

POKOLENIE MILLENNIALS A OSZCZĘDZANIE I PPK

raport z badań



CEL BADANIA



Jakie są postawy najmłodszego pokolenia pracowników (Millenialsów) wobec:

- Oszczędzania?
- Emerytury?
- Pracowniczych Planów Kapitałowych?

NARZĘDZIA BADAWCZE

Zapytaliśmy 337 osób urodzonych w latach 1982 - 2000, wykorzystując:

- Wywiady swobodne ze standaryzowaną listą poszukiwanych informacji **(25)**
- Ankiety audytoryjne oraz ankiety internetowe **(312)**

Badanie zostało zrealizowane przez **Instytu Millenials**, pod kierownictwem dr Łukasza Srokowskiego, we współpracy z **PFR TFI**.



MAJĄ POCZUCIE NIESTABILNOŚCI ŚWIATA



„Świat jest
bardzo
niepewny”

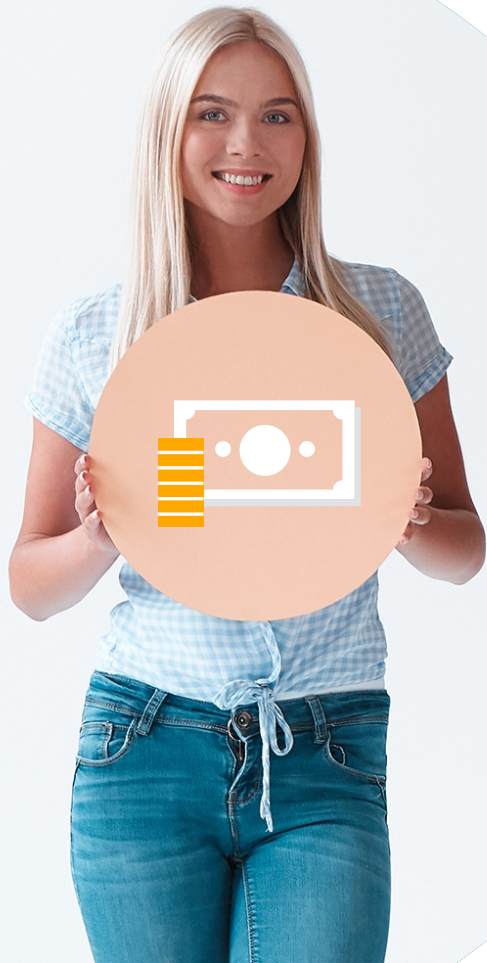
„W świecie naszych
rodziców było mniej
zagrożeń niż
w naszym”

„Nie można
przewidzieć, co
będzie za 10 lat”

„Świat jest
niebezpiecznym
miejscem”

Wywiady swobodne ze standaryzowaną
listą poszukiwanych informacji (25)

POSTRZEGANIE OSZCZĘDNOŚCI



Dla Millenialsów oszczędności muszą być **namacalne** - jeżeli są abstrakcyjną obietnicą, nie budzą ich zaufania.

Jako realne i namacalne postrzegają takie oszczędności, z których **mogą w każdej chwili skorzystać** - albo przynajmniej sprawdzić ile ich mają. Oczekują możliwości podglądu stanu konta w aplikacji na telefon.

Wywiady swobodne ze standaryzowaną listą poszukiwanych informacji (25)

POSTRZEGANIE OSZCZĘDNOŚCI



Podchodzą do finansów i inwestowania **ostrożnie i pragmatycznie.**

Traktują jako „bezpieczne”, wyłącznie pieniądze nad którymi mają **bezpośrednią kontrolę**, albo chociaż **nadzór.**

Wywiady swobodne ze standaryzowaną listą poszukiwanych informacji (25)

