

PPK oczami Polaków

RAPORT NATIONALE-NEDERLANDEN



Informacje o badaniu

Metoda badawcza



Wywiady realizowane metodą CATI przez Kantar Polska.

N=500

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

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

Termin realizacji

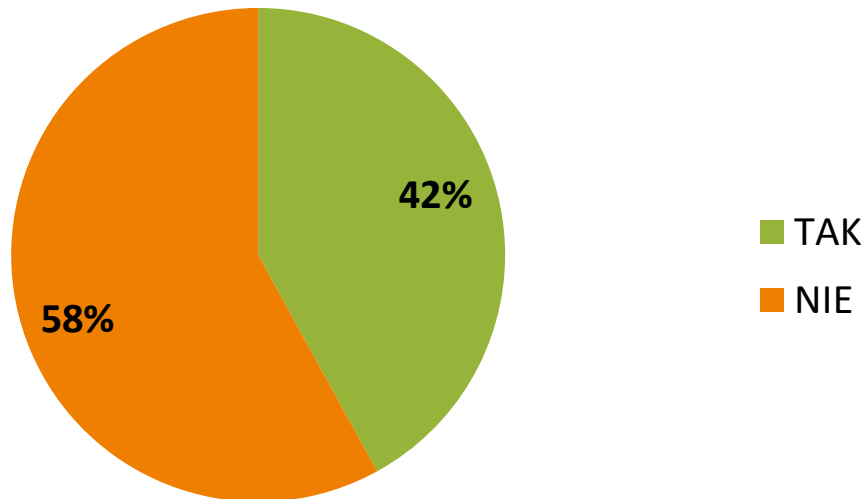


Wywiady były realizowane w dniach 27.03. do 03.04.2019 r.

Czterech na dziesięciu pracowników firm 250+ słyszało o PPK

Większa świadomość na temat Pracowniczych Planów Kapitałowych istnieje w dużych miastach. Co druga osoba z miasta powyżej 500 tys. mieszkańców słyszała o PPK. To w tych aglomeracjach najczęściej funkcjonują firmy, zatrudniające powyżej 250 pracowników, które jako pierwsze przystąpią do programu.

Czy słyszeli Państwo o Pracowniczych Planach Kapitałowych?



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

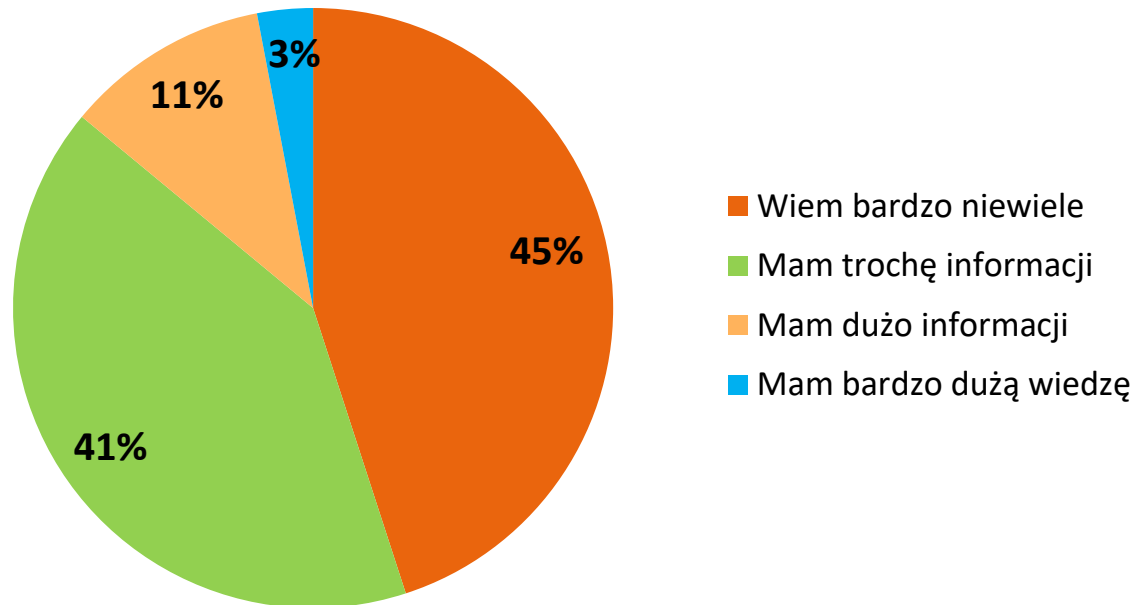
N=500

- **Już 42 proc.** pracowników firm zatrudniających powyżej 250 osób deklaruje, że słyszało o nowym systemie długoterminowego oszczędzania.
- Najbardziej zorientowaną grupę stanowią pracownicy w wieku 40-49 lat (**54 proc. wskazań**). Z kolei o nowym programie najmniej słyszały osoby w wieku 18-24 lat (**15 proc.**).
- Ponad **połowa** spośród osób, które słyszały o Pracowniczych Planach Kapitałowych ma wyższe wykształcenie.
- Tylko **20 proc.** osób z wykształceniem podstawowym twierdzi, że słyszało o programie.

