

CHARAKTERYSTYKA POSZCZEGÓLNYCH KRAJÓW



BNP PARIBAS
WEALTH MANAGEMENT

Bank
zmieniającego się
świata

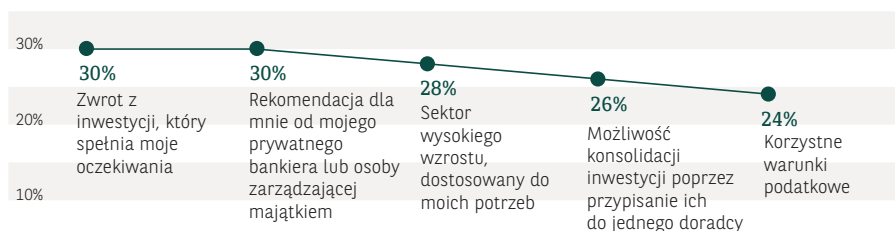
Kraje

Belgia	s. 1
Brazylia	s. 2
Chiny	s. 3
Francja	s. 4
Niemcy	s. 5
Kraje Zatoki Perskiej (GCC)	s. 6
Hongkong	s. 7
Indonezja	s. 8
Włochy	s. 9
Luksemburg	s. 10
Niderlandy	s. 11
Polska	s. 12
Singapur	s. 13
Hiszpania	s. 14
Szwajcaria	s. 15
Tajwan	s. 16
Turcja	s. 17
Wielka Brytania	s. 18
USA	s. 19

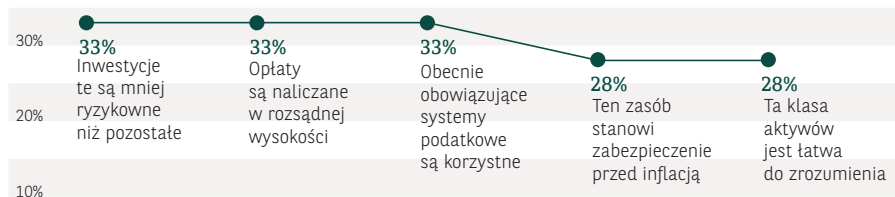
Główne wnioski

- 75% belgijskich przedsiębiorców zainwestowało w okresie kryzysu COVID-19 większą część swojego portfela w akcje.
- 70% badanych twierdzi, że ich plany emerytalne ulegną zmianie w porównaniu z wcześniej planowanymi działaniami - najczęściej stopniowo opóźniają swoje plany zakończenia pracy (32%) lub przechodzenia na emeryturę (22%).
- Dwa najważniejsze obszary zainteresowania leżące u podstaw planowanych „Zielonych Nowych Ładów” to czysta energia (52%) oraz czystszy sektor budowlany (40%).

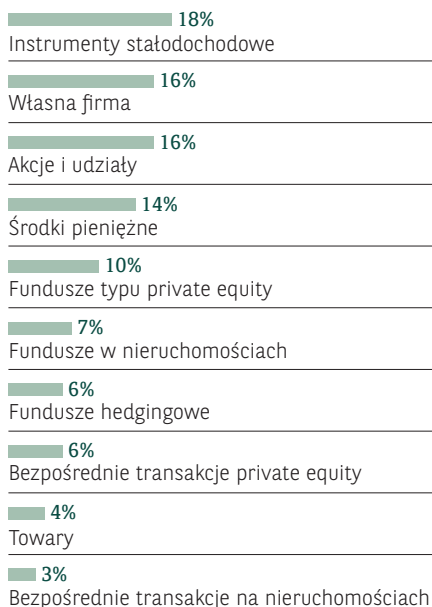
CZYNNIKI WARUNKUJĄCE WZROST ALOKACJI KAPITAŁU PRYWATNEGO W PRZYSZŁOŚCI



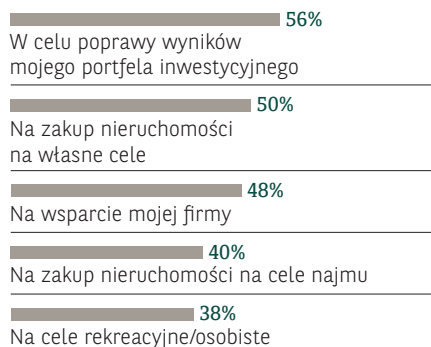
CZYNNIKI ZWIĘKSZAJĄCE ALOKACJĘ NIERUCHOMOŚCI



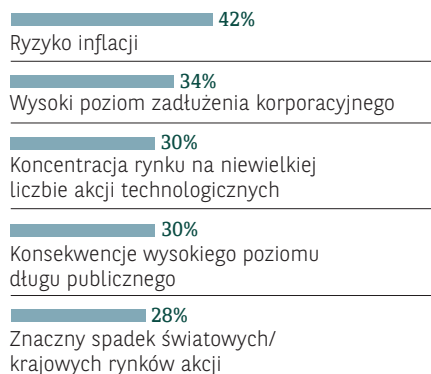
ALOKACJA PORTFELA INWESTYCYJNEGO



WYKORZYSTANIE KREDYTU



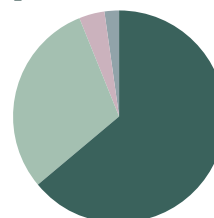
STOSUNEK DO AKTUALNYCH WARUNKÓW RYNKOWYCH



PRZEGLĄD

Średni wiek	42
Odsetek przedsiębiorców w rodzinie w przeszłości*	58%
Obecnie ekspozycja na ESG w portfelu inwestycyjnym	66%
Większa skłonność do korzystania z kredytu	70%

Zmiany w zrównoważonych inwestycjach spowodowane pandemią



- 64% Większa lub dużo większa skłonność do rozważania tych inwestycji
- 30% Ani większa, ani mniejsza skłonność do rozważenia kredytu
- 4% Mniejsza lub o wiele mniejsza skłonność
- 2% Nie wiem/Nie jestem pewien

NAJPOPULARNIEJSZE TEMATY INWESTYCYJNE

- #1 Dywersyfikacja portfeli w epoce niskich stóp procentowych 46%
- #2 Wspieranie inteligentnych technologii 44%
- #3 Wyzwania dla świata o ujemnych zyskach 42%

5 NAJWAŻNIEJSZYCH SDG ONZ

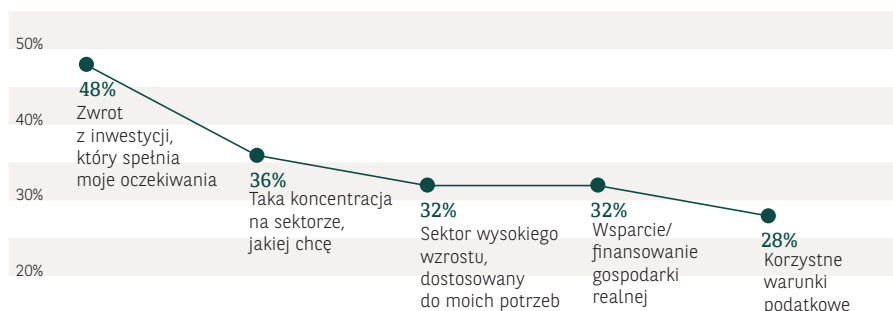
- #1  Zero głodu 34%
- #2  Koniec z ubóstwem 32%
- #3  Równość płci 30%
- #4  Czysta woda i warunki sanitarne 26%
- #5  Partnerstwa na rzecz realizacji celów 26%

*W badanej próbie uwzględnionej w raporcie występuje taka sama liczba przedsiębiorców w pierwszym pokoleniu i rodzin wielopokoleniowych.

Główne wnioski

- Przedsiębiorcy w Brazylii są podzieleni - część życzy sobie większego bufora oszczędności (32%) a część uważa, że ich zasoby gotówkowe są nadmierne (32%). Reszta jest zdania, że posiada odpowiednią kwotę (36%).
- 40% uważa, że ostatecznym celem ich podmiotu zarządzającego inwestycjami typu „family office” lub mechanizmów zarządzania jest pozytywny wpływ i generowanie zwrotów finansowych.
- Większe poczucie odpowiedzialności za środowisko jest głównym czynnikiem napędowym dla osób, które obecnie są bardziej skłonne inwestować w zrównoważony sposób (45%).

