

# Polaków Portfel Własny

oszczędny jak Polak



# Spis treści

03

Wstęp

**Sytuacja finansowa  
Polaków**

05

Rozdział I.

**Dyscyplina finansowa**

10

Rozdział II.

**Zachowania  
konsumpcyjne**

13

Rozdział III.

16

Zakończenie  
Informacja o badaniu

# Wstęp

Początek ubiegłego roku nie napawał optymizmem – pierwszy kwartał przyniósł największą od 1996 r. [inflację na poziomie 18,4 proc. r/r](#). Wysokie ceny podstawowych produktów i usług wraz ze znaczną podwyżką kosztów energii negatywnie wpłynęły na zasobność portfeli Polaków. Ogromna liczba osób nie poradziła sobie z ciężącymi na nich zobowiązaniami finansowymi i była zmuszona ogłosić upadłość konsumencką. Według [danych](#) Centralnego Ośrodka Informacji Gospodarczej był to rekordowy rok pod tym względem – sąd stwierdził bankructwo u 21 tys. osób fizycznych, o 34 proc. więcej niż w 2022 roku.

Na szczęście reszta 2023 r. nie malowała się już w tak ciemnych barwach, co daje nam nadzieję na lepszą przyszłość. Sytuacja finansowa wielu Polaków zaczęła się poprawiać w ostatnim kwartale. Złożyło się na to wiele czynników, między innymi stopniowy spadek inflacji, aż do [6,2 proc. r/r w grudniu 2023 r.](#) Co więcej, miniony rok przyniósł dwie podwyżki stawki minimalnej, a w porównaniu do 2022r. najniższe pensje wzrosły o [19,6 proc.](#) Dodatkową ulgą dla budżetów rodzinnych było przedłużenie zerowej stawki VAT na żywność.

Optymizmem na przyszłość napawają również dane z ostatniego [Przeglądu Gospodarczego](#) Polskiego Instytutu Ekonomicznego. Znalazła się tam informacja między innymi o kolejnym średnim wzroście wynagrodzeń o 10,3 proc. w ciągu 2024 roku. O stabilnej sytuacji na rynku pracy świadczy również niska stopa bezrobocia, która według przewidywań ma się utrzymać w nadchodzącym czasie na poziomie 5,3 proc. Powyższe dane rzucają światło na rosnącą siłę ożywczą polskiej gospodarki, sugerując, że choć wyzwania są liczne, mamy również widoki na pozytywne zmiany.

W naszym nowym raporcie zapytaliśmy Polaków między innymi o to, jak obecnie oceniają swoje finanse w porównaniu do 2023 r., a także w jaki sposób zarządzają pieniędzmi. Co dokładnie sprawdziliśmy?

W pierwszym rozdziale poza zbadaniem, jak Polacy oceniają swoją obecną sytuację finansową, omówiliśmy również ich podejście do regularnego odkładania pieniędzy i źródeł, z których pochodzą środki „na czarną godzinę”. Poruszyliśmy także kwestię celów, na które oszczędzamy.

Druga część raportu została poświęcona dyscyplinie finansowej. Zapytaliśmy ankietowanych o to, czy zdarza im się wykorzystywać oszczędności, aby pokryć bieżące zobowiązania, czy unikają niepotrzebnych wydatków i jak im się to udaje. Dodatkowo poruszyliśmy temat narzędzi do kontroli budżetu domowego.



Na sam koniec zostawiliśmy temat zmieniających się zachowań konsumpcyjnych. W tej części omówiliśmy między innymi kwestię ograniczania wydatków. Odpowiedzieliśmy również na pytania, czy Polacy w ostatnim roku częściej niż wcześniej korzystali z okazji cenowych, a także jakimi produktami oszczędnościowymi wspierali się w przeszłości.

Zapraszamy do lektury raportu,

Zespół Santander Consumer Banku

## Kluczowe dane z raportu:



**Ok. 50%**

Polaków uważa, że ich sytuacja finansowa nie zmieniła się w porównaniu do zeszłego roku



**55%**

ankietowanych regularnie odkłada pieniądze



**29%**

Polaków regularnie odkładających pieniądze ma odłożone zasoby w wysokości jednego wynagrodzenia



**41%**

ankietowanych, którzy oszczędzają trzymają te środki na czarną godzinę



**28%**

Polaków zdarzyło się kilkukrotnie w ciągu ostatniego roku sięgnąć po oszczędności, żeby pokryć bieżące wydatki



**77%**

ankietowanych deklaruje, że unika niepotrzebnych wydatków



**52%**

Polaków w ciągu ostatniego roku postanowiło kontrolować wydatki bardziej niż w poprzednich latach



**71%**

badanych w ostatnim roku częściej niż w ubiegłych latach korzystało z okazji cenowych np. programów lojalnościowych, wyprzedaży



**53%**

respondentów deklaruje, że w przeszłości korzystało z produktów oszczędnościowych

