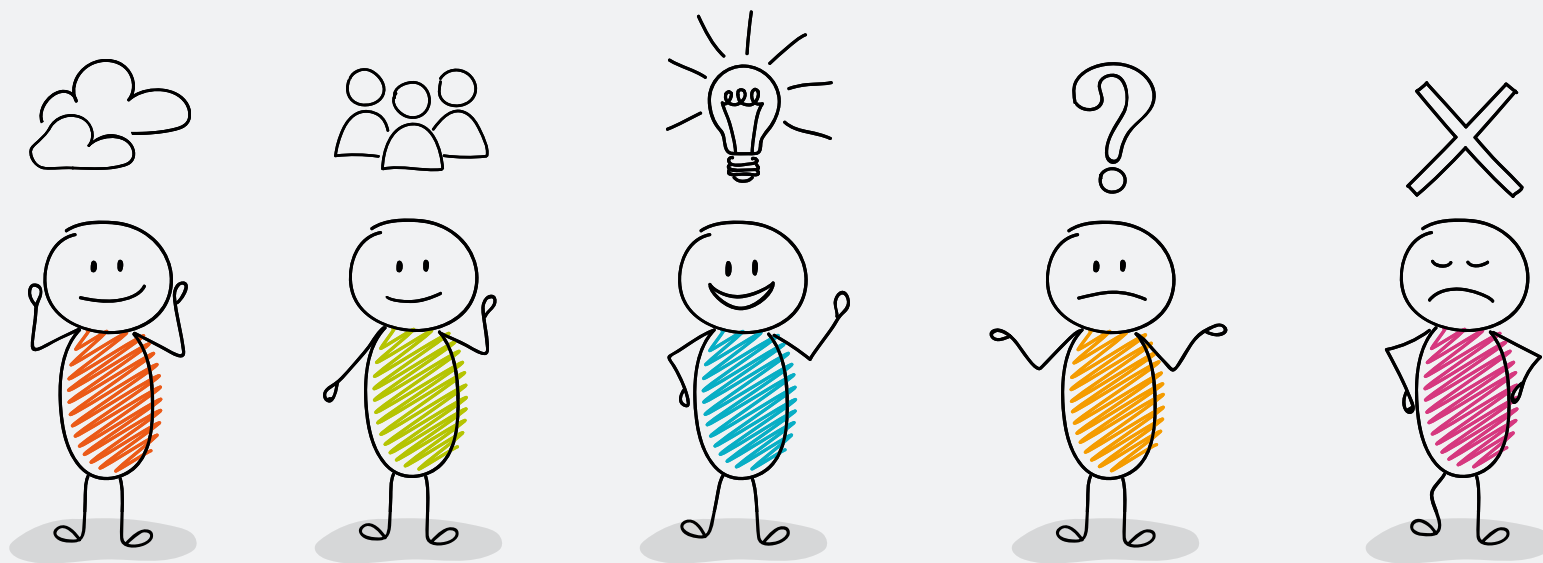
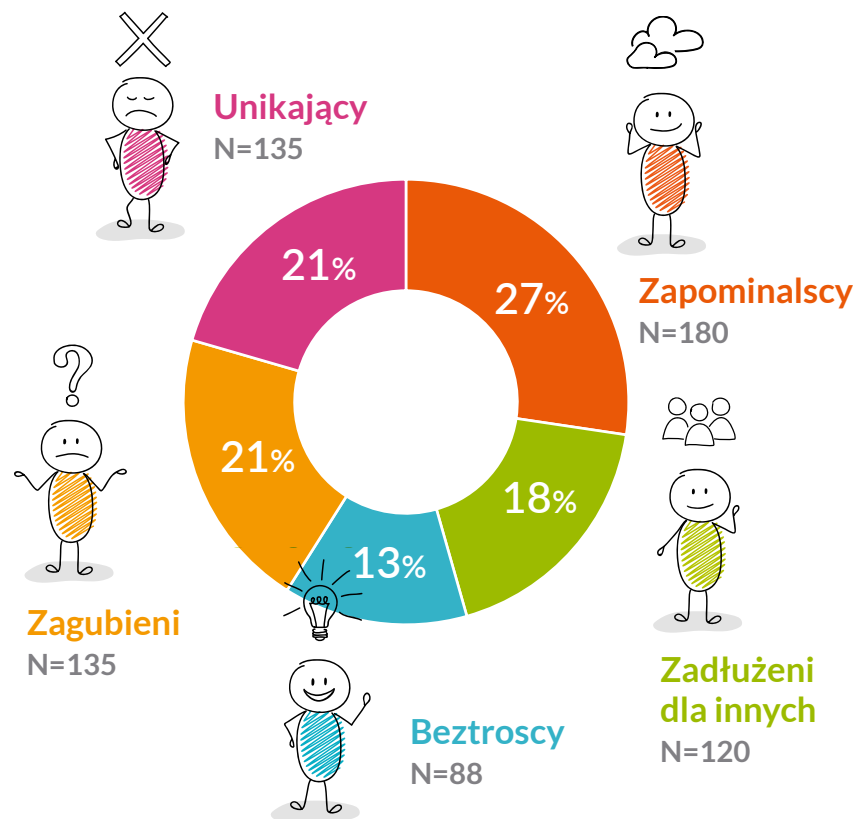