Widzą wartość oszczędzania i starają się to robić



MAJĄ PLANY NA ŻYCIE NA EMERYTURZE

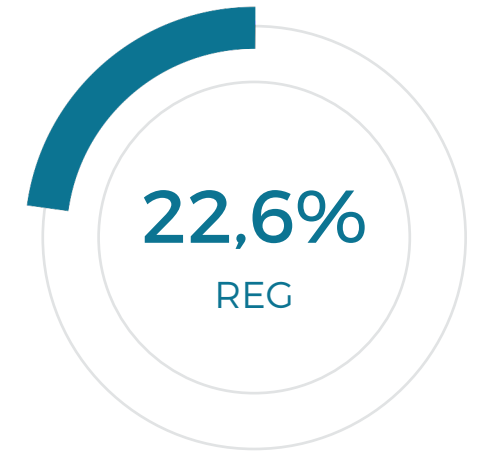
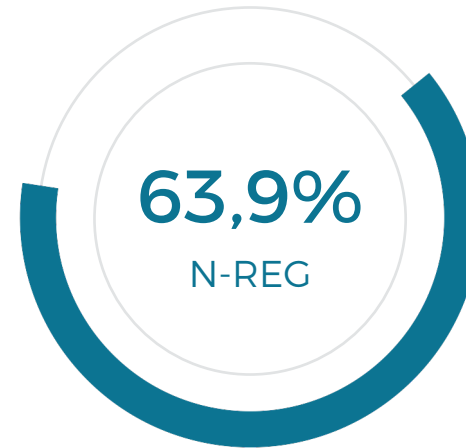
W tym momencie wiem dokładnie, gdzie konkretnie chciałbym mieszkać na starość, w wieku lat 60-70. Moja rodzina ma taki las w moich rodzinnych stronach i myślę, że to jest to miejsce. **(student, lat 22)**

Chcę wybudować dom pod Wrocławiem i przez kilka lat chcę w nim mieszkać. Potem chcę mieszkać w X (miasteczko 4,5 tys. mieszkańców), bo tam się wychowałem, są góry i tak dalej. Teraz mieszkam we Wrocławiu, bo studia, dostępność pracy itd. **(współwłaściciel lokalu gastronomicznego, lat 24)**

W przyszłej pracy widzę kilka opcji – jedna w Polsce, druga za granicą. Zakładając, że wszystko przejdzie tak jak bym chciała, to będzie za granicą przez ileś lat a potem bym wróciła do Polski. Mam nadzieję, że przez ten czas prawo się zmieni na tyle, że będę więcej zarabiać w Polsce - wtedy mogłabym zostać w Polsce. **(studentka medycyny, lat 22)**

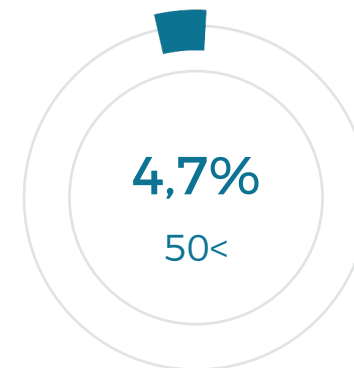
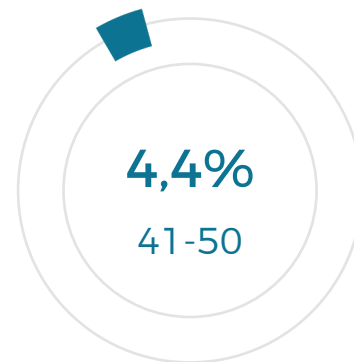
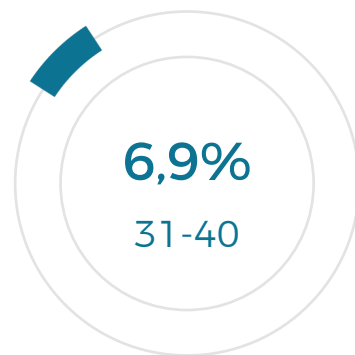
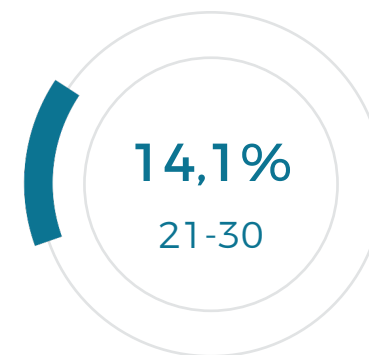
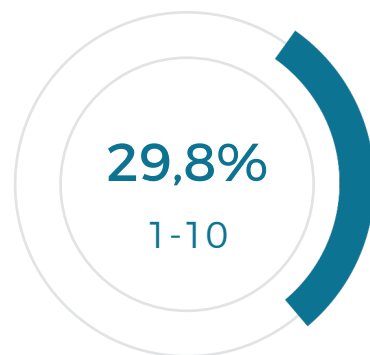