CZYNNIKI WARUNKUJĄCE WZROST ALOKACJI KAPITAŁU PRYWATNEGO W PRZYSZŁOŚCI



ALOKACJA PORTFELA INWESTYCYJNEGO

Akcje i udziały	23%
Środki pieniężne	22%
Instrumenty stałodochodowe	18%
Własna firma	12%
Bezpośrednie transakcje private equity	7%
Bezpośrednie transakcje na nieruchomościach	5%
Fundusze w nieruchomościach	5%
Fundusze typu private equity	4%
Towary	2%
Fundusze hedgingowe	2%

WYKORZYSTANIE KREDYTU

W celu poprawy wyników mojego portfela inwestycyjnego	60%
Na wsparcie mojej firmy	60%
Na zakup nieruchomości na cele najmu	32%
Na zakup nieruchomości na własne cele	20%
Na cele rekreacyjne/osobiste	12%

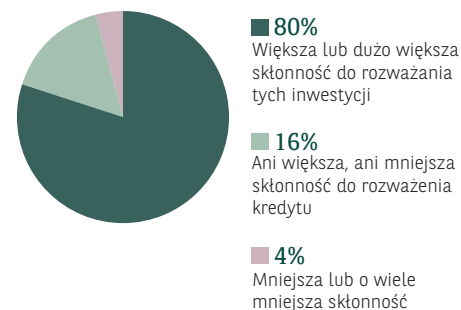
STOSUNEK DO AKTUALNYCH WARUNKÓW RYNKOWYCH

Ryzyko inflacji	52%
Znaczący spadek światowych/krajowych rynków akcji	40%
Ryzyko deflacji	36%
Zmiany otoczenia podatkowego/regulacyjnego	32%
Konsekwencje wysokiego poziomu długu publicznego	28%

PRZEGLĄD

Średni wiek	38
Odsetek przedsiębiorców w rodzinie w przeszłości*	52%
Obecnie ekspozycja na ESG w portfelu inwestycyjnym	56%
Większa skłonność do korzystania z kredytu	60%

Zmiany w zrównoważonych inwestycjach spowodowane pandemią



NAJPOPULARNIEJSZE TEMATY INWESTYCYJNE

#1	Wspieranie inteligentnych technologii	64%
#2	Wpływ zmiany pokoleniowej na jakość życia	56%
#3	Poszukiwanie zysków dodatnich	52%

5 NAJWAŻNIEJSZYCH SDG ONZ

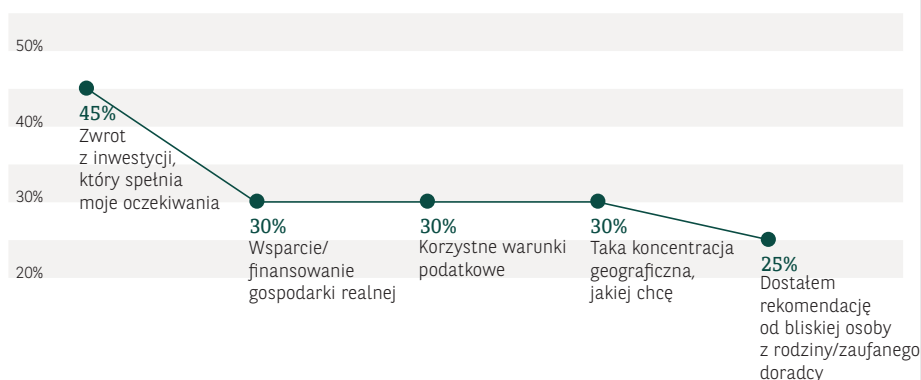
#1		Zmniejszenie nierówności	48%
#2		Dobra jakość edukacji	44%
#3		Czysta i dostępna energia	40%
#4		Działania w dziedzinie klimatu	36%
#5		Wzrost gospodarczy i dobra praca	36%

*W badanej próbie uwzględnionej w raporcie występuje taka sama liczba przedsiębiorców w pierwszym pokoleniu i rodzin wielopokoleniowych.

Główne wnioski

- 55% przedsiębiorców w Chinach ma pewność, że posiada odpowiednią część swojego majątku w gotówce.
- 35% osób wskazuje usługi powiernicze jako ważną usługę, do której chcą mieć dostęp, ale go nie mają; te same proporcje dotyczą możliwości współinwestowania.
- Silniejsze poczucie odpowiedzialności za środowisko i dłuższa historia (po 47%) to największe czynniki motywujące osoby, które są obecnie bardziej skłonne inwestować w zrównoważony sposób.

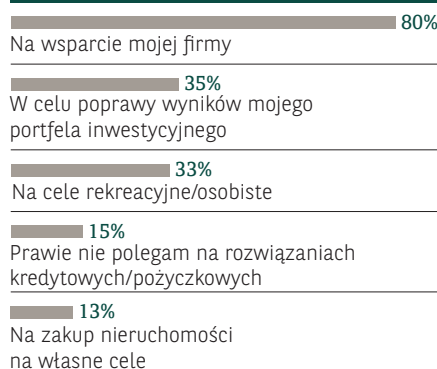
CZYNNIKI WARUNKUJĄCE WZROST ALOKACJI KAPITAŁU PRYWATNEGO W PRZYSZŁOŚCI



ALOKACJA PORTFELA INWESTYCYJNEGO



WYKORZYSTANIE KREDYTU



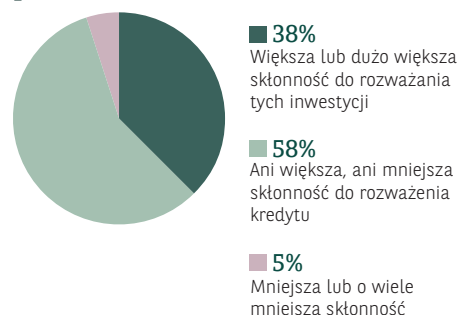
STOSUNEK DO AKTUALNYCH WARUNKÓW RYNKOWYCH



PRZEGLĄD

Średni wiek	47
Odsetek przedsiębiorców w rodzinie w przeszłości*	55%
Obecnie ekspozycja na ESG w portfelu inwestycyjnym	73%
Większa skłonność do korzystania z kredytu	28%

Zmiany w zrównoważonych inwestycjach spowodowane pandemią



NAJPOPULARNIEJSZE TEMATY INWESTYCYJNE

#1	Dywersyfikacja portfeli w epoce niskich stóp procentowych	70%
#2	Poszukiwanie zysków dodatknych	35%
#3	Transformacja energetyczna i „Zielony Ład”	35%

5 NAJWAŻNIEJSZYCH SDG ONZ

#1		Koniec z ubóstwem	45%
#2		Zmniejszenie nierówności	40%
#3		Równość płci	38%
#4		Czysta woda i warunki sanitarne	38%
#5		Czysta i dostępna energia	35%

*W badanej próbie uwzględnionej w raporcie występuje taka sama liczba przedsiębiorców w pierwszym pokoleniu i rodzin wielopokoleniowych.

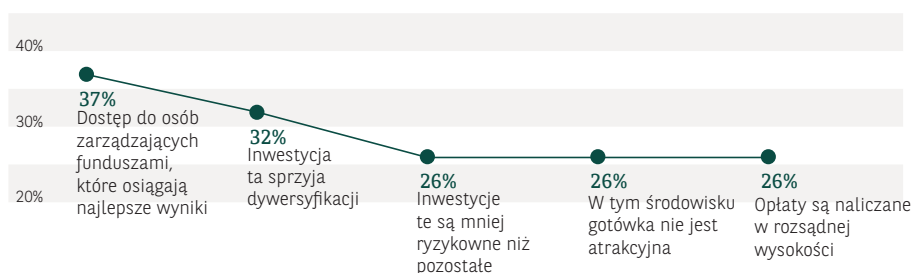
Główne wnioski

- 38% przedsiębiorców decyduje się na realizację strategii Momentum, aby wykorzystać światowe ożywienie gospodarcze w 2021 r.
- 44% francuskich respondentów spodziewa się, że kolejne pokolenie w ich rodzinach będzie miało wpływ na przyszłą strategię biznesową i jej kierunek.
- Ponad jedna trzecia (35%) twierdzi, że odporność inwestycji zrównoważonych w czasie kryzysu była głównym czynnikiem odpowiedzialnym za zwiększone zainteresowanie nimi.

CZYNNIKI WARUNKUJĄCE WZROST ALOKACJI KAPITAŁU PRYWATNEGO W PRZYSZŁOŚCI



CZYNNIKI ZWIĘKSZAJĄCE ALOKACJĘ NIERUCHOMOŚCI



ALOKACJA PORTFELA INWESTYCYJNEGO

Własna firma	21%
Akcje i udziały	20%
Instrumenty stałodochodowe	13%
Fundusze typu private equity	11%
Środki pieniężne	10%
Fundusze w nieruchomościach	6%
Fundusze hedgingowe	6%
Bezpośrednie transakcje private equity	5%
Bezpośrednie transakcje na nieruchomościach	4%
Towary	3%

WYKORZYSTANIE KREDYTU

Na wsparcie mojej firmy	54%
W celu poprawy wyników mojego portfela inwestycyjnego	33%
Na cele rekreacyjne/osobiste	32%
Na zakup nieruchomości na cele najmu	28%
Na zakup nieruchomości na własne cele	20%

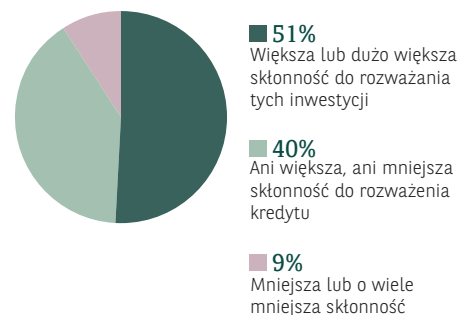
STOSUNEK DO AKTUALNYCH WARUNKÓW RYNKOWYCH

