

ekspertyzy

17
2024

Jak młodzi dorośli szacują swoją stopę zastąpienia?

Jakie są oczekiwania młodych dorosłych wobec świadczeń emerytalnych, które będą im w przyszłości wypacane z ZUS?

Kto wg młodych dorosłych jest odpowiedzialny za wysokość emerytury?

Od kiedy i ile, zdaniem młodych dorosłych, należy odkładać na emeryturę?

Jak młodzi postrzegają obowiązujący system emerytalny?

Jak młodzi dorośli postrzegają temat systemu emerytalnego?

Co sprzyja oszczędzaniu na emeryturę przez młodych dorosłych?

Jak zaufanie do instytucji finansowych wpływa na oszczędzanie?

ekspert@zo

Główne fakty:

Młodzi dorośli przeciętnie niemal trzykrotnie przeszacowują stopę zastąpienia swojego świadczenia emerytalnego.

Niemal co trzeci młody dorosły zakłada, że jego emerytura będzie równa lub wyższa niż ostatnie otrzymane wynagrodzenie.

Nieco ponad połowa młodych dorosłych uważa, że jest w znacznym stopniu odpowiedzialna za wysokość swojej emerytury, a 46% przypisuje ten poziom odpowiedzialności państwu.

Młodzi dorośli uważają przeciętnie, że należy zacząć odkładać na emeryturę w wieku 36 lat, przy czym ich zdaniem trzeba odkładać pokaźne sumy pieniędzy zaczynające się od ponad 3 tys. złotych miesięcznie, jeśli zaczniemy odkładanie przed czterdziestką.

Młodzi postrzegają system emerytalny jako niestabilny, ale tylko w przypadku co trzeciego dorosłego przekłada się to na ograniczone zaufanie do systemu, reszta najwyraźniej zakłada, że w razie problemów coś zostanie wymyślone, by system naprawić.

Młodzi dorośli postrzegają temat systemu emerytalnego i długoterminowych instrumentów finansowych jako ważny i dotyczący wszystkich, połowa młodych dorosłych postrzega go także jako ciekawy, ale jednocześnie większość młodych dorosłych widzi go jako trudny i niepilny, co sprawia, że mało chętnie się nim zajmują.

Wizja swojego życia i siebie na emeryturze, wyobrażanie sobie tego okresu jako przyjemnego i siebie jako szczęśliwej osoby w późnej dorosłości, plany na emeryturę, pasja, którą będzie się wtedy realizować sprzyjają oszczędzaniu na emeryturę.

Zaufanie do instytucji finansowych i do instrumentów długoterminowego oszczędzania wyraźnie sprzyja oszczędzaniu na emeryturę, w szczególności w instrumentach dedykowanych temu celowi.



Świadomość finansowa młodego pokolenia, postawy i przekonania wobec emerytury i oszczędzania na ten okres w życiu

Świadomość wysokości świadczeń emerytalnych u młodego pokolenia

Spytaliśmy 1007 młodych dorosłych w wieku 18-30 lat, jaką część ich wydatków w okresie emerytury powinno im zdaniem pokrywać świadczenie, które otrzymają z ZUS. Młodzi Polacy przeciętnie wskazali poziom 71% wydatków, przy czym 25% badanych uważa, że powinno ono pokrywać wszystkie koszty godnego życia.

1007
młodych dorosłych

18–30 lat
przedział wiekowy

71%
wydatków w okresie emerytury
powinno pokryć świadczenie ZUS



Wydaje się jednak, że większość młodych dorosłych ma świadomość, że ich oczekiwania nie przystają do rzeczywistości i tylko 27% badanych wskazuje, że spodziewa się ich spełnienia.

W tym kontekście warto przyjrzeć się temu, czego młodzi dorośli się spodziewają w kontekście wypłat przyszłych świadczeń emerytalnych z ZUS. Trzeba uczciwie powiedzieć, że istotnie przeszacowują oni wyliczane przez ZUS prognozy. Połowa młodych dorosłych szacuje przyszłą stopę zastąpienia (to jaką część ostatniej pensji będzie stanowić ich świadczenie emerytalne) na co najmniej 69%, a 31% spodziewa się, że ich emerytura wypłacana z ZUS-u będzie co najmniej w takiej wysokości, jak ich ostatnie wynagrodzenie. Te statystyki są niemal identyczne (różnica na poziomie 1%), jak uzyskane w badaniu przeprowadzonym rok wcześniej (badanie przeprowadzane dla IGTE, z udziałem analogicznej reprezentatywnej próby młodych dorosłych).

Aktualne szacunki ZUS wskazują, że stopa zastąpienia w 2060 r. wyniesie 24,6%, zatem szacunki znakomitej większości młodych dorosłych są bardzo zawyżone. Spójny szacunek z prognozami wskazuje jedynie 12% młodych dorosłych.

Co ciekawe, mimo tych bardzo zawyżonych (w stosunku do prognoz ZUS) oczekiwań, 84% młodych dorosłych zakłada, że świadczenie emerytalne z ZUS pozwoli im pokryć co najwyżej podstawowe potrzeby. Może to świadczyć o subiektywnie nisko ocenianych własnych bieżących i przyszłych dochodach lub o oczekiwaniach utrzymującej się inflacji sprawiającej, że spodziewana w przyszłości pensja będzie zabezpieczać ich potrzeby w mniejszym stopniu niż dziś.

Tym niemniej 13% młodych dorosłych spodziewa się, że świadczenie z ZUS pozwoli im w przyszłości zrealizować nie tylko podstawowe potrzeby, ale także zabezpieczyć dodatkowe wydatki, a 3% badanych zakłada, że będzie w stanie oprócz tego odkładać część środków ze świadczenia emerytalnego. Nieco bardziej optymistyczni w tym kontekście są mężczyźni niż kobiety, ale jest to różnica około trzyprocentowa. Warto zauważyć, że te statystyki są niemal identyczne jak uzyskane w badaniu w 2023 roku (różnice są jednoprocetowe).