Portret zadłużonych Polaków

w dobie pandemii COVID-19





Jakie zmiany zaszły w typologii osób zadłużonych od 2015 roku?

Od 2015 roku wyodrębnione wcześniej segmenty osób zadłużonych uległy modyfikacjom, które wynikają głównie ze zmieniającej się sytuacji gospodarczej.

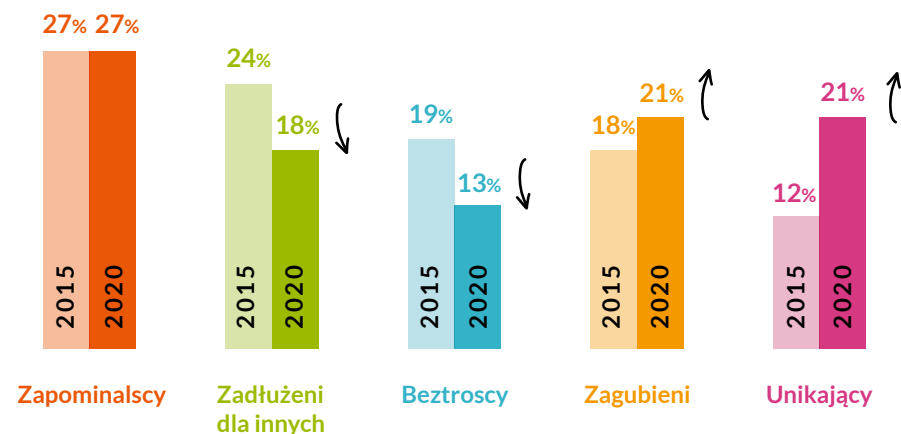
Wyraźnie zmalał segment Zadłużonych dla innych, a zwiększył się segment Zagubionych. Część osób z pierwszej z tych grup przeszło do grupy drugiej. Co może być związane z pogorszeniem się sytuacji finansowej osób Zadłużonych dla innych, które mogły stać się bezsilne wobec zaistniałych dynamicznych zmian i stały się przez to Zagubione.

Zmniejszył się też segment Beztroskich i jednocześnie zwiększyła grupa Unikających. Zmiana ta również może być związana z kryzysem wywołanym pandemią koronawirusa, ponieważ obecna sytuacja nie sprzyja beztroskiemu podejściu do wydawania pieniędzy. Z drugiej strony dla części osób z grupy Unikających może być ona okazją do zalegania z zapłatą swoich zobowiązań finansowych.

Segment Zapominalskich pozostał na takim poziomie, jak w 2015 roku.

Dom Badawczy Maison & Partners na zlecenie KRUK S.A. przygotował badanie „Portret zadłużonych Polaków w dobie koronawirusa”. Zostało ono przeprowadzone po raz drugi, aby porównać, jak - w odniesieniu do 2015 roku - zmieniły się postawy i zachowania konsumentów w zakresie finansów i radzenia sobie z zadłużeniem.

W badaniu przeprowadzonym w październiku 2020 roku metodą CAWI wzięło udział 658 osób w wieku powyżej 20 lat, które w ciągu ostatnich pięciu lat miały minimum jeden kontakt z firmą windykacyjną lub działem windykacji jakiejkolwiek firmy lub instytucji.