# Sytuacja finansowa Polaków

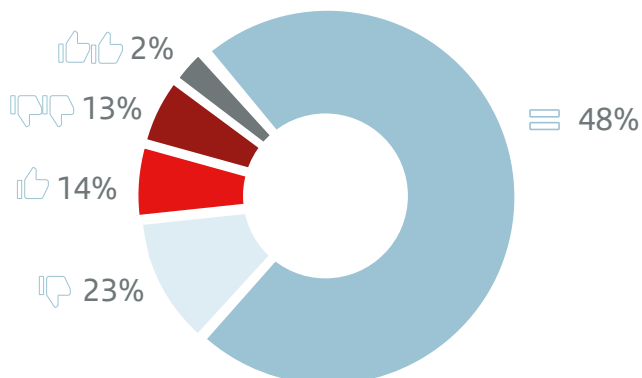


Jak wygląda obecna sytuacja finansowa Polaków? W badaniu przeprowadzonym na potrzeby tego raportu 48 proc. z nich zadeklarowało, że nie zmieniła się w stosunku do poziomu z 2023 r. Odpowiedali tak najczęściej seniorzy po 70 roku życia (57 proc.) i respondenci pochodzący z małych miast do 50 tys. mieszkańców (57 proc.). Jedna trzecia ankietowanych (36 proc.) określiła ją jako gorszą niż przed rokiem. W tej grupie nieco więcej było kobiet (40 proc. w porównaniu do 32 proc. mężczyzn). Zasobność swojego

portfela negatywnie oceniały przede wszystkim osoby 50+ (44 proc.). Co ciekawe, pogorszenie sytuacji finansowej w podobnym stopniu zgłaszały osoby mieszkające na wsi (41 proc.), jak i te żyjące w metropolii (36 proc.). Co ważne, już 16 proc. respondentów, czyli co szósty Polak uznał, że jego finanse są obecnie w lepszym stanie niż wcześniej. Największą poprawę zauważyła najmłodsza grupa ankietowanych między 18 a 29 r.ż. (28 proc.).

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

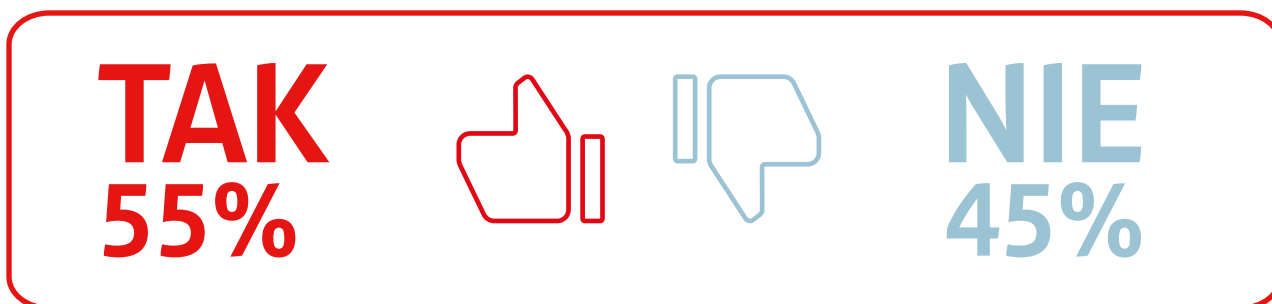
- Taka sama/Nie zmieniła się
- Raczej gorsza
- Raczej lepsza
- Zdecydowanie gorsza
- Zdecydowanie lepsza



W ubiegłorocznym raporcie Santander Consumer Banku „Polaków Portfel Własny: czas oszczędzania” zadano ankietowanym takie samo pytanie, prosząc ich o porównanie swojej sytuacji finansowej w 2023 r. do 2022 r. W styczniu 2023 r. badani znacznie częściej odpowiadali, że ich sytuacja finansowa pogorszyła się w zestawieniu z poprzednim rokiem (70 proc. wskazań). Co więcej, 19 proc. uważało wtedy, że się poprawiła, a tylko 11 proc., że się poprawiła. Obecnie znacznie mniej badanych wskazało pogorszenie swojej sytuacji materialnej w porównaniu do 2023 r., co jest pozytywnym trendem. Różnica w negatywnych nastrojach wynosi aż 34 p.p. Na podstawie tych wyników można wnioskować, że po burzliwym czasie wywołanym przez czynniki społeczno-gospodarcze nadchodzi czas większej stabilizacji. Lepsza sytuacja gospodarcza powinna sprzyjać zwiększeniu

zasobności portfela. Dlatego zapytaliśmy Polaków o to, czy obecnie regularnie, np. co miesiąc, odkładają jakieś kwoty. Większość z nich (55 proc.) odpowiedziała twierdząco, z kolei 45 proc. przyznaje, że tego nie robi. Najłatwiej przychodzi to osobom z największymi dochodami – 77 proc. wskazań na „tak” w grupie zarabiającej od 7 000 zł netto w górę oraz 72 proc. wśród ankietowanych z dochodem od 5 000 do 6 999 zł na rękę. Grupa wiekowa, która najczęściej może sobie pozwolić na odkładanie pieniędzy to 30-39 latkowie (63 proc.). Po przeciwnej stronie znalazły się osoby 70+ (58 proc. tego nie robi), a także zarabiające do 2 000 zł netto (71 proc.). Warto jednak zwrócić uwagę na fakt, że obecna sytuacja jest zauważalnie lepsza niż podczas ubiegłorocznej edycji badania. Na początku 2023r. aż 63 proc. ankietowanych odpowiedziało, że nie odkłada regularnie pieniędzy.

