

## Nie potrafimy oszczędzać

**45% Polaków oszczędza, ale jedynie 7% Polaków robi to regularnie, odkładając wybraną kwotę w każdym miesiącu. Niestety 42% wpłaca je na ROR lub trzyma w przysłowiowej skarpecie. Nie myślimy o emeryturze, a odłożone pieniądze wydajemy na konsumpcję. To najważniejsze wnioski z badania „Postawy Polaków wobec oszczędzania” przeprowadzonego na zlecenie Fundacji Kronenberga przy Citi Handlowy przez TNS Pentor.**

W raporcie wyodrębniono trzy segmenty osób charakteryzujących się odmiennymi postawami wobec pieniędzy i oszczędzania.

Blisko połowa badanych (48%) to „osoby rozsądne” – planujące przynajmniej większe wydatki oraz oszczędzające część środków z myślą o przyszłości. Są to osoby o wyższym statusie majątkowym i wykształceniu.

Jedna trzecia badanych to grupa „od pierwszego do pierwszego”. Skrupulatnie kontrolują swoje wydatki, ale brakuje im wiedzy i środków, by zadbać o swoją finansową przyszłość. Uważają, że powodzenie w oszczędzaniu i inwestowaniu zależy od szczęścia, boją się instytucji finansowych bardziej ufając własnej intuicji bądź rodzinie i znajomym.

Ostatni segment wyróżniony w badaniu to „beztroszczy” (14%). Są to najczęściej ludzie młodzi, którzy dopiero wchodzi w dorosłe życie. Konsumpcja jest dla nich na pierwszym miejscu. Większość z nich nie planuje i nie kontroluje swoich wydatków.

*– Ponad połowa Polaków nie posiada elementarnej wiedzy finansowej. Na problemy ekonomiczne nakłada się nieumiejętność zarządzania nawet skromnymi środkami. Brak nawyku długoterminowego planowania wydatków oraz prowadzenia domowego budżetu rodzi odczuwalne w codziennym życiu konsekwencje. Dlatego niezwykle ważna jest efektywna edukacja w tym zakresie, skierowana do wszystkich grup społecznych, zwłaszcza do wykluczonych finansowo – mówi Krzysztof Kaczmar, dyrektor Fundacji Kronenberga przy Citi Handlowy.*

### **Oszczędzamy na samochód, ale pieniądze trzymamy w skarpecie**

Ponad połowa Polaków (52%) deklaruje, że przeznaczają wszystko na bieżące potrzeby. Mimo ostrzeżeń o nadchodzącym kryzysie, spadek i tak już niski odsetek osób oszczędzających regularnie (z 10% do 7%).

Polacy oszczędzają głównie z perspektywą średnioterminową i nastawieniem konsumpcyjnym (zakup sprzętów do mieszkania lub samochodu (35%), wakacje (28%), drobne przyjemności (22%)). Na emeryturę odkłada jedynie 14% społeczeństwa.

### **Inwestowanie to dla nas czarna magia**

Badanie pokazuje również, komu Polacy ufają w kwestiach oszczędzania. Dokładnie ¼ badanych podejmując decyzje inwestycyjne nie kieruje się opiniami ekspertów, z tego niemal połowa tej grupy nie ufa nikomu. W efekcie co czwarty z nas (27%), uważa, że powodzenie inwestowaniu uzależnione jest głównie od własnych decyzji, a aż 39% respondentów nie jest w stanie określić racjonalnych przyczyn wpływających na powodzenie inwestycji.

### **Wydajemy z umiarem**

Pocieszający jest fakt, że blisko 90% badanych kontroluje swoje wydatki. Tylko nieco ponad jedna dziesiąta (12%) deklaruje, że są rozrzutni i zaspokajają swoje zachcianki ulegając nierzadko impulsowi chwili.

Badanie „Postawy Polaków wobec oszczędzania” zostało przeprowadzone na zlecenie Fundacji Kronenberga przy Citi Handlowy przez TNS Pentor w ramach ogólnopolskiej akcji edukacyjnej „Tydzień dla oszczędzania” realizowanej 24-31 października. Akcja nawiązuje do Światowego Dnia Oszczędzania, który obchodzony jest na całym świecie ostatniego dnia października.

### **Dodatkowych informacji udzielają:**

Paweł Zegarłowicz, Dyrektor Biura Prasowego Citi Handlowy,  
tel. (22) 657 72 97, e-mail: [pawel.zegarowicz@citi.com](mailto:pawel.zegarowicz@citi.com)

Krzysztof Kaczmar, Dyrektor Fundacji Kronenberga przy Citi Handlowy,  
tel. 501 128 882, e-mail: [krzysztof.kaczmar@kronenberg.org.pl](mailto:krzysztof.kaczmar@kronenberg.org.pl)

Działająca od 1996 roku **Fundacja Kronenberga przy Citi Handlowy** wspiera w imieniu Banku prace na rzecz dobra publicznego w obszarach tematycznych takich jak: edukacja, rozwój lokalny i ochrona dziedzictwa kulturowego. Realizowane przez nią działania obejmują m.in. program edukacji finansowej dla uczniów szkół ponadgimnazjalnych *Moje Finanse* organizowany wspólnie z NBP i Fundacją Młodzieżowej Przedsiębiorczości; Wolontariat Pracowniczy (program zaangażowania pracowników Citi Handlowy w wybrane przedsięwzięcia społeczne), konkursy: Mikroprzedsiębiorca Roku i o Nagrodę Banku Handlowego w Warszawie SA za szczególny wkład w rozwój nauki w sferze ekonomii i finansów oraz Nagrodę

im. prof. Aleksandra Gieysztorą za osiągnięcia w dziedzinie ochrony polskiego dziedzictwa kulturowego.

**Bank Handlowy w Warszawie S.A.** to jedna z największych instytucji finansowych w Polsce, oferująca pod marką Citi Handlowy bogaty i nowoczesny asortyment produktów i usług bankowości korporacyjnej, inwestycyjnej i detalicznej. Bank Handlowy obsługuje 20 tys. klientów korporacyjnych i 965 000 klientów indywidualnych poprzez nowoczesne kanały dystrybucji oraz sieć 153 oddziałów. W skład grupy kapitałowej Banku wchodzi takie podmioty jak: Dom Maklerski Banku Handlowego i Handlowy Leasing. Przynależność do Citigroup, największej na świecie instytucji finansowej, zapewnia klientom Banku Handlowego dostęp do usług finansowych w ponad 100 krajach.

Dodatkowe informacje można uzyskać na stronie internetowej [www.citihandlowy.pl](http://www.citihandlowy.pl).