



Raport z badania wpływu pandemii COVID19 na postawy dot. oszczędzania i inwestowania w Polsce i wybranych krajach Unii Europejskiej

Wrzesień 2020 r.

IZFiA

Izba Zarządzających
Funduszami i Aktywami

SGH

Szkoła Główna
Handlowa
w Warszawie



IZFiA

Izba Zarządzających
Funduszami i Aktywami

SGH

Szkoła Główna
Handlowa
w Warszawie

Informacje o badaniu

Wprowadzenie

Kontekst i cele badania

- 11 marca 2020 r. Światowa Organizacja Zdrowia (WHO) ogłosiła stan pandemii nowego koronawirusa SARS-CoV2, wywołującego chorobę COVID-19. Wirus dotarł do praktycznie każdego zamieszkanego zakątka świata, w tym również do Europy.
- Pandemia ma niebagatelny wpływ na szereg zachowań i postaw obywateli.
- Izba Zarządzania Funduszami i Aktywami wspólnie z Katedrą Badania Zachowań Konsumenckich Szkoły Głównej Handlowej postanowiła zbadać, w jaki sposób pandemia wpłynęła na postawy i zachowania konsumentów w 4 krajach – Polsce, Niemczech, Czechach i we Włoszech – w obszarze oszczędzania i inwestowania. Niniejszy raport prezentuje wyniki tego badania.

Metodologia badania

- Badanie zostało przeprowadzone w sierpniu i wrześniu 2020 r. metodą CAWI (samodzielnie wypełniane ankiety online), na reprezentatywnych próbach mieszkańców Polski, Niemiec, Czech i Włoch w wieku 18-65 lat.
- Zrealizowano następujące liczebności prób:
 - Polska: N=1001
 - Niemcy: N=528
 - Czechy: N=500
 - Włochy: N=537





Najważniejsze wnioski

IZFiA **SGH**

Najważniejsze wnioski



- Krajem najbardziej dotkniętym pandemią, na podstawie wyników badania, wydają się być Włochy. Blisko połowa respondentów z tego kraju zadeklarowała, że ich dochody się zmniejszyły (średnio o 37%). Najczęściej wskazywali oni również, że w wyniku pandemii trudniej im jest regulować bieżące zobowiązania finansowe (38% wskazań). Może to mieć związek z wyjątkowo dużym kryzysem, jaki dotknął Włochy zwłaszcza na początku pandemii - na tle innych krajów sytuacja we Włoszech jeśli chodzi o służbę zdrowia i stan gospodarki była dramatyczna.
- Polacy ucierpieli nieco mniej niż Włosi, lecz bardziej niż Czesi i Niemcy, wzięwszy pod uwagę uzyskiwane dochody i zdolność regulowania zobowiązań. 38% respondentów z Polski zadeklarowało obniżone dochody, co trzeci badany wskazał, że pandemia utrudniła możliwość spłaty zobowiązań.
- Blisko co trzeci mieszkaniec Polski i Włoch musiał obniżyć wydatki na niektóre produkty i usługi.
- Sytuacja Czechów i Niemców jest zbliżona w zakresie posiadanych środków, zdolności regulowania zobowiązań czy wydatków. Większość mieszkańców tych krajów nie odczuła negatywnych skutków pandemii.
- W każdym z badanych krajów głównym powodem obniżenia dochodów była obniżona pensja.
- Wyniki badania nie wskazują jednoznacznie, że nastąpiły jakieś istotne zmiany w podejściu do lokowania wolnych środków, aczkolwiek większość badanych, oprócz mieszkańców Niemiec, uważa, że posiadanie oszczędności jest obecnie ważniejsze niż przed wybuchem pandemii.
- Nieruchomości to zdaniem największej liczby badanych w 4 krajach (a zwłaszcza wśród Czechów) najkorzystniejsza forma lokowania pieniędzy w czasie pandemii. Ciekawa jest różnica w podejściu Polaków do instrumentów giełdowych, takich jak akcje czy fundusze - na tle innych badanych krajów wyjątkowo mały odsetek Polaków wierzy w skuteczność tych form. Polacy, oprócz wspomnianych wcześniej nieruchomości, cenią raczej lokaty, konta oszczędnościowe czy inwestycje w surowce i waluty.
- Najczęściej wskazywanym celem oszczędzania są nieprzewidziane wydatki, zdarzenia losowe. Co ciekawe, Niemcy zdecydowanie częściej niż mieszkańcy innych badanych krajów, oszczędzają na wakacje, przyszłą emeryturę oraz na zakup większych sprzętów RTV/AGD.



