

SYLWIA PIEŃKOWSKA-KAMIENIECKA
PATRYCJA KOWALCZYK-RÓLCZYŃSKA
JOANNA RUTECKA-GÓRA
<https://doi.org/10.33995/wu2021.4.6>

Wpływ poziomu wiedzy o ubezpieczeniach społecznych na dodatkowe oszczędzanie na emeryturę w Polsce

W artykule przeanalizowano wpływ wiedzy osób indywidualnych o systemie ubezpieczeń społecznych, w tym o systemie emerytalnym, na skłonność do gromadzenia dodatkowych oszczędności emerytalnych. Skorzystano z danych pochodzących z badania przeprowadzonego przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych w 2016 roku na reprezentatywnej próbie 1 030 Polaków. Stosując model regresji logistycznej i test niezależności chi-kwadrat, ustalono, że wraz z wyższym poziomem wiedzy o ubezpieczeniach społecznych zwiększa się również skłonność do oszczędzania. Ponadto, na poziom tej wiedzy wpływają źródła informacji, z których jest ona nabywana. Najwyższą wiedzę o ubezpieczeniach społecznych mają osoby, które pozyskują ją od rodziny i znajomych, z ZUS-u oraz z rozmów ze specjalistami. Uzyskane wyniki wydają się istotne dla wszystkich instytucji rynku finansowego, które oferują długoterminowe produkty oszczędnościowo-inwestycyjne, w szczególności dla zakładów ubezpieczeń na życie, których oferta w zakresie gromadzenia oszczędności na starość jest coraz bogatsza i które zatrudniają specjalistów edukujących potencjalnych ubezpieczonych.

Słowa kluczowe: wiedza ubezpieczeniowa, świadomość emerytalna, oszczędzanie na starość, dodatkowy system emerytalny, źródła wiedzy.

JEL: G51, G53, J26, J32

Impact of social insurance knowledge on supplementary old-age saving in Poland

In the article we assess the impact of social insurance literacy and pension awareness on propensity to collect supplementary old-age savings. Having used the data from representative quantitative research conducted by Zakład Ubezpieczeń Społecznych in 2016 (N=1 030) and having applied logistic regression model with χ^2 test of independence, we found that the higher the social insurance knowledge is, the higher the aptitude for additional pension saving is. Moreover, the social insurance literacy level is affected by the sources of information about the social security system. The highest knowledge was observed among people that are provided with information by family and friends, representatives of Social Insurance Institution (ZUS) and social security experts. The obtained results are important for financial institutions that provide individuals with long-term investment and savings products, in particular for life insurers that have a broad offer of retirement products and employ experts who can educate individual savers.

Keywords: social insurance knowledge, pension awareness, old-age saving, supplementary pension system, sources of knowledge.

DR SYLWIA PIENKOWSKA-KAMIENIECKA – Katedra Finansów, Wydział Nauk Ekonomicznych Uniwersytetu Warmińsko-Mazurskiego w Olsztynie

ORCID: 0000-0002-5818-2658

e-mail: sylwia.pienkowska@uwm.edu.pl

DR HAB. PATRYCJA KOWALCZYK-RÓLCZYŃSKA – profesor Uniwersytetu Ekonomicznego we Wrocławiu, Katedra Ubezpieczeń, Wydział Ekonomii i Finansów UEW

ORCID: 0000-0002-7952-7678

e-mail: patrycja.kowalczyk@ue.wroc.pl

DR HAB. JOANNA RUTECKA-GÓRA – profesor Szkoły Głównej Handlowej, Zakład Demografii Instytutu Statystyki i Demografii w Kolegium Analiz Ekonomicznych SGH

ORCID: 0000-0002-2509-8599

e-mail: jrutec@sgh.waw.pl