



TREND

IMPACT

FINANSE

Aleksandra Gębarowska
NielsenIQ
Think Tank / TREND IMPACT

Goście specjalni:
Dorota Sierakowska
Tomasz Jaroszek

▶▶▶ **RECESJA**

▶▶▶ **STOPY PROCENTOWE**

▶▶▶ **INFLACJA**

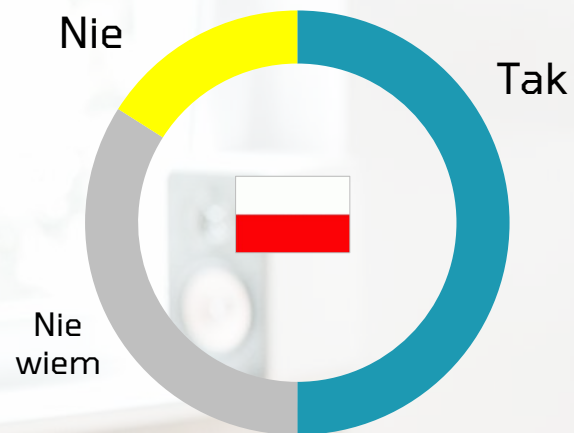


▶▶▶ RECESJA

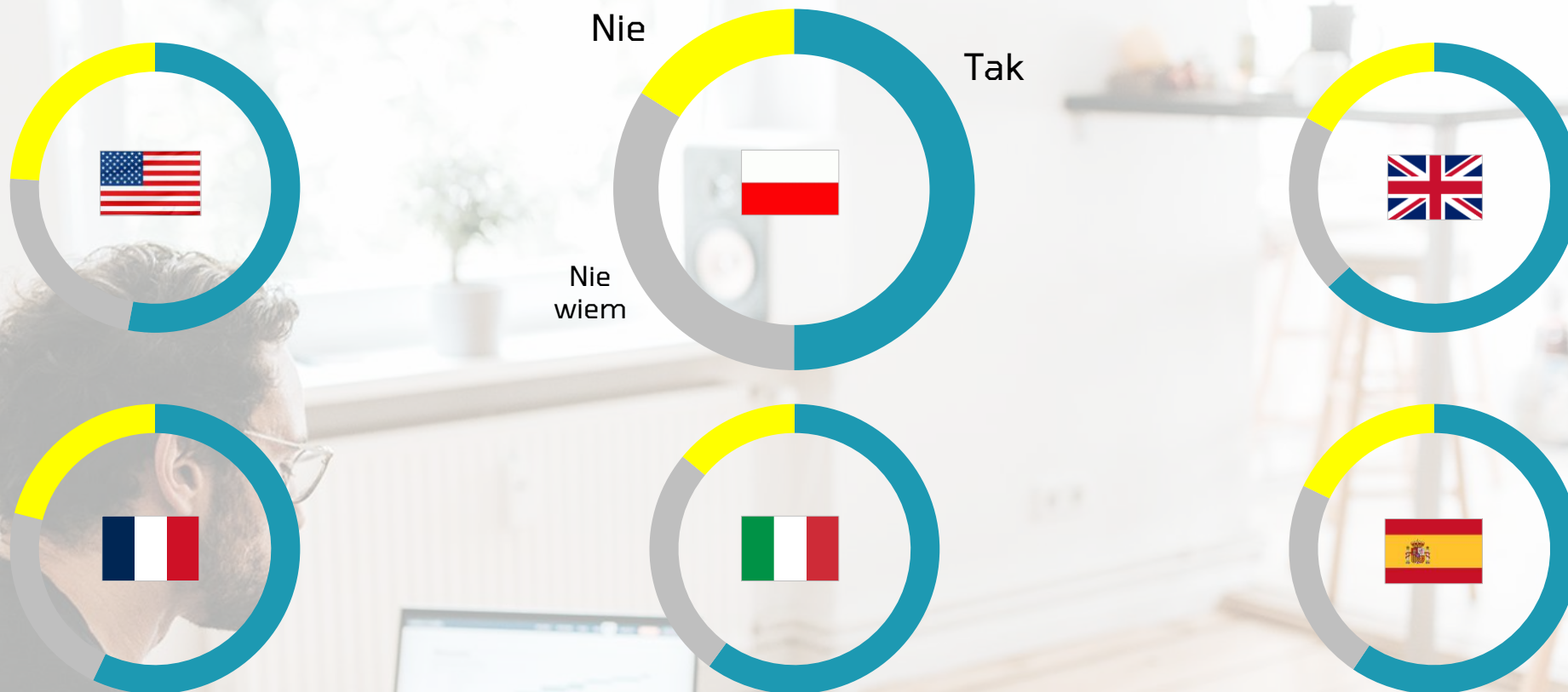
„ Spadek PKB przez co najmniej dwa kolejne kwartały. ”



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?



2017 2018 2019 2020 2021 2022

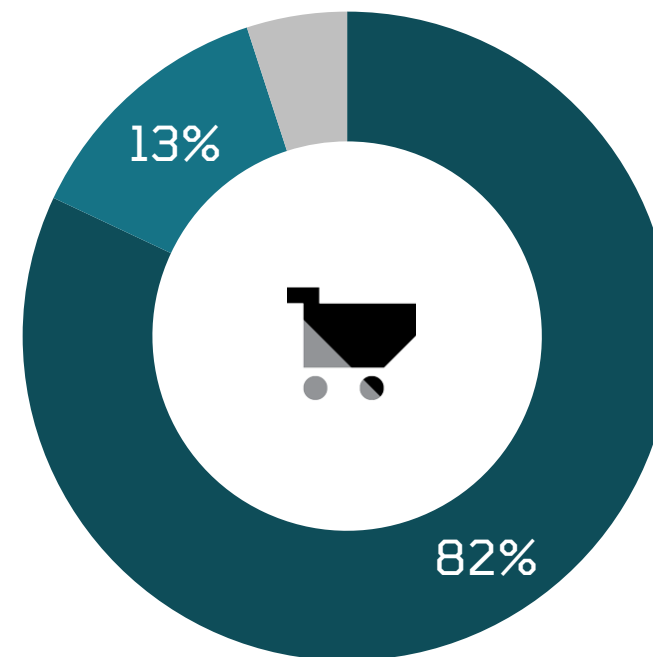


Źródło: Google Trends, <https://trends.google.pl/trends/explore?date=today%205-y&geo=PL&q=recesja,stopy%20procentowe,inflacja>

**TREND
IMPACT**

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%

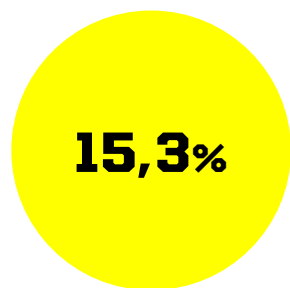
*Żywność i napoje
bezalkoholowe*

25,3%

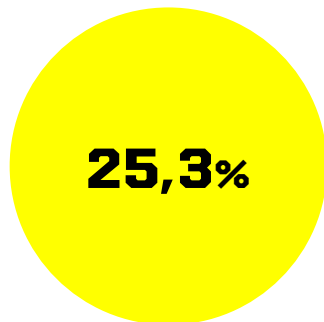
*Użytkowanie
mieszkania/domu
i nośniki energii*

Źródło: GUS, lipiec 2021

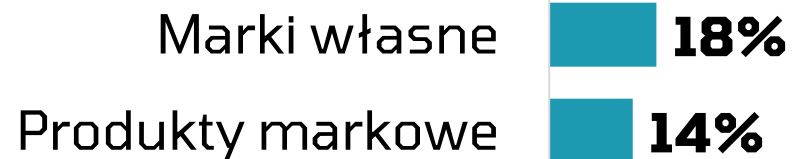
*Inflacja CPI wg. GUS w lipcu 2022 wyniosła **15,6%***