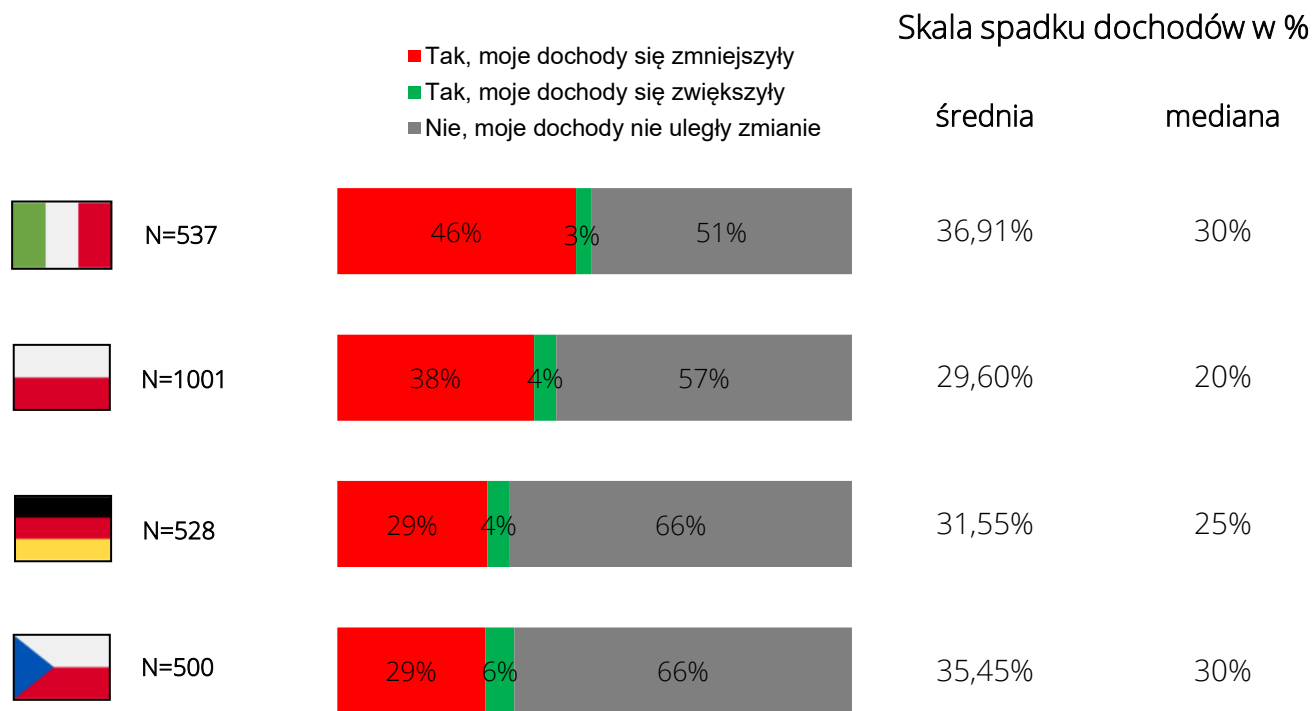
Wyniki szczegółowe

IZFiA

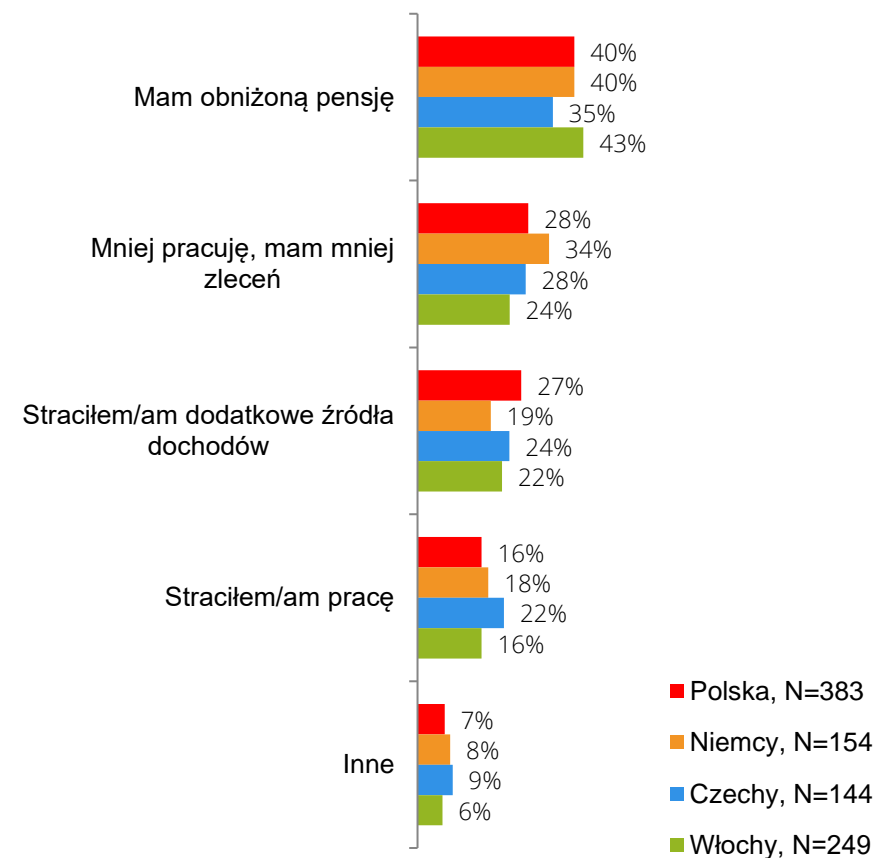
SGH

Wpływ pandemii na dochody

Q1. Czy w związku z pandemią koronawirusa na chwilę obecną Pana/i dochody osobiste uległy zmianie czy też pozostały bez zmian? Proszę wziąć pod uwagę dochody z pracy oraz z innych źródeł.



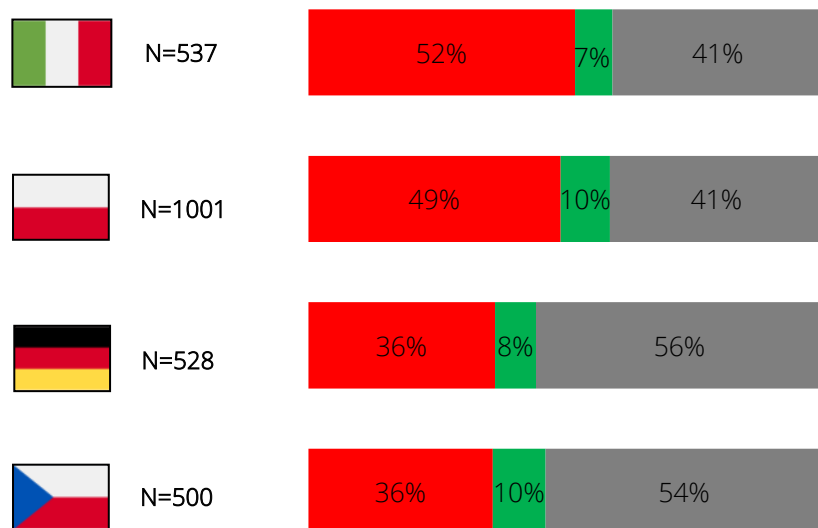
Q2. Co spowodowało, że Pana/i dochody się zmniejszyły?



Wpływ pandemii na dochody i wydatki

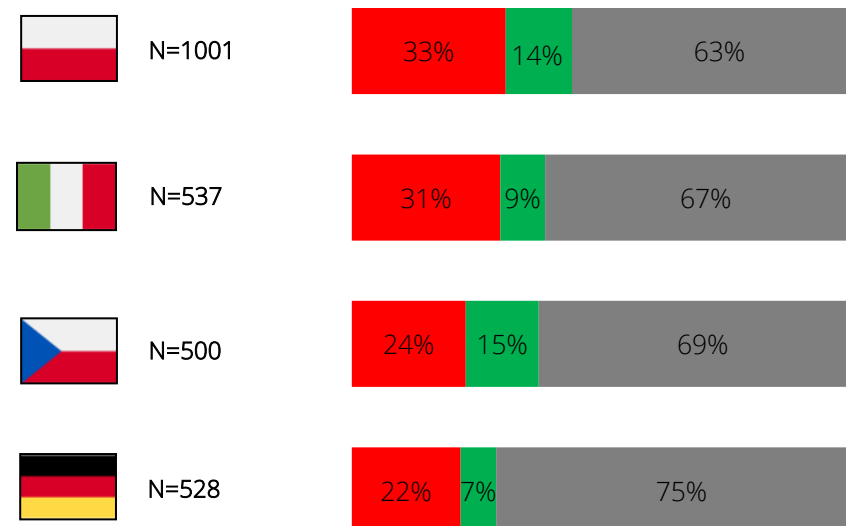
Q5. Czy w Pana/i osobistym odczuciu ma Pan/i obecnie mniej, więcej, czy może tyle samo pieniędzy do dyspozycji, biorąc pod uwagę wszystkie dochody i wydatki, niż przed pandemią?

- Wydaje mi się, że mam teraz mniej pieniędzy
- Wydaje mi się, że mam teraz więcej pieniędzy
- Wydaje mi się, że mam tyle samo pieniędzy



Q6. Czy w związku z pandemią koronawirusa są jakieś wydatki, które ograniczył/a lub zwiększył/a Pan/i na chwilę obecną, a może poziom Pana/i wydatków nie uległ zmianie?