PODEJŚCIE DO OSZCZĘDZANIA ANKIETOWANYCH %



Legenda: **N-REG** - Oszczędzanie Nieregularne, **REG** - Oszczędzanie Regularne

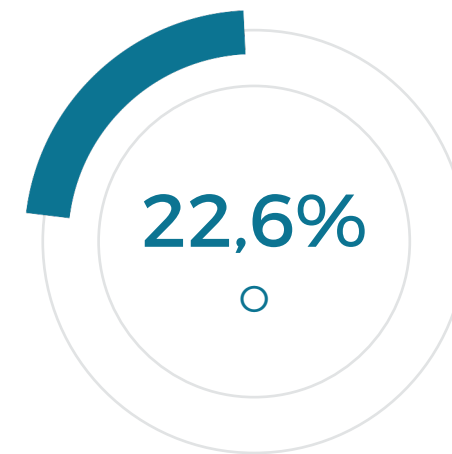
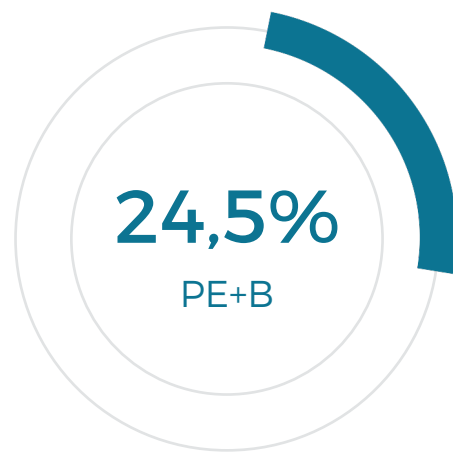
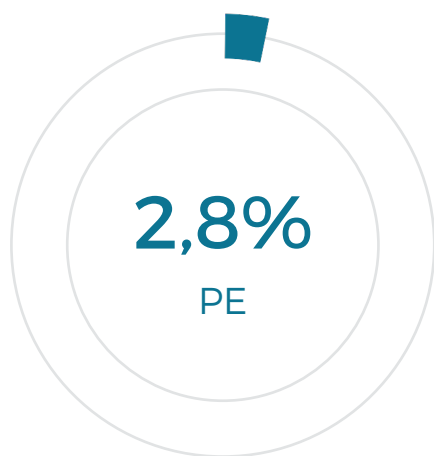
% OSZCZĘDZANYCH MIESIĘCZNIE PIENIĘDZY PRZEZ ANKIETOWANYCH