Odpowiedzialność za zabezpieczenie finansowe na czas emerytury

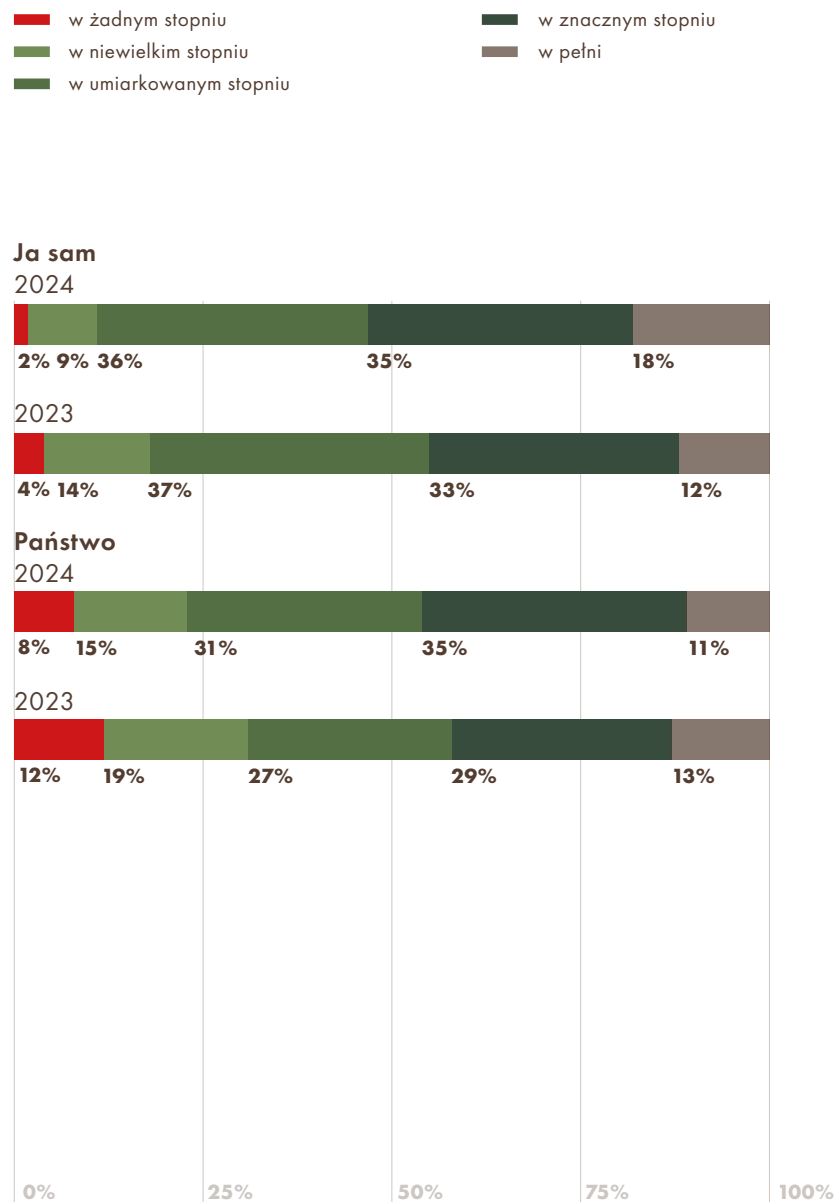
53% młodych dorosłych uważa, że w znacznym stopniu lub w pełni to oni sami są odpowiedzialni za zapewnienie sobie przyzwoitego poziomu emerytury (**WYKRES 1**). To odsetek o 8% wyższy niż uzyskany w 2023 r. 45% badanych uważa, że to państwo w znacznym stopniu lub w pełni odpowiada za ich finansową przyszłość na emeryturze (3% więcej niż w 2023 r.). Jednocześnie 11% niemal lub zupełnie nie dostrzega własnej roli w kształtowaniu swojej przyszłości finansowej w okresie emerytalnym, a 23% zdejmuje w pełni lub w większości odpowiedzialność z państwa.

Rozszerzając nieco granice poziomu zaangażowania, 89% badanych uważa dziś, że przynajmniej w umiarkowanym stopniu odpowiadają za swoje finanse na emeryturze. W związku z tym uważają, że na emeryturę należy oszczędzać. Młodzi dorośli wskazują przeciętnie, że należy zacząć oszczędzać w wieku 36 lat, przy czym zdaniem kobiet nieco wcześniej – w wieku 35 lat, a zdaniem mężczyzn nieco później – w wieku 37 lat.

Co ciekawe, młodzi dorośli wysoko szacują kwoty, które należy odkładać miesięcznie, by godnie żyć na emeryturze (**WYKRES 2**). Wydaje się, że w przypadku znacznej części gospodarstw domowych stanowiłyby one cel bardzo trudny do osiągnięcia. Młodzi dorośli wskazują, że osoba zaczynająca odkładać na emeryturę w wieku 30 lat powinna przeznaczać

WYKRES 1

W jakim stopniu konsument i państwo odpowiadają za przyzwoity poziom przyszłej emerytury Polaków?



na ten cel przeciętnie 3 110 zł, osoba zaczynająca oszczędzać w wieku 40 lat – 3 704 zł, zaś zaczynająca oszczędzać w wieku 50 lat – 4 485 zł. Przy czym w każdym przypadku szacunki mężczyzn są istotnie wyższe niż szacunki kobiet.

Postrzeganie systemu emerytalnego w Polsce

Tylko 12% młodych dorosłych postrzega system emerytalny jako przynajmniej raczej stabilny, w tym 1% (!) widzi go, jako zdecydowanie stabilny (WYKRES 3). Pozostali powątpiewają w stabilność systemu, a 22% uważa, że jest on zdecydowanie niestabilny.

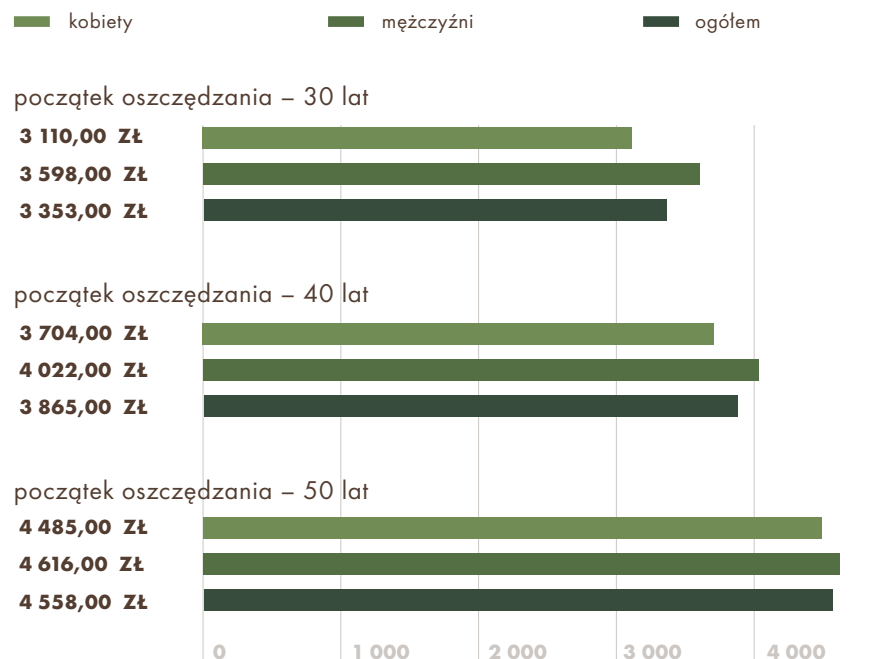
Co ciekawe, mimo poczucia niestabilności systemu, tylko 33% badanych mówi, że co najmniej całkiem silnie wpływa to na ich zaufanie do niego. 45% młodych dorosłych deklaruje, że postrzegana przez nich stabilność systemu co najmniej całkiem silnie wpływa na ich preferencje formy zatrudnienia, podczas gdy dla 23% ma to niewielkie lub żadne znaczenie w tym kontekście.

