Santander Consumer Bank

Polaków Portfel Własny

Smart Skarbonka 2026



Spis treści

03 Wstęp

Finanse pod kontrolą 06 Rozdział I.

Finansowa końcówka miesiąca 14 Rozdział II.

Portfele Polaków w związkach 31 Rozdział III.

Oszczędzanie bez wysiłku 41 Rozdział IV.

Sztuczna inteligencja w finansach: ciekawość pod kontrolą 54 Rozdział V.

65 Zakończenie
Informacja o badaniu

Wstęp



Początek 2026 roku przyniósł stabilizację nastrojów finansowych w naszym kraju, choć nie oznaczał jeszcze powszechnego poczucia bezpieczeństwa. Financial Wellness Index (FWI), który mierzy dobrostan finansowy dorosłych Polaków, wyniósł w I kwartale 2026 roku 47 pkt na 100 – tyle samo co kwartał wcześniej i wyraźnie poniżej poziomu uznawanego za finansowy komfort. Najwięcej badanych oceniało swoją sytuację jako przeciętną, a co czwarty deklarował wysoki poziom stresu związanego ze statusem materialnym. Dane pokazują więc raczej ostrożną stabilizację niż wyraźną poprawę kondycji domowych budżetów.

Cyfryzacja codziennych nawyków Polaków nabiera tempa, a coraz ważniejsze miejsce zajmują w niej narzędzia wykorzystujące sztuczną inteligencję. To zjawisko rozwija się równolegle do zmian w sposobie zarządzania domowymi finansami i odpowiada na podobne potrzeby: uproszczenia codziennych decyzji i odzyskania czasu. Jak pokazują wnioski z raportu Future Mind „Jak AI zmienia codzienność Polaków? Sztuczna inteligencja w pracy i życiu osobistym", polscy konsumenci doceniają rozwiązania oparte na AI przede wszystkim za pomoc w organizacji zadań, szybkie wyszukiwanie informacji, porównywanie ofert oraz wsparcie w realizacji domowych obowiązków. Wraz z rosnącym przyzwyczajeniem do takich udogodnień sztuczna inteligencja zaczyna być obecna również w obszarze finansów osobistych. Dla banków i finteków oznacza to nowe pytanie: w jakim zakresie Polacy są gotowi powierzyć AI automatyzację oszczędzania i wspieranie codziennych decyzji budżetowych?

Aby sprawdzić, jak te tendencje przekładają się na praktyczne nawyki i budowanie poduszki finansowej, w naszym najnowszym raporcie „Polaków portfel własny: smart skarbonka 2026" przeanalizowaliśmy postawy polskich gospodarstw domowych w kilku kluczowych obszarach.

Z pierwszego rozdziału dowiemy się, jak respondenci oceniają swoją sytuację materialną w porównaniu do ubiegłego roku. Sprawdziliśmy również, jak często weryfikują stan swoich finansów oraz czy mają świadomość tego, ile pieniędzy są w stanie realnie odłożyć w typowym miesiącu bez niespodziewanych wydatków.

Druga część raportu przybliża codzienne wyzwania budżetowe. Analizujemy w niej, jak często ograniczone finanse zmuszają badanych do odkładania części kosztów na kolejne miesiące oraz jak wygląda ich typowa sytuacja pod koniec miesiąca. Wskazujemy również, z jakich narzędzi najchętniej korzystają, aby oszczędzać, co sprawia im w tym procesie największą trudność oraz jak poradziliby sobie z niespodziewanym wydatkiem, równym mniej więcej miesięcznym dochodom.

Trzeci rozdział poświęcony jest finansowej stronie relacji. Odpowiadamy w nim na pytania, kto najczęściej w polskich domach jest odpowiedzialny za codzienne decyzje finansowe oraz jak wygląda model odkładania pieniędzy wśród par. Badamy także, co dla Polaków w związkach jest największą trudnością we wspólnym zarządzaniu budżetem, czy zgadzają się ze stwierdzeniem, że wspólne planowanie ułatwia osiąganie większych celów, a także czy zdarza im się zatajać pewne zakupy przed partnerem lub bliskimi, aby uniknąć kłótni o finanse.

W rozdziale czwartym sprawdzamy, jak ankietowani opisują swoje aktualne podejście do oszczędzania oraz kiedy po raz ostatni udało im się odłożyć środki. Przyglądamy się również konkretnym rozwiązaniom i mechanizmom, które zdaniem respondentów są najbardziej pomocne w regularnym odkładaniu rezerw.

Zestawienie zamyka rozdział piąty, w którym weryfikujemy, czy Polacy wyobrażają sobie korzystanie ze sztucznej inteligencji w sprawach finansowych oraz co najbardziej powstrzymuje ich przed sięganiem po narzędzia oparte na AI. Analizujemy także, które funkcje cyfrowego asystenta do zarządzania codziennymi finansami byłyby dla konsumentów najbardziej przekonujące.

Serdecznie zapraszamy do lektury
Zespół Santander Consumer Banku

Santander Consumer Bank

Kluczowe dane z raportu



42%

Polaków wskazuje, że ich sytuacja finansowa nie zmieniła się w porównaniu do ubiegłego roku



63%

sprawdza stan swoich finansów co najmniej raz w tygodniu



72%

respondentów wie, ile pieniędzy może odłożyć w typowym miesiącu



47%

przynajmniej raz na kilka miesięcy musi odłożyć część swoich wydatków na kolejne miesiące z powodów finansowych



34%

ankietowanych pokryłoby niespodziewany wydatek, równy miesięcznym dochodom, częściowo z oszczędności, a częściowo z bieżących dochodów



36%

na koniec miesiąca wciąż ma środki, które może odłożyć



54%

do gromadzenia oszczędności najczęściej wybiera konta oszczędnościowe



31%

uważa, że wysokie stałe koszty życia stanowią największą trudność w oszczędzaniu



44%

osób w związkach wspólnie z partnerem decyduje o codziennych finansach



24%

par odkłada po równo do wspólnej puli oszczędności

Santander Consumer Bank

Kluczowe dane z raportu



40%

ankietowanych w związkach uważa, że najtrudniejszym aspektem we wspólnym zarządzaniu pieniędzmi są nieprzewidziane wydatki



83%

par zgadza się, że wspólne planowanie finansów ułatwia osiąganie większych celów



34%

osób w związkach przyznaje, że zdarza im się zatajać część wydatków przed bliskim, żeby uniknąć kłótni o pieniądze



47%

Polaków regularnie odkłada pieniądze i posiada oszczędności



39%

uważa, że najbardziej pomocne w regularnym oszczędzaniu są rozwiązania, które pozwalają skorzystać ze środków w dowolnym momencie



73%

uważa za pomocne wyjaśnianie produktów finansowych prostym językiem



71%

sądzi, że lepsza oferta produktów oszczędnościowych pomaga w regularnym odkładaniu środków



40%

ankietowanych udało się odłożyć pieniądze w ciągu ostatniego miesiąca



59%

Polaków jest otwartych na korzystanie ze sztucznej inteligencji w sprawach finansowych



37%

powstrzymuje strach przed błędami algorytmu, które mogłyby spowodować straty finansowe



14%

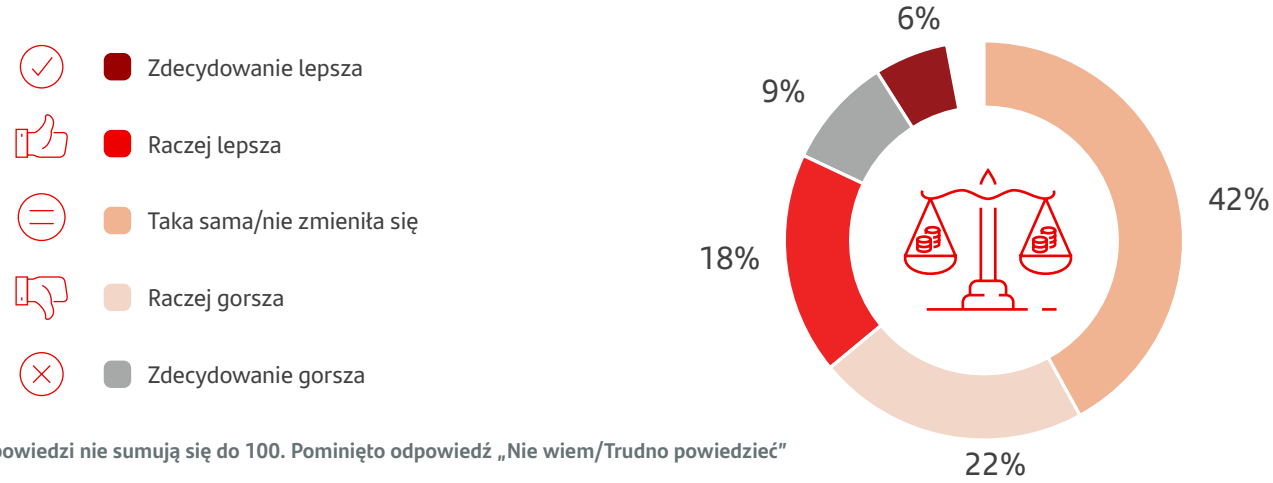
uważa, że najbardziej przekonującą funkcją asystenta AI w banku byłoby porównywanie produktów finansowych, takich jak np. lokaty, rachunki oszczędnościowe czy obligacje

Finanse pod kontrolą



Codzienne decyzje finansowe oraz sposób, w jaki podchodzimy do domowego budżetu, to fundament naszego poczucia bezpieczeństwa. Subiektywna ocena własnej sytuacji materialnej często kształtuje konkretne nawyki, takie jak regularna kontrola konta czy gotowość do odkładania pieniędzy. Obserwacja tych postaw pomaga zrozumieć, z jakimi wyzwaniami mierzą się konsumenci w obliczu zmian w gospodarce.

Jak ocenia Pan/i *swoją sytuację finansową* w porównaniu do ubiegłego roku? *Czy jest ona lepsza czy gorsza?*



Odpowiedzi nie sumują się do 100. Pominięto odpowiedź „Nie wiem/Trudno powiedzieć"

Ocena własnych finansów względem ubiegłego roku jest podzielona. 42 proc. osób nie zauważa żadnej zmiany. Poprawę wskazuje 24 proc. respondentów, w tym 6 proc. w zdecydowanym, a 18 proc. umiarkowanym stopniu.

Pogorszenie deklaruje 31 proc., przy czym 22 proc. określa je jako raczej wyraźne, a 9 proc. jako zdecydowane. Oznacza to przewagę ocen negatywnych nad pozytywnymi o 7 p.p.

Jak ocenia Pan/i swoją sytuację finansową w porównaniu do ubiegłego roku? Czy jest ona lepsza czy gorsza?	Kobieta	Mężczyzna
Zdecydowanie lepsza	6%	6%
Raczej lepsza	18%	18%
Taka sama/nie zmieniła się	39%	45%
Raczej gorsza	25%	19%
Zdecydowanie gorsza	11%	9%

Odpowiedzi nie sumują się do 100. Pominięto odpowiedź „Nie wiem/Trudno powiedzieć"

Odsetek osób, które dostrzegają poprawę jest taki sam niezależnie od płci (po 24 proc.). Kobiety jednak rzadziej niż mężczyźni wskazują na brak zmiany (39 proc. vs 45 proc.). Częściej mówią natomiast o pogorszeniu – uważa tak 36 proc. pań i 28 proc. panów.

Jak ocenia Pan/i swoją sytuację finansową w porównaniu do ubiegłego roku? Czy jest ona lepsza czy gorsza?	18-29	30-39	40-49	50-59	60+
Zdecydowanie lepsza	11%	12%	6%	5%	1%
Raczej lepsza	27%	24%	23%	8%	13%
Taka sama/nie zmieniła się	31%	32%	46%	49%	45%
Raczej gorsza	17%	23%	12%	28%	27%
Zdecydowanie gorsza	7%	6%	12%	9%	12%

Odpowiedzi nie sumują się do 100. Pominięto odpowiedź „Nie wiem/Trudno powiedzieć"

Najmłodsi respondenci wyróżniają się największym optymizmem. W grupie 18-29 lat poprawę dostrzega 38 proc., wśród trzydziestolatków – 36 proc. Wraz z wiekiem ten odsetek wyraźnie spada i wynosi 29 proc. u czterdziestolatków oraz zaledwie 13 i 14 proc. w dwóch najstarszych przedziałach wiekowych. Równocześnie rośnie udział ocen negatywnych: z 24 proc. wśród najmłodszych dorosłych do 37 proc. u pięćdziesięciolatków i 39 proc. wśród seniorów. Warto jednak zauważyć, że najczęstsza odpowiedź we wszystkich grupach to brak zmiany, który jest wyraźnie wyższy wśród osób po 40 roku życia.

Jak ocenia Pan/i swoją sytuację finansową w porównaniu do ubiegłego roku? Czy jest ona lepsza czy gorsza?	Wieś	Małe miasto do 50 tys. mieszkańców	Średnie miasto 50 – 250 tys. mieszkańców	Duże miasta 250 tys.+
Zdecydowanie lepsza	11%	3%	5%	2%
Raczej lepsza	15%	19%	19%	22%
Taka sama/nie zmieniła się	33%	44%	46%	49%
Raczej gorsza	28%	23%	20%	15%
Zdecydowanie gorsza	11%	8%	9%	11%

Odpowiedzi nie sumują się do 100. Pominięto odpowiedź „Nie wiem/Trudno powiedzieć"

Poczucie stabilizacji finansów rośnie proporcjonalnie do wielkości miejsca zamieszkania. W aglomeracjach blisko połowa respondentów (49 proc.) deklaruje brak zmian w domowym budżecie. Na terenach wiejskich ten wskaźnik wynosi zaledwie 33 proc. Mieszkańców wsi wyróżnia jednak silna polaryzacja opinii. W tej grupie pojawia się najwięcej głosów o trudniejszej sytuacji (39 proc.), ale jednocześnie zdecydowaną poprawę portfela deklaruje aż 11 proc. ankietowanych z tych terenów, co znacząco przewyższa wyniki z małych (3 proc.) i największych miast (2 proc.).

Jak ocenia Pan/i *swoją sytuację finansową* w porównaniu do ubiegłego roku? *Czy jest ona lepsza czy gorsza?*

	Jak ocenia Pan/i swoją sytuację finansową?		
	Dobrze	Ani dobrze, ani źle	Źle
Zdecydowanie lepsza	10%	2%	1%
Raczej lepsza	29%	10%	3%
Taka sama/nie zmieniła się	47%	44%	19%
Raczej gorsza	11%	33%	42%
Zdecydowanie gorsza	2%	9%	35%

Odpowiedzi nie sumują się do 100. Pominięto odpowiedź „Nie wiem/Trudno powiedzieć"

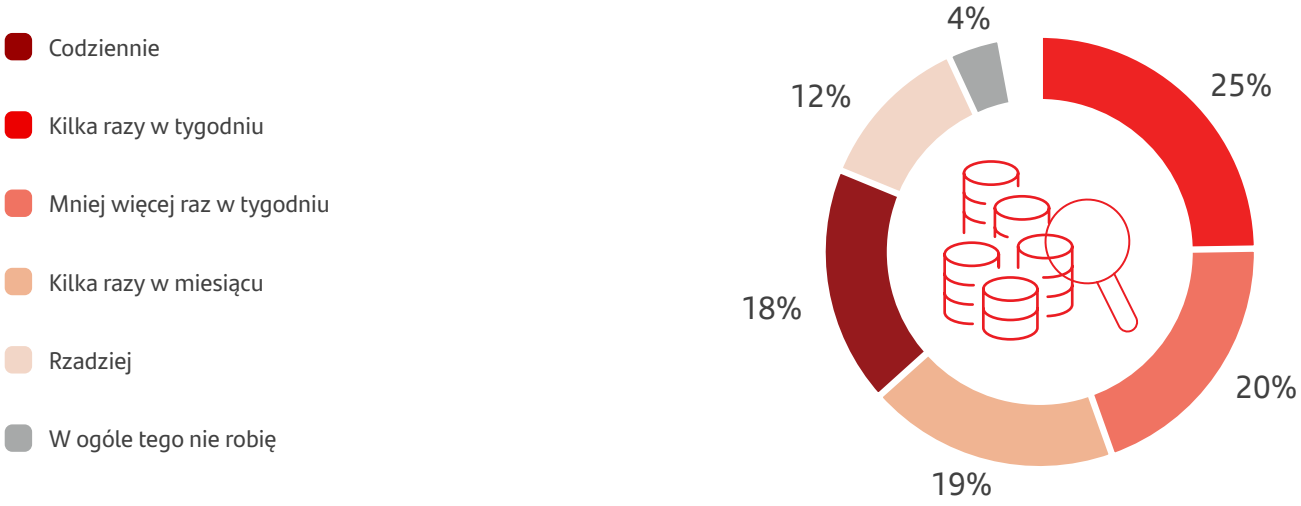
Osoby, które dobrze oceniają swoją sytuację materialną, najczęściej wskazują również na jej poprawę (łącznie 39 proc.) lub stabilizację (47 proc.) w ciągu ostatniego roku. Pogorszenie w tej grupie występuje rzadko i dotyczy 13 proc. respondentów. Odmiennie prezentują się wyniki wśród osób, które uważają swój stan majątkowy za zły. Aż 77 proc. z nich odczuło spadek, w tym 35 proc. wskazuje na niego w stopniu zdecydowanym. Pozytywne zmiany w tym segmencie dostrzega zaledwie 4 proc. ankietowanych. Z kolei u uczestników badania o neutralnym nastawieniu do własnego budżetu przeważa brak zmian (44 proc.) Widać tu również spory odsetek deklaracji o umiarkowanym pogorszeniu (33 proc.).

Jak ocenia Pan/i swoją sytuację finansową w porównaniu do ubiegłego roku? Czy jest ona lepsza czy gorsza?	Czy żyje Pan/i obecnie w formalnym lub nieformalnym związku?	
	Jestem obecnie w związku	Nie jestem obecnie w związku
Zdecydowanie lepsza	5%	8%
Raczej lepsza	19%	16%
Taka sama/nie zmieniła się	40%	45%
Raczej gorsza	24%	19%
Zdecydowanie gorsza	10%	9%

Odpowiedzi nie sumują się do 100. Pominięto odpowiedź „Nie wiem/Trudno powiedzieć"

Status związku to kolejny czynnik, który wpływa na ocenę portfela. Odsetek ludzi, którzy dostrzegają poprawę względem ubiegłego roku, wynosi dokładnie 24 proc. w obu grupach. Pozostałe statystyki ujawniają jednak zauważalne różnice. Pogorszenie stanu budżetu zgłasza 34 proc. osób w związkach, podczas gdy u singli wynik ten wynosi 28 proc. Osoby bez partnera częściej doświadczają za to stabilizacji (45 proc. wobec 40 proc.).

Jak często sprawdza Pan/i *stan swoich finansów?*



Odpowiedzi nie sumują się do 100. Pominięto odpowiedź „Nie wiem/Trudno powiedzieć"

Kontrola domowego budżetu to nawyk, który dotyczy niemal każdego, choć częstotliwość zaglądania na rachunek bywa różna. Blisko połowa badanych regularnie śledzi stan swoich finansów – 18 proc. robi to codziennie, a 25 proc. zagląda na konto kilka razy w tygodniu. Dla wielu osób wystarczającym rytmem jest sprawdzanie salda raz na jakiś czas. Jedna piąta ankietowanych weryfikuje swoje zasoby mniej więcej raz w tygodniu, a 19 proc. ogranicza się do kilku logowań w miesiącu. Znacznie rzadsze kontrolowanie swoich środków deklaruje 12 proc. uczestników badania. Zaledwie 4 proc. przyznaje, że w ogóle nie sprawdza stanu swoich finansów. Dane te potwierdzają, że większość społeczeństwa stara się trzymać rękę na pulsie i aktywnie zarządzać swoimi pieniędzmi.