Poziom wiedzy Polaków o PPK wciąż pozostawia wiele do życzenia

Co dziesiąty pracownik dużej firmy twierdzi, że zebrał o Pracowniczych Planach Kapitałowych dużo informacji.

Jak Polacy oceniają swoją wiedzę o PPK



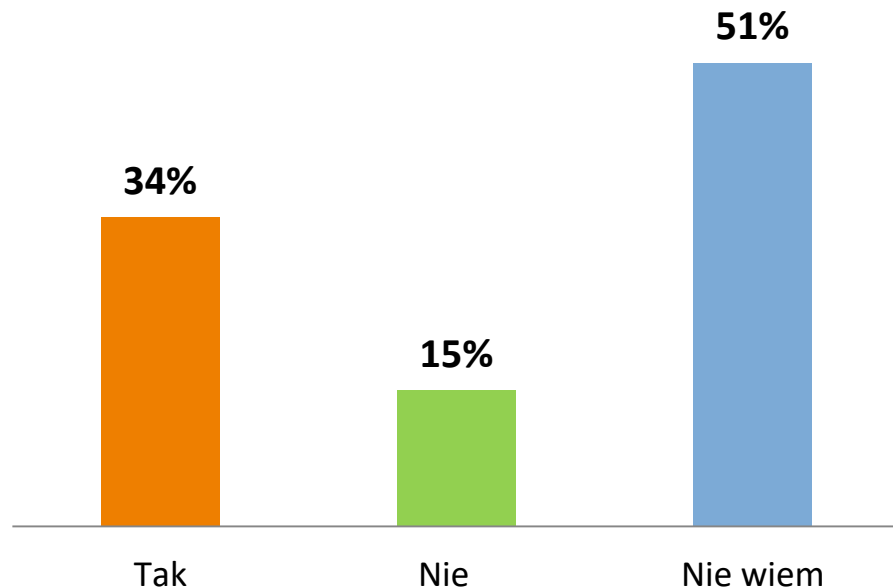
- **Czterech** na **dziesięciu** badanych twierdzi, że zdobyło już trochę informacji o Pracowniczych Planach Kapitałowych.
- **Aż 86 proc.** ankietowanych uważa, że wie jeszcze niewiele o programie.
- Do największej niewiedzy przyznają się pracownicy w wieku 18-24 lat (**87 proc.** wskazań).
- Osoby z wykształceniem zasadniczym zawodowym lub średnim częściej deklarowały nieznaną nową projekt (**78 proc.**)

Q5. Jak ocenia Pan(i) swoją wiedzę o Pracowniczych Planach Kapitałowych? N=256

Połowa pracowników dużych firm nie wie, czy ich pracodawca przygotowuje się do wdrożenia PPK

Niewiedza Polaków dotyczy nie tylko podstawowych zasad programu, ale także tego, na jakim etapie wdrożenia znajduje się firma, w której pracują. Rolą pracodawców jest informowanie zatrudnionych o nowym systemie, do którego wkrótce zostaną zapisani.

