



CENTRUM BADANIA OPINII SPOŁECZNEJ

SEKRETARIAT 629 - 35 - 69, 628 - 37 - 04
ZESPÓŁ REALIZACJI
BADAŃ 621 - 07 - 57, 628 - 90 - 17
INTERNET: <http://www.cbos.pl>

UL. ŻURAWIA 4A, SKR. PT.24
00 - 503 W A R S Z A W A
TELEFAX 629 - 40 - 89
E-mail: sekretariat@cbos.pl

BS/76/99

FUNDUSZE EMERYTALNE - DECYZJE I WYBORY

KOMUNIKAT Z BADAŃ

WARSZAWA, MAJ '99

PRZEDRUK MATERIAŁÓW CBOS W CAŁOŚCI LUB W CZĘŚCI ORAZ WYKORZYSTANIE DANYCH EMPIRYCZNYCH
JEST DOZWOLONE WYŁĄCZNIE Z PODANIEM ŹRÓDŁA

Od 1 kwietnia działają prywatne otwarte fundusze emerytalne, tworzące drugi filar ubezpieczeń społecznych. W ich powstawanie zaangażowały się największe polskie banki i towarzystwa ubezpieczeniowe. Według autorów reformy, wprowadzenie systemu indywidualnej kapitalizacji składek oraz podział ryzyka pomiędzy prywatny i zreformowany publiczny system ubezpieczeń społecznych (ZUS) ma zapewnić przyszłym emerytom większe bezpieczeństwo w powiększaniu oszczędności na starość.

Nowy system jest obligatoryjny dla wszystkich, którzy w chwili wprowadzenia reformy nie ukończyli 30 lat. Dla osób w wieku od 30 do 50 lat uczestnictwo w drugim filarze zależy od indywidualnego wyboru: odprowadzania całości składek do zreformowanego ZUS lub wybrania opcji obowiązującej młodszych uczestników systemu (odprowadzania części składki do ZUS, a części składki do wybranego funduszu emerytalnego). Osoby powyżej 50 lat nie są objęte nowym systemem.

Decyzje dotyczące uczestnictwa w funduszach emerytalnych są niełatwe. Sprawia to m.in. brak społecznych doświadczeń związanych z funkcjonowaniem kapitałowych funduszy emerytalnych, konieczność zgromadzenia informacji o akcjonariuszach i ich doświadczeniu w zarządzaniu aktywami, a także rachunek opłacalności uczestnictwa uzależniony od wieku ubezpieczonego (liczby lat opłacania składek do czasu nabycia praw emerytalnych). Z tego powodu, jak również ze względu na czas niezbędny do zaznajomienia się z propozycjami poszczególnych funduszy przyszłym uczestnikom drugiego filaru dano kilka miesięcy do namysłu.

Wkrótce po rozpoczęciu działalności otwartych funduszy emerytalnych¹ blisko połowa ankietowanych (46%) uprawnionych do uczestnictwa w nich (w sposób obligatoryjny lub

¹ Badanie „Aktualne problemy i wydarzenia” (107), 8-13 kwietnia ‘99, reprezentatywna próba losowo-adresowa dorosłych mieszkańców Polski (N=1092).

dobrowolny łącznie) deklarowała zamiar przystąpienia do funduszu (lub już przystąpiła). Co czwarty badany (24%) podjął decyzję o pozostaniu w zreformowanym publicznym systemie ubezpieczeń emerytalnych (odprowadzaniu całej składki do ZUS), a blisko jedna trzecia uprawnionych (30%) jeszcze nie podjęła decyzji w tej sprawie.

ODPOWIEDZI OSÓB UPRAWNIONYCH DO UCZESTNICTWA W FUNDUSZACH EMERYTALNYCH (N=471)

Tabela 1

| Potencjalni uczestnicy drugiego filaru ubezpieczeń | Czy zamierza Pan(i) przystąpić /lub już Pan(i) przystąpił(a)/ do funduszu emerytalnego? | | |
|--|---|-----------|-----------------------------|
| | Tak | Nie | Jeszcze nie wiem, co zrobię |
| | w procentach | | |
| Ogółem | 46 | 24 | 30 |
| Ankietowani w wieku od 18 do 29 lat, dla których nowy system (drugi filar) jest obowiązkowy | 62 | 8 | 30 |
| Ankietowani w wieku od 30 do 50 lat, dla których uczestnictwo w nowym systemie jest dobrowolne i zależy od dokonanej decyzji | 38 | 32 | 30 |