Jak często sprawdza Pan/i stan swoich finansów?	Kobieta	Mężczyzna
Codziennie	19%	16%
Kilka razy w tygodniu	26%	23%
Mniej więcej raz w tygodniu	19%	22%
Kilka razy w miesiącu	20%	17%
Rzadziej	11%	14%
W ogóle tego nie robię	3%	5%

Odpowiedzi nie sumują się do 100. Pominięto odpowiedź „Nie wiem/Trudno powiedzieć"

Kobiety mają skłonność do nieco częstszej kontroli finansów. Codzienne zaglądanie na konto deklaruje 19 proc. respondentek wobec 16 proc. badanych mężczyzn, a kilkukrotne w ciągu tygodnia – 26 proc. vs 23 proc. Przynajmniej raz w tygodniu robi to natomiast 22 proc. panów (przy 19 proc. pań), a do sprawdzania stanu środków zaledwie kilka razy w miesiącu przyznaje się 17 proc. mężczyzn i 20 proc. kobiet. Rzadszą kontrolę zgłasza 14 proc. Polaków i 11 proc. Polek. Całkowity brak zainteresowania stanem swojego konta pozostaje zjawiskiem marginalnym w obu grupach – taką postawę deklaruje odpowiednio 5 proc. i 3 proc.

Jak często sprawdza Pan/i stan swoich finansów?	18-29	30-39	40-49	50-59	60+
Codziennie	29%	19%	24%	17%	10%
Kilka razy w tygodniu	31%	31%	24%	23%	20%
Mniej więcej raz w tygodniu	18%	23%	23%	20%	18%
Kilka razy w miesiącu	11%	19%	19%	24%	19%
Rzadziej	3%	6%	5%	12%	25%
W ogóle tego nie robię	3%	1%	4%	2%	7%

Odpowiedzi nie sumują się do 100. Pominięto odpowiedź „Nie wiem/Trudno powiedzieć"

Wiek ankietowanych ma istotny wpływ na to, jak często zaglądają oni na swoje konta. Najmłodsi respondenci zdecydowanie wyróżniają się pod tym względem – w grupie od 18 do 29 lat aż 29 proc. robi to każdego dnia, w najstarszych przedziałach odsetek ten spada do 17 proc. (50-59 lat) i zaledwie do 10 proc. u osób powyżej 60. roku życia. Wśród seniorów jest najwięcej osób, które w ogóle nie sprawdzają swoich finansów (7 proc.). Tendencje te mogą wynikać ze stałych, comiesięcznych wpływów w postaci emerytur i rent, a także mniejszej skłonności osób starszych do korzystania z aplikacji bankowych w telefonie, które ułatwiają codzienną weryfikację.

Jak często sprawdza Pan/i *stan swoich finansów?*

	Jak ocenia Pan/i swoją sytuację finansową?		
	Dobrze	Ani dobrze, ani źle	Źle
Codziennie	18%	17%	21%
Kilka razy w tygodniu	25%	28%	19%
Mniej więcej raz w tygodniu	25%	17%	13%
Kilka razy w miesiącu	18%	20%	18%
Rzadziej	11%	11%	15%
W ogóle tego nie robię	1%	4%	13%

Odpowiedzi nie sumują się do 100. Pominięto odpowiedź „Nie wiem/Trudno powiedzieć"

Wśród osób, które oceniają swoją sytuację finansową jako dobrą, po 25 proc. respondentów weryfikuje swoje zasoby kilka razy lub mniej więcej raz w tygodniu. Osoby o neutralnym nastawieniu (ani dobrze, ani źle) zachowują się podobnie – tu również dominuje sprawdzanie konta kilka razy w tygodniu (28 proc.), a odsetek osób zaglądających rzadziej (mniej więcej raz w tygodniu) wynosi 17 proc. Inaczej sytuacja wygląda wśród badanych, którzy uważają swoją sytuację finansową za złą. Widoczne jest tutaj zjawisko unikania konfrontacji z trudną rzeczywistością. Bywa to określane „efektem strusia", który polega na celowym unikaniu lub odrzucaniu negatywnych informacji. Aż 13 proc. ankietowanych z tej grupy w ogóle nie sprawdza stanu swoich środków, podczas gdy wśród pozostałych odsetek ten jest niemal niezauważalny (1-4 proc.). Z drugiej strony 21 proc. deklaruje sprawdzanie codziennie. Może to świadczyć o tym, że zła sytuacja finansowa wywołuje dwie skrajne postawy: z jednej strony silny stres prowadzący do codziennego monitorowania gasnących środków, a z drugiej – całkowitą ucieczkę od problemu i unikanie logowania do banku, by nie narażać się na dodatkowe negatywne emocje.



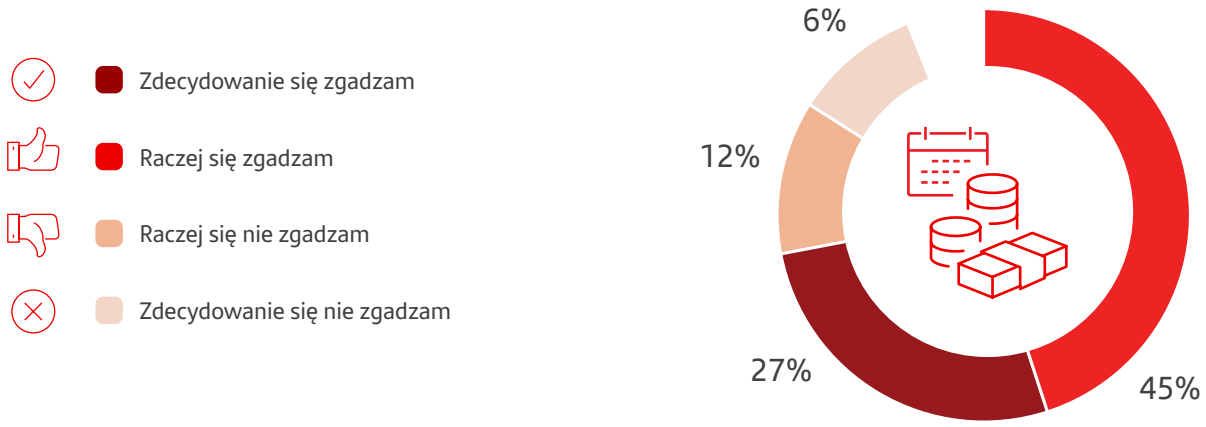
Jak często sprawdza Pan/i *stan swoich finansów?*

Jak często sprawdza Pan/i stan swoich finansów?	Czy żyje Pan/i obecnie w formalnym lub nieformalnym związku?	
	Jestem obecnie w związku	Nie jestem obecnie w związku
Codziennie	21%	11%
Kilka razy w tygodniu	24%	27%
Mniej więcej raz w tygodniu	23%	14%
Kilka razy w miesiącu	17%	24%
Rzadziej	10%	17%
W ogóle tego nie robię	4%	3%

Odpowiedzi nie sumują się do 100. Pominięto odpowiedź „Nie wiem/Trudno powiedzieć"

Osoby w związkach dwukrotnie częściej (21 proc.) deklarują codzienne sprawdzanie stanu konta niż pozostali (11 proc.). Ta zwiększona potrzeba kontroli w przypadku par i małżeństw może wynikać z konieczności nadzorowania wspólnych, liczniejszych wydatków, a także z opłacania rachunków dotyczących obojga partnerów czy dzieci. Single częściej decydują się na luźniejsze monitorowanie własnych zasobów finansowych kilka razy w miesiącu (24 proc. vs 17 proc.).

Na ile zgadza się Pan/i z twierdzeniem: *„Wiem, ile pieniędzy realnie mogę odłożyć w typowym miesiącu"* (bez niespodziewanych wydatków)?



Odpowiedzi nie sumują się do 100. Pominięto odpowiedź „Nie wiem/Trudno powiedzieć"

Świadomość własnych możliwości finansowych w zakresie oszczędzania jest w polskim społeczeństwie stosunkowo wysoka. Zdecydowana większość respondentów (72 proc.) wie, jaką kwotę jest w stanie realnie odłożyć w typowym miesiącu przy braku niespodziewanych wydatków. Z drugiej strony 18 proc. ankietowanych przyznaje, że nie potrafi określić, ile pieniędzy może co miesiąc zaoszczędzić. Taka niewiedza może wynikać z kilku czynników. U niektórych osób problemem są nieregularne dochody (np. praca dorywcza, oparta na prowizjach czy samozatrudnienie), u innych winny bywa brak nawyku analizowania i spisywania codziennych wydatków, przez co pieniądze rozchodzą się w niekontrolowany sposób.

Na ile zgadza się Pan/i z twierdzeniem: „Wiem, ile pieniędzy realnie mogę odłożyć w typowym miesiącu" (bez niespodziewanych wydatków)?	18-29	30-39	40-49	50-59	60+
Zdecydowanie się zgadzam	20%	22%	22%	34%	33%
Raczej się zgadzam	48%	50%	55%	38%	39%
Raczej się nie zgadzam	12%	13%	13%	7%	14%
Zdecydowanie się nie zgadzam	6%	9%	8%	5%	4%

Odpowiedzi nie sumują się do 100. Pominięto odpowiedź „Nie wiem/Trudno powiedzieć"

Wiedza o możliwościach oszczędzania rośnie wraz z wiekiem i nabieranym doświadczeniem w zarządzaniu budżetem. W najmłodszej grupie (18-29 lat) pełną świadomość odkładanych kwot („zdecydowanie się zgadzam") deklaruje 20 proc. badanych, podczas gdy 18 proc. w ogóle nie ma pewności co do swoich nadwyżek. Przełom następuje po 50. roku życia. W najstarszych grupach odsetek zdecydowanych odpowiedzi wzrasta do 33-34 proc. Wiąże się to ze stabilizacją sytuacji zawodowej i dochodów, a z czasem – ze stałymi wpływami z emerytur. Całkowity brak wiedzy w tej kwestii również jest najrzadszy wśród pięćdziesięciolatków i seniorów (odpowiednio 5 i 4 proc.).

Na ile zgadza się Pan/i z twierdzeniem: *„Wiem, ile pieniędzy realnie mogę odłożyć w typowym miesiącu"* (bez niespodziewanych wydatków)?

	Jak ocenia Pan/i swoją sytuację finansową?		
	Dobrze	Ani dobrze, ani źle	Źle
Zdecydowanie się zgadzam	38%	16%	18%
Raczej się zgadzam	48%	48%	38%
Raczej się nie zgadzam	7%	20%	15%
Zdecydowanie się nie zgadzam	4%	7%	15%

Odpowiedzi nie sumują się do 100. Pominięto odpowiedź „Nie wiem/Trudno powiedzieć"

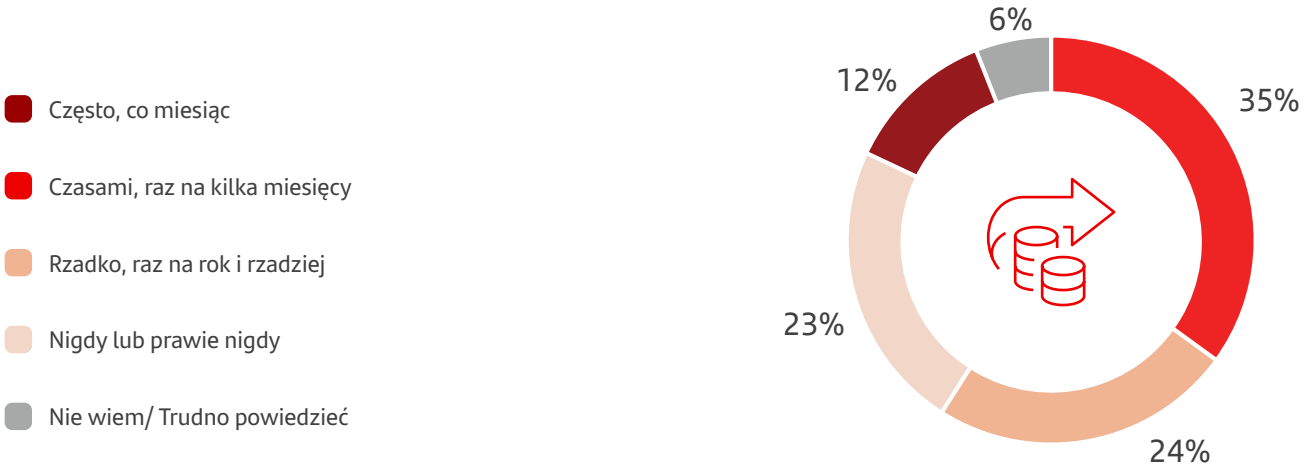
Umiejętność planowania oszczędności idzie w parze z ogólną sytuacją materialną. Osoby, które dobrze oceniają swoje finanse, niemal zawsze wiedzą, ile mogą odłożyć w typowym miesiącu – aż 86 proc. z nich ma świadomość swoich możliwości. Wśród osób w złej sytuacji materialnej odsetek ten spada do 56 proc.

Finansowa końcówka Miesiąca



Zarządzanie płynnością finansową pod koniec miesiąca to wyzwanie, które wymaga od wielu osób elastyczności i umiejętności priorytetyzacji potrzeb. Sytuacja, w której stan konta dyktuje termin realizacji zakupów, dotyczy znacznej części społeczeństwa.

Czy zdarza się, że musi Pan/i, *z powodów ograniczonych finansów, odkładać* część wydatków na kolejne miesiące?



Zjawisko to występuje co miesiąc w przypadku 12 proc. osób. Największa grupa (35 proc.) przesuwa swoje wydatki z powodów finansowych raz na kilka miesięcy. Dla 24 proc. badanych jest to sytuacja, która zdarza się raz w roku lub rzadziej, a niemal identyczny odsetek (23 proc.) deklaruje, że nigdy lub prawie nigdy nie musi odkładać zakupów z takiego powodu. Pozostałe 6 proc. respondentów nie potrafi jednoznacznie określić częstotliwości takich zdarzeń.

Czy zdarza się, że musi Pan/i, z powodów ograniczonych finansów, odkładać część wydatków na kolejne miesiące?	18-29	30-39	40-49	50-59	60+
Często, co miesiąc	8%	12%	13%	19%	8%
Czasami, raz na kilka miesięcy	43%	39%	34%	32%	32%
Rzadko, raz na rok i rzadziej	21%	24%	33%	26%	20%
Nigdy lub prawie nigdy	22%	20%	18%	17%	33%
Nie wiem/ Trudno powiedzieć	6%	5%	3%	6%	7%

Najliczniejszą grupę osób, która nigdy nie musi przekładać swoich wydatków w czasie, stanowią seniorzy (33 proc.). Duże trudności widać z kolei wśród pięćdziesięciolatków, gdzie blisko co piąty (19 proc.) zgłasza taką konieczność każdego miesiąca. Młodzi dorośli (18-29 lat) liczniej wskazują, że robią to raz na kilka miesięcy (43 proc. w porównaniu do 32-39 proc. w pozostałych przedziałach).



Czy zdarza się, że musi Pan/i, z powodów ograniczonych finansów, odkładać część wydatków na kolejne miesiące?	Wieś	Małe miasto do 50 tys. mieszkańców	Średnie miasto 50 – 250 tys. mieszkańców	Duże miasta 250 tys.+
Często, co miesiąc	14%	10%	8%	12%
Czasami, raz na kilka miesięcy	38%	38%	34%	29%
Rzadko, raz na rok i rzadziej	24%	27%	24%	22%
Nigdy lub prawie nigdy	20%	16%	28%	33%
Nie wiem/ Trudno powiedzieć	5%	8%	6%	4%

Na terenach wiejskich zamieszkuje najwięcej osób, które muszą odkładać wydatki co miesiąc (14 proc.). Dla porównania, w średnich miejscowościach takich samych odpowiedzi zanotowano jedynie 8 proc. Z kolei największą grupę respondentów, którzy nigdy lub prawie nigdy nie muszą przekładać swoich planów, stanowią mieszkańcy aglomeracji (33 proc.), najmniejszą natomiast ci z małych miast do 50 tys. ludności (16 proc.).

Czy zdarza się, że musi Pan/i, *z powodów ograniczonych finansów, odkładać* część wydatków na kolejne miesiące?

	Jak ocenia Pan/i swoją sytuację finansową?		
	Dobrze	Ani dobrze, ani źle	Źle
Często, co miesiąc	7%	13%	26%
Czasami, raz na kilka miesięcy	26%	50%	33%
Rzadko, raz na rok i rzadziej	31%	15%	27%
Nigdy lub prawie nigdy	33%	17%	7%
Nie wiem/ Trudno powiedzieć	3%	6%	7%

Subiektywna ocena portfela wyraźnie idzie w parze z koniecznością zaciskania pasa. Wśród osób, które oceniają swoją sytuację finansową jako złą, aż 26 proc. musi odkładać wydatki co miesiąc, podczas gdy w najzamożniejszej grupie wskazuje tak tylko 7 proc. badanych. Jednocześnie aż jedna trzecia z nich nigdy nie przesuwa swoich planów na później.

Czy zdarza się, że musi Pan/i, z powodów ograniczonych finansów, odkładać część wydatków na kolejne miesiące?	Czy żyje Pan/i obecnie w formalnym lub nieformalnym związku?	
	Jestem obecnie w związku	Nie jestem obecnie w związku
Często, co miesiąc	9%	18%
Czasami, raz na kilka miesięcy	38%	28%
Rzadko, raz na rok i rzadziej	25%	24%
Nigdy lub prawie nigdy	22%	27%
Nie wiem/ Trudno powiedzieć	7%	4%

Single dwukrotnie częściej mierzą się z comiesięcznym odkładaniem wydatków (18 proc. vs 9 proc.). Z kolei ankietowani w związkach częściej przyznają, że takie sytuacje zdarzają im się tylko czasami, raz na kilka miesięcy (38 proc. wobec 28 proc.).



Gdyby w najbliższym czasie ***pojawił się niespodziewany wydatek równy mniej więcej miesięcznym dochodom*** Pana/ Pani gospodarstwa domowego, jak najprawdopodobniej poradził(a)by Pan/i sobie z taką sytuacją?



W przypadku nagłego obciążenia domowego budżetu wydatkiem równym mniej więcej miesięcznym dochodom, Polacy najczęściej postawiliby na elastyczność. 34 proc. pokryłoby taki koszt częściowo z oszczędności, a częściowo ze środków bieżących. Równie duża grupa (33 proc.) sfinansowałaby go w całości ze zgromadzonej poduszki finansowej. Pomoc rodziny lub przyjaciół byłaby rozwiązaniem dla 14 proc., a z kredytu lub pożyczki skorzystałby co dziesiąty Polak. 10 proc. respondentów nie potrafi określić, jak zachowałoby się w tej sytuacji.

Gdyby w najbliższym czasie pojawił się niespodziewany wydatek równy mniej więcej miesięcznym dochodom Pana/Pani gospodarstwa domowego, jak najprawdopodobniej poradził(a)by Pan/i sobie z taką sytuacją?	Kobieta	Mężczyzna
Pokrył(a)bym go z oszczędności	28%	39%
Pokrył(a)bym częściowo z oszczędności, częściowo z bieżących środków	41%	27%
Skorzystałby/abym z pożyczki/kredytu	10%	9%
Skorzystałby/abym z pomocy rodziny, przyjaciół	15%	13%
Nie wiem/ Trudno powiedzieć	7%	12%

39 proc. mężczyzn deklaruje, że sfinansowałoby nagły zakup w pełni z oszczędności, podczas gdy wśród pań ten wskaźnik wynosi aż o 11 p.p. mniej (28 proc.). Kobiety z kolei znacznie chętniej sięgnęłyby po model mieszany i połączyły finansowe zabezpieczenie z bieżącymi wpływami (41 proc. vs 27 proc. u panów).

Gdyby w najbliższym czasie pojawił się niespodziewany wydatek równy mniej więcej miesięcznym dochodom Pana/Pani gospodarstwa domowego, jak najprawdopodobniej poradził(a)by Pan/i sobie z taką sytuacją?	18-29	30-39	40-49	50-59	60+
Pokrył(a)bym go z oszczędności	25%	31%	43%	25%	36%
Pokrył(a)bym częściowo z oszczędności, częściowo z bieżących środków	34%	32%	35%	34%	34%
Skorzystałby/abym z pożyczki/kredytu	11%	19%	5%	6%	8%
Skorzystałby/abym z pomocy rodziny, przyjaciół	20%	10%	10%	20%	13%
Nie wiem/ Trudno powiedzieć	10%	9%	7%	15%	9%

Pełne pokrycie nagłego wydatku z oszczędności najczęściej deklarują czterdziestolatkowie (43 proc.). W pozostałych przedziałach odsetek takich osób sięga od 25 do 36 proc. Respondenci przed 30. rokiem życia, a także pięćdziesięciolatkowie wykazują największą zależność od bliskich – co piąty z nich (po 20 proc.) w razie problemów poprosiłby o pomoc rodzinę lub przyjaciół. W grupie trzydziestolatków widać z kolei najwyższą skłonność do zaciągania pożyczek (19 proc.).