Przygotowania firm do wdrożenia PPK



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

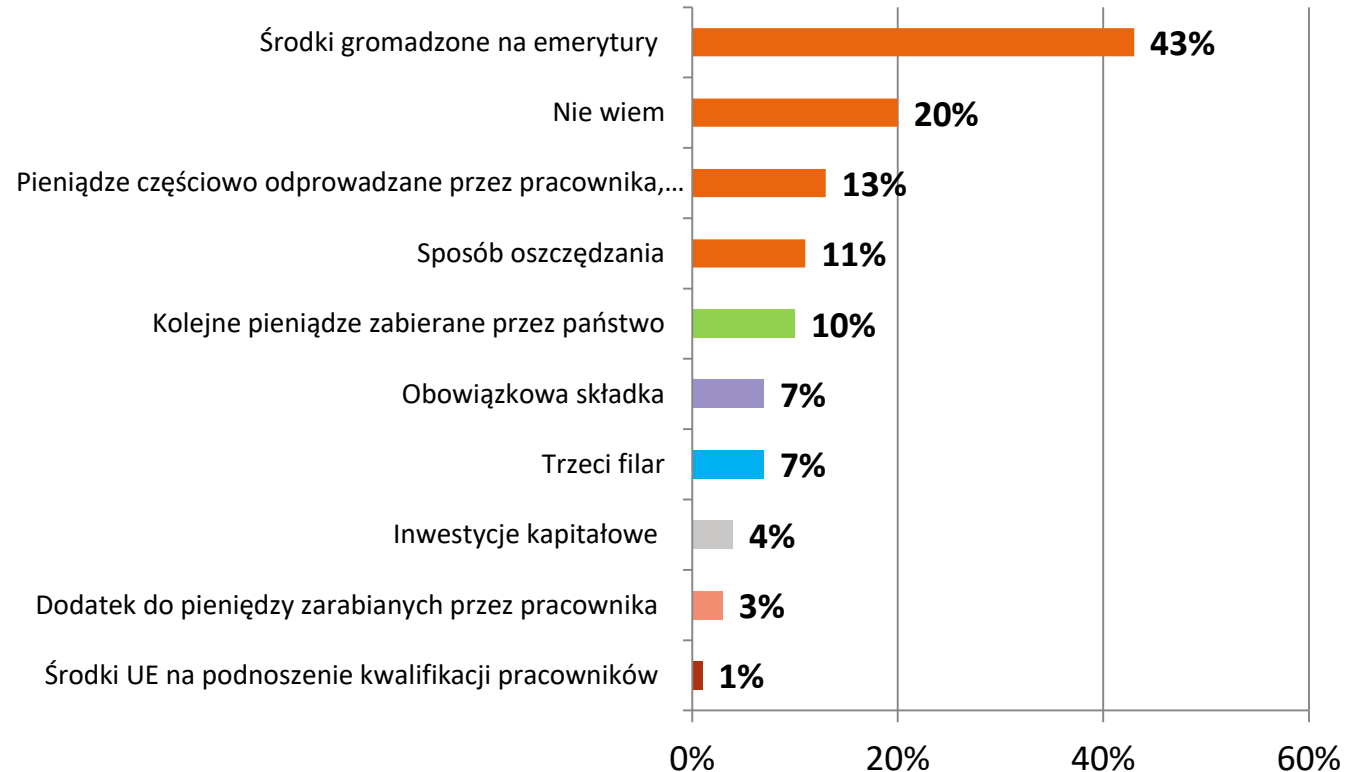
N=256

- **1/3** uczestników badania potwierdza, że w jego firmie prowadzone są przygotowania do programu.
- **4 na 10** pracowników, którzy wiedzą o tym, że w jego organizacji zostanie wdrożony program, jest w wieku 30-39 lat.
- **15 proc.** respondentów twierdzi, że w jego firmie **nie są prowadzone przygotowania do wprowadzenia PPK.**
- Najczęściej pracownicy zamieszkujący miasta powyżej 500 tys. osób potwierdzają, że ich pracodawca przygotowuje się do PPK.

Polacy kojarzą PPK z długoterminowym oszczędzaniem

Zdaniem **43 proc.** badanych, Pracownicze Plany Kapitałowe to środki, które mają być gromadzone na emeryturę.

Czym są Pracownicze Plany Kapitałowe?



