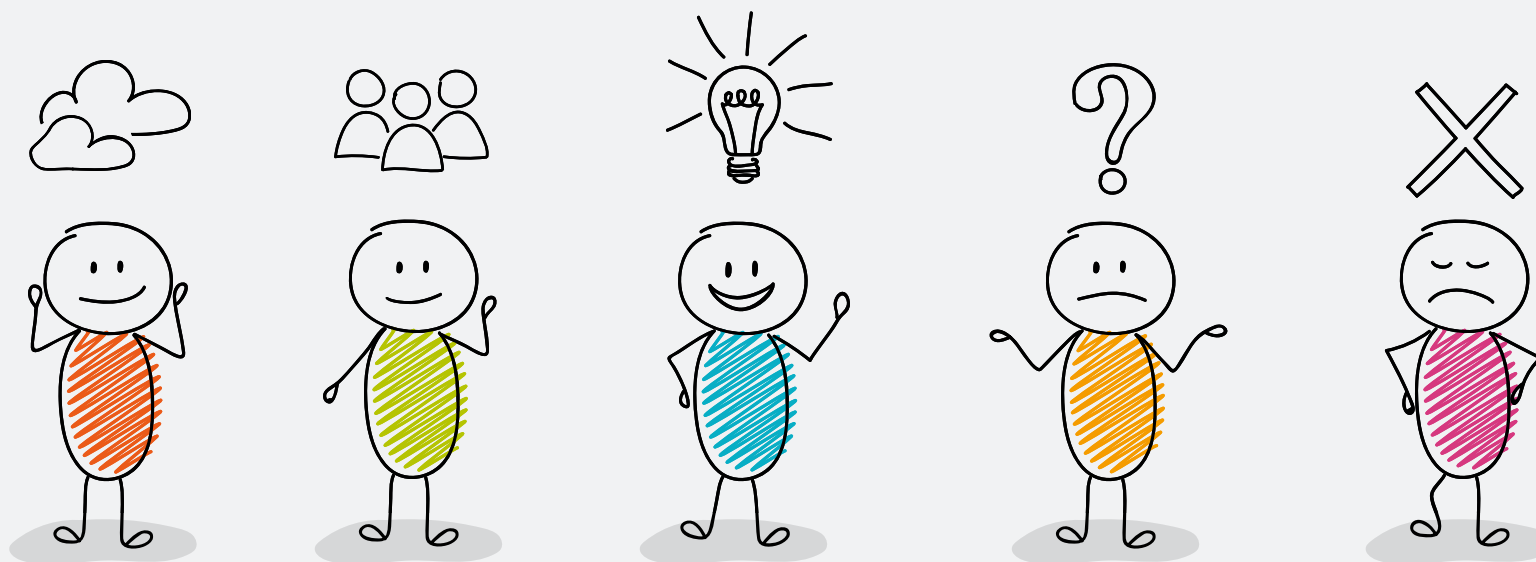
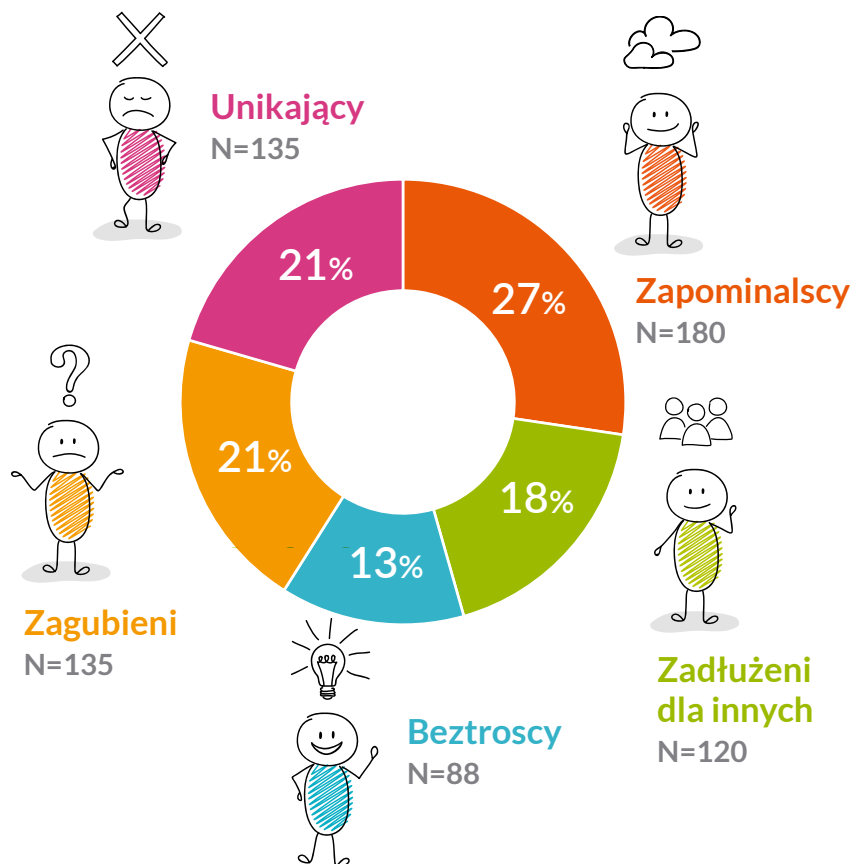


# Portret zadłużonych Polaków

*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.