Gdyby w najbliższym czasie pojawił się niespodziewany wydatek równy mniej więcej miesięcznym dochodom Pana/Pani gospodarstwa domowego, jak najprawdopodobniej poradził(a)by Pan/i sobie z taką sytuacją?	Wieś	Małe miasto do 50 tys. mieszkańców	Średnie miasto 50 – 250 tys. mieszkańców	Duże miasta 250 tys.+
Pokrył(a)bym go z oszczędności	30%	28%	39%	39%
Pokrył(a)bym częściowo z oszczędności, częściowo z bieżących środków	37%	34%	32%	31%
Skorzystałby/abym z pożyczki/kredytu	7%	15%	7%	11%
Skorzystałby/abym z pomocy rodziny, przyjaciół	18%	13%	8%	12%
Nie wiem/ Trudno powiedzieć	9%	10%	15%	6%

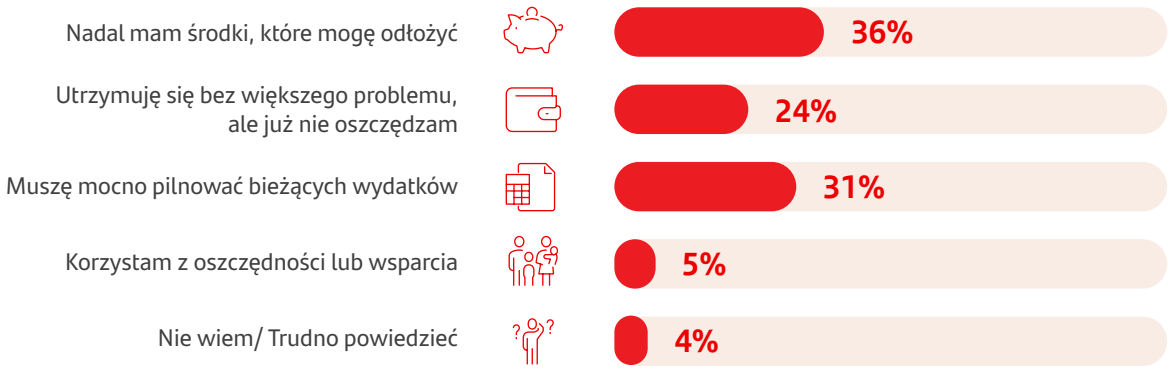
Samodzielność finansowa w przypadku nagłych wydatków jest najwyższa w średnich i dużych miastach, gdzie po 39 proc. osób pokryłoby wydatek z oszczędności. Na wsiach dominuje finansowanie mieszane częściowo z oszczędności, a częściowo z dochodów (37 proc.) oraz częstsza niż w miastach potrzeba pomocy ze strony rodziny (18 proc.). Mieszkańcy małych miast najliczniej ze wszystkich grup wskazują na chęć wsparcia się kredytem (15 proc.).

Gdyby w najbliższym czasie *pojawił się niespodziewany wydatek równy mniej więcej miesięcznym dochodom* Pana/ Pani gospodarstwa domowego, jak najprawdopodobniej poradził(a)by Pan/i sobie z taką sytuacją?

	Jak ocenia Pan/i swoją sytuację finansową?		
	Dobrze	Ani dobrze, ani źle	Źle
Pokrył(a)bym go z oszczędności	48%	22%	10%
Pokrył(a)bym częściowo z oszczędności, częściowo z bieżących środków	40%	31%	23%
Skorzystałby/abym z pożyczki/ kredytu	5%	16%	14%
Skorzystałby/abym z pomocy rodziny, przyjaciół	3%	23%	29%
Nie wiem/ Trudno powiedzieć	4%	8%	25%

Stan posiadania również determinuje sposób reagowania na kryzys. Prawie połowa osób (48 proc.), które dobrze oceniają swoje finanse, pokryłaby wydatek z rezerw. W grupie o złej kondycji materialnej dominuje z kolei konieczność szukania pomocy u bliskich (29 proc.), a także wyraźna niepewność (25 proc. odpowiedzi „nie wiem").

Które zdanie najlepiej opisuje Pan/i *typową sytuację na koniec miesiąca?*



Ponad jeden na trzech Polaków (36 proc.) kończy miesiąc z nadwyżką, którą może odłożyć. 31 proc. badanych przyznaje, że musi w tym czasie mocno pilnować bieżących wydatków. Kolejne 24 proc. ankietowanych utrzymuje się bez większego problemu, jednak nie generuje już żadnych oszczędności. Najtrudniejsza sytuacja dotyczy 5 proc. osób, które muszą korzystać z odłożonych środków lub wsparcia innych, a 4 proc. respondentów nie ma sprecyzowanej opinii.

Które zdanie najlepiej opisuje Pan/i typową sytuację na koniec miesiąca?	Kobieta	Mężczyzna
Nadal mam środki, które mogę odłożyć	32%	40%
Utrzymuję się bez większego problemu, ale już nie oszczędzam	24%	24%
Muszę mocno pilnować bieżących wydatków	32%	29%
Korzystam z oszczędności lub wsparcia	6%	4%
Nie wiem/ Trudno powiedzieć	5%	4%

Mężczyźni częściej niż kobiety deklarują zdolność do odkładania środków na koniec miesiąca (40 proc. wobec 32 proc.). Panie z kolei liczniej przyznają, że ich budżet wymaga w tym okresie dużej dyscypliny i ścisłego pilnowania wydatków (32 proc. vs 29 proc. u mężczyzn).

Które zdanie najlepiej opisuje Pan/i typową sytuację na koniec miesiąca?	18-29	30-39	40-49	50-59	60+
Nadal mam środki, które mogę odłożyć	36%	34%	36%	37%	37%
Utrzymuję się bez większego problemu, ale już nie oszczędzam	29%	25%	29%	22%	20%
Muszę mocno pilnować bieżących wydatków	25%	34%	26%	27%	35%
Korzystam z oszczędności lub wsparcia	6%	6%	6%	9%	2%
Nie wiem/ Trudno powiedzieć	5%	2%	4%	6%	6%

Stabilizacja finansowa na koniec miesiąca jest najwyższa wśród osób po 50. roku życia, gdzie 37 proc. badanych zachowuje środki na oszczędności. Trudności z domknięciem budżetu najczęściej zgłaszają seniorzy (35 proc.) oraz trzydziestolatkowie (34 proc.), którzy muszą weryfikować wydawane w tym czasie kwoty.



Które zdanie najlepiej opisuje Pan/i *typową sytuację na koniec miesiąca?*

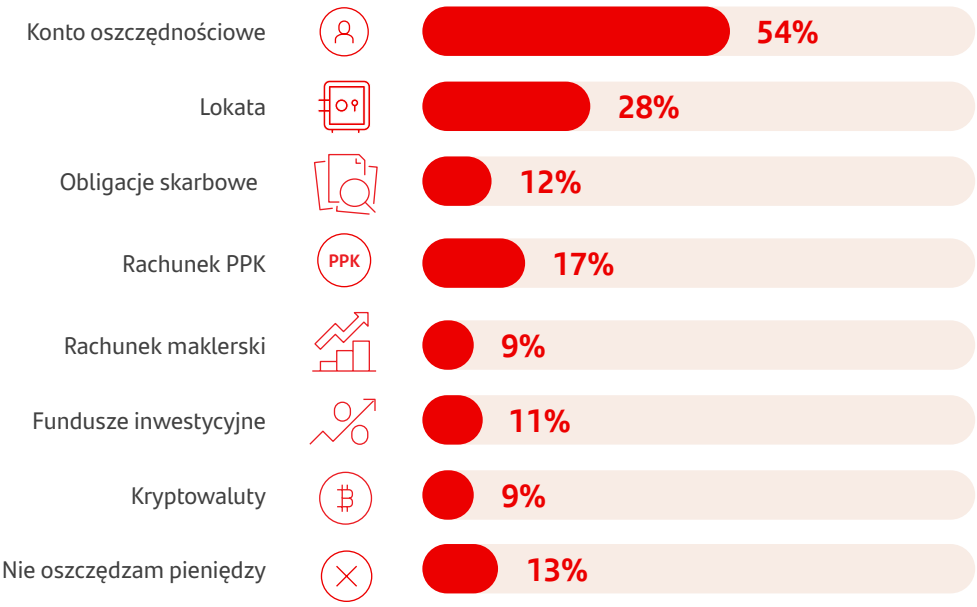
	Jak ocenia Pan/i swoją sytuację finansową?		
	Dobrze	Ani dobrze, ani źle	Źle
Nadal mam środki, które mogę odłożyć	56%	21%	5%
Utrzymuję się bez większego problemu, ale już nie oszczędzam	28%	27%	8%
Muszę mocno pilnować bieżących wydatków	12%	39%	75%
Korzystam z oszczędności lub wsparcia	1%	10%	7%
Nie wiem/ Trudno powiedzieć	3%	3%	5%

Różnica między skrajnymi grupami finansowymi jest bardzo wyraźna. Ponad połowa osób (56 proc.) w dobrej sytuacji materialnej bez trudu odkłada nadwyżki. W grupie, która oceniają swoje finanse źle, aż 75 proc. badanych musi radykalnie ograniczać wydatki, aby dotrwać do kolejnego wpływu środków.

Które zdanie najlepiej opisuje Pan/i typową sytuację na koniec miesiąca?	Czy żyje Pan/i obecnie w formalnym lub nieformalnym związku?	
	Jestem obecnie w związku	Nie jestem obecnie w związku
Nadal mam środki, które mogę odłożyć	34%	39%
Utrzymuję się bez większego problemu, ale już nie oszczędzam	29%	13%
Muszę mocno pilnować bieżących wydatków	28%	37%
Korzystam z oszczędności lub wsparcia	4%	8%
Nie wiem/ Trudno powiedzieć	5%	3%

Single częściej niż osoby w związkach deklarują, że po opłaceniu wszystkich potrzeb nadal posiadają wolne środki (39 proc. vs 34 proc.). Jednocześnie częściej jednak muszą też pilnować wydatków (37 proc. wobec 28 proc. u osób w relacjach), co sugeruje większą polaryzację w tej grupie.

Z jakich narzędzi korzysta Pan/i, aby oszczędzać?



Odpowiedzi nie sumują się do 100. Pytanie wielokrotnego wyboru. Pominięto odpowiedzi „Nie wiem/Trudno powiedzieć" oraz „Inne".

Najpopularniejszym instrumentem finansowym Polaków jest konto oszczędnościowe, które wskazuje 54 proc. ankietowanych. Na lokaty decyduje się 28 proc. osób, a 17 proc. korzysta z rachunku PPK. Mniejszym zainteresowaniem cieszą się obligacje skarbowe (12 proc.) oraz fundusze inwestycyjne (11 proc.). Z rachunku maklerskiego oraz kryptowalut korzysta po 9 proc. badanych. Warto zauważyć, że 13 proc. respondentów w ogóle nie odkłada pieniędzy.

Z jakich narzędzi korzysta Pan/i, aby oszczędzać?	Kobieta	Mężczyzna
Konto oszczędnościowe	56%	51%
Lokata	29%	27%
Obligacje skarbowe	9%	15%
Rachunek PPK	17%	18%
Rachunek maklerski	7%	12%
Fundusze inwestycyjne	11%	12%
Kryptowaluty	6%	12%
Nie oszczędzam pieniędzy	14%	11%

Odpowiedzi nie sumują się do 100. Pytanie wielokrotnego wyboru. Pominięto odpowiedzi „Nie wiem/Trudno powiedzieć" oraz „Inne".

Kobiety nieco chętniej wybierają konto oszczędnościowe (56 proc. wobec 51 proc. u mężczyzn). Mężczyźni wykazują za to większą otwartość na nowsze lub bardziej złożone rozwiązania. Korzystają z kryptowalut dwukrotnie częściej niż panie (12 proc. vs 6 proc.) i częściej kupują obligacje skarbowe (15 proc. w porównaniu do 9 proc.).

Z jakich narzędzi korzysta Pan/i, aby oszczędzać?	18-29	30-39	40-49	50-59	60+
Konto oszczędnościowe	58%	56%	59%	47%	51%
Lokata	22%	29%	27%	22%	32%
Obligacje skarbowe	13%	15%	16%	6%	9%
Rachunek PPK	18%	24%	21%	21%	9%
Rachunek maklerski	14%	11%	14%	5%	5%
Fundusze inwestycyjne	11%	10%	14%	13%	10%
Kryptowaluty	12%	22%	12%	1%	2%
Nie oszczędzam pieniędzy	5%	9%	5%	19%	19%

Odpowiedzi nie sumują się do 100. Pytanie wielokrotnego wyboru. Pominięto odpowiedzi „Nie wiem/Trudno powiedzieć" oraz „Inne".

Kryptowaluty to domena osób młodych, zwłaszcza trzydziestolatków (22 proc.). Z kolei popularność lokat rośnie wraz z wiekiem i osiąga najwyższy poziom 32 proc. u seniorów.



Z jakich narzędzi korzysta Pan/i, aby oszczędzać?

	Poziom wykształcenia		
	Podstawowe / Zawodowe	Średnie i policealne	Wyższe
Konto oszczędnościowe	39%	54%	66%
Lokata	13%	26%	42%
Obligacje skarbowe	8%	10%	18%
Rachunek PPK	11%	16%	24%
Rachunek maklerski	4%	10%	12%
Fundusze inwestycyjne	4%	10%	18%
Kryptowaluty	12%	9%	6%
Nie oszczędzam pieniędzy	21%	10%	8%

Odpowiedzi nie sumują się do 100. Pytanie wielokrotnego wyboru. Pominięto odpowiedzi „Nie wiem/Trudno powiedzieć" oraz „Inne".

Poziom edukacji sprzyja gromadzeniu oszczędności za pomocą różnorodnych narzędzi. Osoby z wyższym wykształceniem znacznie częściej wybierają niemal każde rozwiązanie do gromadzenia środków. Wyjątkiem są kryptowaluty, których popularność jest dwukrotnie wyższa w grupie po szkole podstawowej. Wśród osób z podstawowym lub zawodowym wykształceniem odnotowano jednocześnie najwyższy odsetek osób, które w ogóle nie oszczędzają (21 proc. w porównaniu do 8-10 proc. w pozostałych przedziałach).

Z jakich narzędzi korzysta Pan/i, aby oszczędzać?

	Jak ocenia Pan/i swoją sytuację finansową?		
	Dobrze	Ani dobrze, ani źle	Źle
Konto oszczędnościowe	62%	51%	37%
Lokata	39%	18%	17%
Obligacje skarbowe	18%	7%	2%
Rachunek PPK	18%	17%	14%
Rachunek maklerski	12%	6%	5%
Fundusze inwestycyjne	15%	6%	9%
Kryptowaluty	12%	8%	1%
Nie oszczędzam pieniędzy	3%	19%	33%

Odpowiedzi nie sumują się do 100. Pytanie wielokrotnego wyboru. Pominięto odpowiedzi „Nie wiem/Trudno powiedzieć" oraz „Inne".

62 proc. osób w dobrej sytuacji finansowej korzysta z kont oszczędnościowych, a 39 proc. z lokat. Dla porównania, w grupie tych, którzy oceniają ją jako złą, odsetki te spadają odpowiednio do 37 proc. i 17 proc. Wśród osób o złym statusie materialnym aż jedna trzecia przyznaje, że nie posiada żadnych oszczędności.

Z jakich narzędzi korzysta Pan/i, aby oszczędzać?	Czy żyje Pan/i obecnie w formalnym lub nieformalnym związku?	
	Jestem obecnie w związku	Nie jestem obecnie w związku
Konto oszczędnościowe	57%	47%
Lokata	32%	19%
Obligacje skarbowe	13%	9%
Rachunek PPK	18%	15%
Rachunek maklerski	10%	6%
Fundusze inwestycyjne	13%	8%
Kryptowaluty	8%	12%
Nie oszczędzam pieniędzy	11%	16%

Odpowiedzi nie sumują się do 100. Pytanie wielokrotnego wyboru. Pominięto odpowiedzi „Nie wiem/Trudno powiedzieć" oraz „Inne".

Osoby w związkach częściej korzystają z tradycyjnych produktów bankowych, takich jak konta oszczędnościowe (57 proc. vs 47 proc.) czy lokaty (32 proc. wobec 19 proc.), natomiast single liczniej lokują środki w kryptowalutach (12 proc. vs 8 proc.).



Co sprawia Panu/Pani *największą trudność w oszczędzaniu?*



Odpowiedzi nie sumują się do 100. Pytanie wielokrotnego wyboru (maks. 2 odpowiedzi). Pominięto odpowiedzi „Nie wiem/Trudno powiedzieć" oraz „Inne".

Główną barierą w budowaniu kapitału są wysokie koszty stałe, na które wskazuje 31 proc. Polaków. Dla 28 proc. badanych przeszkodą są niespodziewane wydatki, a 25 proc. ankietowanych uważa, że ich dochody są zbyt niskie. Brak dyscypliny finansowej jest utrudnieniem dla 12 proc. osób, natomiast co dziesiąty respondent wskazuje na nieregularność zarobków. Po 7 proc. wskazań uzyskał brak wiedzy oraz potrzeby odkładania większych sum, a dla 5 proc. problemem jest to, że nie mają konkretnego celu. 19 proc. osób radzi sobie z oszczędzaniem dobrze.

Co sprawia Panu/Pani największą trudność w oszczędzaniu?	Kobieta	Mężczyzna
Zbyt niskie dochody – nie mam nadwyżek finansowych	30%	19%
Nieregularne dochody – trudno zaplanować oszczędzanie	10%	11%
Wysokie stałe koszty życia (czynsz, rachunki, kredyty)	31%	31%
Niespodziewane wydatki, które pochłaniają nadwyżki	29%	28%
Brak dyscypliny finansowej / łatwo ulegam pokusom zakupowym	12%	13%
Brak jasno określonego celu oszczędzania	4%	6%
Brak wiedzy, jak skutecznie oszczędzać lub inwestować	6%	7%
Nie mam potrzeby oszczędzania większych kwot	6%	9%
Nie mam trudności z oszczędzaniem – radzę sobie z tym dobrze	17%	22%

Odpowiedzi nie sumują się do 100. Pytanie wielokrotnego wyboru (maks. 2 odpowiedzi). Pominięto odpowiedzi „Nie wiem/Trudno powiedzieć" oraz „Inne".

Kobiety częściej niż mężczyźni wskazują na zbyt niskie dochody jako główną przeszkodę w oszczędzaniu (30 proc. wobec 19 proc.). Panowie z kolei nieco częściej przyznają, że nie czują potrzeby gromadzenia większych kwot (9 proc. vs 6 proc.) lub twierdzą, że radzą sobie z tym bez trudności (22 proc. w porównaniu do 17 proc. u respondentek).

Co sprawia Panu/Pani największą trudność w oszczędzaniu?	18-29	30-39	40-49	50-59	60+
Zbyt niskie dochody – nie mam nadwyżek finansowych	20%	20%	20%	28%	31%
Nieregularne dochody – trudno zaplanować oszczędzanie	24%	15%	12%	8%	4%
Wysokie stałe koszty życia (czynsz, rachunki, kredyty)	26%	32%	30%	34%	31%
Niespodziewane wydatki, które pochłaniają nadwyżki	27%	33%	35%	34%	20%
Brak dyscypliny finansowej / łatwo ulegam pokusom zakupowym	21%	17%	15%	14%	4%
Brak jasno określonego celu oszczędzania	12%	3%	2%	3%	5%
Brak wiedzy, jak skutecznie oszczędzać lub inwestować	17%	11%	4%	2%	4%
Nie mam potrzeby oszczędzania większych kwot	3%	8%	8%	5%	8%
Nie mam trudności z oszczędzaniem – radzę sobie z tym dobrze	8%	11%	18%	21%	27%

Odpowiedzi nie sumują się do 100. Pytanie wielokrotnego wyboru (maks. 2 odpowiedzi). Pominięto odpowiedzi „Nie wiem/Trudno powiedzieć" oraz „Inne".

