



PPK oczami Polaków

RAPORT NATIONALE-NEDERLANDEN

Edycja II – lipiec 2019

Informacje o badaniu

Metoda badawcza



Wywiady realizowane metodą CATI przez Kantar Polska.

N=500

Reprezentatywna próba Polaków w wieku 18-55 lat, pracująca na etat, umowę zlecenie lub umowę o dzieło w firmach zatrudniających co najmniej 250 osób.

Próba kontrolowana ze względu na wiek, płeć i wielkość miejscowości.

Termin realizacji



Wywiady były realizowane w dniach 03.07-09.07.2019 r.

Cel badania

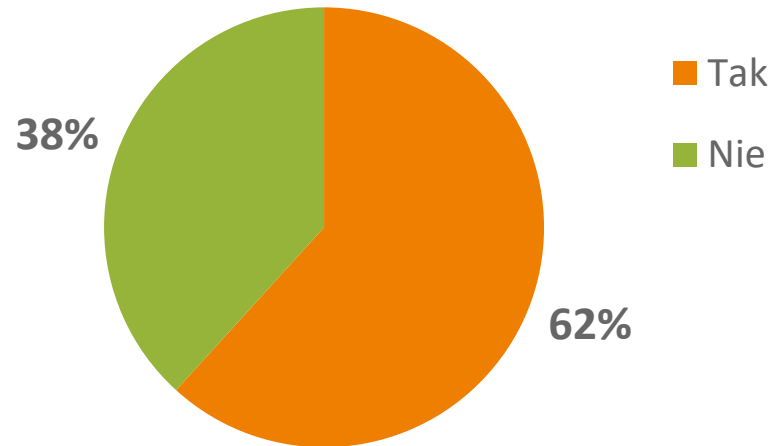


Ocena poziomu wiedzy, postaw i zachowań polskich konsumentów wobec Pracowniczych Planów Kapitałowych.

Wiedza Polaków na temat PPK jest coraz większa

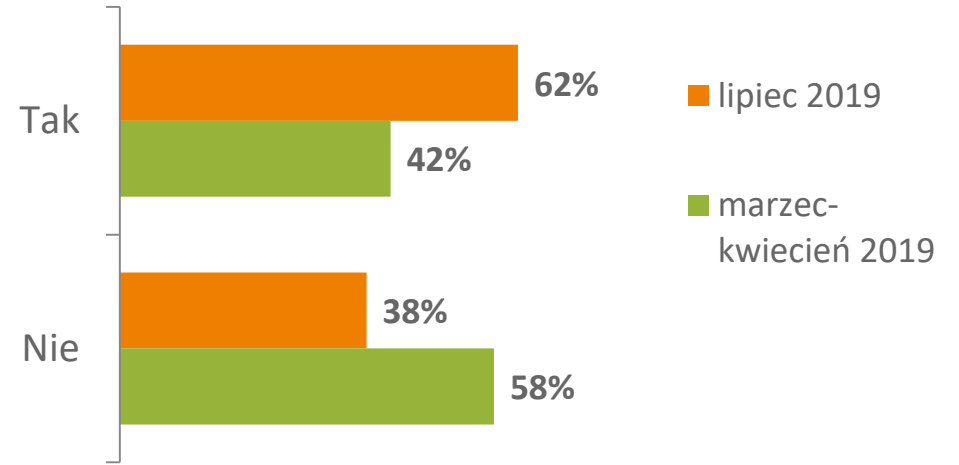
Świadomość Polaków na temat nowego systemu oszczędzania znacząco wzrosła. W lipcu o programie słyszało sześciu na dziesięciu pracowników, czyli o 20 p.p. więcej niż na przełomie marca i kwietnia.

Czy słyszał(a) Pan(i) o Pracowniczych Planach Kapitałowych?



Q3. Czy słyszał(a) Pan(i) o Pracowniczych Planach Kapitałowych? N=500

Porównanie fal badania



- O PPK najczęściej słyszały osoby z wykształceniem wyższym (**74 proc.**), osoby w średnim wieku (**40-49 lat – 79 proc.**) i osoby starsze (**73 proc.**).
- Odsetek respondentów, którzy słyszeli o PPK najbardziej wzrósł wśród mieszkańców wsi (z **37 proc. do 62 proc.**).
- Najmniej zorientowaną w tym temacie grupą są osoby w wieku 18-29 lat (**17 proc. wskazań**).