*Żywność i napoje
bezalkoholowe*



*Użytkowanie
mieszkania/domu
i nośniki energii*



Źródło: GUS, lipiec 2021

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

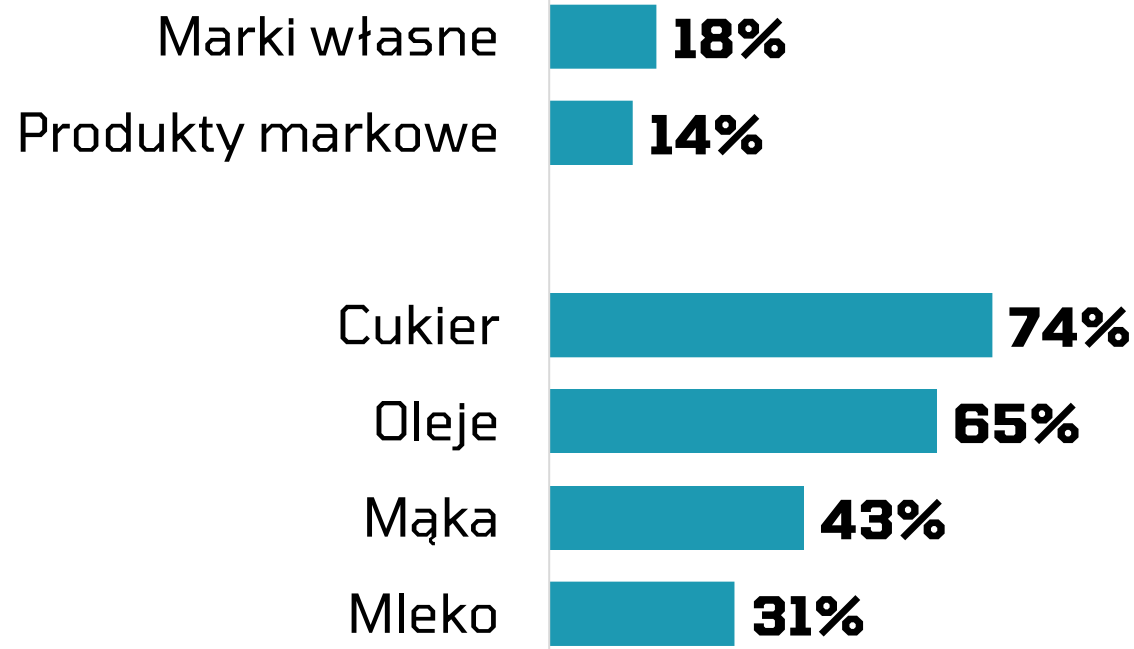
15,3%

*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%**

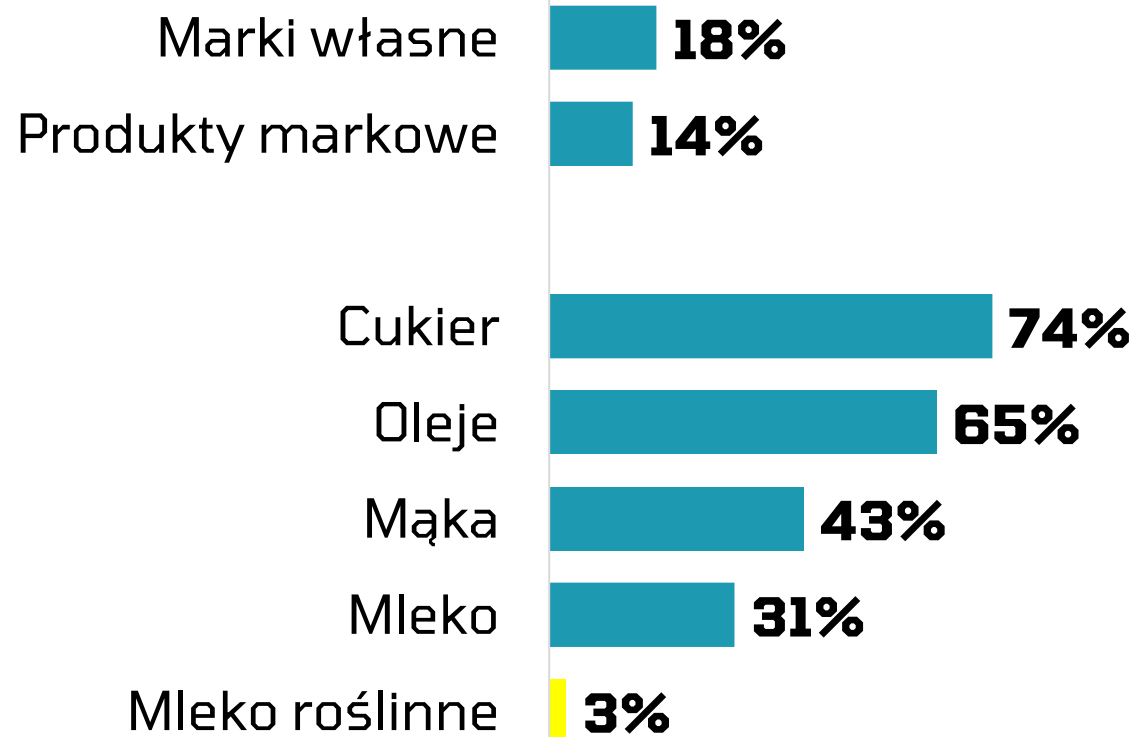
15,3%

*Żywność i napoje
bezalkoholowe*

25,3%

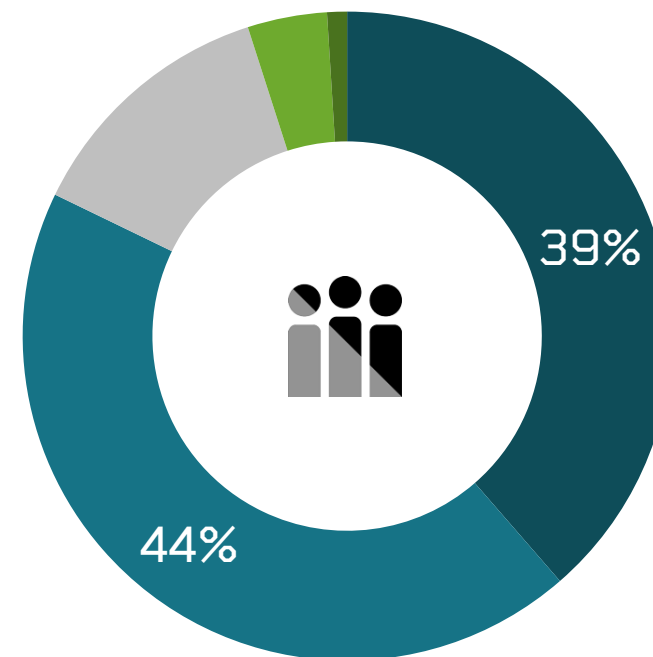
*Użytkowanie
mieszkania/domu
i nośniki energii*

Źródło: GUS, lipiec 2021

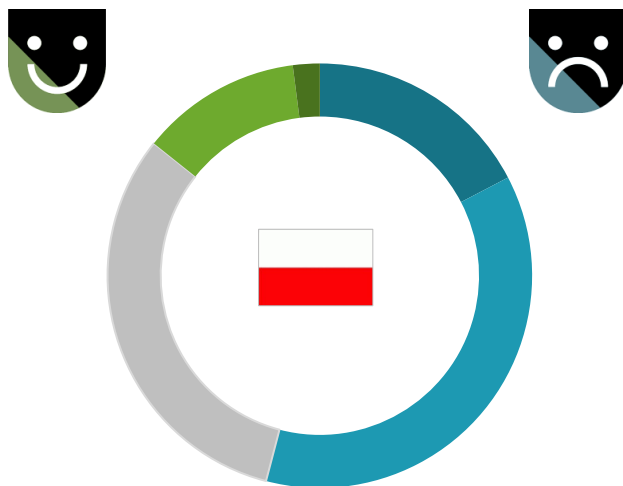


82% uważa, że ludzie coraz wyraźniej dzielą się na biednych i bogatych

- 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.



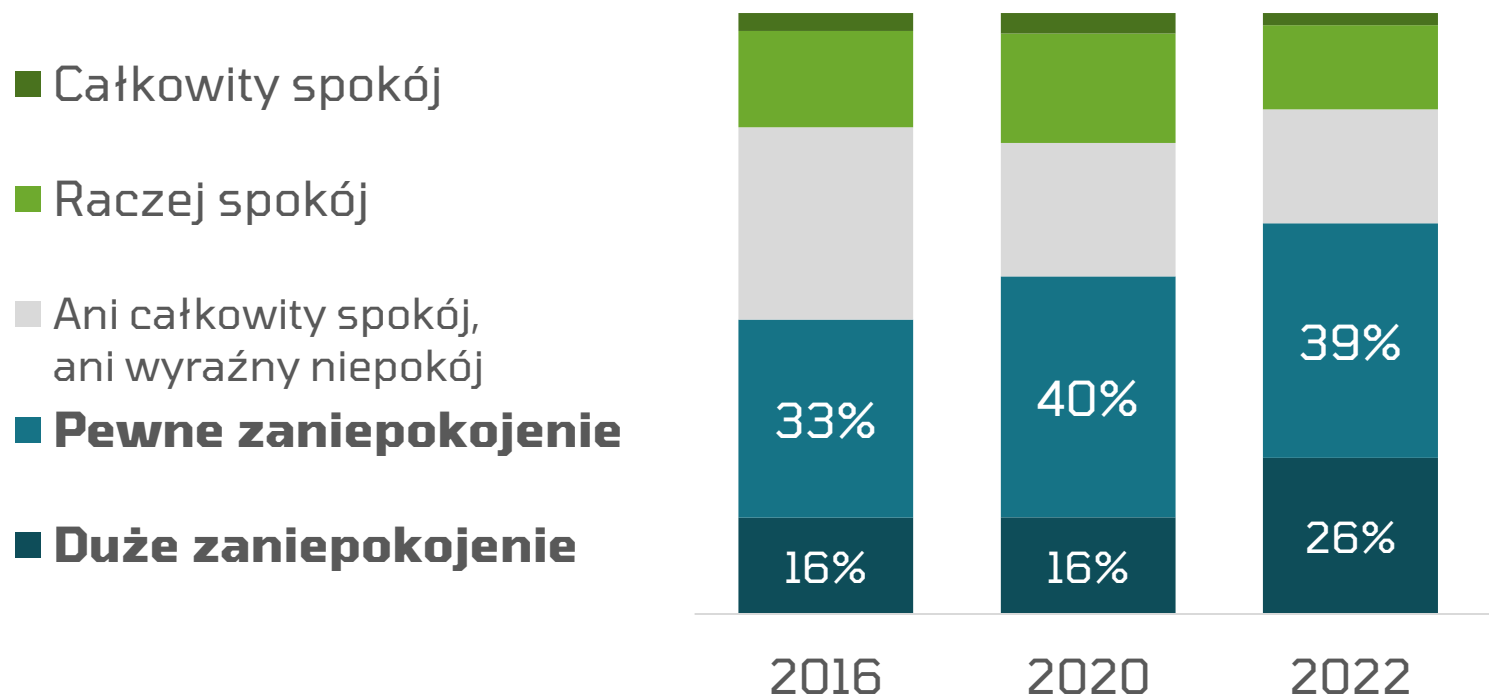
■ Znacznie gorszej ■ Trochę gorszej ■ Takiej samej ■ Trochę lepszej ■ Znacznie lepszej

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



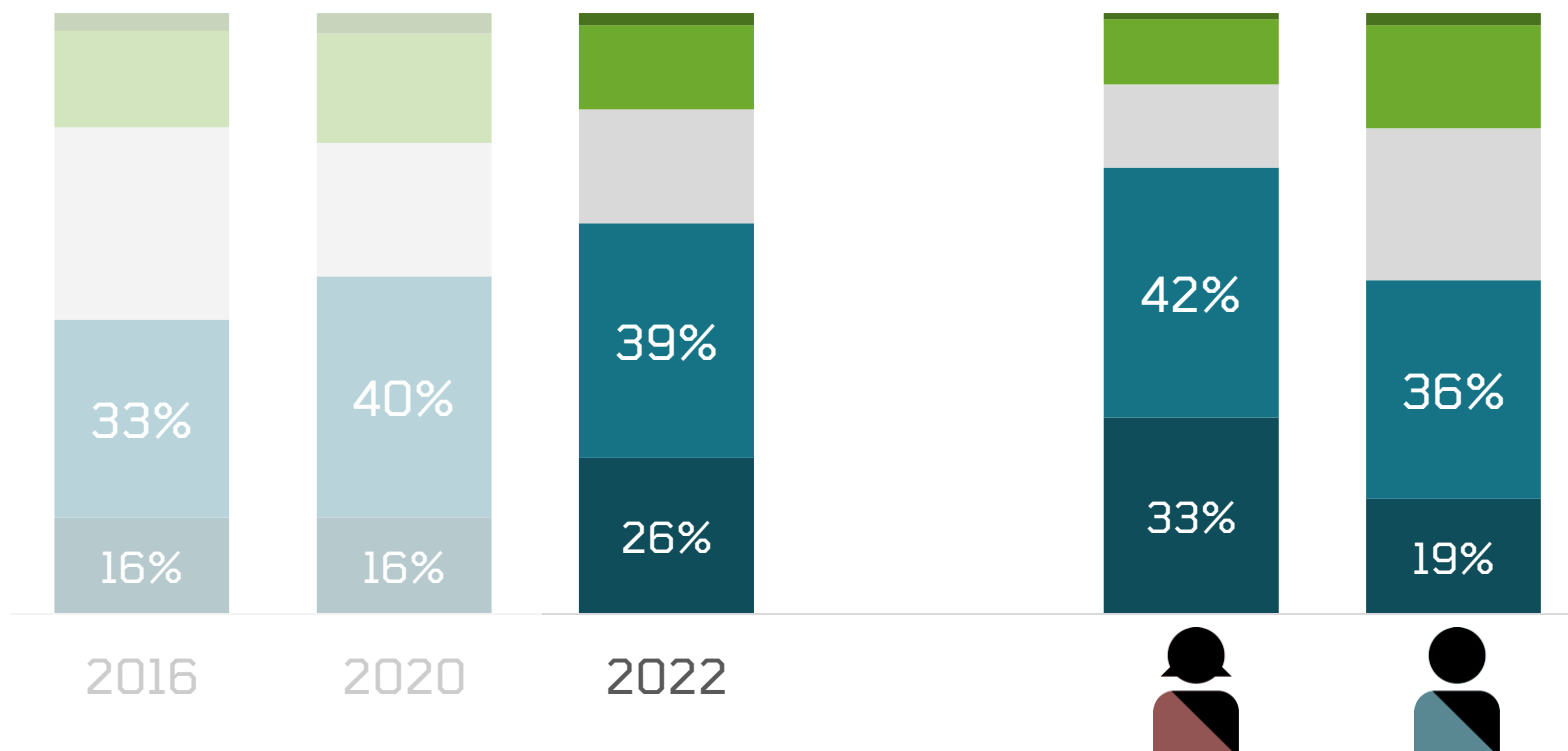
■ Znacznie gorszej ■ Trochę gorszej ■ Takiej samej ■ Trochę lepszej ■ Znacznie lepszej

65% jest zaniepokojonych swoim bezpieczeństwem finansowym i rodziny



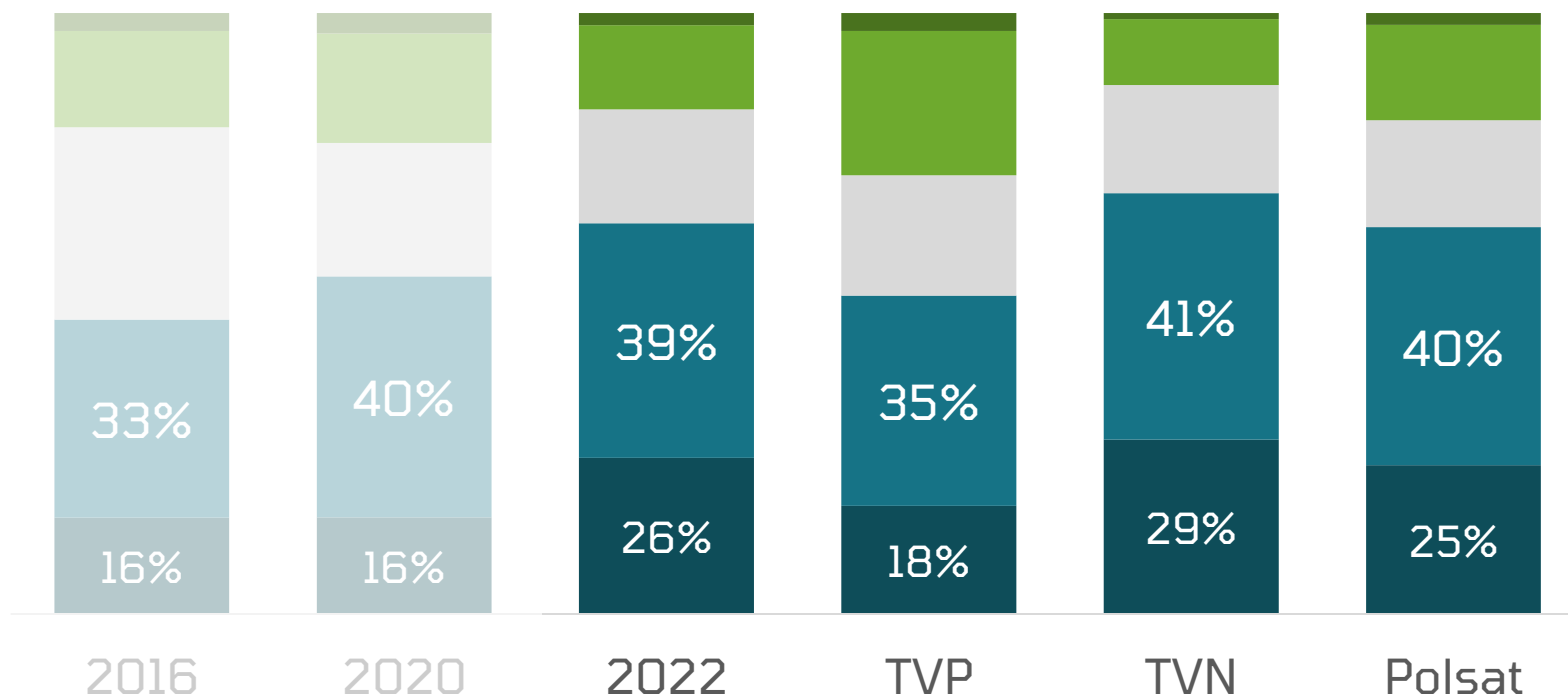
65% jest zaniepokojonych swoim bezpieczeństwem finansowym i rodziny