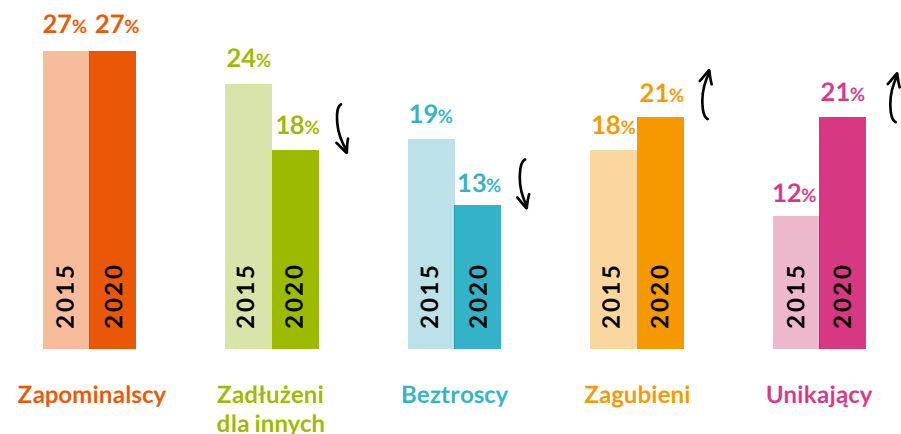
Wyraźnie zmalał segment Zadłużonych dla innych, a zwiększył się segment Zagubionych. Część osób z pierwszej z tych grup przeszło do grupy drugiej. Co może być związane z pogorszeniem się sytuacji finansowej osób Zadłużonych dla innych, które mogły stać się bezsilne wobec zaistniałych dynamicznych zmian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



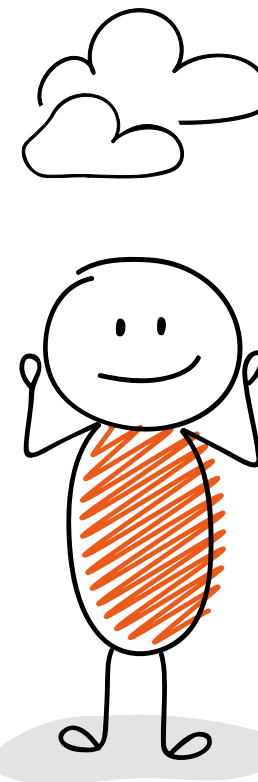
Raczej przeważa w tej grupie niski poziom zadłużenia. Wśród tej grupy najwięcej jest tych, którzy już spłacili swoje zaległe zobowiązania. Spłatę zadłużenia traktują jak konieczność i obowiązek.

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

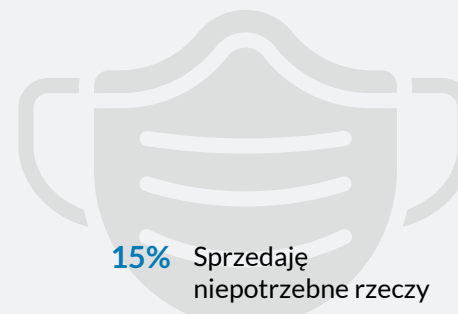
## Sytuacja finansowa w dobie COVID-19

### 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

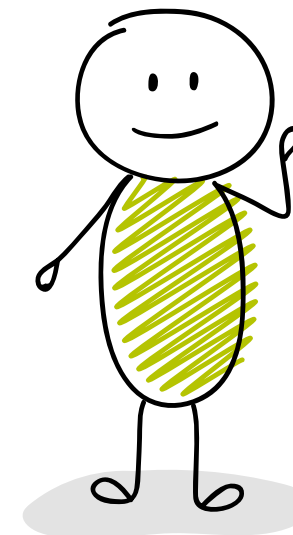
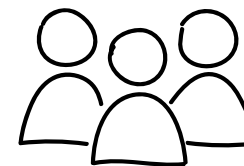


Najbardziej zadłużony segment. Grupa ta uważa, że długi należy spłacać. Ma obawy, że brak spłaty może mieć negatywne konsekwencje dla nich i najbliższych. Problemy z terminowymi płatnościami w tej grupie są związane z przeciętną sytuacją materialną, a przy tym wielością opłat i zobowiązań finansowych.