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

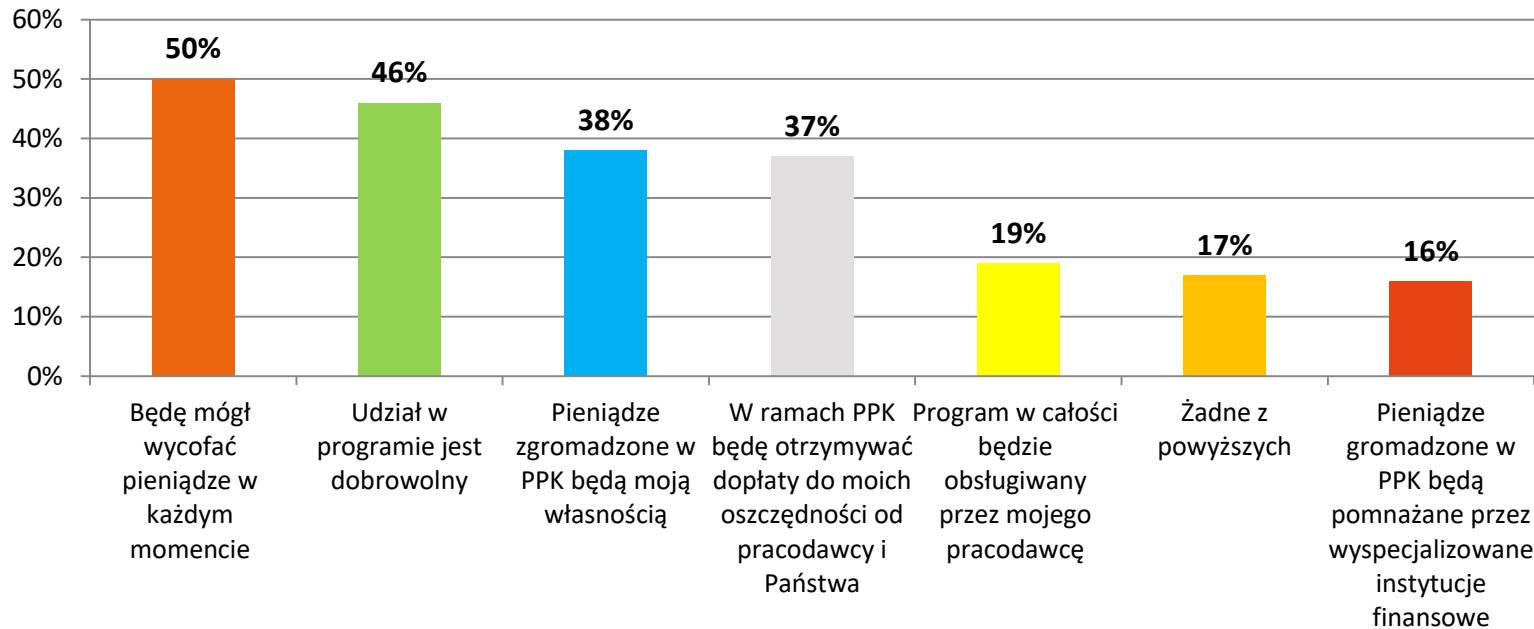
N= 256

- **13 proc.** uczestników wskazało, że PPK to program, który zaangażuje trzy strony - pracownika, pracodawcę i państwo.
- Z długoterminowym oszczędzaniem PPK kojarzą osoby w wieku 18-24 (51 proc.) oraz 30-39 (49 proc.).
- Co **piąty** respondent nie potrafi określić, czym są Pracownicze Plany Kapitałowe.
- **11 proc.** ankietowanych uważa, że PPK to sposób oszczędzania.
- Co **dziesiąty** pracownik dużej firmy sądzi, że w związku z PPK, państwo zabierze mu pieniądze.

Zachęca dobrowolność i prywatność środków, a zniechęca ...

Ankietowani doceniają przede wszystkim elastyczność programu. Dla **46 proc.** najważniejsze jest, że udział w PPK jest dobrowolny, a uczestnik może decydować o wpłatach do programu.

Co zachęca do uczestnictwa w PPK?