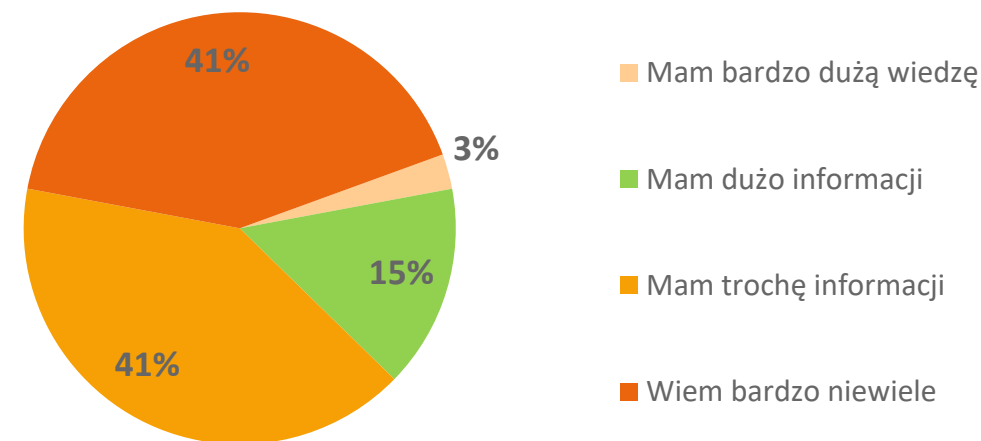
Blisko co piąty pracownik ocenia swoją wiedzę o PPK jako dobrą

Czym są Pana(i) zdaniem Pracownicze Plany Kapitałowe?



Q4. Czym są Pana(i) zdaniem Pracownicze Plany Kapitałowe? N=309

Jak ocenia Pan(i) swoją wiedzę o Pracowniczych Planach Kapitałowych?



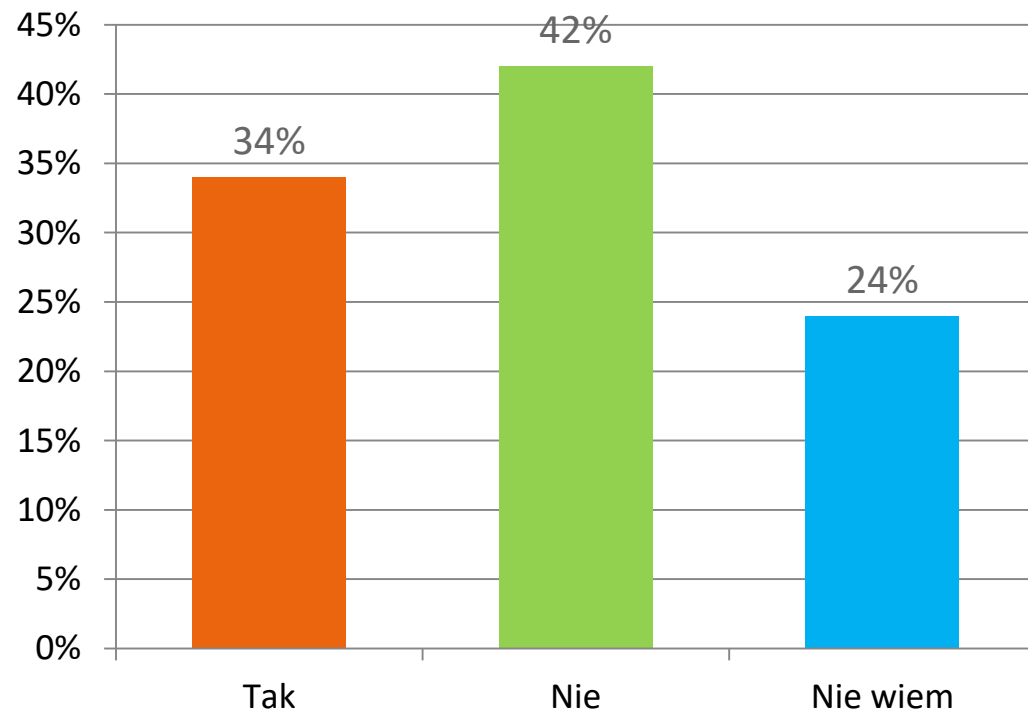
Q5. Jak ocenia Pan(i) swoją wiedzę o Pracowniczych Planach Kapitałowych? N=309

- **15 proc.** pracowników dużych firm deklaruje, że zebrał dużo informacji o PPK. 3 proc. uważa, że ma bardzo obszerną wiedzę w tym zakresie. Wciąż ponad **80 proc.** ankietowanych uważa, że wie na ten temat niewiele.
- Do największej niewiedzy przyznają się osoby w wieku 18-24 lat. Na odpowiedź „wiem bardzo niewiele” wskazała **ponad połowa** najmłodszych pracowników.
- Dla **44 proc.** badanych PPK to środki gromadzone na emeryturę. **2 na 10** uczestników badania nie potrafiło podać definicji.