## Czy regularnie, np. co miesiąc odkłada Pan/i jakąś kwotę pieniędzy?

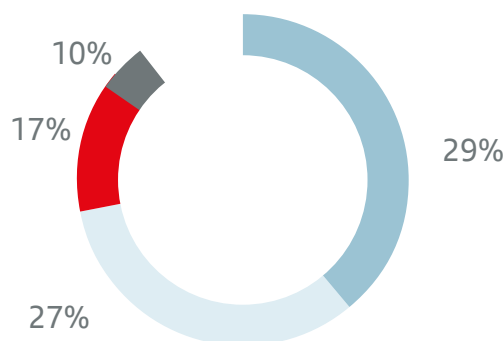


Stosunkowo duży odsetek Polaków (55 proc.) posiada poduszkę finansową. W badaniu Santander Consumer Bank zapytał ich również, ile wynoszą odłożone przez nich kwoty. Z udzielonych odpowiedzi wynika, że 29 proc. Polaków z grupy odkładających posiada niewielką sumę pieniędzy, która nie przekracza wartości jednego miesięcznego wynagrodzenia. Są to głównie mężczyźni (36 proc.) oraz osoby od 70 roku życia w górę (44 proc.). Podobny odsetek

(27 proc.) na czarną godzinę ma środki w wysokości powyżej 5 miesięcznych wynagrodzeń. Prym wiodą tu 40-49 latkowie (37 proc.) oraz osoby z dochodem od 7000 zł netto w górę (40 proc.). Na kolejnym miejscu znalazła się poduszka finansowa o wartości od 2 do 3 pensji (17 proc.). Ponadto, co dziesiąty respondent ma w pogotowiu od 4 do 5 wypłat (10 proc.).

## Proszę powiedzieć, w jakiej wysokości ma Pan/i odłożone środki w stosunku do miesięcznego wynagrodzenia?

- Do wysokości 1 miesięcznego wynagrodzenia
- Powyżej 5 miesięcznych wynagrodzeń
- Między 2 a 3 miesięczne wynagrodzenia
- Między 4 a 5 miesięcznych wynagrodzeń

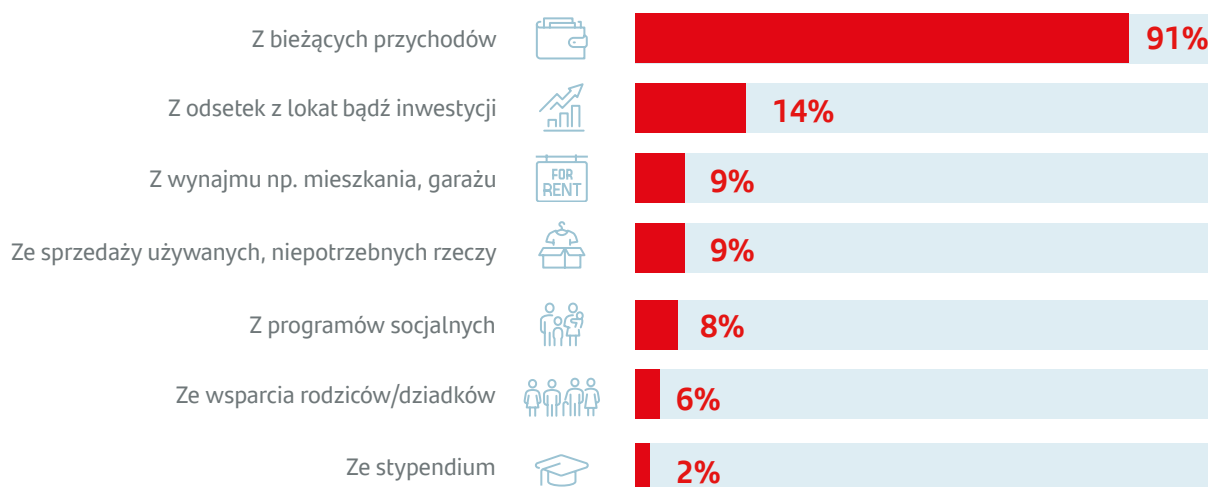


Odpowiedzi nie sumują się do 100. Pominięto odpowiedź „Nie wiem/Trudno powiedzieć”.

