



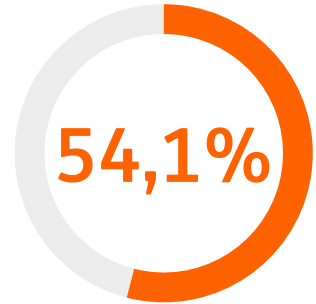
# Kondycja finansowa Polaków

Raport z badania ING i Think Forward Initiative

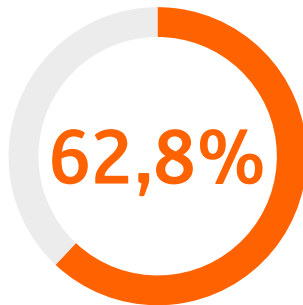
Marzec 2021



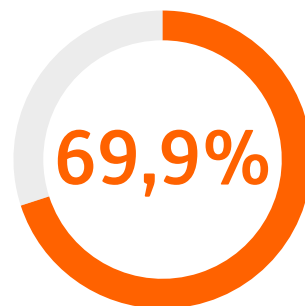
# Główne wnioski 1/3



Ponad połowa Polaków dobrze sobie radzi w sferze finansów: trzyma budżet w ustalonych granicach i ma poczucie niezależności w podejmowaniu decyzji finansowych.



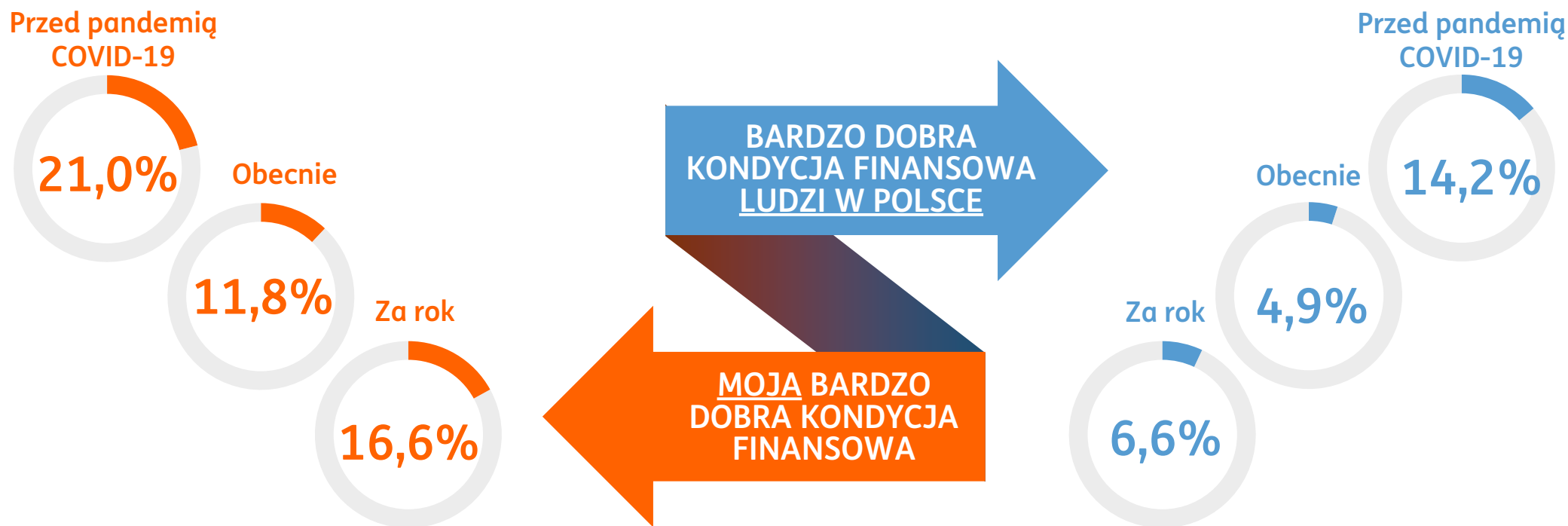
Większość badanych optymistycznie ocenia stan swojego zadłużenia / swoją obecną sytuację pod względem zadłużenia - trwająca pandemia COVID-19 nie wpłynęła i w przyszłości raczej nie wpłynie na zmianę w tym zakresie.



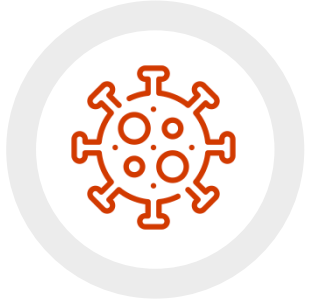
Utrzymanie obecnej sytuacji finansowej czy nawet jej poprawa osiągnięte jest dzięki regularnej kontroli dochodów i wydatków.