Ryzyko inflacji	42%
Zmiany otoczenia podatkowego/regulacyjnego	33%
Znaczący spadek światowych/krajowych rynków akcji	32%
Konsekwencje wysokiego poziomu długu publicznego	32%
Wysoki poziom zadłużenia korporacyjnego	21%

PRZEGLĄD

Średni wiek	42
Odsetek przedsiębiorców w rodzinie w przeszłości*	41%
Obecnie ekspozycja na ESG w portfelu inwestycyjnym	54%
Większa skłonność do korzystania z kredytu	31%

Zmiany w zrównoważonych inwestycjach spowodowane pandemią



NAJPOPULARNIEJSZE TEMATY INWESTYCYJNE

#1	Dywersyfikacja portfeli w epoce niskich stóp procentowych	47%
#2	Transformacja energetyczna i „Zielony Ład”	46%
#3	Poszukiwanie zysków dodatkich	39%

5 NAJWAŻNIEJSZYCH SDG ONZ

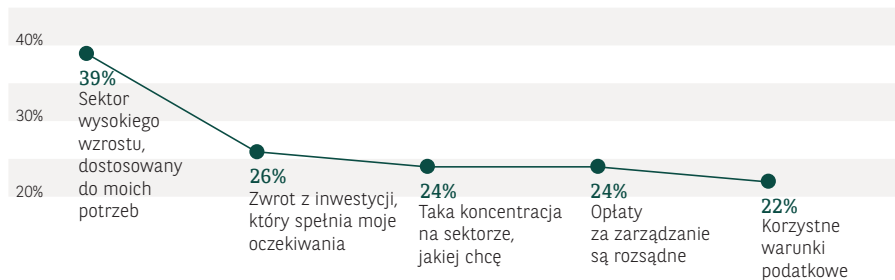
#1		Czysta woda i warunki sanitarne	34%
#2		Koniec z ubóstwem	33%
#3		Zero głodu	31%
#4		Zmniejszenie nierówności	30%
#5		Dobra jakość edukacji	30%

*W badanej próbie uwzględnionej w raporcie występuje taka sama liczba przedsiębiorców w pierwszym pokoleniu i rodzin wielopokoleniowych.

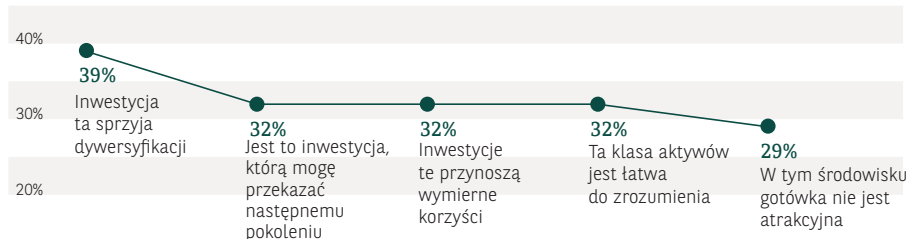
Główne wnioski

- 60% niemieckich przedsiębiorców ma pewność, że biorąc pod uwagę aktualną sytuację, posiada odpowiednią ilość gotówki. 75% twierdzi jednak, że zredukowałoby swoje środki gotówkowe w przypadku wprowadzenia ujemnych stóp procentowych.
- Obecnie 40% ma nadzieję przekazać więcej funduszy organizacjom charytatywnym lub filantropijnym niż spodziewało się przed kryzysem COVID-19.
- 48% zgadza się, że ich inwestycje będą miały pozytywny wpływ na ludzi i planetę - ale tylko wtedy, gdy będzie to zgodne z maksymalizacją zysków finansowych i minimalizacją ryzyka.

CZYNNIKI WARUNKUJĄCE WZROST ALOKACJI KAPITAŁU PRYWATNEGO W PRZYSZŁOŚCI



CZYNNIKI ZWIĘKSZAJĄCE ALOKACJĘ NIERUCHOMOŚCI



ALOKACJA PORTFELA INWESTYCYJNEGO

Akcje i udziały	19%
Instrumenty stałochodowe	16%
Własna firma	15%
Środki pieniężne	15%
Fundusze typu private equity	11%
Bezpośrednie transakcje private equity	6%
Bezpośrednie transakcje na nieruchomościach	5%
Fundusze w nieruchomościach	5%
Fundusze hedgingowe	5%
Towary	4%

WYKORZYSTANIE KREDYTU

Na wsparcie mojej firmy	62%
W celu poprawy wyników mojego portfela inwestycyjnego	43%
Na zakup nieruchomości na cele najmu	40%
Na zakup nieruchomości na własne cele	40%
Na cele rekreacyjne/osobiste	29%

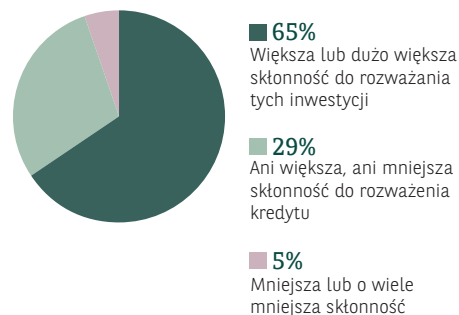
STOSUNEK DO AKTUALNYCH WARUNKÓW RYNKOWYCH

Ryzyko inflacji	43%
Wysoki poziom zadłużenia korporacyjnego	32%
Wpływ deglobalizacji na konkretne przedsiębiorstwa i sektory	32%
Koncentracja rynku na niewielkiej liczbie akcji technologicznych	28%
Znaczny spadek światowych/krajowych rynków akcji	26%

PRZEGLĄD

Średni wiek	38
Odsetek przedsiębiorców w rodzinie w przeszłości*	63%
Obecnie ekspozycja na ESG w portfelu inwestycyjnym	57%
Większa skłonność do korzystania z kredytu	61%

Zmiany w zrównoważonych inwestycjach spowodowane pandemią



NAJPOPULARNIEJSZE TEMATY INWESTYCYJNE

#1	Dywersyfikacja portfeli w epoce niskich stóp procentowych	40%
#2	Transformacja energetyczna i „Zielony Ład”	40%
#3	Silne zarządzanie umożliwiające opłacalne inwestycje	37%

5 NAJWAŻNIEJSZYCH SDG ONZ

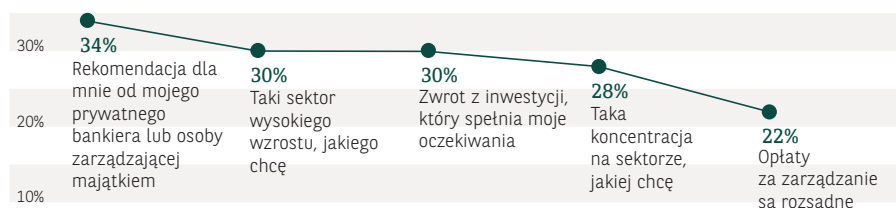
#1	 Zero głodu	32%
#2	 Zmniejszenie nierówności	31%
#3	 Przystępna cenowo i czysta energia	29%
#4	 Dobre zdrowie i jakość życia	26%
#5	 Dobra jakość edukacji	25%

*W badanej próbie uwzględnionej w raporcie występuje taka sama liczba przedsiębiorców w pierwszym pokoleniu i rodzin wielopokoleniowych.

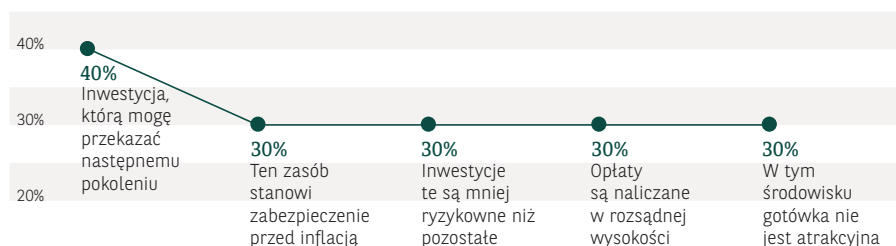
Główne wnioski

- Ponad jedna trzecia (34%) przedsiębiorców z GCC preferuje podejście inwestycyjne Momentum (vs. średnia 26%).
- Kolejne pokolenie jest aktywnie zaangażowane w działania takie jak marketing (62%). W przyszłości nowi członkowie rodziny będą mieli wpływ na relacje w zakresie zarządzania majątkiem (50%).
- W celu wspierania działań przeciwko zmianom klimatu przedsiębiorcy z GCC zmniejszają marnotrawstwo żywności (60%) i wprowadzają więcej recyklingu (56%).