Najmłodsi ankietowani najczęściej zmagają się z nieregularnymi dochodami (24 proc.) oraz brakiem wiedzy o oszczędzaniu (17 proc.). Dla trzydziestolatków największym wyzwaniem są niespodziewane koszty (33 proc.). Wraz z wiekiem rośnie subiektywne poczucie zbyt niskich płac – taką opinię wyraża 31 proc. seniorów w porównaniu do 20 proc. wśród osób przed pięćdziesiątką.



Co sprawia Panu/Pani największą trudność w oszczędzaniu?	Wieś	Małe miasto do 50 tys. mieszkańców	Średnie miasto 50 – 250 tys. mieszkańców	Duże miasta 250 tys.+
Zbyt niskie dochody – nie mam nadwyżek finansowych	31%	26%	17%	20%
Nieregularne dochody – trudno zaplanować oszczędzanie	10%	11%	11%	10%
Wysokie stałe koszty życia (czynsz, rachunki, kredyty)	21%	37%	36%	34%
Niespodziewane wydatki, które pochłaniają nadwyżki	31%	30%	24%	26%
Brak dyscypliny finansowej / łatwo ulegam pokusom zakupowym	15%	8%	17%	9%
Brak jasno określonego celu oszczędzania	6%	2%	5%	5%
Brak wiedzy, jak skutecznie oszczędzać lub inwestować	6%	6%	10%	5%
Nie mam potrzeby oszczędzania większych kwot	12%	5%	4%	4%
Nie mam trudności z oszczędzaniem – radzę sobie z tym dobrze	12%	22%	19%	27%

Odpowiedzi nie sumują się do 100. Pytanie wielokrotnego wyboru (maks. 2 odpowiedzi). Pominięto odpowiedzi „Nie wiem/Trudno powiedzieć" oraz „Inne".

Wysokie koszty życia najmocniej uderzają w mieszkańców małych (37 proc.) i średnich miast (36 proc.). Z kolei osoby z terenów wiejskich najczęściej skarżą się na zbyt małe nadwyżki finansowe (31 proc.). Ankietowani z aglomeracji najliczniej deklarują, że nie mają żadnych problemów z oszczędzaniem (27 proc.).





Co sprawia Panu/Pani *największą trudność w oszczędzaniu?*

	Jak ocenia Pan/i swoją sytuację finansową?		
	Dobrze	Ani dobrze, ani źle	Źle
Zbyt niskie dochody – nie mam nadwyżek finansowych	11%	31%	54%
Nieregularne dochody – trudno zaplanować oszczędzanie	10%	10%	15%
Wysokie stałe koszty życia (czynsz, rachunki, kredyty)	22%	42%	37%
Niespodziewane wydatki, które pochłaniają nadwyżki	27%	34%	22%
Brak dyscypliny finansowej / łatwo ulegam pokusom zakupowym	15%	13%	4%
Brak jasno określonego celu oszczędzania	5%	5%	4%
Brak wiedzy, jak skutecznie oszczędzać lub inwestować	8%	7%	2%
Nie mam potrzeby oszczędzania większych kwot	6%	8%	9%
Nie mam trudności z oszczędzaniem – radzę sobie z tym dobrze	34%	5%	3%

Odpowiedzi nie sumują się do 100. Pytanie wielokrotnego wyboru (maks. 2 odpowiedzi). Pominięto odpowiedzi „Nie wiem/Trudno powiedzieć" oraz „Inne".

Osoby w złej sytuacji finansowej w większości (54 proc.) upatrują problemów w niskich zarobkach. Respondenci, którzy dobrze oceniają swoje finanse, najczęściej wskazują na nagłe wydatki (27 proc.) lub twierdzą, że proces odkładania pieniędzy nie sprawia im żadnej trudności (34 proc.).

Co sprawia Panu/Pani największą trudność w oszczędzaniu?	Czy żyje Pan/i obecnie w formalnym lub nieformalnym związku?	
	Jestem obecnie w związku	Nie jestem obecnie w związku
Zbyt niskie dochody – nie mam nadwyżek finansowych	22%	32%
Nieregularne dochody – trudno zaplanować oszczędzanie	10%	13%
Wysokie stałe koszty życia (czynsz, rachunki, kredyty)	32%	27%
Niespodziewane wydatki, które pochłaniają nadwyżki	33%	18%
Brak dyscypliny finansowej / łatwo ulegam pokusom zakupowym	15%	7%
Brak jasno określonego celu oszczędzania	5%	4%
Brak wiedzy, jak skutecznie oszczędzać lub inwestować	7%	6%
Nie mam potrzeby oszczędzania większych kwot	5%	11%
Nie mam trudności z oszczędzaniem – radzę sobie z tym dobrze	18%	21%

Odpowiedzi nie sumują się do 100. Pytanie wielokrotnego wyboru (maks. 2 odpowiedzi). Pominięto odpowiedzi „Nie wiem/Trudno powiedzieć" oraz „Inne".

Pary znacznie częściej skarżą się na niespodziewane koszty, które pochłaniają ich nadwyżki (33 proc. vs 18 proc.). Single liczniej natomiast wskazują na zbyt niskie zarobki (32 proc. wobec 22 proc. u osób w relacjach).

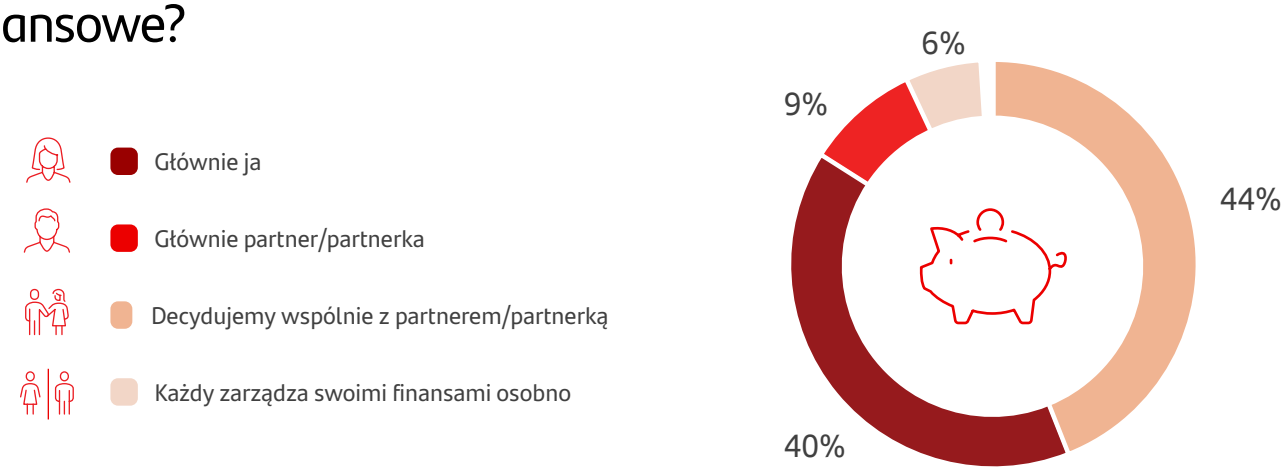


Portfele Polaków w związkach



Finanse są naturalną częścią życia i jednym z obszarów, w których osoby w związkach muszą wypracować rozwiązania najlepiej dopasowane do swoich potrzeb, możliwości i etapu, w którym się znajdują. Niezależnie od tego, czy para prowadzi wspólne gospodarstwo domowe, czy dopiero buduje relację, pieniądze pojawiają się w wielu codziennych sytuacjach – podczas wspólnego spędzania czasu, planowania wyjazdów czy robienia zakupów. Tymczasem modele zarządzania budżetem są wśród Polaków zróżnicowane.

Kto najczęściej odpowiada u Pana/i za codzienne decyzje finansowe?



Odpowiadały tylko osoby będące w związkach. Odpowiedzi nie sumują się do 100. Pominięto odpowiedź „Nie wiem/trudno powiedzieć".

Osoby w związkach najczęściej deklarują wspólne decydowanie o codziennych finansach. Takie partnerskie podejście ma 44 proc. ankietowanych. Niewiele mniej, bo dwóch na pięciu wskazuje natomiast siebie jako osobę, która jest odpowiedzialna za te decyzje. 9 proc. respondentów uważa, że to zadanie spoczywa na ich partnerze. Co ciekawe, jedynie 6 proc. badanych stawia na pełną niezależność, w której każdy sam zarządza swoimi pieniędzmi.

Kto najczęściej odpowiada u Pana/i za codzienne decyzje finansowe?	18-29	30-39	40-49	50-59	60+
Głównie ja	40%	35%	49%	41%	36%
Głównie partner/partnerka	18%	3%	5%	12%	11%
Decydujemy wspólnie z partnerem/partnerką	31%	56%	42%	43%	42%
Każdy zarządza swoimi finansami osobno	9%	6%	3%	4%	9%

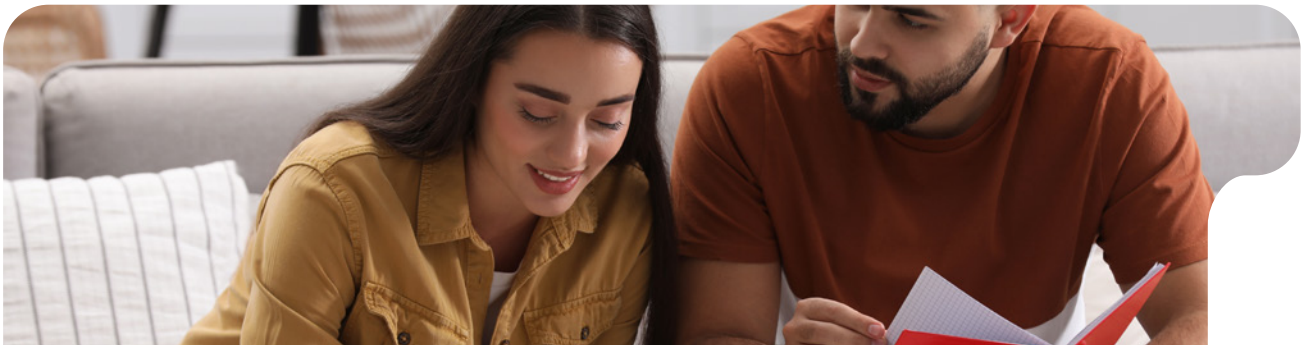
Odpowiadały tylko osoby będące w związkach. Odpowiedzi nie sumują się do 100. Pominięto odpowiedź „Nie wiem/trudno powiedzieć".

Wspólne podejmowanie decyzji o wydatkach to najczęstszy wybór wśród trzydziestolatków (56 proc.). Ten model cieszy się też dużą popularnością we wszystkich starszych grupach wiekowych (ponad 40 proc.). Najmłodsze pary rzadziej planują budżet razem (31 proc.). W przedziale 18-29 lat częściej niż u innych za finanse odpowiada druga osoba – taką sytuację deklaruje 18 proc. badanych. Z kolei wyraźną potrzebę samodzielnej kontroli nad portfelem najmocniej widać u osób między 40. a 49. rokiem życia (49 proc.). Pełna rozdzielność majątkowa i zarządzanie swoimi pieniędzmi zupełnie osobno to najrzadszy model we wszystkich pokoleniach. Co ciekawe, ten wariant wybierają najczęściej dwie skrajne grupy wiekowe: najmłodsi dorośli oraz seniorzy (po 9 proc.).

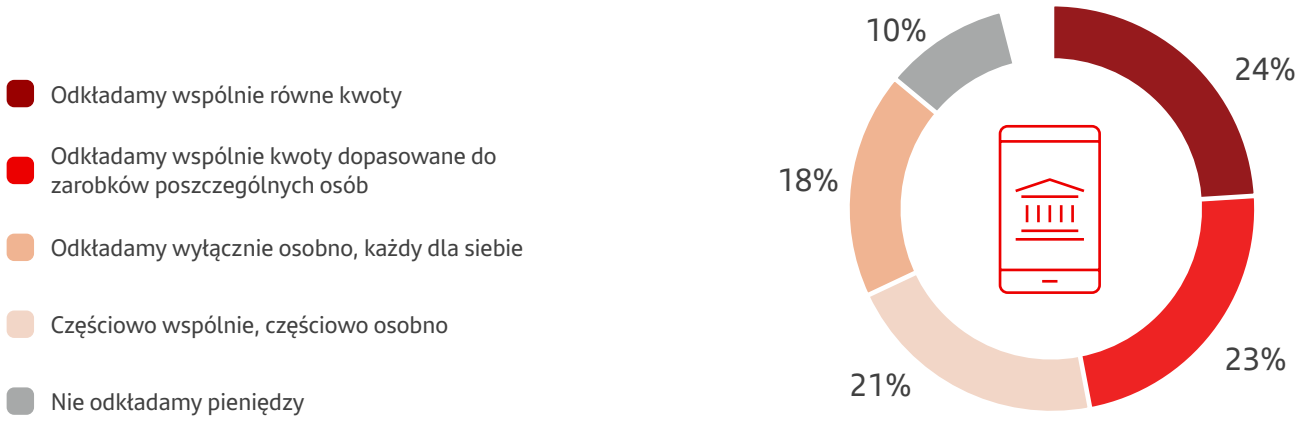
Kto najczęściej odpowiada u Pana/i za codzienne decyzje finansowe?	Wieś	Małe miasto do 50 tys. mieszkańców	Średnie miasto 50 – 250 tys. mieszkańców	Duże miasta 250 tys.+
Głównie ja	44%	45%	38%	30%
Głównie partner/partnerka	10%	10%	6%	10%
Decydujemy wspólnie z partnerem/partnerką	41%	35%	56%	47%
Każdy zarządza swoimi finansami osobno	5%	8%	0%	11%

Odpowiadały tylko osoby będące w związkach. Odpowiedzi nie sumują się do 100. Pominięto odpowiedź „Nie wiem/trudno powiedzieć".

W średnich i dużych miastach pary najchętniej zarządzają budżetem wspólnie (odpowiednio 56 proc. i 47 proc.). Z kolei na wsiach i w mniejszych miejscowościach częściej spotykana jest samodzielna kontrola nad wydatkami (44 proc. i 45 proc.). Pełna rozdzielność finansowa to rzadkość – wybierają ją głównie mieszkańcy aglomeracji (11 proc.), podczas gdy w średnich ośrodkach ten model całkowicie zanika (0 proc.). Z kolei układ, w którym to partner lub partnerka podejmuje większość decyzji, utrzymuje się wszędzie na podobnym, niskim poziomie (od 6 do 10 proc.).



Jak w Pana/Pani związku *najczęściej wygląda odkładanie pieniędzy?*



Odpowiadały tylko osoby będące w związkach. Odpowiedzi nie sumują się do 100. Pominięto odpowiedź „Nie wiem/trudno powiedzieć".

Polacy w związkach wybierają bardzo zróżnicowane podejścia do budowania poduszki finansowej. Wspólne gromadzenie kapitału jest dość popularne, a zasady zrzutek dzielą się na dwie niemal równe grupy. Takie same kwoty odkładane przez obie osoby deklaruje 24 proc. badanych. Z kolei wpłaty proporcjonalne do indywidualnych zarobków – 23 proc. respondentów. Znaczna część ankietowanych stawia na większą niezależność. Gromadzenie środków wyłącznie na swoje konto wskazuje 18 proc, a model mieszany sprawdza się u 21 proc. osób. Co dziesiąta para natomiast w ogóle nie odkłada pieniędzy.

Jak w Pana/Pani związku najczęściej wygląda odkładanie pieniędzy?	18-29	30-39	40-49	50-59	60+
Odkładamy wspólnie równe kwoty	15%	19%	31%	18%	28%
Odkładamy wspólnie kwoty dopasowane do zarobków poszczególnych osób	21%	24%	21%	36%	19%
Odkładamy wyłącznie osobno, każdy dla siebie	26%	23%	20%	14%	11%
Częściowo wspólnie, częściowo osobno	24%	21%	23%	21%	20%
Nie odkładamy pieniędzy	6%	7%	4%	10%	18%

Odpowiadały tylko osoby będące w związkach. Odpowiedzi nie sumują się do 100. Pominięto odpowiedź „Nie wiem/trudno powiedzieć".

Najmłodsze pary najczęściej oszczędzają wyłącznie osobno – taki model deklaruje 26 proc. osób w wieku 18-29 lat. Niewiele mniej, bo 24 proc., część środków przeznacza do wspólnej puli, a część odkłada na własne potrzeby. Wśród trzydziestolatków odpowiedzi są bardziej wyrównane: 24 proc. dopasowuje wspólne wpłaty do zarobków, 23 proc. oszczędza wyłącznie dla siebie, a 21 proc. łączy oba sposoby. W kolejnych grupach wiekowych wyraźniej zaznaczają się preferencje dotyczące oszczędzania w związku. Czterdziestolatkowie najczęściej odkładają równe kwoty (31 proc.), natomiast osoby w wieku 50-59 lat dostosowują wysokość wpłat do dochodów partnerów (36 proc.). Wśród seniorów największą popularnością również cieszą się równe wpłaty do wspólnej puli (28 proc.). Jest to również grupa, która najliczniej deklaruje brak oszczędzania (18 proc. wobec 4-10 proc. w pozostałych przedziałach).

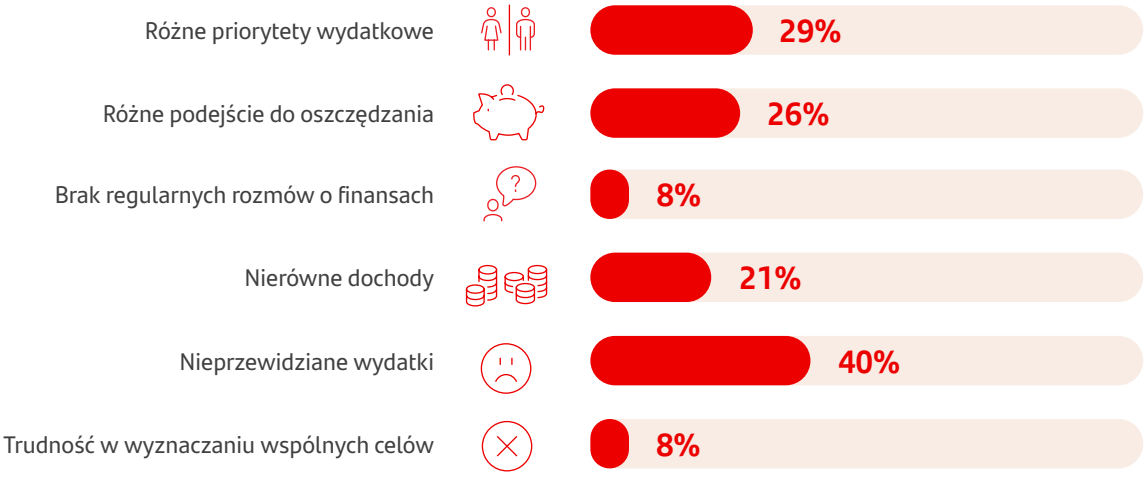
Jak w Pana/Pani związku *najczęściej wygląda odkładanie pieniędzy?*

	Jak ocenia Pan/i swoją sytuację finansową?		
	Dobrze	Ani dobrze, ani źle	Źle
Odkładamy wspólnie równe kwoty	31%	18%	9%
Odkładamy wspólnie kwoty dopasowane do zarobków poszczególnych osób	21%	25%	31%
Odkładamy wyłącznie osobno, każdy dla siebie	20%	16%	12%
Częściowo wspólnie, częściowo osobno	20%	22%	18%
Nie odkładamy pieniędzy	3%	16%	31%

Odpowiadały tylko osoby będące w związkach. Odpowiedzi nie sumują się do 100. Pominięto odpowiedź „Nie wiem/trudno powiedzieć".

