



TREND

IMPACT

FINANSE

Aleksandra Gębarowska
NielsenIQ
Think Tank / TREND IMPACT

Goście specjalni:
Dorota Sierakowska
Tomasz Jaroszek

▶▶▶ **RECESJA**

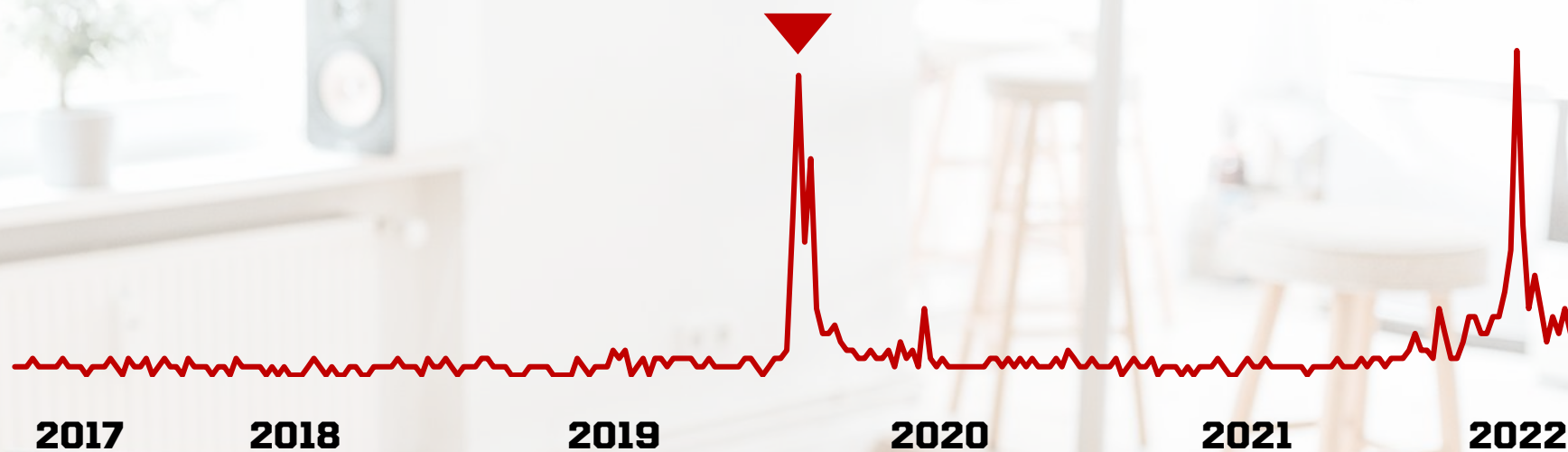
▶▶▶ **STOPY PROCENTOWE**

▶▶▶ **INFLACJA**

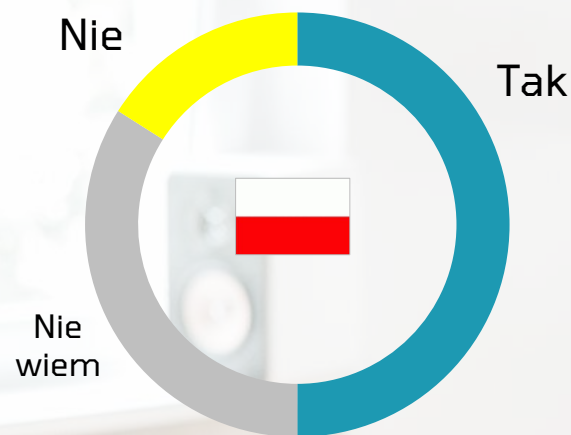


▶▶▶ RECESJA

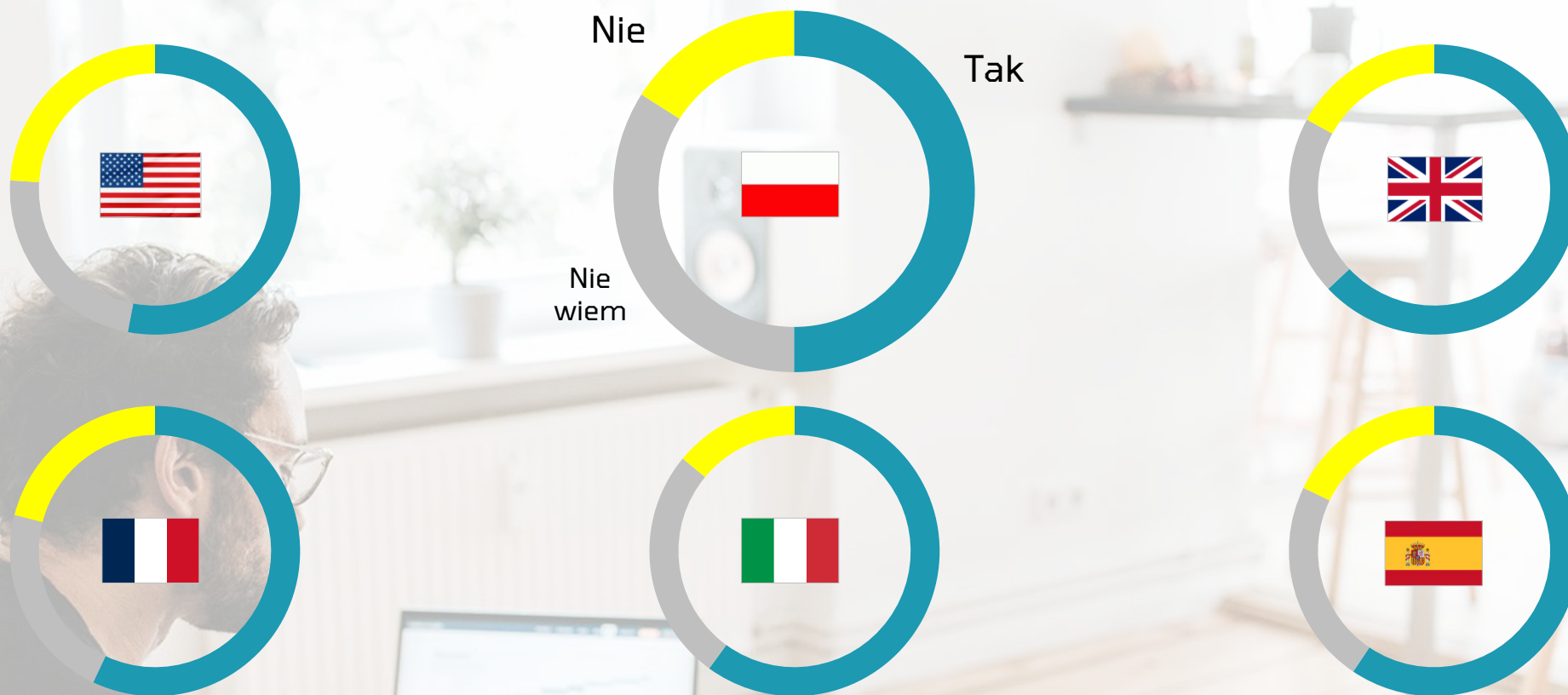
„ Spadek PKB przez co najmniej dwa kolejne kwartały. ”



50% Polaków uważa, że Polska jest w **recesji**.



50% Polaków uważa, że Polska jest w **recesji**.



▶▶▶ **RECESJA**

▶▶▶ **STOPY PROCENTOWE**

**7 października
posiedzenie RPP** ▶

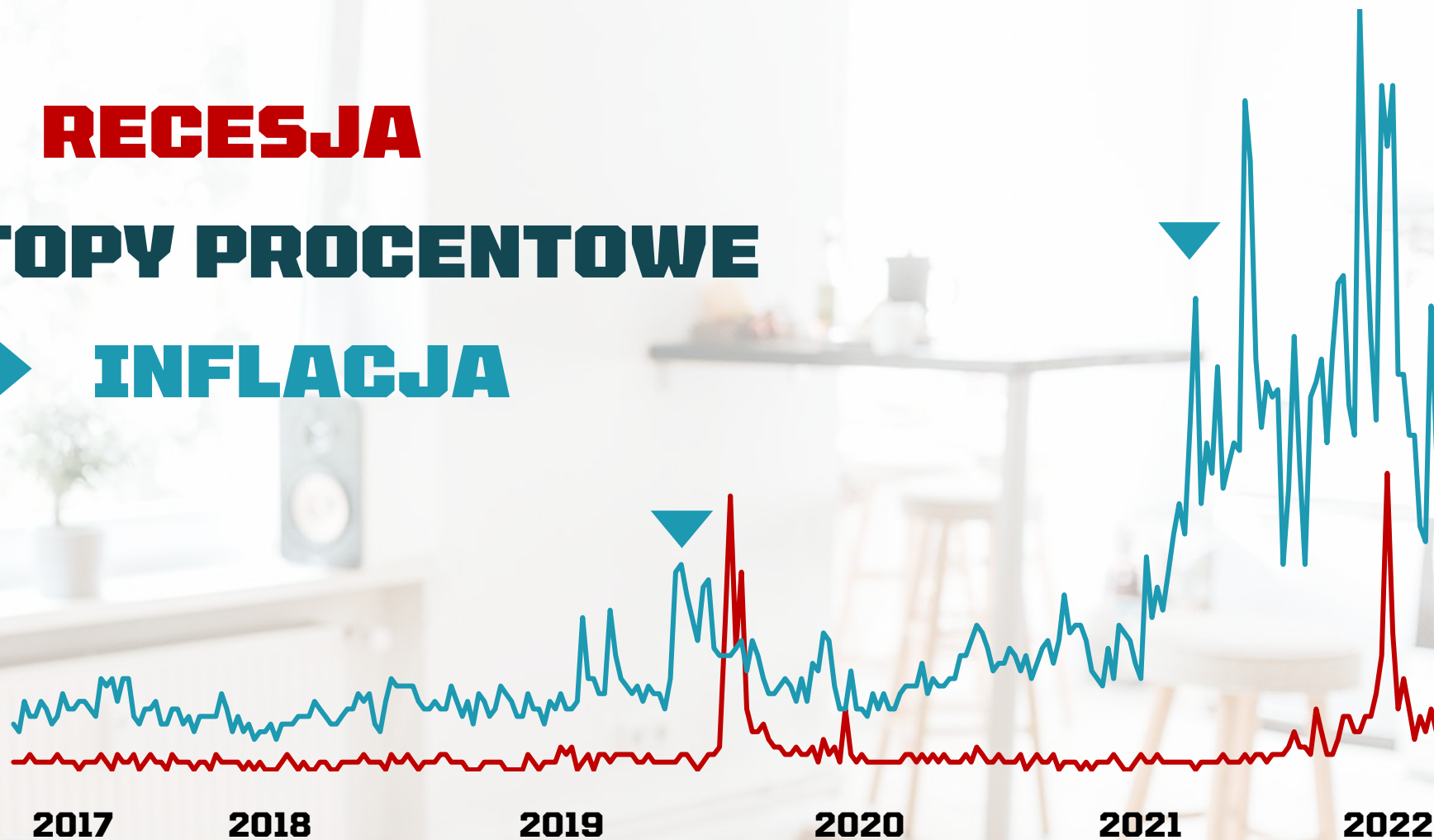


▶▶▶ **RECESJA**

▶▶▶ **STOPY PROCENTOWE**

▶▶▶ **INFLACJA**

Widzieliście już nowe 100 zł?



Źródło: Google Trends, <https://trends.google.pl/trends/explore?date=today%205-y&geo=PL&q=recesja,stopy%20procentowe,inflacja>

95% uważa, że **ceny żywności**
i produktów codziennego użytku
wzrosły w ciągu ostatnich 6 miesięcy.

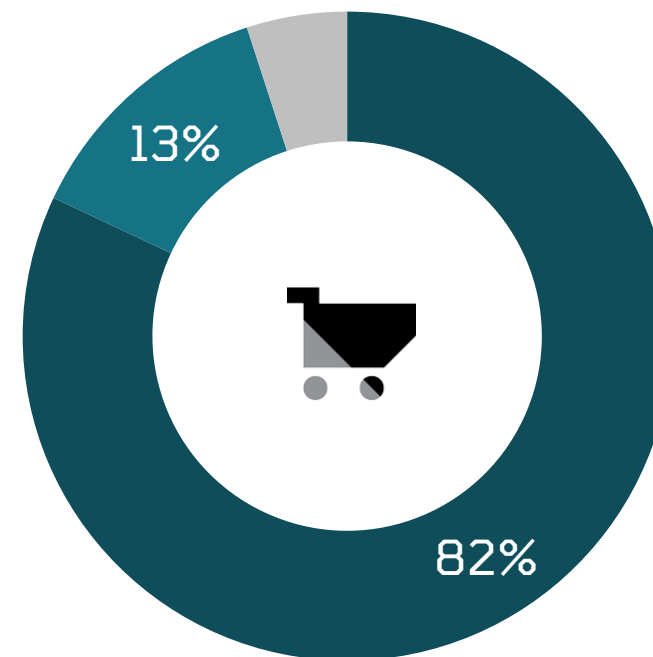
■ Ceny znacząco wzrosły

■ Ceny trochę wzrosły

■ Ceny nie zmieniły się

■ Ceny trochę spadły

■ Ceny znacząco spadły



Inflacja CPI wg. GUS w lipcu 2022 wyniosła 15,6%

15,3%

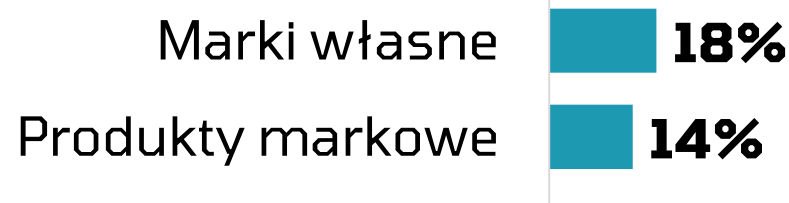
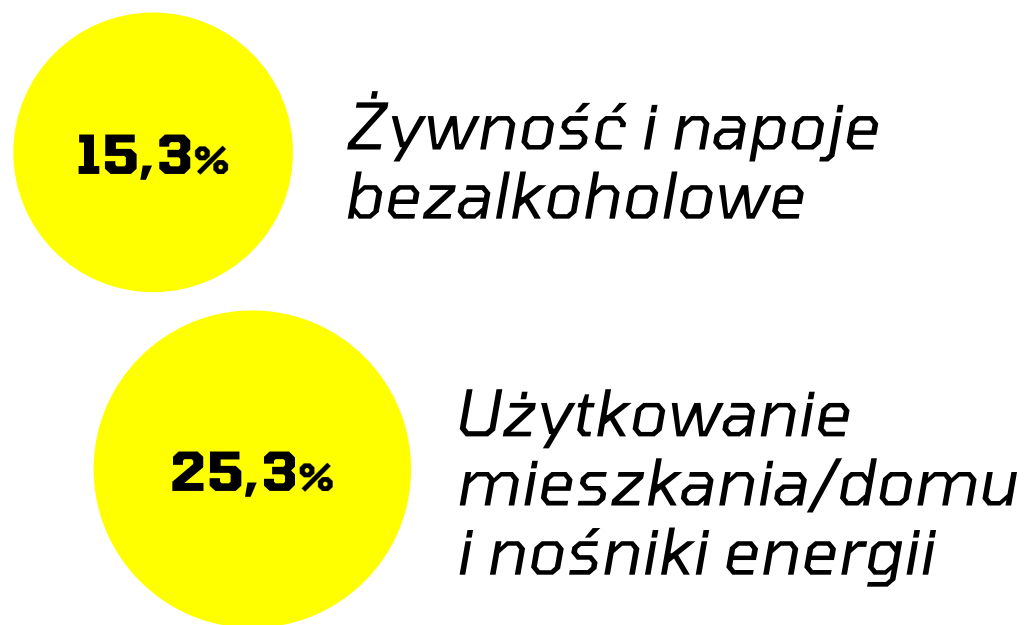
*Żywność i napoje
bezalkoholowe*