Odpowiedzi osób w wieku od 18 do 29 lat, które obowiązują drugi filar (i w tym sensie nie mają one żadnego wyboru), wskazują na niedostateczną znajomość reguł zreformowanego systemu. Przepuszczalnie wynika to również z faktu, że wiele osób z tej grupy ma jeszcze niestabilizowaną sytuację zawodową i wynikającą stąd niejasność co do zasad ubezpieczenia emerytalnego.

Wprowadzie osoby w wieku od 30 do 50 lat mogą uczestniczyć w drugim filarze ubezpieczeń, jednak opłacalność przystąpienia do funduszu jest zróżnicowana, w zależności od wieku potencjalnego uczestnika. Z oficjalnych szacunków wynika, że - przy założeniu, iż sytuacja gospodarcza w kraju się nie zmieni - opłaca się oszczędzać w funduszu nie mniej niż 16 lat. Stąd też decyzje dotyczące przystąpienia do funduszu są zróżnicowane.

Zamiar uczestnictwa w otwartych funduszach emerytalnych najczęściej deklarują, co oczywiste, ludzie młodzi, poniżej 35 roku życia. Mniej więcej co trzecia osoba w wieku od 25 do 44 lat nadal nie wie, czy przystąpi do drugiego filaru, a większość ankietowanych w wieku od 45 do 50 roku życia podjęła już decyzję o pozostaniu w sektorze

zreformowanego systemu publicznego. Oprócz wieku istotnym czynnikiem różnicującym zamiar przystąpienia do funduszu jest wysokość dochodu *per capita* oraz ogólna ocena sytuacji materialnej gospodarstwa domowego.

ODPOWIEDZI OSÓB UPRAWNIONYCH DO UCZESTNICTWA W FUNDUSZACH EMERYTALNYCH (N=471)

Tabela 2

| Cechy społeczno-demograficzne | Czy zamierza Pan(i) przystąpić /lub już Pan(i) przystąpił(a)/ do funduszu emerytalnego? | | |
|--|---|-----------|-----------------------------|
| | Tak | Nie | Jeszcze nie wiem, co zrobię |
| | w procentach | | |
| Ogółem | 46 | 24 | 30 |
| Płeć | | | |
| Kobiety | 46 | 25 | 29 |
| Mężczyźni | 46 | 23 | 31 |
| Wiek | | | |
| Od 18 do 24 lat | 63 | 10 | 26 |
| 25 - 34 | 60 | 6 | 34 |
| 35 - 44 | 44 | 24 | 31 |
| 45 - 50 | 14 | 64 | 22 |
| Wykształcenie | | | |
| Podstawowe | 28 | 35 | 35 |
| Zasadnicze zawodowe | 41 | 21 | 38 |
| Średnie | 50 | 23 | 26 |
| Wyższe | 63 | 25 | 13 |
| Miesięczne dochody na osobę w rodzinie | | | |
| Do 275 zł | 26 | 30 | 43 |
| 276 - 399 | 44 | 21 | 35 |
| 400 - 549 | 43 | 28 | 28 |
| 550 - 799 | 51 | 29 | 20 |
| Powyżej 799 zł | 52 | 24 | 24 |
| Ocena warunków materialnych gospodarstwa domowego | | | |
| Złe | 36 | 29 | 34 |
| Średnie | 46 | 23 | 30 |
| Dobre | 53 | 22 | 25 |

Spośród ankietowanych, którzy deklarowali zamiar przystąpienia do drugiego filaru (ogółem 216 osób), połowa (50%) dokonała już wyboru konkretnego funduszu, w tym dwie piąte (41%) już do niego formalnie przystąpiło.

