

INDYWIDUALNE KONTO ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO (IKZE)

PREZENTACJA WYNIKÓW Z BADANIA TYPU OMNIBUS DLA
KOMITETU OBYWATELSKIEJ INICJATYWY USTAWODAWCZEJ
RAZEM I POLSKIEJ IZBY UBEZPIECZEŃ



PRZYGOTOWAŁ: MARCIN KOŁAKOWSKI
KOORDYNACJA: GRZEGORZ KOWALCZYK
WARSZAWA, LISTOPAD 2012

INFORMACJE O BADANIU

CELE BADANIA i TECHNIKA BADAWCZA

CEL BADANIA

- Określenie znajomości mechanizmu oszczędzania emerytalnego IKZE.

METODOLOGIA

- Badanie typu OMNIBUS przeprowadzone techniką CAPI (Computer Assisted Personal Interview) w dniach 8-14 listopada 2012 roku.

PRÓBA

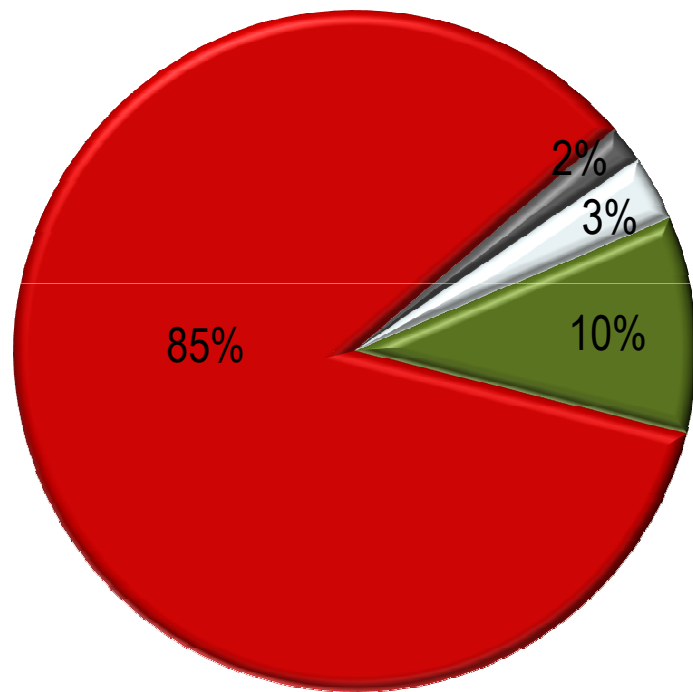
- N=1000, losowo-warstwowa, ogólnopolska reprezentatywna grupa osób w wieku 15-75 lat.

WYNIKI

RÓŻNE FORMY OSZCZĘDZANIA NA EMERYTURĘ

Czy systematycznie oszczędza Pan(i) pieniądze na przyszłą emeryturę?