25,3%

*Użytkowanie
mieszkania/domu
i nośniki energii*

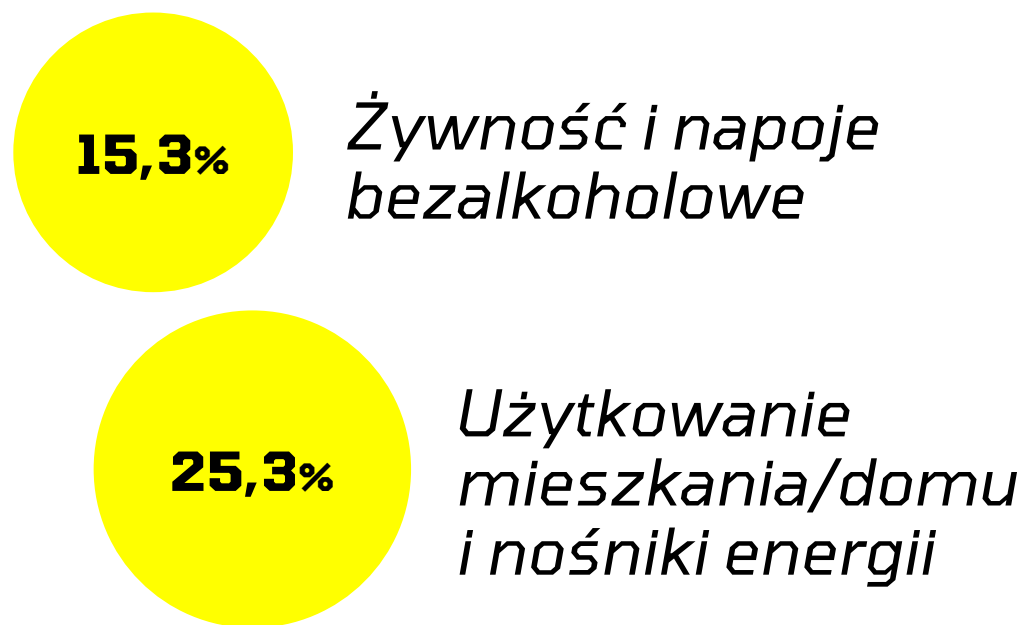
Źródło: GUS, lipiec 2021

Inflacja CPI wg. GUS w lipcu 2022 wyniosła 15,6%

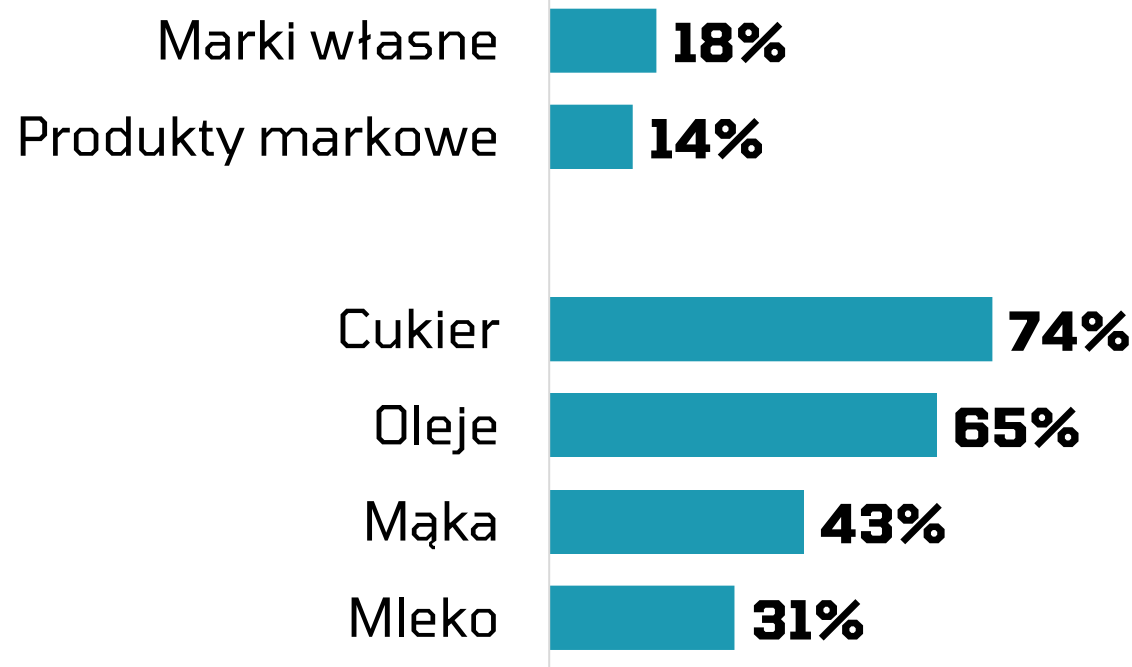


Źródło: GUS, lipiec 2021

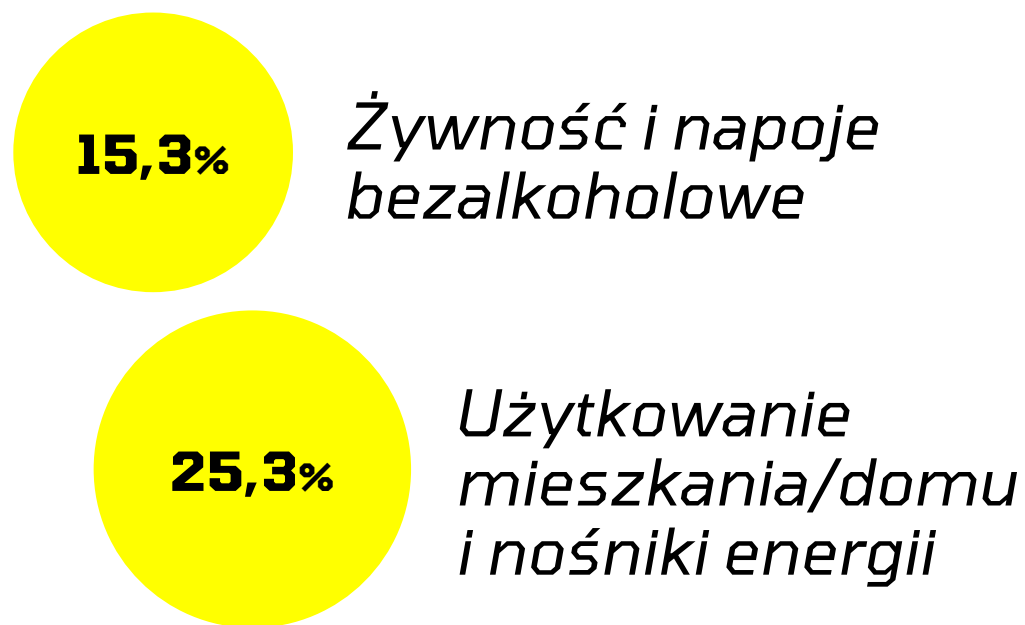
Inflacja CPI wg. GUS w lipcu 2022 wyniosła 15,6%



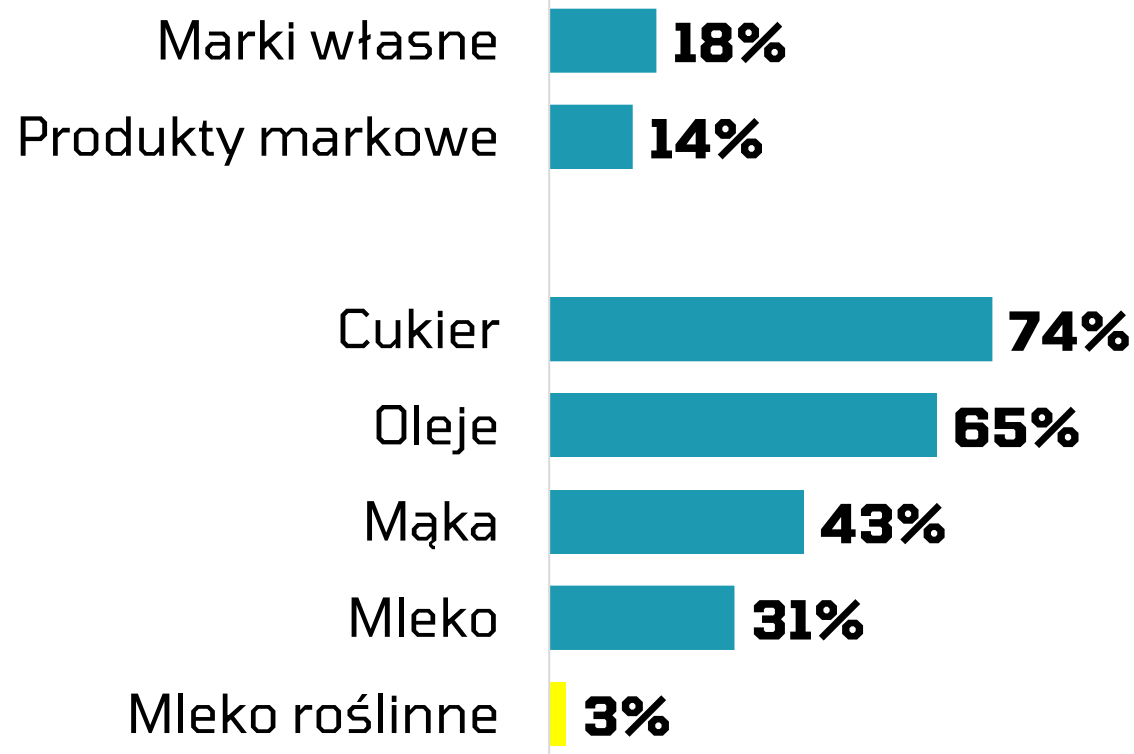
Źródło: GUS, lipiec 2021



Inflacja CPI wg. GUS w lipcu 2022 wyniosła 15,6%

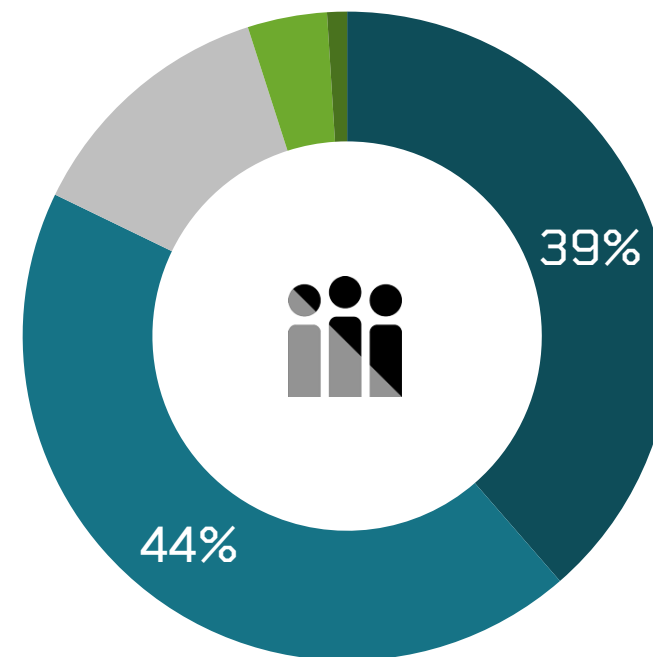


Źródło: GUS, lipiec 2021

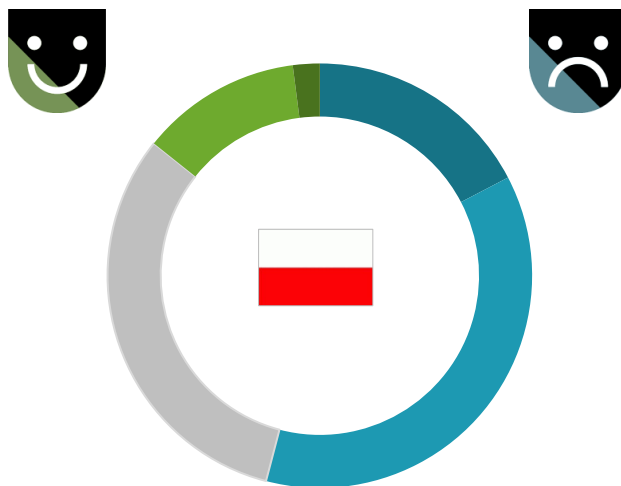


82% uważa, że ludzie coraz wyraźniej dzielą się na biednych i bogatych

- Zdecydowanie się zgadzam
- Raczej się zgadzam
- Ani się zgadzam, ani się nie zgadzam
- Raczej się nie zgadzam
- Zdecydowanie się nie zgadzam



54% Polaków ocenia **sytuację finansową** swojego **gospodarstwa jako gorszą** niż rok temu.



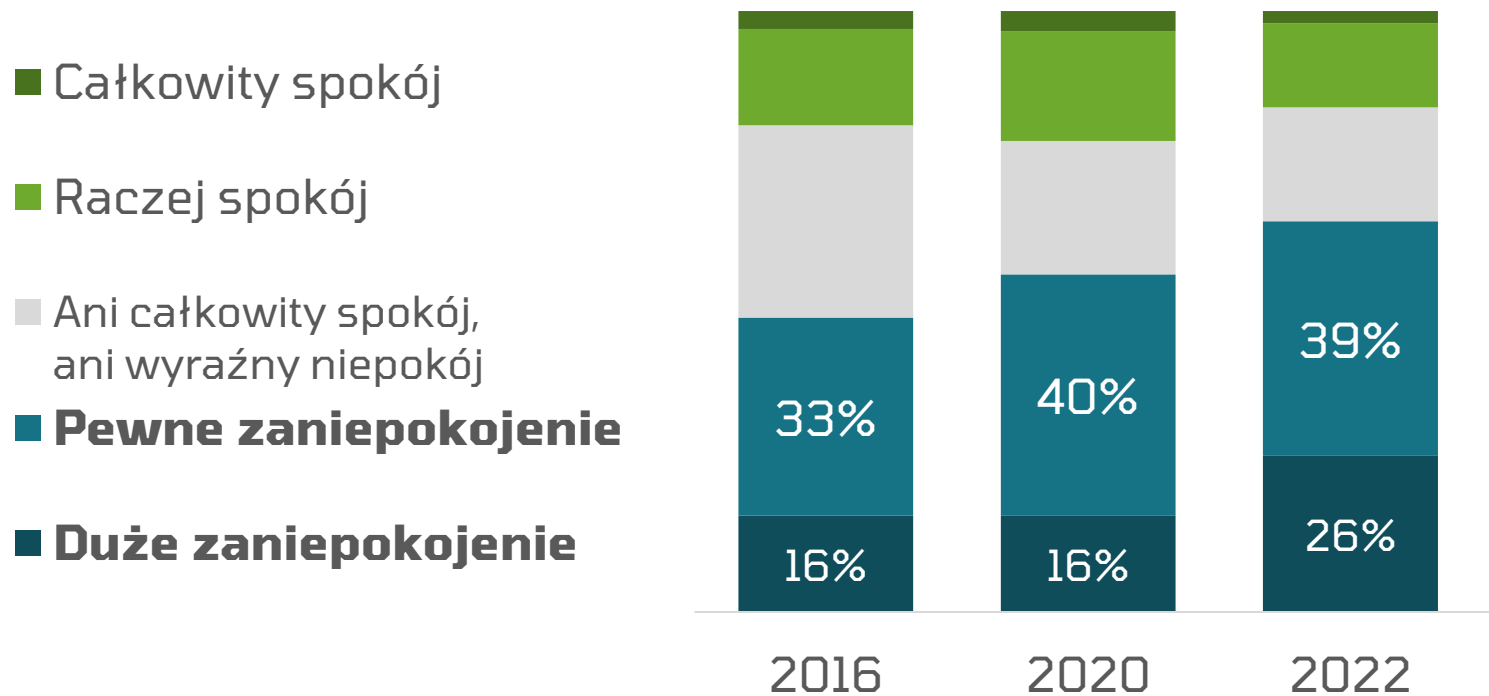
■ Znacznie gorszej ■ Trochę gorszej ■ Takiej samej ■ Trochę lepszej ■ Znacznie lepszej

54% Polaków ocenia **sytuację finansową** swojego **gospodarstwa jako gorszą** niż rok temu.