Nie wierzą w państwową emeryturę



PERSPEKTYWA EMERYTURY W OPINII ANKIETOWANYCH %

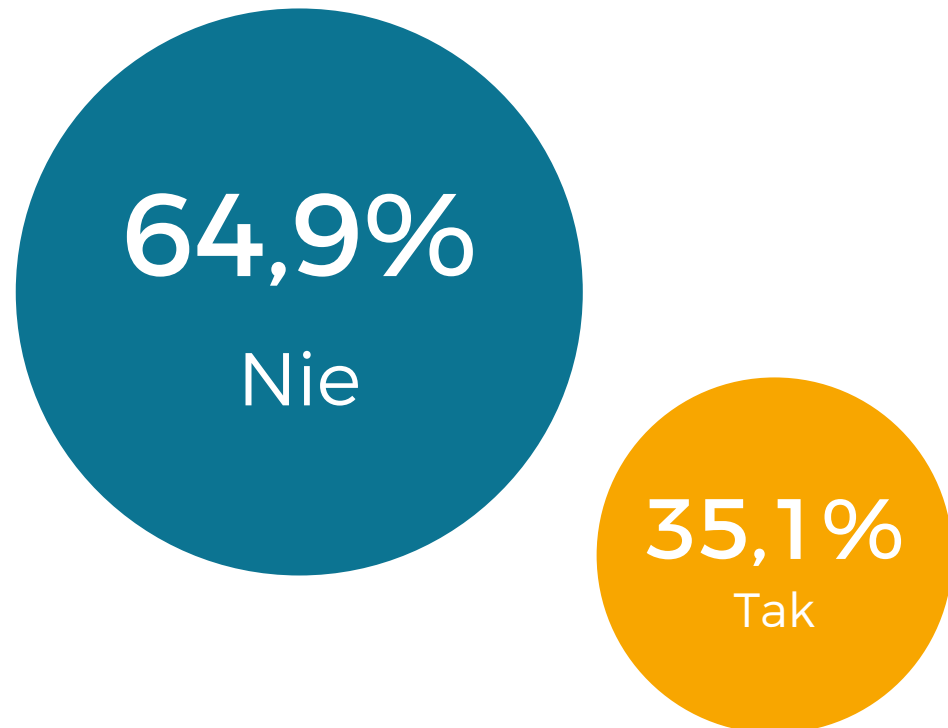


Legenda: **PE** - Tylko państwowa emerytura, **PE+B** - Państwowa emerytura, która będzie za niska na pokrycie kosztów życia, **PE+O** - Państwowa emerytura uzupełniania własnymi oszczędnościami, **O** - Utrzymywanie się tylko z własnych oszczędności.

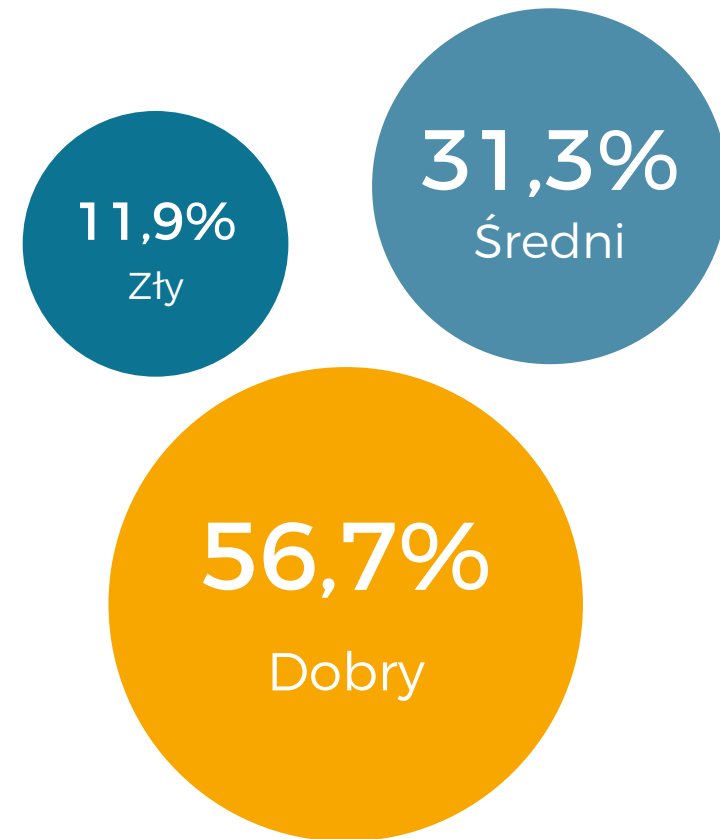
Jeszcze nie wszyscy wiedzą na czym polega PPK,
ale po zapoznaniu się większość ocenia pozytywnie



