

Najważniejsze wydarzenie na Rynku Kapitałowym w 2024 roku

# XXIV KONFERENCJA RYNKU KAPITAŁOWEGO

AMBICJE POLSKI A POTENCJAŁ ICH REALIZACJI  
– RYNEK KAPITAŁOWY W SŁUŻBIE GOSPODARCE

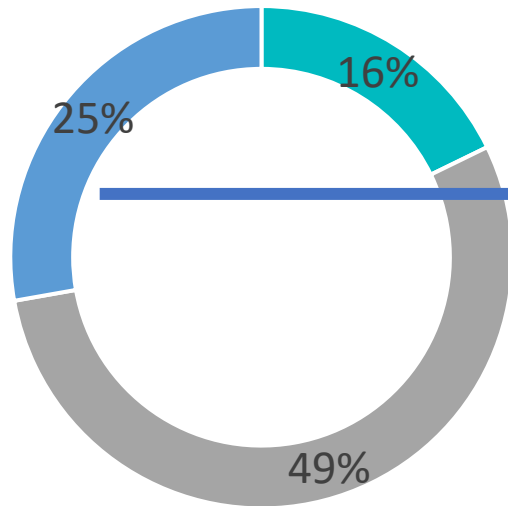
Jaką rolę w edukacji ekonomicznej młodego pokolenia pełni i może pełnić rynek finansowy ?

kontekst dyskusji

dr hab. Katarzyna Sekścińska

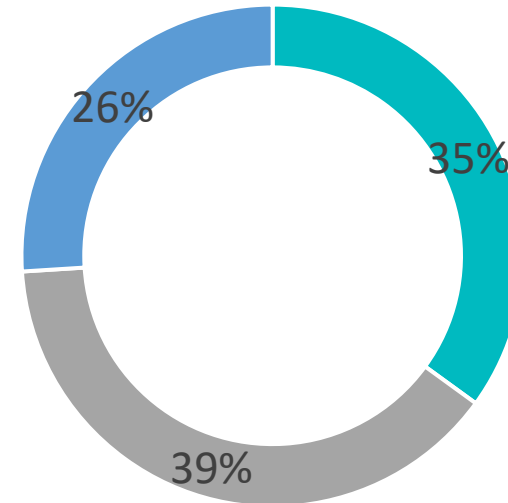
# Zachowania oszczędnościowe

Jak Pani(i) gospodaruje pieniędzmi?



- Wszystko przeznaczam na bieżące potrzeby
- Z reguły wydaję na bieżące potrzeby, ale od czasu do czasu udaje mi się coś zaoszczędzić
- Poza bieżącymi wydatkami w każdym miesiącu odkładam pewną sumę pieniędzy

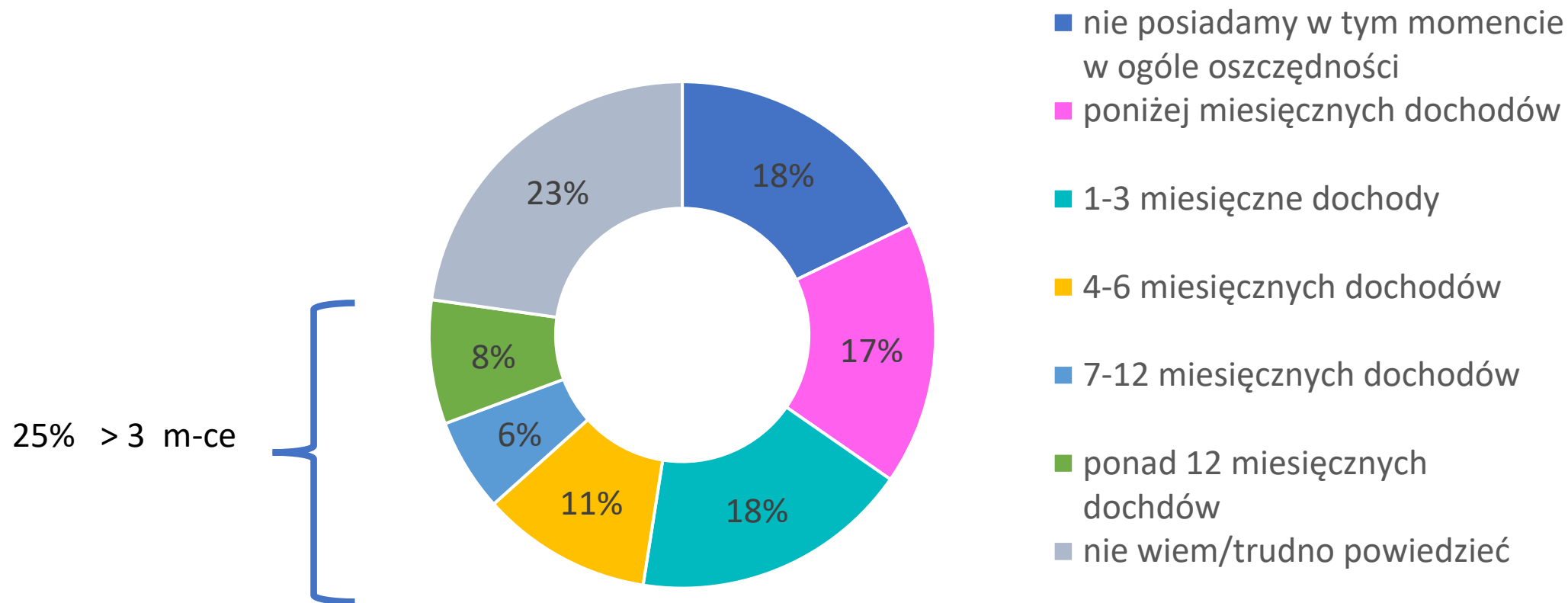
W jaki sposób oszczędza Pan(i) pieniądze?



