

Polacy chcą polegać na rodzinie, Amerykanie oszczędzają

Wyniki badań Unum Insight 2019

Badania pokazują, że w razie nieprzewidzianych zdarzeń Polacy chcą polegać na rodzinie, która będzie sponosać ich zobowiązania finansowe. To również dla rodziny głównie sięgamy po polisy ubezpieczeniowe.

Choć najczęściej wskazywanym źródłem pieniędzy na „czarną godzinę” są w Polsce oszczędności (28% wskazań), polisa na życie (25% wskazań) oraz pożyczka od przyjaciół lub krewnych (18%), to badania Unum Insight pokazują, że Polacy najczęściej mają odłożone środki na pokrycie maksymalnie 3-miesięcznych zobowiązań - tak odpowiedziało 38% ankietowanych. Jednak aż 27% ma zgromadzone środki na okres krótszy niż 1 miesiąc. Zaledwie 15% badanych posiada oszczędności, które pokryłyby więcej niż 6-miesięczne wydatki.

Amerykanie również sięgnęliby po oszczędności (45%) i wypłatę z polisy na życie (43%), natomiast trzecim źródłem finansowania w razie śmierci głównego żywiciela byłyby pieniądze zgromadzone na emeryturę (37% wskazań). Pożyczka od bliskich i krewnych to najmniej popularne rozwiązanie za oceanem (8% wskazań).



Polska ● USA ●



Skąd najbliżsi wzięliby środki na opłacenie rachunków w razie śmierci głównego żywiciela?



Badanie omnibusowe na reprezentatywnej próbie Polaków powyżej osiemnastego roku życia, N=970, przeprowadzone przez Ipsos na zlecenie Unum Życie, kwiecień 2019.

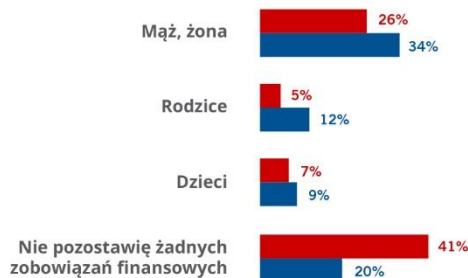


W razie nagłej śmierci, zarówno Polacy, jak i Amerykanie wskazali najczęściej małżonków, jako tych odpowiedzialnych za spłatę pozostałych zobowiązań finansowych. Co ciekawe, 41% ankietowanych Polaków (20% Amerykanów) uważa, że nie posiada żadnych zobowiązań finansowych, którymi obarczyliby rodzinę po ich śmierci.

Polska ● USA ●



Kto będzie spłacać zobowiązania finansowe w razie nagłej śmierci?



Badanie omnibusowe na reprezentatywnej próbie Polaków powyżej osiemnastego roku życia, N=970, przeprowadzone przez Ipsos na zlecenie Unum Życie, kwiecień 2019

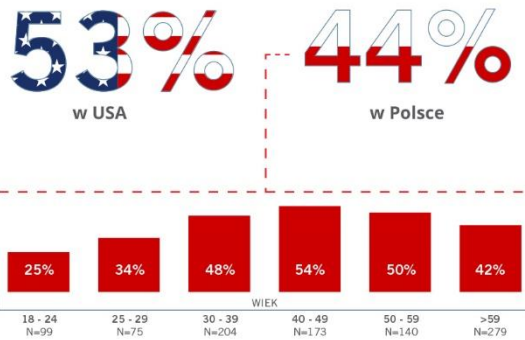
– Świadomość wysokości swoich comiesięcznych zobowiązań finansowych, codziennych opłat i kosztów utrzymania jest bardzo ważna dla prawidłowego oszacowania wysokości sumy ubezpieczenia. Dzięki temu w razie śmierci możemy zapewnić bliskim odpowiednio wysokie środki, które pomogą im utrzymać podobny standard życia przez dłuższy czas – komentuje Borys Kowalski, członek zarządu Unum Życie.

Niemal co trzeci badany Polak szacuje, że wysokość sumy ubezpieczenia w jego polisie na życie nie powinna przekraczać 100 000 zł. Co piąty Polak ocenia, że wypłata świadczenia bliskim w przypadku jego śmierci powinna wynosić od 101 000 - 250 000 zł. Ubezpieczenie na życie jest bardziej popularne w USA, gdzie polisę posiada 53% mieszkańców, niż w Polsce (44% badanych).

– Stany Zjednoczone Ameryki to dojrzały finansowo rynek z długoletnią tradycją ubezpieczeniową. Również więcej osób, bo aż 45% doświadczyło tam wypłaty świadczenia, czyli realnej wartości ochronnej polisy. W Polsce, rynek jest młodszy, odsetek osób, które miały styczność z wypłatą świadczenia wynosi 29%, natomiast wraz ze wzrostem wypłaty świadczeń i świadomości ubezpieczeniowej Polaków popularność polis na życie w Polsce będzie rosła. Z naszych badań wynika, że polisę na życie posiadają przeważnie osoby z wyższym wykształceniem, w przedziale wiekowym od 30- 59 lat, a głównym powodem zakupu polisy jest poczucie odpowiedzialności za rodzinę – dodaje Borys Kowalski.