Osoby, które dobrze oceniają swoją sytuację finansową, najchętniej decydują się na odkładanie równych kwot (31 proc.). Taka decyzja może wynikać z komfortu materialnego obojga partnerów. Sytuacja ulega zmianie, gdy w budżecie brakuje środków. Przy złej ocenie na pierwsze miejsce trafia odkładanie sum proporcjonalnych do indywidualnych zarobków (31 proc.). Trudności materialne przekładają się bezpośrednio na samą zdolność do tworzenia rezerw. W grupie o dobrej kondycji finansowej tylko 3 proc. par rezygnuje z odkładania pieniędzy na przyszłość. Ten sam wskaźnik rośnie ponad dziesięciokrotnie u osób w trudnej sytuacji (31 proc).

Co jest według Pana/Pani *najtrudniejsze we wspólnym zarządzaniu pieniędzmi?*



Odpowiadały tylko osoby będące w związkach. Odpowiedzi nie sumują się do 100. Pytanie wielokrotnego wyboru (maks. 2 odpowiedzi). Pominięto odpowiedź „Nie wiem/trudno powiedzieć".

Największą przeszkodą we wspólnym budżecie są nieprzewidziane wydatki – wskazuje na nie aż 40 proc. badanych. Nagłe koszty sprawiają parom więcej trudności niż odmienne nawyki finansowe. Te jednak również bywają uciążliwe. Różne priorytety zakupowe to problem dla 29 proc., a odmienne podejście do oszczędzania rodzi napięcia u 26 proc. ankietowanych w związkach. Z kolei dla 21 proc. par barierą okazują się nierówne zarobki. Najmniej kłopotów sprawia natomiast codzienna komunikacja. Brak regularnych rozmów o pieniądzach oraz trudności w ustalaniu wspólnych celów to problem zaledwie dla 8 proc. respondentów.

Co jest według Pana/Pani najtrudniejsze we wspólnym zarządzaniu pieniędzmi?	18-29	30-39	40-49	50-59	60+
Różne priorytety wydatkowe	33%	37%	33%	27%	22%
Różne podejście do oszczędzania	35%	24%	39%	17%	18%
Brak regularnych rozmów o finansach	18%	11%	9%	6%	3%
Nierówne dochody	34%	33%	14%	20%	15%
Nieprzewidziane wydatki	42%	53%	35%	46%	32%
Trudność w wyznaczaniu wspólnych celów	12%	3%	12%	10%	7%

Odpowiadały tylko osoby będące w związkach. Odpowiedzi nie sumują się do 100. Pytanie wielokrotnego wyboru (maks. 2 odpowiedzi). Pominięto odpowiedź „Nie wiem/trudno powiedzieć".

Osoby przed czterdziestką najsilniej odczuwają skutki nierównych dochodów (33-34 proc.) oraz braku regularnych rozmów o pieniądzach (18 proc. wśród najmłodszych dorosłych i 11 proc. u trzydziestolatków). Z upływem lat te bariery tracą na znaczeniu, a u seniorów problemy z komunikacją zgłasza zaledwie 3 proc. ankietowanych. Niespodziewane wydatki to główne wyzwanie dla domowego budżetu w każdej grupie wiekowej, najmocniej odczuwają je trzydziestolatkowie (53 proc.).

Co jest według Pana/Pani najtrudniejsze we wspólnym zarządzaniu pieniędzmi?	Wieś	Małe miasto do 50 tys. mieszkańców	Średnie miasto 50 – 250 tys. mieszkańców	Duże miasta 250 tys.+
Różne priorytety wydatkowe	24%	28%	33%	35%
Różne podejście do oszczędzania	28%	22%	22%	29%
Brak regularnych rozmów o finansach	8%	6%	13%	8%
Nierówne dochody	26%	16%	13%	26%
Nieprzewidziane wydatki	40%	43%	43%	36%
Trudność w wyznaczaniu wspólnych celów	9%	9%	7%	7%

Odpowiadały tylko osoby będące w związkach. Odpowiedzi nie sumują się do 100. Pytanie wielokrotnego wyboru (maks. 2 odpowiedzi). Pominięto odpowiedź „Nie wiem/trudno powiedzieć".

Wielkość miejsca zamieszkania zmienia charakter codziennych wyzwań w relacjach. Nagłe wydatki to główna przeszkoda wszędzie, choć w aglomeracjach odczuwa je nieco mniej osób (36 proc.) niż w mniejszych miejscowościach (po 43 proc.) lub na wsiach (40 proc.). Im większy ośrodek, tym częściej problemem stają się za to odmienne priorytety zakupowe. Na terenach wiejskich różnice w tym, na co wydawać pieniądze, zgłasza 24 proc. par, a w metropoliach – już 35 proc. Może to wynikać z łatwiejszego dostępu do sklepów, usług i po prostu większej liczby pokus. Różnice w pensjach najczęściej ciążą mieszkańcom wsi oraz dużych miast (po 26 proc.). Dla porównania, w miastach średniej wielkości ten problem zauważa zaledwie 13 proc. osób.

Co jest według Pana/Pani *najtrudniejsze we wspólnym zarządzaniu pieniędzmi?*

Jak ocenia Pan/i swoją sytuację finansową?

	Dobrze	Ani dobrze, ani źle	Źle
Różne priorytety wydatkowe	35%	25%	19%
Różne podejście do oszczędzania	26%	28%	21%
Brak regularnych rozmów o finansach	12%	5%	4%
Nierówne dochody	20%	25%	21%
Nieprzewidziane wydatki	37%	44%	50%
Trudność w wyznaczaniu wspólnych celów	9%	9%	4%

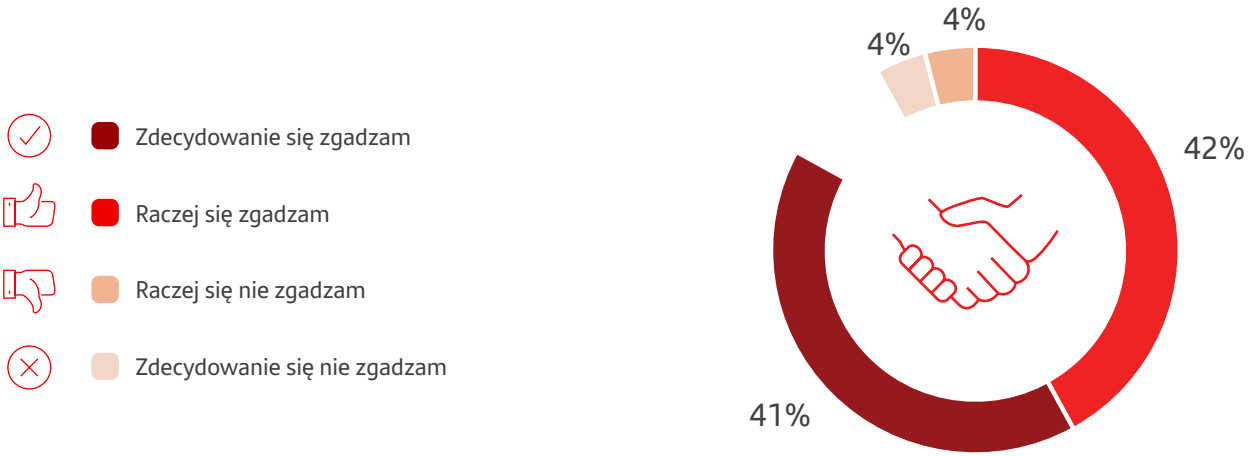
Odpowiadały tylko osoby będące w związkach. Odpowiedzi nie sumują się do 100. Pytanie wielokrotnego wyboru (maks. 2 odpowiedzi). Pominięto odpowiedź „Nie wiem/trudno powiedzieć".



W dobrej sytuacji budżetowej partnerzy najczęściej spierają się o priorytety zakupowe (35 proc.) oraz zmagają z nagłymi kosztami (37 proc.). Stabilność finansowa pozwala na dyskusje o kierunku wydatków, zamiast budzić frustrację z powodu braku samych środków. W tej grupie jednak pojawia się z kolei najwyższy odsetek par, którym brakuje regularnych rozmów o pieniądzach (12 proc.). Wraz z pogorszeniem się sytuacji finansowej znacząco rośnie znaczenie nieprzewidzianych obciążeń. Wśród osób niezadowolonych z własnych zasobów aż połowa uznaje nagłe koszty za główną trudność w związku. Co ciekawe, nierówne pensje obu stron pozostają w miarę stałym wyzwaniem na każdym poziomie zamożności (od 20 do 25 proc.).



Na ile zgadza się Pan/i z twierdzeniem: *„Wspólne planowanie finansów ułatwia osiąganie większych celów"?*



Odpowiadały tylko osoby będące w związkach. Odpowiedzi nie sumują się do 100. Pominięto odpowiedź „Nie wiem/trudno powiedzieć".

Polskie pary są wyjątkowo zgodne co do pozytywnego wpływu wspólnego zarządzania budżetem. Zdecydowana większość badanych (83 proc.) uważa, że pomaga to w realizacji większych planów. Brak przekonania co do skuteczności takiego podejścia wykazuje zaledwie 8 proc. ankietowanych.

Na ile zgadza się Pan/i ze stwierdzeniem: „Wspólne planowanie finansów ułatwia osiąganie większych celów"?	**18-29**	**30-39**	**40-49**	**50-59**	**60+**
Zdecydowanie się zgadzam	44%	38%	42%	48%	35%
Raczej się zgadzam	36%	42%	47%	33%	45%
Raczej się nie zgadzam	8%	3%	5%	1%	3%
Zdecydowanie się nie zgadzam	5%	7%	2%	5%	2%

Odpowiadały tylko osoby będące w związkach. Odpowiedzi nie sumują się do 100. Pominięto odpowiedź „Nie wiem/trudno powiedzieć".

We wszystkich przedziałach wiekowych ponad czterech na pięciu Polaków w związkach zgadza się z tym, że wspólne planowanie finansów stanowi prostszą drogę do osiągnięcia większych celów. Najbardziej przekonani są do tego czterdziestolatkowie, wśród których niemal dziewięciu na dziesięciu uważa tę tezę za prawdziwą (89 proc.). Wśród najmłodszych dorosłych przed trzydziestym rokiem życia znajduje się natomiast najwięcej osób, które mają przeciwne zdanie (13 proc.).

Na ile zgadza się Pan/i ze stwierdzeniem: „Wspólne planowanie finansów ułatwia osiąganie większych celów"?	Wieś	Małe miasto do 50 tys. mieszkańców	Średnie miasto 50 – 250 tys. mieszkańców	Duże miasta 250 tys.+
Zdecydowanie się zgadzam	47%	32%	41%	40%
Raczej się zgadzam	35%	44%	52%	42%
Raczej się nie zgadzam	3%	4%	4%	5%
Zdecydowanie się nie zgadzam	4%	5%	2%	5%

Odpowiadały tylko osoby będące w związkach. Odpowiedzi nie sumują się do 100. Pominięto odpowiedź „Nie wiem/trudno powiedzieć".

We wspólne odkładanie na większe cele najmocniej wierzą mieszkańcy średnich miast, gdzie łączny odsetek pozytywnych odpowiedzi wynosi aż 93 proc. W pozostałych lokalizacjach wyniki również są wysokie i do siebie zbliżone. W metropoliach oraz na wsiach zgadza się z tym po 82 proc. ankietowanych, a w małych miasteczkach – 76 proc.

Na ile zgadza się Pan/i z twierdzeniem: *„Wspólne planowanie finansów ułatwia osiąganie większych celów"?*

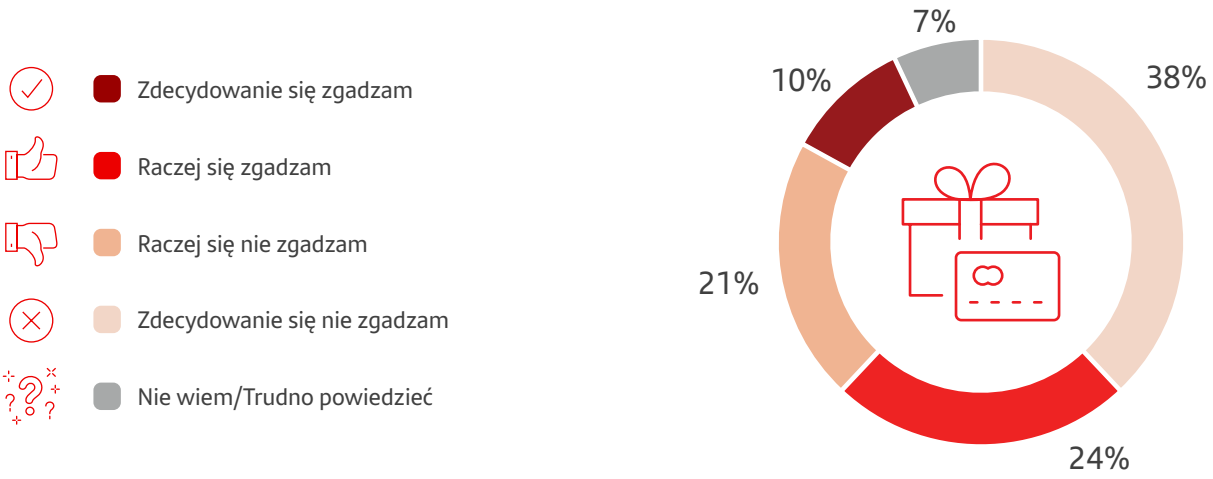
	Jak ocenia Pan/i swoją sytuację finansową?		
	Dobrze	Ani dobrze, ani źle	Źle
Zdecydowanie się zgadzam	49%	36%	17%
Raczej się zgadzam	38%	45%	53%
Raczej się nie zgadzam	5%	3%	2%
Zdecydowanie się nie zgadzam	3%	2%	13%

Odpowiadały tylko osoby będące w związkach. Odpowiedzi nie sumują się do 100. Pominięto odpowiedź „Nie wiem/trudno powiedzieć".

Stan portfela bezpośrednio wpływa na ocenę wspólnego planowania. Największą wiarę w skuteczność tego modelu mają osoby w dobrej kondycji finansowej (87 proc.). Podobny optymizm panuje u osób o neutralnym budżecie (81 proc.). Wśród badanych, którzy uważają swoją sytuację za złą, poparcie spada do 70 proc.

Na ile zgadza się Pan/i ze stwierdzeniem:

Zdarza mi się zatajać przed partnerem lub bliskimi część moich wydatków, aby uniknąć niepotrzebnych kłótni o pieniądze?



Odpowiadały tylko osoby będące w związkach.

Wydatki bywają w relacjach tematem tabu. Ponad jedna na trzy osoby w związku (34 proc.) zataja część zakupów przed partnerem lub bliskimi, żeby uniknąć niepotrzebnych kłótni o pieniądze.



Na ile zgadza się Pan/i ze stwierdzeniem: Zdarza mi się zatajać przed partnerem lub bliskimi część moich wydatków, aby uniknąć niepotrzebnych kłótni o pieniądze?	Kobieta	Mężczyzna
Zdecydowanie się zgadzam	9%	10%
Raczej się zgadzam	28%	21%
Raczej się nie zgadzam	17%	25%
Zdecydowanie się nie zgadzam	36%	40%
Nie wiem/ Trudno powiedzieć	10%	4%

Odpowiadały tylko osoby będące w związkach.

Takie sytuacje nieco częściej zdarzają się kobietom – przyznaje się do tego 37 proc. z nich. Wśród mężczyzn ten odsetek wynosi 31 proc. Z drugiej strony, brak tajemnic w kwestii zakupów deklaruje 65 proc. respondentów oraz 53 proc. respondentek. Panie z kolei nieco częściej mają problem z jednoznaczną oceną własnego zachowania (10 proc. odpowiedzi „trudno powiedzieć" w porównaniu do 4 proc. u panów).

Na ile zgadza się Pan/i ze stwierdzeniem: Zdarza mi się zatajać przed partnerem lub bliskimi część moich wydatków, aby uniknąć niepotrzebnych kłótni o pieniądze?	18-29	30-39	40-49	50-59	60+
Zdecydowanie się zgadzam	8%	11%	18%	10%	3%
Raczej się zgadzam	46%	14%	23%	31%	20%
Raczej się nie zgadzam	19%	25%	26%	7%	24%
Zdecydowanie się nie zgadzam	21%	48%	31%	43%	40%
Nie wiem/trudno powiedzieć	6%	2%	3%	9%	13%

Odpowiadały tylko osoby będące w związkach. Odpowiedzi nie sumują się do 100. Pominięto odpowiedź „Nie wiem/trudno powiedzieć".

Swoje wydatki najczęściej przed partnerami ukrywają najmłodsi dorośli do 29 roku życia (54 proc.). Zupełnie inaczej podchodzą do tego trzydziestolatkowie – wśród nich najwięcej jest zwolenników finansowej transparentności – aż 73 proc. badanych zaprzecza ukrywaniu wydatków, z czego niemal połowa (48 proc.) odrzuca ten pomysł stanowczo. U osób z przedziałów 40-49 oraz 50-59 lat odsetek osób, które nie o wszystkim mówią ponownie rośnie do 41 proc. Najstarsi respondenci (powyżej 60. roku życia) rzadko mają przed sobą tajemnice. Tylko 23 proc. seniorów ukrywa to, na co wydaje pieniądze, podczas gdy niemal dwie trzecie (64 proc.) stawia przed partnerem na otwarte karty.

Oszczędzanie bez wysiłku



Posiadanie zaplecza finansowego gwarantuje nie tylko spokój w trudniejszych momentach, ale zapewnia również większą swobodę w dysponowaniu codziennym budżetem. Stopień przygotowania Polaków na niespodziewane sytuacje jest jednak zróżnicowany – zarówno jeśli chodzi o wysokość aktualnych rezerw, sposób gromadzenia kapitału jak i związane z tym nawyki.

Które zdanie dotyczące *oszczędzania jest najbardziej prawdziwe* w Pana/i przypadku?



Odpowiedzi nie sumują się do 100. Pominięto odpowiedzi „Nie wiem/Trudno powiedzieć".

Największy odsetek badanych (47 proc.) ma zgromadzone oszczędności i regularnie je odkłada. Z kolei 27. proc. deklaruje, że choć ma do dyspozycji pewną zapasową pulę pieniędzy, to obecnie jej nie powiększa. Niemal co piąty Polak (17 proc.) przyznaje, że ani nie posiada na ten moment poduszki finansowej, ani nie gromadzi nowych środków, a 8 proc., choć rozpoczęło oszczędzanie, to nie dysponuje jeszcze rezerwą.

Które zdanie dotyczące oszczędzania jest najbardziej prawdziwe w Pana/i przypadku?	18-29	30-39	40-49	50-59	60+
Regularnie odkładam pieniądze i mam oszczędności	50%	45%	50%	42%	48%
Mam oszczędności, ale obecnie nie odkładam	22%	28%	29%	24%	28%
Regularnie oszczędzam, ale nie mam oszczędności	17%	9%	8%	6%	5%
Nie mam oszczędności i aktualnie nie oszczędzam	11%	16%	12%	29%	18%

Odpowiedzi nie sumują się do 100. Pominięto odpowiedzi „Nie wiem/Trudno powiedzieć".

Najwięcej osób, które zarówno regularnie oszczędzają jak i posiadają już poduszkę finansową, jest wśród dwudziesto- i czterdziestolatków (po 50 proc.). Wśród najmłodszych badanych (18-29 lat) jest największy odsetek ankietowanych, którzy choć regularnie odkładają środki, nie zgromadzili jeszcze odpowiedniego kapitału (17 proc. wobec 5-9 proc. w pozostałych grupach). Z kolei pięćdziesięciolatkowie przeważają jako grupa, która ani nie posiada oszczędności, ani nie podejmuje żadnych działań, aby budować zapasy gotówki – dotyczy to aż 29 proc. z nich w porównaniu do 11-18 proc. w pozostałych przedziałach wiekowych.

Które zdanie dotyczące oszczędzania jest najbardziej prawdziwe w Pana/i przypadku?	Wieś	Małe miasto do 50 tys. mieszkańców	Średnie miasto 50 – 250 tys. mieszkańców	Duże miasta 250 tys.+
Regularnie odkładam pieniądze i mam oszczędności	47%	50%	43%	48%
Mam oszczędności, ale obecnie nie odkładam	24%	31%	31%	24%
Regularnie oszczędzam, ale nie mam oszczędności	6%	7%	9%	11%
Nie mam oszczędności i aktualnie nie oszczędzam	22%	11%	17%	17%

Odpowiedzi nie sumują się do 100. Pominięto odpowiedzi „Nie wiem/Trudno powiedzieć".