- Na koniec miesiąca zostają mi niewydane pieniądze
- Celowo odkładam pewną kwotę
- Część oszczędności odkładam celowo, a część po prostu mi zostaje na koncie

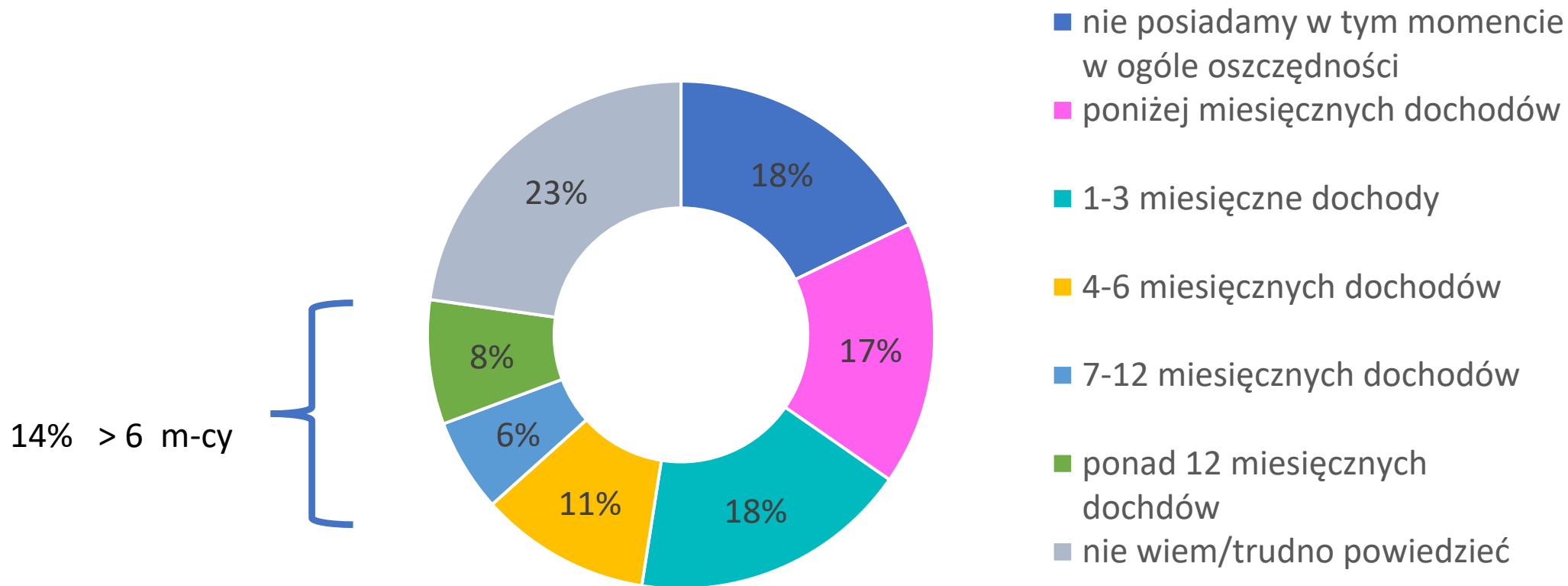
# Posiadane oszczędności

Jaka jest w tej chwili wielkość oszczędności w Pan{a/i} gospodarstwie domowym, w odniesieniu do miesięcznych dochodów?



# Posiadane oszczędności

Jaka jest w tej chwili wielkość oszczędności w Pan{a/i} gospodarstwie domowym, w odniesieniu do miesięcznych dochodów?

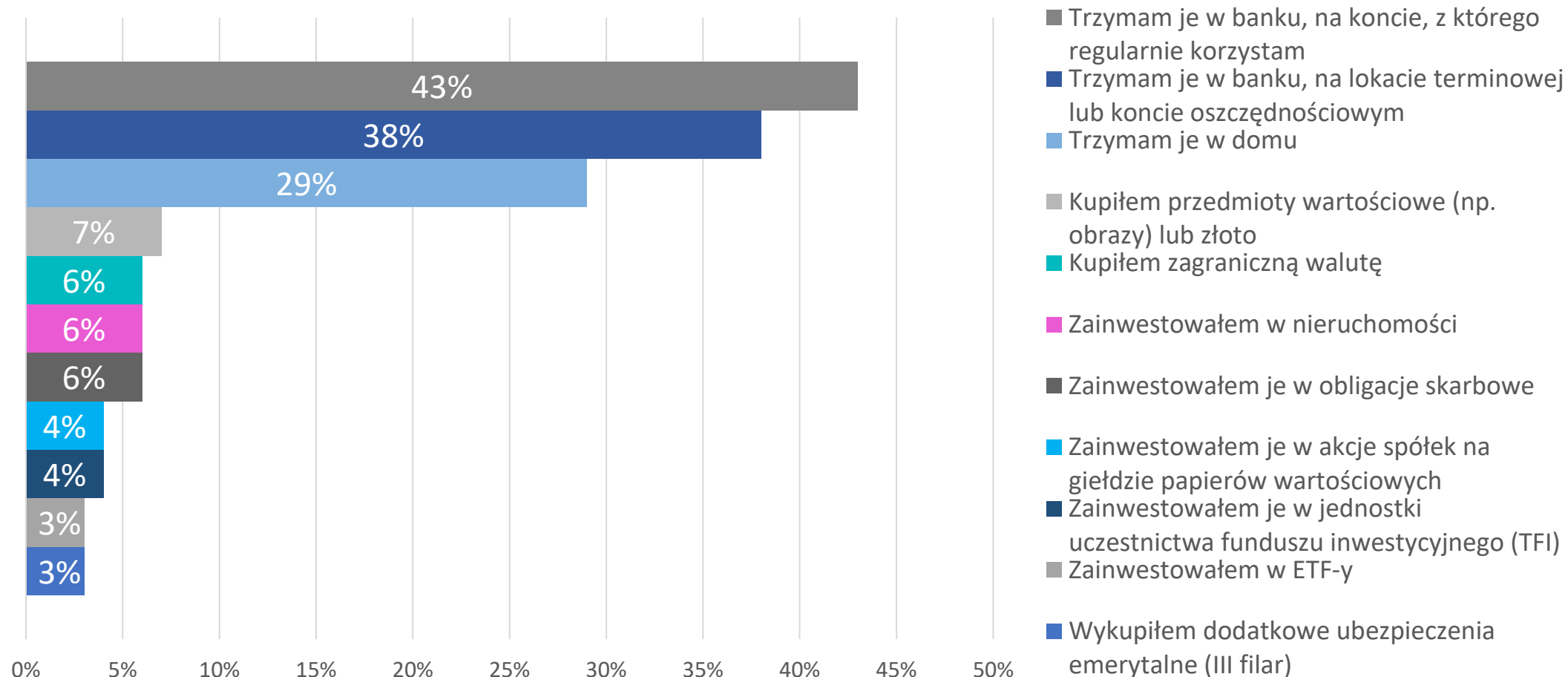


# Zachowania inwestycyjne

- 23% młodych dorosłych deklaruje, że inwestuje
- 75% młodych dorosłych preferuje bezpieczne rozwiązania o niskiej stopie zwrotu ponad bardziej ryzykowne, ale potencjalnie bardziej zyskowe

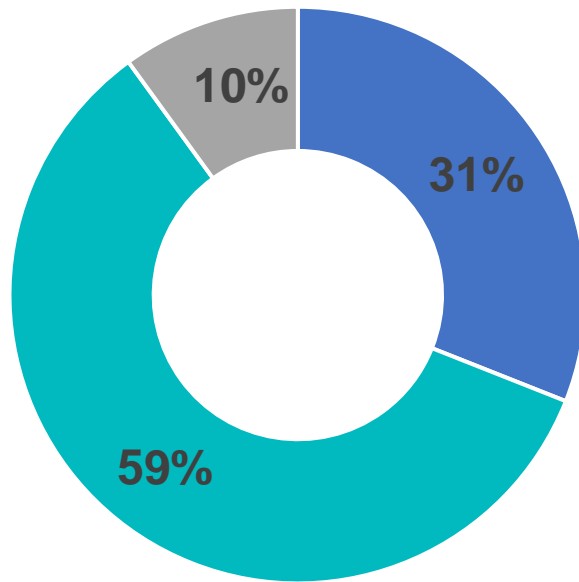
# Wykorzystanie oszczędności

## Co robi Pan(i) ze swoimi oszczędnościami ?



# Świadome odkładanie na emeryturę

Czy odkłada Pan(i) środki na emeryturę ?