CZYNNIKI WARUNKUJĄCE WZROST ALOKACJI KAPITAŁU PRYWATNEGO W PRZYSZŁOŚCI



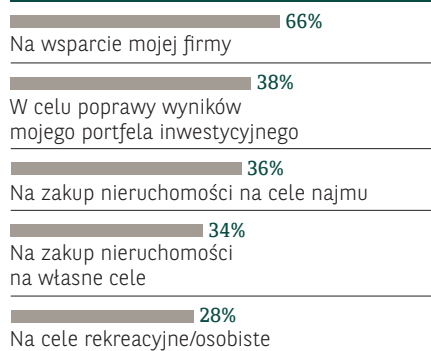
CZYNNIKI ZWIĘKSZAJĄCE ALOKACJĘ NIERUCHOMOŚCI



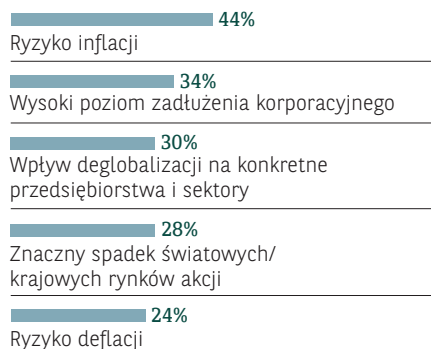
ALOKACJA PORTFELA INWESTYCYJNEGO



WYKORZYSTANIE KREDYTU



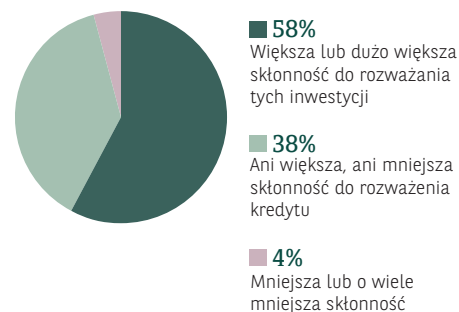
STOSUNEK DO AKTUALNYCH WARUNKÓW RYNKOWYCH



PRZEGLĄD

Średni wiek	42
Odsetek przedsiębiorców w rodzinie w przeszłości*	62%
Obecnie ekspozycja na ESG w portfelu inwestycyjnym	60%
Większa skłonność do korzystania z kredytu	50%

Zmiany w zrównoważonych inwestycjach spowodowane pandemią



NAJPOPULARNIEJSZE TEMATY INWESTYCYJNE

- #1 Poszukiwanie zysków dodatknych 46%
- #2 Wspieranie inteligentnych technologii 44%
- #3 Wpływ zmiany pokoleniowej na jakość życia 42%

5 NAJWAŻNIEJSZYCH SDG ONZ

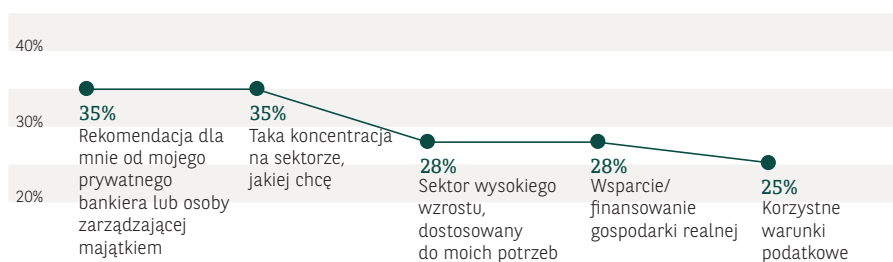
- #1 Dobre zdrowie i jakość życia 38%
- #2 Czysta woda i warunki sanitarne 36%
- #3 Koniec z ubóstwem 36%
- #4 Czysta i dostępna energia 34%
- #5 Zero głodu 32%

*W badanej próbie uwzględnionej w raporcie występuje taka sama liczba przedsiębiorców w pierwszym pokoleniu i rodzin wielopokoleniowych.

Główne wnioski

- 70% przedsiębiorców w Hongkongu zwiększyło alokację na akcje w ciągu ostatnich 12 miesięcy kryzysu COVID-19.
- 35% twierdzi, że głównym celem ich biura rodzinnego i ustaleń dotyczących zarządzania jest inwestowanie w pozytywny wpływ i zwroty finansowe; taka sama część jest ostatecznie skoncentrowana na zarządzaniu majątkiem rodziny.
- Aby określić, czy inwestycja jest naprawdę zrównoważona, 53% zwracałoby przede wszystkim uwagę na informacje przekazane przez organ regulacyjny.

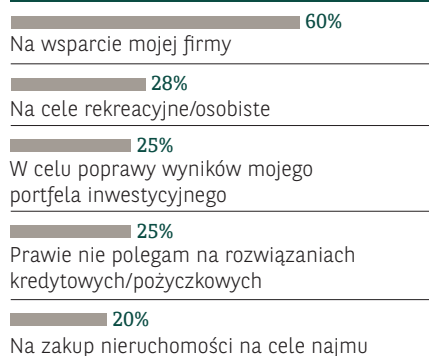
CZYNNIKI WARUNKUJĄCE WZROST ALOKACJI KAPITAŁU PRYWATNEGO W PRZYSZŁOŚCI



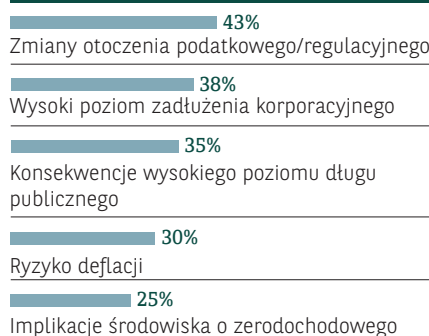
ALOKACJA PORTFELA INWESTYCYJNEGO



WYKORZYSTANIE KREDYTU



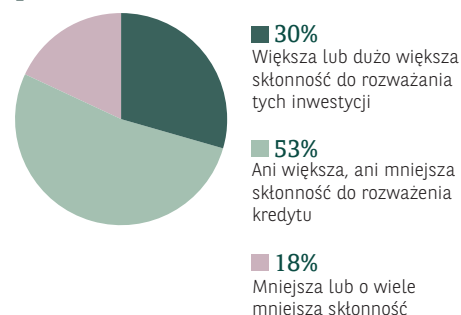
STOSUNEK DO AKTUALNYCH WARUNKÓW RYNKOWYCH



PRZEGLĄD

Średni wiek	47
Odsetek przedsiębiorców w rodzinie w przeszłości*	53%
Obecnie ekspozycja na ESG w portfelu inwestycyjnym	80%
Większa skłonność do korzystania z kredytu	18%

Zmiany w zrównoważonych inwestycjach spowodowane pandemią



NAJPOPULARNIEJSZE TEMATY INWESTYCYJNE

#1	Dywersyfikacja portfeli w epoce niskich stóp procentowych	70%
#2	Poszukiwanie zysków dodatknych	48%
#3	Wspieranie inteligentnych technologii	28%

5 NAJWAŻNIEJSZYCH SDG ONZ

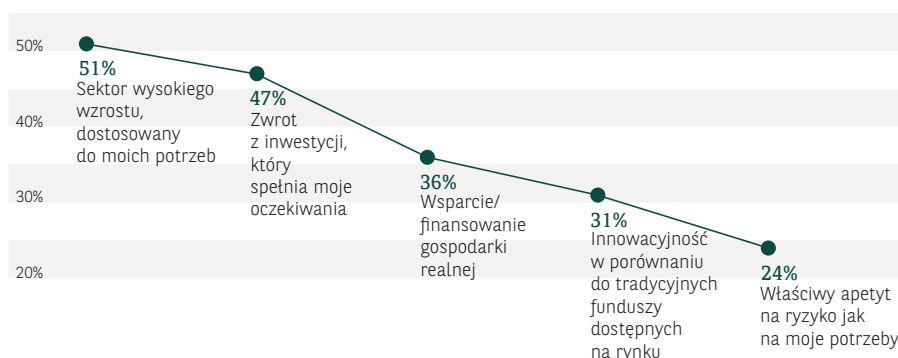
#1	 Koniec z ubóstwem	43%
#2	 Równość płci	43%
#3	 Dobre zdrowie i jakość życia	40%
#4	 Zero głodu	38%
#5	 Czysta woda i warunki sanitarne	30%

*W badanej próbie uwzględnionej w raporcie występuje taka sama liczba przedsiębiorców w pierwszym pokoleniu i rodzin wielopokoleniowych.

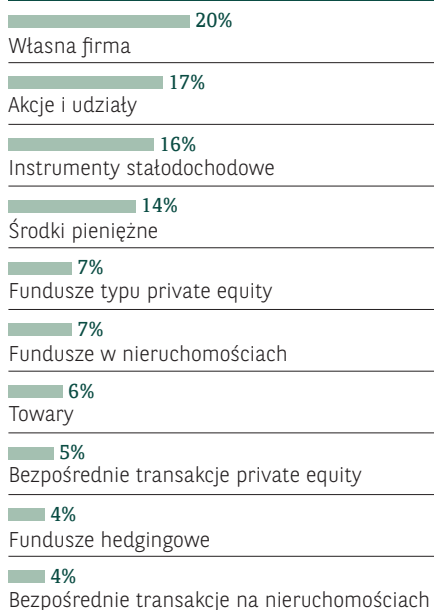
Główne wnioski

- Przedsiębiorcy w Indonezji są jedną z najbardziej entuzjastycznie nastawionych grup w APAC w zakresie zwiększenia ekspozycji kredytowej.
- 53% osób twierdzi, że rozważa zwiększenie wsparcia finansowego dla młodszych pokoleń w swoich rodzinach w związku z kryzysem wywołanym przez pandemię COVID-19.
- Przedsiębiorcy na tym rynku zmieniają swoje zachowania w celu wspierania działań przeciwko zmianom klimatu, głównie poprzez redukcję odpadów żywnościowych (67%), zwiększenie zakresu recyklingu i poprawę wydajności energetycznej swoich domów (62%).

