

*Polak w świecie finansów :
o psychologicznych uwarunkowaniach
zachowań ekonomicznych Polaków*
Dominika Maison

Spis treści

Przedmowa

Wstęp

1. Bogactwo - stan duszy czy portfela? O psychologicznych uwarunkowaniach satysfakcji materialnej Polaków

- 1.1. Dobra sytuacja materialna - ile kto ma czy jak mu się wydaje?
 - 1.2. Przez pieniądze do szczęścia czy przez szczęście do pieniędzy?
 - 1.3. Skąd ten optymizm finansowy, czyli tajniki zadowolenia z sytuacji materialnej
- Podsumowanie i wnioski

2. Wydawanie pieniędzy - przyjemność czy ból? O tym, jak i dlaczego ludzie wydają pieniądze

- 2.1. Cena - obiektywna czy subiektywna wskazówka wartości produktu
 - 2.2. Kontekst sytuacyjny - nie każde 100 zł jest warte tyle samo
 - 2.3. Pułapka "dobrego interesu"
 - 2.4. Księgowanie umysłowe - szufladki w głowie konsumenta
 - 2.5. Księgowanie emocjonalne - znaczenie pochodzenia pieniędzy
 - 2.6. Rozrzutnik czy sknera - różnice indywidualne w strategiach wydawania pieniędzy
 - Kontroler cen (Value seeker)
 - Rozrzutnik (Big spender)
 - Rozsądny niewydawacz (Non-spender)
 - Poszukiwacz doświadczeń (Experienter)
 - 2.7. Style zarządzania pieniędzmi wśród Polaków
- Podsumowanie i wnioski

3. Bank czy skarpeta. O tym, dlaczego nie wszyscy Polacy mają konta bankowe

- 3.1. Konto w banku - pierwszy stopień ubankowienia
- 3.2. Dlaczego cały czas nie wszyscy Polacy mają konta bankowe?
 - Po pierwsze - brak potrzeby
 - Po drugie - niskie dochody
 - Po trzecie - brak zaufania do instytucji finansowych
 - Po czwarte - kult gotówki

3.3. Konto to nie wszystko - korzystanie z innych produktów bankowych, czyli wyższy stopień ubankowienia

- Po pierwsze - kontrola finansów
- Po drugie - lęk przed nowymi technologiami
- Po trzecie - brak wiedzy

Podsumowanie i wnioski

4. Wróbel w garści czy gołąb na dachu. O oszczędzaniu i inwestowaniu Polaków

4.1. Różne podejścia do motywów oszczędzania

- Hipoteza cyklu życia
- Behawioralna hipoteza cyklu życia
- Typologia oszczędzania według George'a Katony

4.2. Samokontrola - warunek skutecznego oszczędzania

4.3. Strategie oszczędzania

4.4. Oszczędzanie a pożyczanie pieniędzy

4.5. Motywy i cele oszczędzania. Na co i dlaczego ludzie oszczędzają?

4.6. Inwestowanie - wyższy stopień oszczędzania

4.7. Dlaczego nie wszyscy inwestują?

4.8. Postawy wobec oszczędzania i inwestowania a zachowania finansowe w tym obszarze

Podsumowanie i wnioski

5. Moje życie w cudzych rękach. O tym dlaczego nie wszyscy Polacy się ubezpieczają i myślą o emeryturze

5.1. Perspektywa czasowa - czyli dlaczego nie wszyscy myślą o przyszłości

5.2. Dlaczego ludzie się (nie) ubezpieczają - myślał indyk o niedzieli, a w sobotę łeb ucieli

5.3. Skłonność Polaków do ubezpieczania się

5.4. Emerytura - dłuższe życie, większy problem

5.5. Podejście Polaków do emerytury

- Postrzeganie sytuacji materialnej na przyszłej emeryturze

- Działania finansowe na rzecz przyszłej emerytury

- Praca na przyszłej emeryturze

- Odpowiedzialność za emeryturę Polaków

Podsumowanie i wnioski

6. Dla siebie czy dla innych. O tym, jak Polacy rozumieją system podatkowy

6.1. Co to są podatki i dlaczego trzeba je płacić?

6.2. Jaki system podatkowy: liniowy czy progresywny?

6.3. Akceptacja wysokości podatków a oczekiwanie świadczeń ze strony państwa

6.4. Oczekiwanie świadczeń ze strony państwa

Podsumowanie i wnioski

7. Przez wiedzę do pieniędzy. O wiedzy ekonomicznej Polaków i jej znaczeniu dla codziennego życia

7.1. Po co człowiekowi wiedza ekonomiczna?

7.2. Wiedza ekonomiczna Polaków

7.3. Zainteresowanie wiedzą ekonomiczną i przekonania na temat wiedzy ekonomicznej

7.4. Wiedza ekonomiczna a zachowania finansowe

Podsumowanie i wnioski

8. Od spełnionej elity do wycofanych malkontentów. Segmentacja ekonomiczna Polaków

8.1. Charakterystyka wyodrębnionych segmentów

Segment 1 - spełniona elita

Segment 2 - pasywni urzędnicy

Segment 3 - sfrustrowani materialiści

Segment 4 - wkraczający w życie

Segment 5 - nieubankowieni sceptycy

Segment 6 - wycofani malkontenci

8.2. Relacja zadowolenia z życia z sytuacją materialną w poszczególnych segmentach

8.3. Korzystanie z banków i usług finansowych w wyodrębnionych segmentach

8.4. Myślenie o przyszłości - ubezpieczanie się i planowanie emerytury w poszczególnych segmentach

8.5. Preferencje podatkowe w poszczególnych segmentach

8.6. Wiedza ekonomiczna w różnych segmentach Polaków

Podsumowanie i wnioski

Bibliografia