■ tak ■ nie ■ nie wiem

- 31% badanych świadomie odkłada na emeryturę
- Trzeba zacząć w wieku 34 lat
- Co piąta kobieta i co czwarty mężczyzna nie zamierza ani dziś ani później zabezpieczyć swojej finansowej przyszłości



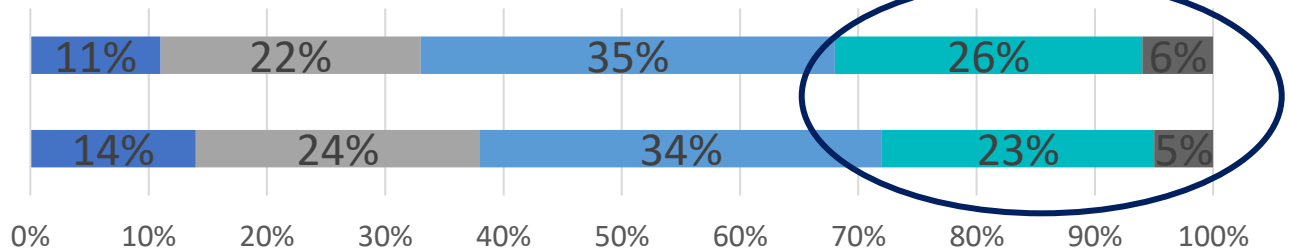
Co leży u podstaw takich zachowań ?



# Ocena sytuacji finansowej

- 49% ocenia swoją sytuację finansową pozytywnie
- 20% może odkładać na przyszłość nie zaciskając pasa
- 24% mogło by oszczędzać, gdyby skontrolowało wydatki

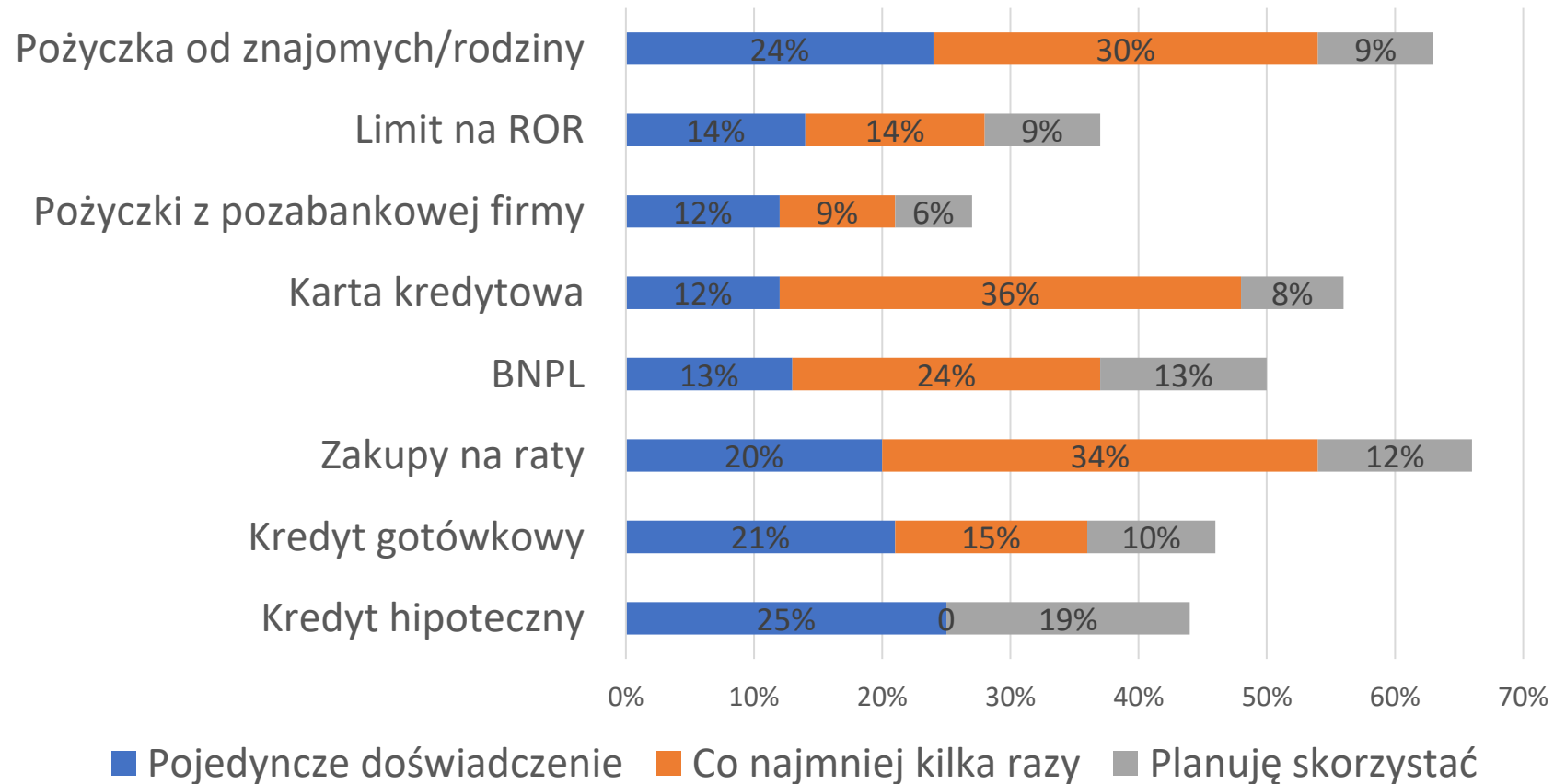
czy czuje Pan(i), że jego(jej) sytuacja finansowa jest stabilna



■ zdecydowanie nie ■ raczej nie ■ trochę tak, a trochę nie ■ raczej tak ■ zdecydowanie tak

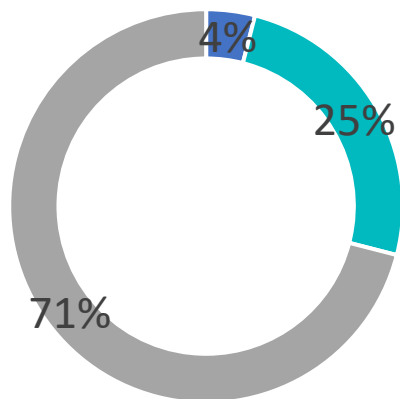
# Zobowiązania finansowe

- 86% ma doświadczenie zakupów "na kredyt"
- 25% ma zaciągnięty kredyt hipoteczny
- 30% spłacających kredyty hipoteczne miało (lub nadal ma) trudność ze spłatą raty w 2023 r.