- Ograniczyłem/am niektóre wydatki
- Zwiększyłem/am niektóre wydatki
- Poziom moich wydatków nie uległ zmianie



Podejście do lokowania wolnych środków w czasie pandemii 1/3

Q7. Proszę określić, w jakim stopniu zgadza się Pan/i z tymi stwierdzeniami.

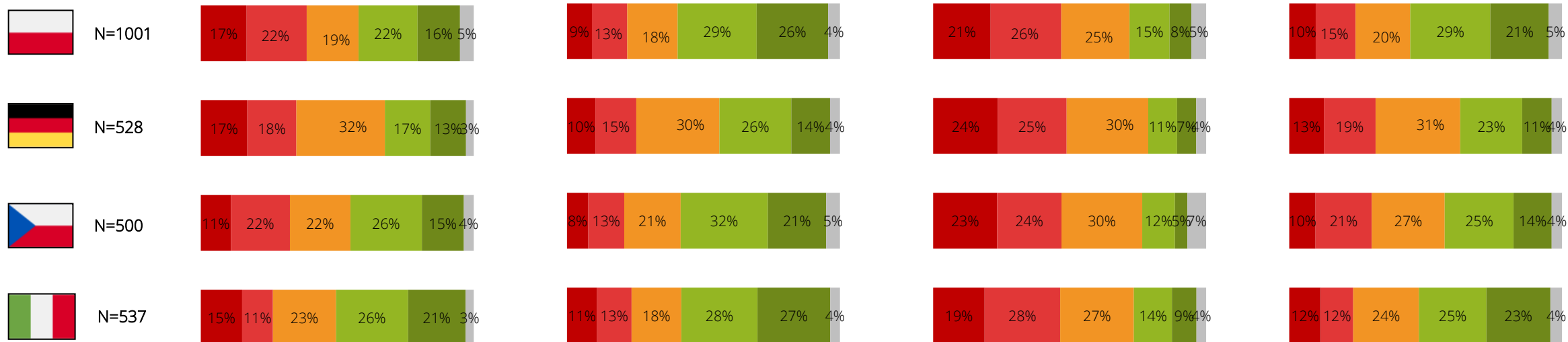
- Zdecydowanie się nie zgadzam
- Trochę się zgadzam, a trochę nie
- Zdecydowanie się zgadzam
- Raczej się nie zgadzam
- Raczej się zgadzam
- Nie wiem/trudno powiedzieć

Staram się odkładać obecnie więcej pieniędzy niż przed pandemią, aby mieć „poduszkę finansową” na trudne czasy po pandemii i przysłowiową „czarną godzinę”

Uważam, że posiadanie oszczędności jest obecnie ważniejsze niż przed pandemią

Łatwiej mi jest obecnie odłożyć część pieniędzy w porównaniu do czasu sprzed pandemii

Obecnie jestem bardziej skłonny/a uważniej przyglądać się swoim wydatkom, zrezygnować z części wydatków lub kupić tańsze produkty/usługi i odłożyć te pieniądze niż miało to miejsce przed pandemią



Podejście do lokowania wolnych środków w czasie pandemii 2/3

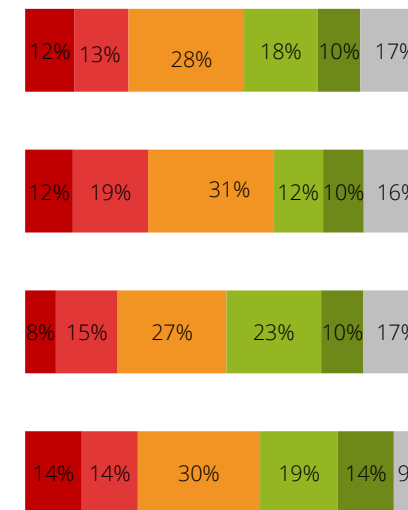
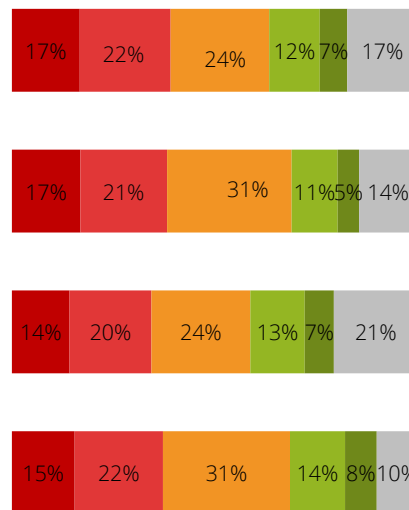
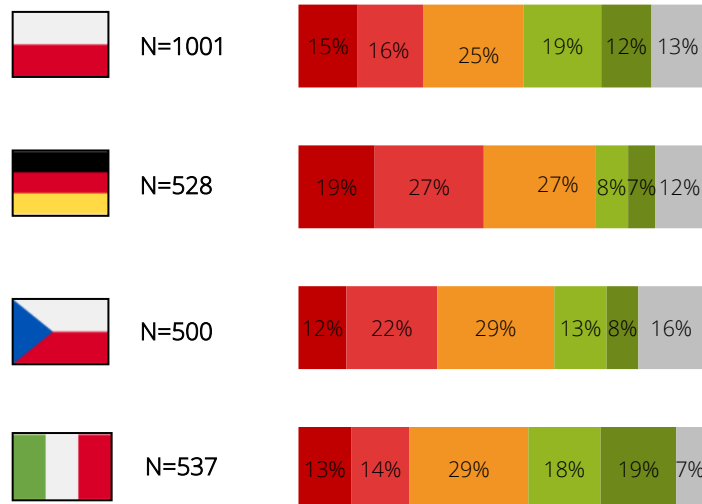
Q7. Proszę określić, w jakim stopniu zgadza się Pan/i z tymi stwierdzeniami.