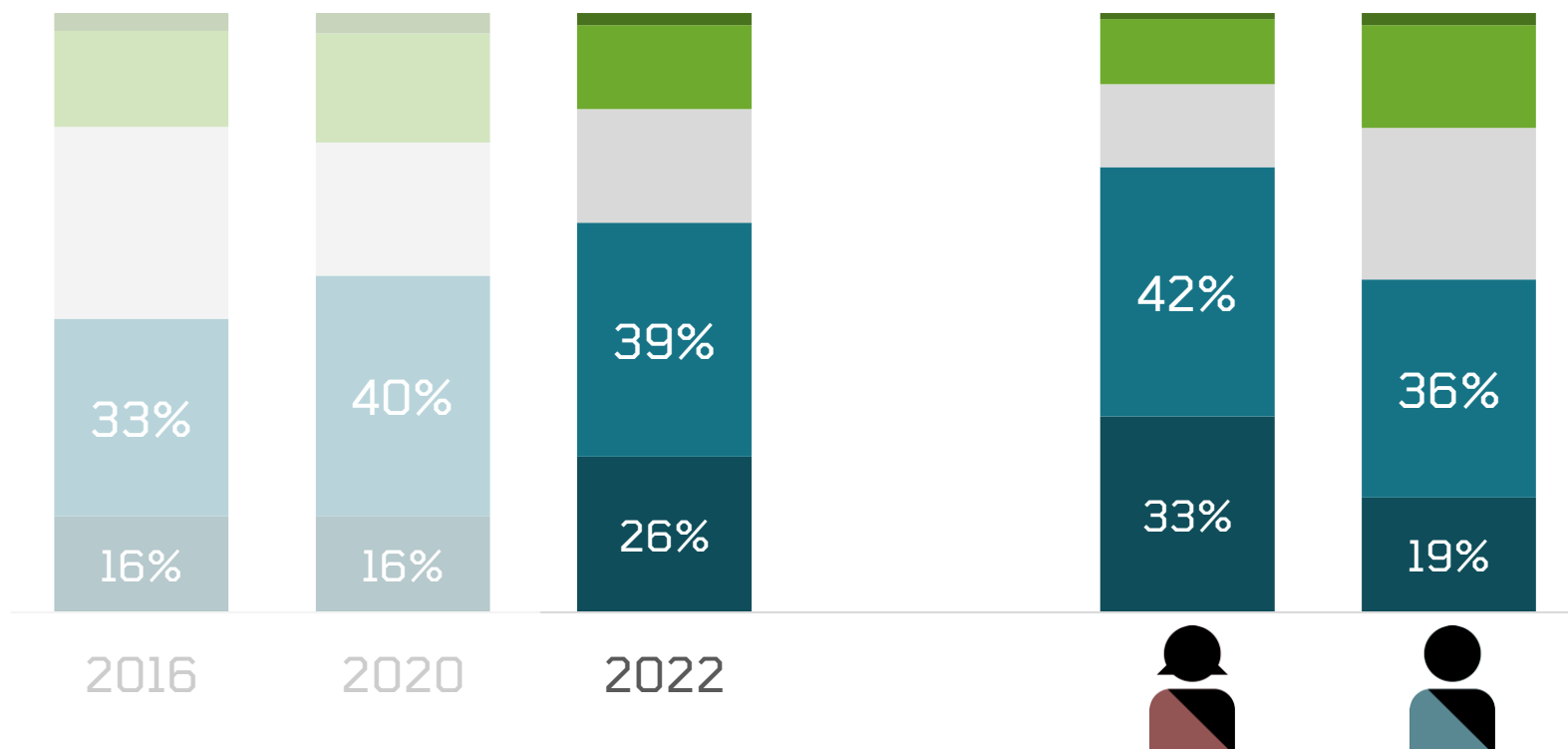
■ Znacznie gorzej ■ Trochę gorzej ■ Takiej samej ■ Trochę lepszej ■ Znacznie lepszej

65% jest zaniepokojonych swoim bezpieczeństwem finansowym i rodziny

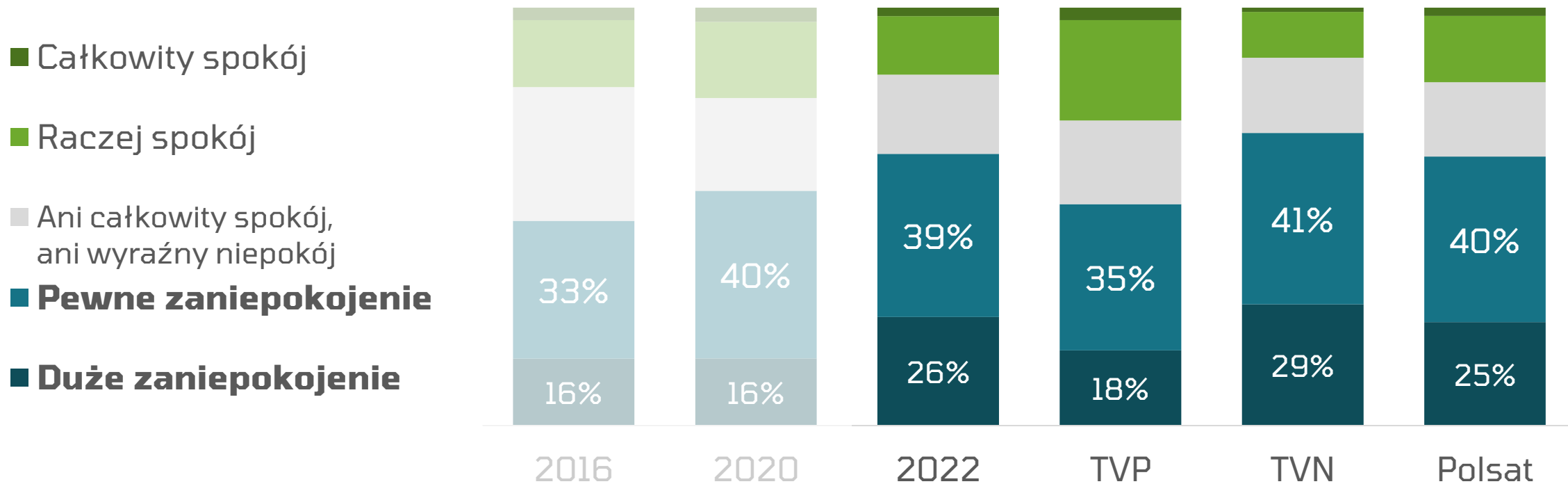


65% jest zaniepokojonych swoim bezpieczeństwem finansowym i rodziny

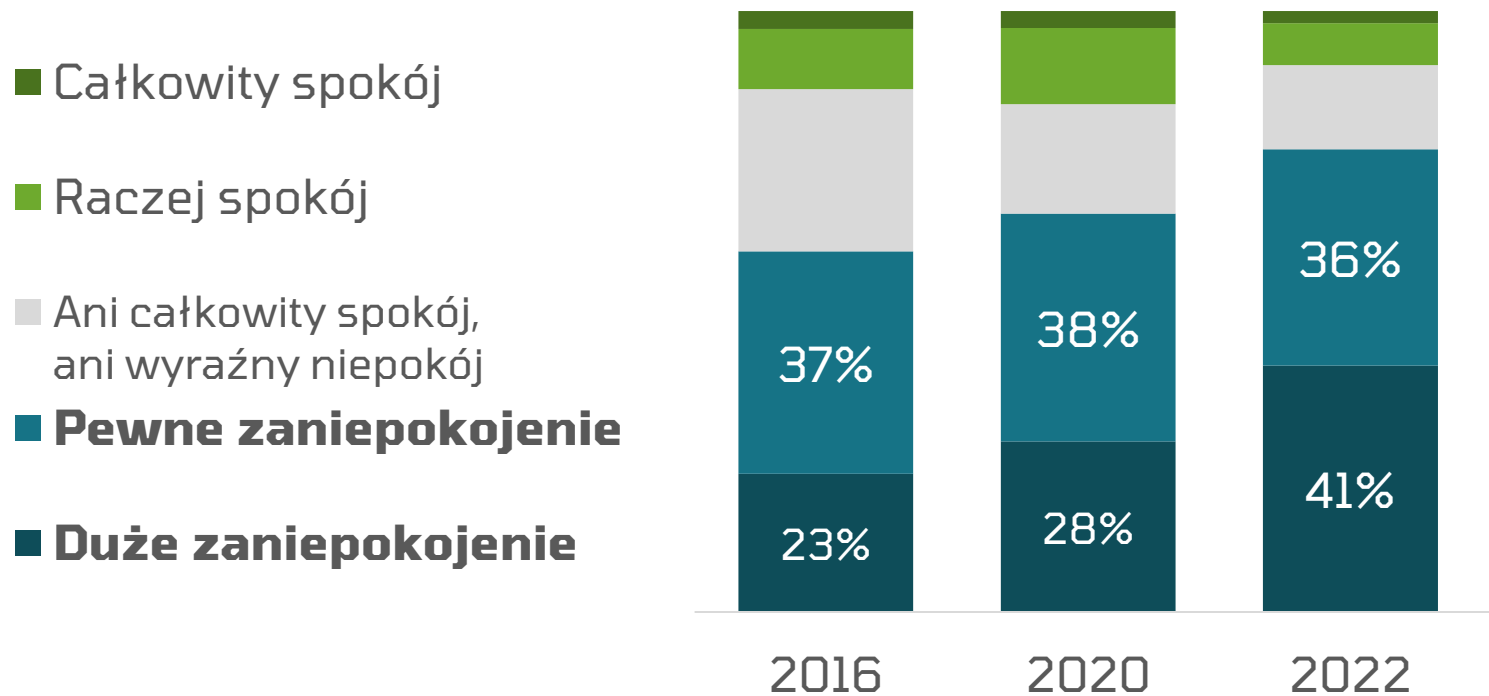
- Całkowity spokój
- Raczej spokój
- Ani całkowity spokój, ani wyraźny niepokój
- **Pewne zaniepokojenie**
- **Duże zaniepokojenie**