Kto posiada ubezpieczenie na życie?

Odsetek badanych, którzy posiadają polisę ubezpieczeniową

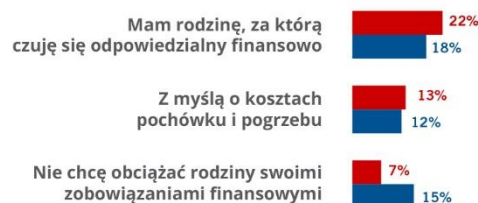


Badanie omnibusowe na reprezentatywnej próbie Polaków powyżej osiemnastego roku życia, N=970, przeprowadzone przez Ipsos na zlecenie Unum Życie, kwiecień 2019

Faktycznie, w Polsce, podobnie jak w Stanach Zjednoczonych, w powodach zakupu polisy dominują motywacje rodzinne, natomiast osoby powyżej 50. roku życia sięgają po ubezpieczenia z myślą o pokryciu kosztów pochówku. Ci, którzy nie decydują się na ubezpieczenia, najczęściej swoją decyzję argumentują zbyt wysokimi dla nich kosztami polisy lub, że nie czują jeszcze potrzeby ubezpieczeniowej (najczęściej są to osoby młode).

Z jakiego powodu kupujemy ubezpieczenie na życie?

Polska ● USA ●



Badanie omnibusowe na reprezentatywnej próbie Polaków powyżej osiemnastego roku życia, N=970, przeprowadzone przez Ipsos na zlecenie Unum Życie, kwiecień 2019

Bez względu na fakt posiadania polisy, ubezpieczenia na życie wzbudzają w Polakach pozytywne emocje: spokój, poczucie bezpieczeństwa i odpowiedzialność za bliskich. Podobnie jest w USA, choć tam mieszkańcy częściej niż w Polsce czują się zestresowani na myśl o ubezpieczeniu (18% w USA vs. 7% w Polsce).



O badaniu:

Unum Insight to badanie omnibusowe na reprezentatywnej próbie Polaków powyżej osiemnastego roku życia, N=970, zrealizowane techniką TAPI, przeprowadzone przez Ipsos na zlecenie Unum Życie, kwiecień 2019. Badanie porównano do analogicznego badania przeprowadzonego w Stanach Zjednoczonych Ameryki, na reprezentatywnej próbie Amerykanów w wieku powyżej 18 roku życia.

Dodatkowe informacje:

Małgorzata Morańska
Rzecznik prasowy
malgorzata.moranska@pramerica.pl
Tel. (+48) 660 755 238

Unum Życie TUiR S.A. (www.unum.pl) jest częścią Grupy Unum. W Polsce oferuje grupowe i indywidualne ubezpieczenia na życie o jednym z najszerszych na rynku zakresów ochrony, opierając się na wyjątkowej trosce o klienta. W 2017 roku spółka wypłaciła klientom w najtrudniejszych chwilach ich życia w sumie 85,5 mln PLN.

Unum Życie tworzy przyjazne, oparte na szacunku środowisko pracy, w którym każdy może odnieść sukces rozwijając się i realizując swój potencjał. Tak wysokie standardy zarządzania zyskały uznanie niezależnych instytucji, które przyznały spółce tytuły Najlepszy Pracodawca 2005, 2006, 2009, 2010, 2012, 2018, HR Najwyższej Jakości 2017, 2018 i Inspiratorzy Biznesu – Najlepszy Pracodawca w 2018.

Spółka prezentuje najwyższe standardy współpracy na rynku finansowym, uhonorowane wielokrotnie nagrodą Etyczna Firma, a w 2017 roku tytułem Firma Przyjazna Klientowi oraz Przyjazna Firma Ubezpieczeniowa, a także wyróżnieniem Fair Play w 2013, 2014 i 2015

Grupa Unum (www.unum.com) to jeden z liderów w zakresie ochrony finansowej w Stanach Zjednoczonych i Wielkiej Brytanii. Tworzą ją spółki Unum US, Colonial Life, Unum UK oraz Unum Życie. Portfolio Unum obejmuje grupowe oraz indywidualne ubezpieczenia ochronne zapewniające dochód w wypadku niezdolności do pracy, ubezpieczenia na życie, ubezpieczenia wypadkowe i zdrowotne. W 2017 r. grupa odnotowała przychody w wysokości 11,3 miliardów USD i wypłaciła klientom prawie 7 miliardów USD świadczeń.