# Główne wnioski 2/3

Uczestnicy badań bardziej optymistycznie oceniają własną sytuację finansową niż finanse ogółu polskiego społeczeństwa. Przyznają jednak, że sytuacja związana z pandemią COVID-19 negatywnie odbija się na ich finansach - powrót do poziomu sprzed pandemii może być w ich opinii trudny do osiągnięcia.



# Główne wnioski 3/3

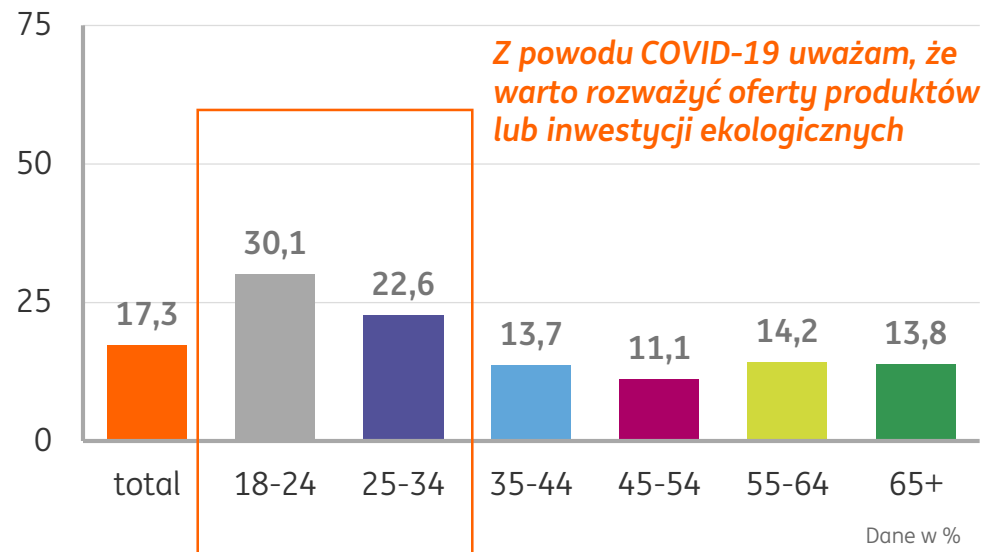


W czasie pandemii COVID-19 zwiększyła się ostrożność w pożyczaniu pieniędzy - pożyczają się tylko na konieczne rzeczy.



Inwestycje ekologiczne

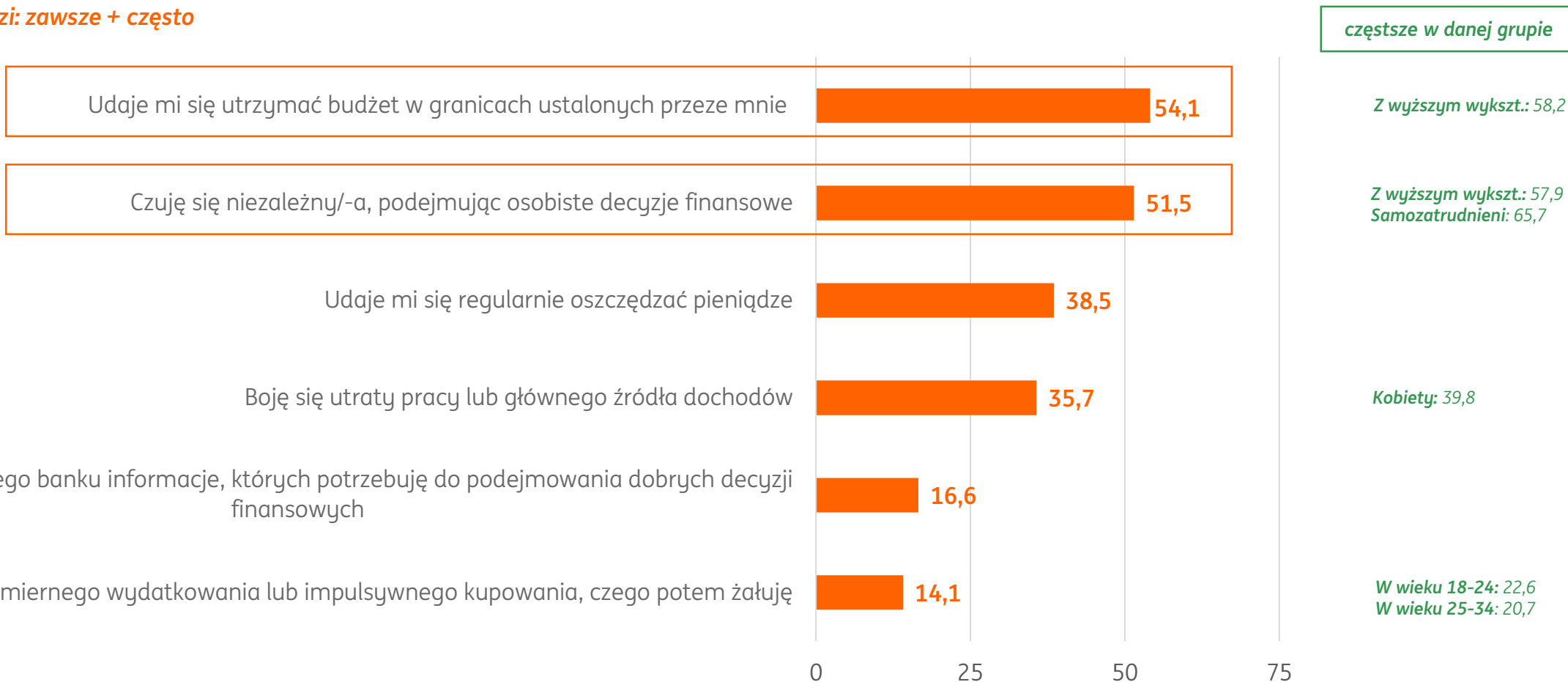
Młodzi, w wieku 18-24 i 25-34, częściej są gotowi zaciągać pożyczki na cele ekologiczne.