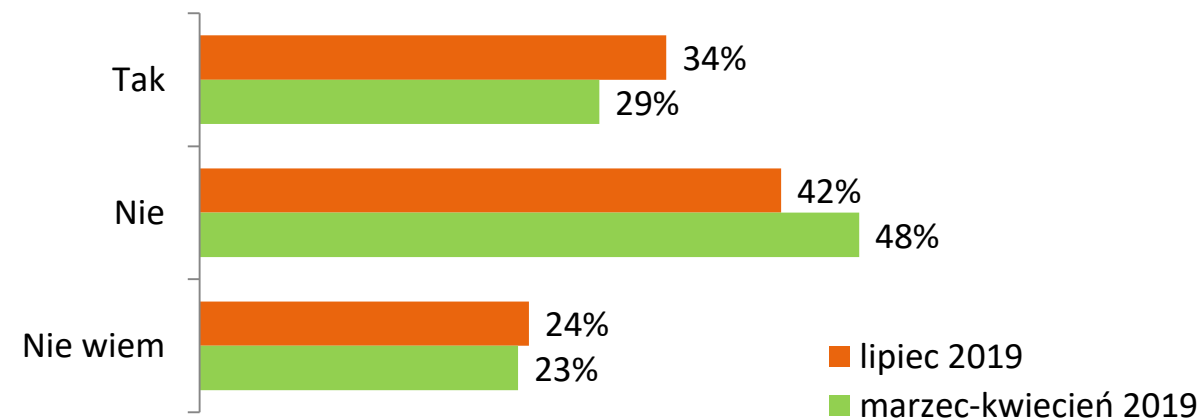
Co trzeci pracownik firmy 250+ chce oszczędzać w PPK

Najwięcej osób chętnych do udziału w programie znajduje się w grupie **40-49 lat** (43 proc.).

Gotowość do uczestniczenia w PPK



Porównanie fal badania



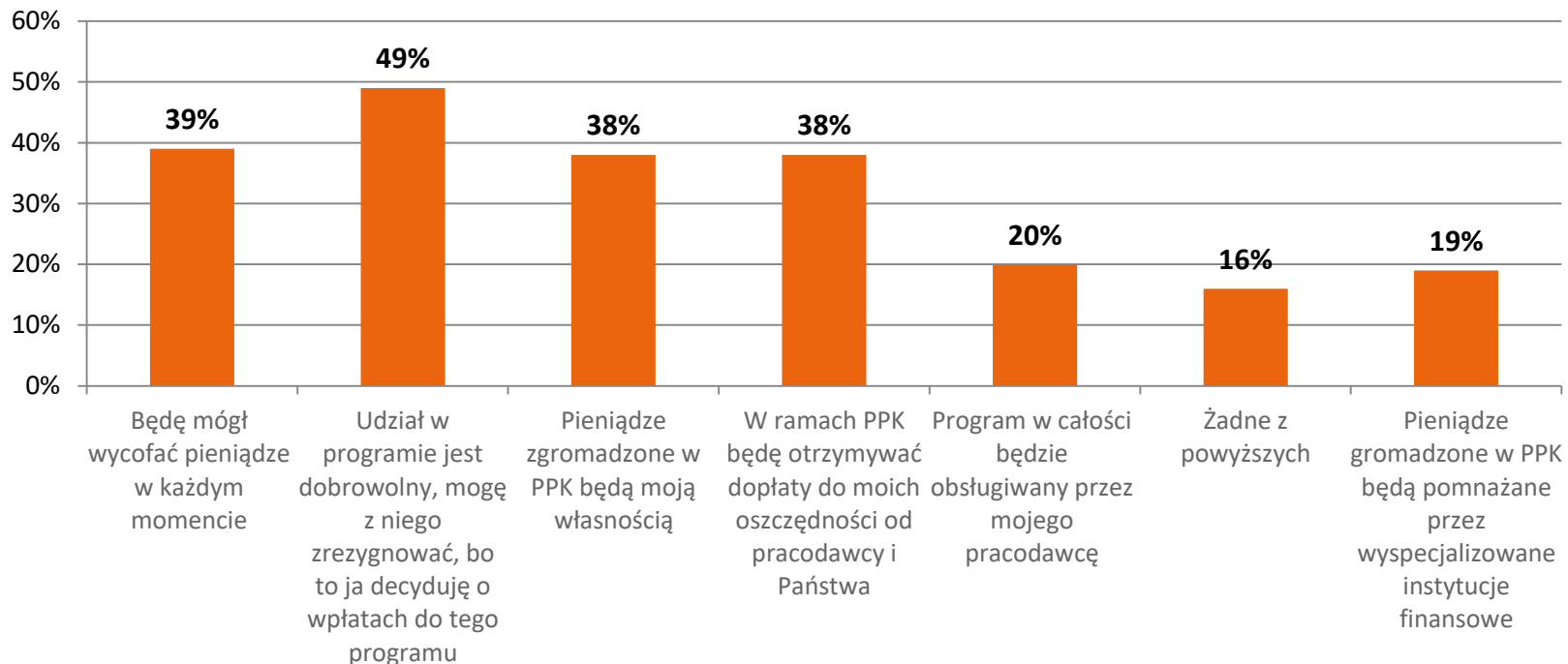
- **Co czwarty** uczestnik badania nie podjął decyzji o tym, czy chce oszczędzać w PPK.
- Odsetek osób chcących uczestniczyć w PPK **wzrósł o 5 p.p.**
- **42 proc.** respondentów nie zdecyduje się na udział w programie.
- Najbardziej niechętni do oszczędzania w PPK są pracownicy w wieku **18-24 lata**.

Q10. Czy zdecyduje się Pan(i) skorzystać z PPK w swoim miejscu pracy? N=500

Dobrowolność i elastyczność wypłat najważniejszymi cechami PPK

Dla **prawie połowy** respondentów najważniejszą cechą programu jest dobrowolność i możliwość decydowania o wpłatach.