Charakterystyka
poszczególnych
segmentów

Zapominalscy

Finanse

Grupa o najlepszej sytuacji materialnej, najbardziej pozytywnie ją oceniają, najmniej pesymistyczni wobec przyszłości finansowej. Mają pozytywny stosunek do pieniędzy, a przy tym nie są materialistami i mają najniższy kult gotówki.

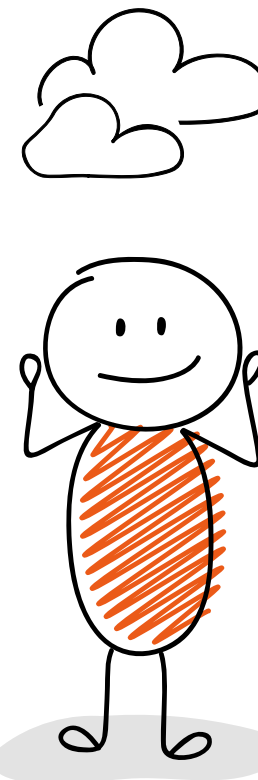
Zadłużenie

Raczej przeważa w tej grupie niski poziom zadłużenia. Wśród tej grupy najwięcej jest tych, którzy już spłacili swoje zaległe zobowiązania. Spłatę zadłużenia traktują jak konieczność i obowiązek.

Są to raczej „osoby, które zadłużyły się przypadkowo”. Powodem zadłużenia najczęściej jest opóźnienie zapłaty.

Sytuacja COVID-owa

Grupa ta w najmniejszym stopniu odczuła zmiany finansowe w związku z pandemią koronawirusa. Nie obawia się mocno o swoje finanse. Jednocześnie najczęściej przyznaje, że zabezpiecza się poprzez oszczędzanie pieniędzy, planuje swoje wydatki i unika zapożyczania się. Zapożyczanie jest traktowane przez nią jako ostateczność.



Zapominalscy

Sytuacja finansowa



Średni miesięczny dochód netto w gospodarstwie domowym

6621 zł



Profil zadłużenia



22 293 zł

Symulowana wysokość zadłużenia

Czynniki skłaniające do spłaty zadłużenia (top 3)

- 54% Poczucie odpowiedzialności
- 28% Obawa przed wyrokiem sądowym/komornikiem
- 16% Obawa przed narażeniem bliskich na przykre przeżycia

Profil problemów ze spłatą

Tytuły zadłużenia (top 3)

- 26% Niezapłacony mandat
- 11% Nieopłacona rata pożyczki/kredytu
- 8% Nieopłacony rachunek telefoniczny

Powody braku zapłaty (top 3)

- 26% Zapomnienie
- 21% Brak świadomości o powstaniu zadłużenia
- 17% Zadłużenie nie powstało z mojej winy

94%

Odsetek osób, którym udało się spłacić zadłużenie

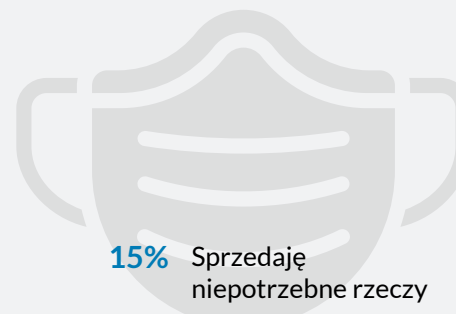
Sytuacja finansowa w dobie COVID-19

Wpływ sytuacji związanej z COVID-19 na domowy budżet (top 3)

- 72% Brak wpływu
- 10% Czasowa zmiana wynagrodzenia
- 9% Utrata pracy

Formy radzenia sobie z niepewną sytuacją

- 54% Oszczędzam
- 41% Planuję wydatki
- 25% Rezygnuję z pewnych zakupów
- 15% Sprzedaję niepotrzebne rzeczy
- 4% Mam oszczędności
- 37% Nic nie robię



Podejście do zapożyczania się (top 3)

- 33% Unikam zapożyczania się w ogóle
- 33% Pożyczam, kiedy wiem, że spłacę
- 19% Pożyczam, kiedy potrzebuję

Zadłużeni dla innych

Finanse



Grupa o przeciętnych dochodach. Ocenia swoją sytuację jako średnią w porównaniu do innych. Ma silne poczucie, że pandemia wpłynęła na pogorszenie sytuacji finansowej.