Ponad połowa Polaków (54,1%) utrzymuje budżet w ustalonych granicach i ma poczucie niezależności w podejmowaniu decyzji finansowych. Osoby w wieku 18-24 i 25-34, częściej niż starsi, mają tendencję do impulsywnych i nadmiernych wydatków.

## Sytuacje związane z wydatkami

Suma odpowiedzi: zawsze + często



Baza: N=1010

Dane w %

FH10. Jak często znajdujesz się w następujących sytuacjach?  
Skala odpowiedzi: zawsze, często, czasami, rzadko, nigdy.



**Utrzymanie / poprawa kondycji finansowej** jest osiągnięta dzięki **zwiększonej kontroli dochodów i wydatków. Kobiety częściej stosują działania zachowawcze:** kontrolują wydatki i zakupy, starają się oszczędzać, zmniejszają zadłużenie i robią długoterminowe plany finansowe. Osoby w wieku **18-24** lata mają **większą otwartość na poszerzenie wiedzy o finansach.**

### Podejmowane czynności w celu utrzymania/ poprawy kondycji finansowej

Suma odpowiedzi: **zawsze + często**

częstsze w danej grupie



Baza: N=1010

Dane w %

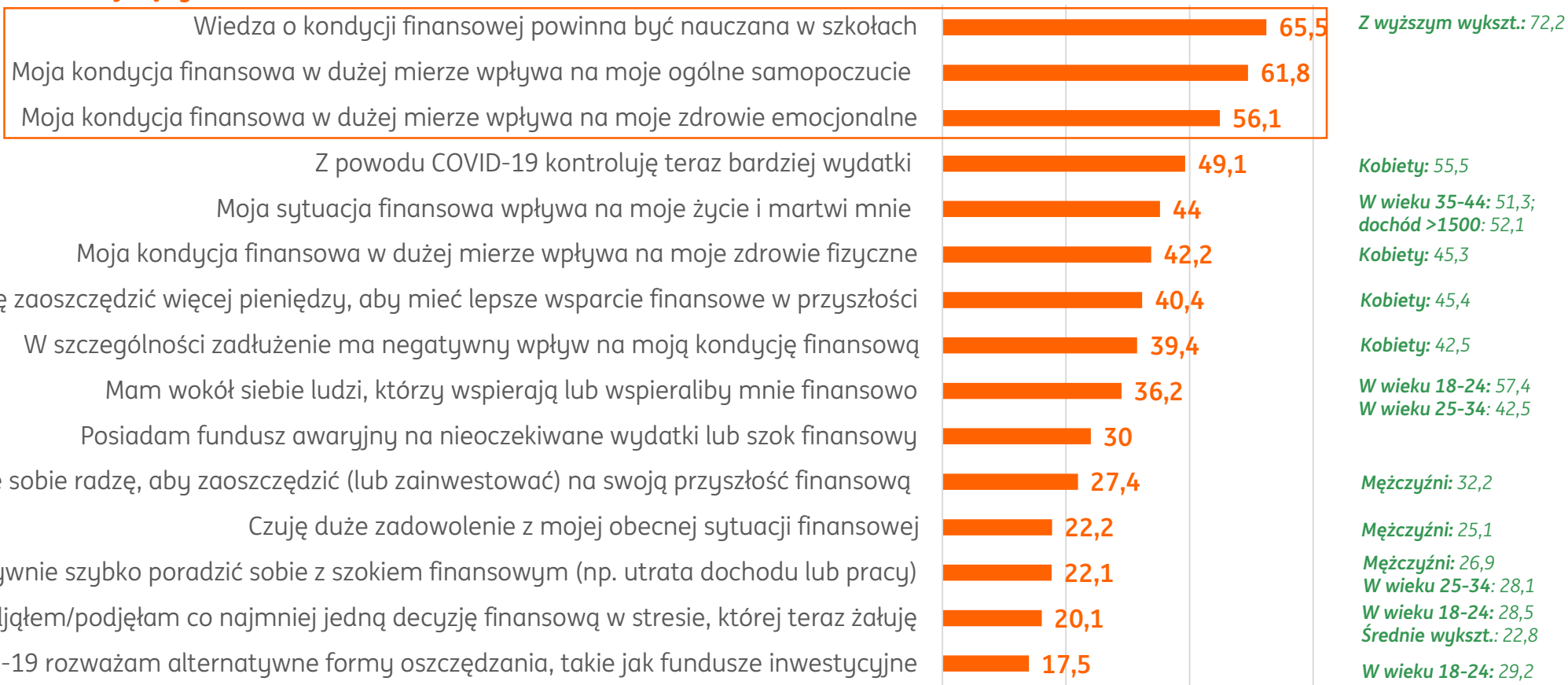
FH3. Czy wykonujesz którekolwiek z poniższych czynności w celu utrzymania lub poprawy swojej kondycji finansowej?  
Skala odpowiedzi: *zawsze, często, czasami, rzadko, nigdy.*