Skąd pochodzą pieniądze, które regularnie odkładają Polacy? Źródła są różne, jednak najpopularniejsze z nich to bieżące dochody – tak deklaruje aż 91 proc. ankietowanych z grupy odkładających. Drugą najczęściej wymienianą formą pozyskiwania dodatkowych funduszy są odsetki z lokat lub inwestycji (14 proc.). Z kolei 9 proc., aby wypełnić skarbonkę,

sprzedaje niepotrzebne i używane rzeczy lub wynajmuje np. mieszkanie czy garaż. Ponadto 6 proc. ankietowanych, którzy odkładają pieniądze wykorzystuje w tym celu środki ze wsparcia rodziców lub dziadków. Tylko 2 proc. ma je ze stypendium.

## Skąd pochodzą pieniądze, które regularnie np. co miesiąc Pan/i odkłada?



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

Czy Polacy mają określony cel, na który oszczędzają? Z przeprowadzonego badania wynika, że większość go nie posiada (57 proc.). Odpowiadały tak najczęściej osoby z najniższym dochodem do 2000 zł netto (70 proc.), a najrzadziej z zarobkami od 7000 zł na rękę w górę (37 proc.). To wskazuje mocną korelację między wysokością

pensji, a skłonnością respondentów do oszczędzania na określony cel. Po przeciwnej stronie barykady, czyli Polaków, których zaoszczędzone pieniądze mają konkretne przeznaczenie znalazło się 43 proc. ankietowanych, w tym najwięcej 18-29 latków (57 proc.).

## Czy aktualnie oszczędza Pan/i na konkretny cel?

**TAK**  
43%

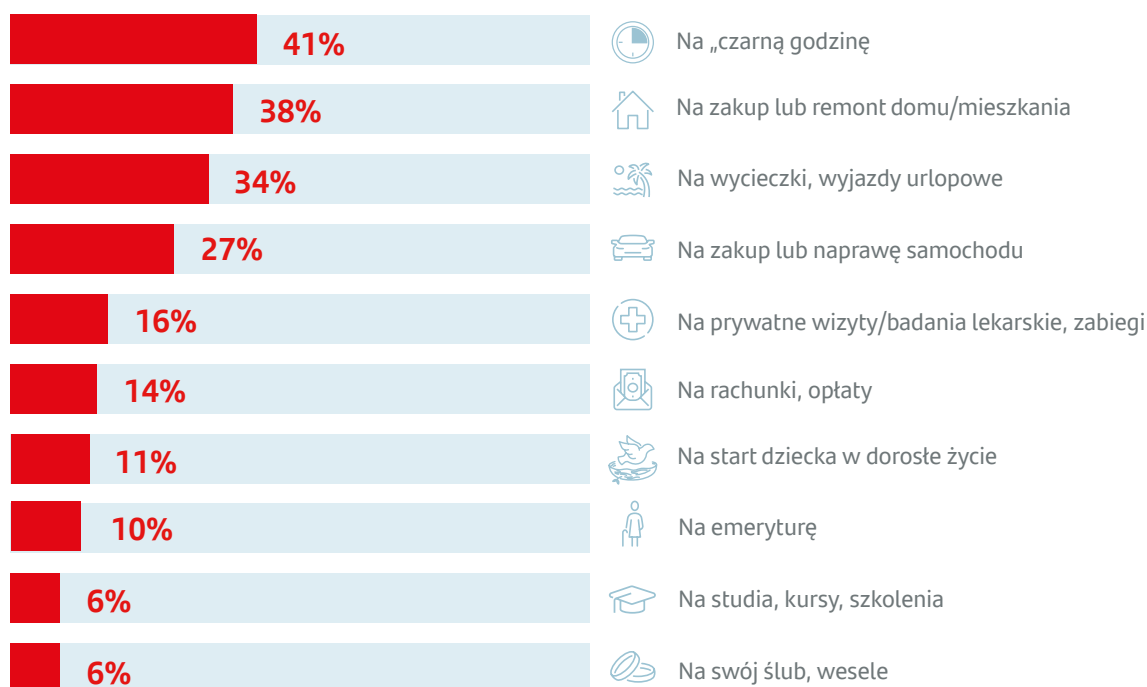


**NIE**  
57%

Santander Consumer Bank zapytał również Polaków z określonymi planami, na jaki cel aktualnie oszczędzają. Najpopularniejszą odpowiedzią wśród tej grupy okazała się tzw. „czarna godzina” (41 proc.). W następnej kolejności oszczędzający Polacy wskazywali zakup lub remont domu czy mieszkania (38 proc.). Taka tendencja nie dziwi – trudna sytuacja na rynku mieszkaniowym i zwiększenie popytu wywołane Bezpiecznym Kredytem 2 proc. znacząco wywindowały ceny nieruchomości i zmniejszyły ich dostępność. [Raport „Rynek mieszkaniowy w Polsce”](#) podaje, że w trzecim kwartale ubiegłego roku podaż lokali mieszkalnych wzrosła jedynie w Warszawie,

a na największy niedobór mieszkań cierpi obecnie Kraków. Co więcej, średnie ceny za metr kwadratowy drastycznie poszły w górę. W trzecim kwartale 2023r. osiągnęły one w największych miastach następujące ceny: 16,3 tys. w Warszawie, 15,5 tys. w Krakowie, 14,4 tys. w Gdańsku oraz 13,9 tys. we Wrocławiu. Nie dziwi więc chęć, a może nawet konieczność, przeznaczania oszczędności na ten cel. Polacy z konkretnymi planami przeznaczenia takich środków często wymieniali również wycieczki i wyjazdy urlopowe (34 proc.), zakup albo naprawę samochodu (27 proc.), prywatne wizyty, badania oraz zabiegi lekarskie (16 proc.), a także rachunki i opłaty (14 proc.).