Postrzeganie stabilności systemu wpływa także na preferencje uczestnictwa w dobrowolnych formach oszczędzania (PPK, IKE, IKZE) całkiem silnie lub silnie, jednocześnie jednak 31% młodych dorosłych deklaruje, że stabilność systemu niemal zupełnie lub zupełnie nie oddziałuje na ich decyzje dotyczące PPK, IKE, IKZE.



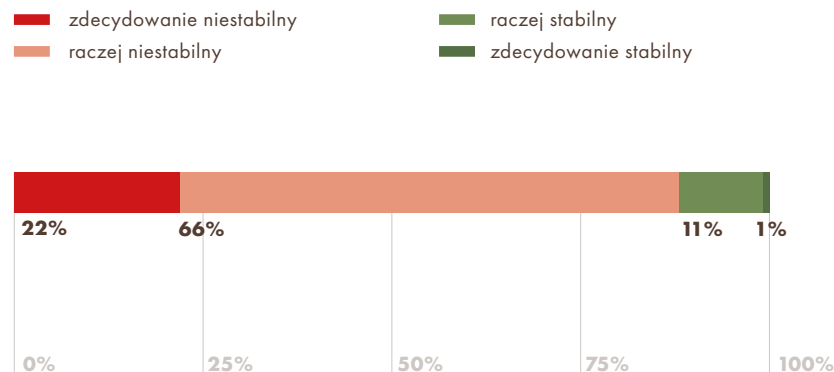
WYKRES 2

Miesięczna kwota, którą zdaniem młodych dorosłych powinno się odkładać na emeryturę, zaczynając oszczędzanie w wieku 30, 40 i 50 lat, by móc godnie żyć z oszczędności na emeryturze.



WYKRES 3

Ocena stabilności systemu emerytalnego w Polsce



Zapytaliśmy także młodych dorosłych komu ich zdaniem powinno być wypłacane świadczenie emerytalne z ZUS z odprowadzanych samodzielnie składek. Większość (58%) badanych uważa, że powinno się je wypłacać wszystkim osobom po osiągnięciu określonego wieku, np. 60/65 lat, niezależnie od tego, czy mogą dalej pracować, czy też nie, co wiązałoby się z dłuższym wypłacaniem świadczenia w niższych comiesięcznych transzach (**WYKRES 5**).

18% badanych uważa jednak, że lepszym rozwiązaniem byłoby wypłacanie świadczenia emerytalnego tylko osobie, która ze względu na wiek nie może już pracować i utrzymać się z wykonywanej pracy, co by oznaczało krótsze wypłacanie świadczenia, przy wyższych miesięcznych wypłatach. Jednocześnie co czwarty badany nie ma zdania w tym temacie.

Połowa młodych dorosłych uznaje temat systemu emerytalnego i oszczędzania na emeryturę za ciekawy (5% więcej wskazań niż w 2023 r.; **WYKRES 6**), 71% zgadza się ze stwierdzeniem, że jest to temat ważny (6% więcej wskazań niż w 2023 r.), a 73% uważa, że jest to temat dla wszystkich (nie dla wybranych).

Mogłoby się to przekładać na zainteresowanie tym tematem i oszczędzanie na emeryturę, niestety jednak blokuje je myślenie o systemie emerytalnym i oszczędzaniu na emeryturę jako o zagadnieniu trudnym (72% wskazań) i niepilnym (62% odpowiedzi). Warto jednak zauważyć, że



WYKRES 4

Stopień, w jakim ocena stabilności systemu emerytalnego oddziałuje na zaufanie do systemu emerytalnego, preferowaną formę zatrudnienia i uczestnictwo w dobrowolnych formach oszczędzania na emeryturę.



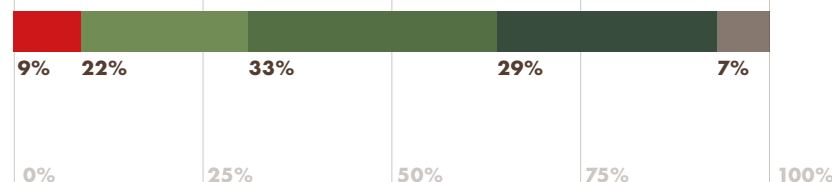
Zaufanie do systemu emerytalnego



Preferowaną przez Pana(ią) formę zatrudnienia – np. umowa o pracę / umowa zlecenie / własna działalność

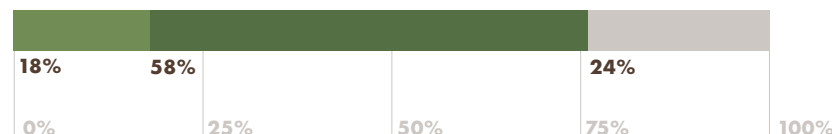
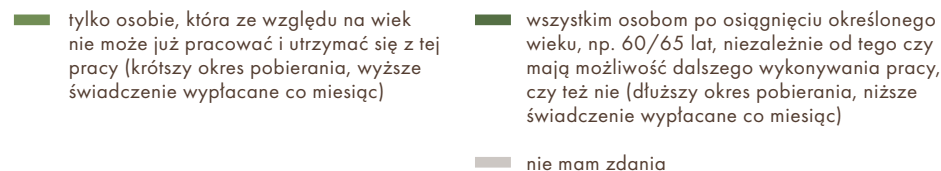


Uczestnictwo w dobrowolnych formach oszczędzania na emeryturę (IKE, IKZE, PPK)



WYKRES 5

Komu Twoim zdaniem powinno być wypłacane świadczenie emerytalne z ZUS z odprowadzonych samodzielnie składek?



w porównaniu z 2023 r. odsetek osób uznających temat oszczędzania na emeryturę za niepilny spadł o 4%.