ODPOWIEDZI OSÓB DEKLARUJĄCYCH ZAMIAR PRZYSTĄPIENIA DO FUNDUSZU EMERYTALNEGO (N=216)

Tabela 3

| Czy już podjął(ęła) Pan(i) decyzję, do którego funduszu emerytalnego Pan(i) przystąpi? | Osoby deklarujące zamiar przystąpienia do funduszu emerytalnego ogółem | Ankietowani w wieku od 18 do 29 lat, dla których nowy system (II filar) jest obowiązkowy | Ankietowani w wieku od 30 do 50 lat, dla których uczestnictwo w nowym systemie jest dobrowolne |
|--|---|--|--|
| | w procentach | | |
| Tak, już podjąłem(ęłam) decyzję i przystąpiłem(a)m do funduszu | 41 | 42 | 40 |
| Tak, już podjąłem(ęłam) decyzję, ale jeszcze nie przystąpiłem(a)m do funduszu | 9 | 9 | 9 |
| Jeszcze nie podjąłem(ęłam) decyzji, na razie rozważam różne możliwości | 44 | 42 | 46 |
| Jeszcze wcale o tym nie myślałem(a)m | 6 | 7 | 5 |

Znaczny odsetek osób (44%) deklarujących zamiar uczestnictwa w drugim filarze ubezpieczeń nadal rozważa różne możliwości i odwleka podjęcie decyzji, ale tylko nieliczni (6%) przyznają, że wcale o tym nie myślą. Tę ostatnią kategorię potencjalnych uczestników systemu stanowią przede wszystkim najmłodsze i najstarsze osoby uprawnione do udziału w otwartych funduszach emerytalnych (po 14%).

Trzeba też dodać, że o ile wiek potencjalnych uczestników otwartych funduszy emerytalnych różnicuje decyzje dotyczące przystąpienia do drugiego filaru, o tyle nie ma on wpływu na tempo wyboru funduszu.

Osoby, które już dokonały wyboru funduszu (ogółem 109 osób), zapytaliśmy, czym kierowały się przy podejmowaniu decyzji. Spośród spontanicznie wymienionych argumentów najczęściej wysuwane były: gwarancje związane z pewnością wkładów, korzystne warunki proponowane w ofercie oraz wiarygodność i zaufanie do akcjonariuszy.

| CBOS | |
|--|--------------|
| Dlaczego wybrał(a) Pan(i) ten fundusz emerytalny? | |
| | N=109 |
| Jest stabilny, pewny, wiarygodny, budzi zaufanie (pewność wkładów, gwarancje państwa itp.) | 36% |
| Proponuje korzystne warunki (opłaty, oprocentowania, korzystne emerytury itp.) | 32% |
| Ma doświadczenie, jest dobrze zarządzany, prężnie się rozwija (od dawna na polskim rynku, dobrze inwestuje pieniądze, dobrze się reklamuje itp.) | 27% |
| Ma duży kapitał | 10% |
| Za namową akwizytora lub innej osoby (znajomych, rodziny) związanej z funduszem | 6% |
| Fundusz został wybrany przez zakład pracy (pracowników, pracodawcę, związki zawodowe itp.) | 6% |
| Respondent sam pracuje w tym funduszu albo instytucji, która jest związana z funduszem (np. jest udziałowcem) lub korzysta z usług takiej instytucji (np. banku) | 6% |
| Za namową osób nie związanych z funduszem | 5% |
| Inne odpowiedzi | 6% |
| Procenty nie sumują się do 100, ponieważ respondenci mogli wymienić trzy przyczyny wyboru danego funduszu. | |



Wprawdzie ze względów formalnoprawnych przyszli uczestnicy drugiego filaru ubezpieczeń emerytalnych mają jeszcze czas na podjęcie decyzji, jednak większość (70%) już ją podjęła, w tym 46% badanych zdecydowało się przystąpić do jednego z wielu działających już funduszy. Blisko co trzeci ankietowany (30%) jeszcze nie wie, czy przystąpi do nowego systemu czy też pozostanie w zreformowanym sektorze publicznym (ZUS).

Wśród osób, dla których przynależność do otwartych funduszy emerytalnych jest sprawą osobistego wyboru, opinie w tej sprawie są podzielone: prawie dwie piąte (38%) deklaruje zamiar przystąpienia do prywatnych funduszy emerytalnych, niemal jedna trzecia (32%) zamierza pozostać w zreformowanym systemie publicznym (ZUS), niewiele mniejsza grupa (30%) jeszcze nie podjęła żadnej decyzji w tej sprawie.