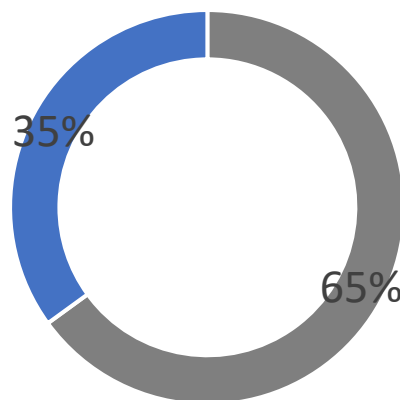
# Postawy wobec oszczędzania

Czy ogólnie rzecz biorąc oszczędzanie ma sens?



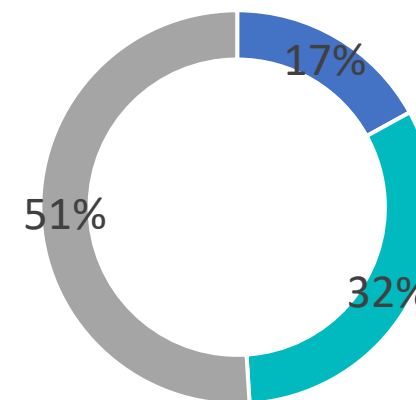
- Oszczędzanie nie ma sensu
- Oszczędzanie trochę ma sens, a trochę nie ma
- Oszczędzanie ma sens

Czy oszczędzanie na emeryturę jest ważne ?



- tak
- nie

Czy ogólnie rzecz biorąc inwestowanie ma sens?



- Inwestowanie nie ma sensu
- Inwestowanie trochę ma sens, a trochę nie ma
- Inwestowanie ma sens

# Oczekiwania młodych dotyczące przyszłych świadczeń z ZUS

- Prognoza ZUS: **stopa zastąpienia w 2060 r. – 24,6%**
- Szacunki młodych Polaków
  - 87% - **stopa zastąpienia >25%**
  - 50% - **stopa zastąpienia > 68%** ; średnia zbliżona
  - 30% - **stopa zastąpienia przynajmniej 100%**

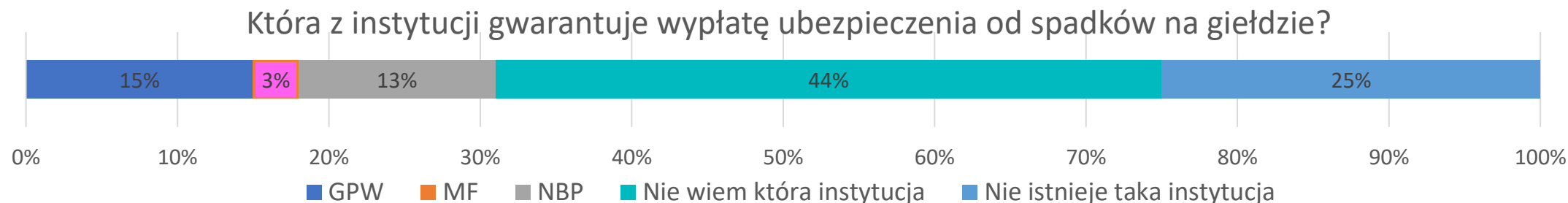
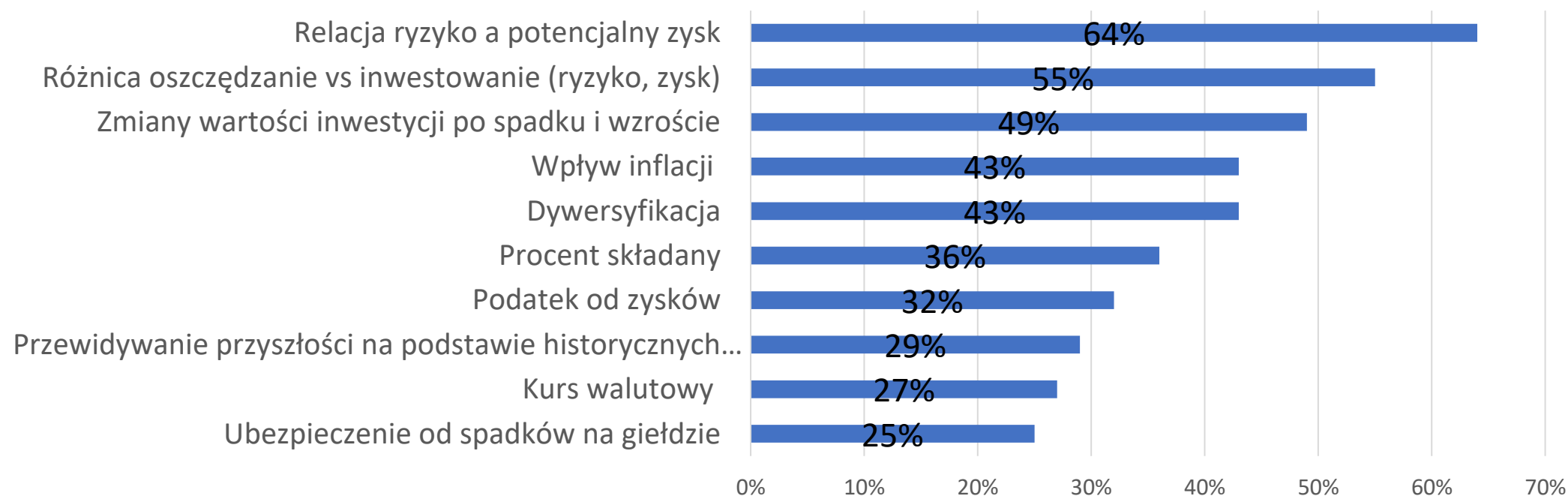
# Przekonania inwestycyjne