Co sprawia, że młodzi dorośli oszczędzają na emeryturę?

Wydaje się jednak, że postrzegana waga, łatwość vs trudność i pilność vs niepilność oszczędzania na emeryturę nie wyczerpuje listy powodów, dla których młodzi dorośli podejmują (lub nie) działania na rzecz zabezpieczenia swojej finansowej przyszłości.

39% młodych dorosłych ma już dziś wizję tego, jak będzie wyglądało ich życie na emeryturze, 38% ma już plany na ten okres swojego życia, a 62% deklaruje posiadanie pasji, którą będą mogli realizować podczas emerytury (**WYKRES 7**). Okazuje się, że czynniki te mają znaczenie w kontekście oszczędzania na emeryturę. 70% oszczędzających ma wizję swojego życia na emeryturze (wobec 57% nieoszczędzających), 70% oszczędzających ma także pasję, którą zamierza na emeryturze realizować (wobec 60% nieoszczędzających). Wreszcie 49% oszczędzających ma plany na emeryturę (wobec 34% nieoszczędzających). Wydaje się więc, że posiadanie wyobrażeń/planów na temat swojej przyszłości na emeryturze sprzyja oszczędzaniu na ten cel.

Nie tylko to, czy osoba wyobraża sobie swoją emeryturę i czy ma na nią plan ma znaczenie. Ważne wydaje się, że również

to, jak ją sobie wyobraża i jak wyobraża sobie siebie w tym okresie.



Niespełna połowa młodych dorosłych (47%) wyobraża sobie okres późnej dorosłości i starości jako coś przyjemnego i nieco ponad połowa (55%) widzi siebie na emeryturze jako szczęśliwą osobę (**WYKRES 8**). Niewątpliwie zajmowanie się tematem, który nie wydaje się przyjemny, jest mniej pożądane, niż zajmowanie się takim tematem, który wywołuje przyjemne emocje. Nie dziwi więc, że większość oszczędzających (66%) postrzega okres emerytury jako coś przyjemnego, podczas gdy 57% nieoszczędzających myśli o tym okresie w życiu, jako o czymś nieprzyjemnym. Jednocześnie 65% oszczędzających wyobraża sobie siebie na emeryturze jako szczęśliwą osobę, podczas gdy wśród nieoszczędzających odsetek ten wynosi 52%.

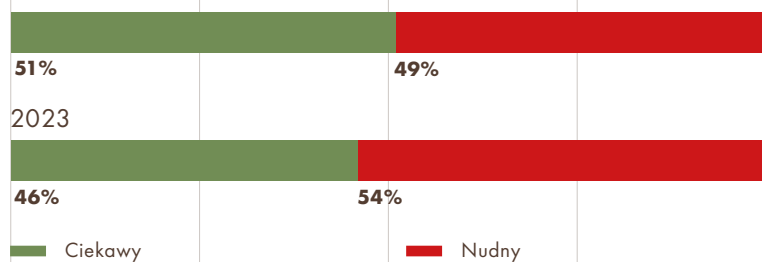
Co ciekawe, tylko nieco ponad połowa badanych czuje, że gdy przejdą na emeryturę będą wciąż tą samą osobą (**WYKRES 9**). Pozostali (43%) mają poczucie, że w wieku emerytalnym będą kimś innym. Patrząc na to z psychologicznej perspektywy, można oczekiwać, że taki brak integralności u ponad 40% badanych, może utrudniać im potrzebę zadbania o komfort (nie)siebie w przyszłości. Wyniki pokazały, że 68% oszczędzających czuje, że osoba, którą będą na emeryturze to oni za jakiś czas, podczas gdy w grupie nieoszczędzających stanowią oni 47%.

WYKRES 6

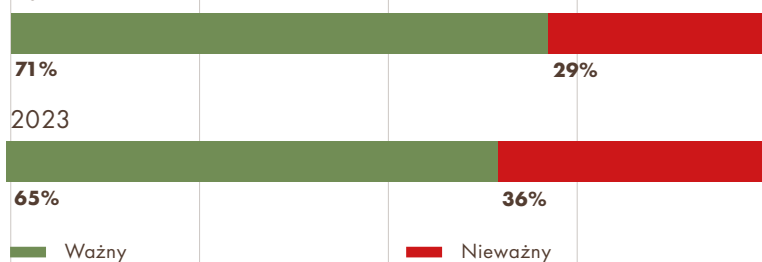
Jak młodzi dorośli postrzegają temat systemu emerytalnego i oszczędzania na emeryturę?



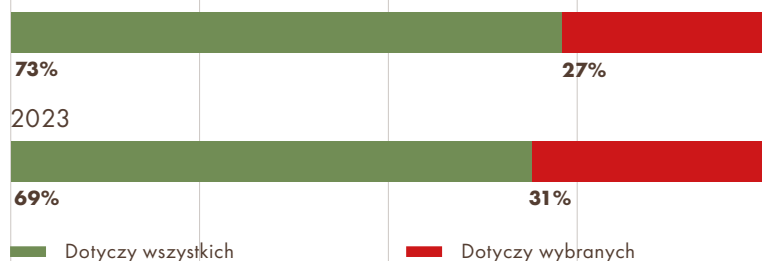
Temat systemu emerytalnego i oszczędzania na emeryturę jest dla mnie...
2024



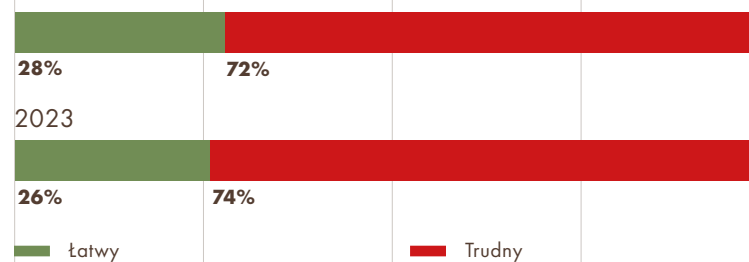
Temat systemu emerytalnego i oszczędzania na emeryturę jest dla mnie...
2024



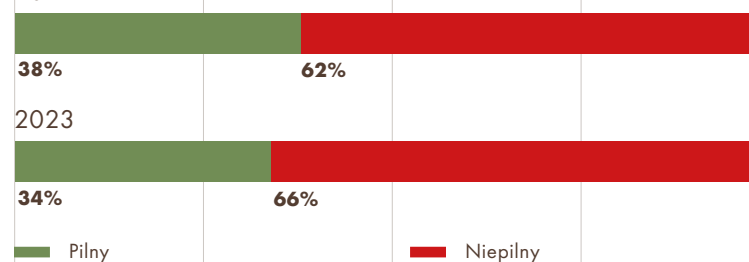
Temat systemu emerytalnego i oszczędzania na emeryturę...
2024



