

Warszawa, 29.08.2012 r.

INFORMACJA PRASOWA

Polacy nie odkładają dodatkowo na emeryturę - wynika z międzynarodowego badania ING

Tylko co trzeci Polak odkłada na emeryturę dodatkowe środki poza obowiązkowym programem emerytalnym. Pod tym względem w Europie wypadamy lepiej tylko od mieszkańców państw najmocniej dotkniętych kryzysem gospodarczym, czyli Hiszpanów, Francuzów i Włochów - wynika z badania „Finansowy Barometr ING”, zrealizowanego dla Grupy ING przez TNS NIPO w dwunastu krajach.

Trzecia edycja kwartalnego badania Grupy ING „Finansowy Barometr ING” została poświęcona długoterminowym oszczędnościom oraz emeryturom w Polsce i na świecie. Badanie zostało zrealizowane w dwunastu krajach m.in. w Polsce, Niemczech, Wielkiej Brytanii, Francji, Hiszpanii, Włoszech i Turcji. Poszczególne edycje badania dotyczą różnych obszarów finansów osobistych m.in. oszczędzania i wiedzy finansowej konsumentów.

W tej edycji badania „Finansowy Barometr ING” naszą uwagę zwrócił niski odsetek Polaków posiadających nieobowiązkowy fundusz emerytalny. Dodatkowe środki na emeryturę odkłada 36% Polaków. W pozostałych przebadanych krajach ten odsetek wahał się między 29% we Włoszech, a 67% w Holandii.

Z drugiej strony, Polska jest jednym z trzech krajów, w których osób spodziewających się poprawy swojej sytuacji finansowej w najbliższym czasie jest więcej niż pesymistów. Relatywny optymizm Polaków, widoczny w niektórych aspektach naszego badania, najwyraźniej ma swoje źródło w kondycji polskiej gospodarki. Jednak w kwestiach długoterminowych, takich jak emerytura, zaślepienie bieżącą koniunkturą jest niewybaczalne. Wygląda na to, że Polacy nie są świadomi jak duże zmiany w wysokości emerytur będą miały miejsce w systemie emerytalnym). Odsetek Polaków martwiących się czy będzie miało dość pieniędzy, żeby przejść na emeryturę (29%) jest zbliżony do tego w Niemczech (26%). Można z tego wyciągnąć wniosek, że Polacy za bardzo liczą na wypłaty z I i II filara systemu emerytalnego i nadają niski priorytet budowaniu własnego funduszu na emeryturę. W dłuższym terminie prosi się to niestety o skwitowanie, że „mądry Polak po szkodzi”.

W porównaniu z mieszkańcami Europy, Polacy znaleźli się wysoko w rankingu zarówno pod kątem deklaracji braku pieniędzy na własny fundusz emerytalny (47%) jak i w kwestii posiadania w kolejnych trzech miesiącach wolnych środków do zagospodarowania na oszczędności, inwestycje bądź dodatkowe wydatki (53%). Co więcej, struktura nieemerytalnych celów długoterminowych Polaków (głównie konsumpcyjnych) wygląda bardzo podobnie do średniej europejskiej. Wyjątkiem okazało się gromadzenie środków „na czarną godzinę” gdzie Polska miała najniższy odsetek wśród badanych krajów - 23% wobec średniej wynoszącej 31%. Ponieważ pod względem zbierania na emeryturę też nie błyszczymy, to w przyszłości może oznaczać dla nas już nie tylko czarne godziny, ale lata - powiedział Rafał Benecki, główny ekonomista ING Banku Śląskiego.

Wybrane wyniki badania:

- Tylko w trzech badanych krajach (Holandia, Niemcy, Belgia), więcej niż połowa respondentów zadeklarowała, że odkłada środki na nieobowiązkowy fundusz emerytalny (nie licząc obowiązkowego programu emerytalnego). W Polsce robi to co trzecia osoba (36%).
- Co drugi Polak nie odkłada środków na nieobowiązkowy fundusz emerytalny z powodu braku wystarczającej ilości wolnych środków pieniężnych (47%). Co piąty wolałby oszczędzać w innej formie (19%), a co dziesiąty (8%) w ogóle nie ma potrzeby oszczędzania na emeryturę.
- Co drugi Polak martwi się, że nie będzie miał na to wystarczająco środków aby przejść na emeryturę (47%). Co ciekawe, polscy respondenci stosunkowo często deklarowali, że będą mieli dość pieniędzy na

Biuro Prasowe ING Banku Śląskiego

Miłosz Gromski

T 22 820 4093

M 663 151 649

E milosz.gromski@ingbank.pl

ING Bank Śląski jest jednym z największych banków w Polsce, który obsługuje zarówno klientów indywidualnych, jak i podmioty gospodarcze. Rozbudowana sieć 440 placówek, ponad 770 bankomatów i 540 wplatomatów, szeroka oferta kart płatniczych oraz internetowy dostęp do kont osobistych i firmowych stanowi nowoczesną ofertę i platformę współpracy z pozostałymi podmiotami Grupy ING. Grupa ING jest wywodzącą się z Holandii, globalną instytucją finansową świadczącą usługi z zakresu bankowości, ubezpieczeń i zarządzania aktywami dla klientów detalicznych i korporacyjnych w ponad 40 krajach. Zatrudnia ponad 114 tysięcy pracowników w wielu znakomitych firmach, które obsługują swoich klientów pod marką ING.

ten cel (29%). Pod tym względem większymi optymistami od Polaków są tylko mieszkańcy Luksemburga (38%), Austrii (37%) i Turcji (32%).