65% jest zaniepokojonych swoim bezpieczeństwem finansowym i rodziny

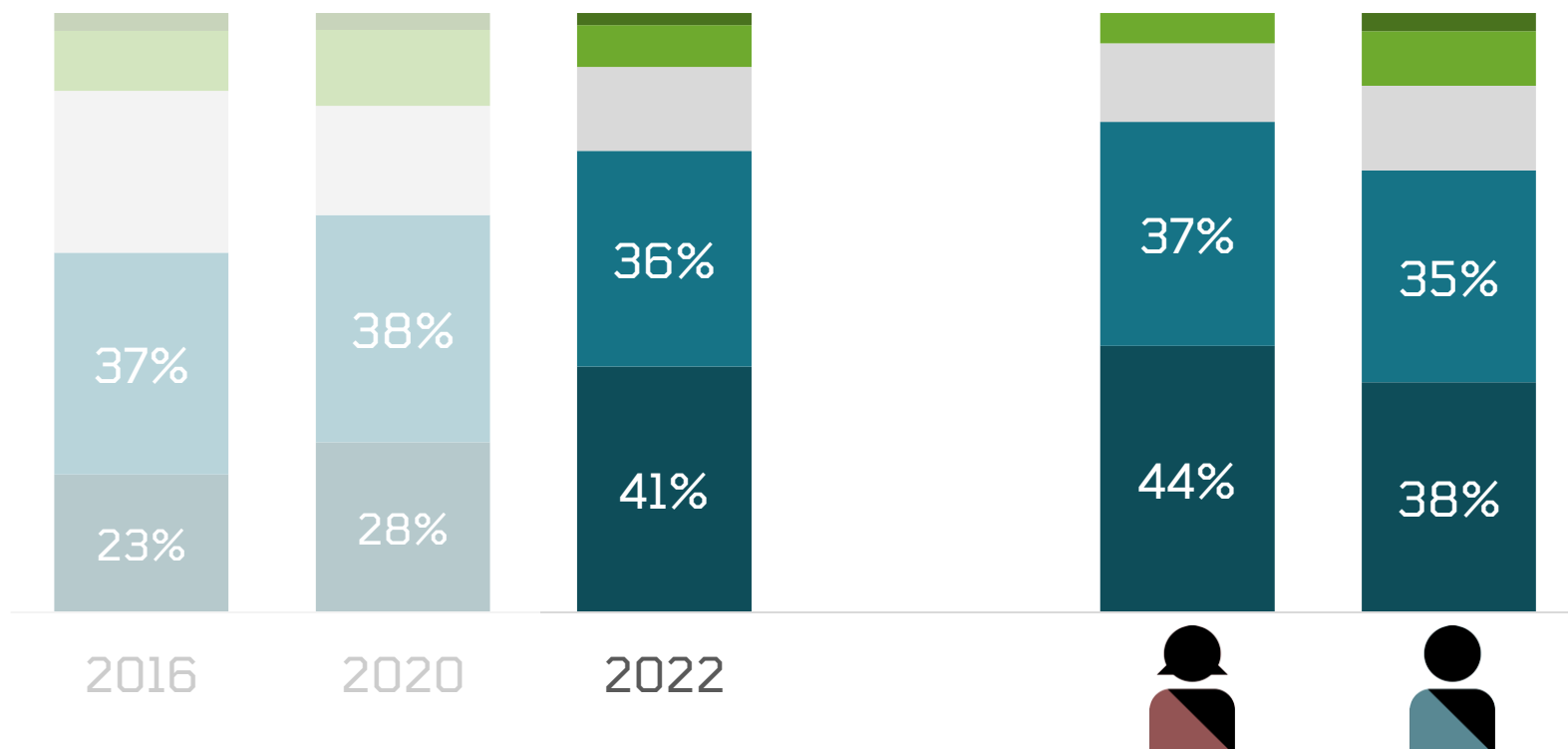


78% jest zaniepokojonych stabilnością systemu finansowego w kraju



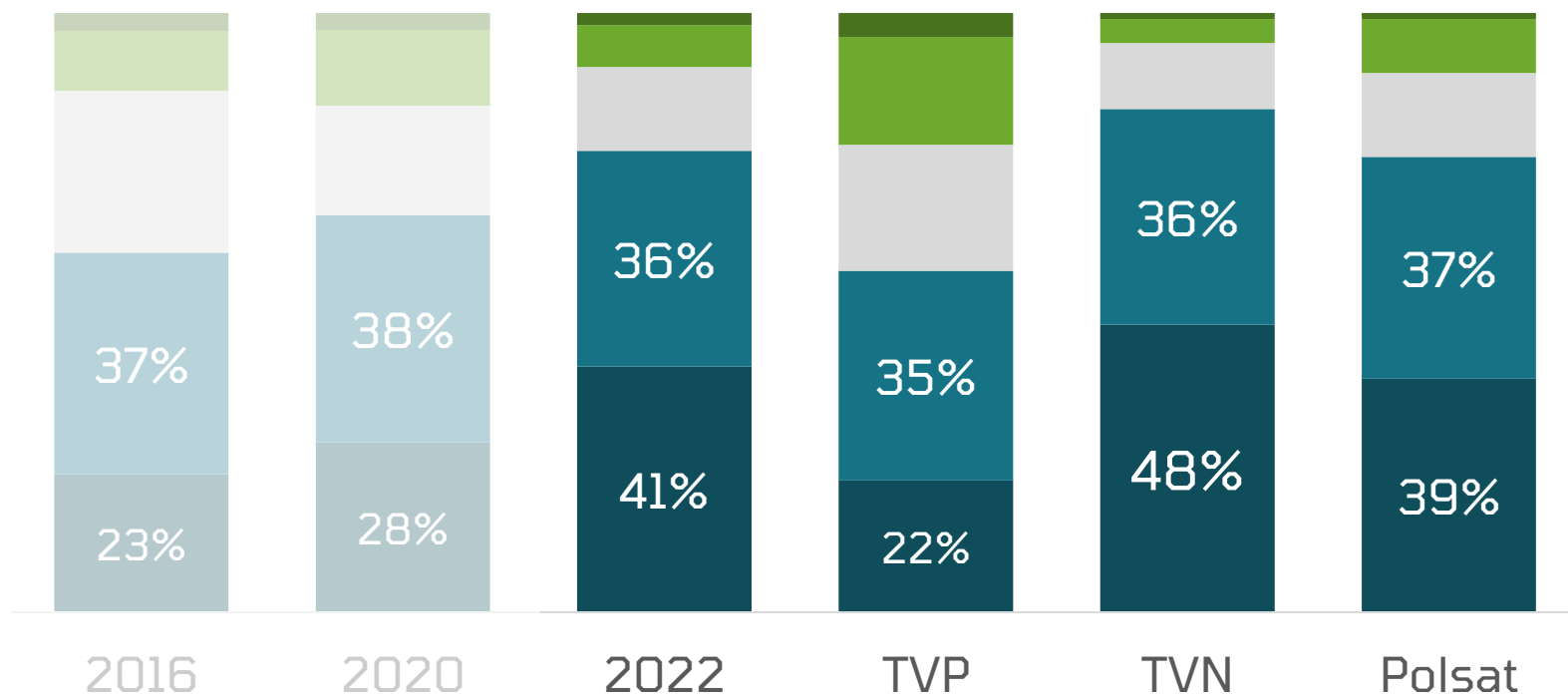
78% jest zaniepokojonych stabilnością systemu finansowego w kraju

- Całkowity spokój
- Raczej spokój
- Ani całkowity spokój, ani wyraźny niepokój
- **Pewne zaniepokojenie**
- **Duże zaniepokojenie**

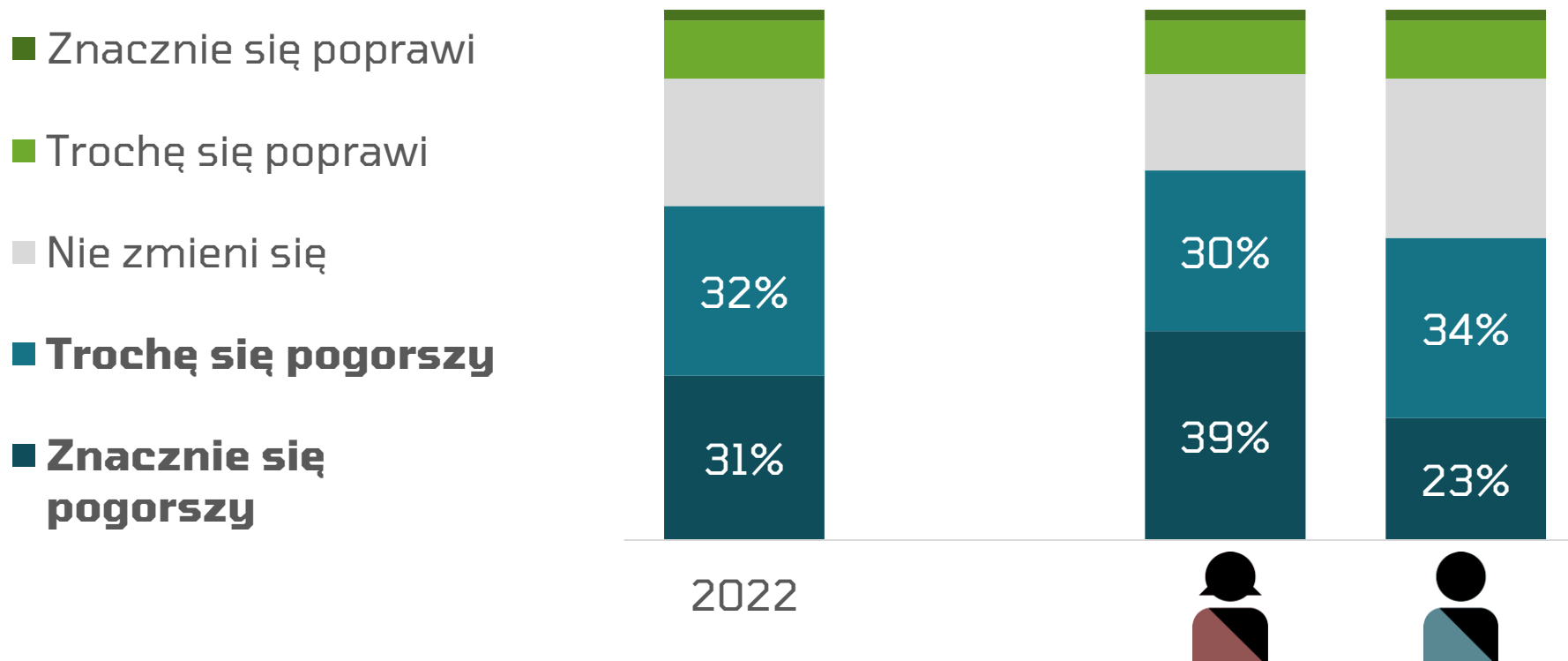


78% jest zaniepokojonych stabilnością systemu finansowego w kraju

- Całkowity spokój
- Raczej spokój
- Ani całkowity spokój, ani wyraźny niepokój
- **Pewne zaniepokojenie**
- **Duże zaniepokojenie**

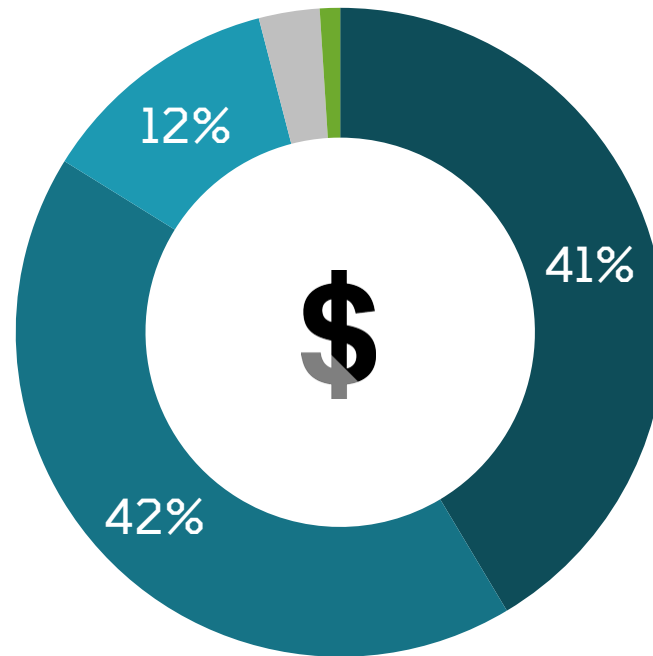


64% uważa, że sytuacja gospodarcza kraju pogorszy się w ciągu najbliższego roku

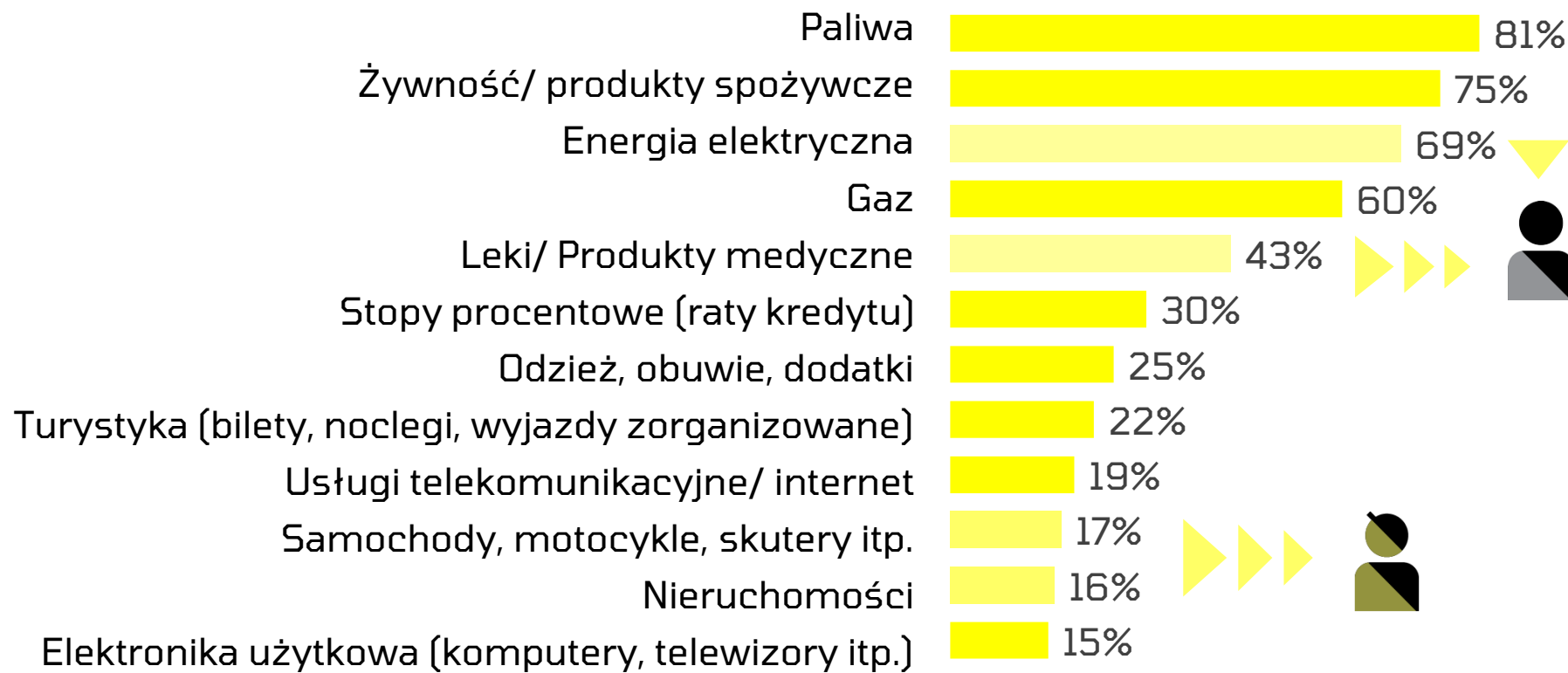


95% uważa, że w najbliższym roku ceny będą nadal rosły

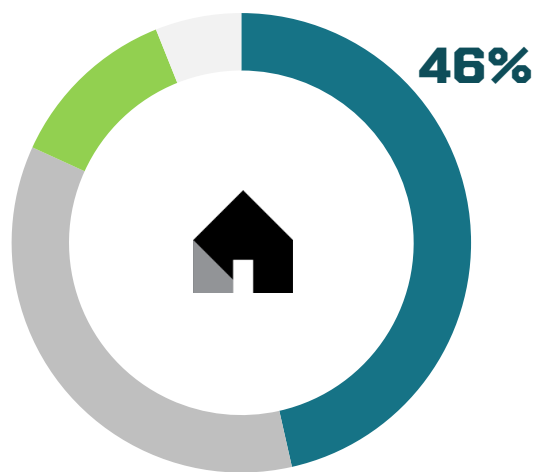
- Ceny będą rosły znacznie szybciej niż obecnie
- Ceny będą rosły w podobnym tempie co obecnie
- Ceny będą trochę wyższe
- Ceny będą mniej więcej takie same
- Ceny będą spadać



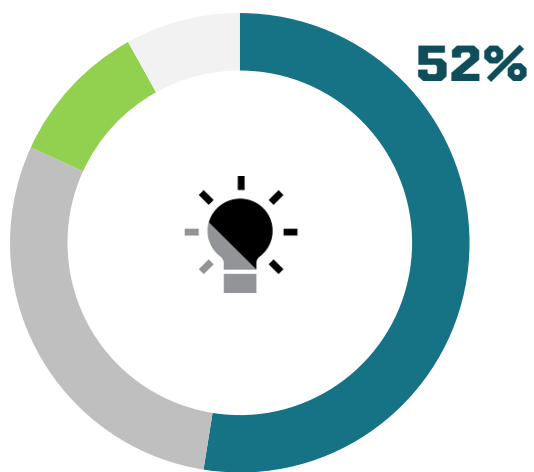
Najbardziej obawiamy **się wzrostu cen energii i żywności**



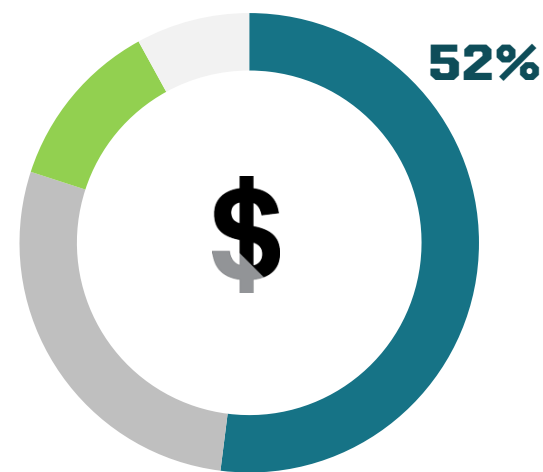
*Polacy myśląc o kolejnym półroczu **czują się mniej bezpiecznie niż dziś.***