## Na co aktualnie Pan/i oszczędza pieniądze?















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

Ciekawie wyglądają różnice w celach oszczędzania w podziale na płeć. Kobiety z grupy oszczędzających z konkretnym planem przeznaczenia środków zauważalnie częściej wskazywały wycieczki i wyjazdy urlopowe (K – 37 proc. vs M – 32 proc.), a także zakup lub remont domu

czy mieszkania (K – 41 proc. vs M – 34 proc.). Mężczyźni częściej gromadzą za to fundusze na nowy samochód lub naprawę dotychczasowego (M – 30 proc. vs K – 25 proc.), emeryturę (M – 14 proc. vs K – 7 proc.), a także na „czarną godzinę” (M – 47 proc. vs K – 36 proc.).



## Cele oszczędzania w zależności od płci:

	 Kobieta	 Mężczyzna
 Na rachunki opłaty	<b>14%</b>	<b>14%</b>
 Na wycieczki, wyjazdy urlopowe	<b>37%</b>	<b>32%</b>
 Na zakup lub naprawę samochodu	<b>25%</b>	<b>30%</b>
 Na zakup lub remont domu/mieszkania	<b>41%</b>	<b>34%</b>
 Na prywatne wizyty/badania lekarskie, zabiegi	<b>15%</b>	<b>17%</b>
 Na studia, kursy, szkolenia	<b>6%</b>	<b>6%</b>
 Na emeryturę	<b>7%</b>	<b>14%</b>
 Na start dziecka w dorosłe życie	<b>11%</b>	<b>11%</b>
 Na swój ślub, wesele	<b>6%</b>	<b>5%</b>
 Na „czarną godzinę”	<b>36%</b>	<b>47%</b>

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

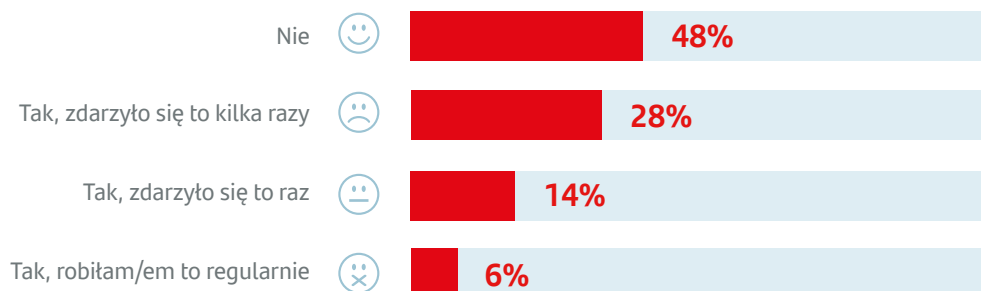


# Dyscyplina finansowa



Santander Consumer Bank postanowił zapytać respondentów, którzy oszczędzają obecnie pieniądze na określony cel o to, czy w ciągu ostatniego roku zdarzyło się im sięgnąć po zaoszczędzone kwoty, żeby pokryć bieżące wydatki np. rachunki, opłaty czy codzienne zakupy. Połowa (48 proc.) z nich przyznała, że przynajmniej raz zdarzyło im się sięgnąć po oszczędności, żeby pokryć bieżące wydatki. Dyscyplina finansowa potrafi sprawiać trudności – 6 proc. ankietowanych z grupy oszczędzających deklaruje, że w ciągu ostatniego roku postępowali tak regularnie. 28 proc. zrobiło tak kilka razy w tym okresie, a 14 proc. zdarzyło się to raz. Sięganie po oszczędności, aby pokryć aktualne zobowiązania znacznie częściej miało miejsce wśród młodszych grup wiekowych. Takie zachowanie wykazywały głównie osoby do 30 lat (63 proc.) oraz między 30 a 39 rokiem życia (56 proc.).

Czy w ciągu ostatniego roku zdarzyło się Panu/i **sięgnąć po oszczędności**, żeby pokryć bieżące wydatki np. rachunki, opłaty, codzienne zakupy?