- Zdecydowanie się nie zgadzam
- Raczej się nie zgadzam
- Trochę się zgadzam, a trochę nie
- Raczej się zgadzam
- Zdecydowanie się zgadzam
- Nie wiem/trudno powiedzieć

Uważam, że obecnie korzystniej jest lokować pieniądze w bezpieczniejsze formy niż przed pandemią

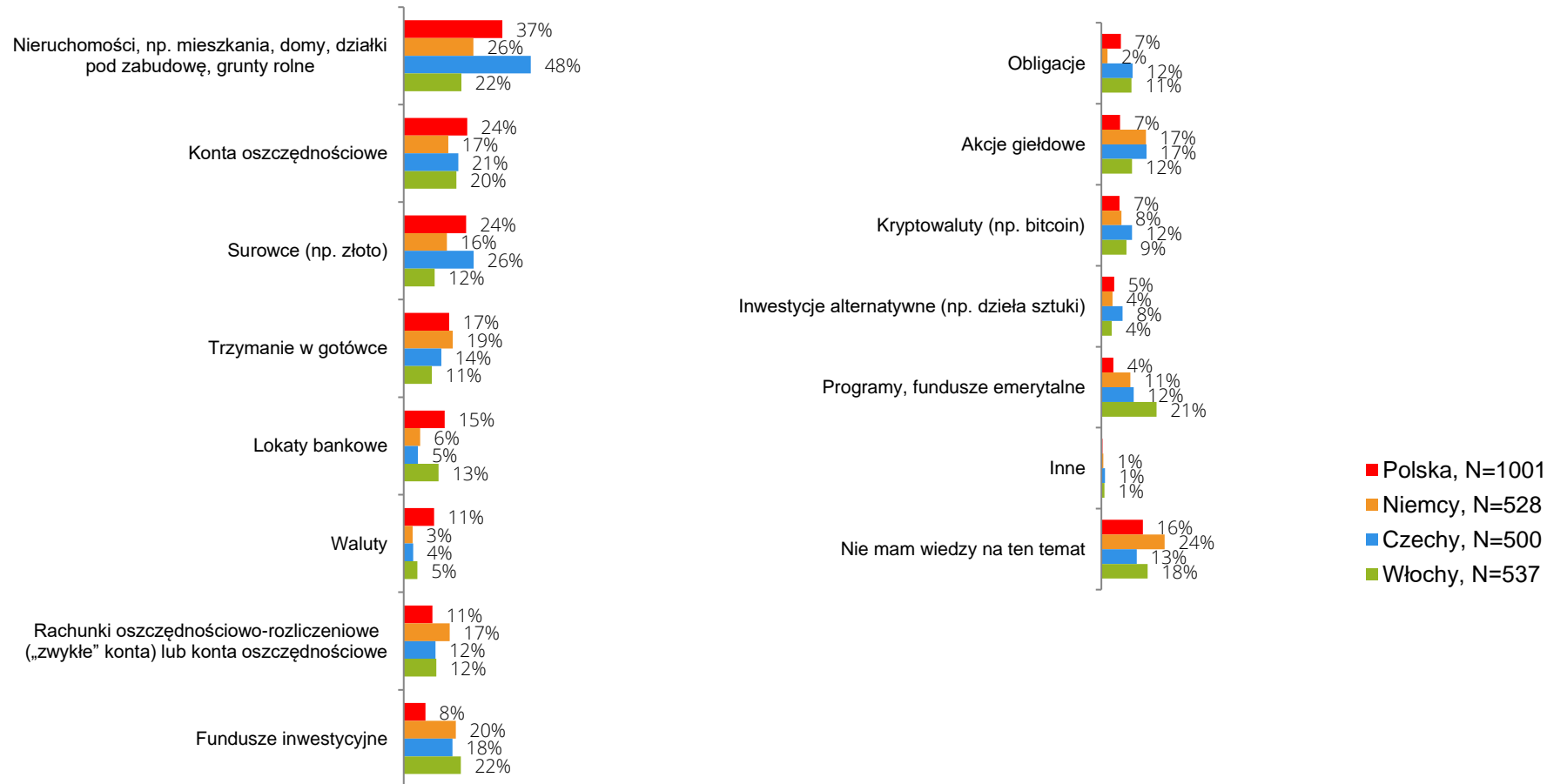
Myślę, że obecny czas jest korzystniejszy niż czas przed pandemią na zarobienie na inwestycjach