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

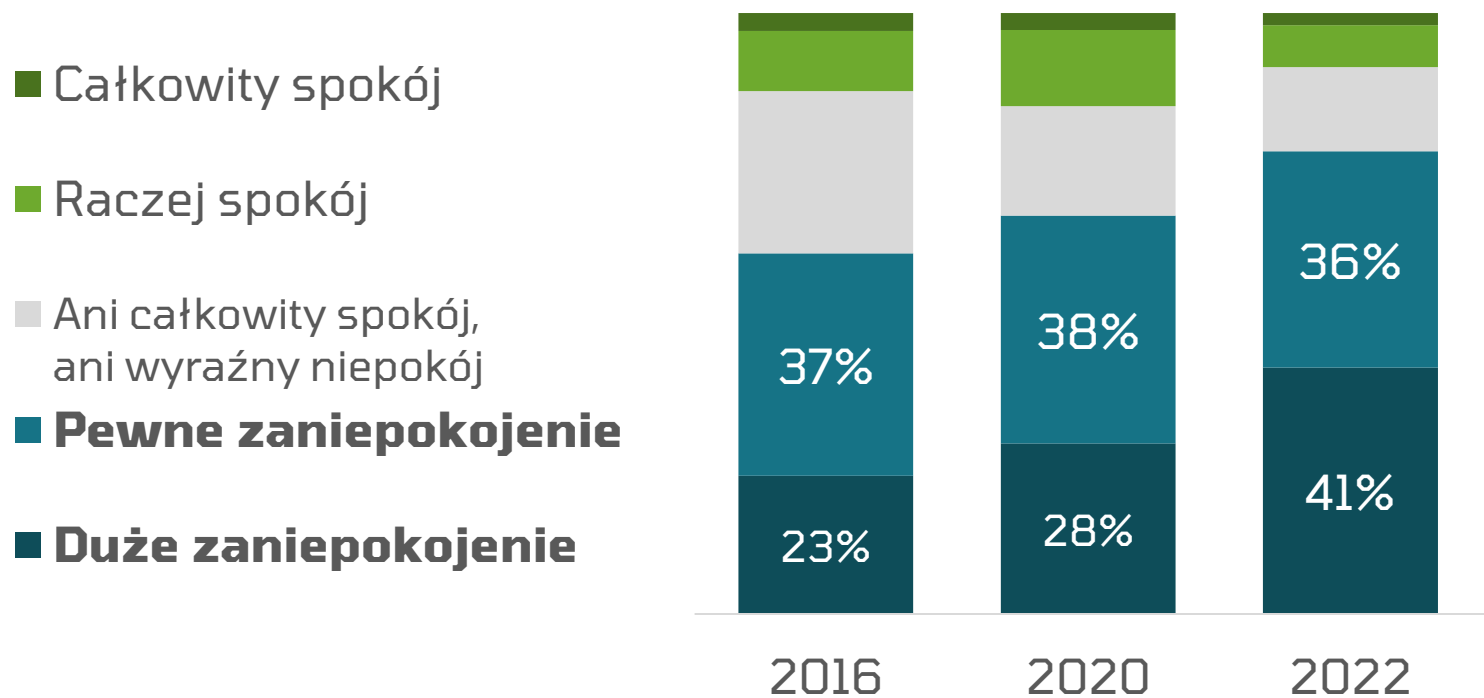


65% jest zaniepokojonych swoim bezpieczeństwem finansowym i rodziny

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

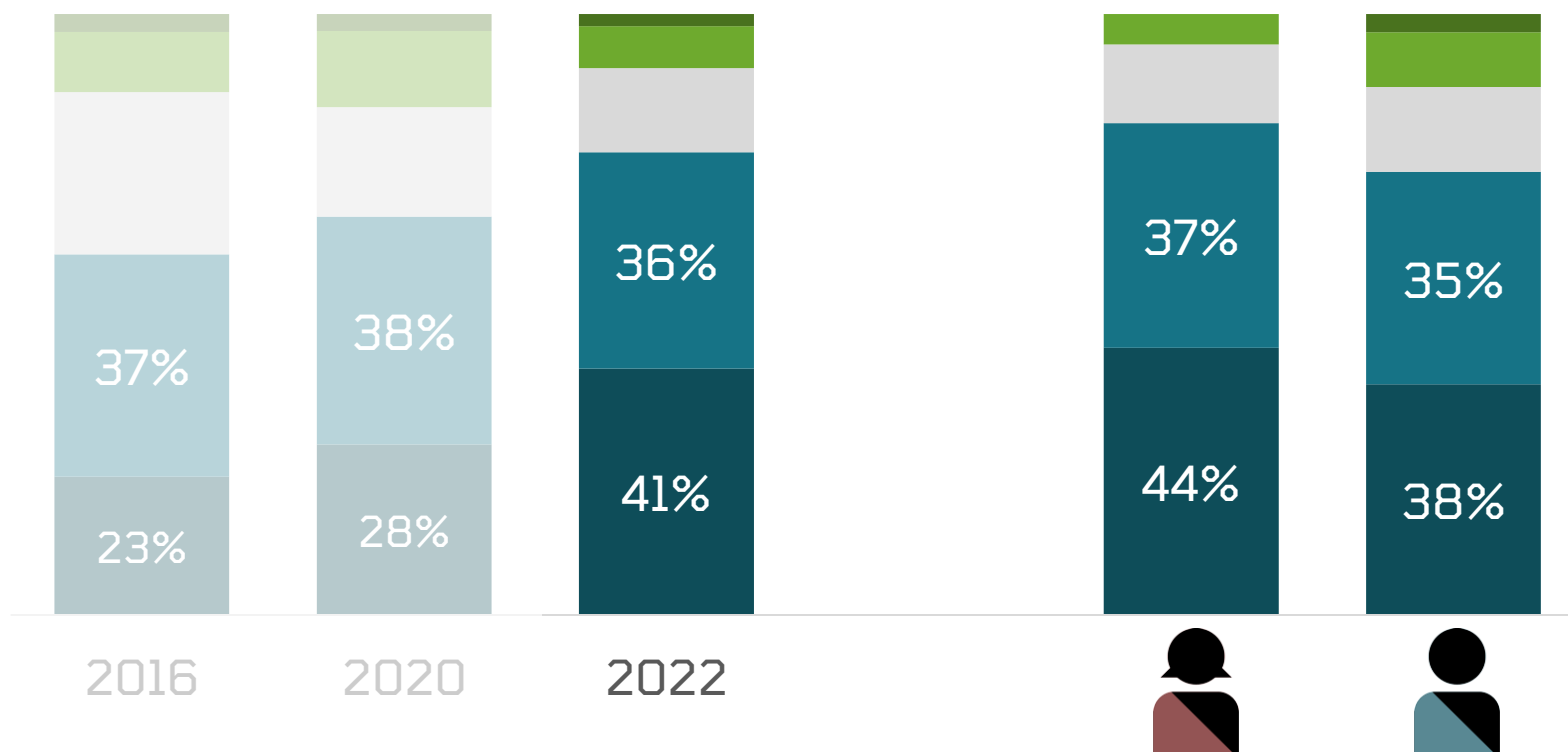


78% jest zaniepokojonych stabilnością systemu finansowego w kraju



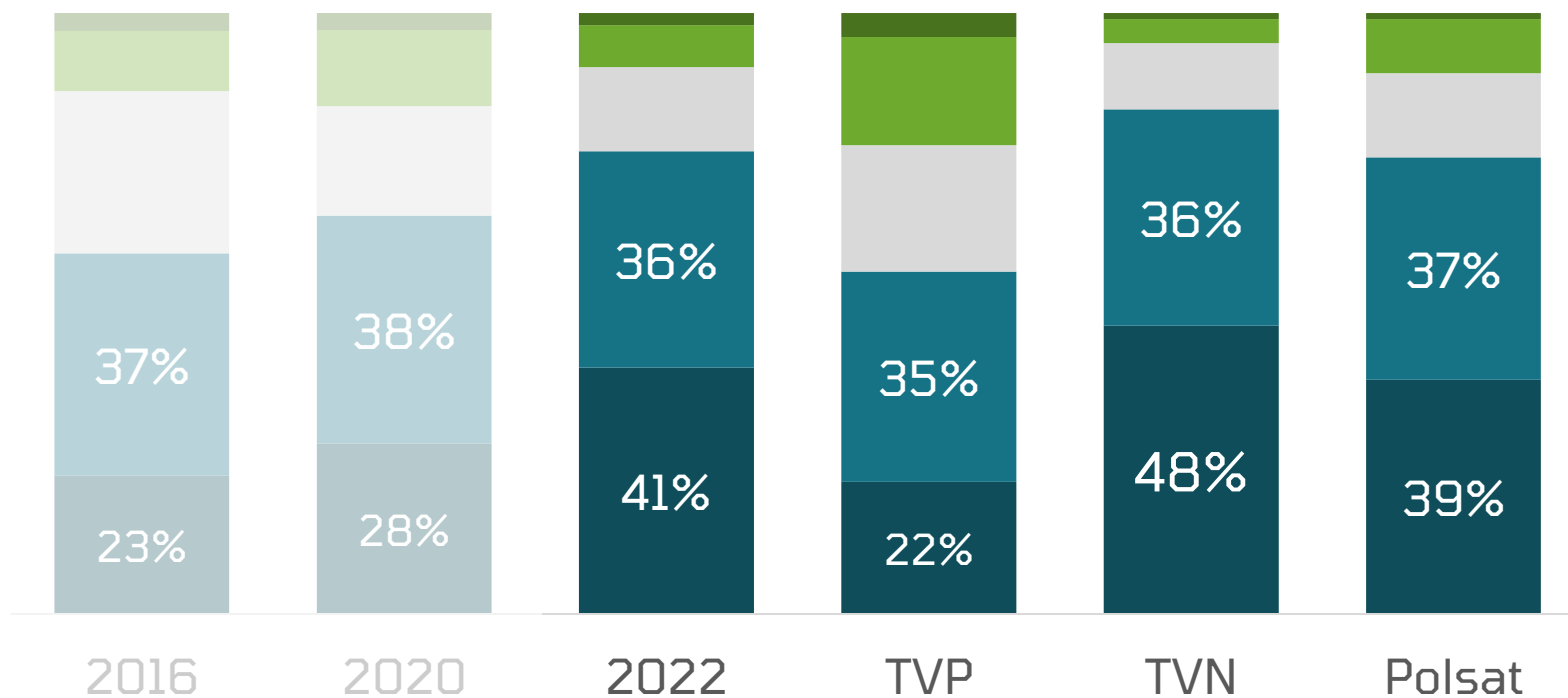
78% jest zaniepokojonych stabilnością systemu finansowego w kraju