## **Nie inwestuję bo:**

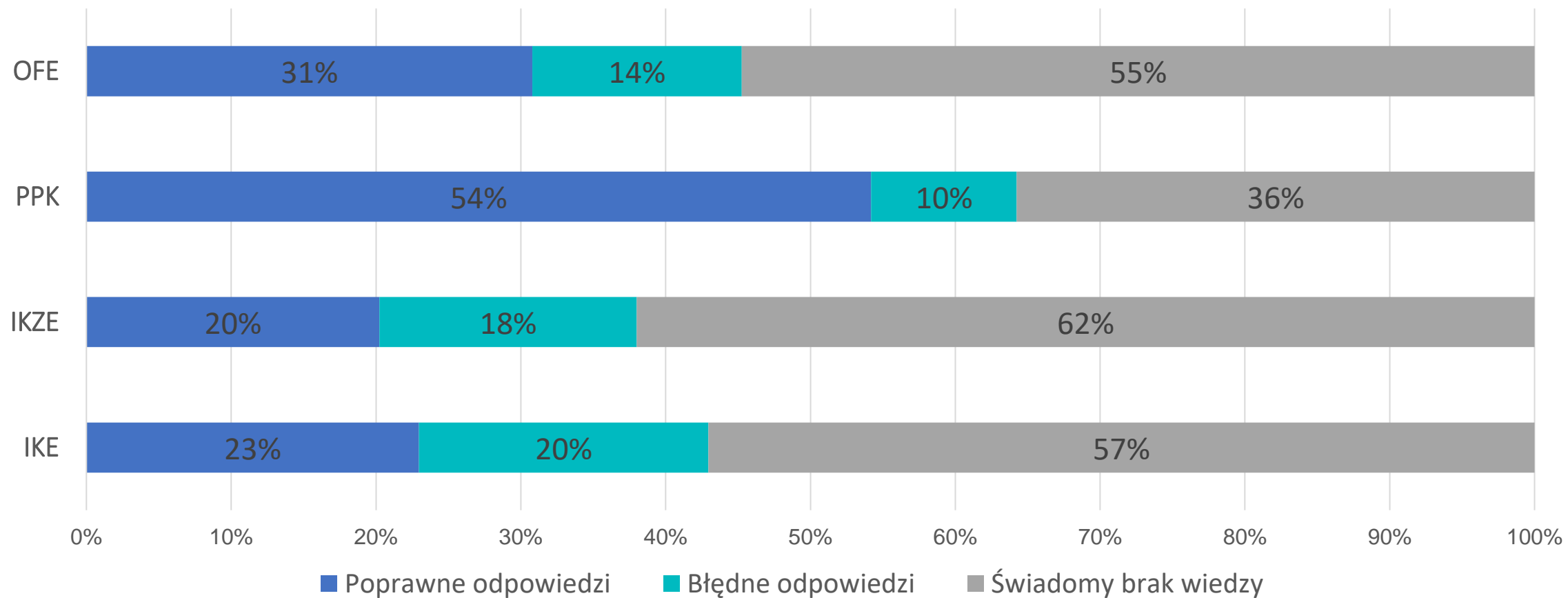
- Inwestowanie jest dla wybranych
- Inwestowanie jest dla bogatych
- Inwestowanie jest pracą na etat
- Mnie oszukają na podatkach
- Rynek finansowy musi wyjść na swoje
- Inwestowanie to synonim hazardu
- To zbyt skomplikowane
- Giełda to kasyno

# Wiedza inwestycyjna – Indeks Kompetencji Inwestora

**Przeciętnie 4 poprawne odpowiedzi na 10 ! (60 % uzyskało mniej niż 5 pkt)**



# Podstawowa wiedza dot. Instrumentów długoterminowego oszczędzania



# Ocena oferty produktów długoterminowego oszczędzania

- 23 % adekwatna do moich potrzeb (vs zbyt uboga, zbyt rozbudowana)
- 25% dostępne produkty pozwalają realnie zabezpieczyć się na emeryturę
- Po 21% - instrumenty emerytalne są proste, a ich mechanizmy przejrzyste
- 32% - rozumiem jak działają instrumenty emerytalne

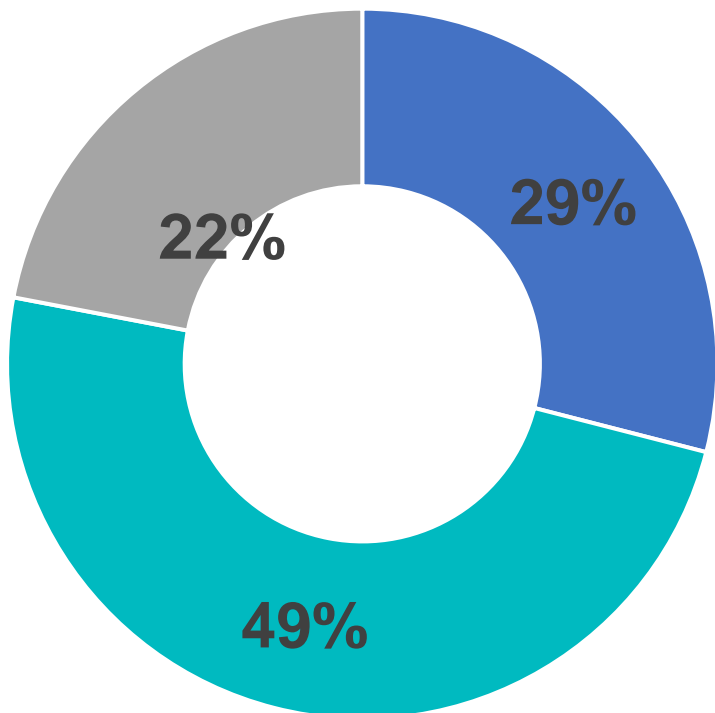


Źródła wiedzy



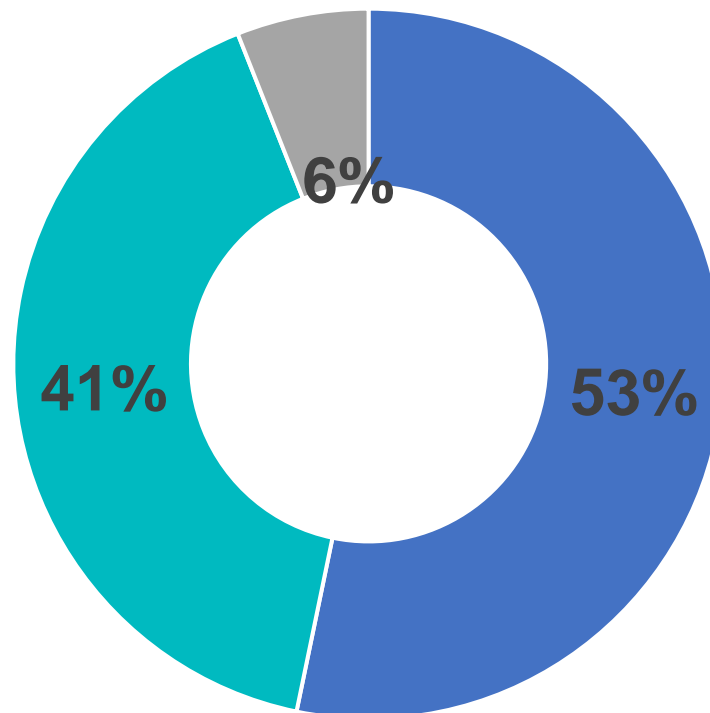
# Jak młodzi dorośli zdobywają wiedzę ?