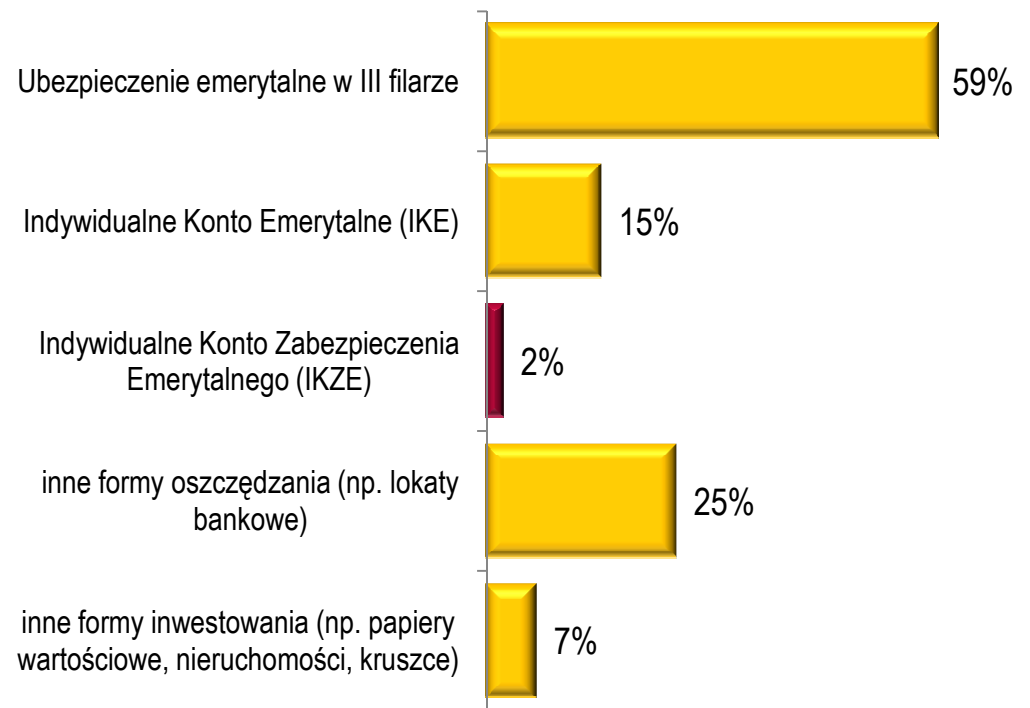
Podstawa: Cała próba, N = 1000



■ Tak ■ Nie ■ Nie wiem\ trudno powiedzieć ■ Odmowa

W jakiej formie czyni Pan(i) takie oszczędności?

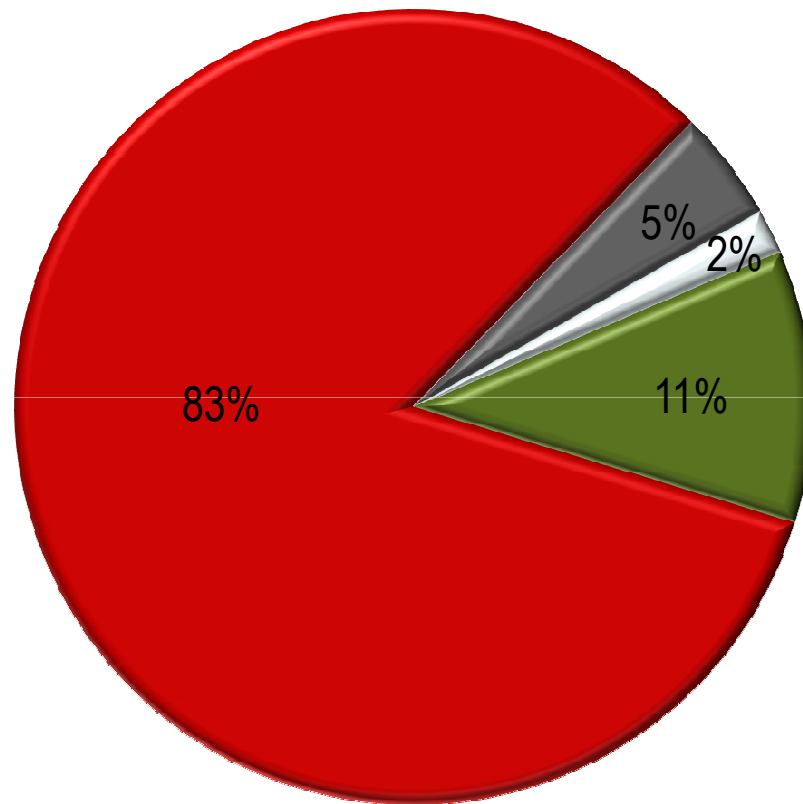
Podstawa: Osoby, które systematycznie oszczędzają pieniądze na przyszłą emeryturę, N = 103



Zaledwie 10% badanych deklaruje systematyczne oszczędzanie pieniędzy na przyszłą emeryturę. Najbardziej popularną formą takiego oszczędzania są ubezpieczenia emerytalne w II filarze lub lokaty bankowe. Z Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego korzysta zaledwie 0.2% całej badanej populacji (2% respondentów deklaruujących systematyczne oszczędzanie na przyszłą emeryturę).

ZNAJOMOŚĆ IKZE

Czy słyszał(a) Pan(i) kiedykolwiek o nowej formie oszczędzania na emeryturę noszącą nazwę Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE)?



■ Tak ■ Nie ■ Nie wiem\ trudno powiedzieć ■ Odmowa odpowiedzi

Znajomość mechanizmu oszczędzania emerytalnego IKZE wynosi 11%. Niedoinformowanie wydaje się być obecnie znaczącą barierą korzystania z tego mechanizmu.

PREZENTOWANY OPIS IKZE

W OBECNEJ FORMIE

„Mechanizm oszczędzania IKZE daje możliwość wpłaty na specjalne konto do 4% dochodu, jednak nie więcej niż 4030 zł rocznie. Wpłaconą kwotę będzie można odpisać od podstawy opodatkowania – czyli przy rozliczaniu PIT będzie można odzyskać kwotę w wysokości odpowiadającej zapłaconemu od tych środków podatkowi (według płaconej skali podatkowej 18% lub 32%). Jednak przy wypłacie świadczeń, po osiągnięciu wieku emerytalnego, będzie konieczne zapłacenie podatku od całości zgromadzonych środków wg wtedy obowiązującej skali podatkowej (obecnie byłoby to 18% lub 32% ale jeśli podatki zostaną podniesione, to według nowej skali).”