Deklarowana jest **potrzeba edukacji o finansach** już na poziomie nauczania w szkołach. Szczególnie przydałaby się ona osobom **w wieku 18-24 lat, bardziej otwartym na alternatywne formy oszczędzania** (np. fundusze inwestycyjne).  
**Kondycja finansowa silnie wpływa na ogólne samopoczucie i zdrowie emocjonalne.**

## Ocena osobistej kondycji finansowej

Suma odpowiedzi: **całkowicie +raczej się zgadzam**

częstsze w danej grupie



Baza: N=1010

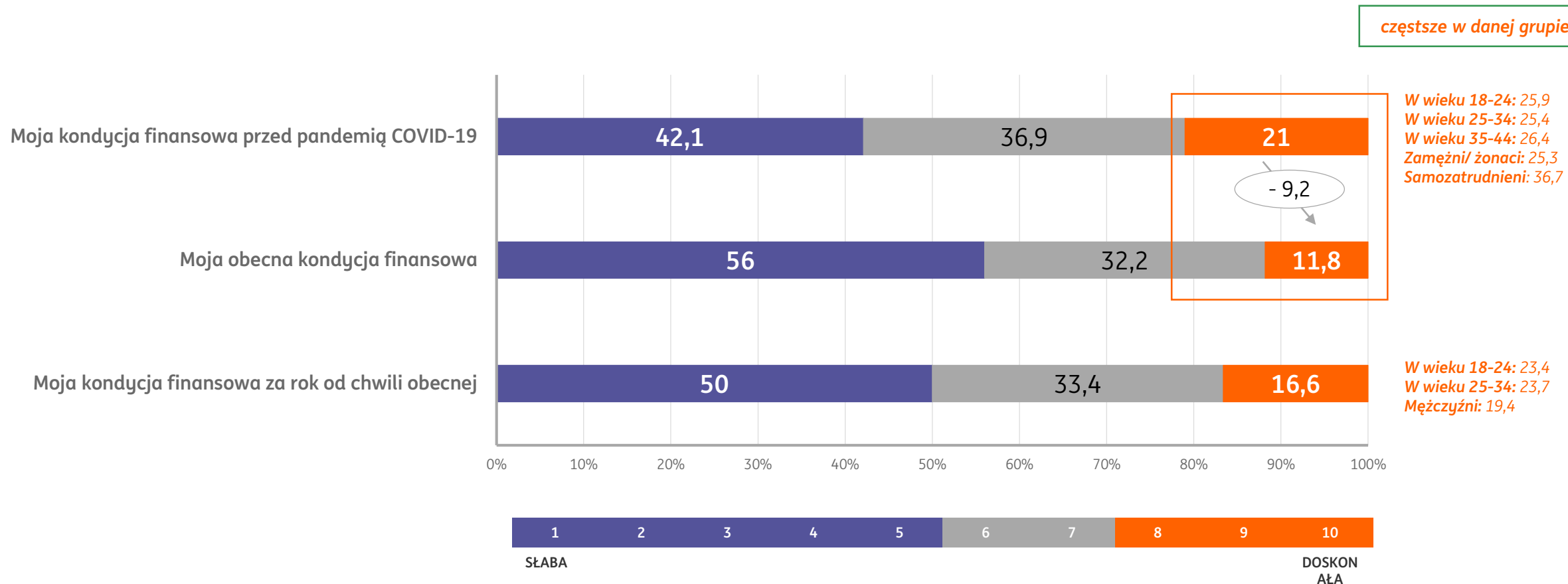
Dane w %

FH4. Do jakiego stopnia zgadzasz się lub się nie zgadzasz się z następującymi stwierdzeniami na temat swojej kondycji finansowej?  
W skali od 1 do 5, gdzie 1 oznacza „W ogóle się nie zgadzam”, a 5 oznacza „Całkowicie się zgadzam”