Co zachęca do uczestnictwa w PPK?



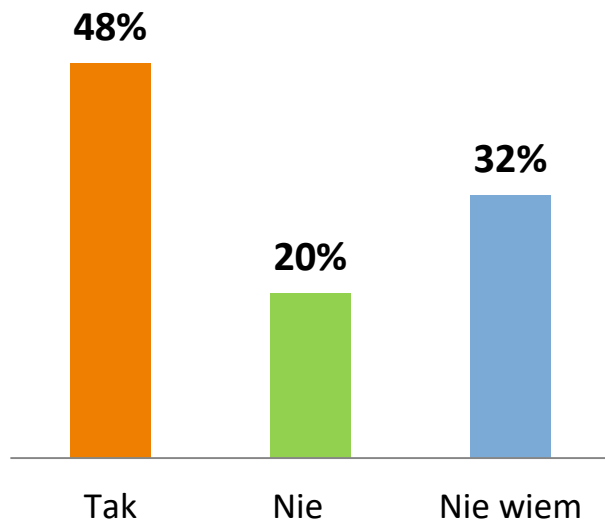
Q7. Co zachęca Pana/Panią do uczestnictwa w PPK? Proszę wskazać max. trzy odpowiedzi N= 500

- Blisko **40 proc.** ankietowanych docenia, że uczestnicząc w PPK może w każdej chwili wypłacić zgromadzone oszczędności.
- Podobną grupę do PPK przekonuje to, że otrzyma dopłaty nie tylko od pracodawcy, ale i od państwa.
- Zapis w ustawie o tym, że w każdej chwili można zrezygnować z oszczędzania, jest szczególnie ważny dla osób przed **25 rokiem życia** (64 proc. wskazań).
- **Co piątego** uczestnika do systemu długoterminowego oszczędzania przekonuje fakt, że plany kapitałowe w całości będą obsługiwane przez pracodawcę.

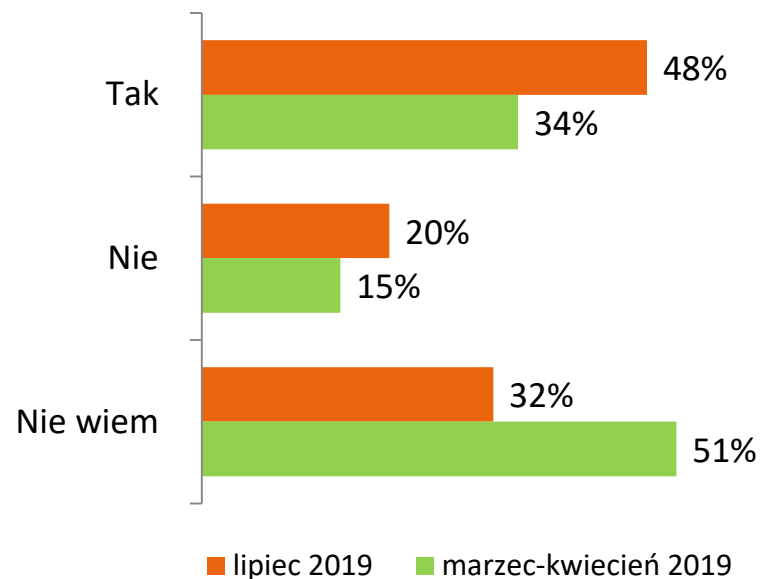
Firmy coraz bardziej gotowe na wdrożenie PPK

Prawie połowa osób, które słyszały o Pracowniczych Planach Kapitałowych, potwierdza, że ich firmy przygotowują się do wdrożenia programu. Wcześniej taką deklarację złożyło 34 proc. respondentów, czyli o 14 p.p. mniej niż obecnie.