PO MODYFIKACJACH PROPONOWANYCH PRZEZ KOMITET RAZEM

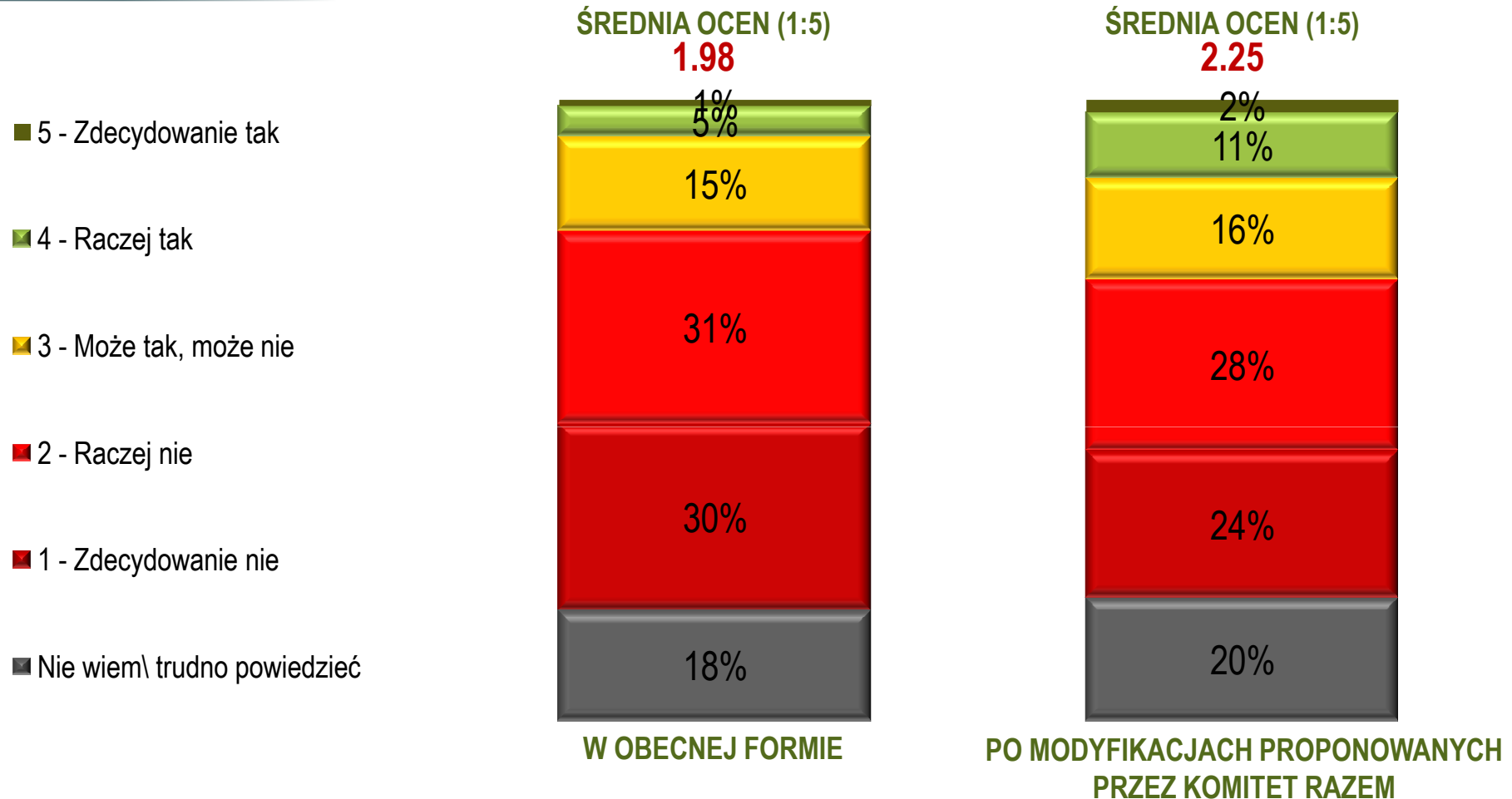
„Komitet Obywatelskiej Inicjatywy Ustawodawczej RAZEM proponuje następujące modyfikacje w mechanizmie IKZE:

- Świadczenia wypłacane po osiągnięciu wieku emerytalnego powinny być zwolnione z opodatkowania.
- Ulga powinna wynosić nie maksymalnie 4% dochodu ale maksymalnie 4000 zł. dla wszystkich Polaków. „

SKŁONNOŚĆ DO OSZCZĘDZANIA W IKZE

Proszę powiedzieć czy oszczędzał(a)by Pan(i) w IKZE? (obecna forma)

Proszę powiedzieć czy gdyby wprowadzono modyfikacje Komitetu RAZEM oszczędzał(a)by Pan(i) w IKZE?