Temat systemu emerytalnego i oszczędzania na emeryturę jest dla mnie...
2024



Temat systemu emerytalnego i oszczędzania na emeryturę jest dla mnie...
2024



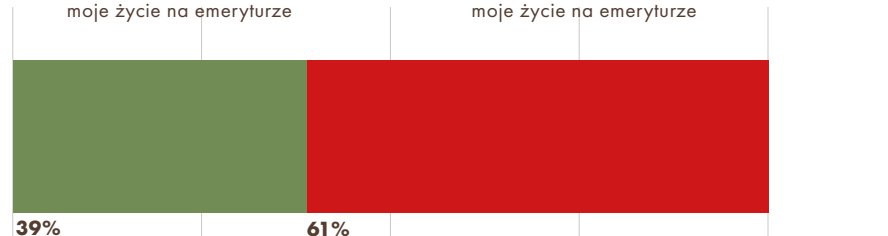
0% 25% 50% 75% 100%

0% 25% 50% 75% 100%

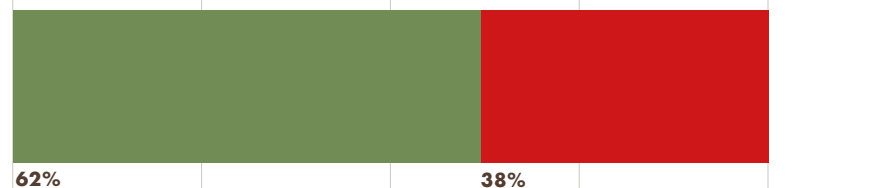
WYKRES 7

Wizja emerytury.

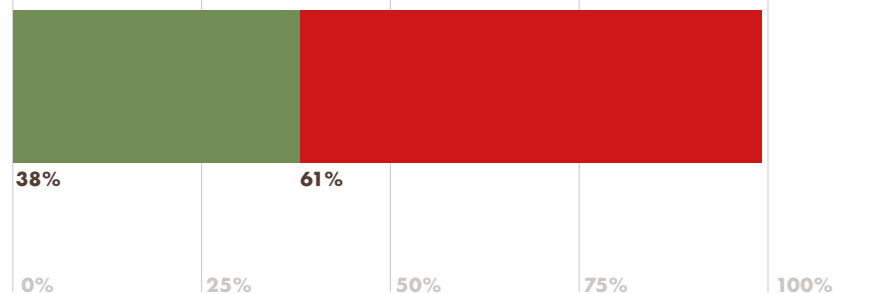
Mam wizję tego jak będzie wyglądało moje życie na emeryturze Nie mam wizji tego jak będzie wyglądało moje życie na emeryturze



Mam pasję/hobby, którą zajmę się na emeryturze Nie mam pasji/hobby, którą zajmę się na emeryturze



Mam plany na czas emerytury Nie mam planów na czas emerytury

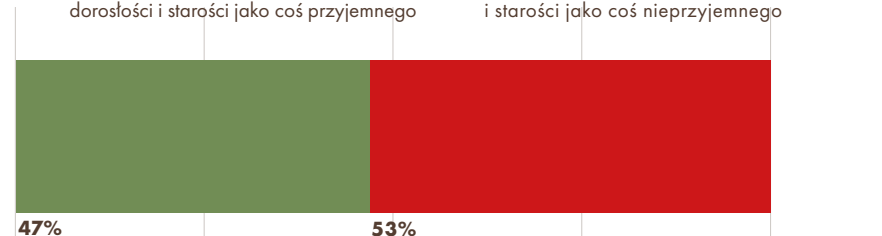


WYKRES 8

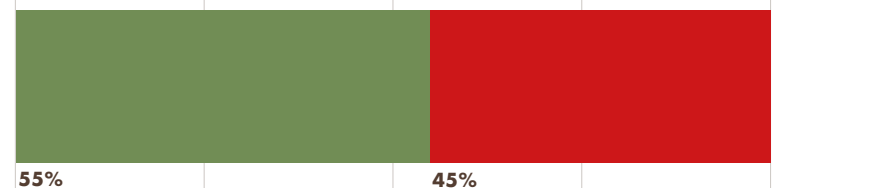
Wyobrażenie emerytury.



Wyobrażam sobie okres późniejszej dorosłości i starości jako coś przyjemnego Wyobrażam sobie okres późniejszej dorosłości i starości jako coś nieprzyjemnego



Kiedy myślę o sobie na emeryturze widzę szczęśliwego człowieka Kiedy myślę o sobie na emeryturze widzę nieszczęśliwego człowieka



Powodem najczęściej wskazywanym przez Polaków jako blokujący przed zabezpieczeniem swojej finansowej przyszłości (zarówno tej bliższej, jak i dalszej) jest subiektywnie oceniana niewystarczająca kwota, którą są w stanie odkładać co miesiąc.

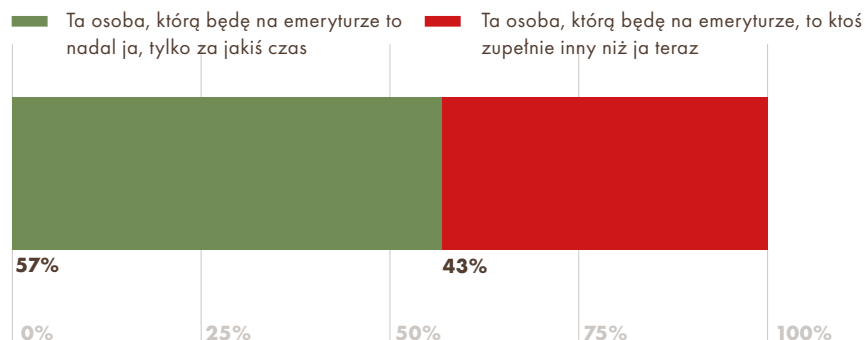
W tym kontekście ważne jest zobaczenie, jak młodzi dorośli postrzegają oszczędzanie małych kwot na emeryturę. Wyniki pokazują, że 75% badanych widzi sens odkładania nawet małych kwot na emeryturę, a 56% sądzi, że odkładanie pieniędzy na emeryturę ma sens, nawet jeśli tak zgromadzone oszczędności nie wystarczą na zagwarantowanie sobie wymarzonego poziomu życia (WYKRES 10). Przekonania te w niemal równym stopniu dotyczą oszczędzających i nieoszczędzających na emeryturę, zdają się więc na tym etapie oszczędzania nie różnicować zachowań.