Pieniądze stały się dla tej grupy ważniejszym tematem niż w 2015 roku. Możliwe, że pandemia silnie zachwiała poczuciem bezpieczeństwa finansowego tej grupy. Ma ona poczucie konieczności ograniczenia swoich wydatków.

Zadłużenie

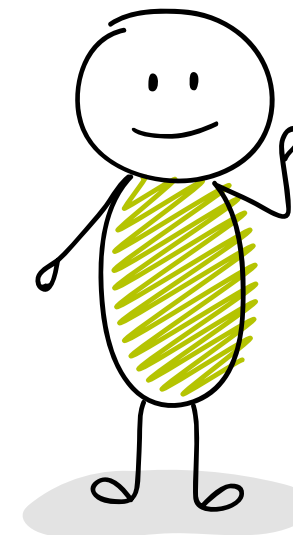
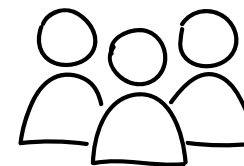


Najbardziej zadłużony segment. Grupa ta uważa, że długi należy spłacać. Ma obawy, że brak spłaty może mieć negatywne konsekwencje dla nich i najbliższych. Problemy z terminowymi płatnościami w tej grupie są związane z przeciętną sytuacją materialną, a przy tym wielością opłat i zobowiązań finansowych.

Sytuacja COVID-owa



Okolo 1/3 osób z tej grupy przyznaje, że w wyniku pandemii miała problem z terminową spłatą zadłużenia, choć raczej powodem tej sytuacji jest obniżone wynagrodzenie a nie utrata pracy.



Zadłużeni dla innych

Sytuacja finansowa



Średni miesięczny dochód netto w gospodarstwie domowym

5546 zł



Profil zadłużenia



44 223 zł

Symulowana wysokość zadłużenia

Czynniki skłaniające do spłaty zadłużenia (top 3)

- 47% Obawa przed wyrokiem sądowym/komornikiem
- 23% Poczucie odpowiedzialności/moralność
- 22% Obawa przed narażeniem bliskich na przykre przeżycia

Profil problemów ze spłatą

Tytuły zadłużenia (top 3)

- 44% Nieopłacona rata pożyczki/kredytu
- 20% Brak spłaty karty kredytowej
- 14% Brak zapłaty za gaz lub prąd

Powody braku zapłaty (top 3)

- 42% Zła sytuacja materialna
- 22% Brak lub utrata pracy
- 22% Konieczność priorytetyzacji wydatków

63%

Odsetek osób, którym udało się spłacić zadłużenie

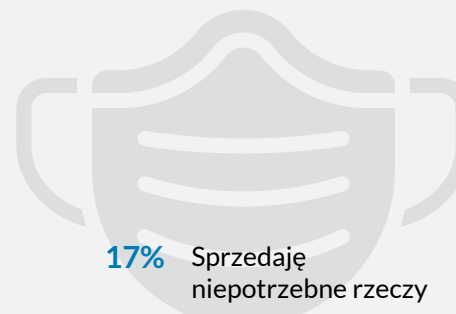
Sytuacja finansowa w dobie COVID-19

Wpływ sytuacji związanej z COVID-19 na domowy budżet (top 3)

- 39% Brak wpływu
- 30% Problemy ze spłatą zobowiązań (np. rat kredytu)
- 22% Zmniejszenie wynagrodzenia

Formy radzenia sobie z niepewną sytuacją

- 34% Oszczędzam
- 46% Planuję wydatki
- 40% Rezygnuję z pewnych zakupów
- 17% Sprzedaję niepotrzebne rzeczy
- 2% Mam oszczędności
- 19% Nic nie robię



Podejście do zapożyczania się (top 3)

- 46% Unikam zapożyczania się w ogóle
- 20% Pożyczam, kiedy wiem, że spłacę
- 14% Wolę spłacać zobowiązania z oszczędności