Opracowała
Macieja Falkowska

A N E K S

Tabela 1. Zaczynają działać kapitałowe fundusze emerytalne. Czy zamierza Pan(i) przystąpić /lub już Pan(i) przystąpił(a)/ do funduszu emerytalnego?

(%)

| | Tak | Nie | Jeszcze nie wiem, co zrobię | Liczba osób |
|-----------------------------|-----|-----|-----------------------------|-------------|
| Ogółem | 46 | 24 | 30 | 471 |
| Płeć | | | | |
| Mężczyźni | 46 | 23 | 31 | 243 |
| Kobiety | 46 | 25 | 29 | 228 |
| Wiek | | | | |
| 18-24 lat | 63 | 10 | 26 | 53 |
| 25-34 | 60 | 6 | 34 | 159 |
| 35-44 | 44 | 24 | 31 | 168 |
| 45-50 | 14 | 64 | 22 | 91 |
| Miejsce zamieszkania | | | | |
| Wieś | 41 | 20 | 39 | 136 |
| Miasto do 20 tys. | 46 | 28 | 26 | 76 |
| 20 - 100 tys. | 50 | 24 | 26 | 91 |
| 101 - 500 tys. | 41 | 27 | 30 | 109 |
| 501 tys.i więcej mieszk. | 59 | 25 | 17 | 57 |
| Wykształcenie | | | | |
| Podstawowe | 28 | 35 | 35 | 62 |
| Zasadnicze zawodowe | 41 | 21 | 38 | 155 |
| Średnie | 50 | 23 | 26 | 194 |
| Wyższe | 63 | 25 | 13 | 59 |
| Grupa społ.-zaw. | | | | |
| Kadra kier., inteligencja | 57 | 31 | 12 | 54 |
| Prac.umysł.niż.szczebla | 50 | 24 | 26 | 96 |
| Pracownicy fiz.- umysł. | 55 | 22 | 21 | 84 |
| Robotnicy wykwalifikowani | 38 | 23 | 39 | 104 |
| Robotnicy niewykwalifik. | 33 | 17 | 50 | 41 |
| Pracujący na własny rach. | 45 | 21 | 33 | 43 |
| Bezrobotni | 34 | 22 | 43 | 31 |
| Gospodynie domowe i inni | 29 | 50 | 21 | 13 |
| Pracuje w: | | | | |
| sferze budżetowej | 42 | 29 | 29 | 86 |
| sekt. państw.,publicznym | 32 | 29 | 38 | 101 |
| sp. właśc. pryw. i państwa | 51 | 20 | 28 | 76 |
| sekt. pryw. poza rolnictw. | 57 | 19 | 24 | 160 |
| Dochody na jedną osobę | | | | |
| Do 275 zł | 26 | 30 | 43 | 74 |
| 276 - 399 | 44 | 21 | 35 | 63 |
| 400 - 549 | 43 | 28 | 28 | 111 |
| 550 - 799 | 51 | 29 | 20 | 74 |
| Powyżej 799 zł | 52 | 24 | 24 | 54 |
| Ocena własnych war. mater. | | | | |
| Złe | 36 | 29 | 34 | 115 |
| Średnie | 46 | 23 | 30 | 213 |
| Dobre | 53 | 22 | 25 | 143 |
| Udział w prakt. religijnych | | | | |
| Kilka razy w tygodniu | 54 | 12 | 33 | 24 |
| Raz w tygodniu | 44 | 25 | 31 | 254 |
| Kilka razy w miesiącu | 40 | 35 | 25 | 59 |
| Kilka razy w roku | 55 | 14 | 29 | 98 |
| W ogóle nie uczestniczy | 38 | 38 | 24 | 36 |
| Poglądy polityczne | | | | |
| Lewica | 45 | 31 | 23 | 126 |
| Centrum | 46 | 20 | 33 | 133 |
| Prawica | 54 | 19 | 27 | 129 |
| Trudno powiedzieć | 34 | 28 | 38 | 84 |

Tabela 2. Czy już podjął(ęła) Pan(i) decyzję, do którego funduszu emerytalnego Pan(i) przystąpi? 1 - Tak, już podjąłem(ęłam) decyzję i przystąpiłem(a)m do funduszu; 2 - Tak, już podjąłem(ęłam) decyzję, ale jeszcze nie przystąpiłem(a)m do funduszu; 3 - Jeszcze nie podjąłem(ęłam) decyzji, na razie rozważam różne możliwości; 4 - Jeszcze wcale o tym nie myślałem(a)m