Sytuacja związana z pandemią COVID-19 niemal o połowę zmniejszyła postrzeganie osobistej kondycji finansowej jako bardzo dobrej: spadek z 21% (przed pandemią) do 11,8% (obecnie). Najbliższy rok 2021 daje nadzieję na powrót do bardzo dobrej kondycji finansowej, jednak nie do poziomu sprzed pandemii (16,6%).

## Ocena osobistej kondycji finansowej

Ocena na skali od 1 do 10: 1 – Słaba, 10 - Doskonała



Baza: N=1010

Dane w %

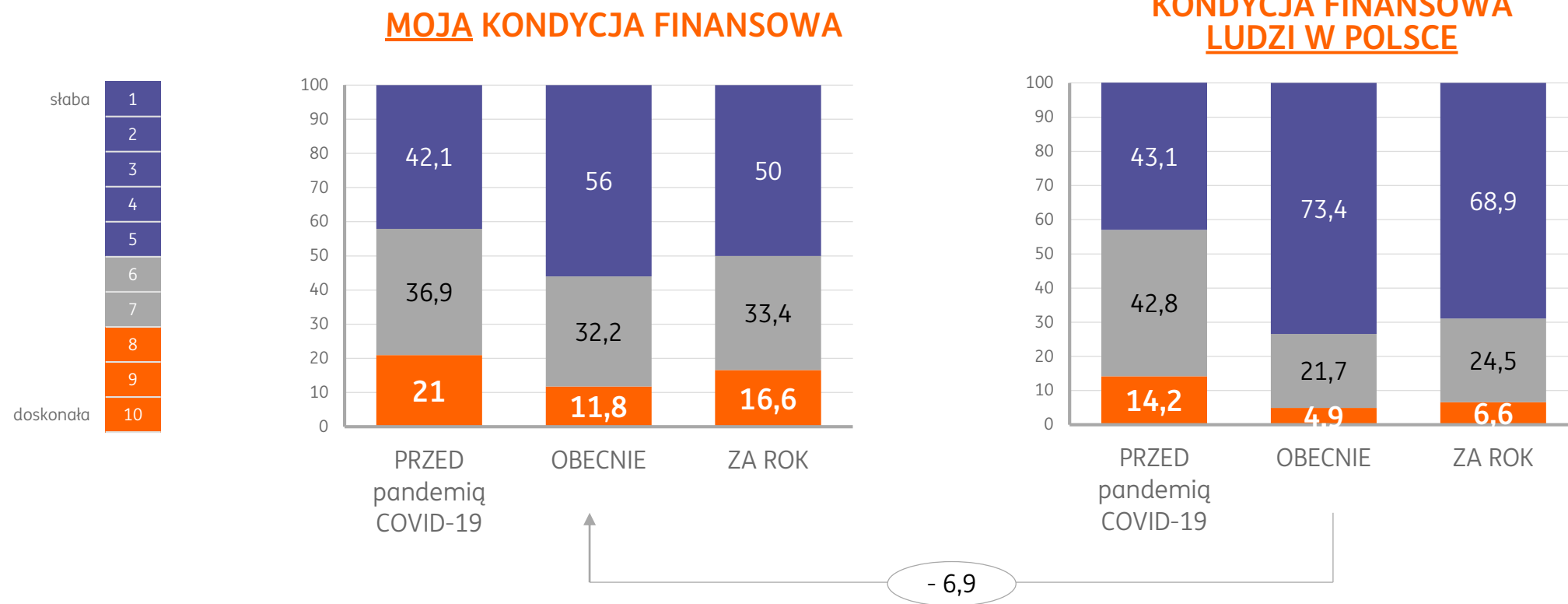
FH2. Proszę ocenić następujące stwierdzenia w skali od 1 do 10: 1 – Słaba, 10 - Doskonała



# Uczestnicy badań bardziej optymistycznie postrzegają własną obecną sytuację finansową niż finanse ogółu społeczeństwa.

## Ocena kondycji finansowej

Ocena na skali od 1 do 10: 1 – Słaba, 10 - Doskonała



Baza: N=1010

Dane w %

FH2. Proszę ocenić następujące stwierdzenia w skali od 1 do 10: 1 – Słaba, 10 - Doskonała

# Większość Polaków (62,8%) patrzy z optymizmem na swoją obecną sytuację zadłużenia - trwająca pandemia COVID-19 nie wpłynęła i raczej nie wpłynie w przyszłości na zmianę sytuacji związanej z zadłużeniem.