Innym czynnikiem determinującym wybory inwestycyjne Polaków jest zaufanie do instytucji finansowych i samych instrumentów finansowych (połączone z ich rozumieniem). Okazuje się, że 65% młodych dorosłych nie ufa instytucjom finansowym, a 43% nie ma zaufania do długoterminowych form oszczędzania (WYKRES 11). Zaufanie do instytucji finansowych jest częstsze u osób oszczędzających na emeryturę (39%), niż u nieoszczędzających (31%), choć w obu przypadkach stosunkowo rzadkie. Jednocześnie 62% oszczędzających na emeryturę ufa długoterminowym rozwiązaniom oszczędnościowym, wobec 53% osób, które nie odkładają środków na czas emerytury.



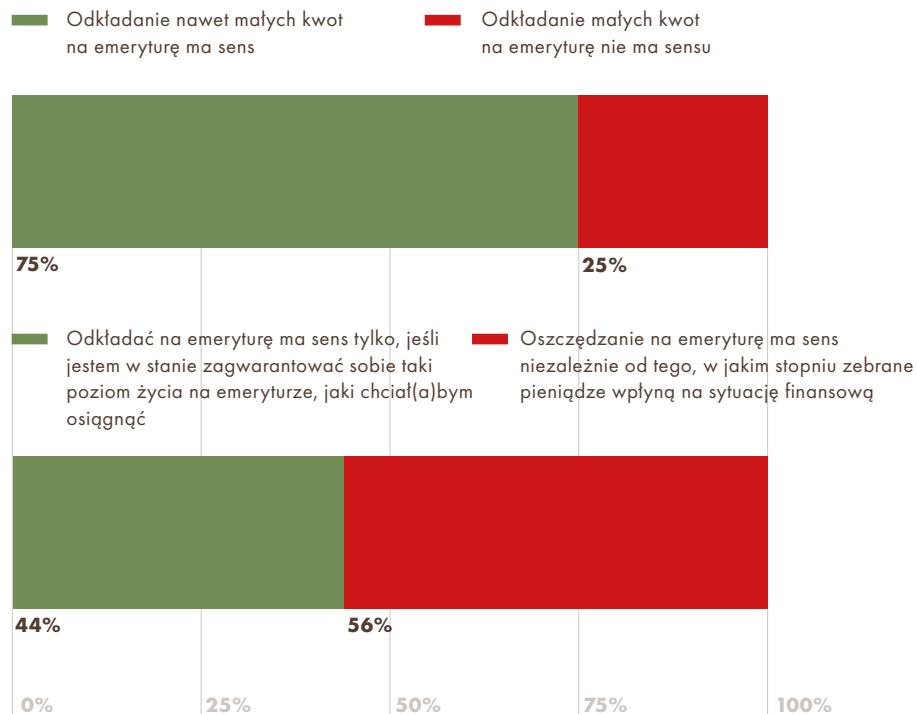
WYKRES 9

Ja (czy nie ja?) na emeryturze.



WYKRES 10

Odkładanie małych kwot na emeryturę.



Warto również zauważyć w jaki sposób zaufanie do instytucji finansowych przekłada się na posiadanie różnych instrumentów długoterminowego oszczędzania. Okazuje się, że połowa (50%) inwestujących w IKE ufa instytucjom finansowym, podczas gdy wśród nieinwestujących w IKE zaufanie deklaruje 30% badanych.

W przypadku IKZE, 43% posiadaczy IKZE ufa instytucjom finansowym, a wśród tych, którzy w IKZE nie inwestują odsetek ten wynosi 31%.

W przypadku PPK, odsetek ufającym instytucjom finansowym wynosi 43% wśród obecnych w PPK i 29% wśród tych, którzy mogli by być w PPK, ale zrezygnowali.

Wreszcie w przypadku OFE, 40% zapisanych do OFE deklaruje zaufanie do instytucji, z czym zgadza się 31% tych, którzy nie są w OFE.

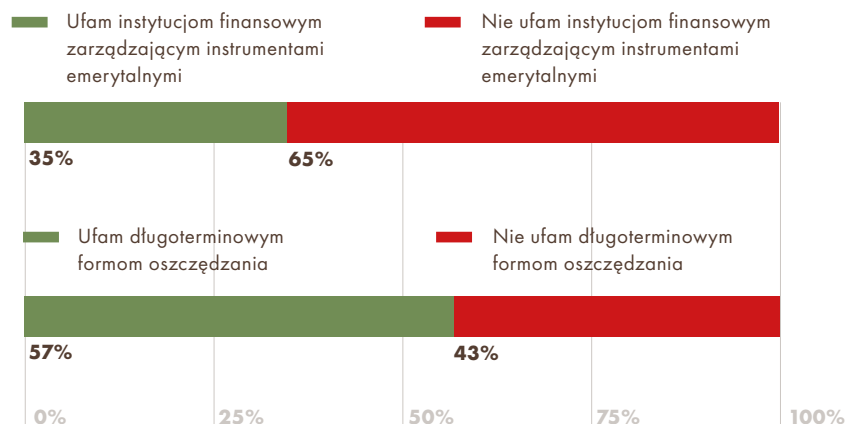
Wydaje się więc, że zaufanie do instytucji finansowych ma niebagatelne znaczenie dla decyzji o długoterminowym oszczędzaniu w dedykowanych instrumentach finansowych.

Chcąc długoterminowo oszczędzać warto ustalić zasady, według których będzie się to odbywać. W innym przypadku łatwo będzie porzucić działania w tym zakresie, gdy pojawi się bieżące wyzwanie finansowe. 33% młodych dorosłych określiło już swoje zasady oszczędzania na emeryturę



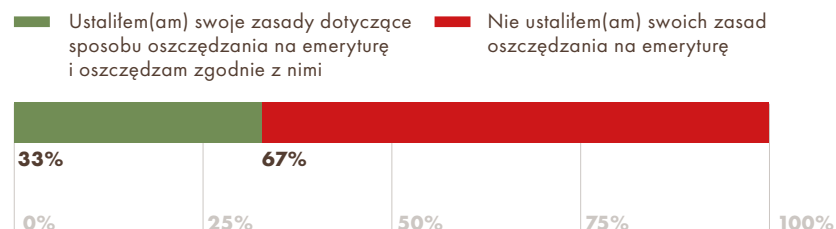
WYKRES 11

Zaufanie do instytucji finansowych i instrumentów finansowych.