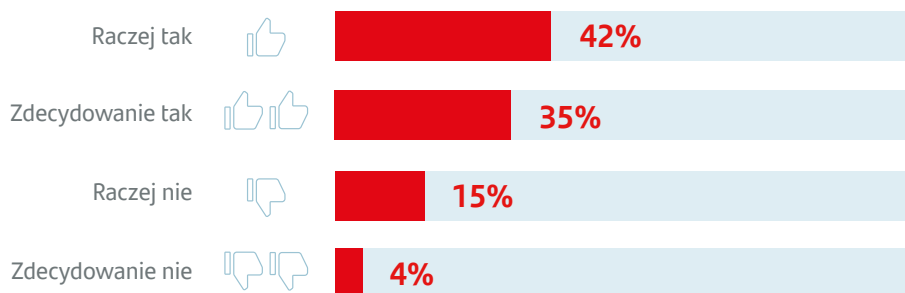


Odpowiedzi nie sumują się do 100. Pominięto odpowiedź „Nie wiem/Trudno powiedzieć”.

77 proc. badanych uważa się za osobę, która nie wydaje pieniędzy na co popadnie. W zadanym pytaniu „Czy powiedziałby/aby Pan/i o sobie, że jest osobą, która unika niepotrzebnych wydatków?” 35 proc. ankietyowanych udzieliło odpowiedzi „zdecydowanie tak”, a 42 proc.

„raczej tak”. Co ciekawe, wśród 70-latków catkowiec pewnych, że unikają niepotrzebnych wydatków odsetek był zdecydowanie wyższy niż wśród innych grup (aż 58 proc. wskazań na „zdecydowanie tak”).

## Czy powiedziałby/aby Pan/i o sobie, że jest osobą, która unika niepotrzebnych wydatków?



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

Tych, którzy zadeklarowali, że unikają niepotrzebnych wydatków Santander Consumer Bank zapytał, w jaki sposób to robią. Okazuje się, że najczęściej starają się kupować tylko te rzeczy, które są im rzeczywiście potrzebne (66 proc.). Tę strategię częściej stosują mężczyźni (73 proc. w porównaniu do 59 proc. kobiet z tej grupy). W następnej kolejności porównują oferty w sklepach i wybierają tańsze (36 proc.). Na trzecim miejscu znalazło się robienie list zakupów oraz kupowanie głównie w trakcie promocji lub wyprzedaży (w obu przypadkach po 35 proc. ankietyowanych unikających niepotrzebnych wydatków). W pierwszym przypadku przodują panie (44 proc. w zestawieniu z 25 proc. panów). Natomiast drugi sposób jest szczególnie popularny

wśród osób między 30 a 39 rokiem życia (45 proc.). Planowanie budżetu domowego jako holistyczną metodę zapobiegania zbędnym wydatkom wskazało 34 proc. respondentów, którzy nie ulegają zachciankom. Częściej tę metodę wybierają kobiety (39 proc. w porównaniu do 27 proc. mężczyzn z tej grupy ankietyowanych). W dalszej kolejności co piąty Polak, który unika zbędnych wydatków, (21 proc.) rzadko stołuje się na mieście. Ten sposób wybierają głównie osoby przed 30-stką (35 proc.). Co jedenasty ankietyowany, który unika zbędnych wydatków, twierdzi, że w tym celu pomaga mu kupowanie za gotówkę (9 proc.), a inni ograniczają wydatki na transport lub negocjują ceny (5 proc. wskazań w obu przypadkach).

## W jaki sposób Pan/i unika niepotrzebnych wydatków?

	Kupuję tylko to, czego potrzebuję	66%
VS	Porównuję oferty w sklepach i wybieram tańsze	36%
	Staram się kupować głównie wtedy, gdy są promocje/wyprzedaże	35%
	Robię listy zakupów	35%
	Planuję budżet domowy	34%
	Unikam jedzenia i picia na mieście	21%
	Kupuję za gotówkę	9%
	Ograniczam wydatki na transport	5%
	Negocjuję ceny	5%

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

Obecnie rynek oferuje liczne narzędzia ułatwiające kontrolę budżetu domowego i oszczędności. Wiele z nich jest dostępnych w formie aplikacji mobilnej na smartfona. Oprócz śledzenia wydatków oferują również zwrot części kwoty wydanej w sklepach, tworzenie list zakupowych, dzielenia kosztów między kilka osób czy podpowiadają najkorzystniejsze okazje cenowe. Jak wynika z badania przeprowadzonego na potrzeby

tego raportu większość Polaków nie docenia jednak ich potencjału – ośmiu na dziesięciu (81 proc.) nie korzysta z takich narzędzi. Tylko wśród najmłodszych ankietowanych widać powszechniejsze zainteresowanie nowoczesnymi ułatwieniami. W grupie osób między 18 a 29 rokiem życia co trzeci (31 proc.) przyznaje, że używa narzędzi do kontroli budżetu.

## Czy korzysta Pan/i z narzędzi pomagających oszczędzać/kontrolować budżet domowy?



Respondentów, którzy korzystają z rozwiązań ułatwiających oszczędzanie lub kontrolę nad budżetem domowym zapytaliśmy, czego dokładnie używają. Przeprowadzona ankieta wykazała, że najwięcej zwolenników ma spisywanie wydatków w arkuszu kalkulacyjnym (31 proc.). Niewiele mniejszy odsetek (28 proc.) wykorzystuje aplikację mobilną swojego

banku do analizy i zarządzania wydatkami. Co czwarty (23 proc.) Polak z grupy używającej różnych narzędzi do kontroli budżetu domowego ma aplikację mobilną do śledzenia wydatków. Taki sam odsetek deklaruje, że korzysta z rozwiązań oferujących cashback. Pozostałe możliwości cieszą się zdecydowanie mniejszym zainteresowaniem.

