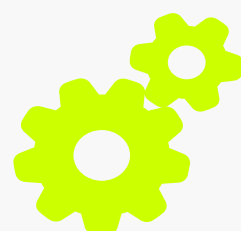
OCZEKIWANA WARTOŚĆ PODUSZKI FINANSOWEJ



INFORMACJE O BADANIU

Opracowanie „Finansowe charaktery Polaków” powstało na podstawie wyników badania przeprowadzonego na potrzeby raportu BGŻOptima „Polak oszczędny. Dlaczego przechodzimy obojętnie obok zysków?”

Metoda badawcza



Panel internetowy (CAWI)
Średni czas wywiadu: 22 min

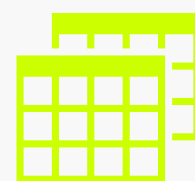
Próba



Badanie zostało zrealizowane na próbie 1000 osób.
Objęte nim zostały **osoby posiadające oszczędności w kwocie minimum 1000 zł** w dowolnej formie (np. przechowywane w postaci gotówki, na rachunku bankowym lub jakimkolwiek innym instrumencie finansowym).
Dodatkowe kryteria które musieli spełnić uczestnicy badania:

- Miesięczny dochód netto min. 1500 zł
- Wiek 25-65 lat

Termin realizacji



23-29 września 2017 r.