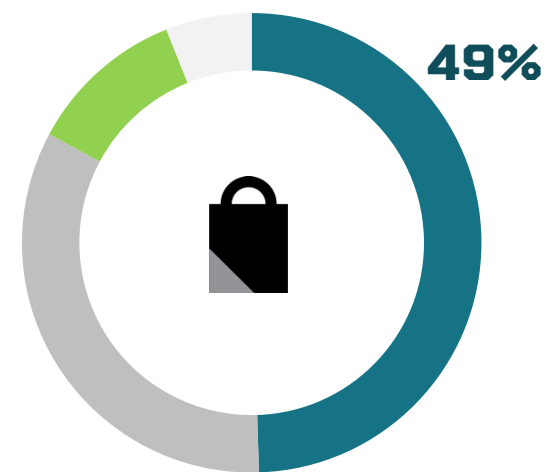
Poziom dochodów
gospodarstwa
domowego



Zdolność do poniesienia
niespodziewanych
wydatków



Możliwość
oszczędzania
na przyszłość



Sprostanie codziennym
wydatkom
i potrzebom

■ Mniej bezpiecznie ■ Tak samo ■ Bardziej bezpiecznie ■ Nie wiem



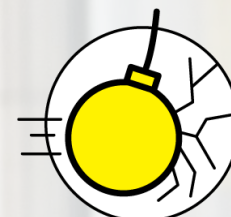
PREWENCJA



ESKAPIZM



ADAPTACJA



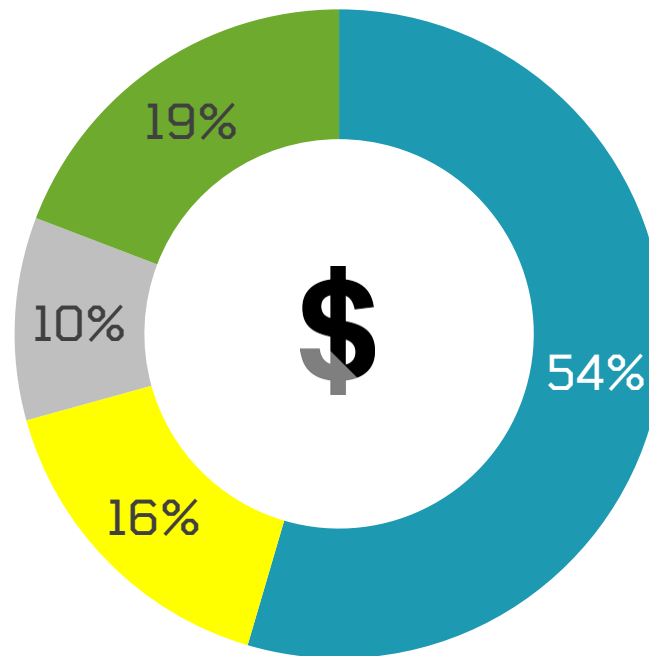
DESTRUKCJA

Zaciskanie pasa

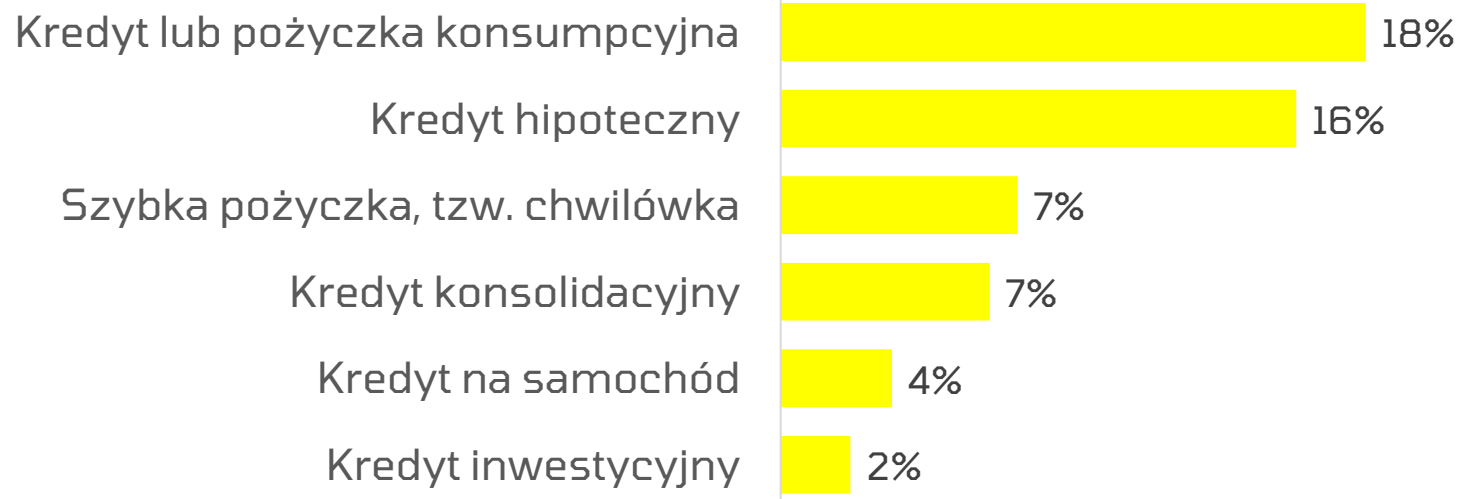
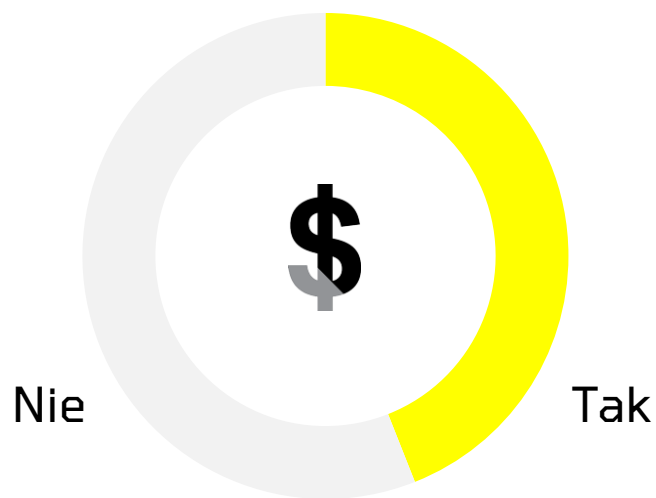
YOLO

54% stara się **wydawać mniej** ***i rozsądniej gospodarować finansami***

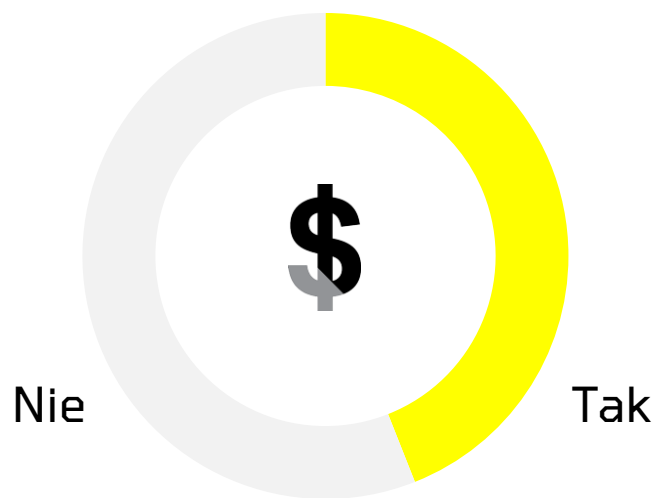
- **Staram się rozsądniej gospodarować swoim budżetem, wydaję mniej niż zazwyczaj**
- Lokaty są nieopłacalne więc wydaję oszczędności na bieżąco
- Poszukuję sposobów na korzystne zainwestowanie swoich oszczędności
- Odkładam pieniądze niezależnie od sytuacji, ponieważ zawsze należy mieć oszczędności



44% deklaruje, że **posiada pożyczkę/kredyt**



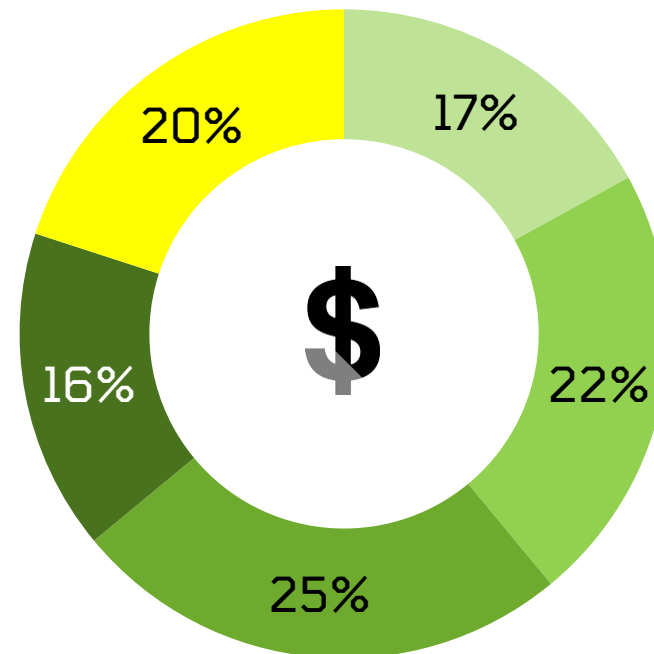
70% uważa, że **będzie** w stanie spłacać swoje zadłużenia



- Będę z łatwością spłacać zadłużenia
- Będzie mi trudniej, ale będę w stanie spłacać zadłużenia
- Nie mam pewności, obawiam się, że nie uda mi się terminowo spłacać zadłużeń
- Nie będę w stanie terminowo spłacać zadłużeń

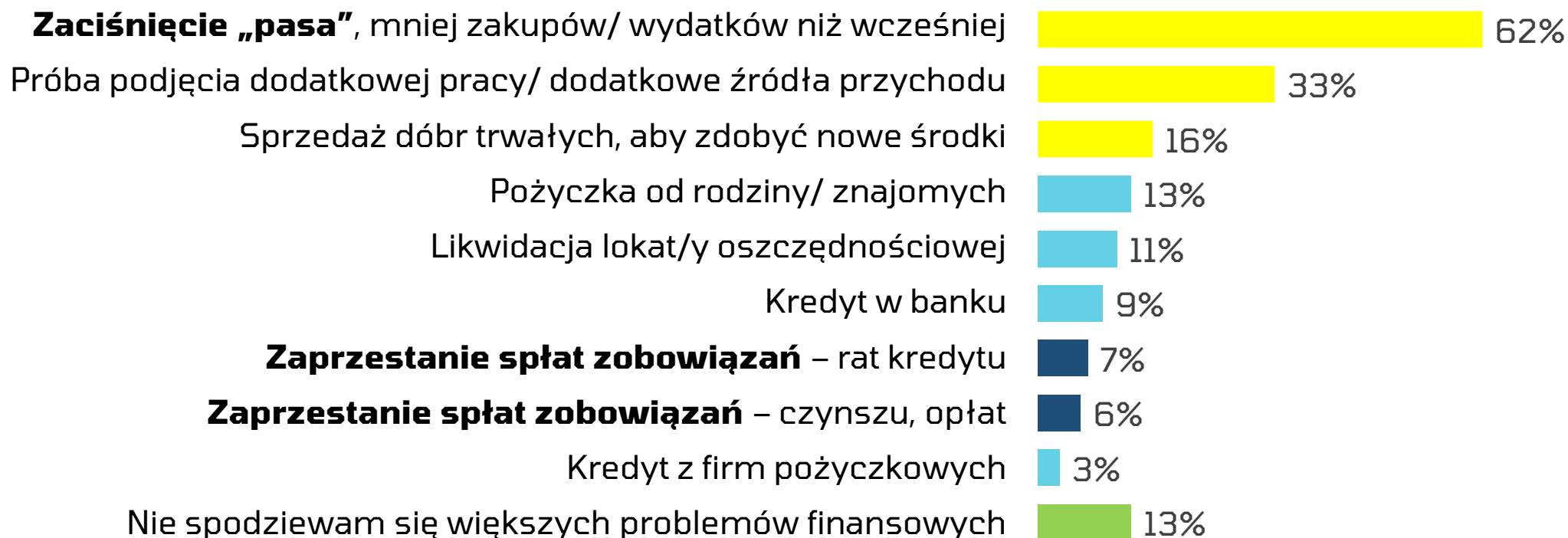
Co piąty nie ma żadnych oszczędności pozwalających utrzymać siebie/ swoją rodzinę w razie utraty pracy

- Wystarczy na około miesiąc
- Wystarczy na około 2-3 miesiące
- Wystarczy do pół roku
- Wystarczy na dłużej niż pół roku
- **Nie mam żadnych oszczędności**



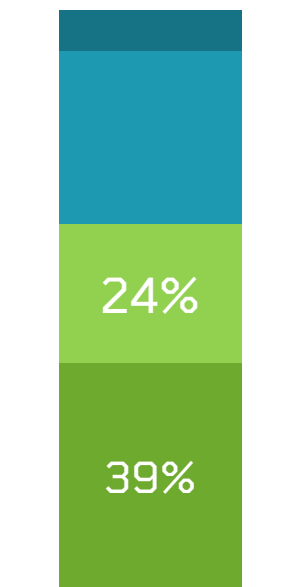
W sytuacji gdyby stracił Pan(i) źródło utrzymania, czy ma Pan(i) środki pozwalające na utrzymanie siebie / rodziny?

62% planuje ograniczyć wydatki **w sytuacji pogorszenia sytuacji finansowej**



63% w obecnej sytuacji stara się odkładać pieniądze

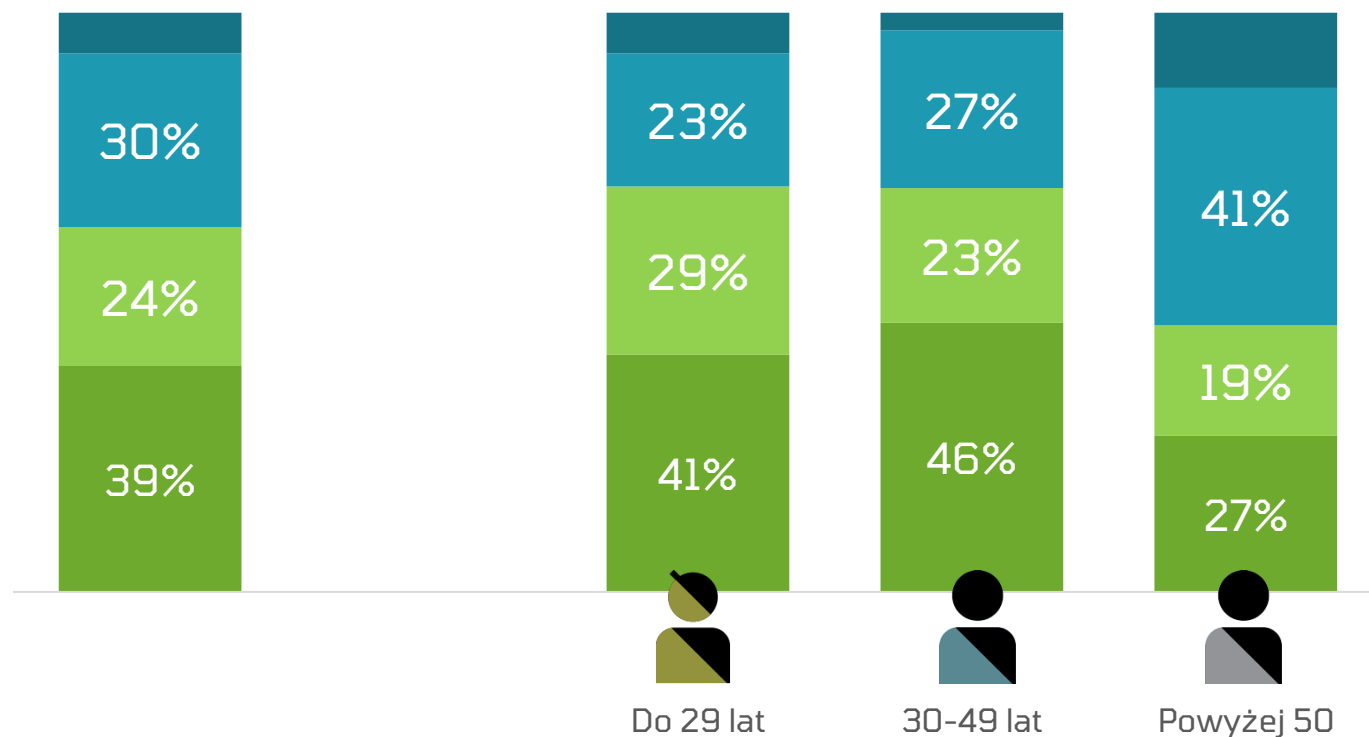
- Nie, nie ma sensu teraz oszczędzać pieniędzy / lepiej je wydawać
- Nie, nie mam z czego odkładać
- Tak, teraz jeszcze bardziej niż kiedyś staram się odkładać jakąś kwotę
- Tak, tak jak wcześniej staram się odkładać co miesiąc jakąś kwotę



Czy w obecnej sytuacji stara się Pan(i) oszczędzać / odkładać jakieś pieniądze?