## Jakie to są narzędzia?

	Spisuję wydatki w arkuszu kalkulacyjnym	<b>31%</b>
	Korzystam z aplikacji mobilnej swojego banku do analizy i zarządzania swoimi wydatkami	<b>28%</b>
	Korzystam z aplikacji mobilnych do śledzenia wydatków	<b>23%</b>
	Korzystam z rozwiązań oferujących cashback	<b>23%</b>
	Korzystam z aplikacji mobilnych do tworzenia list zakupowych	<b>15%</b>
	Korzystam z aplikacji mobilnych zbierających różne promocje w jednym miejscu	<b>12%</b>
	Korzystam z aplikacji mobilnych do podziału kosztów pomiędzy domownikami, znajomymi	<b>11%</b>

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

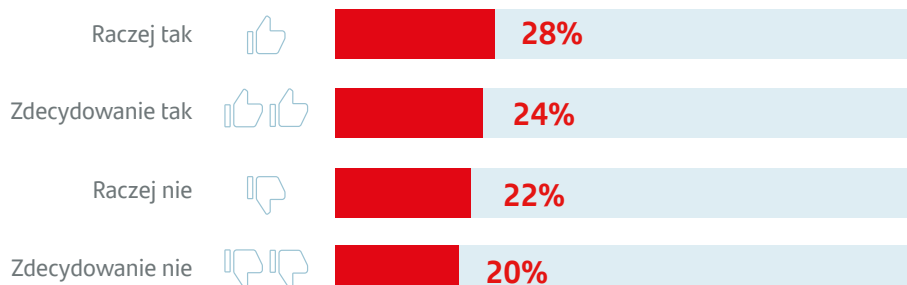
# Zachowania konsumpcyjne



Tempo inflacji stopniowo spowalnia. [Dane GUS](#) pokazują, że ceny towarów i usług konsumpcyjnych w grudniu 2023r. w porównaniu z analogicznym miesiącem ubiegłego roku zmniejszyły się o 6,2 proc. Natomiast wzrost cen towarów i usług konsumpcyjnych w 2023 r. w stosunku do roku poprzedniego wyniósł 11,4 proc. Mimo że podwyżki cen obecnie nie są tak dotkliwe jak wcześniej, nadal są odczuwalne dla konsumenta podczas codziennych zakupów.

Rosnące koszty produktów i usług sprawiają, że coraz więcej z nas zauważa potrzebę oglądania każdej złotówki z dwóch stron. Według naszego badania, już 52 proc. Polaków postanowiło w ciągu ostatniego roku kontrolować wydatki bardziej niż w ubiegłych latach. W tej grupie znalazło się najwięcej respondentów zarabiających do 2000 zł netto (62 proc. wskazań), najmłodszych ankietowanych (18-29 latków) – 60 proc. oraz kobiet (58 proc. wskazań). Jednak nie wszyscy mają takie podejście. Panowie znacznie częściej niż panie deklarują, że w trosce o finanse nie zdecydowali się na zmianę swoich nawyków konsumpcyjnych (odsetek wśród nich wynosi 51 proc. w porównaniu do 35 proc. u kobiet). Co ciekawe, wśród tych, którzy udzielili odpowiedzi „raczej nie” lub „zdecydowanie nie” na pytanie dotyczące większej kontroli wydatków przeważali seniorzy, którzy ukończyli 70 lat (49 proc.). Może to być jednak spowodowane tym, że osoby w tym wieku nie mają już tak wielu potrzeb i nie są obciążone regularnymi zobowiązaniami finansowymi.

## Czy w ciągu ostatniego roku postanowił/a Pan/i kontrolować swoje wydatki bardziej niż w ubiegłych latach?



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

Tych, którzy stwierdzili, że zwiększyli kontrolę swoich wydatków spyaliśmy, czy w związku z tym częściej niż w ubiegłych latach korzystali z okazji cenowych. Okazało się, że niemal trzy czwarte ankietowanych z tej grupy (71 proc.) odpowiedziało twierdząco. Tutaj ponownie to

najmłodszy respondenci częściej wykorzystywali obniżki na wyprzedażach czy benefity wynikające z programów lojalnościowych – takie działania podjęto aż 82 proc. z nich. Z kolei osoby między 60 a 69 rokiem życia najrzadziej śledzą okazje.

Czy wraz ze zwiększeniem kontroli swoich wydatków zauważył/a Pan/i, że w ostatnim roku częściej niż w ubiegłych latach korzystał/a Pan/i z okazji cenowych np. programów lojalnościowych, wyprzedaży?