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

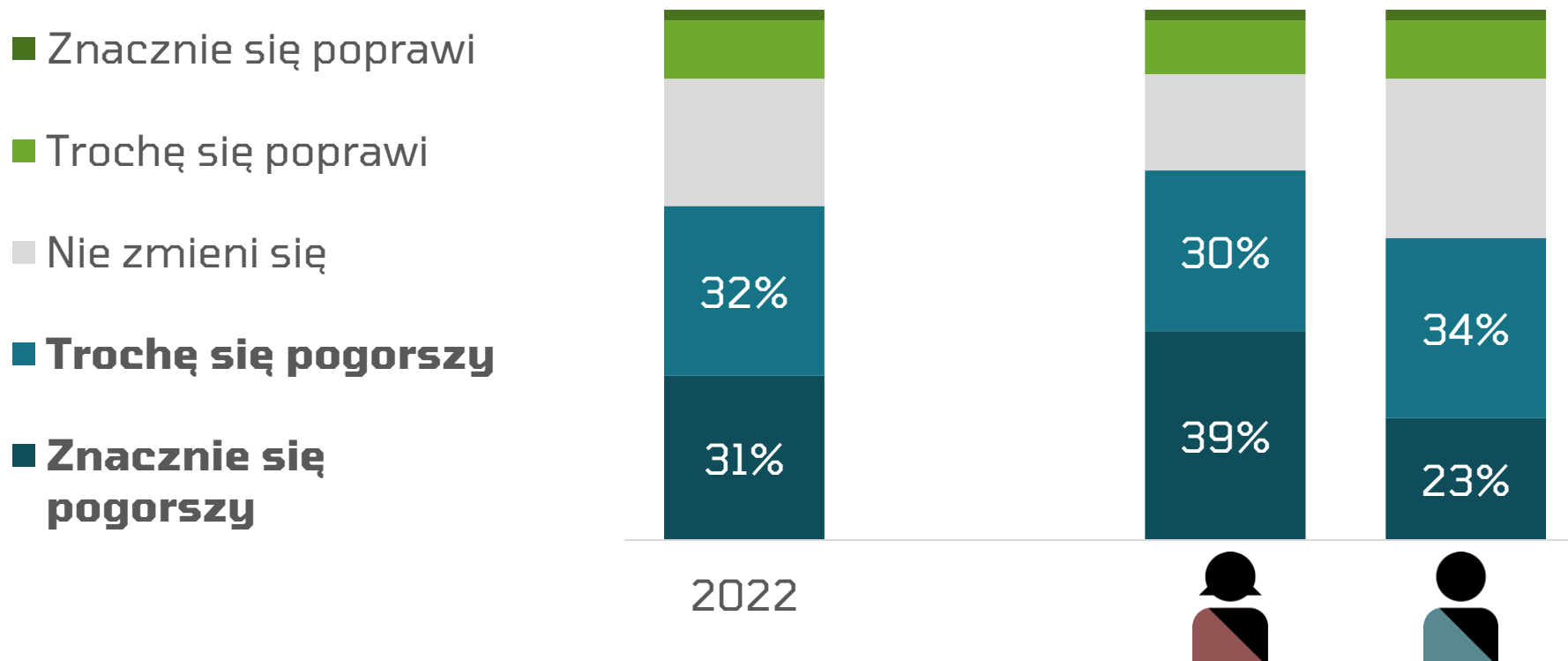


78% jest zaniepokojonych stabilnością systemu finansowego w kraju

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

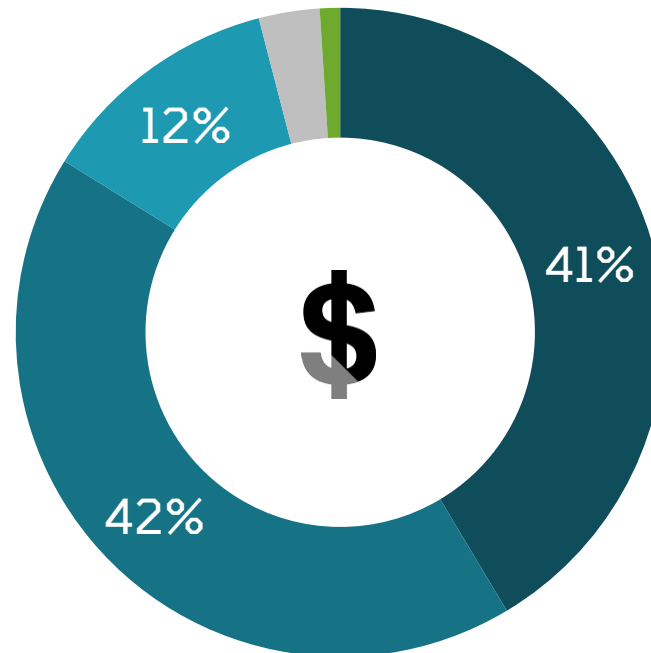


64% uważa, że sytuacja gospodarcza **kraju pogorszy się** w ciągu najbliższego roku

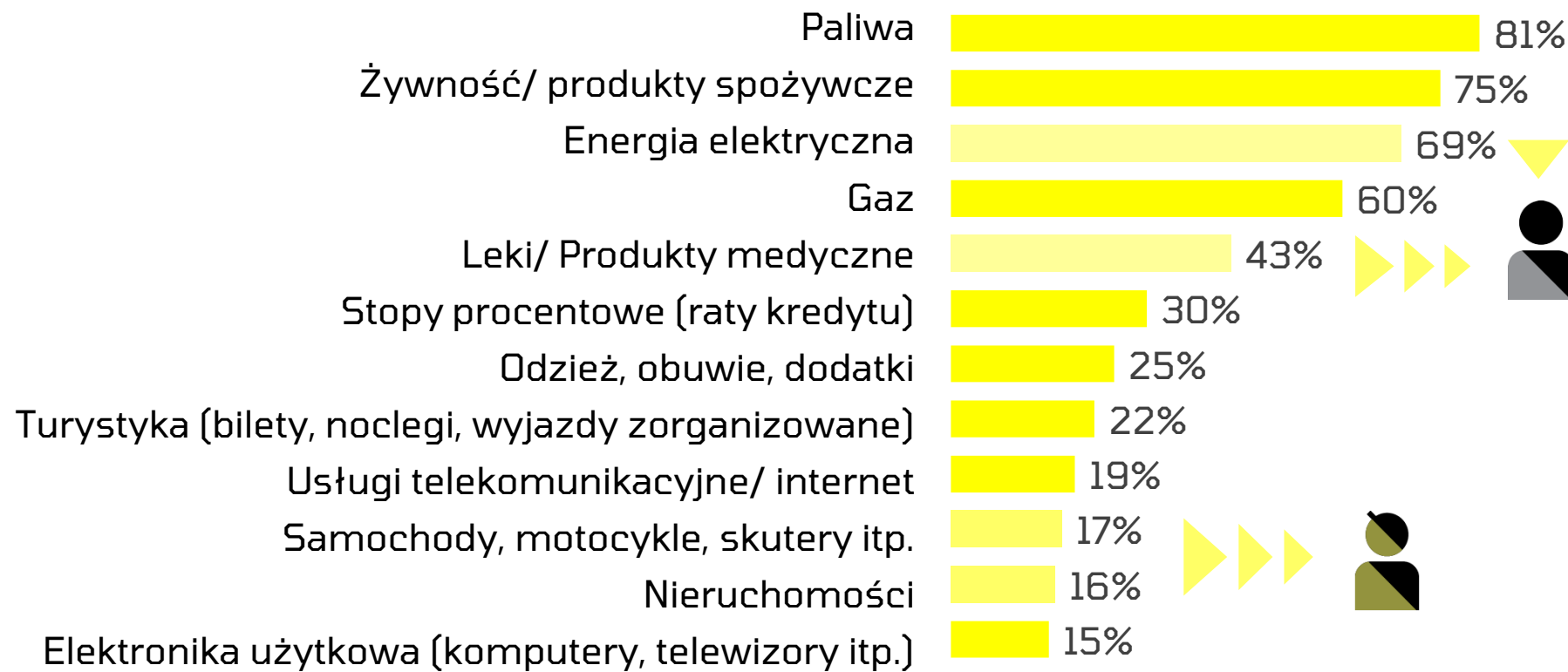


95% uważa, że w najbliższym roku ceny będą nadal rosły

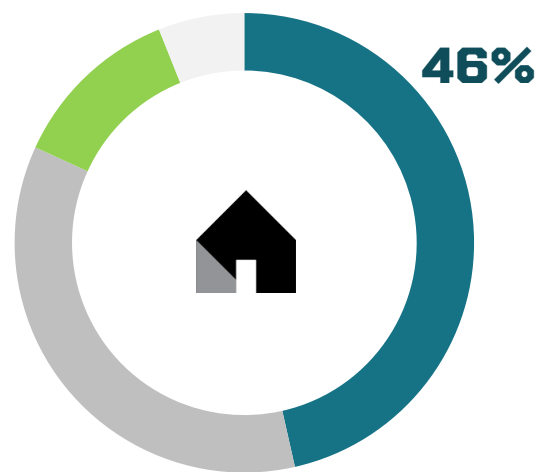
- Ceny będą rosły znacznie szybciej niż obecnie
- Ceny będą rosły w podobnym tempie co obecnie
- Ceny będą trochę wyższe
- Ceny będą mniej więcej takie same
- Ceny będą spadać



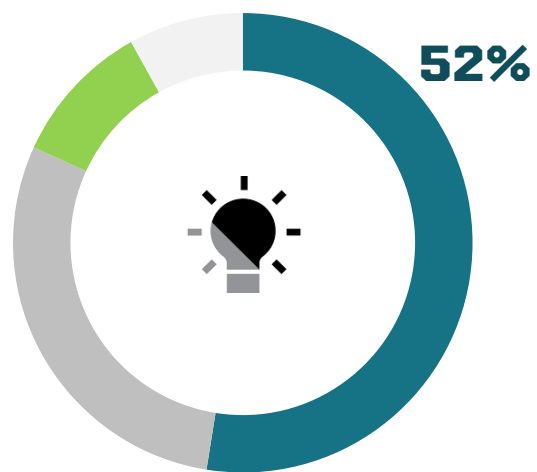
Najbardziej obawiamy się wzrostu cen energii i żywności



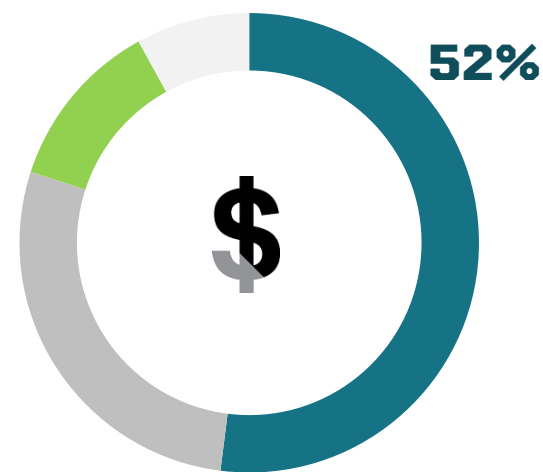
Polacy myśląc o kolejnym półroczu czują się mniej bezpiecznie niż dziś.