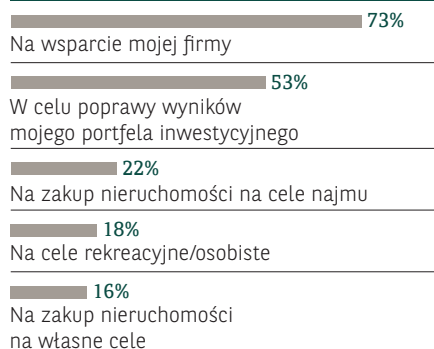
CZYNNIKI WARUNKUJĄCE WZROST ALOKACJI KAPITAŁU PRYWATNEGO W PRZYSZŁOŚCI



ALOKACJA PORTFELA INWESTYCYJNEGO



WYKORZYSTANIE KREDYTU



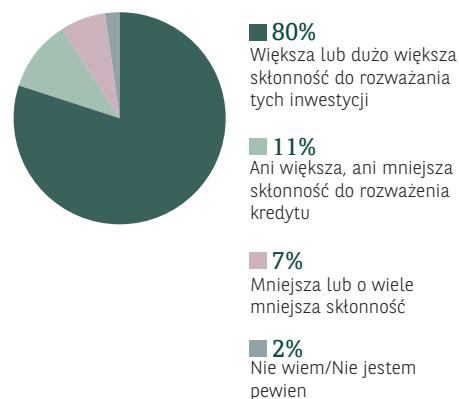
STOSUNEK DO AKTUALNYCH WARUNKÓW RYNKOWYCH



PRZEGLĄD

Średni wiek	37
Odsetek przedsiębiorców w rodzinie w przeszłości*	53%
Obecnie ekspozycja na ESG w portfelu inwestycyjnym	76%
Większa skłonność do korzystania z kredytu	40%

Zmiany w zrównoważonych inwestycjach spowodowane pandemią



NAJPOPULARNIEJSZE TEMATY INWESTYCYJNE

#1	Nowe zwyczaje konsumpcyjne po pandemii	56%
#2	Wspieranie inteligentnych technologii	51%
#3	Silne zarządzanie umożliwiające opłacalne inwestycje	49%

5 NAJWAŻNIEJSZYCH SDG ONZ

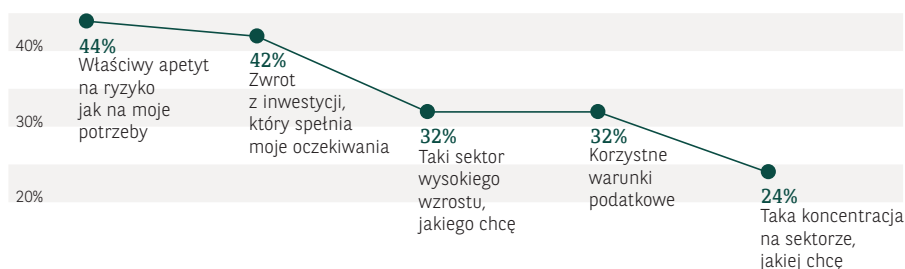
#1	 Czysta i dostępna energia	42%
#2	 Zrównoważone miasta i społeczności	40%
#3	 Wzrost gospodarczy i dobra praca	36%
#4	 Dobre zdrowie i jakość życia	33%
#5	 Zero głodu	31%

*W badanej próbie uwzględnionej w raporcie występuje taka sama liczba przedsiębiorców w pierwszym pokoleniu i rodzin wielopokoleniowych.

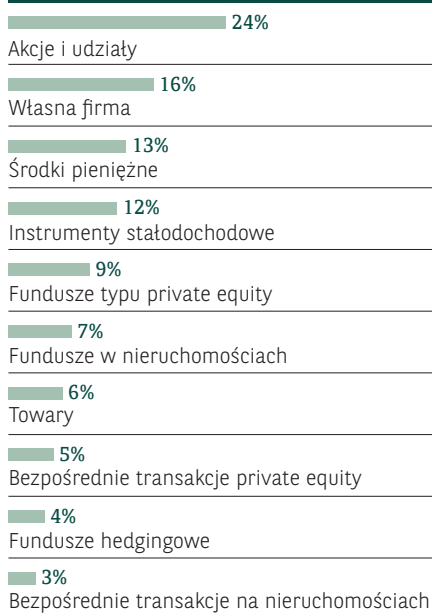
Główne wnioski

- 64% włoskich przedsiębiorców ma pewność, że biorąc pod uwagę aktualną sytuację, posiada odpowiednią ilość gotówki. 66% twierdzi jednak, że zredukowałoby swoje środki gotówkowe w przypadku wprowadzenia ujemnych stóp procentowych.
- 56% planuje utrzymanie lub zwiększenie ilości funduszy, jakie przekazują organizacjom charytatywnym lub filantropijnym, w porównaniu z czasem sprzed kryzysu COVID-19.
- 48% osób chciałoby, aby ich doradca rozważył czynniki zrównoważonego rozwoju w ramach decyzji inwestycyjnych, w celu maksymalizacji zwrotów i zminimalizowania ryzyka.

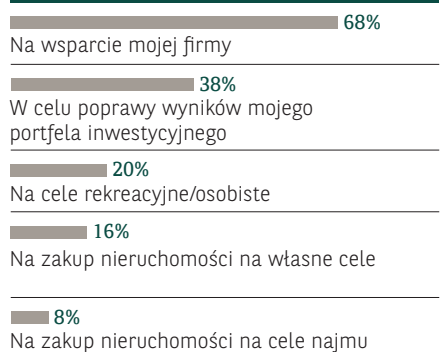
CZYNNIKI WARUNKUJĄCE WZROST ALOKACJI KAPITAŁU PRYWATNEGO W PRZYSZŁOŚCI



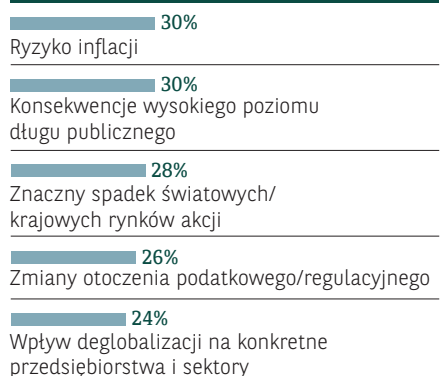
ALOKACJA PORTFELA INWESTYCYJNEGO



WYKORZYSTANIE KREDYTU



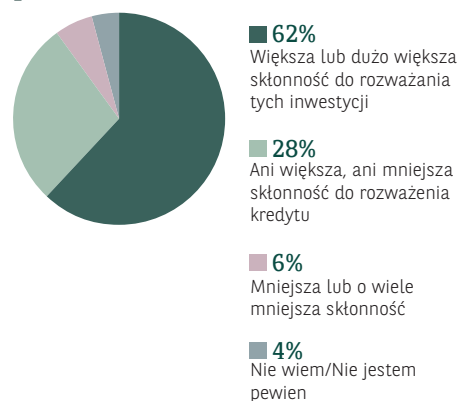
STOSUNEK DO AKTUALNYCH WARUNKÓW RYNKOWYCH



PRZEGLĄD

Średni wiek	41
Odsetek przedsiębiorców w rodzinie w przeszłości*	70%
Obecnie ekspozycja na ESG w portfelu inwestycyjnym	52%
Większa skłonność do korzystania z kredytu	42%

Zmiany w zrównoważonych inwestycjach spowodowane pandemią



NAJPOPULARNIEJSZE TEMATY INWESTYCYJNE

#1	Dywersyfikacja portfeli w epoce niskich stóp procentowych	52%
#2	Poszukiwanie zysków dodatnich	44%
#3	Transformacja energetyczna i „Zielony Ład”	44%

5 NAJWAŻNIEJSZYCH SDG ONZ

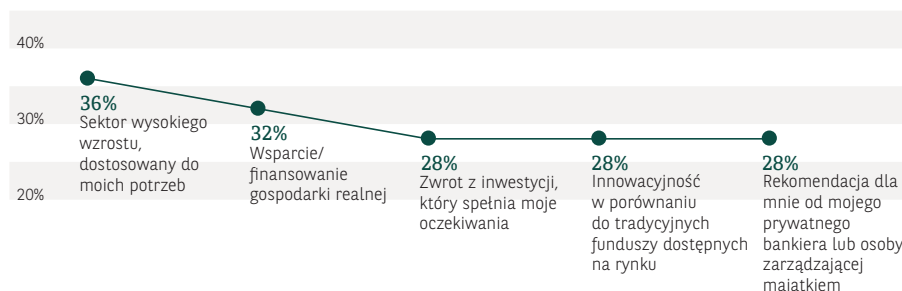
#1	 Czysta i dostępna energia	42%
#2	 Dobre zdrowie i jakość życia	34%
#3	 Działania w dziedzinie klimatu	34%
#4	 Zmniejszenie nierówności	34%
#5	 Życie pod wodą	32%

*W badanej próbie uwzględnionej w raporcie występuje taka sama liczba przedsiębiorców w pierwszym pokoleniu i rodzin wielopokoleniowych.