Mieszkańcy wsi dwukrotnie częściej niż osoby z małych miejscowości przyznają, że nie posiadają żadnych oszczędności i aktualnie ich nie odkładają (22 proc. wobec 11 proc. w miastach do 50 tys. ludności). Z kolei mieszkańcy małych i średnich miast najliczniej deklarują posiadanie odłożonych środków przy jednoczesnym wstrzymaniu ich dalszego pomnażania (po 31 proc. przy 24 proc. na wsi i w metropoliach). W aglomeracjach (powyżej 250 tys. mieszkańców) występuje z kolei najwyższy odsetek osób, które są dopiero w trakcie budowania swojej poduszki finansowej (11 proc.).



Które zdanie dotyczące *oszczędzania jest najbardziej prawdziwe* w Pana/i przypadku?

	Jak ocenia Pan/i swoją sytuację finansową?		
	Dobrze	Ani dobrze, ani źle	Źle
Regularnie odkładam pieniądze i mam oszczędności	69%	34%	7%
Mam oszczędności, ale obecnie nie odkładam	26%	25%	33%
Regularnie oszczędzam, ale nie mam oszczędności	3%	14%	13%
Nie mam oszczędności i aktualnie nie oszczędzam	1%	28%	48%

Odpowiedzi nie sumują się do 100. Pominięto odpowiedzi „Nie wiem/Trudno powiedzieć".

Wśród osób oceniających swój stan majątkowy jako dobry, aż 69 proc. regularnie odkłada pieniądze i posiada poduszkę finansową, a całkowity brak oszczędności dotyczy zaledwie 1 proc. tej grupy. W skrajnej opozycji znajdują się respondenci w złej sytuacji finansowej – blisko połowa z nich (48 proc.) nie ma żadnych rezerw i nie oszczędza, a jedynie 7 proc. deklaruje stałe pomnażanie kapitału. Jednocześnie w tej grupie co trzecia osoba (33 proc.) posiada oszczędności z przeszłości, mimo że obecnie nie jest w stanie ich powiększać.

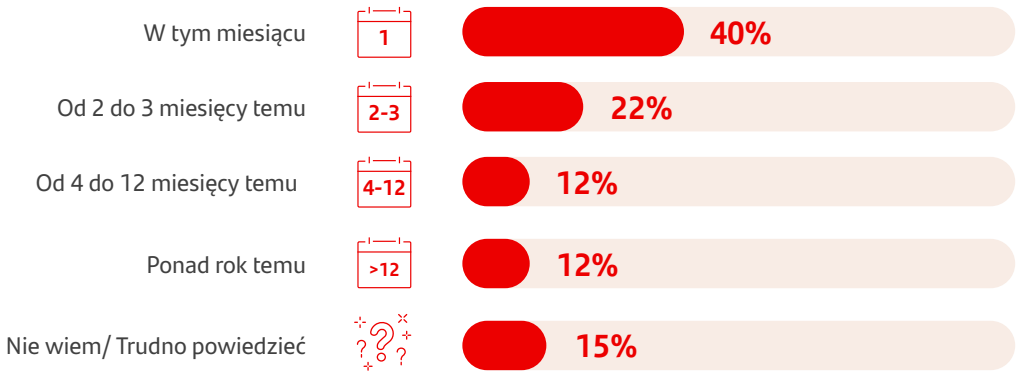
Które zdanie dotyczące oszczędzania jest najbardziej prawdziwe w Pana/i przypadku?	Czy żyje Pan/i obecnie w formalnym lub nieformalnym związku?	
	Jestem obecnie w związku	Nie jestem obecnie w związku
Regularnie odkładam pieniądze i mam oszczędności	49%	44%
Mam oszczędności, ale obecnie nie odkładam	29%	22%
Regularnie oszczędzam, ale nie mam oszczędności	7%	11%
Nie mam oszczędności i aktualnie nie oszczędzam	15%	22%

Odpowiedzi nie sumują się do 100. Pominięto odpowiedzi „Nie wiem/Trudno powiedzieć".

Osoby w związkach w większym stopniu deklarują, że mają już zbudowaną poduszkę finansową i regularnie ją powiększają (49 proc. wobec 44 proc. u singli) lub aktualnie nie odkładają kolejnych środków (29 proc. vs 22 proc.). Z kolei Polacy, którzy żyją w pojedynkę liczniej przyznają się do braku oszczędności i jednocześnie nie oszczędzają (22 proc. w porównaniu do 15 proc. osób w relacjach). Single częściej też znajdują się na etapie początkowym – 11 proc. z nich oszczędza regularnie, ale nie zdążyło jeszcze zbudować rezerw (wobec 7 proc. osób, które mają aktualnie partnerów).



Kiedy ostatnio udało się Panu/Pani *odłożyć pieniądze?*



O systematyczności oszczędzania może świadczyć to, kiedy ostatnio badanym udało się odłożyć nadwyżkę finansową. Dwóch na pięciu respondentów (40 proc.) zrobiło to w bieżącym miesiącu. Dla 22 proc. taki moment miał miejsce od 2 do 3 miesięcy wcześniej, a dla 12 proc. – w ciągu poprzednich 4-12 miesięcy. Dokładnie taki sam odsetek ankietowanych (12 proc.) przyznaje, że po raz ostatni zasilił swój zapasowy budżet ponad rok temu. Trudność z określeniem tego momentu ma co ósmy uczestnik badania (15 proc.).

Kiedy ostatnio udało się Panu/Pani odłożyć pieniądze?	18-29	30-39	40-49	50-59	60+
W tym miesiącu	40%	33%	44%	43%	41%
Od 2 do 3 miesięcy temu	21%	26%	27%	13%	20%
Od 4 do 12 miesięcy temu	9%	12%	12%	10%	12%
Ponad rok temu	7%	17%	7%	20%	9%
Nie wiem/ Trudno powiedzieć	23%	12%	10%	14%	18%

Trzydziestolatkowie najrzadziej deklarowali odłożenie środków w bieżącym miesiącu (33 proc. w porównaniu do 40-44 proc. w pozostałych grupach.). Dodatkowo, 17 proc. z nich zrobiło to po raz ostatni ponad dwanaście miesięcy temu. Najdłuższa przerwa w oszczędzaniu dotyczy jednak osób w wieku 50-59 lat, gdzie aż 20 proc. nie odłożyło nic od ponad roku. Dla porównania – wśród najmłodszych dorosłych (18-29 lat) oraz czterdziestolatków taka sytuacja dotyczy jedynie po 7 proc. osób.

Kiedy ostatnio udało się Panu/Pani *odłożyć pieniądze?*

	Jak ocenia Pan/i swoją sytuację finansową?		
	Dobrze	Ani dobrze, ani źle	Źle
1 W tym miesiącu	63%	24%	2%
2-3 Od 2 do 3 miesięcy temu	21%	22%	23%
4-12 Od 4 do 12 miesięcy temu	7%	17%	18%
>12 Ponad rok temu	5%	14%	35%
Nie wiem/ Trudno powiedzieć	5%	23%	22%

Aż 63 proc. osób, które oceniają swoją sytuację finansową jako dobrą, odłożyło pieniądze w bieżącym miesiącu, podczas gdy w grupie o złej kondycji materialnej wskaźnik ten spada do zaledwie 2 proc. Respondenci ze średnimi dochodami najczęściej oszczędzali ostatnio w ciągu minionych 30 dni (24 proc.) lub 2-3 miesiące wcześniej (22 proc.), choć niemal co czwarty z nich (23 proc.) nie pamięta dokładnej daty. Wśród ankietowanych w trudnym położeniu ponad jedna trzecia (35 proc.) zaoszczędziła ponad rok temu, a kolejne 22 proc. nie potrafi określić tego momentu.

Kiedy ostatnio udało się Panu/ Pani odłożyć pieniądze?	Czy żyje Pan/i obecnie w formalnym lub nieformalnym związku?	
	Jestem obecnie w związku	Nie jestem obecnie w związku
1 W tym miesiącu	41%	39%
2-3 Od 2 do 3 miesięcy temu	24%	16%
4-12 Od 4 do 12 miesięcy temu	12%	11%
>12 Ponad rok temu	8%	19%
Nie wiem/ Trudno powiedzieć	16%	15%

Single ponad dwukrotnie częściej niż osoby w relacjach przyznają, że po raz ostatni udało im się odłożyć pieniądze ponad rok temu (19 proc. wobec 8 proc.). Z kolei ankietowani w związkach częściej deklarują okres od 2 do 3 miesięcy (24 proc. vs 16 proc.).

Które z tych rozwiązań uważa Pan/i za najbardziej *pomocne w regularnym oszczędzaniu?*



Odpowiedzi nie sumują się do 100. Pytanie wielokrotnego wyboru (maks. 3 odpowiedzi).

Budowanie kapitału ułatwiają również odpowiednio dopasowane rozwiązania i narzędzia. Ankietowani uznają, że najbardziej pomocna jest możliwość skorzystania ze zgromadzonych środków w dowolnym momencie (39 proc.). Niemal taki sam odsetek wskazuje na łatwy dostęp do pieniędzy i brak dodatkowych opłat (38 proc.). Trzecią, najczęściej wskazywaną funkcją jest automatyczne odkładanie określonej kwoty, która jest pobierana bezpośrednio z konta (37 proc.). Wśród kolejnych rozwiązań pomocnych w oszczędzaniu, respondenci wymieniają podział nagromadzonych środków na konkretne cele (32 proc.) oraz analizę wydatków w aplikacji bankowej (22 proc.). Mniejsze znaczenie mają dla nich powiadomienia i przypomnienia o odkładaniu (15 proc.) oraz wsparcie doradcy finansowego (8 proc.).



Które z tych rozwiązań uważa Pan/i za najbardziej pomocne w regularnym oszczędzaniu?	Kobieta	Mężczyzna
Automatyczne odkładanie określonej kwoty (pobierane z konta)	45%	28%
Podział oszczędności na konkretne cele	34%	31%
Analiza wydatków w aplikacji bankowej	21%	24%
Łatwy dostęp do pieniędzy i brak opłat za przelewy	36%	40%
Powiadomienia i przypomnienia o oszczędzaniu	13%	16%
Możliwość skorzystania z oszczędności w dowolnym momencie	42%	35%
Wsparcie doradcy finansowego	7%	10%
Nie wiem/ Trudno powiedzieć	7%	12%

Odpowiedzi nie sumują się do 100. Pytanie wielokrotnego wyboru (maks. 3 odpowiedzi).

Kobiety znacznie częściej niż mężczyźni stawiają na automatyczne odkładanie określonej kwoty pobieranej z konta – rozwiązanie to za pomocne uważa aż 45 proc. pań wobec 28 proc. panów. Respondentki liczniej wskazują również na możliwość skorzystania z pieniędzy w dowolnym momencie (42 proc. vs 35 proc.).

Z kolei panowie nieznacznie częściej niż kobiety doceniają rozwiązania, które łączą łatwy dostęp do środków z brakiem opłat za przelewy (40 proc. w porównaniu do 36 proc.) oraz przypomnienia i powiadomienia o oszczędzaniu (16 proc. vs 13 proc.).



Które z tych rozwiązań uważa Pan/i za najbardziej pomocne w regularnym oszczędzaniu?	18-29	30-39	40-49	50-59	60+
Automatyczne odkładanie określonej kwoty (pobierane z konta)	46%	47%	39%	24%	30%
Podział oszczędności na konkretne cele	34%	46%	35%	31%	21%
Analiza wydatków w aplikacji bankowej	38%	29%	22%	15%	13%
Łatwy dostęp do pieniędzy i brak opłat za przelewy	39%	31%	31%	42%	45%
Powiadomienia i przypomnienia o oszczędzaniu	25%	21%	12%	13%	7%
Możliwość skorzystania z oszczędności w dowolnym momencie	25%	41%	46%	40%	40%
Wsparcie doradcy finansowego	18%	7%	8%	3%	6%
Nie wiem/ Trudno powiedzieć	7%	1%	9%	17%	13%

Odpowiedzi nie sumują się do 100. Pytanie wielokrotnego wyboru (maks. 3 odpowiedzi).

Analizę wydatków w aplikacji, przypomnienia o oszczędzaniu oraz wsparcie doradcy finansowego najczęściej ze wszystkich grup wiekowych wskazują najmłodsi dorośli w wieku 18-29 lat (odpowiednio 38 proc., 25 proc. oraz 18 proc.). Z kolei trzydziesto-latkowie z największym entuzjazmem podchodzą do dzielenia oszczędności na konkretne cele (46 proc.). Automatyczne pobieranie stałej kwoty z konta jest szczególnie popularne u osób przed 40. rokiem życia (46-47 proc.), podczas gdy w grupie 50-59 lat odsetek ten spada do 24 proc. Dla ankietowanych po pięćdziesiątce i seniorów najważniejszy jest z kolei płynny, bezpłatny dostęp do środków (42 proc. i 45 proc.).



Które z tych rozwiązań uważa Pan/i za najbardziej *pomocne w regularnym oszczędzaniu?*

	Jak ocenia Pan/i swoją sytuację finansową?		
	Dobrze	Ani dobrze, ani źle	Źle
Automatyczne odkładanie określonej kwoty (pobierane z konta)	38%	40%	27%
Podział oszczędności na konkretne cele	33%	34%	29%
Analiza wydatków w aplikacji bankowej	24%	20%	22%
Łatwy dostęp do pieniędzy i brak opłat za przelewy	39%	34%	55%
Powiadomienia i przypomnienia o oszczędzaniu	15%	12%	18%
Możliwość skorzystania z oszczędności w dowolnym momencie	41%	37%	37%
Wsparcie doradcy finansowego	10%	5%	7%
Nie wiem/ Trudno powiedzieć	6%	15%	7%

Odpowiedzi nie sumują się do 100. Pytanie wielokrotnego wyboru (maks. 3 odpowiedzi).

Subiektywna ocena własnej zamożności przesuwa priorytety z automatyzacji na ochronę płynności. Respondenci w złej sytuacji finansowej najsilniej ze wszystkich grup wskazują na natychmiastowy dostęp do środków bez dodatkowych opłat za przelewy (55 proc. wobec 39 proc. osób w dobrej kondycji i 34 proc. o średnich dochodach). Z kolei najbardziej zamożni ankietowani (38 proc.) oraz ci o przeciętnych dochodach (40 proc.) znacznie częściej niż osoby w trudnym położeniu stawiają na automatyczne odkładanie pieniędzy (27 proc.).



Które z mechanizmów byłyby w Pana/i przypadku *pomocne w regularnym oszczędzaniu*, niezależnie czy korzysta Pan/i z nich czy nie?

Intuicyjne i łatwo dostępne produkty, np. lokaty z niskim wkładem początkowym	Pomocne	64%
	Niepomocne	30%
	Nie wiem/Trudno powiedzieć	5%
Automatyczne zaokrąglenie do pełnych kwot przy płatnościach	Pomocne	54%
	Niepomocne	39%
	Nie wiem/Trudno powiedzieć	7%
Automatyczne odkładanie stałego procentu od transakcji	Pomocne	59%
	Niepomocne	35%
	Nie wiem/Trudno powiedzieć	6%
Stałe przelewy na określoną kwotę	Pomocne	66%
	Niepomocne	29%
	Nie wiem/Trudno powiedzieć	5%
Czytelna analiza wydatków	Pomocne	68%
	Niepomocne	27%
	Nie wiem/Trudno powiedzieć	5%
Ostrzeżenia, że zbliżam się do limitu budżetu	Pomocne	65%
	Niepomocne	30%
	Nie wiem/Trudno powiedzieć	5%
Bankowe podpowiedzi, w jakich kategoriach mogę ograniczyć koszty	Pomocne	55%
	Niepomocne	39%
	Nie wiem/Trudno powiedzieć	6%
Wyjaśnianie produktów finansowych prostym językiem	Pomocne	73%
	Niepomocne	22%
	Nie wiem/Trudno powiedzieć	5%
Wsparcie i doradztwo ekspertów finansowych	Pomocne	47%
	Niepomocne	48%
	Nie wiem/Trudno powiedzieć	5%
Wsparcie i doradztwo narzędzi opartych na sztucznej inteligencji	Pomocne	34%
	Niepomocne	59%
	Nie wiem/Trudno powiedzieć	7%
Lepsza oferta produktów oszczędnościowych	Pomocne	71%
	Niepomocne	22%
	Nie wiem/Trudno powiedzieć	7%

Mechanizmy proponowane przez banki również mogą przekładać się na sprawne i regularne oszczędzanie. W ocenie respondentów największe znaczenie ma wyjaśnianie produktów finansowych prostym językiem (73 proc.). Kolejne pozycje zajęły: lepsza oferta rozwiązań oszczędnościowych (71 proc.), czytelna analiza wydatków (68 proc.), stałe przelewy na określoną kwotę (66 proc.) oraz ostrzeżenia o zbliżaniu się do limitu budżetu (65 proc.). Ponad połowa ankietowanych za pomocne uznaje także intuicyjne i łatwo dostępne lokaty z niskim wkładem początkowym (64 proc.), automatyczne odkładanie stałego procentu od transakcji (59 proc.), podpowiedzi o możliwości ograniczenia kosztów (55 proc.) oraz zaokrąglenia do pełnych kwot przy płatnościach (54 proc.). Ranking zamykają tradycyjne wsparcie doradcy finansowego (47 proc.) oraz sztucznej inteligencji z wynikiem 34 proc. wskazań.