Beztroscy

Finanse

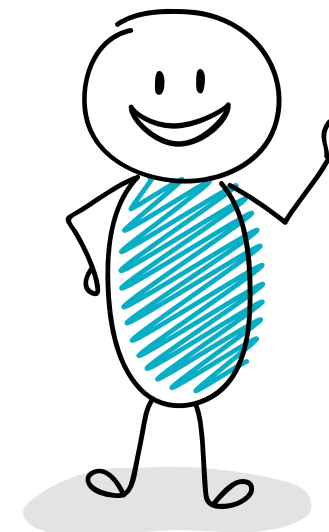
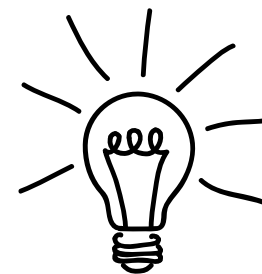
Grupa ta ma raczej dobrą sytuację materialną. Charakteryzuje ją wysoki poziom kultu gotówki (wskaźnik, który znacznie spadł niemal we wszystkich grupach, w tej wzrósł). Są w niej osoby rozrutne, lubiące wydawać pieniądze zarówno na własne potrzeby, jak i innych. Zdarza im się spontanicznie wydawać pieniądze, przez co czasem muszą „zaciśnąć pasa”.

Zadłużenie

Ma poczucie, że długi nie zawsze trzeba spłacać, choć starają się wychodzić z zadłużenia. Grupa ta boi się utraty zdolności kredytowej. Do spłaty motywuje ją duma, a także satysfakcja z siebie, z wyjścia z długów.

Sytuacja COVID-owa

W grupie tej najwięcej osób deklaruje, że pandemia wpłynęła negatywnie na ich sytuację finansową. Jednocześnie w grupie tej jest najwięcej osób z oszczędnościami, dzięki którym mogą spłacać wcześniej zaciągnięte zobowiązania.



Beztroscy

Sytuacja finansowa



Średni miesięczny dochód netto w gospodarstwie domowym

5722 zł



Profil zadłużenia



24 793 zł

Symulowana wysokość zadłużenia

Czynniki skłaniające do spłaty zadłużenia (top 3)

- 35% Obawa przed utratą zdolności kredytowej
- 22% Duma/zadowolenie z siebie, że „daję radę”
- 11% Poczucie odpowiedzialności/moralności

Profil problemów ze spłatą

Tytuły zadłużenia (top 3)

- 22% Brak spłaty karty kredytowej
- 20% Nieopłacona rata pożyczki/kredytu
- 20% Brak opłaty czynszu

Powody braku zapłaty (top 3)

- 27% Zła sytuacja materialna
- 19% Konieczność priorytetyzacji wydatków
- 18% Zapomnienie

81%

Odsetek osób, którym udało się spłacić zadłużenie

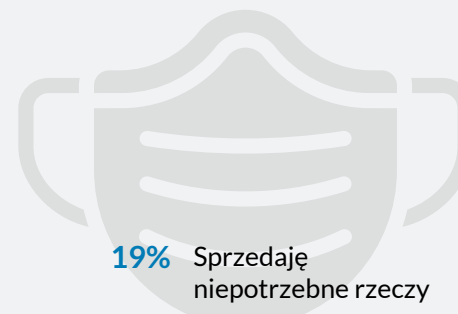
Sytuacja finansowa w dobie COVID-19

Wpływ sytuacji związanej z COVID-19 na domowy budżet (top 3)

- 27% Stałe zmniejszenie wynagrodzenia
- 22% Brak wpływu
- 11% Utrata pracy

Formy radzenia sobie z niepewną sytuacją

- 34% Oszczędzam
- 30% Planuję wydatki
- 19% Rezygnuję z pewnych zakupów
- 19% Sprzedaję niepotrzebne rzeczy
- 9% Mam oszczędności
- 8% Nic nie robię



Podejście do zapożyczania się (top 3)

- 27% Unikam zapożyczania się w ogóle
- 26% Spłacam zobowiązania z oszczędności
- 22% Pożyczam, kiedy wiem, że spłacę

Zagubieni

Finanse



Grupa o najgorszej sytuacji materialnej. Osoby z tej grupy mają poczucie, że w ostatnim czasie ich sytuacja pogorszyła się. Są najbardziej ze wszystkich grup pesymistyczni w ocenie przyszłości finansowej. Pieniądze z jednej strony kojarzą ze zmartwieniami, a z drugiej – są dla nich ważne i wierzą, że mogłyby rozwiązać ich problemy.