## Inwestowanie



- Czasem przypadkiem coś usłyszę na ten temat w radiu, telewizji czy w rozmowach znajomych, ale sam nie poszukuję informacji
- No co dzień nie szukam informacji na ten temat, ale gdy mnie coś zaciekawi to doczytuję, pogłębiam wiedzę sięgając do różnych źródeł
- Aktywnie szukam informacji na ten temat i pogłębiam swoją wiedzę

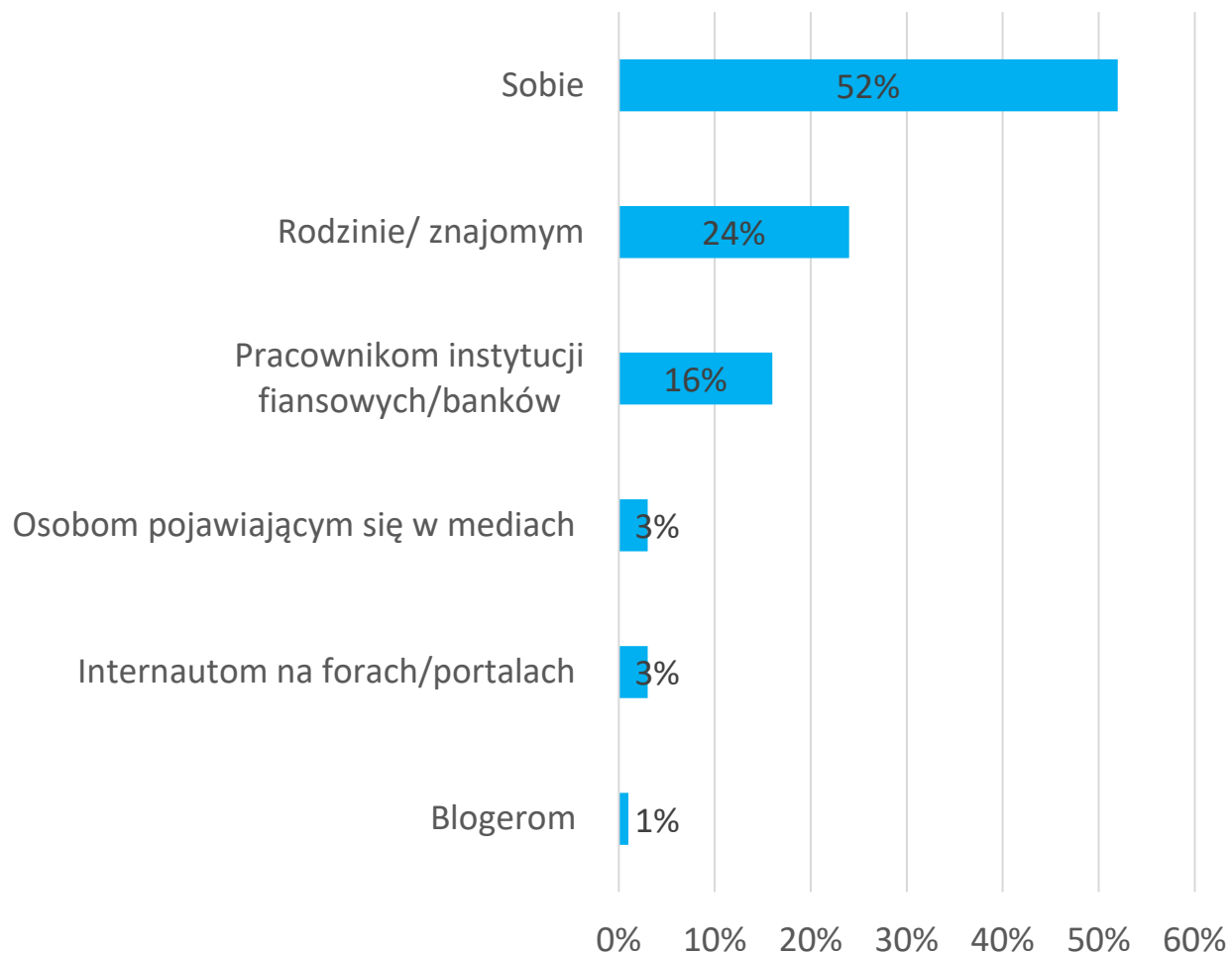
## Długoterminowe oszczędzanie/ system emerytalny