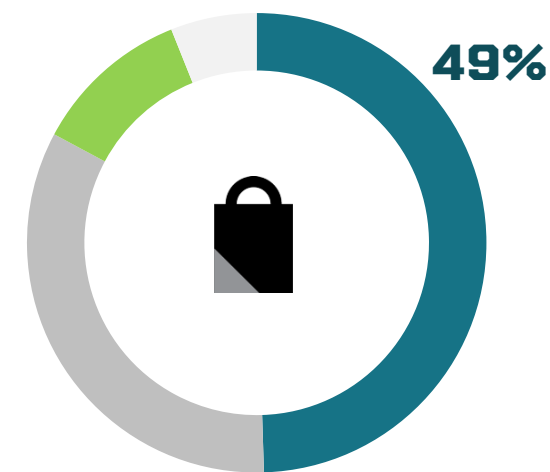
Poziom dochodów gospodarstwa domowego



Zdolność do poniesienia niespodziewanych wydatków



Możliwość oszczędzania na przyszłość



Sprostanie codziennym wydatkom i potrzebom

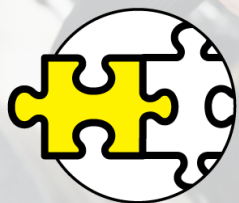
■ Mniej bezpiecznie ■ Tak samo ■ Bardziej bezpiecznie ■ Nie wiem



PREWENCJA



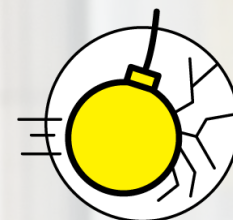
ESKAPIZM



ADAPTACJA

**Zaciskanie
pasa**

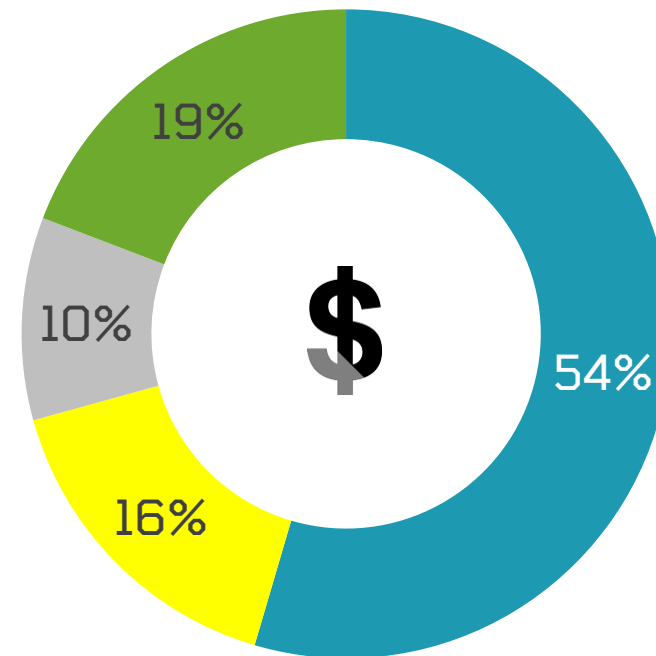
YOLO



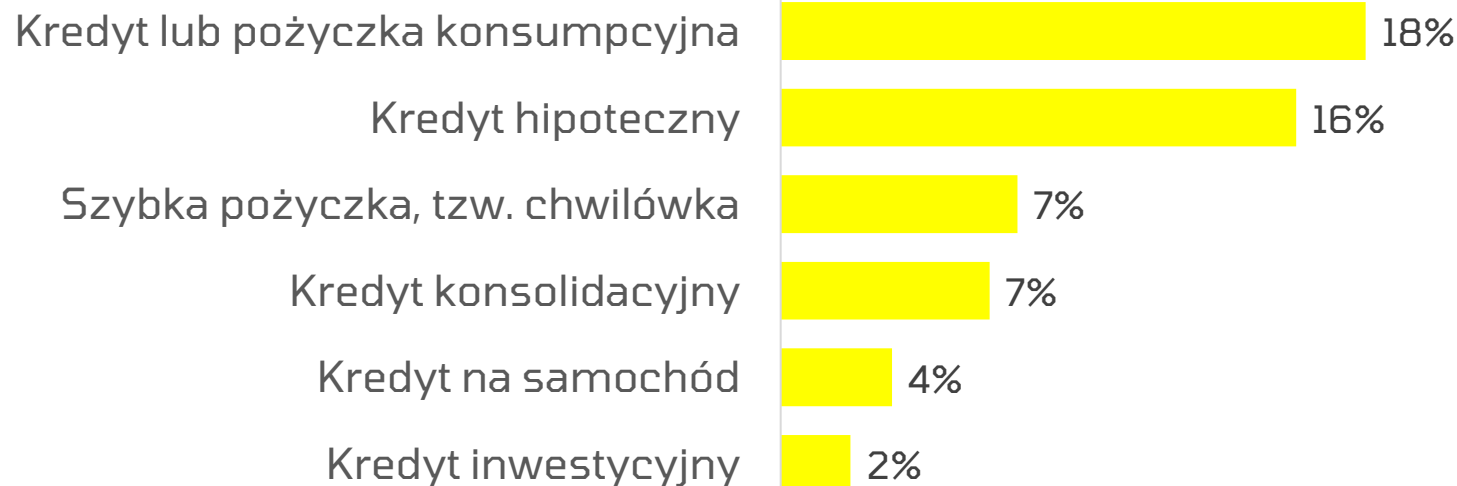
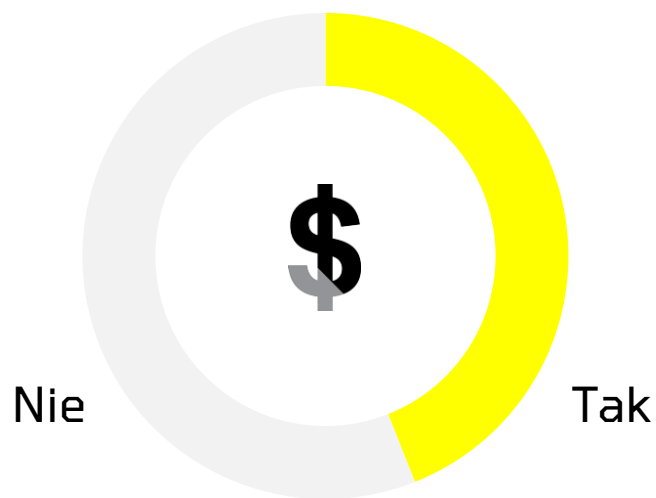
DESTRUKCJA

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

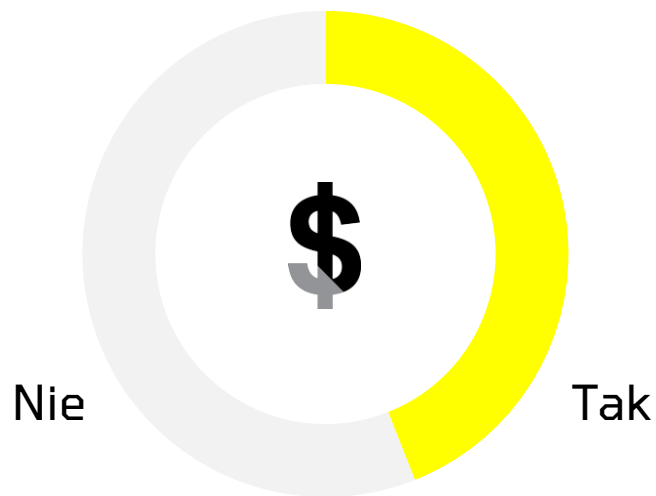
- **Staram się rozsądniej gospodarować swoim budżetem, wydaje mniej niż zazwyczaj**
- Lokaty są nieopłacalne więc wydaję oszczędności na bieżąco
- Poszukuję sposobów na korzystne zainwestowanie swoich oszczędności
- Odkładam pieniądze niezależnie od sytuacji, ponieważ zawsze należy mieć oszczędności



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



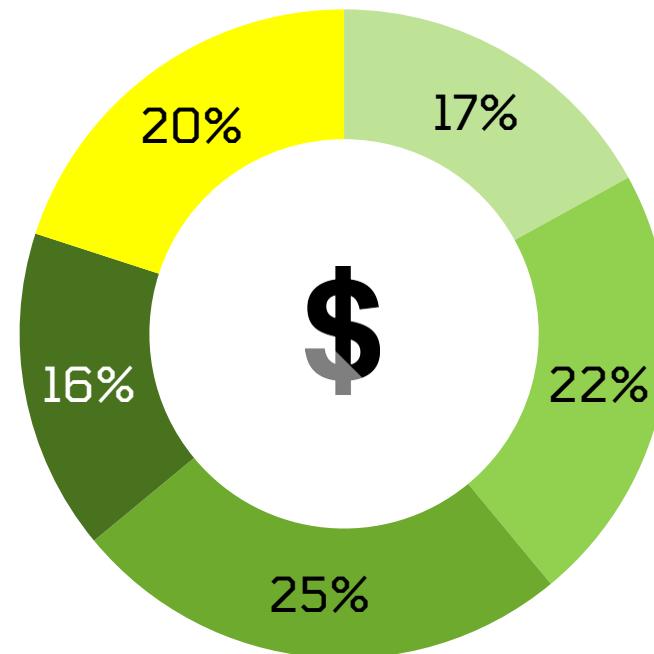
70% uważa, że **będzie** w stanie spłacać swoje zadłużenia



- 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

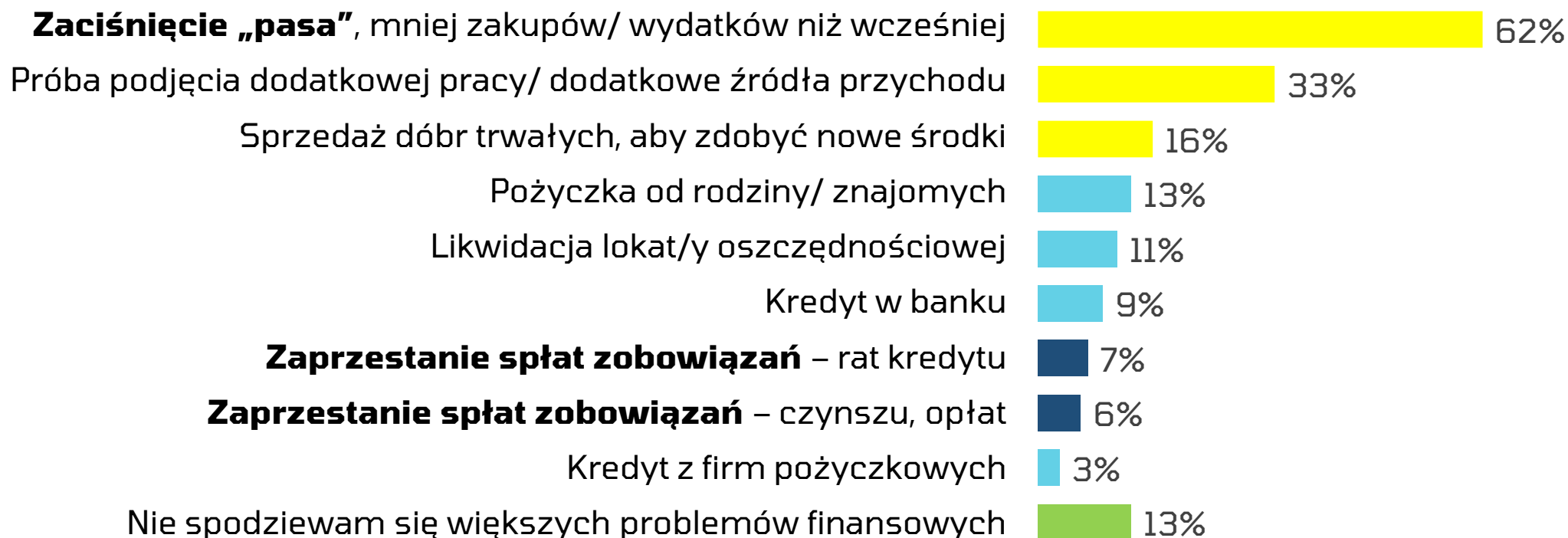
Co piąty nie ma żadnych oszczędności pozwalających utrzymać siebie/ swoją rodzinę w razie utraty pracy

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



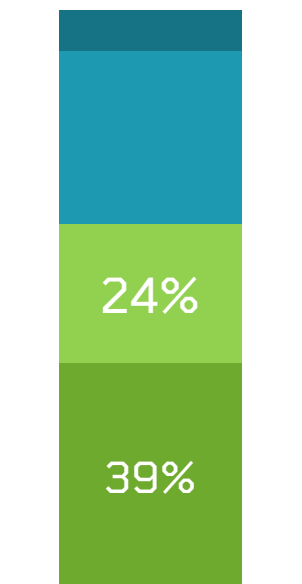
W sytuacji gdyby stracił Pan(i) źródło utrzymania, czy ma Pan(i) środki pozwalające na utrzymanie siebie / rodziny?