## Wpływ pandemii COVID-19 na sytuację związaną z zadłużeniem

częstsze w danej grupie



Baza: N=1010

Dane w %

LD2. Czy pandemia COVID-19 ma jakiś wpływ na Twoją sytuację związaną z zadłużeniem?  
Wybierz wszystkie pasujące odpowiedzi.

# Z jednej strony dlatego, że Polacy mają świadomość wysokości odsetek płaconych od pożyczek/ długów.

## Opinie na temat pożyczek/ zadłużania się

Suma odpowiedzi: całkowicie + raczej się zgadzam

częstsze w danej grupie



Baza: N=1010

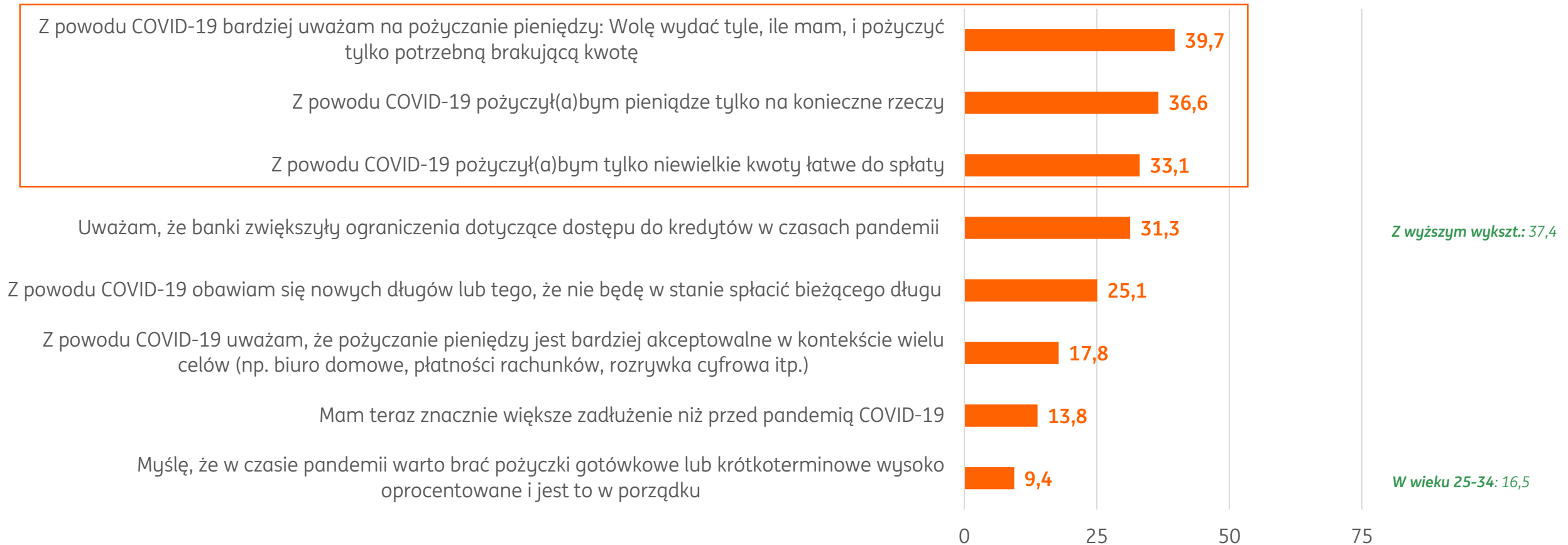
Dane w %

LD5\_1. Do jakiego stopnia zgadzasz się lub się nie zgadzasz z następującymi stwierdzeniami na temat pożyczek/zadłużenia?  
W skali od 1 do 5, gdzie 1 oznacza „W ogóle się nie zgadzam”, a 5 oznacza „Całkowicie się zgadzam”

# Z drugiej strony **czas pandemii COVI-19 zwiększył ostrożność w pożyczaniu pieniędzy** – pożyczane są tylko **brakujące kwoty**, tylko na **konieczne rzeczy**, tylko **niewielkie kwoty do spłaty**.