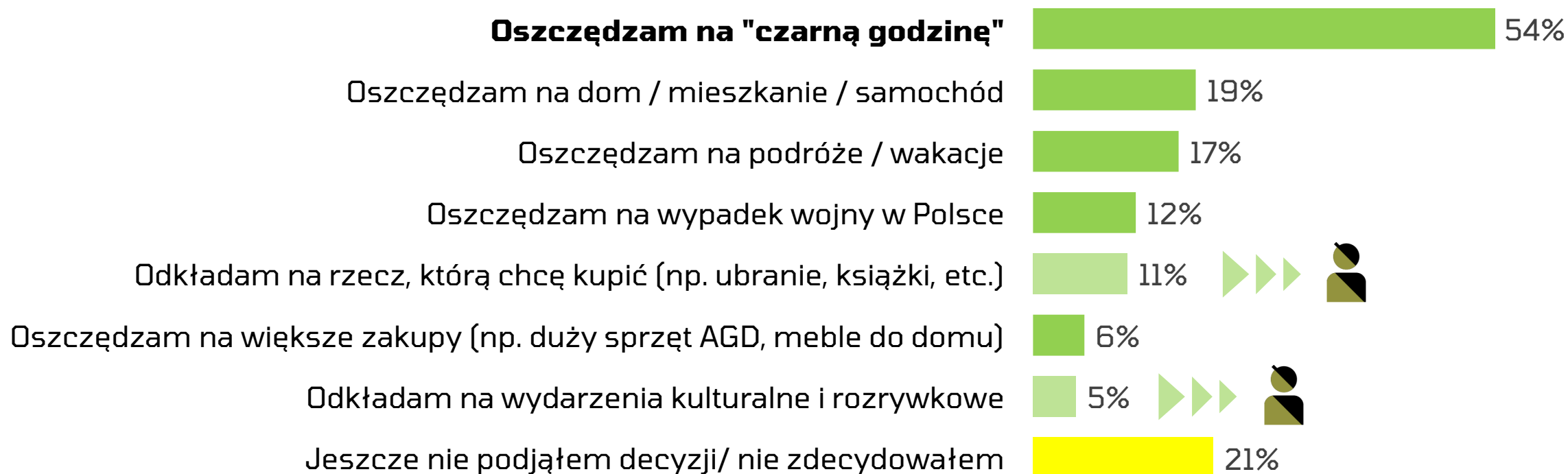
63% w obecnej sytuacji stara się odkładać pieniądze

- Nie, nie ma sensu teraz oszczędzać pieniędzy / lepiej je wydawać
- Nie, nie mam z czego odkładać
- Tak, teraz jeszcze bardziej niż kiedyś staram się odkładać jakąś kwotę
- Tak, tak jak wcześniej staram się odkładać co miesiąc jakąś kwotę



Czy w obecnej sytuacji stara się Pan(i) oszczędzać / odkładać jakieś pieniądze?

54% wśród oszczędzających odkłada na tzw. „czarną godzinę”



Szukamy **oszczędności** i jesteśmy **bardziej świadomi wydatków**.



Jeśli ceny nadal będą rosły, **nie będę w stanie** utrzymać **obecnego standardu** życia



Jestem **bardziej świadomy swoich finansów**, śledzę swoje wydatki



Muszę znaleźć **tańsze sposoby** na zaspokojenie moich codziennych potrzeb



W najbliższej przyszłości **chcę zmienić pracę** w nadziei na wyższą pensję



Muszę **korzystać z oszczędności** by żyć na przyzwoitym poziomie



■ Zdecydowanie nie ■ Raczej nie ■ Trudno powiedzieć ■ Raczej tak ■ Zdecydowanie tak

Robodoradcy

Złoto

Akcje

Nieruchomości

Obligacje

Kryptowaluty

Waluty

NFT

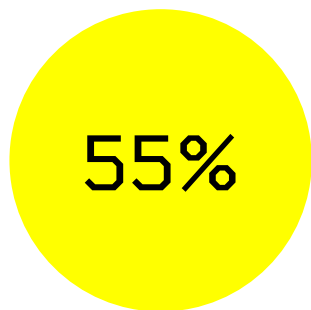
***Fundusze zarządzane
aktywnie***

Surowce

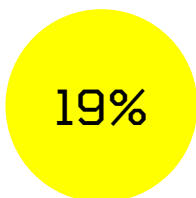
***Fundusze zarządzane
pasywnie***

***Produkty emerytalne
IKE, IKZE, PPK***

Wiedzę z zakresu ekonomii i finansów czerpiemy głównie z **Internetu**



Internet – z blogów
i portali internetowych

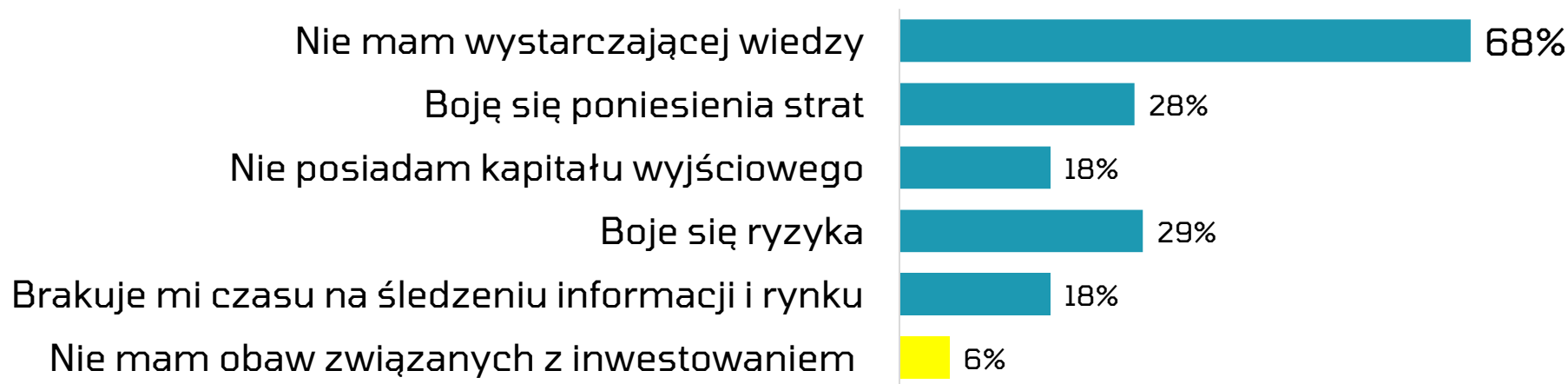


Internet – z podcastów
i materiałów wideo

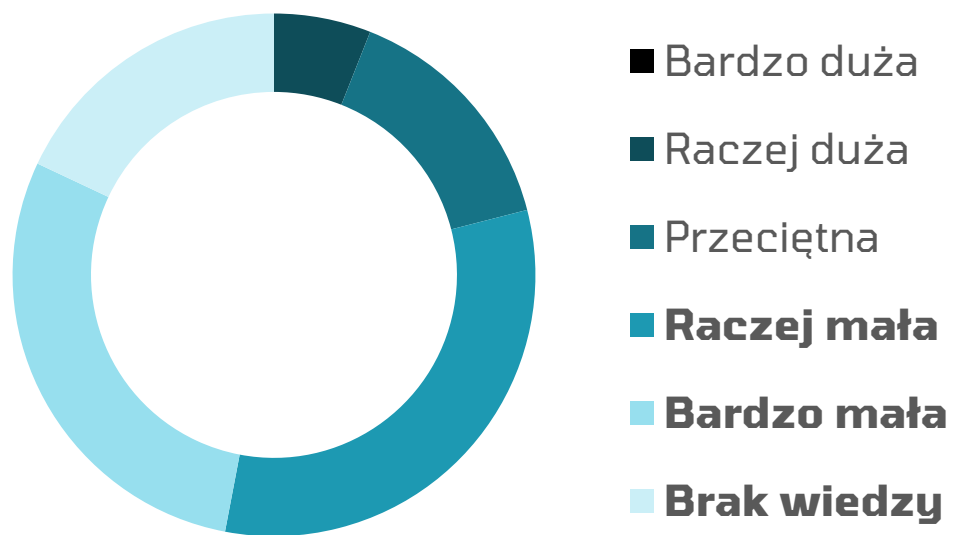
Mamy różne **obawy** związane z **inwestowaniem** na giełdzie

Nie rozważa możliwości **samodzielnego inwestowania** w najbliższym czasie

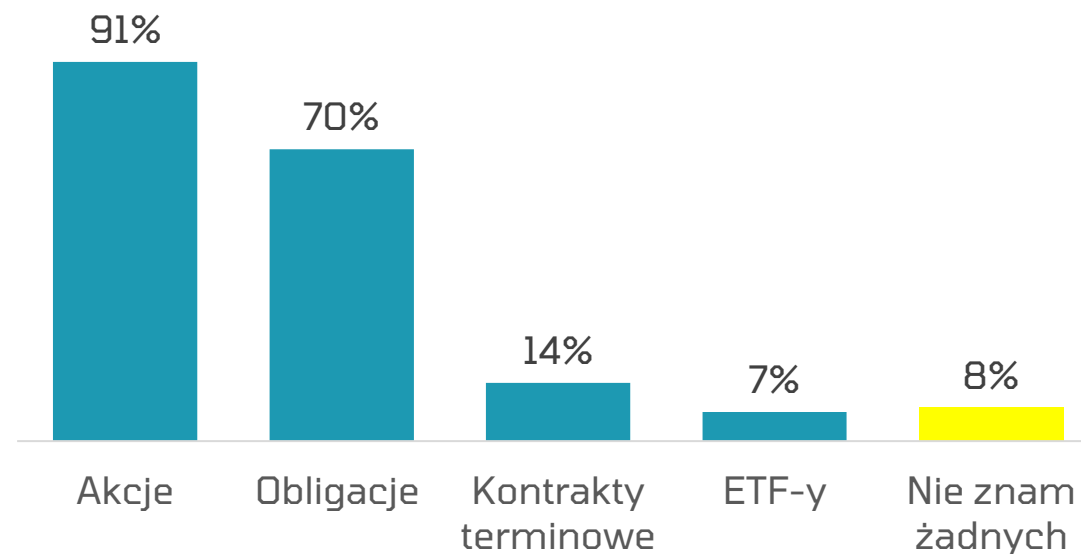
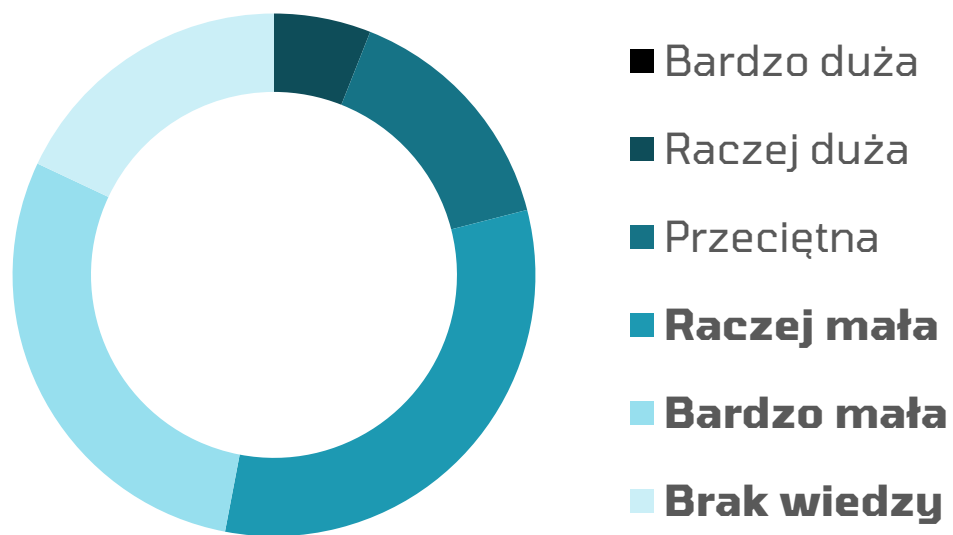
81%



Ok. 4/5 ocenia swoją **wiedzę** na temat funkcjonowania **GPW** jako **niewielką**.



Najbardziej znanym instrumentem notowanym na GPW są akcje i obligacje.