62% planuje ograniczyć wydatki w sytuacji pogorszenia sytuacji finansowej



63% w obecnej sytuacji stara się odkładać pieniądze

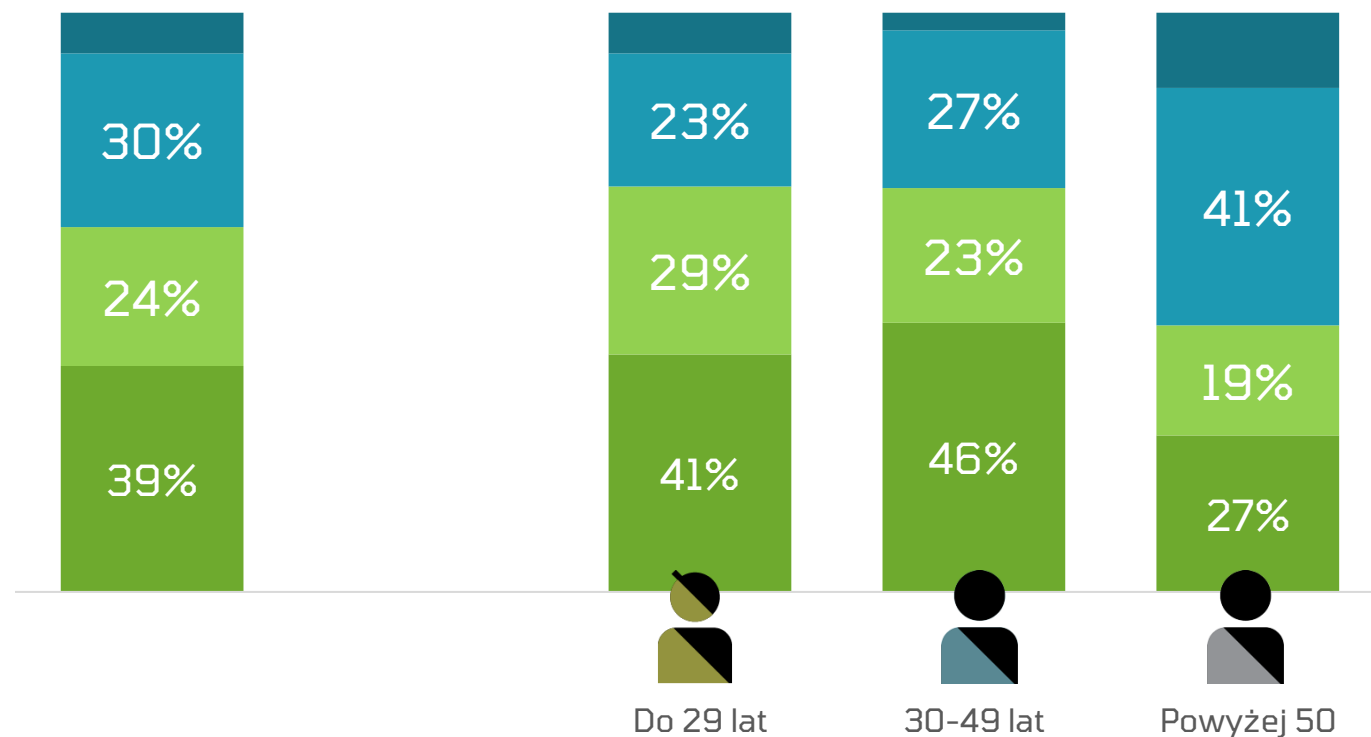
- Nie, nie ma sensu teraz oszczędzać pieniędzy / lepiej je wydawać
- Nie, nie mam z czego odkładać
- Tak, teraz jeszcze bardziej niż kiedyś staram się odkładać jakąś kwotę
- Tak, tak jak wcześniej staram się odkładać co miesiąc jakąś kwotę



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

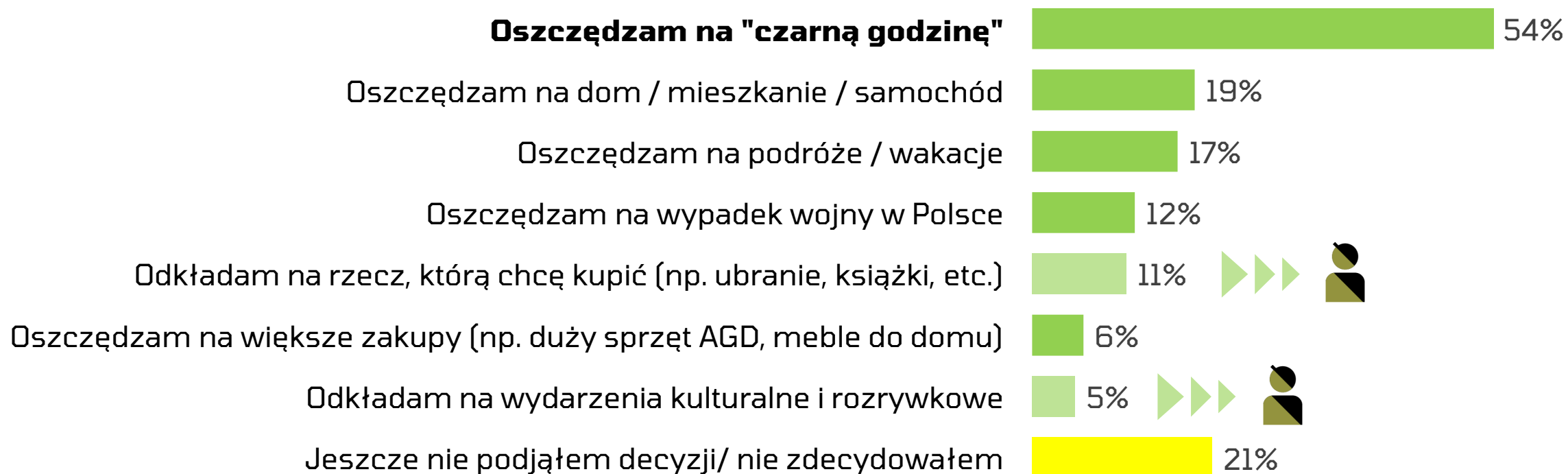
63% w obecnej sytuacji stara się odkładać pieniądze

- 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

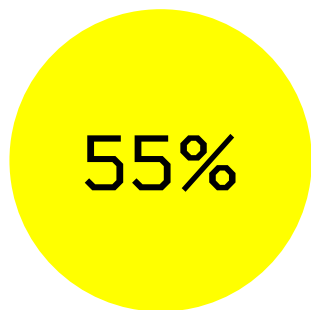
**Fundusze zarządzane
aktywnie**

Surowce

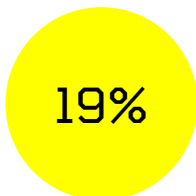
**Fundusze zarządzane
pasywnie**

**Produkty emerytalne
IKE, IKZE, PPK**

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



Internet – z blogów
i portali internetowych

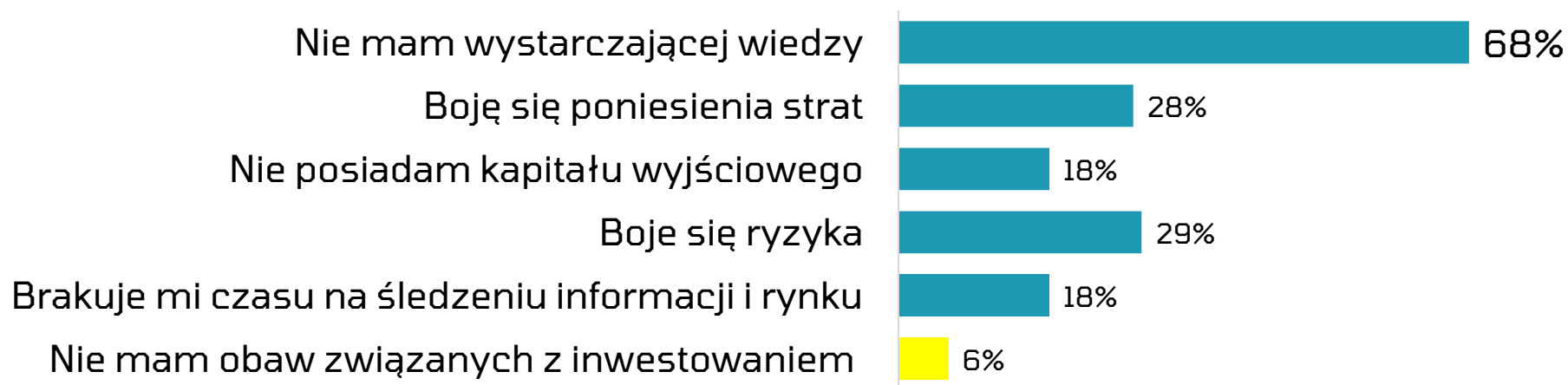


Internet – z podcastów
i materiałów wideo

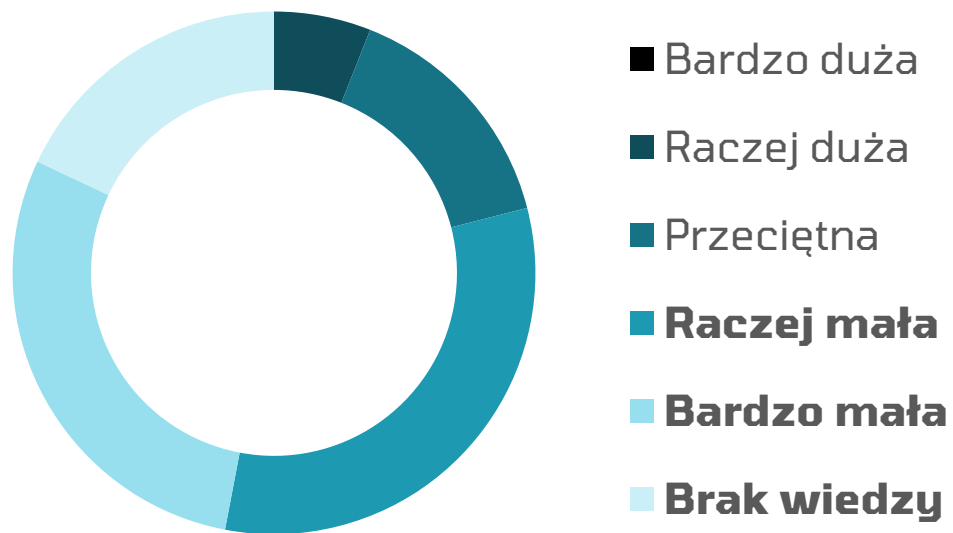
Mamy różne **obawy** związane z **inwestowaniem** na giełdzie

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

81%



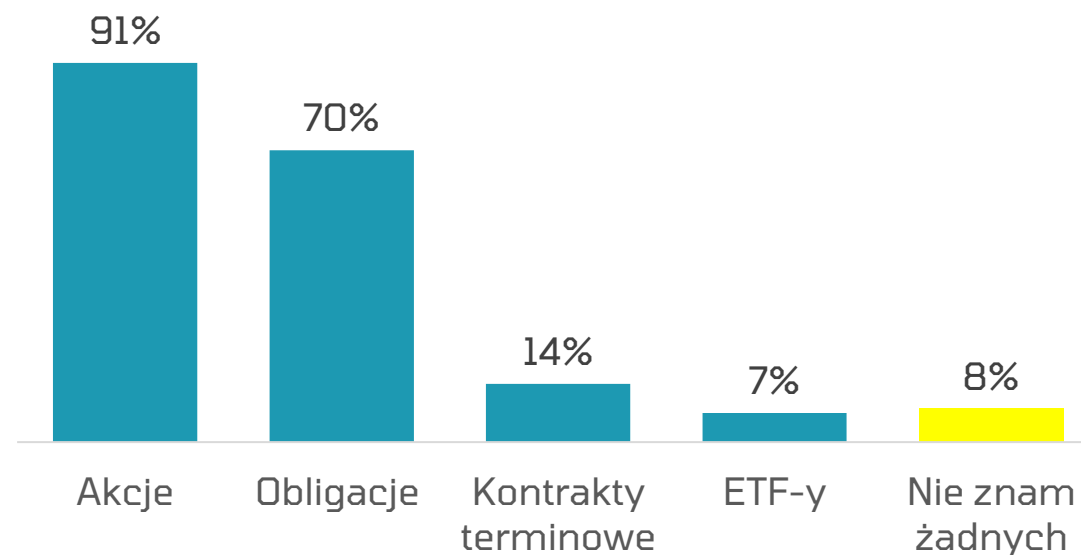
Ok. 4/5 ocenia swoją **wiedzę** na temat funkcjonowania **GPW** jako **niewielką**.



Najbardziej znanym instrumentem notowanym na GPW są akcje i obligacje.