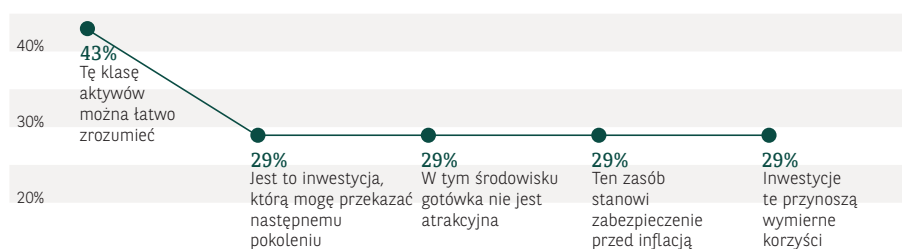
Główne wnioski

- 80% przedsiębiorców w Luksemburgu zwiększyło alokację na akcje w ciągu ostatnich 12 miesięcy kryzysu COVID-19.
- 56% respondentów z Luksemburga twierdzi, że kolejne pokolenie jest już zaangażowane w decyzje dotyczące majątku rodziny.
- Trzy najważniejsze obszary zainteresowania jakimikolwiek planowanymi „Zielonymi Nowymi Ładami” to czysta energia (52%), reedukacja i zwiększenie umiejętności w branżach, których dotyczy zmiana, a także tworzenie zrównoważonych systemów żywności (po 44%).

CZYNNIKI WARUNKUJĄCE WZROST ALOKACJI KAPITAŁU PRYWATNEGO W PRZYSZŁOŚCI



CZYNNIKI ZWIĘKSZAJĄCE ALOKACJĘ NIERUCHOMOŚCI



ALOKACJA PORTFELA INWESTYCYJNEGO

Akcje i udziały	19%
Instrumenty stałodochodowe	15%
Środki pieniężne	15%
Fundusze typu private equity	10%
Własna firma	9%
Bezpośrednie transakcje private equity	9%
Fundusze w nieruchomościach	7%
Towary	6%
Fundusze hedgingowe	5%
Bezpośrednie transakcje na nieruchomościach	4%

WYKORZYSTANIE KREDYTU

W celu poprawy wyników mojego portfela inwestycyjnego	72%
Na zakup nieruchomości na własne cele	60%
Na wsparcie mojej firmy	40%
Na zakup nieruchomości na cele najmu	40%
Na cele rekreacyjne/osobiste	32%

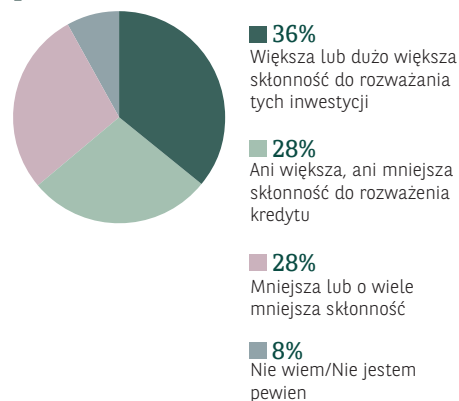
STOSUNEK DO AKTUALNYCH WARUNKÓW RYNKOWYCH

Koncentracja rynku na niewielkiej liczbie akcji technologicznych	40%
Wpływ deglobalizacji na konkretne przedsiębiorstwa i sektory	36%
Wysoki poziom zadłużenia korporacyjnego	36%
Ryzyko inflacji	32%
Znaczny spadek światowych/krajowych rynków akcji	32%

PRZEGLĄD

Średni wiek	42
Odsetek przedsiębiorców w rodzinie w przeszłości*	24%
Obecnie ekspozycja na ESG w portfelu inwestycyjnym	44%
Większa skłonność do korzystania z kredytu	44%

Zmiany w zrównoważonych inwestycjach spowodowane pandemią



NAJPOPULARNIEJSZE TEMATY INWESTYCYJNE

#1	Szczepionki, rekonwalescencja i reflacja	52%
#2	Wpływ zmiany pokoleniowej na jakość życia	44%
#3	Nowe zwyczaje konsumpcyjne po pandemii	40%

5 NAJWAŻNIEJSZYCH SDG ONZ

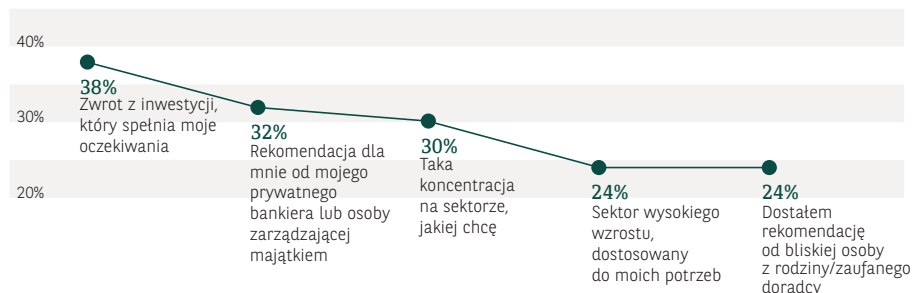
#1		Wzrost gospodarczy i dobra praca	40%
#2		Życie pod wodą	36%
#3		Przemysł, innowacje i infrastruktura	36%
#4		Pokój, sprawiedliwość i silne instytucje	36%
#5		Dobre zdrowie i jakość życia	32%

*W badanej próbie uwzględnionej w raporcie występuje taka sama liczba przedsiębiorców w pierwszym pokoleniu i rodzin wielopokoleniowych.

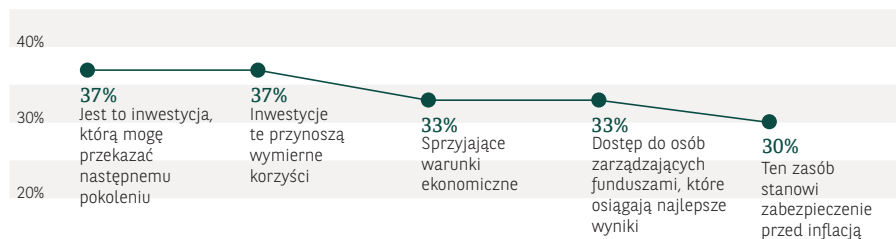
Główne wnioski

- 64% przedsiębiorców w Holandii zwiększyło alokację na akcje w ciągu ostatnich 12 miesięcy kryzysu COVID-19.
- 48% spodziewa się zwiększenia swojego codziennego zaangażowania w swoje interesy w odpowiedzi na zawirowania.
- 68% spodziewa się, że zarządzający ich inwestycjami będą wykorzystywać wpływ, poprzez głosowanie i zaangażowanie, w celu promowania najlepszych praktyk w spółkach i funduszach, w które inwestują.

CZYNNIKI WARUNKUJĄCE WZROST ALOKACJI KAPITAŁU PRYWATNEGO W PRZYSZŁOŚCI



CZYNNIKI ZWIĘKSZAJĄCE ALOKACJĘ NIERUCHOMOŚCI



ALOKACJA PORTFELA INWESTYCYJNEGO

16%	Akcje i udziały
16%	Własna firma
15%	Instrumenty stałochodowe
12%	Środki pieniężne
9%	Fundusze typu private equity
8%	Fundusze w nieruchomościach
8%	Bezpośrednie transakcje private equity
7%	Fundusze hedgingowe
5%	Towary
5%	Bezpośrednie transakcje na nieruchomościach

WYKORZYSTANIE KREDYTU

58%	W celu poprawy wyników mojego portfela inwestycyjnego
52%	Na zakup nieruchomości na własne cele
48%	Na zakup nieruchomości na cele najmu
44%	Na wsparcie mojej firmy
36%	Na cele rekreacyjne/osobiste

STOSUNEK DO AKTUALNYCH WARUNKÓW RYNKOWYCH

30%	Wysoki poziom zadłużenia korporacyjnego
30%	Koncentracja rynku na niewielkiej liczbie akcji technologicznych
28%	Znaczny spadek światowych/krajowych rynków akcji
28%	Zmiany otoczenia podatkowego/regulacyjnego
26%	Wpływ deglobalizacji na konkretne przedsiębiorstwa i sektory

PRZEGLĄD

Średni wiek	39
Odsetek przedsiębiorców w rodzinie w przeszłości*	46%
Obecnie ekspozycja na ESG w portfelu inwestycyjnym	46%
Większa skłonność do korzystania z kredytu	84%

Zmiany w zrównoważonych inwestycjach spowodowane pandemią



NAJPOPULARNIEJSZE TEMATY INWESTYCYJNE

#1	Poszukiwanie zysków dodatknych	56%
#2	Dywersyfikacja portfeli w epoce niskich stóp procentowych	52%
#3	Wspieranie inteligentnych technologii	48%