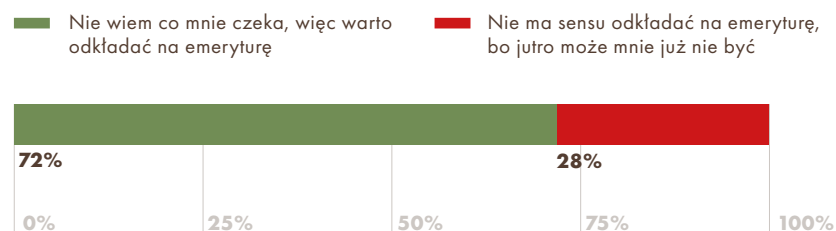
WYKRES 12

Zasady oszczędzania na emeryturę.



WYKRES 13

Sens oszczędzania na emeryturę.



i postępuje zgodnie z nimi, przy czym dotyczy to 60% oszczędzających i tylko 19% nieoszczędzających (WYKRES 12). Oznacza to tyle, że osoby, które dziś nie oszczędzają w znakomitej większości nie mają sprecyzowanych choćby odroczonej planów oszczędzania.

Przyszłość jest dla wszystkich w dużej mierze niewiadomą. Ludzie jednak dzielą się na tych, którzy w związku z tym próbują zabezpieczyć się na to co nieznane i na tych, którzy nie widzą sensu takich działań, zakładając fatalistycznie, że przyszłość jest zdeterminowana i nie mają na nią wpływu. 28% młodych dorosłych zakłada, że nie ma sensu odkładać na emeryturę, bo mogą jej nie doczekać, zaś 72% zakłada, iż w związku z tym, że przyszłość jest niewiadomą, należy odkładać na emeryturę (WYKRES 13). Podejście zakładające sens oszczędzania na emeryturę w tym kontekście w oczywisty sposób dotyczy częściej oszczędzających (78%) niż nieoszczędzających (60%).

W odniesieniu do przekonań Polaków o posiadanych niewystarczających środkach finansowych, by móc realizować różne cele, warto zobaczyć jak na tą kwestię patrzą młodzi dorośli.

Okazuje się, że w oczach 35% młodych dorosłych kupno mieszkania jawi się jako cel prawie lub zupełnie niemożliwy, 14-15 % mówi w ten sam sposób o kupnie samochodu, zabezpieczeniu edukacji swoich dzieci i zabezpieczeniu finansowym na wypadek nieprzewidzianych zdarzeń

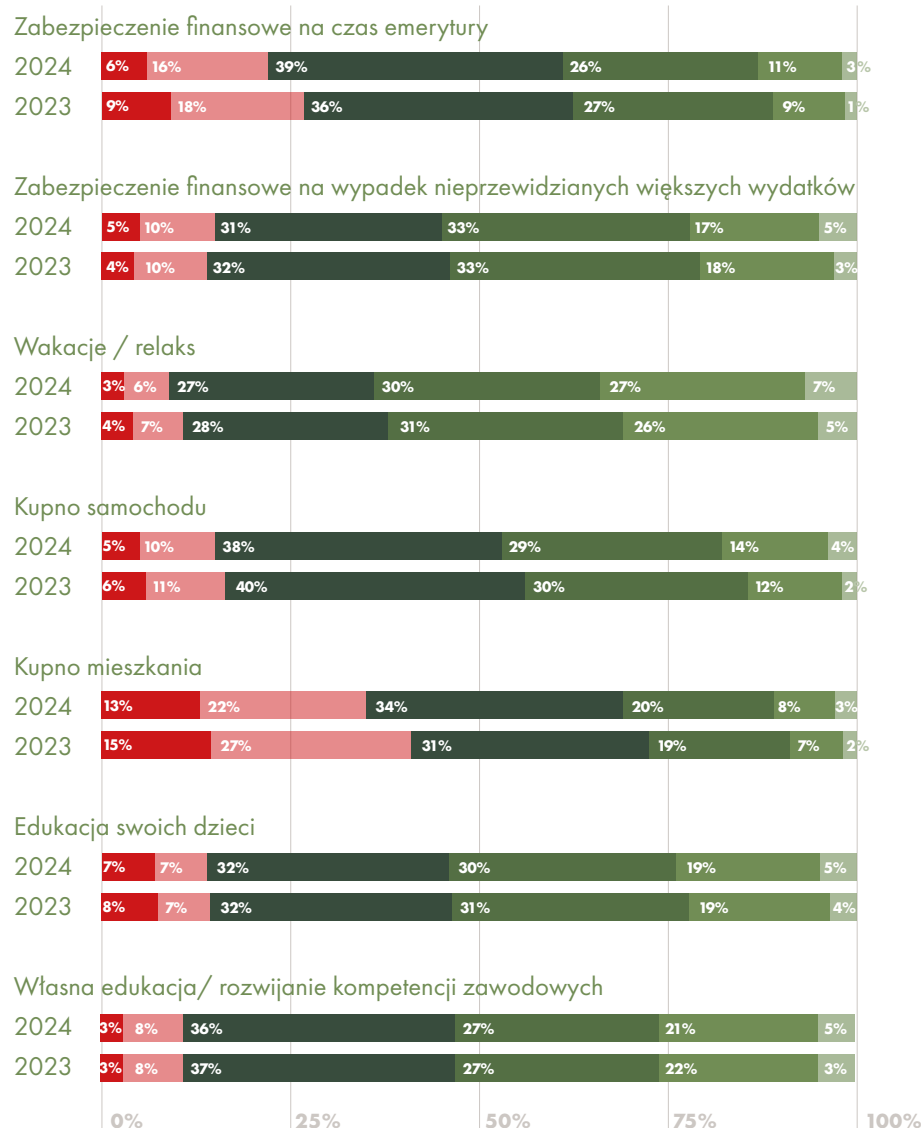
WYKRES 14

Możliwość zabezpieczenia większych wydatków.



Jak oceniasz możliwość zabezpieczenia przez siebie środków na poniższe kategorie wydatków?

■ Zupełnie niemożliwe ■ Trudne, ale możliwe ■ Łatwe
■ Prawie niemożliwe ■ Umiarkowanie trudne ■ Bardzo łatwe



(czarnej godziny), zaś dla 9% badanych niemożliwym lub prawie niemożliwym celem jest zabezpieczenie na potrzeby wakacyjnych wyjazdów, a dla 11% własnej edukacji/rozwijania kompetencji zawodowych (**WYKRES 14**).