Które z mechanizmów byłyby w Pana/i przypadku pomocne w regularnym oszczędzaniu, niezależnie czy korzysta Pan/i z nich czy nie?		18-29	30-39	40-49	50-59	60+
Intuicyjne i łatwo dostępne produkty, np. lokaty z niskim wkładem początkowym	Pomocne	76%	70%	77%	60%	50%
	Niepomocne	23%	29%	21%	33%	39%
	Nie wiem/Trudno powiedzieć	1%	1%	2%	7%	11%
Automatyczne zaokrąglenie do pełnych kwot przy płatnościach	Pomocne	66%	69%	61%	49%	39%
	Niepomocne	34%	30%	36%	42%	47%
	Nie wiem/Trudno powiedzieć	1%	1%	3%	8%	14%
Automatyczne odkładanie stałego procentu od transakcji	Pomocne	76%	69%	74%	59%	36%
	Niepomocne	22%	30%	23%	34%	51%
	Nie wiem/Trudno powiedzieć	1%	1%	3%	7%	14%
Stałe przelewy na określoną kwotę	Pomocne	91%	69%	70%	65%	53%
	Niepomocne	8%	29%	29%	28%	36%
	Nie wiem/Trudno powiedzieć	1%	2%	1%	7%	10%
Czytelna analiza wydatków	Pomocne	79%	81%	76%	64%	54%
	Niepomocne	20%	18%	23%	31%	36%
	Nie wiem/Trudno powiedzieć	2%	1%	1%	5%	11%
Ostrzeżenia, że zbliżam się do limitu budżetu	Pomocne	85%	79%	71%	64%	47%
	Niepomocne	14%	21%	28%	30%	42%
	Nie wiem/Trudno powiedzieć	1%	0%	1%	6%	11%
Bankowe podpowiedzi, w jakich kategoriach mogę ograniczyć koszty	Pomocne	80%	73%	60%	49%	35%
	Niepomocne	20%	27%	38%	45%	53%
	Nie wiem/Trudno powiedzieć	1%	0%	2%	6%	12%
Wyjaśnianie produktów finansowych prostym językiem	Pomocne	77%	85%	77%	76%	60%
	Niepomocne	22%	15%	23%	19%	27%
	Nie wiem/Trudno powiedzieć	1%	0%	1%	5%	13%
Wsparcie i doradztwo ekspertów finansowych	Pomocne	64%	57%	60%	43%	28%
	Niepomocne	35%	42%	38%	50%	61%
	Nie wiem/Trudno powiedzieć	1%	1%	3%	7%	11%
Wsparcie i doradztwo narzędzi opartych na sztucznej inteligencji	Pomocne	49%	51%	35%	42%	14%
	Niepomocne	50%	46%	58%	49%	76%
	Nie wiem/Trudno powiedzieć	1%	3%	7%	9%	10%
Lepsza oferta produktów oszczędnościowych	Pomocne	84%	83%	80%	65%	56%
	Niepomocne	15%	15%	18%	26%	31%
	Nie wiem/Trudno powiedzieć	1%	2%	3%	10%	14%

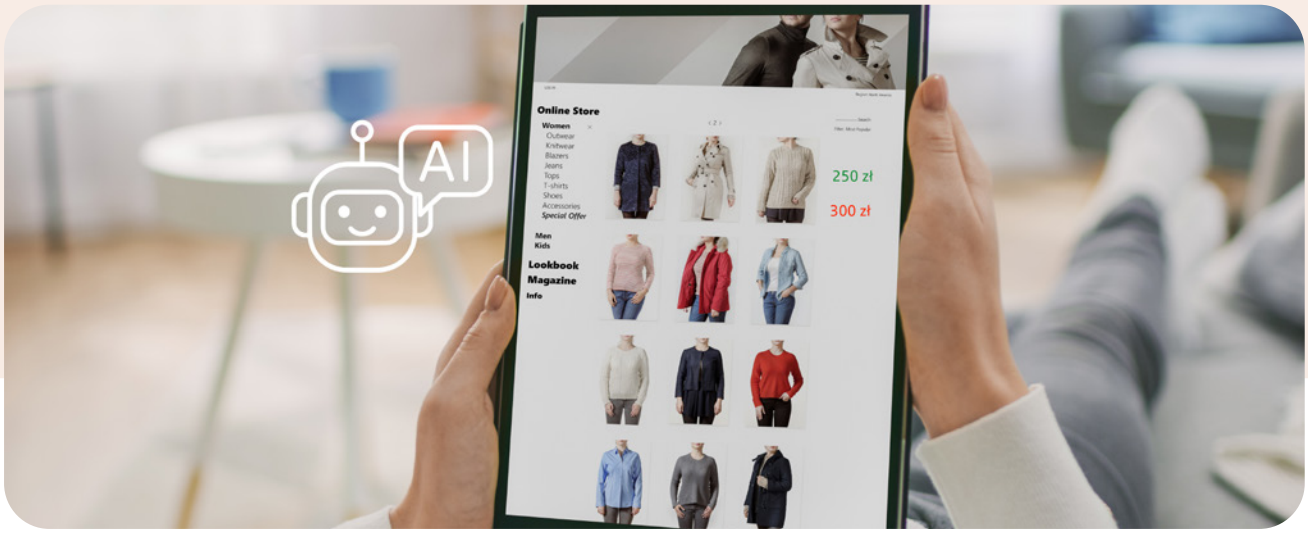
Najmłodsi dorośli (18–29 lat) aż w 91 proc. uznają stałe przelewy za pomocne, a 85 proc. z nich docenia ostrzeżenia o limitach budżetu. W tej grupie wiekowej cztery na pięć osób przychylnie patrzy na bankowe podpowiedzi dotyczące ograniczenia kosztów (80 proc.) oraz automatyczne odkładanie stałego procentu od transakcji (76 proc.). Z kolei seniorzy (60+) wykazują najniższy entuzjazm wobec wszelkich mechanizmów – automatyczne odkładanie procentu od transakcji uważa za pomocne tylko 36 proc. z nich, a podpowiedzi kategorii wydatków 35 proc. Największy dystans międzypokoleniowy widać w podejściu do nowych technologii: blisko połowa osób przed 40. rokiem życia (49-51 proc.) widzi potencjał w doradztwie sztucznej inteligencji, podczas gdy wśród seniorów wskaźnik ten spada do zaledwie 14 proc.



Które z mechanizmów byłyby w Pana/i przypadku pomocne w regularnym oszczędzaniu, niezależnie czy korzysta Pan/i z nich czy nie?		Dobrze	Ani dobrze, ani źle	Źle
Intuicyjne i łatwo dostępne produkty, np. lokaty z niskim wkładem początkowym	Pomocne	69%	65%	39%
	Niepomocne	27%	29%	49%
	Nie wiem/Trudno powiedzieć	4%	5%	12%
Automatyczne zaokrąglenie do pełnych kwot przy płatnościach	Pomocne	51%	62%	41%
	Niepomocne	43%	33%	44%
	Nie wiem/Trudno powiedzieć	6%	5%	15%
Automatyczne odkładanie stałego procentu od transakcji	Pomocne	55%	68%	42%
	Niepomocne	41%	27%	40%
	Nie wiem/Trudno powiedzieć	5%	5%	19%
Stałe przelewy na określoną kwotę	Pomocne	69%	71%	47%
	Niepomocne	27%	26%	38%
	Nie wiem/Trudno powiedzieć	4%	3%	16%
Czytelna analiza wydatków	Pomocne	72%	68%	49%
	Niepomocne	25%	27%	37%
	Nie wiem/Trudno powiedzieć	3%	5%	15%
Ostrzeżenia, że zbliżam się do limitu budżetu	Pomocne	64%	69%	55%
	Niepomocne	33%	27%	30%
	Nie wiem/Trudno powiedzieć	3%	5%	15%
Bankowe podpowiedzi, w jakich kategoriach mogę ograniczyć koszty	Pomocne	56%	60%	36%
	Niepomocne	42%	33%	48%
	Nie wiem/Trudno powiedzieć	2%	7%	16%
Wyjaśnianie produktów finansowych prostym językiem	Pomocne	76%	75%	49%
	Niepomocne	22%	20%	32%
	Nie wiem/Trudno powiedzieć	3%	5%	19%
Wsparcie i doradztwo ekspertów finansowych	Pomocne	48%	49%	34%
	Niepomocne	48%	48%	51%
	Nie wiem/Trudno powiedzieć	4%	3%	16%
Wsparcie i doradztwo narzędzi opartych na sztucznej inteligencji	Pomocne	33%	43%	14%
	Niepomocne	61%	52%	76%
	Nie wiem/Trudno powiedzieć	7%	5%	10%
Lepsza oferta produktów oszczędnościowych	Pomocne	74%	72%	53%
	Niepomocne	21%	21%	31%
	Nie wiem/Trudno powiedzieć	5%	7%	16%

Osoby, które oceniają swoją sytuację finansową jako złą, za najbardziej pomocny mechanizm uznają ostrzeżenia o przekroczeniu limitu budżetu (55 proc.) oraz lepszą ofertę produktów oszczędnościowych (53 proc.). Jednocześnie 34 proc. ankietowanych z tej grupy pozytywnie ocenia doradztwo tradycyjnych ekspertów, ale niechętnie wskazuje na przydatność sztucznej inteligencji (14 proc.). Wśród badanych o dobrej i średniej sytuacji finansowej aż 74-76 proc. docenia prosty język produktów finansowych i lepsze oferty, a 68-72 proc. ceni czytelną analizę wydatków.

Sztuczna inteligencja w finansach: ciekawość pod kontrolą



Sztuczna inteligencja coraz wyraźniej wkracza do codziennego zarządzania pieniędzmi. Może wspierać planowanie wydatków, analizę domowego budżetu czy wybór produktów oszczędnościowych

Czy wyobraża sobie Pan/i *korzystanie ze sztucznej inteligencji w sprawach finansowych?*



Polacy podchodzą do sztucznej inteligencji w finansach z wyraźną rezerwą. Prawie jedna trzecia (32 proc.) w ogóle nie wyobraża sobie korzystania z takich narzędzi. Kolejne 24 proc. zachowuje dużą ostrożność i nie ma pełnego przekonania do tego pomysłu. Z drugiej strony widać grupę otwartą na nowości. Łącznie 35 proc. badanych widzi w tym potencjał – z czego 11 proc. już teraz używa AI w sprawach finansowych, a 24 proc. chętnie wypróbuje takie rozwiązania w przyszłości.

Czy wyobraża sobie Pan/i korzystanie ze sztucznej inteligencji w sprawach finansowych?	Kobieta	Mężczyzna
Tak, już z tego korzystam	8%	15%
Jeszcze nie korzystam, ale jestem otwarty na takie rozwiązania	24%	23%
Nie mam przekonania, mógłbym skorzystać, ale z dużą ostrożnością	27%	21%
Obecnie nie wyobrażam sobie korzystania	32%	33%
Nie wiem/ Trudno powiedzieć	10%	8%

Polki i Polacy równie często całkowicie odrzucają pomoc sztucznej inteligencji w finansach (odpowiednio 32 i 33 proc.). Zbliżony jest także poziom otwartości na przetestowanie takich rozwiązań w przyszłości (24 proc. pań i 23 proc. panów). Wyraźną różnicę widać jednak w praktyce. Respondenci niemal dwukrotnie częściej przyznają, że już teraz używają AI do zarządzania pieniędzmi (15 proc. wobec 8 proc. respondentek). Kobiety z kolei wykazują większy dystans do technologicznych nowinek – 27 proc. z nich skorzystałoby z takiego wsparcia tylko z dużą ostrożnością (wśród mężczyzn ten odsetek wynosi 21 proc.).

Czy wyobraża sobie Pan/i korzystanie ze sztucznej inteligencji w sprawach finansowych?	18-29	30-39	40-49	50-59	60+
Tak, już z tego korzystam	17%	15%	22%	3%	4%
Jeszcze nie korzystam, ale jestem otwarty na takie rozwiązania	29%	40%	25%	21%	12%
Nie mam przekonania, mógłbym skorzystać, ale z dużą ostrożnością	24%	25%	24%	28%	22%
Obecnie nie wyobrażam sobie korzystania	16%	15%	18%	33%	57%
Nie wiem/ Trudno powiedzieć	14%	5%	11%	15%	4%

Największą otwartość na korzystanie ze sztucznej inteligencji w finansach widać u osób przed pięćdziesiątką. W tych grupach odsetek badanych, którzy całkowicie odrzucają takie rozwiązania, nie przekracza 18 proc. Co ciekawe, najwięcej aktywnych użytkowników jest wśród czterdziestolatków. Aż 22 proc. z nich już teraz używa nowej technologii do zarządzania pieniędzmi. Z kolei trzydziestolatkowie są najbardziej chętni, by sprawdzić te narzędzia w przyszłości (40 proc.). W grupach 50-59 lat i 60-69 lat ze sztucznej inteligencji w kontekście budżetu korzysta zaledwie 3 proc. i 4 proc. ankietowanych, a dodatkowo, aż 57 proc. seniorów całkowicie odrzuca takie wsparcie.

Czy wyobraża sobie Pan/i *korzystanie ze sztucznej inteligencji w sprawach finansowych?*

	Jak ocenia Pan/i swoją sytuację finansową?		
	Dobrze	Ani dobrze, ani źle	Źle
Tak, już z tego korzystam	13%	12%	6%
Jeszcze nie korzystam, ale jestem otwarty na takie rozwiązania	26%	27%	9%
Nie mam przekonania, mógłbym skorzystać, ale z dużą ostrożnością	24%	26%	20%
Obecnie nie wyobrażam sobie korzystania	30%	27%	56%
Nie wiem/ Trudno powiedzieć	7%	8%	8%

Stan portfela wyraźnie wpływa na stosunek do sztucznej inteligencji. Osoby w dobrej i przeciętnej sytuacji finansowej mają do niej bardzo zbliżone podejście. W obu tych grupach z AI już teraz korzysta kilkanaście procent badanych (12-13 proc.), a nieco ponad trzy czwarte (26-27 proc.) chętnie wypróbuje takie nowinki w przyszłości. Nastroje zmieniają się diametralnie u respondentów, którzy źle oceniają swoją sytuację. Wśród nich dominuje silny sceptycyzm – aż 56 proc. ankietowanych całkowicie odrzuca wsparcie sztucznej inteligencji w zarządzaniu pieniędzmi. Brakuje tu również otwartości na nowe technologie (tylko 9 proc.), a już teraz takich narzędzi korzysta zaledwie 6 proc. osób z problemami budżetowymi.

Co najbardziej powstrzymuje lub powstrzymałoby Pana/ Panią przed *korzystaniem z narzędzi opartych na sztucznej inteligencji w finansach?*





Odpowiedzi nie sumują się do 100. Pytanie wielokrotnego wyboru. Pominięto odpowiedź „Nie wiem/trudno powiedzieć".

Największą barierą przed wdrożeniem sztucznej inteligencji w finansach jest strach przed błędami i utratą pieniędzy. Obawia się tego 37 proc. ankietowanych. Niewiele mniej osób (35 proc.) wskazuje na zagrożenia dla bezpieczeństwa danych, takie jak wycieki czy cyberataki. Poczucie utraty pełnej kontroli nad własnym portfelem zniechęca 31 proc. uczestników badania. Często pojawiają się też wątpliwości co do tego, kto ponosi odpowiedzialność za ewentualne pomyłki algorytmu (30 proc.) oraz obawy o brak odpowiedniego prawa, które zabezpiecza klienta (29 proc.). Dla części respondentów problemem jest sam brak kontaktu z doradcą (24 proc.) oraz to, że nie wiedzą, jak dokładnie działają nowe narzędzia (25 proc.). Z kolei co piąta osoba w ogóle nie dostrzega korzyści z używania AI w sprawach domowego budżetu. Pełny spokój zachowuje zaledwie 6 proc. badanych.

Co najbardziej powstrzymuje lub powstrzymałoby Pana/Panią przed korzystaniem z narzędzi opartych na sztucznej inteligencji w finansach?	Kobieta	Mężczyzna
Obawa o bezpieczeństwo danych osobowych i finansowych (np. wycieki danych, cyberataki)	39%	31%
Strach przed błędami algorytmu, które mogłyby narazić mnie na straty finansowe	42%	31%
Brak możliwości bezpośredniego kontaktu i konsultacji z doradcą	24%	25%
Niejasność w kwestii odpowiedzialności za błędy	29%	32%
Nie wiem, jak dokładnie działają takie narzędzia	26%	24%
Poczucie utraty pełnej kontroli nad własnymi pieniędzmi	31%	30%
Brak odpowiednich regulacji prawnych chroniących klienta	25%	33%
Nie widzę żadnych korzyści, które mógłbym/mogłabym dzięki temu osiągnąć	19%	21%
Nic, nie mam żadnych obaw przed używaniem AI w finansach	7%	5%

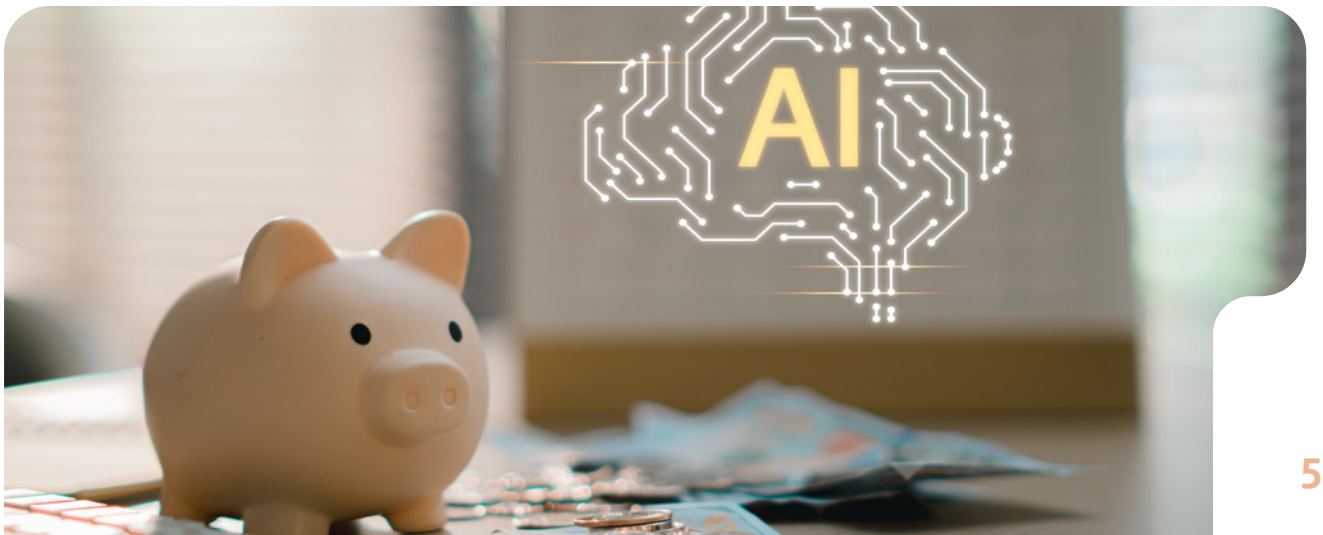
Odpowiedzi nie sumują się do 100. Pytanie wielokrotnego wyboru. Pominięto odpowiedź „Nie wiem/trudno powiedzieć".

Polki znacznie częściej martwią się o bezpośrednie zagrożenia: błędy algorytmu i utratę pieniędzy (42 proc. wobec 31 proc. u panów) oraz bezpieczeństwo danych (39 proc. vs 31 proc.). Z kolei mężczyźni kładą nieco większy nacisk na kwestie systemowe i prawne. Częściej wskazują na brak odpowiednich przepisów chroniących klienta (33 proc. wobec 25 proc. u kobiet) oraz niejasności wokół tego, kto odpowiada za ewentualne pomyłki (32 proc. vs 29 proc.). W pozostałych kwestiach panuje spora zgoda.

Co najbardziej powstrzymuje lub powstrzymałoby Pana/Panią przed korzystaniem z narzędzi opartych na sztucznej inteligencji w finansach?	18-29	30-39	40-49	50-59	60+
Obawa o bezpieczeństwo danych osobowych i finansowych (np. wycieki danych, cyberataki)	29%	36%	32%	32%	40%
Strach przed błędami algorytmu, które mogłyby narazić mnie na straty finansowe	44%	39%	34%	36%	35%
Brak możliwości bezpośredniego kontaktu i konsultacji z doradcą	28%	22%	16%	29%	27%
Niejasność w kwestii odpowiedzialności za błędy	31%	28%	31%	33%	29%
Nie wiem, jak dokładnie działają takie narzędzia	15%	15%	13%	28%	39%
Poczucie utraty pełnej kontroli nad własnymi pieniędzmi	20%	26%	33%	32%	35%
Brak odpowiednich regulacji prawnych chroniących klienta	30%	31%	28%	29%	28%
Nie widzę żadnych korzyści, które mógłbym/mogłabym dzięki temu osiągnąć	12%	10%	15%	24%	31%
Nic, nie mam żadnych obaw przed używaniem AI w finansach	4%	16%	7%	1%	3%

Odpowiedzi nie sumują się do 100. Pytanie wielokrotnego wyboru. Pominięto odpowiedź „Nie wiem/trudno powiedzieć".

Najmłodsi dorośli (18-29 lat) najbardziej obawiają się błędów algorytmów i związanej z tym utraty pieniędzy (44 proc.). Z kolei dla seniorów największym zagrożeniem jest ryzyko wycieku danych (40 proc.). Osoby po sześćdziesiątce znacznie częściej przyznają też, że po prostu nie rozumieją działania nowej technologii – ten problem zgłasza 39 proc. z nich, podczas gdy u osób do czterdziestego roku życia to zaledwie 13-15 proc. Z wiekiem rośnie również poczucie utraty kontroli nad własnym portfelem (skok z 20 proc. u najmłodszych do 35 proc. u seniorów) oraz przekonanie o braku realnych korzyści z AI (od 12 do 31 proc.). Zupełnie inaczej wyglądają kwestie systemowe. Brak odpowiednich regulacji czy niejasna odpowiedzialność za błędy algorytmu martwi mniej więcej 30 proc. osób w każdym pokoleniu. Na tym tle mocno wyróżniają się trzydziestolatkowie, którzy czują się z technologią najpewniej – aż 16 proc. z nich nie ma żadnych obaw (w pozostałych grupach ten odsetek waha się zaledwie od 1 do 7 proc.).