- Bardzo duża
- Raczej duża
- Przeciętna
- Raczej mała
- Bardzo mała
- Brak wiedzy



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

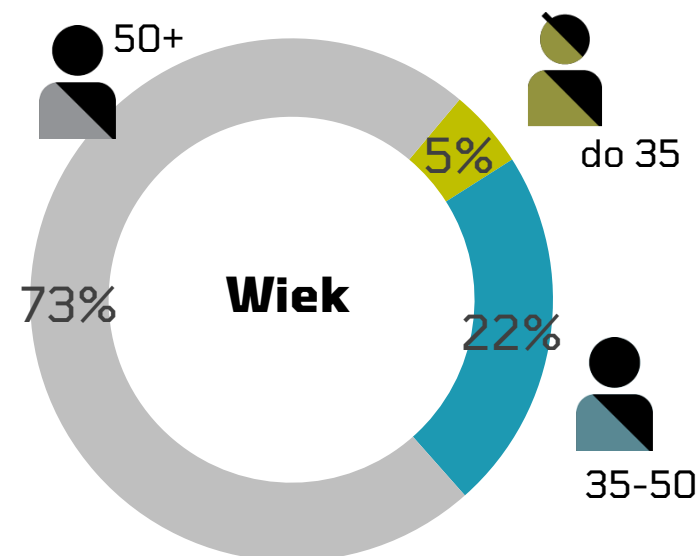
1,5
mln

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%**



PPK – grudzień 2021



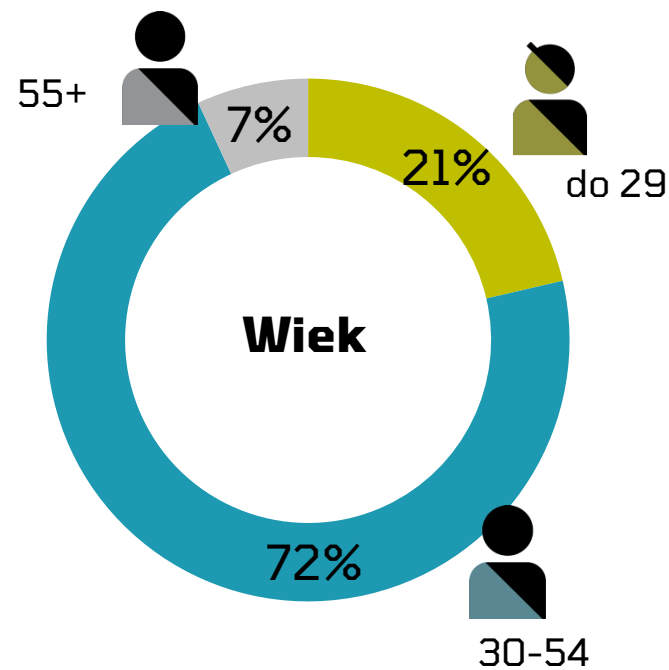
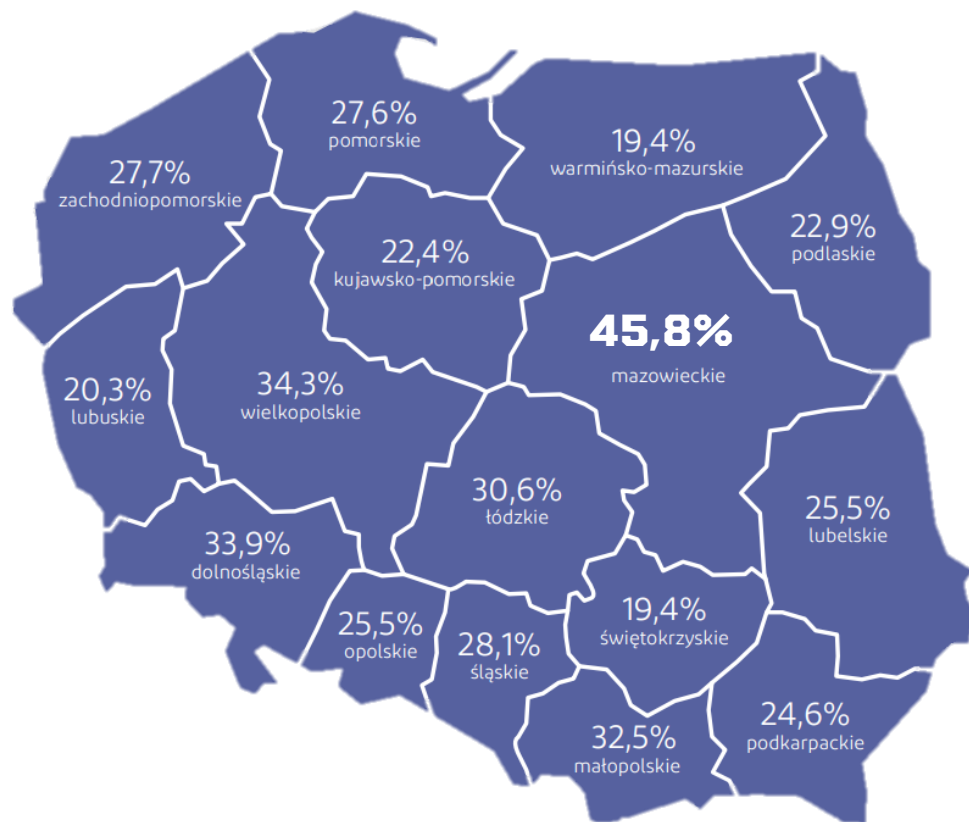
PPK – sierpień 2022



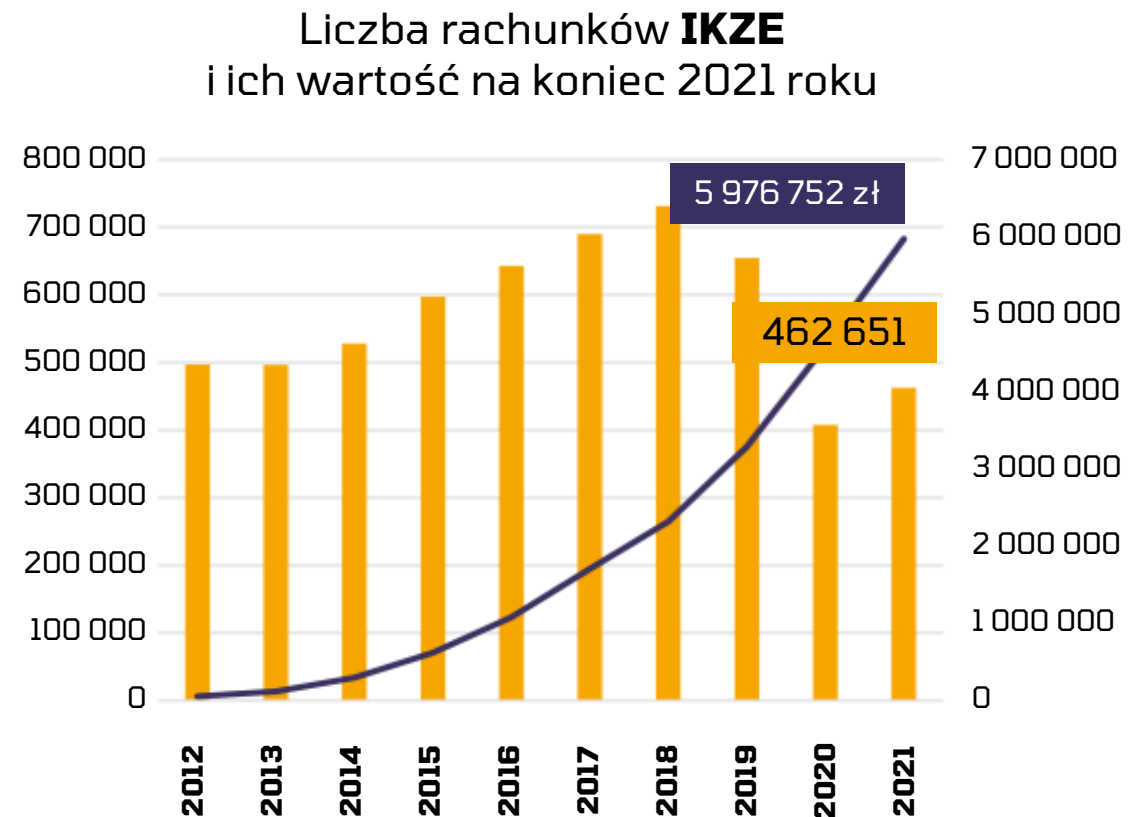
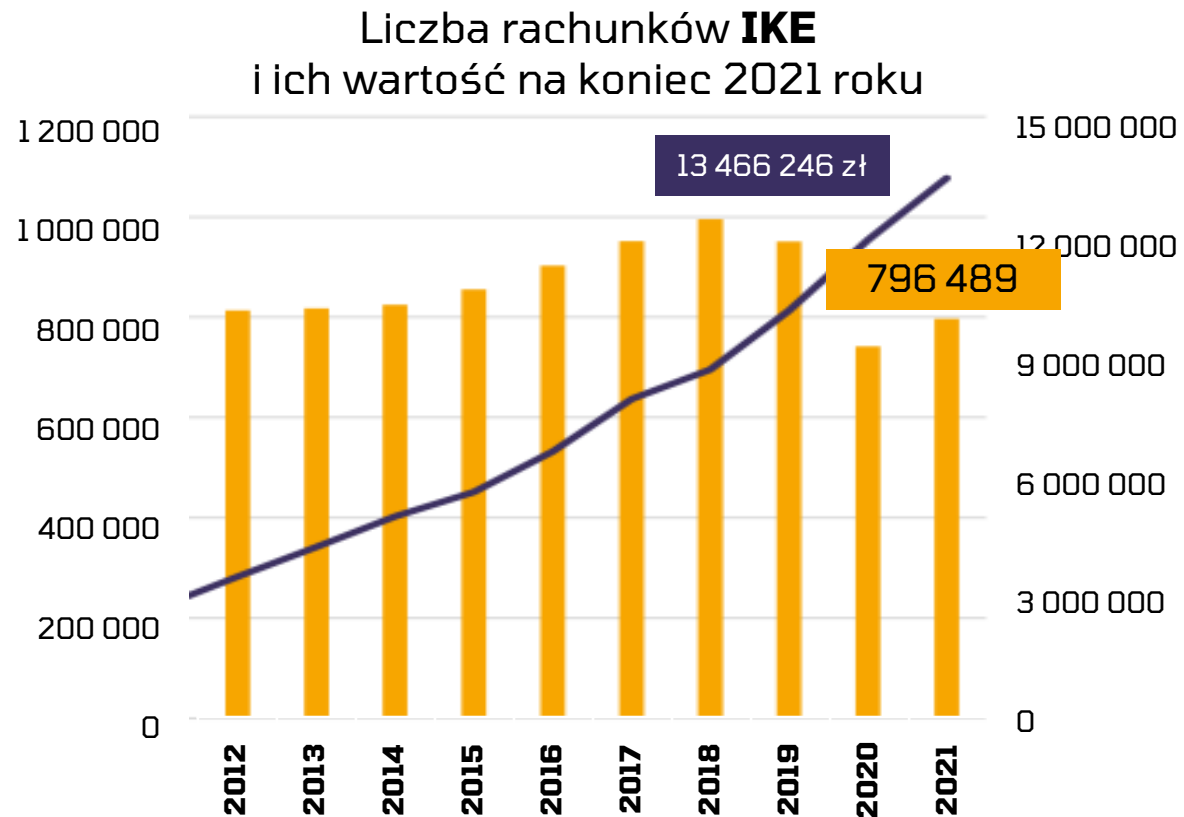
Liczba uczestników PPK

Wartość aktywów netto
funduszy zdefiniowanej daty

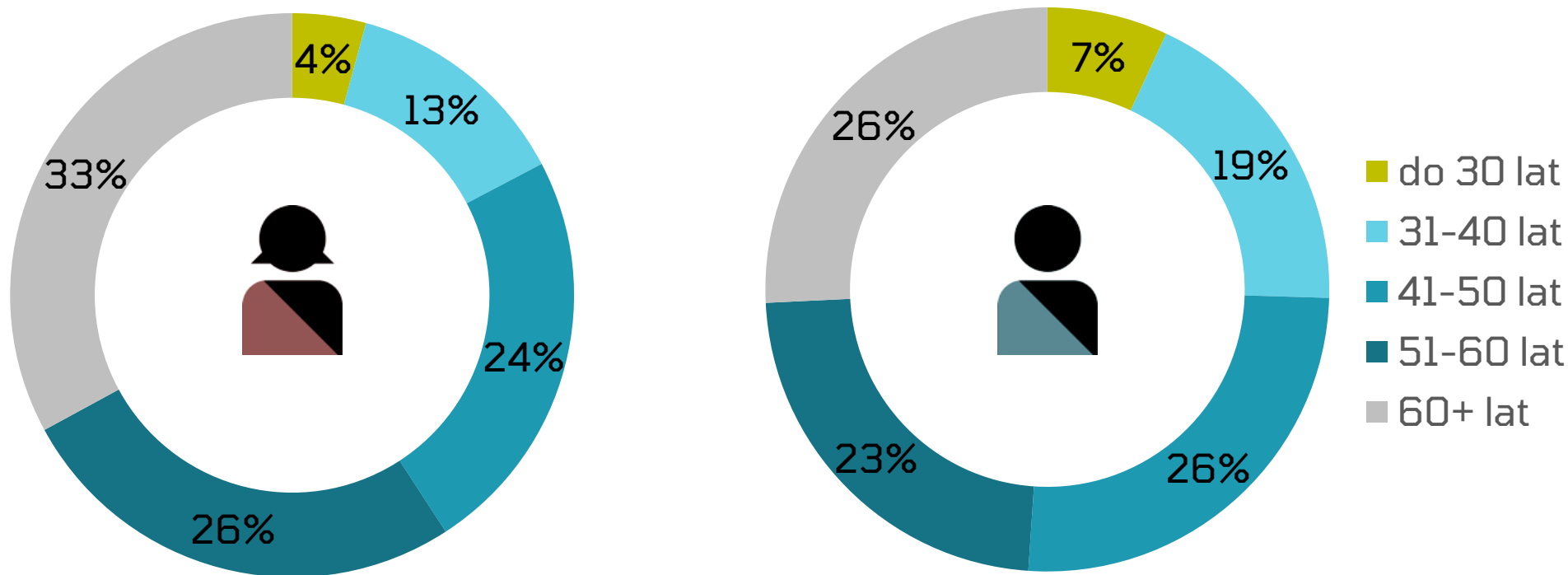
Największa partycypacja w województwach: **mazowieckim, dolnośląskim i wielkopolskim**, a średnia wieku uczestników PPK wynosi **39 lat**.