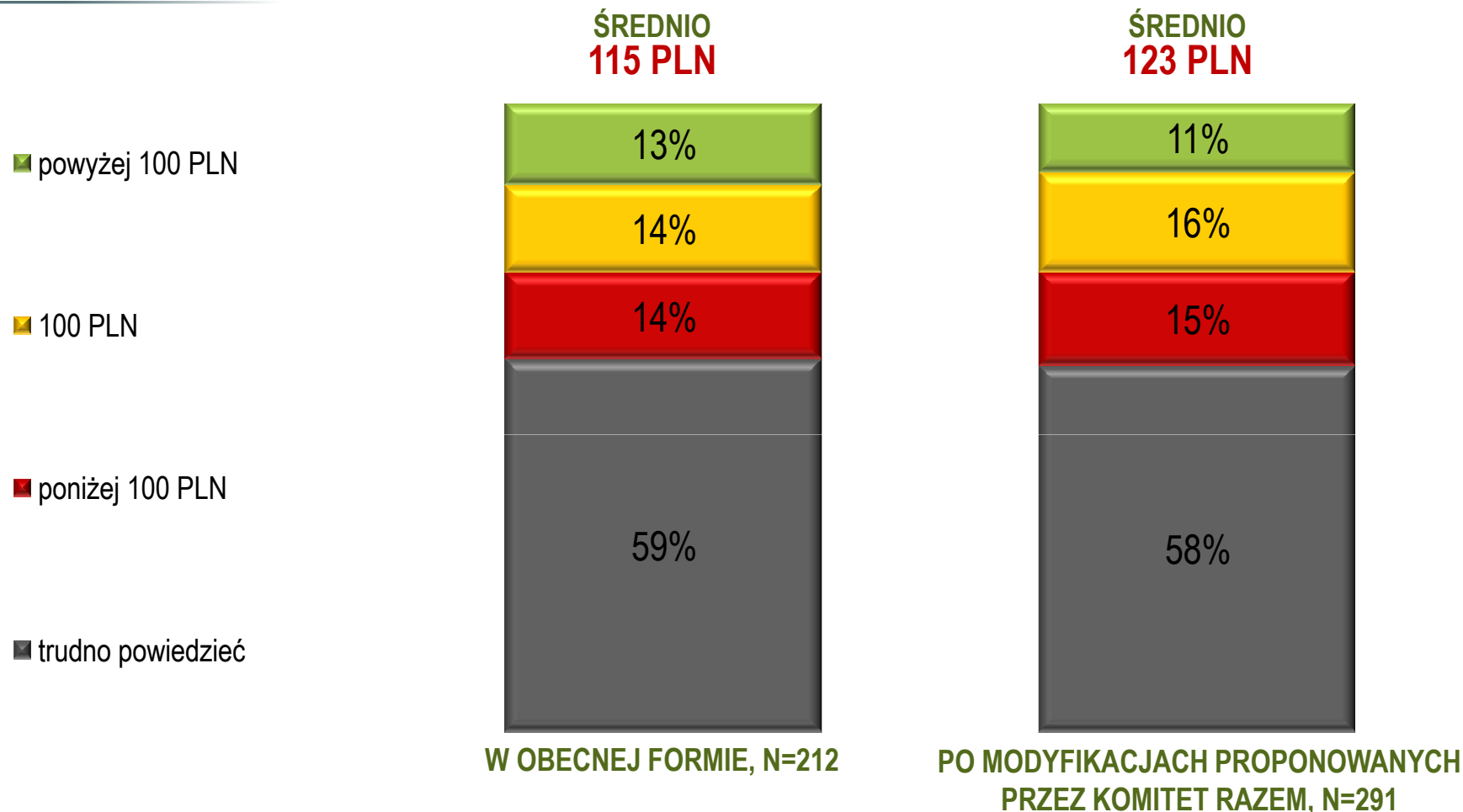


21% badanych rozważyłoby systematyczne oszczędzanie pieniędzy na przyszłą emeryturę w obecnej formie mechanizmu IKZE. Po proponowanych przez Komitet Obywatelskiej Inicjatywy Ustawodawczej RAZEM modyfikacjach systemu IKZE odsetek osób rozważających skorzystanie z niego wzrósłby do 29% (jest to różnica statystycznie istotna).