Zadłużenie

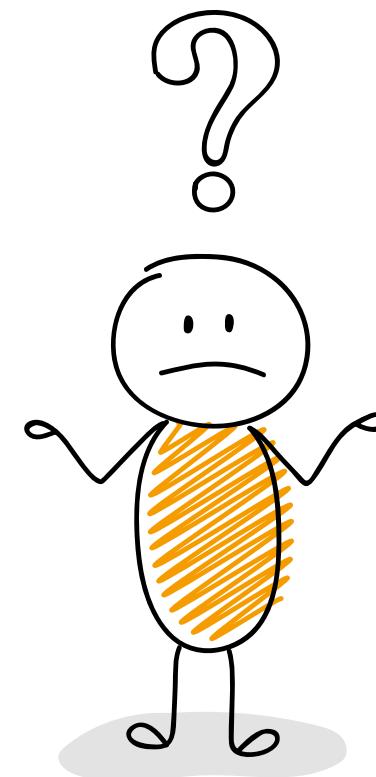


Według tej grupy zadłużenie i problemy z terminową spłatą są powszechne i wynikają ze słabej sytuacji gospodarczej kraju, a także nieuczciwości innych ludzi. Grupę tę charakteryzuje silne poczucie niesprawiedliwości i rozżalenie. Największy odsetek osób z tej grupy wciąż boryka się z problemami finansowymi.

Sytuacja COVID-owa



Osoby z tej grupy najbardziej obawiają się o swoje finanse w związku z pandemią koronawirusa. Słabo radzą sobie z tą sytuacją – często pozostają bierni, rezygnują z zakupów lub wysprzedają swoje rzeczy.



Zagubieni



Sytuacja finansowa



Średni miesięczny dochód netto w gospodarstwie domowym

3110 zł

Profil zadłużenia



35 348 zł

Symulowana wysokość zadłużenia

Czynniki skłaniające do spłaty zadłużenia (top 3)

- 52%** Obawa przed wyrokiem sądowym/komornikiem
- 24%** Poczucie odpowiedzialności/moralności
- 19%** Obawa przed narażeniem bliskich na przykre przeżycia

Profil problemów ze spłatą

Tytuły zadłużenia (top 3)

- 26%** Niezapłacony mandat
- 11%** Nieopłacona rata pożyczki/kredytu
- 8%** Nieopłacony rachunek telefoniczny

Powody braku zapłaty (top 3)

- 61%** Nieopłacona rata pożyczki/kredytu
- 24%** Brak zapłaty za rachunek telefoniczny
- 23%** Brak spłaty karty kredytowej

28%

Odsetek osób, którym udało się spłacić zadłużenie

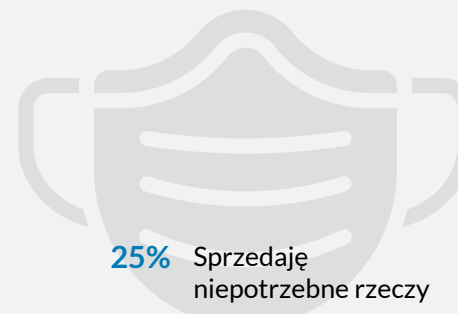
Sytuacja finansowa w dobie COVID-19

Wpływ sytuacji związanej z COVID-19 na domowy budżet (top 3)

- 44%** Brak wpływu
- 31%** Problem ze spłatą rat pożyczki/kredytu
- 16%** Utrata pracy

Formy radzenia sobie z niepewną sytuacją

- 16%** Oszczędzam
- 27%** Planuję wydatki
- 43%** Rezygnuję z pewnych zakupów
- 25%** Sprzedaję niepotrzebne rzeczy
- 1%** Mam oszczędności
- 30%** Nic nie robię



Podejście do zapożyczania się (top 3)

- 46%** Unikam zapożyczania się w ogóle
- 18%** Pożyczam, kiedy wiem, że spłacę
- 16%** Pożyczam, kiedy potrzebuję

Unikający

Finanse



Grupa o średnich dochodach, która przeciętnie ocenia swoją sytuację. Osoby z tej grupy deklarują, że pieniądze nie są dla nich ważne, ale uważają też, że świadczą one o wartości człowieka. Nie lubią oszczędzać, ani odmawiać sobie czegośkolwiek, więc zdarzają im się nieprzemyślane, spontaniczne zakupy.