Polacy coraz więcej **inwestują w obligacje** skarbowe, rośnie również liczba kont maklerskich

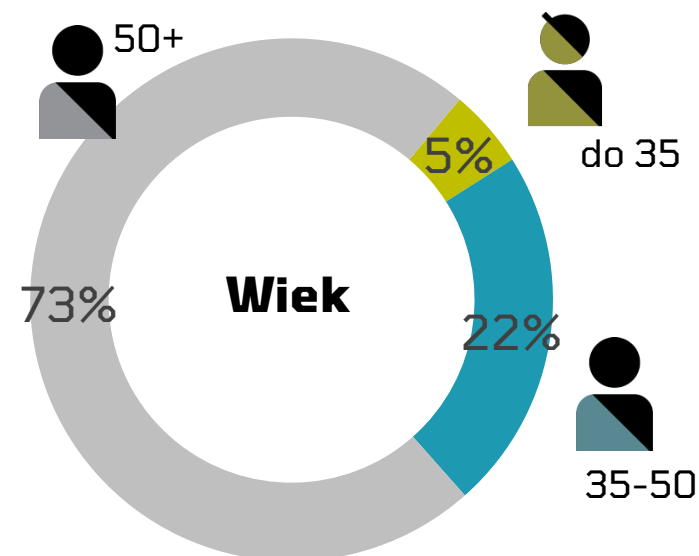
1,5
mln

Liczba rachunków maklerskich

Czeweic 2022



Obligacje skarbowe (wartości w mln zł)



Sierpień 2022

*Najbardziej znaną formą **oszczędzania**
na emeryturę jest **PPK**.*



Pracownicze
Plany
Kapitałowe



Pracowniczy
Program
Emerytalny

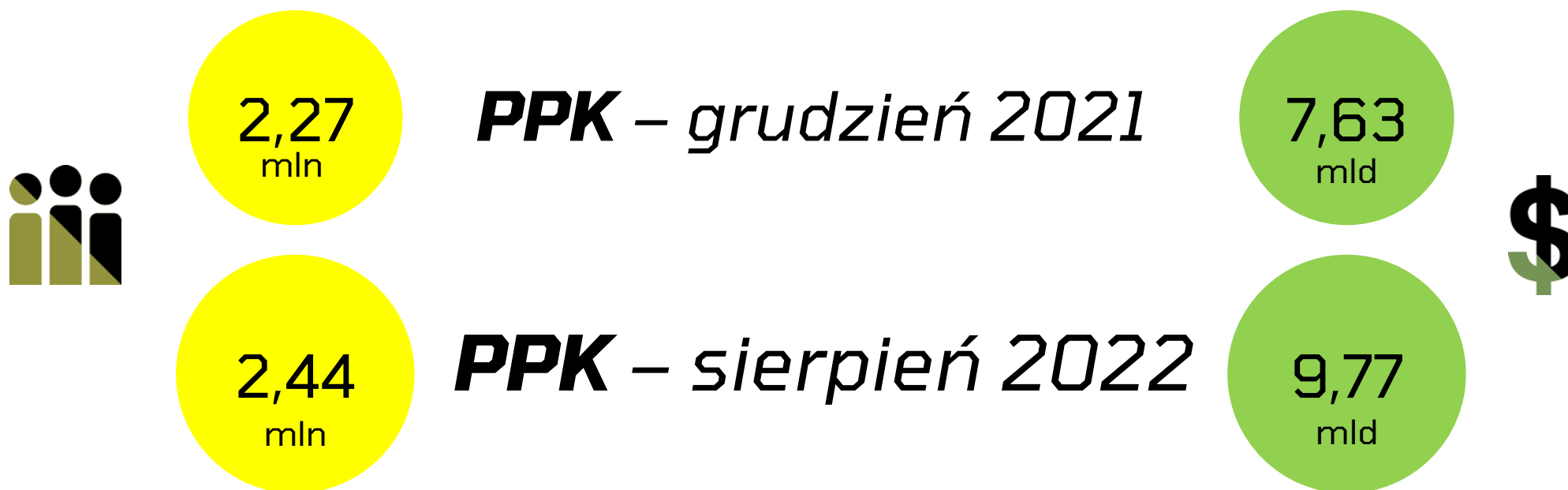


Indywidualne
Konto
Emerytalne



Indywidualne
Konto
Zabezpieczenia
Emerytalnego

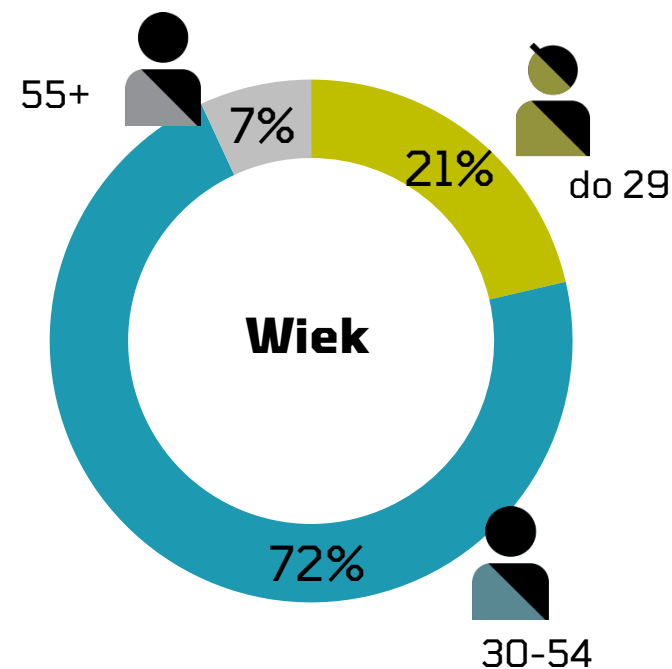
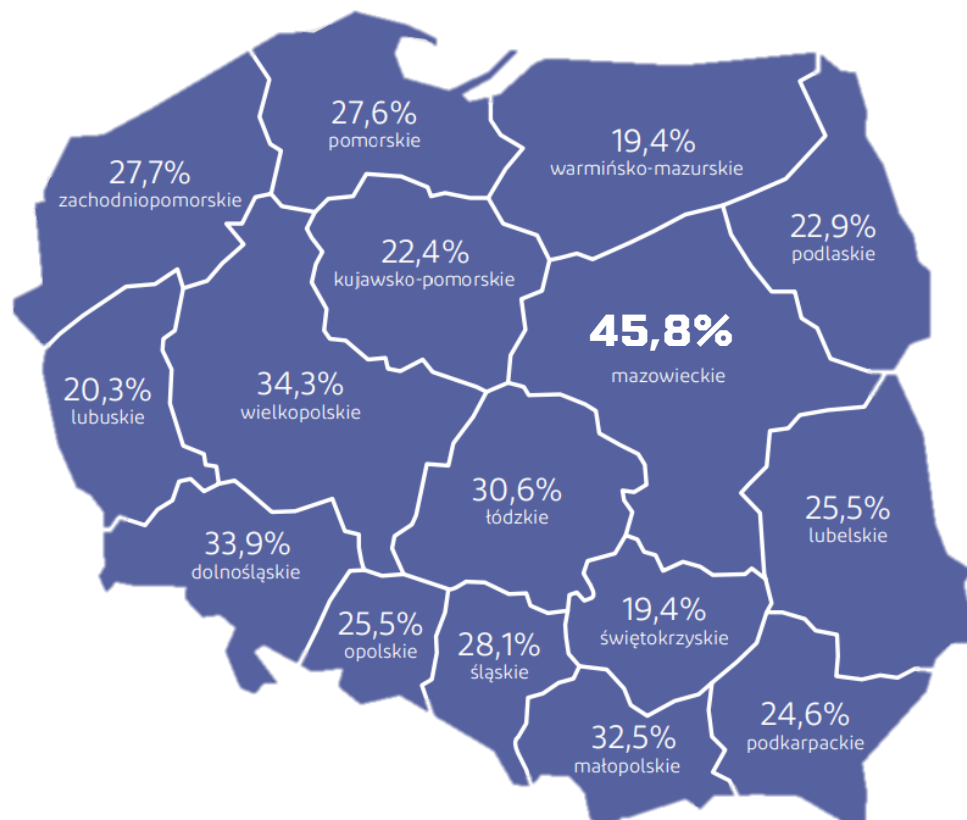
2,44 mln osób skorzystało z możliwości oszczędzania w ramach **PPK** - łączna partycypacja wynosi **33%**



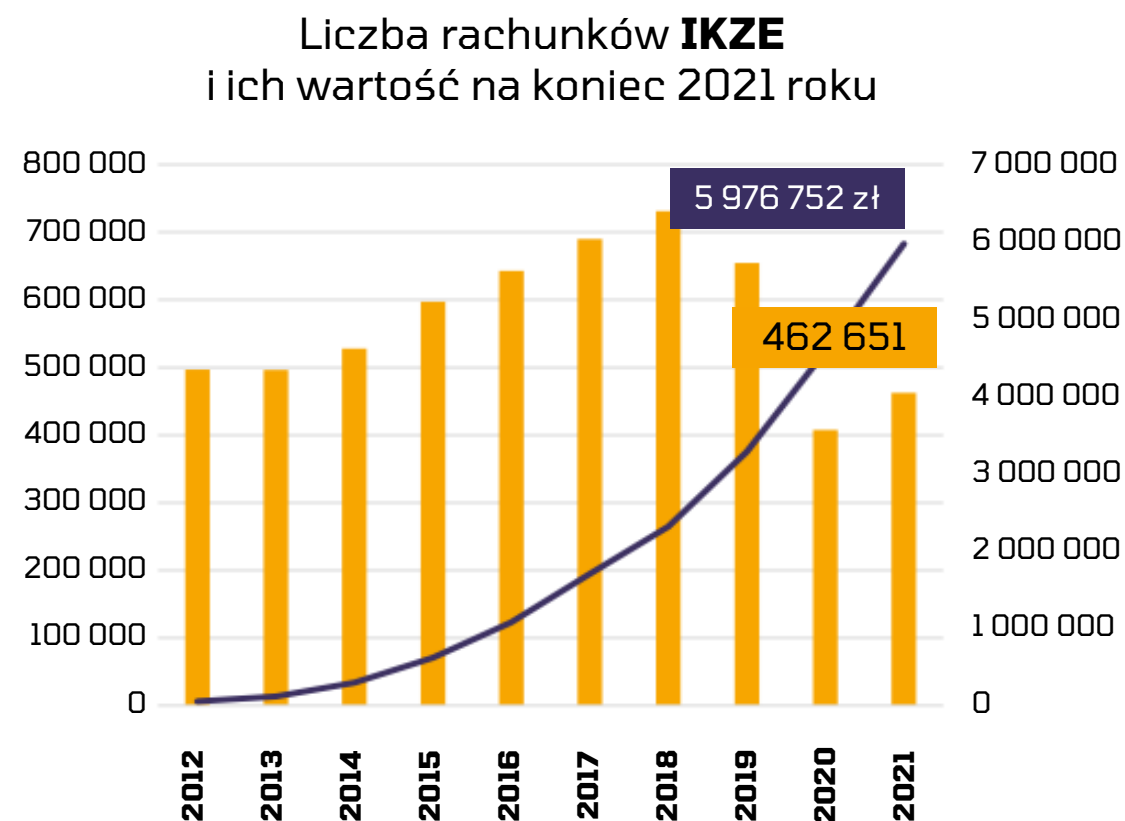
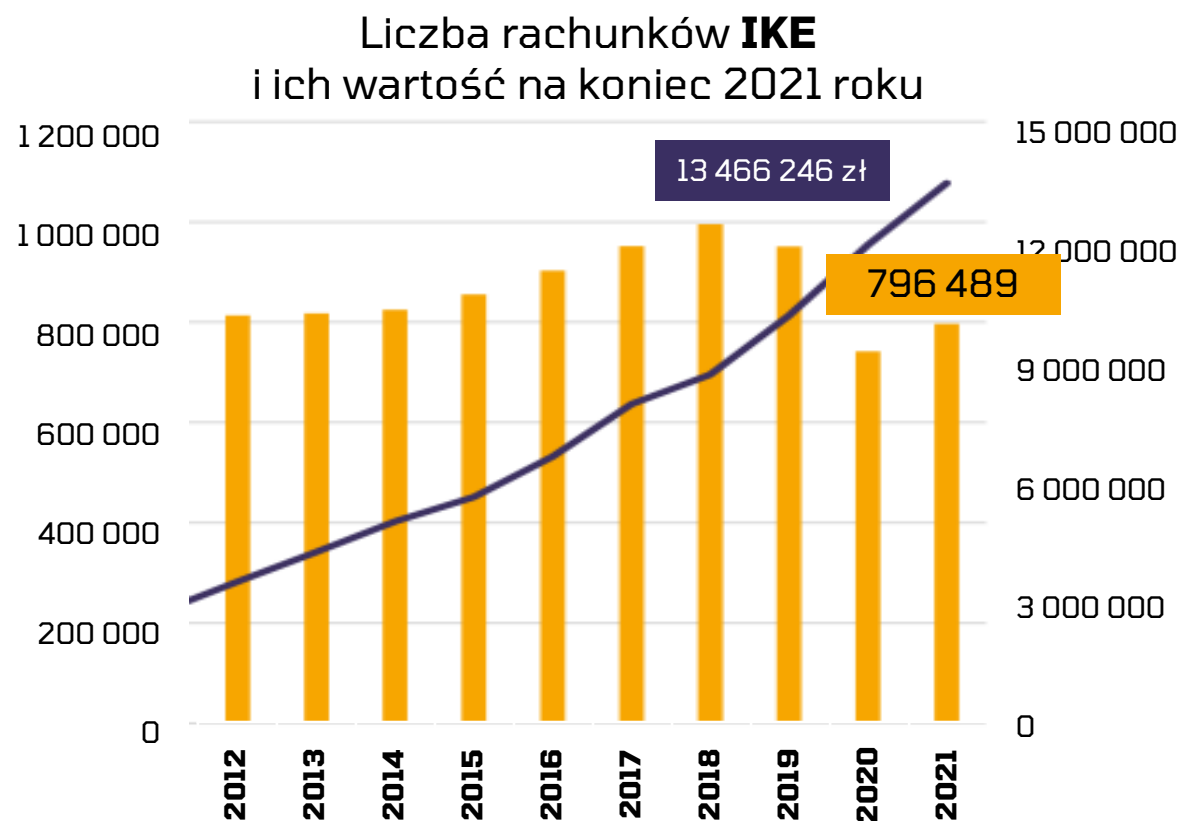
Liczba uczestników PPK

Wartość aktywów netto funduszy zdefiniowanej daty

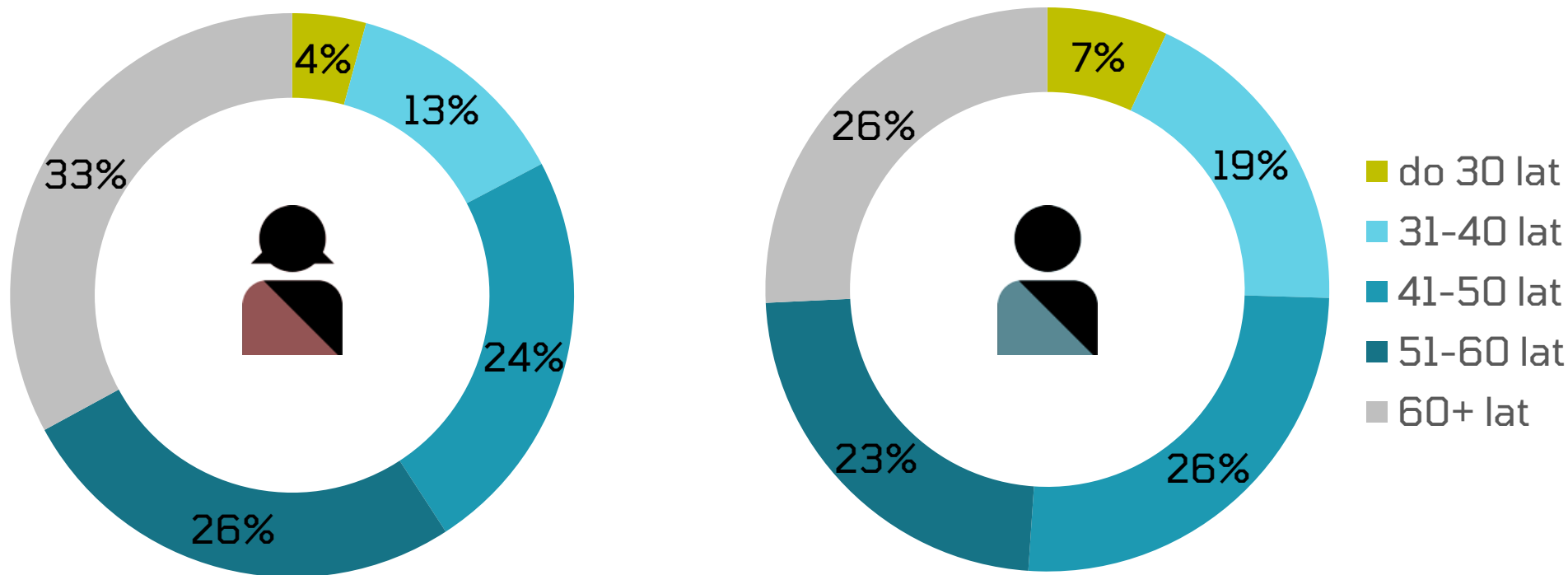
*Największa partycypacja w województwach:
mazowieckim, dolnośląskim i wielkopolskim,
a średnia wieku uczestników PPK wynosi **39 lat.***