Uważam, że obecnie powinno się lokować pieniądze w więcej różnych form oszczędzania/inwestowania niż przed pandemią



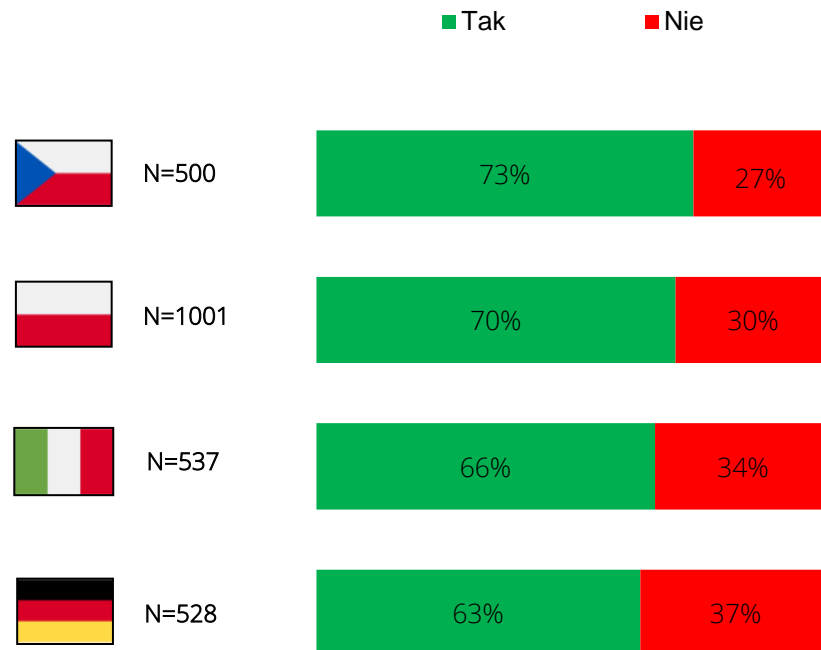
Podejście do lokowania wolnych środków w czasie pandemii 3/3

Q10. W jakiej formie Pana/i zdaniem najbardziej optaca się obecnie lokować wolne środki finansowe?