Przygotowania firmy do wdrożenia PPK w lipcu



Porównanie fal badania



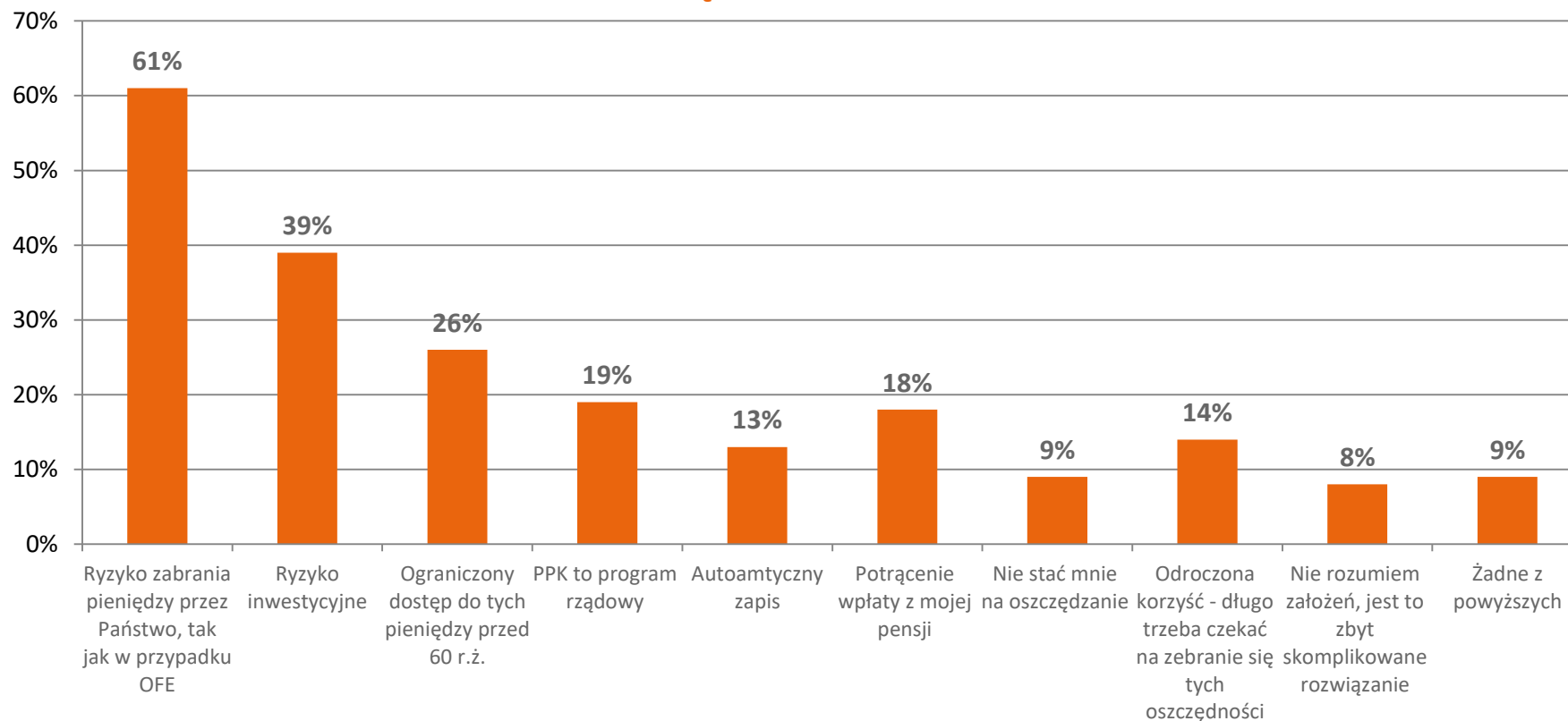
- **20 proc.** respondentów twierdzi, że w jego firmie **nie są prowadzone przygotowania do wprowadzenia PPK**. Oznacza to wzrost o 5 p.p. w stosunku do pierwszej fali badania.
- Zauważalnie zmniejszył się odsetek osób, które nie wiedziały, na jakim etapie przygotowań jest ich firma. Na odpowiedź „nie wiem” wskazał **co trzeci badany**. Dla porównania w okresie marzec-kwiecień brak wiedzy wykazało ponad **50 proc.** respondentów.
- Najczęściej przygotowania firmy do PPK potwierdzili pracownicy w wieku 25-29 lat (**51 proc.**) i 30-39 lat (**52 proc.**) .

Q6. Czy w firmie, w której pracuje Pan(i) prowadzone są przygotowania do wprowadzenia PPK? N=309

Obawa, że PPK podzieli los OFE wciąż silna wśród Polaków

Zachodzące w ostatnim czasie zmiany w systemie emerytalnym, czyli przekształcenie OFE, w znaczący sposób wpływają na odczucia Polaków względem nowego systemu długoterminowego oszczędzania.