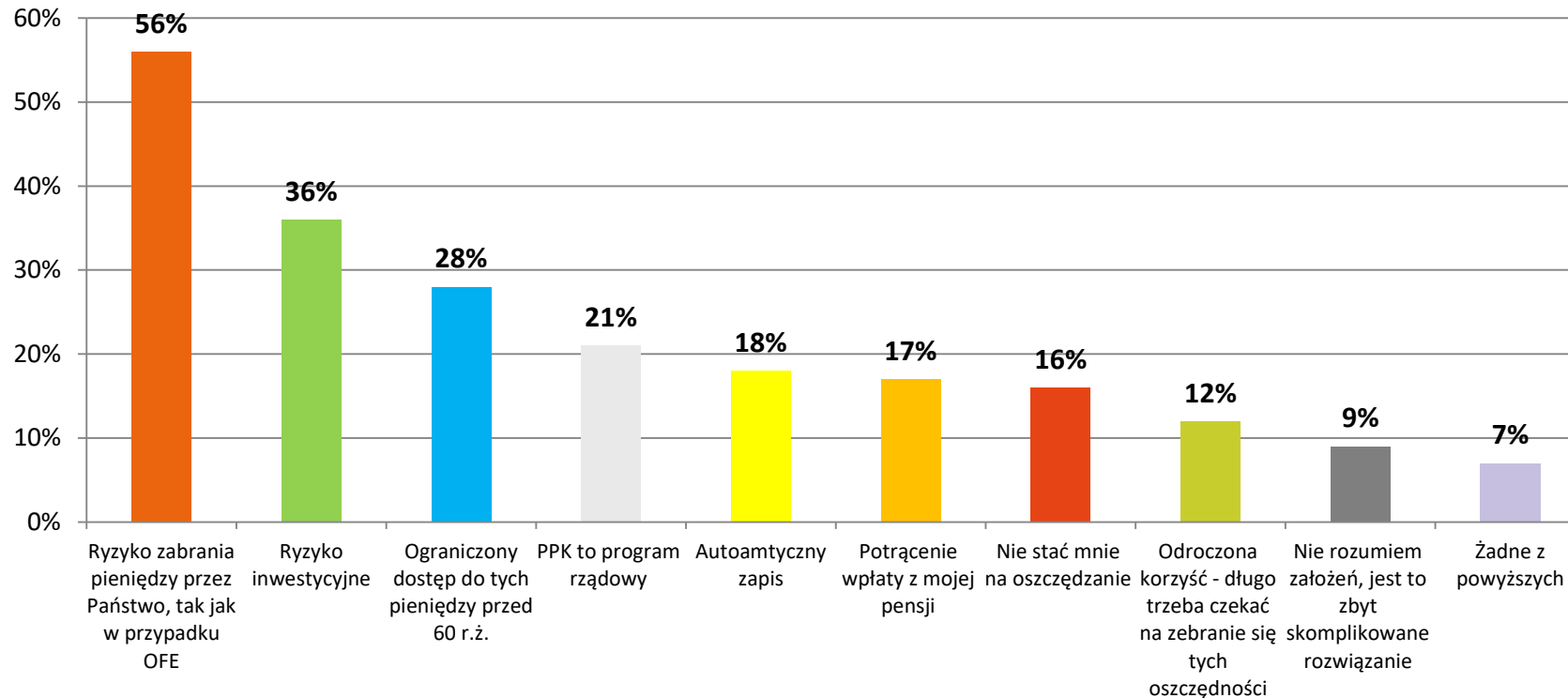
- Ważną cechą planów kapitałowych, na którą wskazała **połowa** uczestników badania, jest fakt, że zgromadzone na indywidualnym koncie pieniądze będzie można wycofać w dowolnym momencie. Jest to szczególnie ważne dla osób w wieku 18-24 lat (**68 proc.**).
- Do uczestnictwa w systemie zachęca również prywatność gromadzonych środków. Taką odpowiedź zadeklarowało niemal **40 proc.** ankietowanych.

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

...doświadczenie z OFE

Tymczasem PPK nie mają nic wspólnego z OFE. Choć nowy program ma charakter długoterminowego oszczędzania, to od początku pieniądze są środkami prywatnymi każdego pracownika.

Co zniechęca do udziału w PPK?



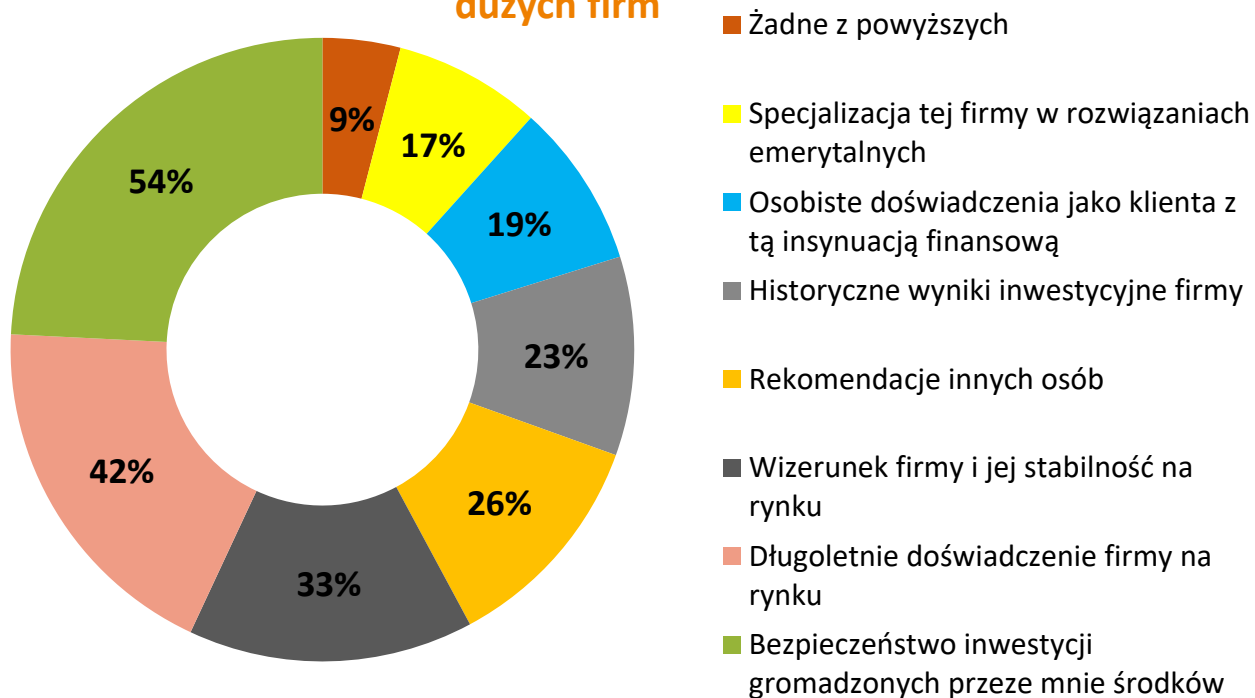
Q9. Co zniechęca Pana/Panią do uczestnictwa w PPK? Proszę wskazać max. trzy odpowiedzi N= 500