(%)

| | 1 | 2 | 3 | 4 | Liczba osób |
|-----------------------------|----|----|----|----|-------------|
| Ogółem | 41 | 9 | 44 | 6 | 217 |
| Płeć | | | | | |
| Mężczyźni | 42 | 9 | 44 | 5 | 112 |
| Kobiety | 41 | 9 | 44 | 7 | 105 |
| Wiek | | | | | |
| 18-24 lat | 48 | 7 | 31 | 14 | 33 |
| 25-34 | 39 | 9 | 46 | 6 | 96 |
| 35-44 | 38 | 12 | 49 | 1 | 74 |
| 45-50 | 56 | 0 | 30 | 14 | 13 |
| Miejsce zamieszkania | | | | | |
| Wieś | 56 | 4 | 33 | 7 | 55 |
| Miasto do 20 tys. | 51 | 8 | 31 | 10 | 35 |
| 20 - 100 tys. | 42 | 13 | 39 | 6 | 45 |
| 101 - 500 tys. | 28 | 11 | 59 | 2 | 45 |
| 501 tys.i więcej mieszk. | 27 | 11 | 57 | 5 | 33 |
| Wykształcenie | | | | | |
| Podstawowe | 30 | 9 | 61 | 0 | 17 |
| Zasadnicze zawodowe | 43 | 9 | 46 | 2 | 64 |
| Średnie | 44 | 9 | 35 | 11 | 98 |
| Wyższe | 36 | 8 | 54 | 2 | 37 |
| Grupa społ.-zaw. | | | | | |
| Kadra kier., inteligencja | 38 | 15 | 46 | 0 | 31 |
| Prac.umysł.niż.szczebla | 43 | 6 | 43 | 8 | 48 |
| Pracownicy fiz.- umysł. | 34 | 11 | 52 | 4 | 47 |
| Robotnicy wykwalifikowani | 40 | 9 | 51 | 0 | 40 |
| Robotnicy niewykwalifik. | 66 | 12 | 22 | 0 | 14 |
| Pracujący na własny rach. | 64 | 5 | 23 | 8 | 19 |
| Bezrobotni | 25 | 8 | 30 | 36 | 11 |
| Gospodynie domowe i inni | 0 | 0 | 75 | 25 | 4 |
| Pracuje w: | | | | | |
| sferze budżetowej | 27 | 10 | 60 | 2 | 36 |
| sekt. państw.,publicznym | 52 | 4 | 43 | 0 | 33 |
| sp. właśc. pryw. i państwa | 35 | 12 | 50 | 3 | 39 |
| sekt. pryw. poza rolnictw. | 50 | 9 | 36 | 6 | 90 |
| Dochody na jedną osobę | | | | | |
| Do 275 zł | 62 | 0 | 38 | 0 | 19 |
| 276 - 399 | 37 | 18 | 41 | 4 | 28 |
| 400 - 549 | 35 | 11 | 45 | 8 | 47 |
| 550 - 799 | 35 | 7 | 56 | 2 | 38 |
| Powyżej 799 zł | 47 | 17 | 36 | 0 | 28 |
| Ocena własnych war. mater. | | | | | |
| Złe | 46 | 4 | 50 | 0 | 42 |
| Średnie | 27 | 13 | 49 | 11 | 99 |
| Dobre | 58 | 6 | 34 | 2 | 76 |
| Udział w prakt. religijnych | | | | | |
| Kilka razy w tygodniu | 33 | 30 | 37 | 0 | 13 |
| Raz w tygodniu | 40 | 5 | 46 | 9 | 111 |
| Kilka razy w miesiącu | 59 | 7 | 31 | 3 | 24 |
| Kilka razy w roku | 40 | 12 | 46 | 3 | 54 |
| W ogóle nie uczestniczy | 37 | 14 | 43 | 7 | 14 |
| Poglądy polityczne | | | | | |
| Lewica | 45 | 11 | 42 | 1 | 57 |
| Centrum | 38 | 7 | 41 | 14 | 61 |
| Prawica | 39 | 10 | 46 | 5 | 70 |
| Trudno powiedzieć | 46 | 7 | 48 | 0 | 29 |