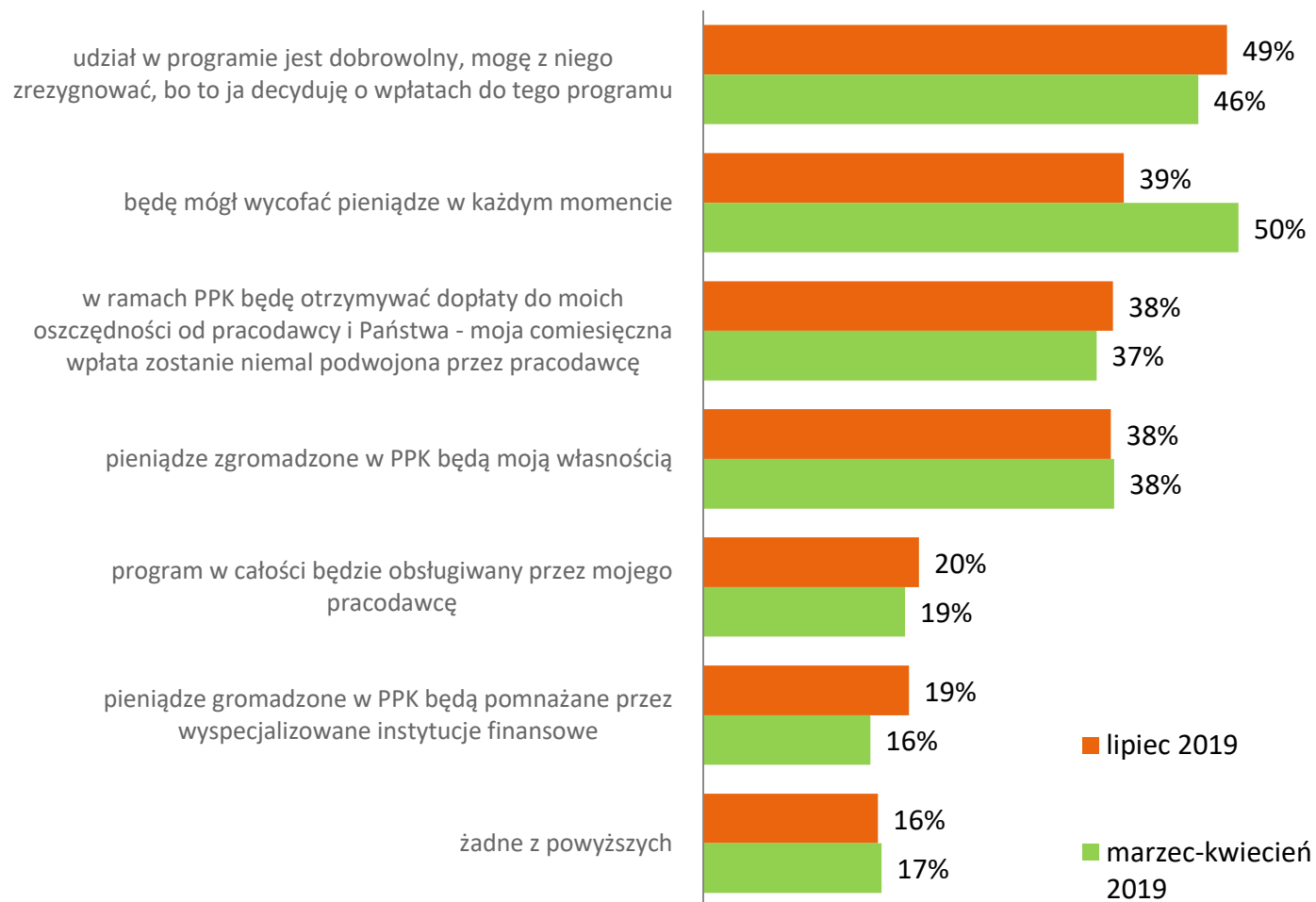
Co zniechęca do udziału w PPK?



Q9. Co zniechęca Pana/Panią do uczestnictwa w PPK? Proszę wskazać max. trzy odpowiedzi N= 500

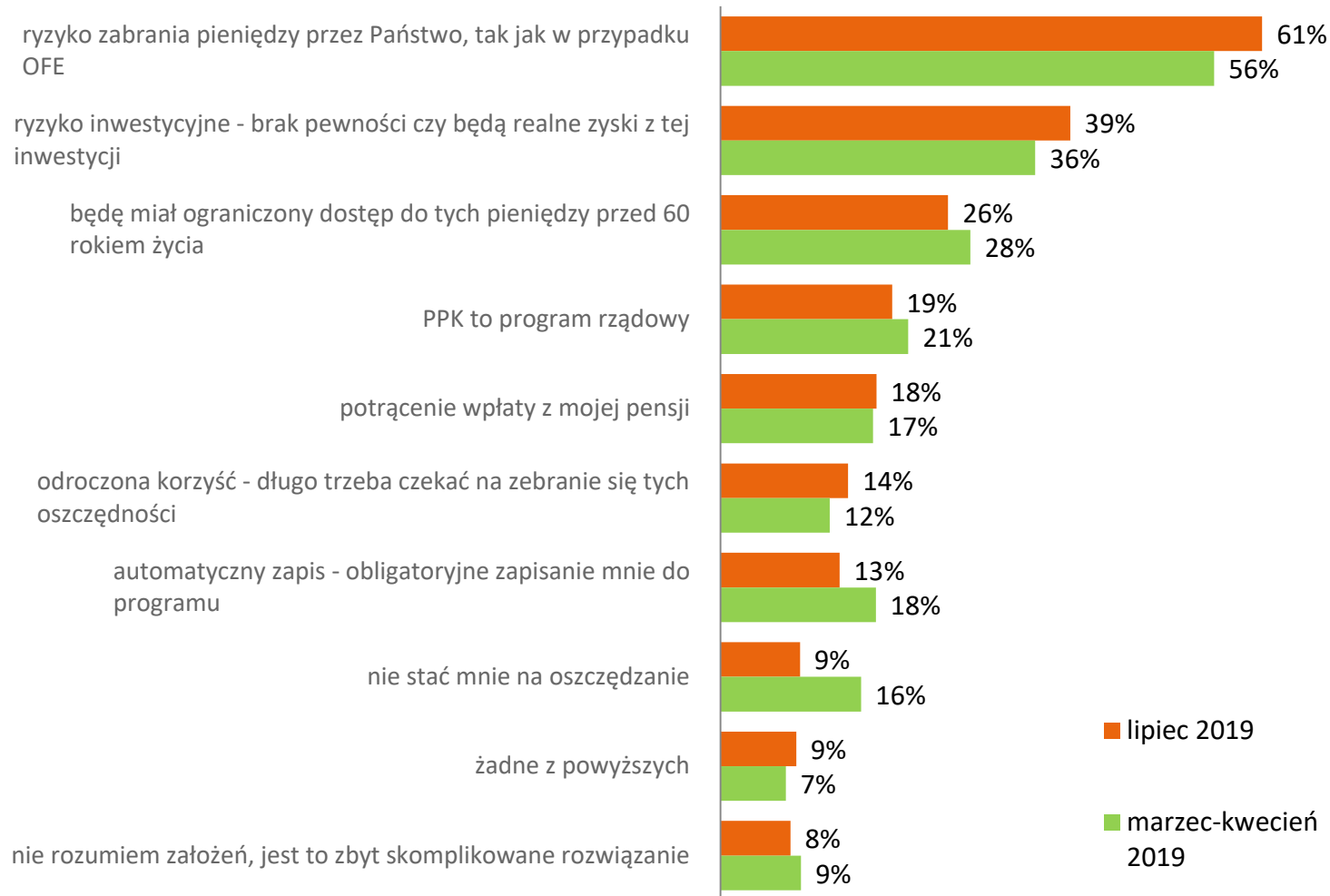
- Negatywne doświadczenie związane z reformą systemu emerytalnego zniechęca do PPK **61 proc.** pracowników dużych firm. Oznacza to wzrost o 5 p.p. w stosunku do pierwszej fali badania.
- Ryzyko zabrania pieniędzy przez państwo najczęściej zniechęca osoby z **wykształceniem wyższym (69 proc.)**.
- Wśród innych barier uczestnicy wymieniają ryzyko inwestycyjne (**39 proc.**) oraz ograniczony dostęp do gromadzonych oszczędności przed 60 rokiem życia (**26 proc.**).
- Blisko **co dziesiąty** respondent **przyznaje**, że nie rozumie założeń programu.