## Opinie na temat pożyczek/ zadłużania się

Suma odpowiedzi: **całkowicie + raczej się zgadzam**



Baza: N=1010

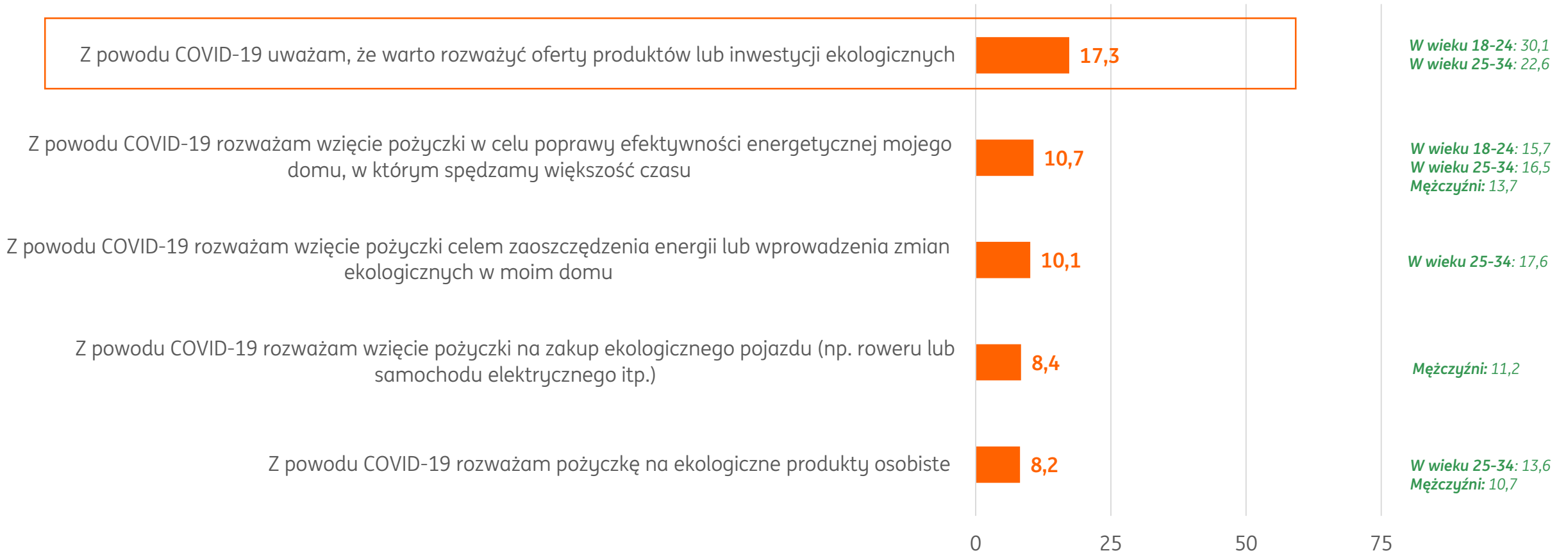
Dane w %

LD5\_2. Do jakiego stopnia zgadzasz się lub się nie zgadzasz z następującymi stwierdzeniami na temat pożyczek/zadłużenia?  
W skali od 1 do 5, gdzie 1 oznacza „W ogóle się nie zgadzam”, a 5 oznacza „Całkowicie się zgadzam”

Stąd też może wynikać ogólne **niskie zainteresowanie inwestycjami ekologicznymi**. Warto jednak zwrócić uwagę, że **Polacy w wieku 18-24 i 35-34** bardziej niż starsze osoby **biorą pod uwagę wzięcie pożyczek na inwestycje ekologiczne**.