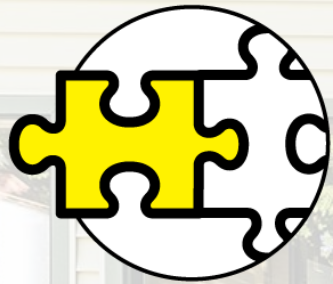


Po spadku liczby **IKE i IKZE** w 2020, na koniec 2021 roku liczba kont była **wyższa** niż rok wcześniej. Średnia wysokość wpłaty IKE wyniosła **5 tys. zł**



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

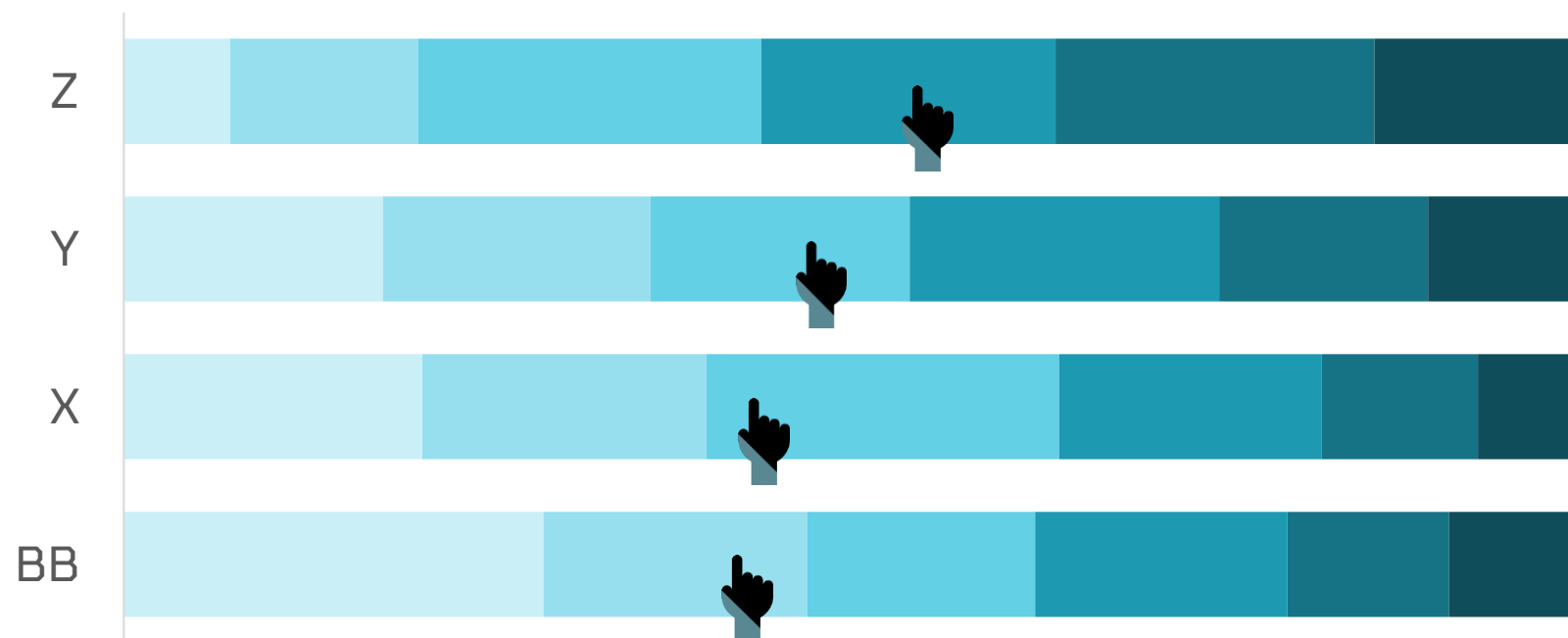


Określ na ile dana kwestia (sukces) będzie dla Ciebie ważna w ciągu najbliższego roku?

Sukces zawodowy ma znaczenie dla młodych

Wolę mieć spokojne życie

Wolę osiągnąć sukces zawodowy

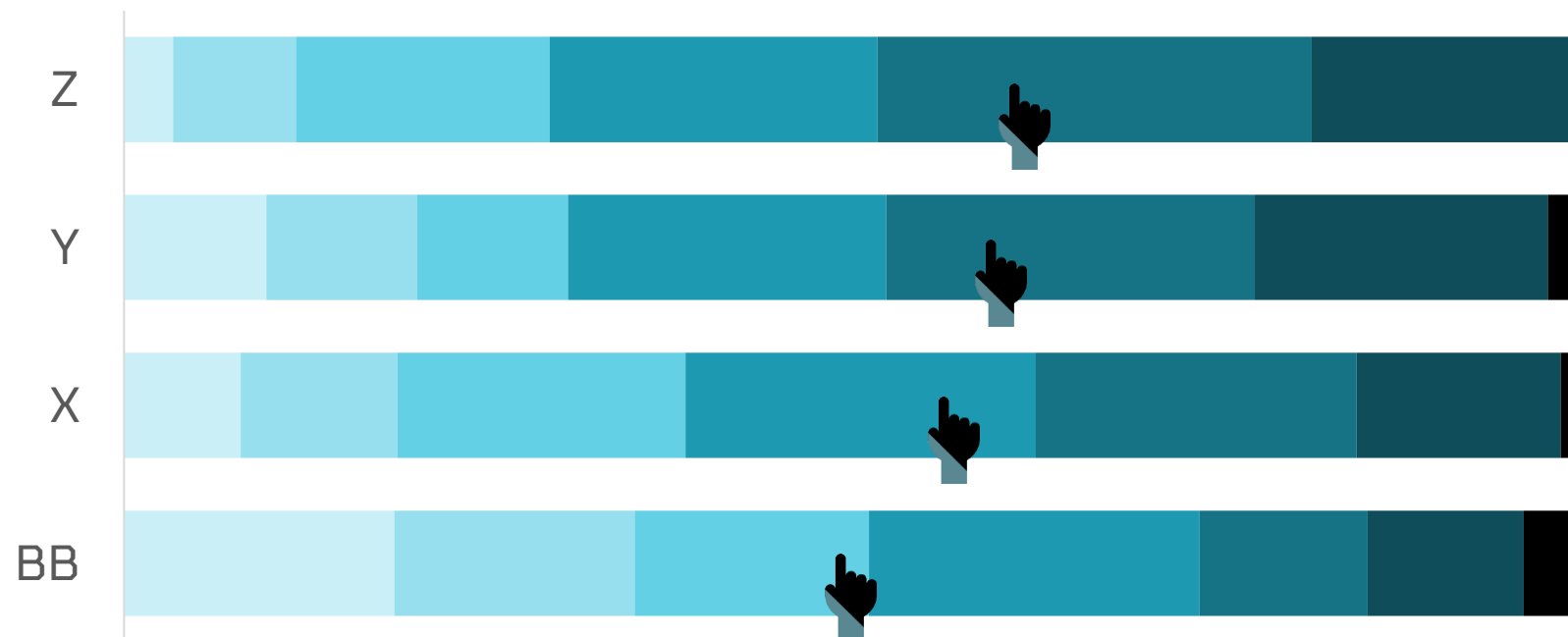


Proszę określić posługując się skalą od 1 do 7 które stwierdzenie z każdej pary bardziej do Ciebie pasuje?
Wybierz punkt, który najlepiej odzwierciedla Twoje podejście

Dobrze płatna praca ma znaczenie dla młodych

Wolę posiadać więcej wolnego czasu

Wolę mieć dobrze płatną pracę

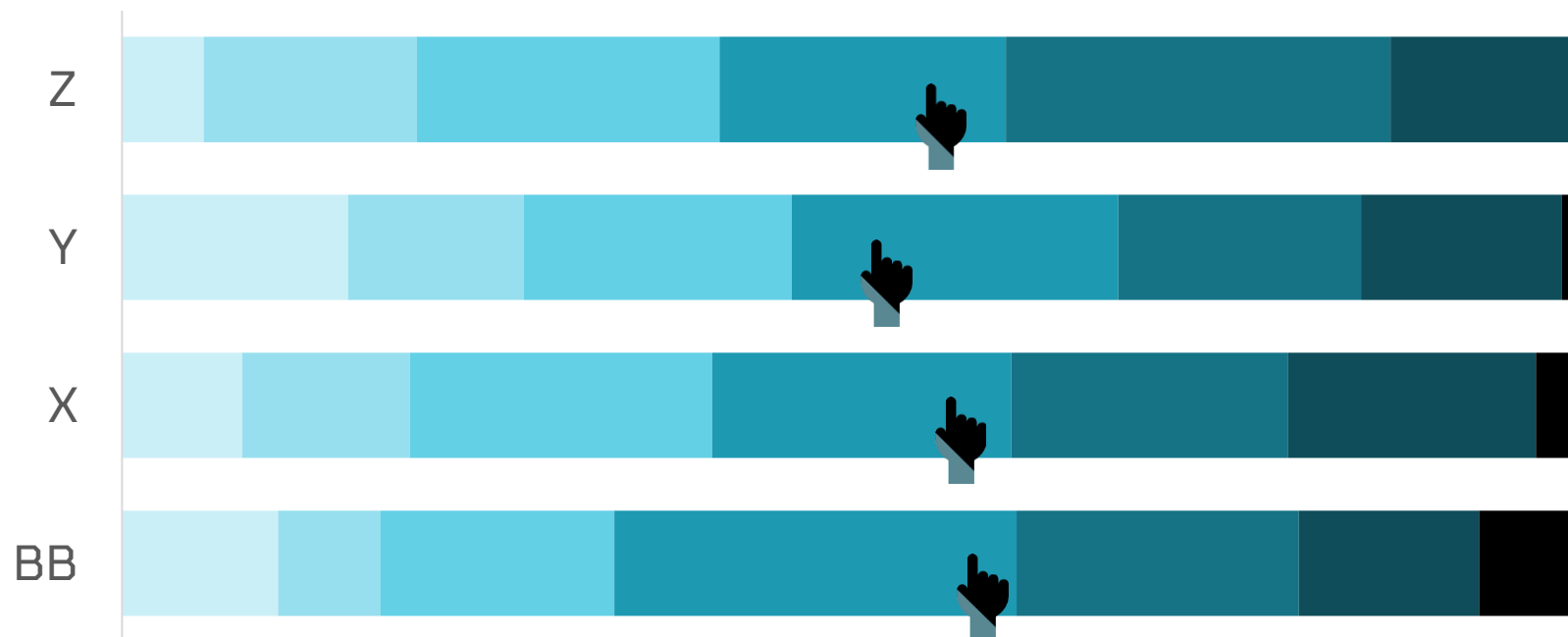


Proszę określić posługując się skalą od 1 do 7 które stwierdzenie z każdej pary bardziej do Ciebie pasuje?
Wybierz punkt, który najlepiej odzwierciedla Twoje podejście

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