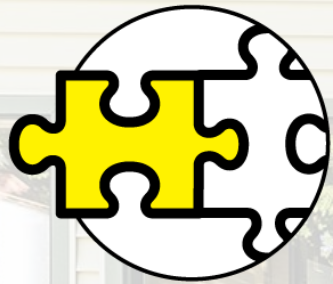


Po spadku liczby **IKE i IKZE** w 2020, na koniec 2021 roku liczba kont była **wyższa** niż rok wcześniej. Średnia wysokość wpłaty IKE wyniosła **5 tys. zł**



*Konta **IKE** należą głównie **do starszych** grup wiekowych, szczególnie wśród kobiet*





ADAPTACJA

*** Nie robie!**



Normik



„FIRE”

Financial Independence
Retire Early

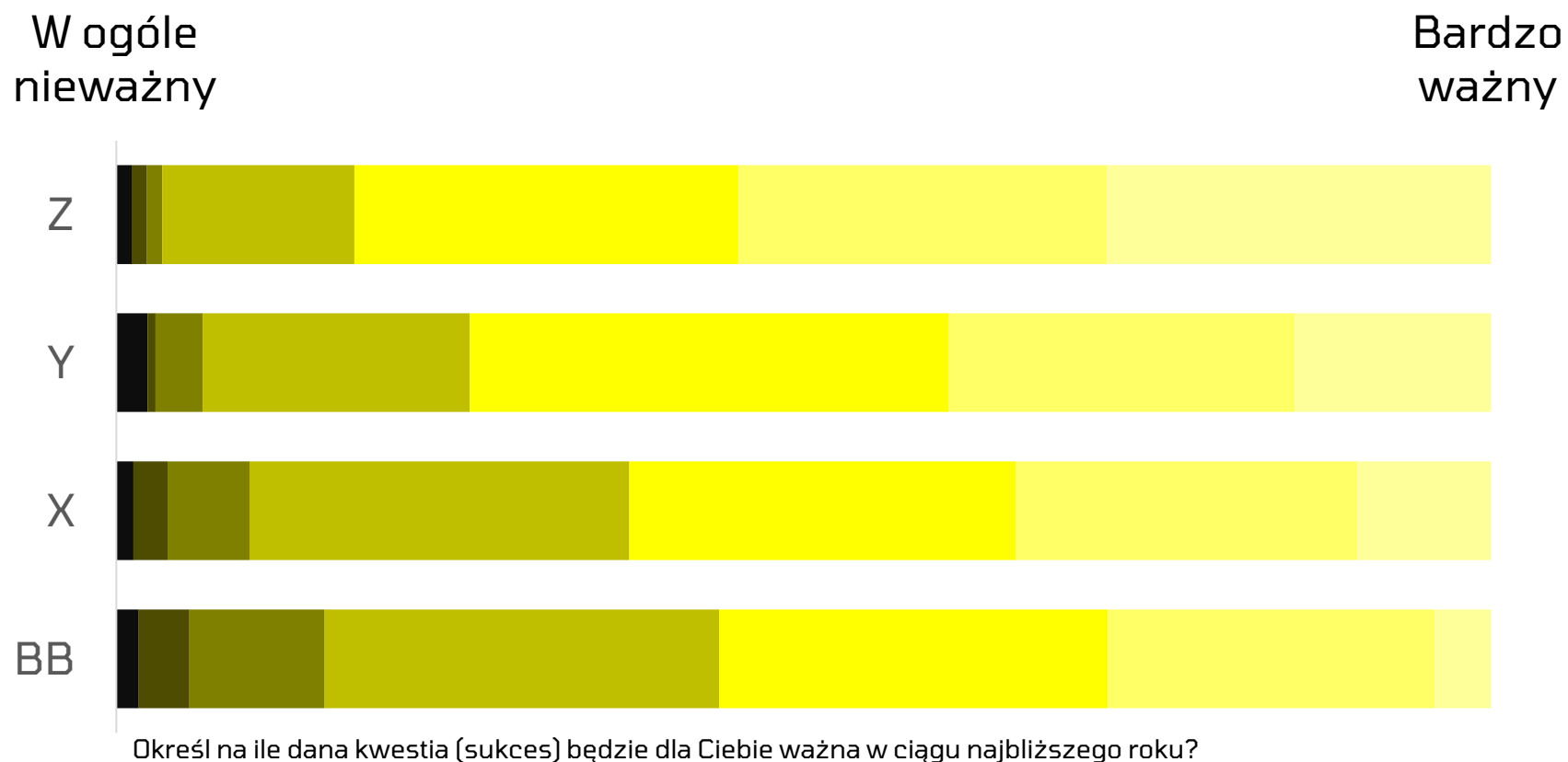


Sukcesizm



PREWENCJA

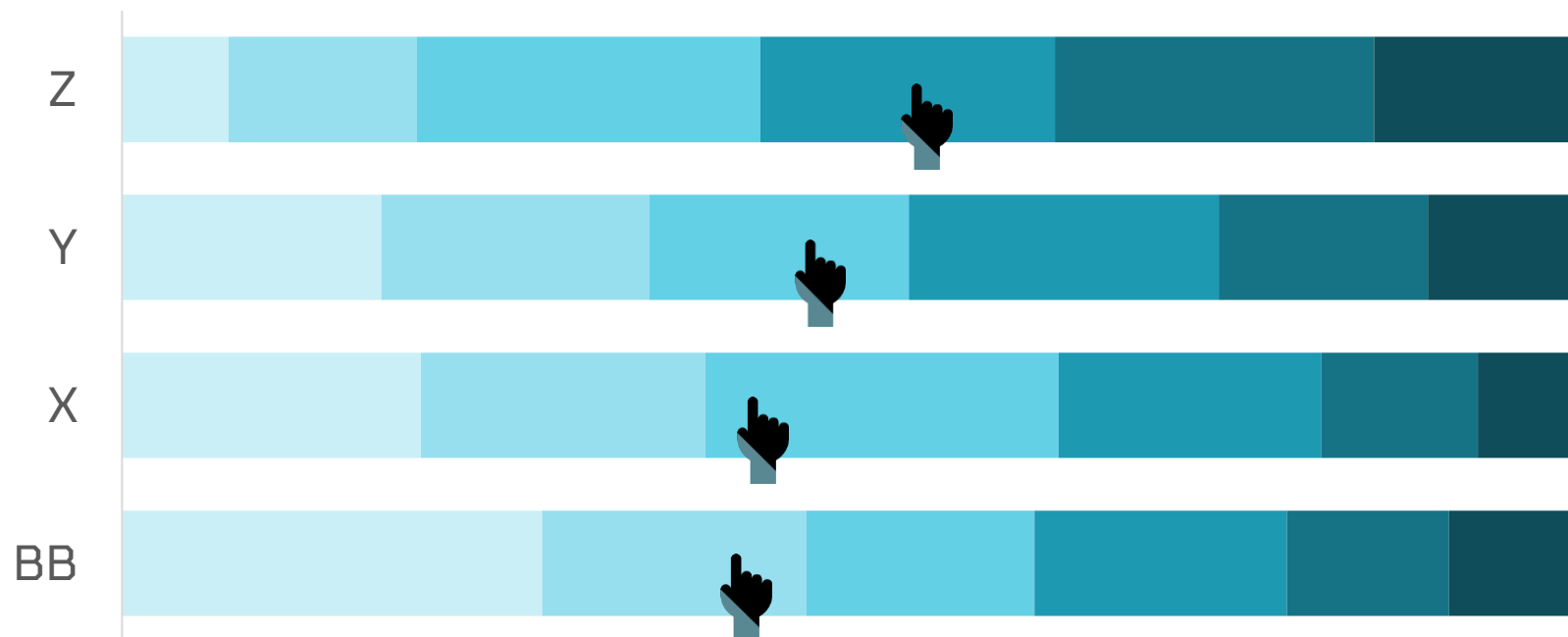
Sukces jest ważny dla młodych



Sukces zawodowy ma znaczenie dla młodych

Wolę mieć
spokojne życie

Wolę osiągnąć
sukces zawodowy

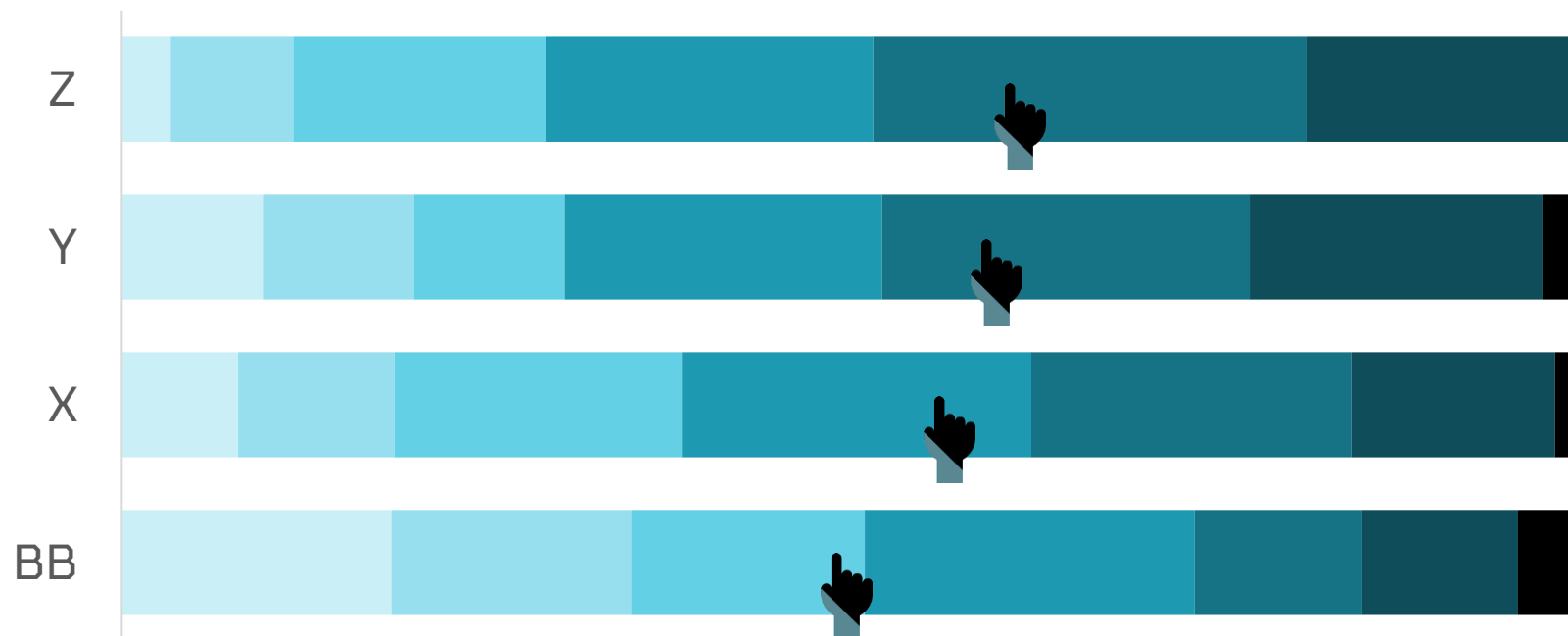


Proszę określić posługując się skalą od 1 do 7 które stwierdzenie z każdej pary bardziej do Ciebie pasuje?
Wybierz punkt, który najlepiej odzwierciedla Twoje podejście

Dobrze płatna praca ma znaczenie dla młodych

Wolę posiadać więcej
wolnego czasu

Wolę mieć dobrze
płatną pracę

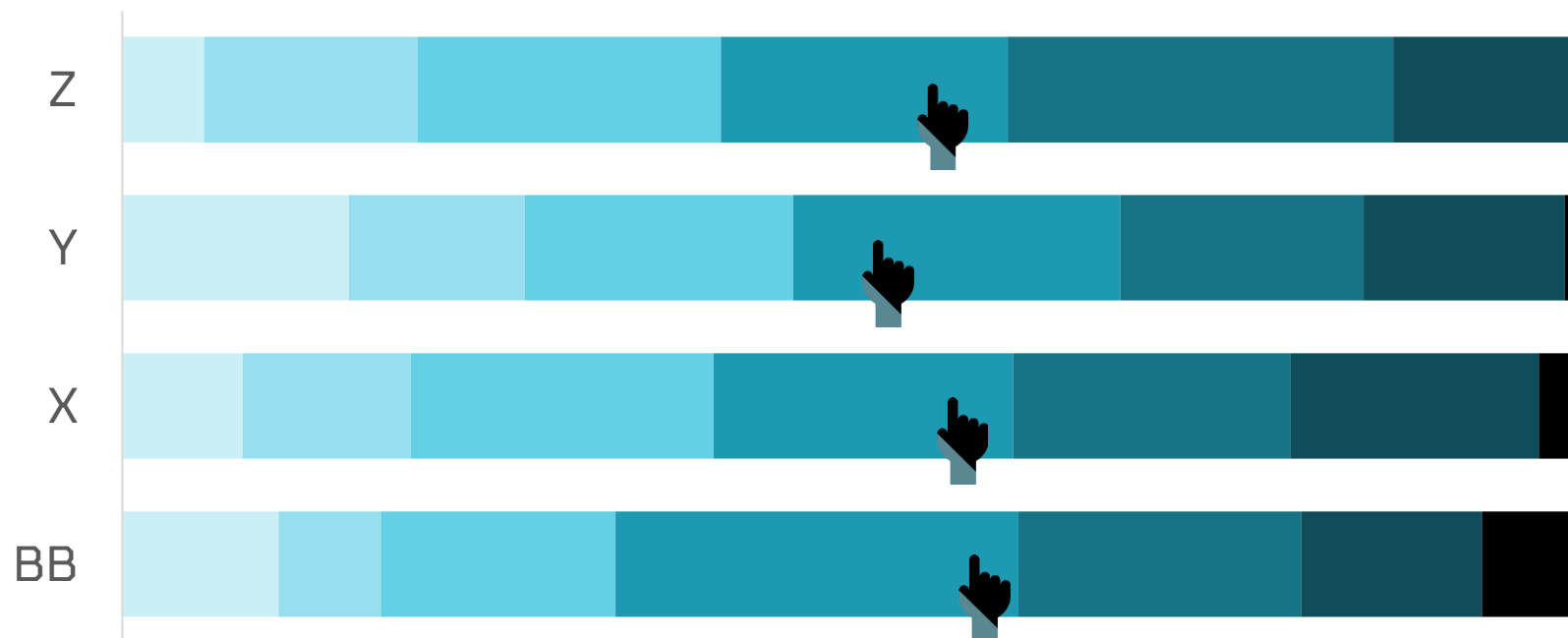


Proszę określić posługując się skalą od 1 do 7 które stwierdzenie z każdej pary bardziej do Ciebie pasuje?
Wybierz punkt, który najlepiej odzwierciedla Twoje podejście

Oszczędzanie ma większe znaczenie dla pokolenia Y

Wolę oszczędzać
pieniądze

Wolę spełnianie
swoich marzeń



Proszę określić posługując się skalą od 1 do 7 które stwierdzenie z każdej pary bardziej do Ciebie pasuje?
Wybierz punkt, który najlepiej odzwierciedla Twoje podejście



TREND

IMPACT

Dziękujemy!

Aleksandra Gębarowska
NielsenIQ

Think Tank / TREND IMPACT

Goście specjalni:

Dorota Sierakowska
Tomasz Jaroszek