5 NAJWAŻNIEJSZYCH SDG ONZ

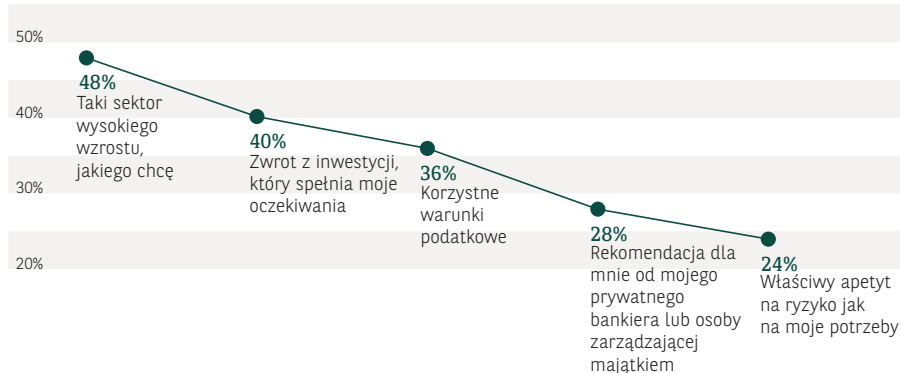
#1	Partnerstwa na rzecz realizacji celów	36%
#2	Czysta woda i warunki sanitarne	28%
#3	Czysta i dostępna energia	24%
#4	Dobre zdrowie i jakość życia	24%
#5	Zmniejszenie nierówności	22%

*W badanej próbie uwzględnionej w raporcie występuje taka sama liczba przedsiębiorców w pierwszym pokoleniu i rodzin wielopokoleniowych.

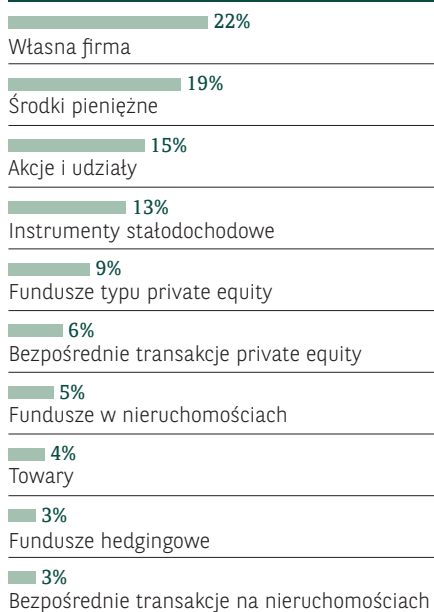
Główne wnioski

- Przewidując ożywienie gospodarcze na świecie, 36 % przedsiębiorców twierdzi, że chce utrzymać obecną wielkość swojego majątku poprzez ograniczenie ryzyka. Prawdopodobnie skorzysta również z podejścia inwestycyjnego w zakresie wzrostu (48%) lub wartości (28%).
- 48% przedsiębiorców twierdzi, że kolejne pokolenie jest zaangażowane w zarządzanie relacjami majątkowymi. Spodziewają się, że w przyszłości młodszy członkowie będą bardziej zaangażowani w ocenę wpływu firmy na środowisko (64%) i integrację zrównoważonych praktyk biznesowych (60%).
- W celu wspierania działań przeciwko zmianom klimatu 84% przedsiębiorców zwiększa zakres recyklingu.

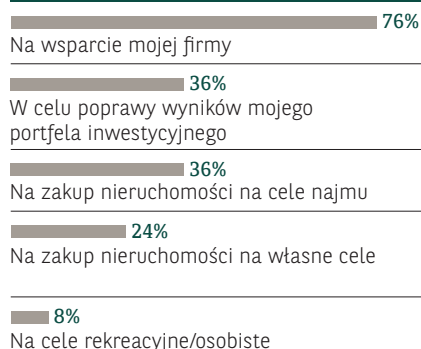
CZYNNIKI WARUNKUJĄCE WZROST ALOKACJI KAPITAŁU PRYWATNEGO W PRZYSZŁOŚCI



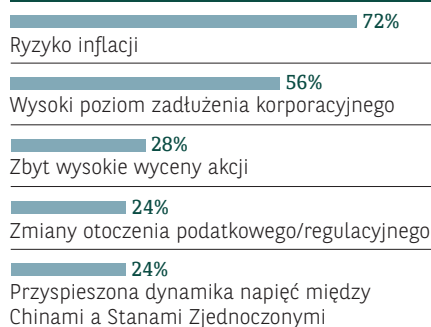
ALOKACJA PORTFELA INWESTYCYJNEGO



WYKORZYSTANIE KREDYTU



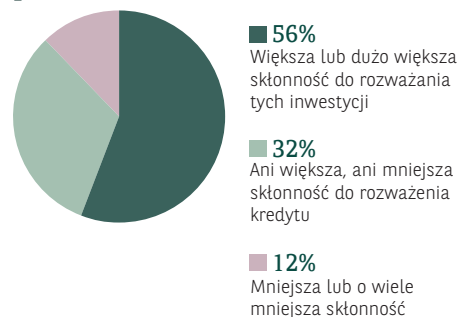
STOSUNEK DO AKTUALNYCH WARUNKÓW RYNKOWYCH



PRZEGLĄD

Średni wiek	33
Odsetek przedsiębiorców w rodzinie w przeszłości*	60%
Obecnie ekspozycja na ESG w portfelu inwestycyjnym	52%
Większa skłonność do korzystania z kredytu	28%

Zmiany w zrównoważonych inwestycjach spowodowane pandemią



NAJPOPULARNIEJSZE TEMATY INWESTYCYJNE

#1	Wspieranie inteligentnych technologii	68%
#2	Nowe zwyczaje konsumpcyjne po pandemii	56%
#3	Transformacja energetyczna i „Zielony Ład”	52%

5 NAJWAŻNIEJSZYCH SDG ONZ

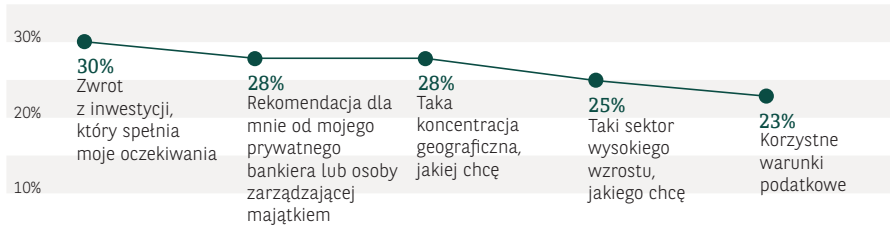
#1	 Zmniejszenie nierówności	52%
#2	 Czysta i dostępna energia	36%
#3	 Zero głodu	32%
#4	 Przemysł, innowacje i infrastruktura	32%
#5	 Czysta woda i warunki sanitarne	28%

*W badanej próbie uwzględnionej w raporcie występuje taka sama liczba przedsiębiorców w pierwszym pokoleniu i rodzin wielopokoleniowych.

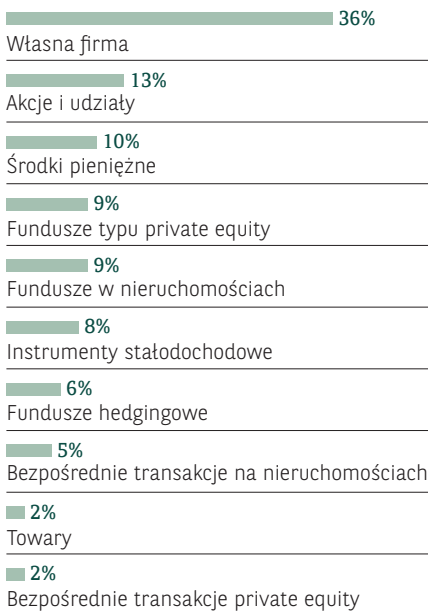
Główne wnioski

- Ze względu na zmienne warunki rynkowe 40% przedsiębiorców w Singapurze posiada obecnie mniej majątku przeznaczonego do inwestowania w gotówce, niż w idealnej sytuacji byłoby to wymagane. Podejście do inwestowania w wartość jest preferowane przez 38% właścicieli firm.
- 58% twierdzi, że kolejne pokolenie aktywnie angażuje się w marketing i media społecznościowe w ramach przedsiębiorstwa rodzinnego. 58% przedsiębiorców przewiduje również, że w przyszłości młodszy członkowie będą mieć coraz większy wpływ na zarządzanie relacjami majątkowymi.
- W celu wspierania działań przeciwko zmianom klimatu, singapurscy przedsiębiorcy unikają marnotrawstwa żywności (75%) i nadmiernej ilości opakowań (63%).