 **TAK**  
71%

 **NIE**  
18%

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

Skuteczne pomnażanie finansów wiąże się z wykorzystaniem produktów oszczędnościowych. Polacy mają tego świadomość. Ponad połowa (53 proc.) uczestników badania przeprowadzonego na potrzeby tego raportu potwierdziła, że w przeszłości korzystała

z któregoś z nich. Najczęściej były to osoby o dochodzie od 7000 zł netto w górę (65 proc.), z wyższym wykształceniem (63 proc.), a także mieszkańcy dużych miast, powyżej 250 tys. mieszkańców (60 proc.).

## Czy w przeszłości korzystał Pan/i z produktów oszczędnościowych?



**TAK**  
**53%**



**NIE**  
**47%**

Polaków, którzy w przeszłości korzystali z produktów oszczędnościowych zapytaliśmy również o to, jakie konkretnie rozwiązania wybrali. Według odpowiedzi badanych, największą popularnością cieszyły się konto oszczędnościowe (64 proc.) oraz lokata (56 proc.). Z pierwszego z tych rozwiązań najczęściej korzystały osoby w wieku 18-29 lat (78 proc.). Natomiast z drugiego

60- i 30-latkowie (odpowiednio 65 i 62 proc.). Na kolejnym miejscu wśród ogółu ankietowanych znalazły się obligacje skarbowe (17 proc.), które były najbardziej popularne wśród 50- i 60-latków. Najmniej rozpowszechnione wśród każdej grupy są rachunki IKE i IKZE (6 proc.) – prawdopodobnie przez konieczność uiszczenia podatku za każdą przedwczesną wypłatę zgromadzonej kwoty.

## Z jakich produktów oszczędnościowych Pan/i korzystał/a?



18-29



30-39



40-49



50-59



60-69



70 i więcej lat

	18-29	30-39	40-49	50-59	60-69	70 i więcej lat
<b>Konto oszczędnościowe</b>	78%	76%	58%	65%	69%	44%
<b>Lokata</b>	36%	62%	52%	57%	65%	58%
<b>Rachunek IKZE/IKE</b>	1%	6%	9%	8%	7%	2%
<b>Obligacje skarbowe</b>	7%	22%	13%	24%	29%	10%

Pytanie wielokrotnego wyboru. Odpowiedzi nie sumują się do 100. Pominięto odpowiedzi „Inne”, „Nie pamiętam” oraz „Nie wiem/trudno powiedzieć”.

# Zakończenie



Z wyników przeprowadzonego badania wyłania się zróżnicowany obraz nastawienia Polaków do oszczędzania. Cieszy fakt, że coraz więcej z nas systematycznie odkłada przynajmniej drobne kwoty, a ponad jedna czwarta odkładających (27 proc.) dysponuje sporą poduszką finansową w wysokości powyżej pięciu miesięcznych wynagrodzeń.

Niewątpliwie koniec 2023 roku przyniósł długo oczekiwaną stabilizację, a wraz z nią lekką poprawę zasobności portfeli wielu Polaków, co wpłynęło na obecną sytuację. Już 48 proc. ankietowanych zadeklarowało, że ich sytuacja finansowa na początku 2024 r. nie pogorszyła się, ani nie polepszyła w porównaniu z 2023 r. Dodatkowo większość (55 proc.) respondentów regularnie odkłada pieniądze, a znaczna część z nich dysponuje rezerwami finansowymi na czarną godzinę. Jednakże 48 proc. badanych w ciągu ostatniego roku musiało sięgnąć po oszczędności, aby pokryć bieżące wydatki, co może świadczyć o pewnych trudnościach finansowych lub braku wystarczającego budżetu.

Nie jest to duże zaskoczenie biorąc pod uwagę wysoką inflację, która dopiero pod koniec 2023 r. przestała przerażać. Warto jednak zauważyć, że ponad trzy czwarte Polaków (77 proc.) stara się poprawić swoją sytuację i w trosce o swój budżet aktywnie unika niepotrzebnych wydatków. Dodatkowo, znaczna liczba osób korzysta z okazji cenowych oraz produktów oszczędnościowych, co sugeruje rosnącą świadomość ekonomiczną i determinację w dążeniu do pomnażania swoich funduszy.

Trudno przewidzieć, co przyniesie przyszłość, jednak warto mieć nadzieję, że stopniowo wrócimy do normalności, w której coraz więcej z nas będzie mogło sobie pozwolić na budowanie większej poduszki finansowej i wydanie zgromadzonych pieniędzy zgodnie z założonym celem.





## Informacja o badaniu

Badanie zostało zrealizowane na zlecenie Santander Consumer Banku – banku od kredytów metodą telefonicznych standaryzowanych wywiadów kwestionariuszowych wspomaganych komputerowo (CATI), przeprowadzonych przez Instytut Badań Rynkowych i Społecznych (IBRiS) w dniach 10-20 stycznia 2024 r. W badaniu wzięła udział reprezentatywna grupa dorosłych Polaków. Próba n = 1000.

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

Więcej na [www.santanderconsumer.pl](http://www.santanderconsumer.pl)