

**Jaką postawę przyjąć wobec aktualnej sytuacji ekonomicznej i geopolitycznej? Czy warto gromadzić pieniądze, czy raczej właśnie teraz korzystać z atrakcyjnych wycen papierów wartościowych? Między innymi o tym rozmawiali uczestnicy panelu „Hedonizm czy ascetyzm. W niespokojnych czasach wydawać czy oszczędzać?” podczas XXXI Forum Ekonomicznego w Karpaczu.**



uczestnicy panelu „Hedonizm czy ascetyzm. W niespokojnych czasach wydawać czy oszczędzać?” podczas XXXI Forum Ekonomicznego w Karpaczu fot. mat. prasowe PFR Portal PPK

Forum Ekonomiczne to platforma wymiany poglądów i kształtowania opinii liderów, jedno z

najistotniejszych miejsc spotkań elit polityczno-biznesowych w Europie. W panelu, który odbył się 7 września br., uczestniczyli znakomici eksperci branży finansowej i ubezpieczeniowej: Bartosz Marczuk, wiceprezes zarządu PFR SA, Artur Soboń, sekretarz stanu w Ministerstwie Finansów, Robert Zapotoczny, prezes zarządu PFR Portal PPK, dr Marek Dietl, prezes Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie, prof. Gertruda Uścińska, prezes Zakładu Ubezpieczeń Społecznych oraz Zbigniew Jagiełło, członek Rady Programowej Forum Ekonomicznego. Spotkanie poprowadził Paweł Czuryło, zastępca redaktora naczelnego „Dziennik Gazeta Prawna”.

## Czy możemy oszczędzać?

Krótkie wprowadzenie do dyskusji przedstawił Bartosz Marczuk. Według badań GUS z 2021 r. Polacy mają coraz więcej pieniędzy do dyspozycji i mogą oszczędzać nawet 40% dochodów. Mniej optymistycznie wygląda sposób, w jaki przechowujemy oszczędności. Prawie 31% Polaków pieniądze trzyma w depozytach bieżących rozliczeniowych, aż 13% w gotówce. W sumie w ten sposób przechowywana jest kwota wynosząca 1,2 biliona złotych.

*- Trzymamy pieniądze w takich formach, które nie przynoszą nam realnie zysku i na nich tracimy – podkreślił wiceprezes PFR.*

## Potrzebna edukacja finansowa

Paneliści zgodnie przyznają, że brak jest edukacji w zakresie finansów.

*- Tam, gdzie kształtuje się świadomość oszczędzania, tam powinny pójść*

XXXI Forum Ekonomiczne w Karpaczu: W niespokojnych czasach  
wydawać czy oszczędzać?

*kwestie dot. uświadamiania, w jaki sposób wykorzystać oszczędności  
- powiedział Zbigniew Jagiełło.*

O edukacji, w tym Szkolnej Internetowej Grze Giełdowej, która ma znaleźć się w programie nauczania w szkołach, mówił także prezes GPW.

*- Chciałbym, żeby kapitalizm premiował oszczędzanie i rynkową alokację zasobów - podkreślał. Tymczasem w naszej gospodarce wciąż mamy za dużo konsumpcji, a za mało oszczędzania i inwestowania.*

*- Realna rzeczywistość nam nie sprzyja. 15 lat temu wydawaliśmy wszystko, co mieliśmy. Nie mamy DNA oszczędnościowego, doświadczenia gromadzenia majątków przez pokolenia - zaznaczał Bartosz Marczuk, odwołując się do przeszłości historycznej Polski.*

## **Dywersyfikacja źródeł dochodu**

Coraz chętniej jednak sięgamy po produkty finansowe. W II kwartale 2022 r. zainteresowanie obligacjami wzrosło o 70% w stosunku do analogicznego kwartału poprzedniego roku. Nikt nie ma wątpliwości, że powinniśmy oszczędzać.

*Pomimo danych o dochodzie rozporządzalnym - jest trochę tak, że potrzebujemy nie tyle hedonizmu czy ascezy, co bezpieczeństwa. Bogacimy się, ale jeśli chodzi o aktywa osobiste, majątki, wciąż jesteśmy państwem,*

*które potrzebuje czasu, by to zbudować – mówił minister Soboń.*

Ten czas to również moment na promocję dodatkowych źródeł dochodu po zakończeniu pracy zawodowej.

*- Potrzebujemy konsekwencji, stabilizacji, w perspektywie roku 2040, kiedy przejdziemy już tylko na model zdefiniowanej składki, powinna być coraz większa dywersyfikacja źródeł, z których pochodzą świadczenia emerytalne. (...) Liczymy, że PPK, systematyczność, edukacja, wszystko to będzie powoli zmieniało strukturę dochodu na starość. Trzeba zapewnić odpowiednią wysokość świadczeń – podkreślała profesor Gertruda Uścińska.*

## **Konieczność dodatkowego oszczędzania**

Pracownicze Plany Kapitałowe to rozwiązanie, dzięki któremu nie tylko miliony Polaków zaczęły budować swoje oszczędności, ale także dzięki któremu zaczęto rozmawiać o konieczności dodatkowego oszczędzania na jesień życia.

*- Osoby, które pozostały, zwłaszcza z I fazy oszczędzania, po zalogowaniu się na swój rachunek zazwyczaj są zaskoczone wysokością zgromadzonych oszczędności. Perspektywy mamy pozytywne, liczba oszczędzających wzrasta z każdym miesiącem – powiedział Robert Zapotoczny.*

Prezes PFR Portal PPK odniósł się także do niekorzystnej koniunktury na giełdzie oraz do

braku zaufania Polaków do produktów emerytalnych i oszczędnościowych, będące pokłosiem OFE. Czas wdrożenia Pracowniczych Planów Kapitałowych był wyjątkowo niekorzystny: pandemia, wybuch wojny w Ukrainie, rosnąca inflacja nie sprzyjają budowaniu oszczędności.

*- Jestem umiarkowanym optymistą. Czas działa na naszą korzyść -  
rozwijamy się, bogacimy, uczymy się, pojawił się w końcu bardzo dobry  
produkt - zaznaczył Bartosz Marczuk.*

## **Perspektywy na przyszłość**

W jaki sposób można podnieść świadomość Polaków i zachęcić ich do oszczędzania? Rozwiązaniem może być Centralna Informacja Emerytalna (CIE), w której każdy będzie mógł podejrzeć swoje środki, zgromadzone na przyszłość. Według badań przeprowadzonych przez PFR SA, 74% ankietowanych interesuje posiadanie takich informacji. Innym przedstawionym podczas panelu pomysłem jest połączenie korzyści IKE i IKZE w jeden nowy produkt emerytalny.

źródło informacji: PFR Portal PPK, Autor: Marta Damm-Świerkocka