- Negatywne doświadczenie związane z OFE zniechęca do nowego systemu długoterminowego oszczędzania niemal **60 proc.** pracowników.
- Ryzyko zabrania pieniędzy przez państwo, tak jak w przypadku OFE to głównie obawa osób z wyższym wykształceniem (**63 proc. wskazań**).
- Nieco ponad **jedną trzecią** badanych obawia się ryzyka związanego z inwestycją kapitału. Podobną grupę respondentów zniechęca automatyczny zapis do programu (**29 proc.**).

Bezpieczeństwo inwestycji kluczowe przy wyborze instytucji finansowej

Nieco ponad **połowa** respondentów przy wyborze konkretnej instytucji finansowej kierowałaby się bezpieczeństwem inwestycji gromadzonych środków.

Kryteria wyboru instytucji finansowej według pracowników dużych firm



- Bezpieczeństwo inwestycji jest kryterium szczególnie ważnym dla osób w wieku 50-59 lat (**61 proc. wskazań**).
- Długoletnie doświadczenie firmy, która będzie zarządzała środkami, to zdaniem 42 proc. jeden z ważniejszych warunków wyboru.
- **Jedna trzecia** uczestników badania uważa, że duże znaczenie dla powodzenia projektu ma wizerunek instytucji finansowej i jej stabilność na rynku.

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

N=500

Podsumowanie

- Ponad **40 proc.** pracowników firm zatrudniających powyżej 250 osób potwierdza, że słyszało o nowym systemie długoterminowego oszczędzania.
- Co **dziesiąty** ankieter uważa, że zebrał o Pracowniczych Planach Kapitałowych dużo informacji. Wciąż jednak **86 proc.** przyznaje, że wie stosunkowo mało.
- **Połowa** spośród badanych nie wie, czy w jego organizacji są prowadzone przygotowania do PPK. **1/3** respondentów potwierdza działania firmy związane z wdrożeniem programu.
- Polacy kojarzą PPK z długoterminowym oszczędzaniem. Zdaniem **43 proc.** badanych, Pracownicze Plany Kapitałowe to środki, które mają być gromadzone na emeryturę. Co **dziesiąty** ankieter uważa, że PPK to sposób oszczędzania.
- Dla **połowy** uczestników badania, ważną cechą planów kapitałowych jest to, że zgromadzone na indywidualnym koncie pieniądze będą mogli wycofać w dowolnym momencie. **46 proc.** docenia fakt, że udział w PPK jest dobrowolny, a pracownik może decydować o wpłatach do programu.
- Negatywne doświadczenie związane z OFE zniechęca do programu niemal **60 proc.** ankietowanych. **34 proc.** Polaków obawia się ryzyka związanego z inwestycją kapitału.
- Dla **ponad połowy** najważniejszym kryterium przy wyborze konkretnej instytucji finansowej jest bezpieczeństwo inwestycji gromadzonych środków. **1/3** uczestników badania uważa, że duże znaczenie dla powodzenia projektu ma wizerunek instytucji finansowej i jej stabilność na rynku.



**nationale
nederlanden**