Zadłużenie

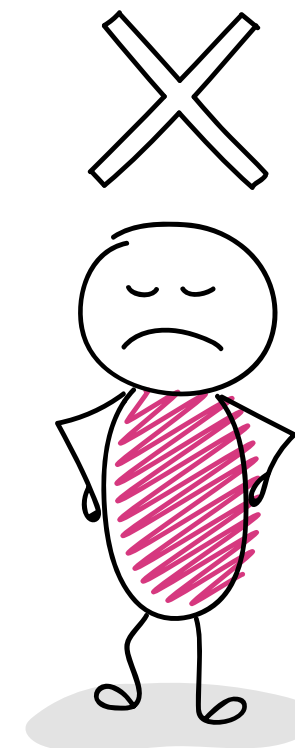


W grupie tej najczęściej są osoby, które szukają usprawiedliwień i wymówek, aby nie spłacać długów. Grupa ta najrzadziej przyznaje, że zaczyna miesiąc od spłaty zadłużenia.

Sytuacja COVID-owa



Osoby z tej grupy w porównaniu do pozostałych najczęściej przyznają, że obecnie jest dobry czas na branie pożyczek i kredytów. Uzasadniają to tym, że instytucje finansowe są skłonne zgodzić się na późniejszą spłatę zobowiązania.



Unikający

Sytuacja finansowa



Średni miesięczny dochód netto w gospodarstwie domowym

4672 zł



Profil zadłużenia



21 651 zł

Symulowana wysokość zadłużenia

Czynniki skłaniające do spłaty zadłużenia (top 3)

- 14% Poczucie odpowiedzialności/moralności
- 13% Negatywna reakcja osób z otoczenia
- 13% Obawa przed utratą zdolności kredytowej

Profil problemów ze spłatą

Tytuły zadłużenia (top 3)

- 24% Niezapłacony mandat
- 16% Brak opłaty rachunku za Internet
- 14% Brak opłaty czynszu

Powody braku zapłaty (top 3)

- 19% Zła sytuacja materialna 19%
- 17% Konieczność priorytetyzacji wydatków
- 17% Przykra sytuacja losowa, np. choroba, rozwód

69%

Odsetek osób, którym udało się spłacić zadłużenie

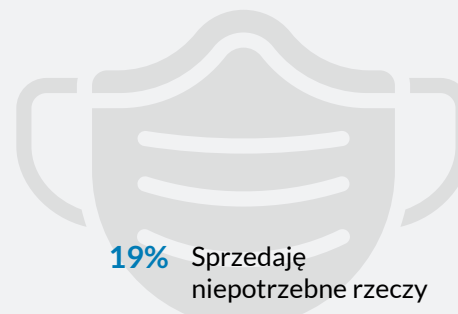
Sytuacja finansowa w dobie COVID-19

Wpływ sytuacji związanej z COVID-19 na domowy budżet (top 3)

- 34% Brak wpływu
- 22% Problem ze spłatą rat pożyczki/kredytu
- 14% Czasowe obniżenie wynagrodzenia

Formy radzenia sobie z niepewną sytuacją

- 24% Oszczędzam
- 19% Planuję wydatki
- 16% Rezygnuję z pewnych zakupów
- 19% Sprzedaję niepotrzebne rzeczy
- 9% Mam oszczędności
- 22% Nic nie robię



Podejście do zapożyczania się (top 3)

- 26% Pożyczam, kiedy wiem, że spłacę
- 24% Spłacam zobowiązania z oszczędności
- 16% Pożyczam, kiedy potrzebuję



**Masz pytania dotyczące badania?
skontaktuj się z nami:**

 +48 71 790 21 70

 +48 661 304 346

 pr@kruksa.pl

Badanie „Portret zadłużonych Polaków w dobie pandemii COVID-19” zostało przeprowadzone przez Dom Badawczy Maison na zlecenie KRUK S.A. na próbie N=658 powyżej 20 roku życia, które w ciągu ostatnich 5. lat miały minimum jeden kontakt z firmą windykacyjną lub działem windykacji firmy lub instytucji. Badanie zostało przeprowadzone za pomocą metody CAWI (Computer Assisted Web Interview), czyli ankiet online, na internetowym panelu badawczym Ariadna.