W tym kontekście zabezpieczenie finansowe na czas emerytury jawi się jako cel mniej priorytetowy i relatywnie mniej pilny, nie dziwi więc, że 22% badanych mówi o nim jako (prawie)nieosiągalnym. Należy zauważyć, że deklaracje młodych dorosłych pokrywają się z sformułowanymi w 2023 r. Przy takim postrzeganiu innych celów życiowych, które de facto są finansowymi wyzwaniem, trudno dziwić się, że zdecydowana mniejszość młodych dorosłych myśli o emeryturze.

Wydaje się więc, że myśląc o czynnikach oddziałujących na decyzje o długoterminowym oszczędzaniu młodych dorosłych i próbując zmienić zachowania oszczędnościowe tej grupy, trzeba uwzględnić przynajmniej kilka obszarów:

- postrzeganie tematu emerytury – istotne w tym kontekście jest budowanie adekwatnych oczekiwań wobec świadczenia emerytalnego z ZUS, co uświadamia wagę i pilność tematu dodatkowego zabezpieczenia na emeryturę,
- postrzeganie instrumentów oszczędzania długoterminowego – w tym kontekście ważna jest wiedza, której młodym dorosłym wyraźnie brakuje oraz zmiana postrzegania tego zagadnienia, tak by nie było widziane jako trudne,
- postrzeganie kwot, które należy odkładać na emeryturę – większość młodych dorosłych widzi sens oszczędzania nawet

mniejszych kwot na emeryturę, ale jednocześnie zakłada, że sensowne jest odkładanie (dla wielu astronomicznej sumy) ponad 3000 zł miesięcznie na ten cel, co może stanowić silnie hamujący czynnik,

- wizja przyszłości – posiadanie choćby lekko zarysowanej wizji swojego życia na emeryturze i siebie w tym okresie, postrzeganie tego etapu w życiu jako radosnego i siebie w nim jako szczęśliwego, plany na emeryturę i pasja, którą będzie można w tym okresie realizować mogą przekładać się na podejmowanie działań oszczędnościowych, by zabezpieczyć finansowo swoje życie w czasie późnej dorosłości,
- zaufanie do instytucji finansowych i do instrumentów finansowych długoterminowego oszczędzania – większość młodych dorosłych nie ufa instytucjom finansowym, a ponad 40 % nie ufa proponowanym rozwiązaniom długoterminowego oszczędzania. Jednocześnie wyniki pokazują, że to właśnie zaufanie jest ważnym czynnikiem determinującym to, czy ktoś oszczędza na emeryturę, czy też nie.

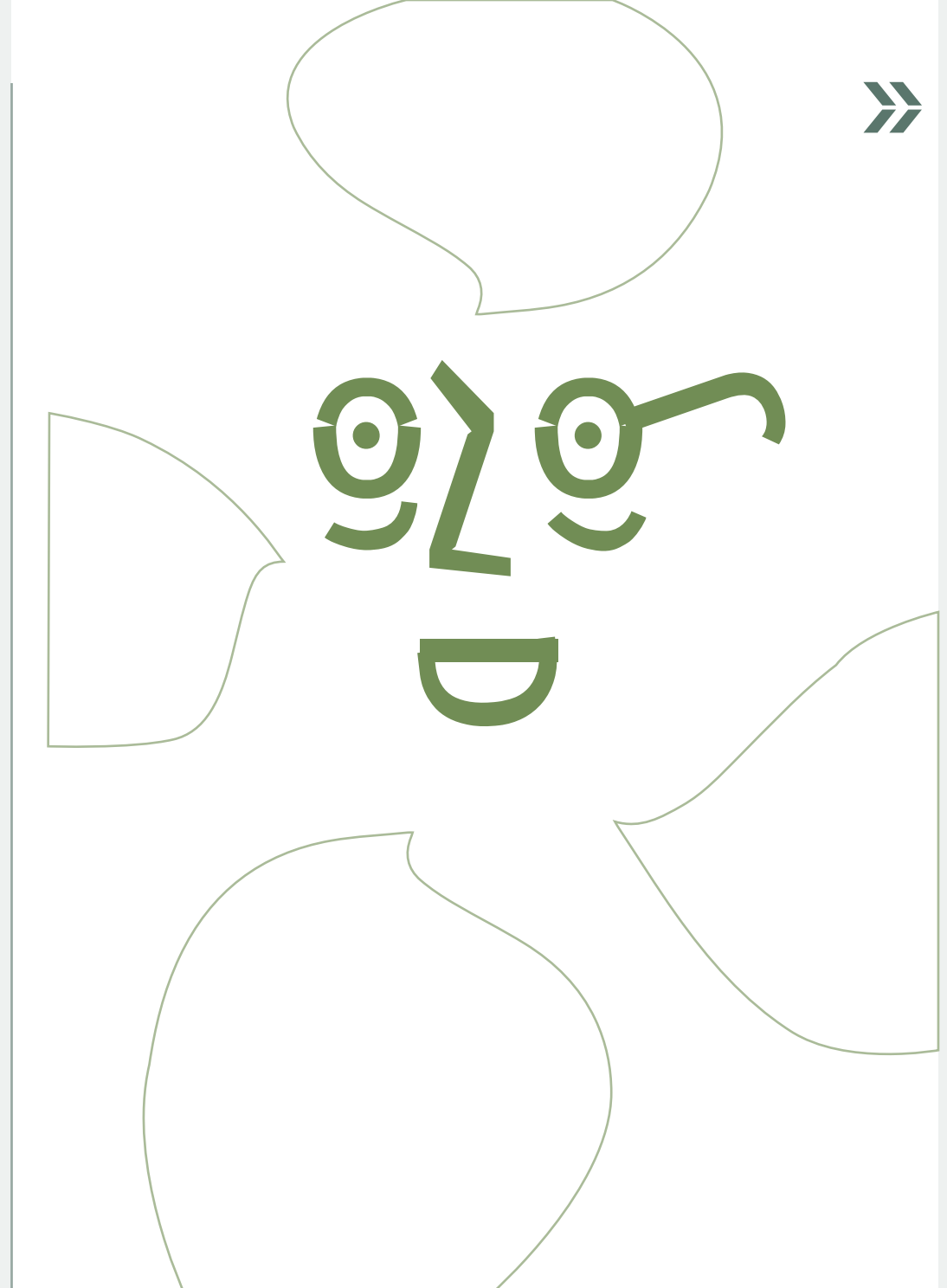
Rok 2024 został decyzją Senatu Rzeczypospolitej Polskiej ogłoszony Rokiem Edukacji Ekonomicznej (więcej na stronie: www.ree2024.pl). To szczególna okazja by zastanowić się nad zachowaniami finansowymi i postawami wobec oszczędzania długoterminowego młodych dorosłych i nad tym jak można poprawić aktualny stan rzeczy. 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