**Opinie na temat pożyczek/ zadłużania się**  
*Suma odpowiedzi: całkowicie + raczej się zgadzam*

częstsze w danej grupie



Baza: N=1010  
 Dane w %

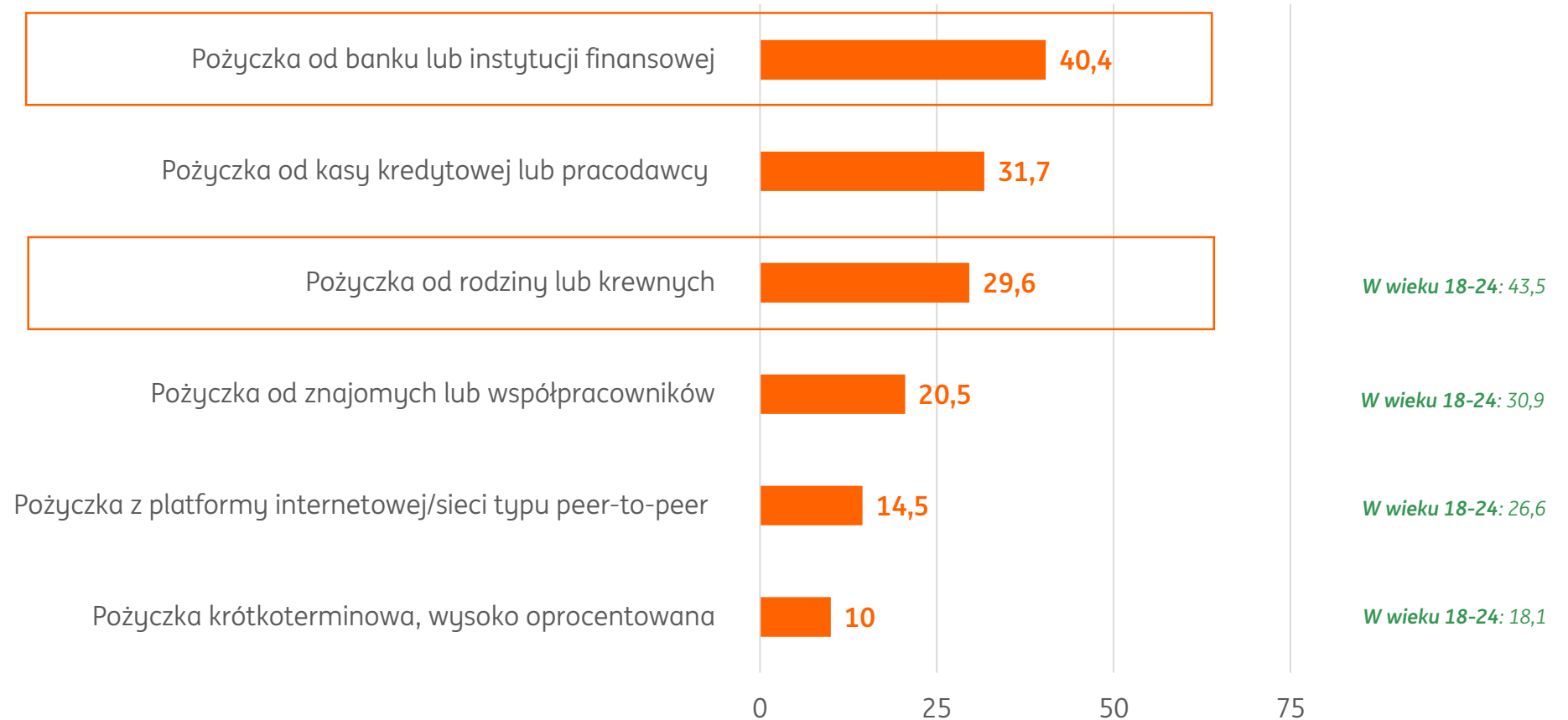
**LD5\_3.** Do jakiego stopnia zgadzasz się lub się nie zgadzasz z następującymi stwierdzeniami na temat pożyczek/zadłużenia?  
 W skali od 1 do 5, gdzie 1 oznacza „W ogóle się nie zgadzam”, a 5 oznacza „Całkowicie się zgadzam”

Choć tradycyjne źródła: **bank czy instytucja finansowa** zapewniają **największy komfort w sytuacji pożyczania pieniędzy**, to **w trudnej sytuacji finansowej** często liczymy na **najbliższych**. Osoby w wieku 18-24 lat lepiej czują się pożyczając pieniądze od rodziny/ znajomych lub korzystając z pożyczek krótkoterminowych i typu peer-to-peer.

### Źródła zapewniające dobre samopoczucie związane z wzięciem nowej pożyczki

Suma odpowiedzi: *bardzo dobrze + dobrze*

częstsze w danej grupie



Baza: N=304

Dane w %

LD1b. W skali od 1 do 5, jak byś się czuł(a) biorąc nową pożyczkę w jakimkolwiek celu z następujących źródeł?  
Skala 1-5: 1 - Bardzo źle, 5 -Bardzo dobrze



W obecnej sytuacji związanej z pandemią COVID-19 ponad **połowa Polaków (56,3%) nie odczuwa wsparcia ze strony banku w zakresie pożyczek/ zadłużenia**. Wsparcie banku częściej deklarują osoby w wieku 25-34 lat, które uzyskały potrzebne informacje o pożyczce/ zadłużeniu, odroczenie płatności lub pomoc w uzyskaniu kredytu.

### Wsparcie banku podczas pandemii COVID-19 w związku z pożyczkami, długami

częstsze w danej grupie



Baza: N=1010

Dane w %

LD4. Czy podczas pandemii COVID-19 w związku z pożyczkami i długami czułeś/-aś wsparcie ze strony banku?  
Wybierz wszystkie pasujące odpowiedzi.

# O badaniu

## Badanie TFI mini poll

- Badanie **TFI mini poll** realizowane przez grupę ING oraz Think Forward Initiative w 8 krajach (Austria, Belgia, Niemcy, Holandia, Hiszpania, Rumunia, Polska, Turcja) na reprezentatywnej próbie.
- Badanie ma każdorazowo na celu zgłębienie postaw konsumentów w stosunku do pieniędzy oraz finansów. Dzięki tej wiedzy możemy trafniej dopasowywać produkty i usługi dla klientów, a także wspierać ich w podejmowaniu decyzji finansowych.

## I pomiar w 2021 roku

- Próba reprezentatywna dla Polski N=1010
- Wykonawca badania: IPSOS
- Czas realizacji: luty/marzec 2021
- Metoda badawcza: wywiady kwestionariuszowe wspomagane komputerowo (CAWI)