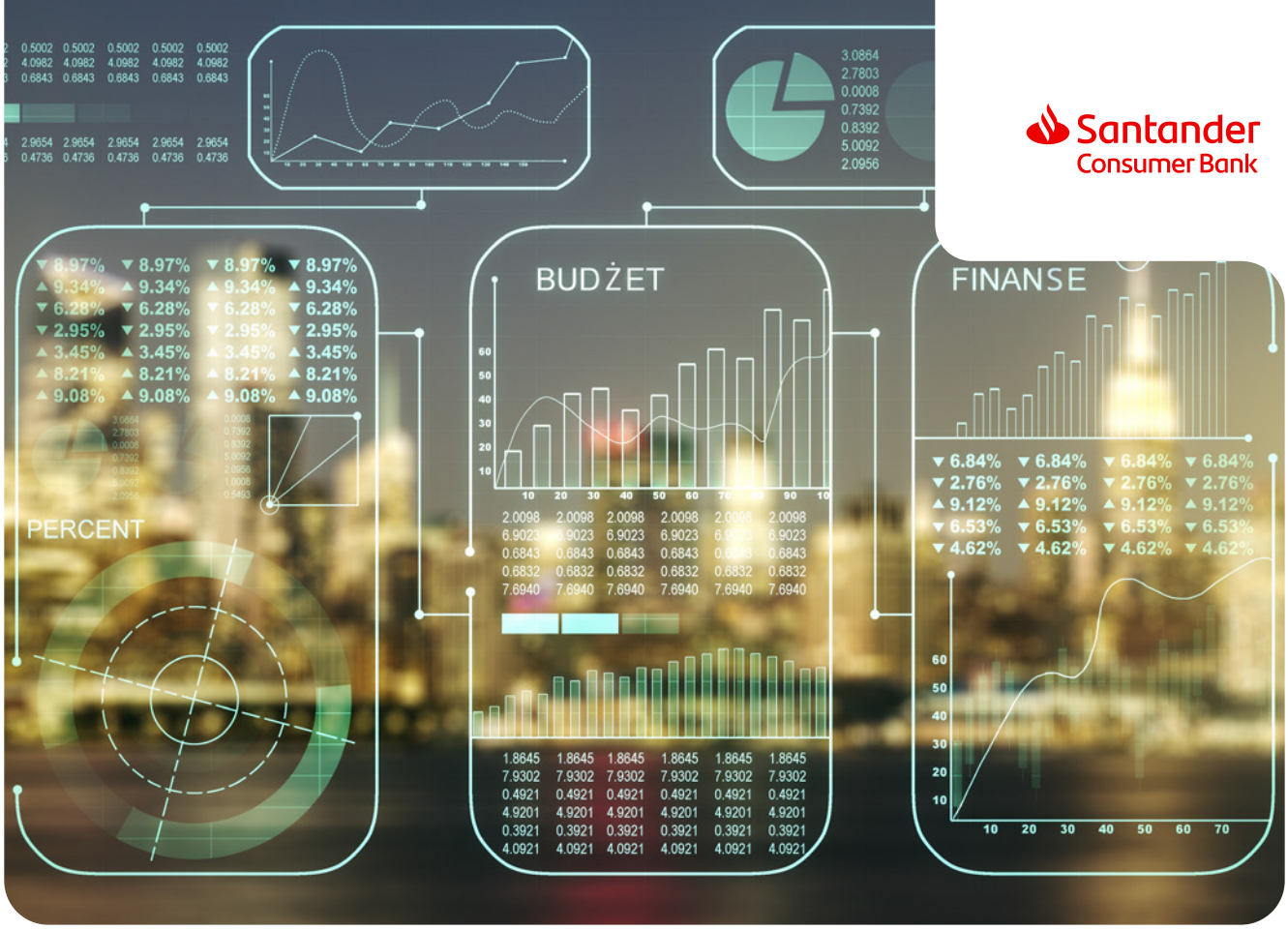


Co najbardziej powstrzymuje lub powstrzymałoby Pana/Panią przed *korzystaniem z narzędzi opartych na sztucznej inteligencji w finansach?*

	Jak ocenia Pan/i swoją sytuację finansową?		
	Dobrze	Ani dobrze, ani źle	Źle
Obawa o bezpieczeństwo danych osobowych i finansowych (np. wycieki danych, cyberataki)	41%	33%	23%
Strach przed błędami algorytmu, które mogłyby narazić mnie na straty finansowe	41%	34%	31%
Brak możliwości bezpośredniego kontaktu i konsultacji z doradcą	29%	23%	16%
Niejasność w kwestii odpowiedzialności za błędy	36%	28%	19%
Nie wiem, jak dokładnie działają takie narzędzia	28%	24%	17%
Poczucie utraty pełnej kontroli nad własnymi pieniędzmi	34%	25%	32%
Brak odpowiednich regulacji prawnych chroniących klienta	34%	23%	25%
Nie widzę żadnych korzyści, które mógłbym/mogłabym dzięki temu osiągnąć	22%	18%	22%
Nic, nie mam żadnych obaw przed używaniem AI w finansach	7%	7%	1%

Odpowiedzi nie sumują się do 100. Pytanie wielokrotnego wyboru. Pominięto odpowiedź „Nie wiem/trudno powiedzieć".

Stan portfela wyraźnie przekłada się na to, czego obawiamy się ze strony sztucznej inteligencji. Najwięcej konkretnych lęków mają osoby w dobrej sytuacji finansowej. To one najczęściej martwią się o wyciek danych i błędy algorytmu (po 41 proc.). Częściej zwracają też uwagę na brak jasnej odpowiedzialności za pomyłki (36 proc.) czy odpowiednich regulacji prawnych (34 proc.). Z kolei badani, którzy źle oceniają swoje finanse, rzadziej przejmują się takimi systemowymi czy technologicznymi zagrożeniami (wycieku danych boi się tylko 23 proc. z tej grupy). Wyjątkiem jest dla nich strach przed utratą pełnej kontroli nad własnym portfelem – ten problem odczuwają niemal tak samo mocno (32 proc.) jak ankietowani najbardziej zadowoleni ze swojego budżetu (34 proc.). Jednocześnie osoby z kłopotami materialnymi wykazują najmniejsze zaufanie do nowych technologii. Całkowity spokój i brak jakichkolwiek obaw przed AI deklaruje w tej grupie zaledwie 1 proc. ankietowanych, podczas gdy u pozostałych respondentów ten odsetek wynosi 7 proc.



Gdyby bank oferował asystenta AI do zarządzania codziennymi finansami, która funkcja byłaby dla Pana/i najbardziej przekonująca?



Odpowiedzi nie sumują się do 100. Pominięto odpowiedź „Nie wiem/trudno powiedzieć".

Najbardziej pożądaną funkcją bankowego asystenta AI okazuje się porównywanie produktów finansowych, takich jak lokaty czy obligacje (14 proc.). Spore zainteresowanie budzą też narzędzia do bieżącej kontroli portfela: tworzenie prostego planu wydatków (13 proc.) oraz automatyczne pilnowanie limitów (12 proc.). Podpowiedzi o cięciu codziennych kosztów (9 proc.), wskazówki dotyczące kwot do odłożenia (7 proc.) czy przypomnienia o celach (5 proc.) rzadziej przyciągają uwagę klientów. W wynikach widać jednak wyraźny dystans do nowej technologii. Prawie jedna trzecia badanych (29 proc.) wprost deklaruje, że żadna z wymienionych funkcji nie przekonałaby ich do skorzystania z pomocy sztucznej inteligencji oferowanej przez bank.

Gdyby bank oferował asystenta AI do zarządzania codziennymi finansami, która funkcja byłaby dla Pana/i najbardziej przekonująca?	Kobieta	Mężczyzna
Automatyczne pilnowanie budżetu i ostrzeganie przed przekroczeniem limitu	13%	11%
Regularne podpowiedzi, ile odłożyć w danym miesiącu	4%	10%
Podpowiedzi, jak ograniczyć codzienne wydatki	12%	6%
Przypomnienia o celach oszczędnościowych i śledzenie postępu	6%	3%
Tworzenie prostego planu budżetu dostosowanego do moich dochodów i wydatków	13%	12%
Porównywanie produktów finansowych (lokaty, rachunki oszczędnościowe, obligacje)	12%	16%
Żadna z powyższych	27%	30%

Odpowiedzi nie sumują się do 100. Pominięto odpowiedź „Nie wiem/trudno powiedzieć".

Polki częściej szukają wsparcia w codziennym łataniu domowego budżetu. Dwukrotnie chętniej niż mężczyźni skorzystałyby z podpowiedzi, jak ograniczyć bieżące wydatki (12 proc. wobec 6 proc.). Nieco bardziej cenią też automatyczne pilnowanie środków i ostrzeganie przed przekroczeniem limitów (13 proc. przy 11 proc. u mężczyzn). Z kolei panowie stawiają na pomnażanie kapitału i konkretne liczby. Najbardziej przekonuje ich porównywanie produktów finansowych, takich jak lokaty czy obligacje (16 proc. wobec 12 proc. u kobiet). Wyraźnie częściej chcieliby też otrzymywać od algorytmu gotowe wyliczenia, ile dokładnie powinni odłożyć w danym miesiącu (10 proc. przy zaledwie 4 proc. u pań). Zgodność widać w przypadku tworzenia prostego planu wydatków – tę opcję równie chętnie wybrałoby około 12–13 proc. obu grup. Niezależnie od płci, spora część badanych (27 proc. kobiet i 30 proc. mężczyzn) pozostaje jednak sceptyczna i deklaruje, że żadna z wymienionych funkcji nie przekonałaby ich do sztucznej inteligencji.



Gdyby bank oferował asystenta AI do zarządzania codziennymi finansami, która funkcja byłaby dla Pana/i najbardziej przekonująca?	18-29	30-39	40-49	50-59	60+
Automatyczne pilnowanie budżetu i ostrzeganie przed przekroczeniem limitu	11%	12%	13%	9%	14%
Regularne podpowiedzi, ile odłożyć w danym miesiącu	22%	7%	9%	3%	1%
Podpowiedzi, jak ograniczyć codzienne wydatki	21%	6%	9%	13%	4%
Przypomnienia o celach oszczędnościowych i śledzenie postępu	6%	5%	4%	5%	4%
Tworzenie prostego planu budżetu dostosowanego do moich dochodów i wydatków	12%	30%	15%	12%	2%
Porównywanie produktów finansowych (lokaty, rachunki oszczędnościowe, obligacje)	12%	23%	20%	7%	8%
Żadna z powyższych	10%	9%	19%	30%	52%

Odpowiedzi nie sumują się do 100. Pominięto odpowiedź „Nie wiem/trudno powiedzieć".

Najmłodsi dorośli (18-29 lat) oczekiwaliby od asystenta głównie praktycznych wskazówek. Chcieliby dowiedzieć się, ile powinni odłożyć (22 proc.) oraz jak ograniczyć codzienne wydatki (21 proc.). W starszych pokoleniach te opcje mocno tracą na znaczeniu. Trzydziestolatkowie stawiają za to na konkretne planowanie. Aż 30 proc. z nich wybrałoby gotowy plan budżetu, a 23 proc. chętnie skorzystałoby z porównywarki lokat i obligacji. Podobne priorytety, choć z nieco mniejszym entuzjazmem, widać u czterdziestolatków. Z kolejnym rocznikami znacznie rośnie niechęć do nowych technologii. Wśród osób przed sześćdziesiątką (50-59 lat) pomoc algorytmów odrzuciłoby 30 proc. badanych, a u seniorów – ponad połowa (52 proc.). W tej najstarszej grupie główną funkcją, która przyciąga uwagę, jest automatyczne pilnowanie konta i ostrzeganie przed przekroczeniem limitów (14 proc.).



Gdyby bank oferował asystenta AI do zarządzania codziennymi finansami, która funkcja byłaby dla Pana/i najbardziej przekonująca?

	Jak ocenia Pan/i swoją sytuację finansową?		
	Dobrze	Ani dobrze, ani źle	Źle
Automatyczne pilnowanie budżetu i ostrzeganie przed przekroczeniem limitu	12%	11%	14%
Regularne podpowiedzi, ile odłożyć w danym miesiącu	6%	11%	2%
Podpowiedzi, jak ograniczyć codzienne wydatki	9%	12%	5%
Przypomnienia o celach oszczędnościowych i śledzenie postępu	4%	6%	4%
Tworzenie prostego planu budżetu dostosowanego do moich dochodów i wydatków	14%	12%	11%
Porównywanie produktów finansowych (lokaty, rachunki oszczędnościowe, obligacje)	17%	12%	9%
Żadna z powyższych	30%	23%	41%

Odpowiedzi nie sumują się do 100. Pytanie wielokrotnego wyboru. Pominięto odpowiedź „Nie wiem/trudno powiedzieć".

Osoby w dobrej sytuacji finansowej szukają u asystenta AI przede wszystkim opcji związanych z pomnażaniem i porządkowaniem środków. Najchętniej wybrałyby porównywarkę produktów, takich jak lokaty czy obligacje (17 proc.), oraz pomoc w tworzeniu planu budżetu (14 proc.). Z drugiej strony niemal jedna trzecia z nich (30 proc.) całkowicie odrzuca wymienione rozwiązania. Nieco większą otwartość widać u badanych z neutralnym stanem portfela, wśród których 23 proc. osób nie przekonałaby żadna opcja. Respondenci ci szukają różnorodnego wsparcia: równie często wskazują na porady o ograniczaniu wydatków, budowanie planu budżetu i porównywanie produktów (po 12 proc.), jak i na wskazówki dotyczące kwot do odłożenia (11 proc.). Inaczej wygląda to u ankietowanych, którzy źle oceniają swoje finanse. Tutaj dystans do nowej technologii jest największy (41 proc.). Jeśli jednak mają wybrać przydatne narzędzie, najczęściej wskazują na automatyczne pilnowanie konta i ostrzeżenia przed przekroczeniem limitu (14 proc.). Co ciekawe, osoby z problemami budżetowymi bardzo rzadko oczekują od asystenta porad o oszczędzaniu (2 proc.) czy cięciu codziennych kosztów (5 proc.).



Gdyby bank oferował asystenta AI do zarządzania codziennymi finansami, która funkcja byłaby dla Pana/i najbardziej przekonująca?	Czy żyje Pan/i obecnie w formalnym lub nieformalnym związku?	
	Jestem obecnie w związku	Nie jestem obecnie w związku
Automatyczne pilnowanie budżetu i ostrzeganie przed przekroczeniem limitu	11%	15%
Regularne podpowiedzi, ile odłożyć w danym miesiącu	6%	10%
Podpowiedzi, jak ograniczyć codzienne wydatki	11%	5%
Przypomnienia o celach oszczędnościowych i śledzenie postępu	5%	3%
Tworzenie prostego planu budżetu dostosowanego do moich dochodów i wydatków	13%	12%
Porównywanie produktów finansowych (lokaty, rachunki oszczędnościowe, obligacje)	15%	11%
Żadna z powyższych	27%	33%

Pominięto odpowiedzi „Nie wiem/Trudno powiedzieć". Odpowiedzi nie sumują się do 100.

Osoby w związkach nieco częściej oczekują od asystenta AI wsparcia w optymalizacji codziennych kosztów i pomnażaniu środków. Chętniej korzystałyby z podpowiedzi o ograniczaniu wydatków (11 proc. wobec 5 proc. u singli) oraz z porównywarki lokat i obligacji (15 proc. vs 11 proc.). Z kolei single częściej stawiają na automatyczną kontrolę i gotowe wyliczenia. Bardziej interesuje ich pilnowanie budżetu i ostrzeżenia przed przekroczeniem limitu (15 proc. wobec 11 proc.) oraz wskazówki, ile pieniędzy odłożyć w danym miesiącu (10 proc. przy 6 proc. u osób w związkach). Dla obu grup równie przydatne wydaje się tworzenie prostego planu wydatków (wybiera to 12-13 proc. badanych). Osoby bez partnera zachowują jednak nieco większy dystans do wsparcia sztucznej inteligencji – jedna trzecia z nich (33 proc.) odrzuca wszystkie wymienione funkcje, podczas gdy u ankietowanych w relacjach ten odsetek wynosi 27 proc.



Zakończenie



Raport „Polaków portfel własny: smart skarbonka 2026" dowodzi, że polskie gospodarstwa domowe wykazują dużą świadomość finansową, choć ich codzienna stabilność wciąż wymaga poprawy. Polacy starają się trzymać rękę na pulsie – 25 proc. weryfikuje stan konta kilka razy w tygodniu, a aż 72 proc. wykazuje jasną wiedzę na temat tego, ile pieniędzy może realnie odłożyć w typowym miesiącu. Co więcej, blisko połowa społeczeństwa (47 proc.) regularnie odkłada pieniądze i posiada poduszkę finansową, a 40 proc. udało się zaoszczędzić kwotę w ciągu ostatnich 30 dni. Jednocześnie 36 proc. respondentów deklaruje, że pod koniec miesiąca wciąż dysponuje wolnymi środkami, które może przeznaczyć na oszczędności. To dobre nawyki, które warto utrwalać, aby zyskać poczucie finansowego bezpieczeństwa.

Budowanie rezerw wiąże się jednak także z licznymi wyzwaniami. Największą barierą pozostają wysokie stałe koszty życia, wskazywane przez 31 proc. badanych. W efekcie 35 proc. Polaków raz na kilka miesięcy musi przesuwać część swoich wydatków na kolejne miesiące, a w przypadku nagłego obciążenia równego miesięcznym dochodom, co trzeci ankietowany (34 proc.) musiałby łączyć oszczędności z bieżącymi środkami.

Najczęściej wybieranym narzędzieniem do budowania poduszki finansowej jest konto oszczędnościowe (54 proc.). Polacy poszukują przede wszystkim prostoty i swobody: 39 proc. uważa za najbardziej pomocne rozwiązania, które pozwalają skorzystać ze środków w dowolnym momencie, 73 proc. oczekuje wyjaśniania produktów prostym językiem, a 71 proc. wskazuje na potrzebę atrakcyjniejszej oferty oszczędnościowej.

Wspólne zarządzanie budżetem opiera się przede wszystkim na współpracy i otwartości finansowej. Aż 83 proc. par zgadza się ze stwierdzeniem, że planowanie finansów we dwoje ułatwia osiąganie większych celów, 44 proc. podejmuje codzienne decyzje razem. Jednocześnie 40 proc. osób w relacjach przyznaje, że to nieprzewidziane wydatki stanowią najtrudniejszy element we wspólnym zarządzaniu pieniędzmi, a 24 proc. decyduje się na odkładanie równych kwot do wspólnej puli. Z drugiej strony, pomiędzy partnerami nie zawsze panuje pełna transparentność. Ponad jednej trzeciej respondentów w związkach zdarza się zataić część wydatków przed bliskimi, żeby uniknąć niepotrzebnych kłótni.

W obszarze innowacji wciąż dominuje spora doza ostrożności, ale jednocześnie otwartość na korzystanie ze sztucznej inteligencji w obszarze finansów. Chociaż prawie jedna trzecia badanych wciąż nie wyobraża sobie wsparcia AI, to już 35 proc. zauważa potencjał takich rozwiązań. Przeszło jedna na dziesięć osób już z takich narzędzi korzysta, a 24 proc. chciałoby spróbować w przyszłości. 37 proc. powstrzymuje strach przed potencjalnymi błędami algorytmu. 14 proc. ankietowanych dostrzega największy potencjał AI w przejrzystym porównywaniu produktów finansowych.

Wyniki badania pokazują jednoznacznie, że budowanie stabilności finansowej nie musi wiązać się z wielkimi wyrzeczeniami, lecz z codziennymi, przemyślanymi decyzjami. Aby odpowiedzieć na potrzebę swobody i bezpieczeństwa, Santander Consumer Bank dostarcza elastyczne narzędzia, które pomagają w regularnym oszczędzaniu. Dzięki nim budowanie finansowej poduszki staje się naturalnym elementem życia – bez zbędnego wysiłku i na własnych zasadach.



Informacja o badaniu

Badanie zostało zrealizowane na zlecenie Santander Consumer Banku metodą telefonicznych, standaryzowanych wywiadów kwestionariuszowych wspomaganych komputerowo (CATI), przeprowadzonych przez Instytut Badań Rynkowych i Społecznych (IBRiS) w dniach 23.07 – 3.08.2026 r. W badaniu wzięła udział reprezentatywna grupa dorosłych Polaków. Próba n = 1000.

Santander Consumer Bank – jest jednym z liderów rynku consumer finance w Polsce. Oferuje klientom szeroki zakres produktów obejmujący kredyty gotówkowe, kredyty ratalne, kredyt celowy, karty kredytowe oraz lokaty i rachunek oszczędnościowy. Produkty dystrybuowane są online oraz poprzez sieć oddziałów oraz sklepy i punkty usługowe.

Więcej na www.santanderconsumer.pl