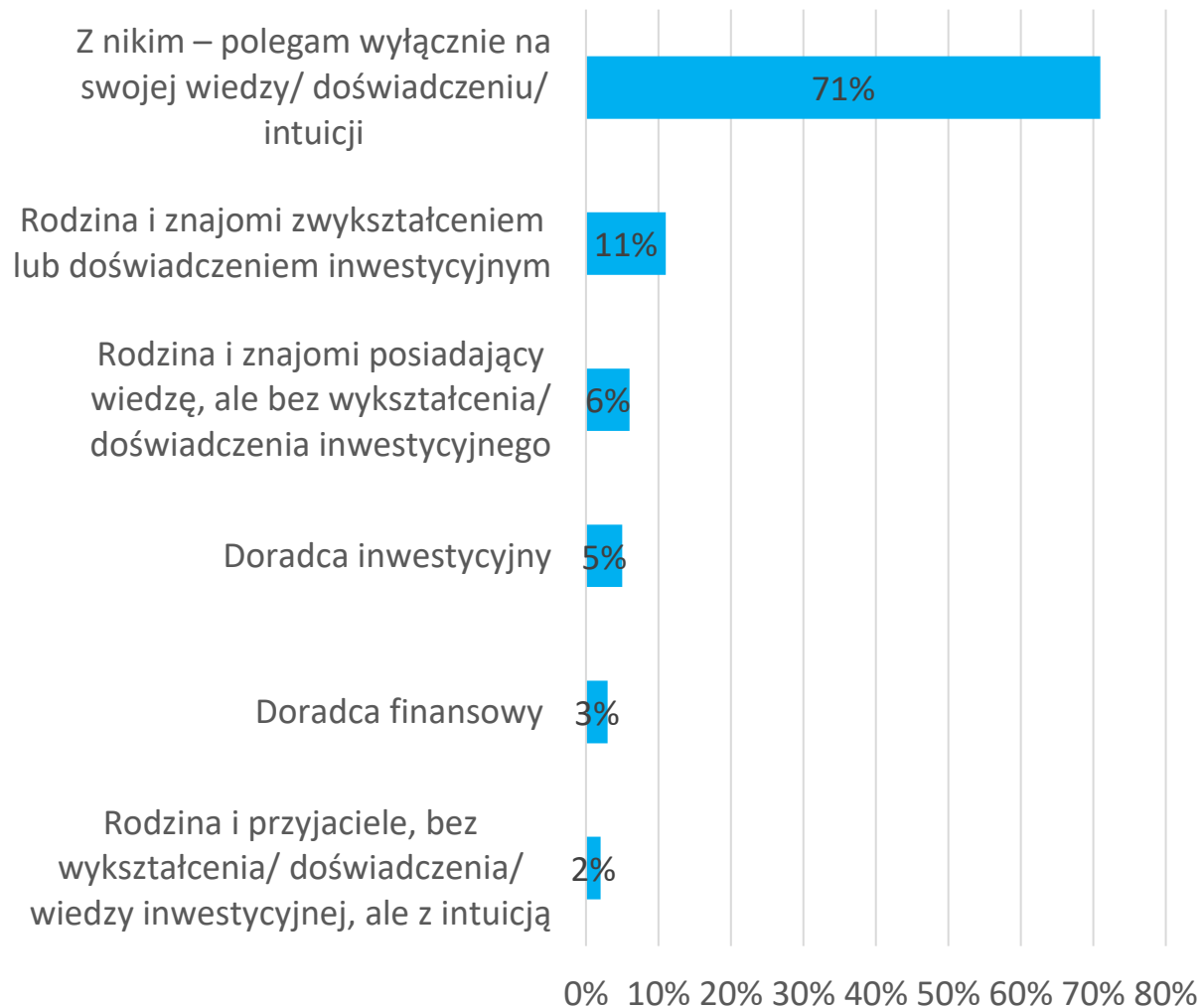
- Czasem przypadkiem coś usłyszę na ten temat w radiu, telewizji czy w rozmowach znajomych, ale sam nie poszukuję informacji
- No co dzień nie szukam informacji na ten temat, ale gdy mnie coś zaciekawi to doczytuję, pogłębiam wiedzę sięgając do różnych źródeł
- Aktywnie szukam informacji na ten temat i pogłębiam swoją wiedzę

# Autorytety

Komu najbardziej Pan ufa w kwestiach związanych z oszczędzaniem i inwestowaniem

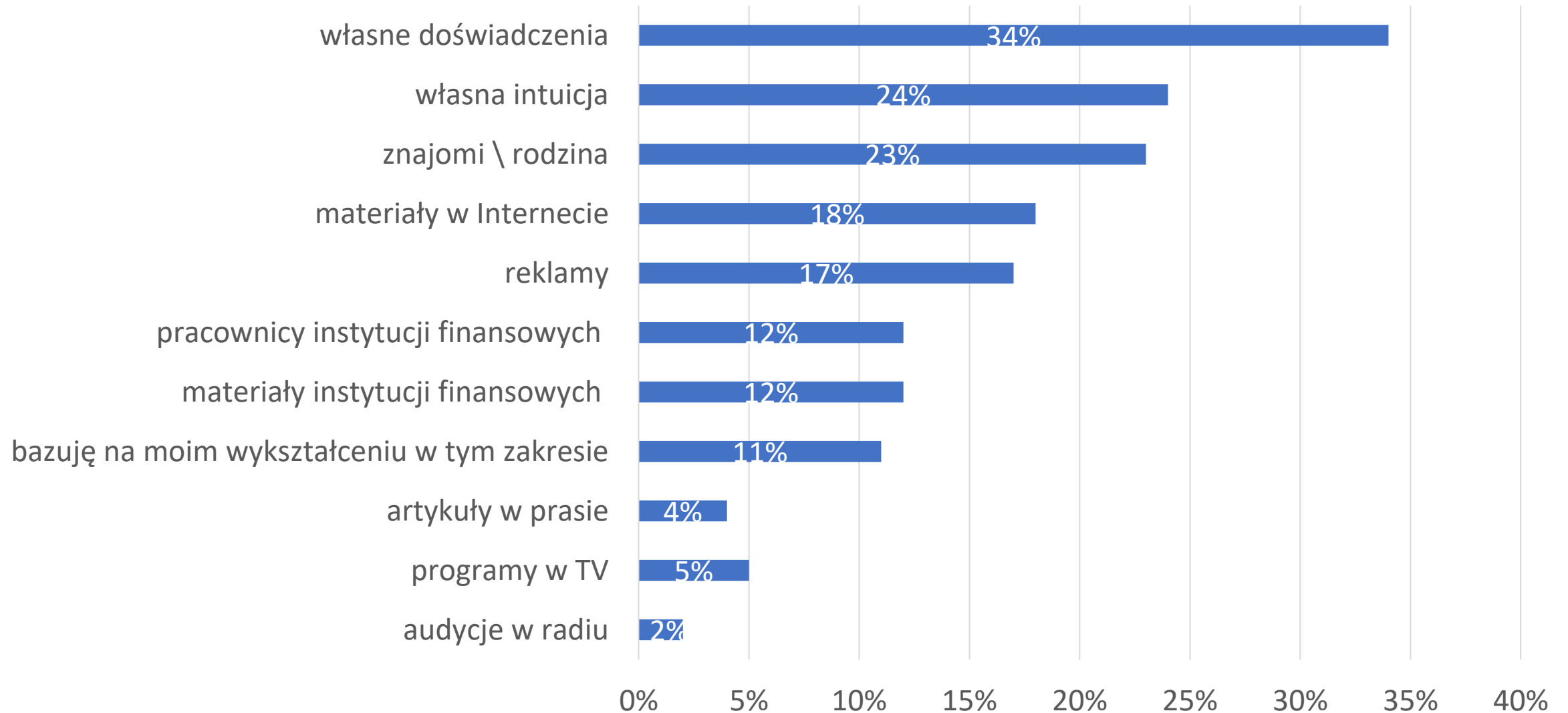


Z kim konsultuje Pan(i) swoje wybory inwestycyjne ?