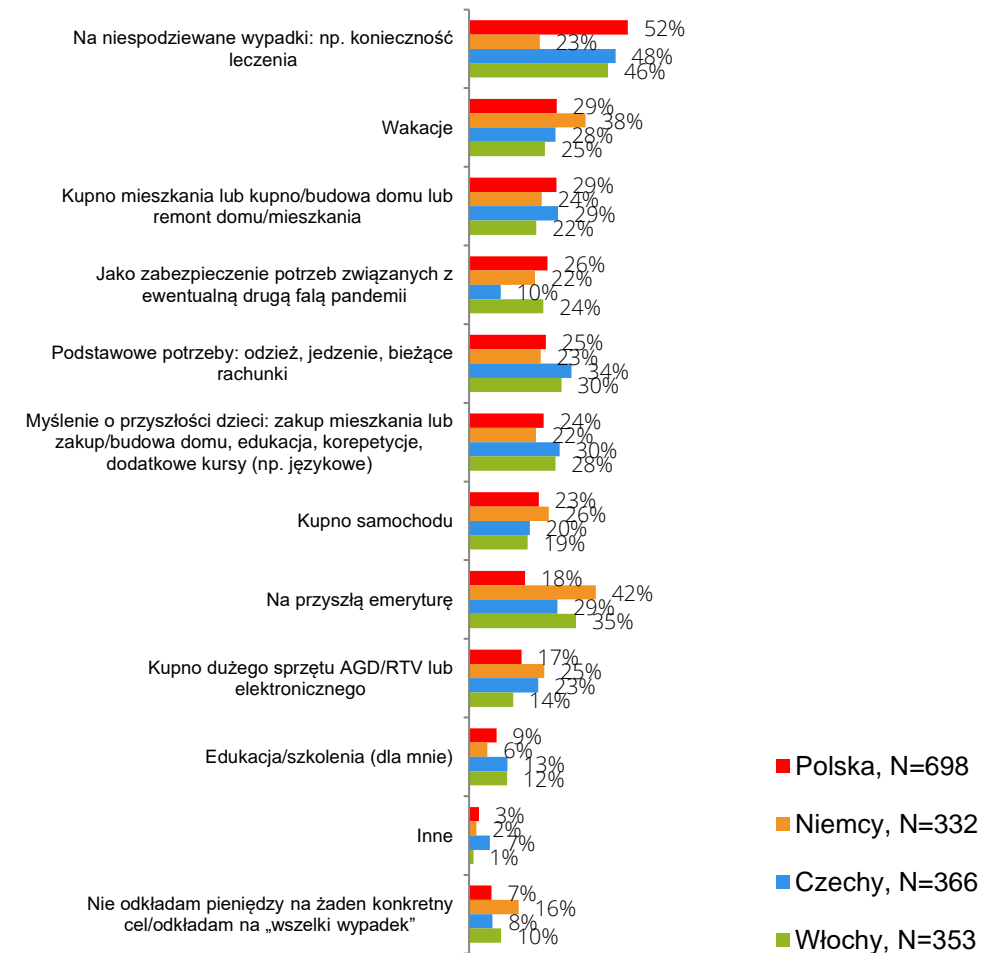


Posiadanie oszczędności i cele oszczędzania

Q8. Czy na chwilę obecną posiada Pan/i jakieś oszczędności?

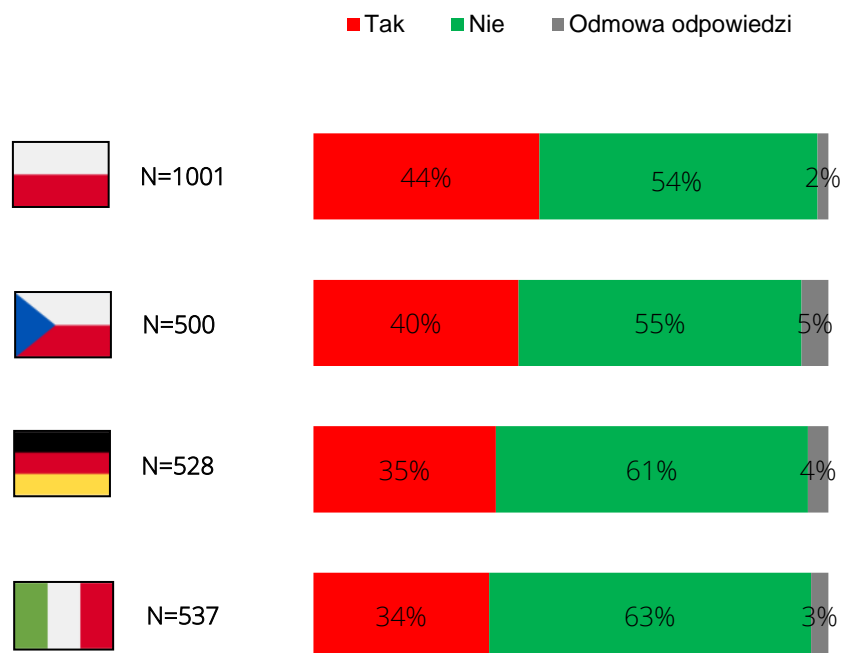


Q9. Na jakie cele obecnie oszczędza Pan/i pieniądze? Proszę zaznaczyć maksimum 5 najważniejszych celów.

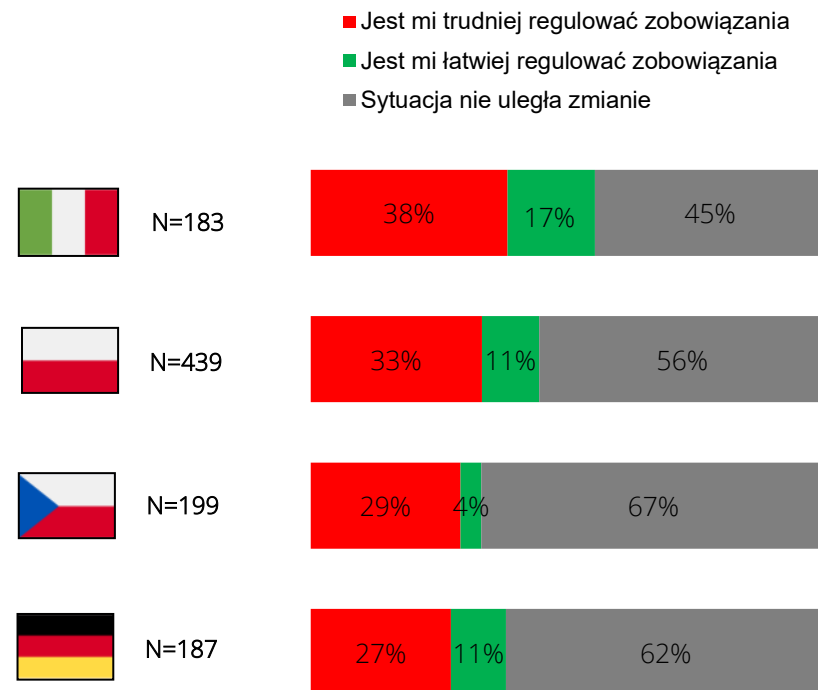


Pandemia a regulowanie zobowiązań

Q11. Czy obecnie ma Pan/i zaciągnięte jakieś zobowiązania finansowe: kredyty, pożyczki itp.?