Co zachęca do uczestnictwa w PPK? Porównanie fal badania



- Możliwość wycofania pieniędzy w każdym momencie nieco straciła na atrakcyjności i przestała być kluczowym czynnikiem zachęcającym do pozostania w PPK (**spadek o 11 p.p.**).
- W efekcie tego dobrowolność udziału w programie stała się najważniejszym czynnikiem zachęcającym do uczestnictwa w PPK.

Co zniechęca do PPK? Porównanie fal badania

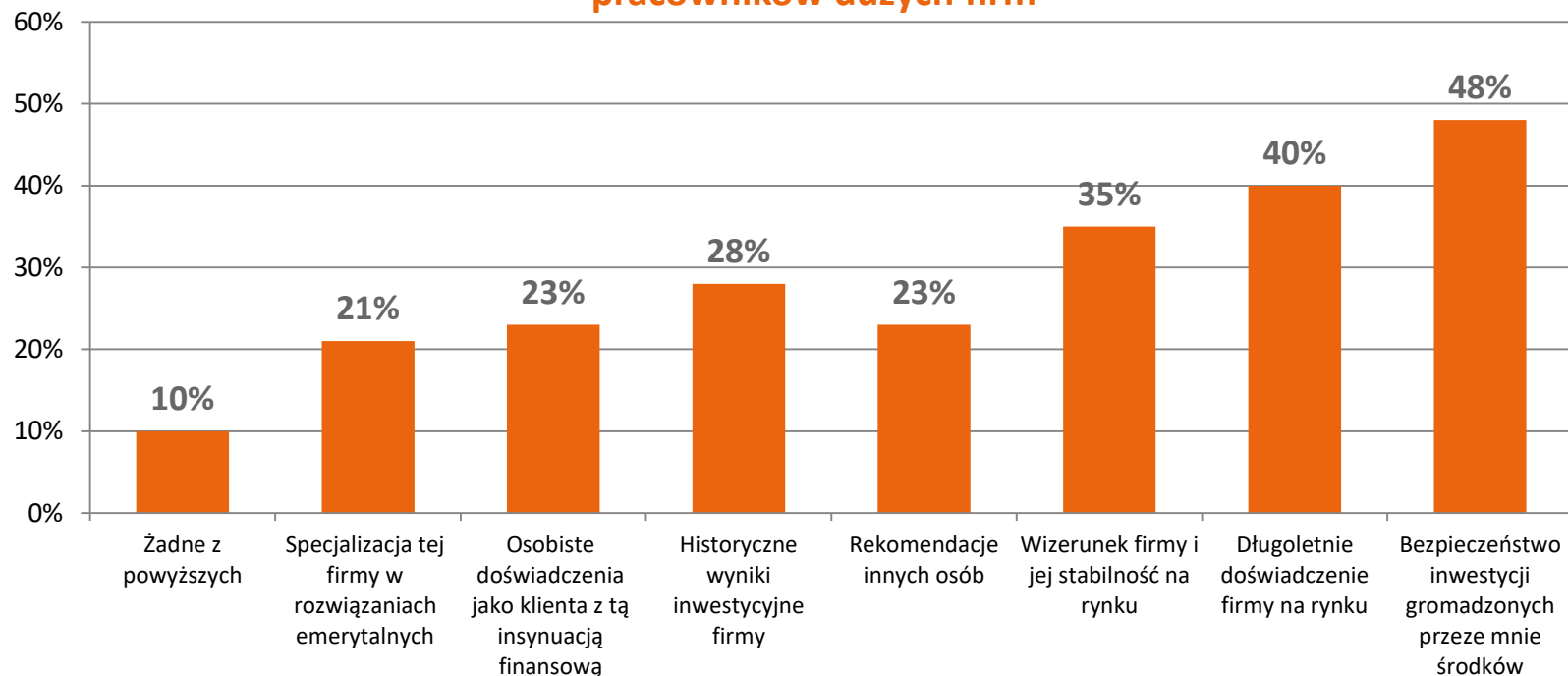


- Do udziału w programie w największym stopniu zniechęca ryzyko zabrania pieniędzy przez państwo, tak jak było w przypadku OFE. Na taką wątpliwość wskazało aż **61 proc.** ankietowanych, czyli **o 5 p.p.** więcej w stosunku do pierwszej fali badania.
- Istotnie zmalał odsetek osób, które twierdziły, że nie stać ich na oszczędzanie (**o 7 p.p.**).
- O **5 p.p.** zmalała obawa dotycząca automatycznego zapisu.

Bezpieczeństwo inwestycji nadal kluczowym kryterium wyboru instytucji finansowej

Opinia Polaków co do cech, które musi posiadać instytucja finansowa zarządzająca PPK nie uległa zmianie. Wciąż najważniejszymi kryteriami wyboru pozostaje **bezpieczeństwo inwestycji** oraz **długoletnie doświadczenie firmy**.

Kryteria wyboru instytucji finansowej według pracowników dużych firm



Q8. Gdyby Pan(i) miał(a) samodzielnie wybierać firmę, jakie elementy wzięłyby\zięłyby Pan(i) pod uwagę? N=500

- Co trzeci uczestnik badania uważa, że duże znaczenie dla powodzenia PPK ma wizerunek instytucji finansowej i jej stabilność na rynku.
- W mniejszym stopniu respondenci zwracają uwagę na specjalizację danej firmy w rozwiązaniach emerytalnych (**21 proc.**) oraz osobiste doświadczenie jako klientów (**23 proc.**).
- Co ciekawe, bezpieczeństwo inwestycji jest kryterium szczególnie ważnym dla pracowników w wieku 25-29 lat (**55 proc. wskazań**).
- Osoby między 40 a 49 rokiem życia zwracają większą uwagę na długoletnie doświadczenie firmy na rynku (**50 proc.**).

Podsumowanie

- **O Pracowniczych Planach Kapitałowych słyszało 62 proc. pracowników dużych firm.** Jest to znaczący wzrost w porównaniu do poprzedniej fali badania z przełomu marca i kwietnia 2019 r. Wówczas o systemie długoterminowego oszczędzania słyszało 42 proc. respondentów.
- Osoby, które słyszały o PPK najczęściej twierdziły, że jest to sposób **gromadzenia środków na emeryturę**. Rzadko jednak potrafili opisać to rozwiązanie. Zdecydowana **większość badanych ocenia swoją wiedzę o PPK jako niewielką (82 proc.)**.
- **Jedna trzecia** pracowników dużych firm potwierdza, że chce oszczędzać w PPK. **Co czwarty** jeszcze nie podjął decyzji, z kolei **42 proc.** badanych nie zdecyduje się na udział w programie.
- **Połowa osób**, które słyszały o PPK zadeklaruje, że w ich firmie są prowadzone prace wdrożeniowe. Odsetek osób, które wiedziały że ich firma pracuje nad wdrażaniem programu PPK wzrósł w tej grupie z 34 proc. do 48 proc..
- Wśród największych korzyści PPK respondenci wymieniali **możliwość rezygnacji z programu** (49 proc.) oraz **możliwość wycofania pieniędzy w dowolnym momencie** (39 proc.). W dalszej kolejności wskazywano także: **dopłaty ze strony pracodawcy i państwa** (38 proc.) oraz **prywatność gromadzonego kapitału** (38 proc.).
- Zdecydowanie najczęściej wskazywanym czynnikiem, który zniechęca do PPK jest **ryzyko zabrania pieniędzy przez państwo, tak jak było w przypadku OFE** (61 proc.). Wiele osób wskazuje również na **ryzyko inwestycyjne** (39 proc.) i **ograniczony dostęp do gromadzonych środków przed 60 rokiem życia** (26 proc.).
- Najczęściej wskazywanym kryterium wyboru firmy prowadzącej PPK jest **bezpieczeństwo gromadzonych środków** (48 proc.) oraz **długoletnie doświadczenie na rynku** (40 proc.). W dalszej kolejności respondenci wskazują na wizerunek firmy i jej stabilną pozycję na rynku (35 proc.). W mniejszym stopniu respondenci zwracają uwagę na specjalizację danej firmy w rozwiązaniach emerytalnych (21 proc.) oraz ich osobiste doświadczenie jako klientów (23 proc.).



**nationale
nederlanden**