## 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

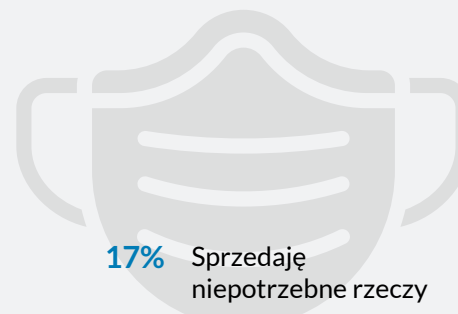
## Sytuacja finansowa w dobie COVID-19

### 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

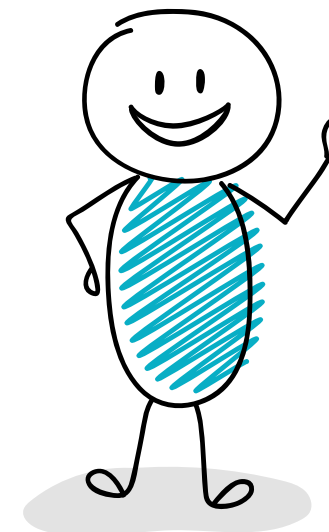
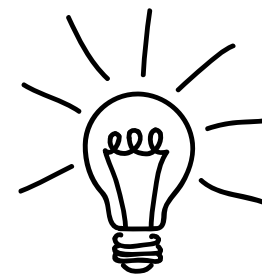
Grupa ta ma raczej dobrą sytuację materialną. Charakteryzuje ją wysoki poziom kultu gotówki (wskaźnik, który znacznie spadł niemal we wszystkich grupach, w tej wzrósł). Są w niej osoby rozrutne, lubiące wydawać pieniądze zarówno na własne potrzeby, jak i innych. Zdarza im się spontanicznie wydawać pieniądze,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

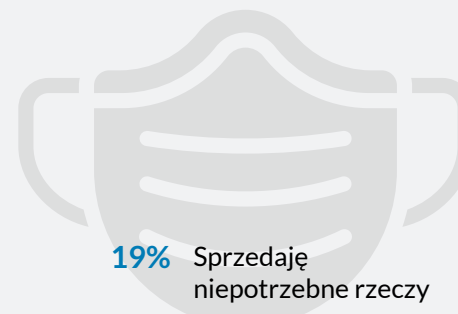
## Sytuacja finansowa w dobie COVID-19

### 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

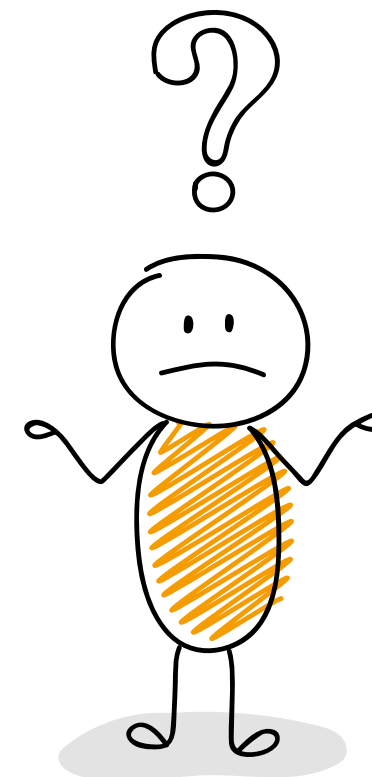


Według tej grupy zadłużenie i problemy z terminową spłatą są powszechne i wynikają ze słabej sytuacji gospodarczej kraju, a także nieuczciwości innych ludzi. Grupę tę charakteryzuje silne poczucie niesprawiedliwości i rozżalenie. Największy odsetek osób z tej grupy wciąż boryka się z problemami finansowymi.

## 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

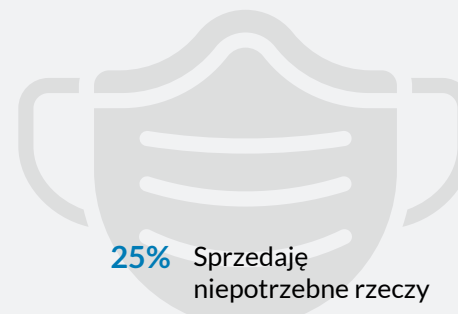
## Sytuacja finansowa w dobie COVID-19

### 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 czegokolwiek, 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

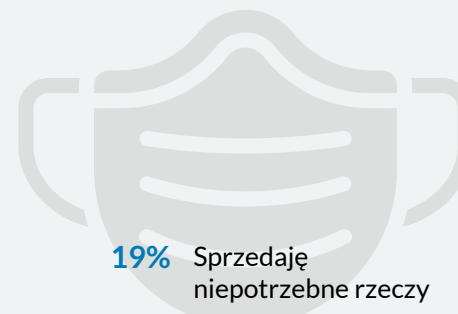
## Sytuacja finansowa w dobie COVID-19

### 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](mailto: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.