Q12. Czy pandemia koronawirusa spowodowała, że łatwiej czy trudniej jest panu/i regulować swoje zobowiązania, a może sytuacja nie uległa zmianie?

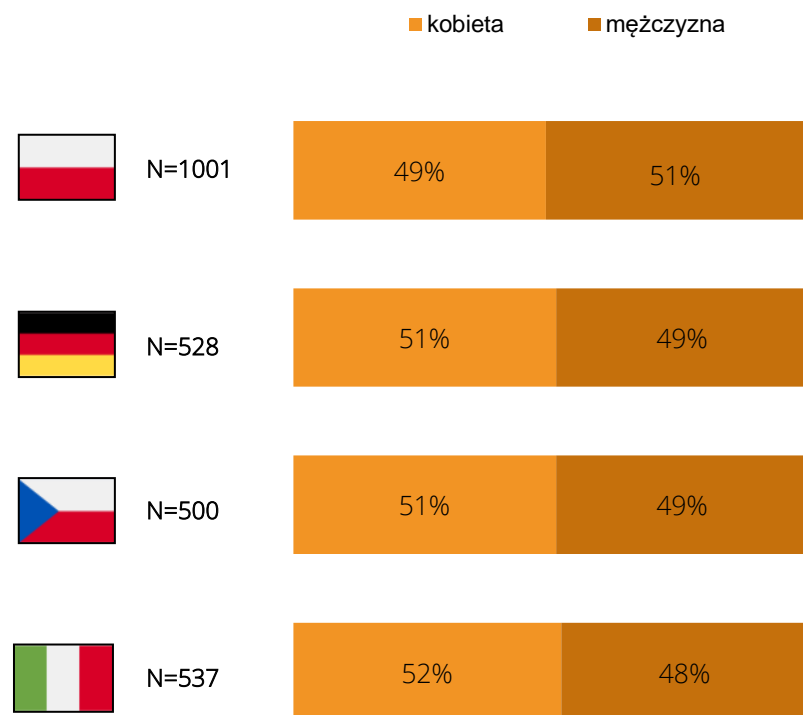




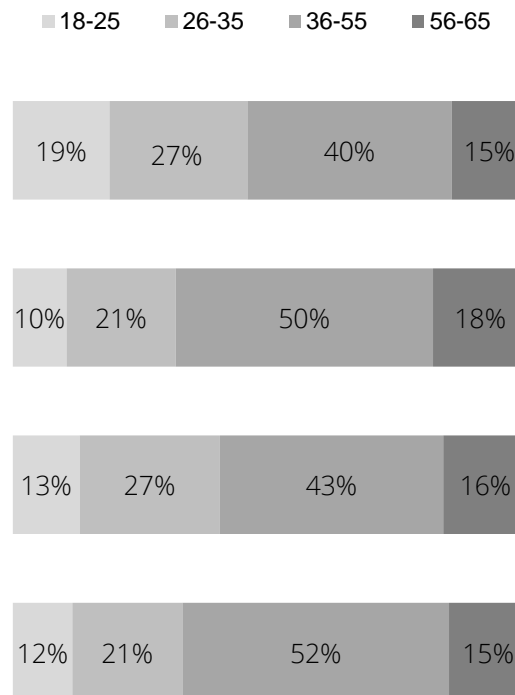
Profil respondentów

Profil respondentów

Płeć



Wiek





ARC Rynek i Opinia Sp. z o. o.

ul. Juliusza Słowackiego 12

01-627 Warszawa

tel.: +48 22 584 85 00

office@arc.com.pl



Izba Zarządzających
Funduszami i Aktywami

Izba Zarządzających Funduszami i Aktywami

ul. Książęca 4, 00-498 Warszawa

t. +48 783 590 814; (22) 537 76 30

emadej@izfa.pl

www.izfa.pl



Szkoła Główna
Handlowa
w Warszawie

Szkoła Główna Handlowa w Warszawie

Kolegium Zarządzania i Finansów

Instytut Zarządzania

ul. Madalińskiego 31/33 – pok. 19 - DS. Grosik

02-544 Warszawa