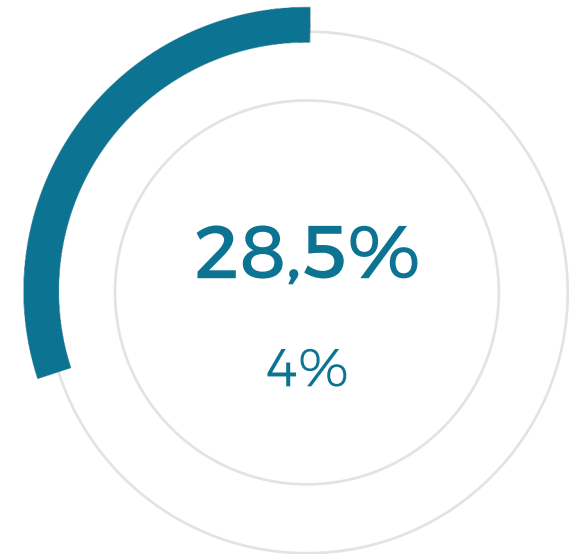
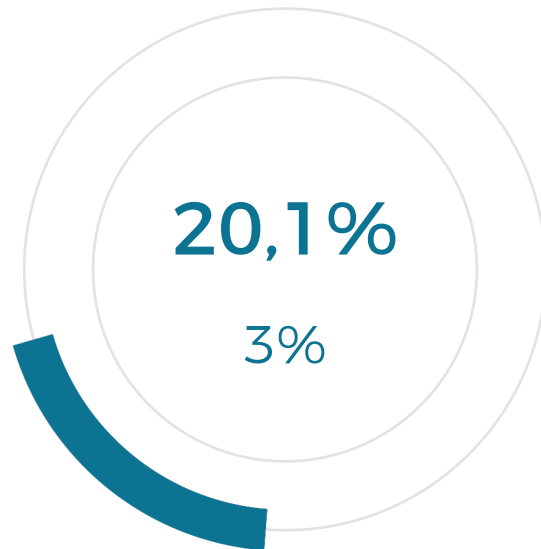
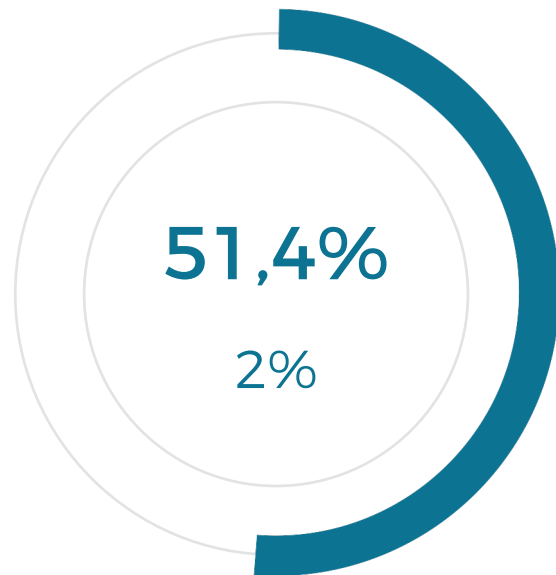
ŚWIADOMOŚĆ ISTNIENIA PROJEKTU PPK WŚRÓD ANKIETOWANYCH %



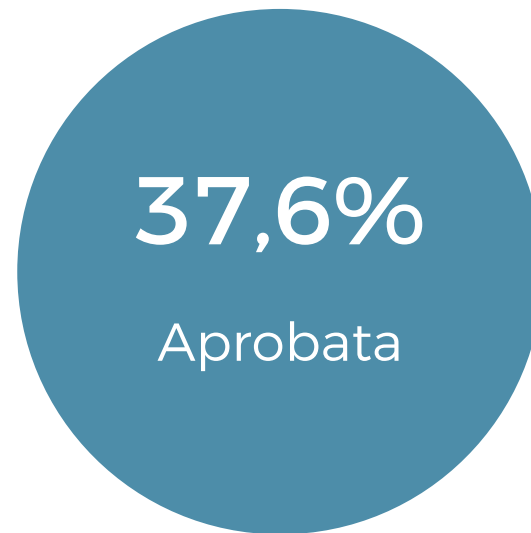
OCENA PROJEKTU PPK PRZEZ ANKIETOWANYCH %



DEKLAROWANY PRZEZ ANKIETOWANYCH POZIOM OSZCZĘDNOŚCI NA RZECZ PPK %



REAKCJA ANKIETOWANYCH NA DOBROWOLNE PODNIESIENIE PRZEZ PRACODAWCĘ WKŁADU NA RZECZ PPK PRZEZ PRACOWNIKA %



WNIOSKI



Millenialsi nie ufają światu, nie czują, że jest on bezpiecznym miejscem. Jednocześnie są pełni optymizmu i poczucia sprawstwa, jeżeli chodzi o ich własne ścieżki życia.

Najbardziej cenią szczerść i autentyczność. Najmniejsza rysa na tych wartościach, powoduje z ich strony emocjonalne wycofanie.

Ich decyzja do emocjonalnego zaangażowania w PPK opierać się będzie na ich poczuciu zaufania do państwa – a jednocześnie może to zaufanie wspierać, jeżeli proces wdrażania PPK będzie w ich ocenie transparentny i uczciwy.

PODSUMOWANIE

Millenialsi chcą i potrafią oszczędzać pieniądze. Robią to rozsądnie i w przemyślany sposób. Mają jednak wybór – mogą oszczędzać wspólnie ze swoim państwem, lub mogą robić to indywidualnie i niezależnie. Dotychczas wybierali tę drugą drogę, bo była bliższa ich wartościom: bezpieczeństwu, transparentności, bezpośredniej kontroli nad swoim losem. Mogą zaufać państwu i zaangażować się w PPK, ale nie muszą. I decyzja ta będzie oparta w większej mierze na wartościach i emocjach, a nie na racjonalności ekonomicznej.