MIESIĘCZNA KWOTA OSZCZĘDZANA W IKZE

A jaką kwotę miesięcznie był(a)by Pan(i) gotów odkładać w IKZE? (obecna forma)

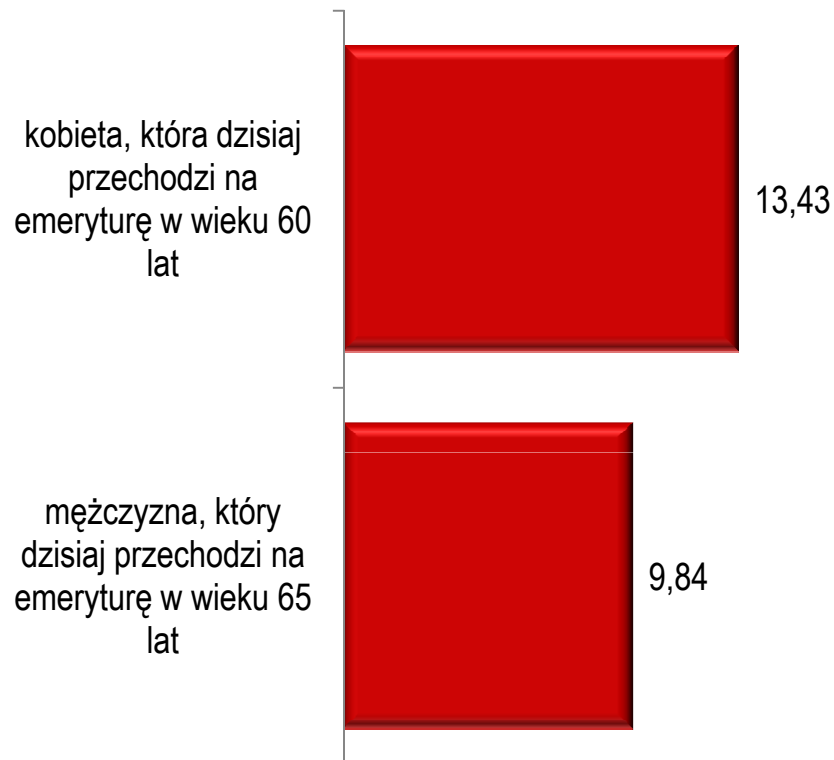
A jaką kwotę miesięcznie był(a)by Pan(i) gotów odkładać w IKZE, jeżeliby wprowadzono zmiany proponowane przez Komitet RAZEM?



Badani, którzy rozważyliby oszczędzanie w obecnej formie mechanizmu IKZE wpłacaliby średnio 115 PLN co miesiąc. Proponowane przez Komitet Obywatelskiej Inicjatywy Ustawodawczej RAZEM modyfikacje systemu IKZE nie wpływają w sposób znaczący na zwiększenie 'wkładu oszczędnościowego' w tym systemie (średnio 123 PLN co miesiąc).

OCZEKIWANA DŁUGOŚĆ POBIERANIA EMERYTURY

Jak długo Pana(i) zdaniem, emeryci, którzy obecnie przechodzą na emeryturę będą ją pobierać?



Według oceny respondentów średnia długość życia kobiet, które dzisiaj przechodzą na emeryturę w wieku 60 lat, wynosi około 13.5 lat – czyli średnio dożywają wieku około 74 lat.

Zdaniem badanych średnia długość życia mężczyzn, którzy dzisiaj przechodzą na emeryturę w wieku 65 lat, wynosi około 10 lat – czyli średnio dożywają wieku około 75 lat.

Oceny respondentów mijają się z publikowanymi danymi statystycznymi według których średnia długość życia i oczekiwana długość życia kobiet są większe niż w przypadku mężczyzn. Według raportu GUS „Trwanie życia w 2011 roku” średnia długość życia kobiet, które dzisiaj przechodzą na emeryturę w wieku 60 lat, wynosi około 24 lat, zaś średnia długość życia mężczyzn, którzy dzisiaj przechodzą na emeryturę w wieku 65 lat, wynosi około 15 lat.

Dziękuję za uwagę



Kuba Antoszewski, PR Manager