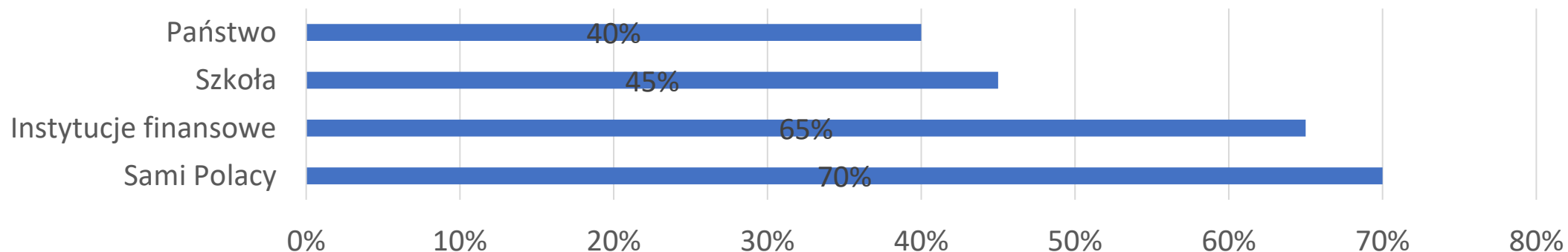
# Najważniejsze źródła wiedzy

Najważniejsze trzy źródła informacji o oszczędzaniu i inwestowaniu.

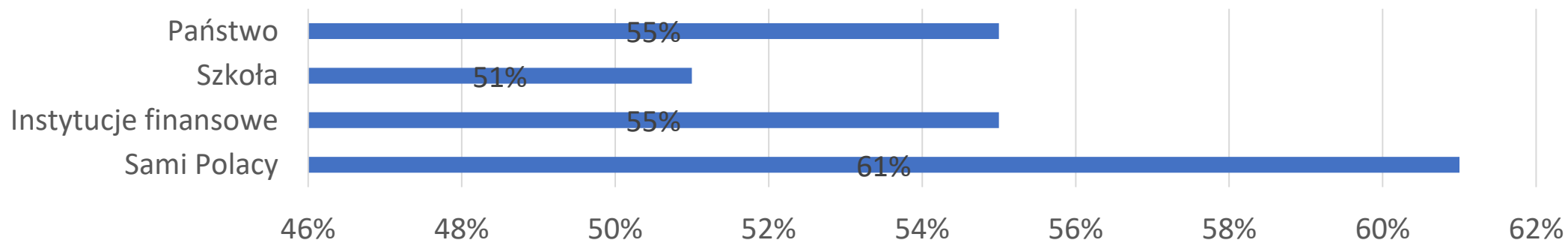


# Odpowiedzialność za edukację

W jakim stopniu poniższe podmioty odpowiadają za edukację Polaków w zakresie inwestowania/ sposobów pomnażania kapitału ?



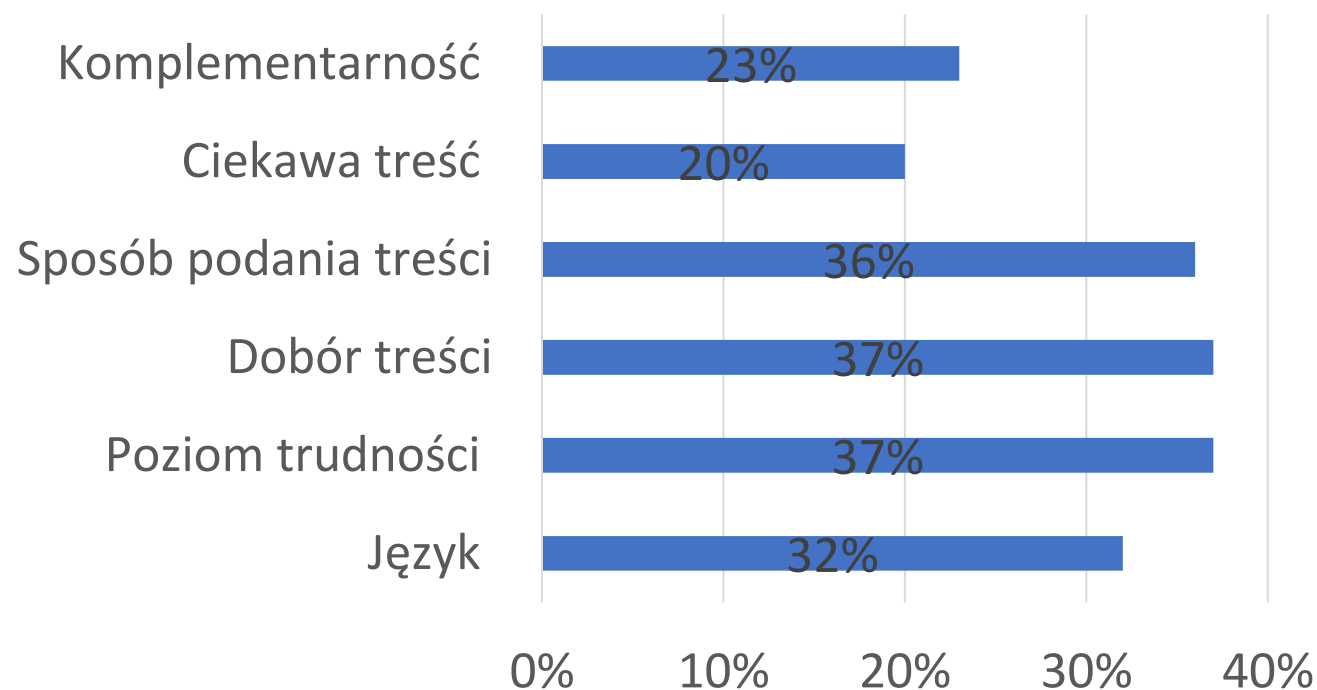
W jakim stopniu poniższe podmioty odpowiadają za edukację Polaków w zakresie oszczędzania na emeryturę?



# Ocena inicjatyw edukacyjnych instytucji finansowych

- 79% uważa, że instytucje finansowe powinny edukować
- 37% spotkało się z inicjatywami instytucji finansowych
- 15% skorzystało z propozycji
- Nie korzystają zwykle z braku czasu, zainteresowania tematem i niedopasowania treści do potrzeb

## Pozytywna ocena inicjatyw edukacyjnych instytucji finansowych



# Zapraszam do kontaktu

*Katarzyna Sekścińska*  
e-mail: [sekscinska@psych.uw.edu.pl](mailto:sekscinska@psych.uw.edu.pl)



Najważniejsze wydarzenie na Rynku Kapitałowym w 2024 roku

# XXIV KONFERENCJA RYNKU KAPITAŁOWEGO

AMBICJE POLSKI A POTENCJAŁ ICH REALIZACJI  
– RYNEK KAPITAŁOWY W SŁUŻBIE GOSPODARCE

Jaką rolę w edukacji ekonomicznej młodego pokolenia pełni i może pełnić rynek finansowy ?

Dyskusja

dr hab. Katarzyna Sekścińska