- Polacy spodziewają się przejść na emeryturę średnio w wieku 63,8 lat.
- 42% badanych z Polski zadeklarowało się, że w następstwie światowego kryzysu finansowego później przejdzie na emeryturę. Głównym powodem zmiany zdania Polaków na temat momentu przejścia na emeryturę jest podwyższenie wieku emerytalnego.
- Europejczycy obawiają się, że w momencie przejścia na emeryturę będą w gorszej sytuacji niż dzisiejsi emeryci. Tylko 23% Polaków sądzi, że gdy przejdą na emeryturę ich sytuacja dochodowa i finansowa zabezpieczy im taki sam standard życia, jak osobom, które przeszły już na emeryturę. Pod tym względem największymi optymistami są Turcy (41%), a pesymistami Włosi (13%)
- Co drugi polski emeryt (46%) otrzymuje na emeryturze powyżej 60% przeciętnego wynagrodzenia z ostatnich 5 lat pracy.
- 56% Polaków deklaruje, że posiada długoterminowe oszczędności. To jeden z najniższych wyników wśród badanych krajów. Najwięcej osób odkłada na przyszłość w Luksemburgu (82%), najmniej w Rumunii (53%)
- Struktura nieemerytalnych celów długoterminowych w Polsce jest zbliżona do europejskiej średniej. Przeważają cele konsumpcyjne, a 29% Polaków oszczędza bez określenia konkretnego powodu. Wyjątkiem okazało się gromadzenie środków „na czarną godzinę” gdzie Polska miała najniższy odsetek wśród badanych krajów - 23%.
- 84% Polaków deponuje pieniądze na cele długoterminowe w banku/ na koncie oszczędnościowym. W dalszej kolejności Polacy wybierają ubezpieczenia oraz produkty strukturyzowane (21%). Banki są najczęściej wybierane przez Holendrów (98%), a najrzadziej przez Włochów (63%).
- Tylko co dwudziesty polski emeryt uważa, że jego dochody pozwalają mu żyć komfortowo 5%. To najniższy wynik w Europie. Na pytanie „Jaki jest Pana(i) stopień ogólnego zadowolenia z życia na emeryturze w skali 0-10” Polacy uzyskali wynik 5,8 w porównaniu z europejską średnią 6,6.
- W porównaniu z Europejczykami Polacy optymistycznie postrzegają perspektywy oszczędzania. Co drugi Polak (49%) uważa, że w ciągu kolejnych trzech miesięcy wzrośnie wartość ich długoterminowych oszczędności i portfela inwestycji. Średnia dla wszystkich badanych krajów wyniosła 27%. Polacy, obok Turków, są również największymi optymistami w ocenie, że obecny czas jest dobry do inwestowania zarówno w akcje, jak i obligacje.
- Więcej Polaków uważa, że ich sytuacja finansowa w ostatnich miesiącach się pogorszyła (18%), niż polepszyła (36%). Mimo wszystko, jest to jeden z najlepszych wyników wśród badanych krajów. Pod tym względem wyprzedziliśmy m.in. Holendrów, Belgów i Brytyjczyków. Polska jest również jednym z trzech krajów, w których osób spodziewających się poprawy swojej sytuacji w najbliższych trzech miesiącach jest więcej niż pesymistów.
- Ponad połowa Polaków (53%) uważa, że w następnych trzech miesiącach będzie miała wolne środki, które będzie mogła zaoszczędzić, zainwestować lub wydać na coś dodatkowego. To o 5% więcej niż wyniosła średnia dla wszystkich badanych krajów. Najgorzej wypadli Włosi (33%), Hiszpanie (35%) i Brytyjczycy (36%).

Badanie „Finansowy Barometr ING” zostało zrealizowane w maju, czerwcu i lipcu 2012 r. na grupie 12073 respondentów w 12 krajach (Polska, Niemcy, Wielka Brytania, Francja, Austria, Hiszpania, Włochy, Holandia, Belgia, Luksemburg, Rumunia, Turcja). Badanie zostało zrealizowane na zlecenie Grupy ING przez TNS NIPO.

Biuro Prasowe ING Banku Śląskiego

Miłosz Gromski

T 22 820 4093

M 663 151 649

E miłosz.gromski@ingbank.pl

ING Bank Śląski jest jednym z największych banków w Polsce, który obsługuje zarówno klientów indywidualnych, jak i podmioty gospodarcze. Rozbudowana sieć 440 placówek, ponad 770 bankomatów i 540 wplatomatów, szeroka oferta kart płatniczych oraz internetowy dostęp do kont osobistych i firmowych stanowi nowoczesną ofertę i platformę współpracy z pozostałymi podmiotami Grupy ING.

Grupa ING jest wywodzącą się z Holandii, globalną instytucją finansową świadczącą usługi z zakresu bankowości, ubezpieczeń i zarządzania aktywami dla klientów detalicznych i korporacyjnych w ponad 40 krajach. Zatrudnia ponad 114 tysięcy pracowników w wielu znakomitych firmach, które obsługują swoich klientów pod marką ING.