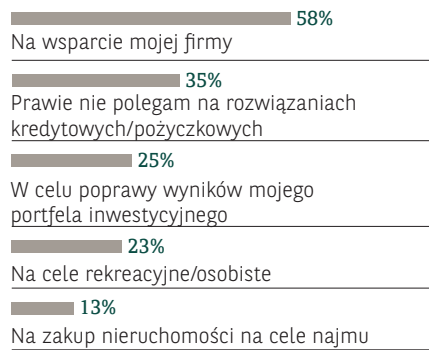
CZYNNIKI WARUNKUJĄCE WZROST ALOKACJI KAPITAŁU PRYWATNEGO W PRZYSZŁOŚCI



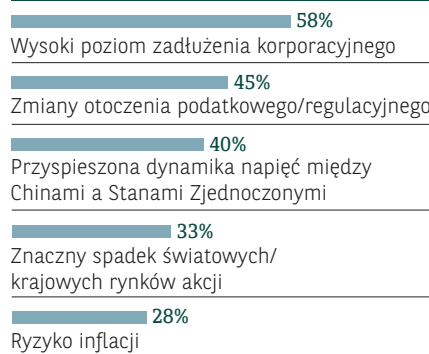
ALOKACJA PORTFELA INWESTYCYJNEGO



WYKORZYSTANIE KREDYTU



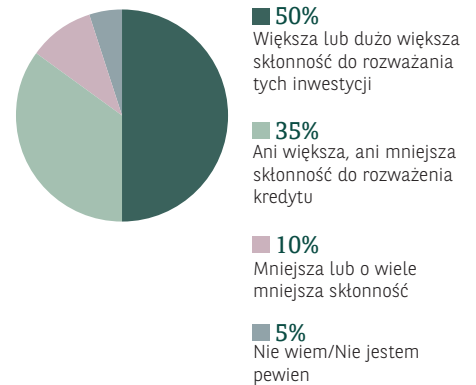
STOSUNEK DO AKTUALNYCH WARUNKÓW RYNKOWYCH



PRZEGLĄD

Średni wiek	46
Odsetek przedsiębiorców w rodzinie w przeszłości*	45%
Obecnie ekspozycja na ESG w portfelu inwestycyjnym	73%
Większa skłonność do korzystania z kredytu	10%

Zmiany w zrównoważonych inwestycjach spowodowane pandemią



NAJPOPULARNIEJSZE TEMATY INWESTYCYJNE

- #1 Dywersyfikacja portfeli w epoce niskich stóp procentowych 58%
- #2 Poszukiwanie zysków dodatnich 38%
- #3 Transformacja energetyczna i „Zielony Ład” 30%

5 NAJWAŻNIEJSZYCH SDG ONZ

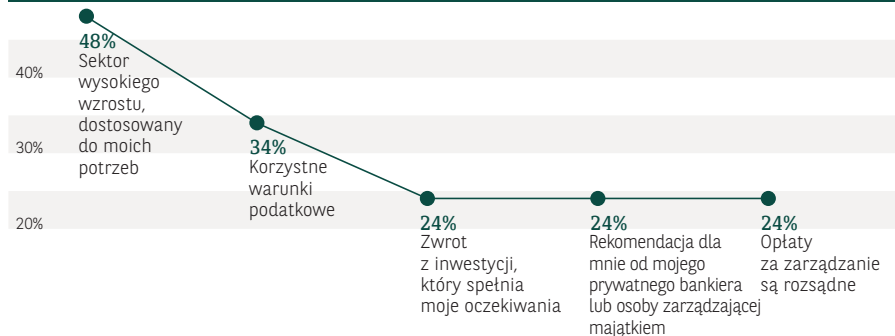
- #1 Koniec z ubóstwem 50%
- #2 Zero głodu 48%
- #3 Czysta woda i warunki sanitarne 40%
- #4 Dobra jakość edukacji 40%
- #5 Równość płci 38%

*W badanej próbie uwzględnionej w raporcie występuje taka sama liczba przedsiębiorców w pierwszym pokoleniu i rodzin wielopokoleniowych.

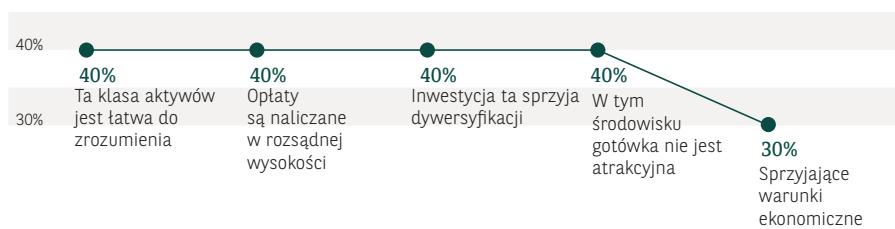
Główne wnioski

- W oczekiwaniu na ożywienie gospodarcze na świecie 62% hiszpańskich przedsiębiorców skupia się na realizacji inwestycji o dużej płynności. Są oni również dwukrotnie bardziej skłonni do faworyzowania strategii inwestycyjnej skupionej na wpływie niż średnia światowa (12% w porównaniu z 6%).
- Patrząc w przyszłość, 46% przedsiębiorców spodziewa się, że młodzi członkowie rodziny będą mieli wpływ na decyzje dotyczące strategii biznesowej, integrując zrównoważone praktyki z biznesem i mierząc społeczny wpływ firmy (po 44%).
- W celu wspierania działań przeciwko zmianom klimatu hiszpańscy przedsiębiorcy zwiększają zakres recyklingu (76%) i poprawiają wydajność energetyczną swoich nieruchomości (56%).

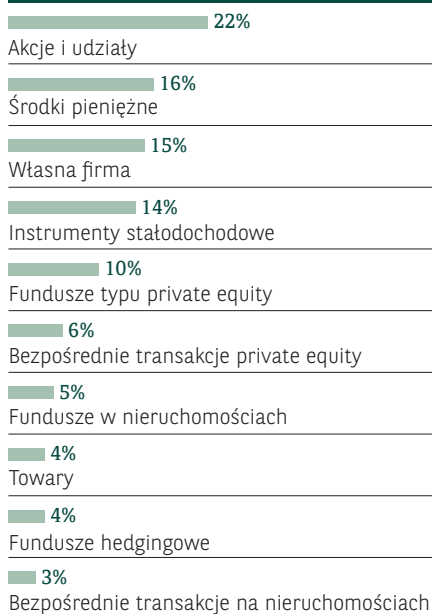
CZYNNIKI WARUNKUJĄCE WZROST ALOKACJI KAPITAŁU PRYWATNEGO W PRZYSZŁOŚCI



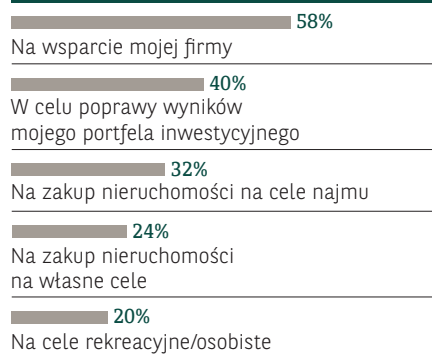
CZYNNIKI ZWIĘKSZAJĄCE ALOKACJĘ NIERUCHOMOŚCI



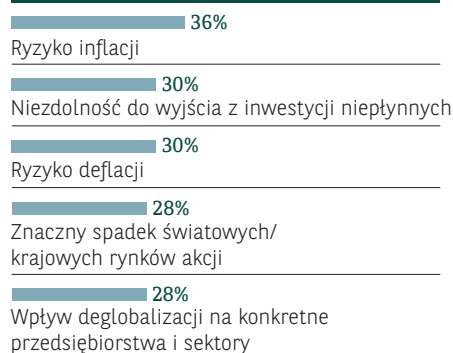
ALOKACJA PORTFELA INWESTYCYJNEGO



WYKORZYSTANIE KREDYTU



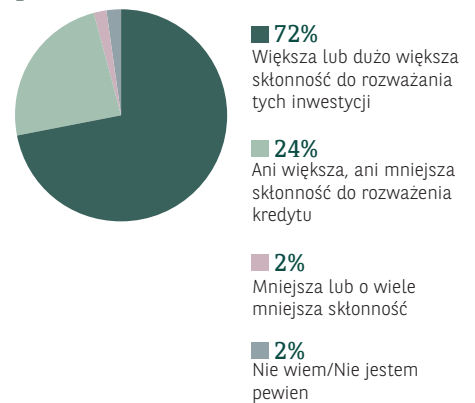
STOSUNEK DO AKTUALNYCH WARUNKÓW RYNKOWYCH



PRZEGLĄD

Średni wiek	42
Odsetek przedsiębiorców w rodzinie w przeszłości*	40%
Obecnie ekspozycja na ESG w portfelu inwestycyjnym	46%
Większa skłonność do korzystania z kredytu	46%

Zmiany w zrównoważonych inwestycjach spowodowane pandemią



NAJPOPULARNIEJSZE TEMATY INWESTYCYJNE

- #1 Dywersyfikacja portfeli w epoce niskich stóp procentowych 52%
- #2 Poszukiwanie zysków dodatnich 52%
- #3 Wspieranie inteligentnych technologii 50%

5 NAJWAŻNIEJSZYCH SDG ONZ

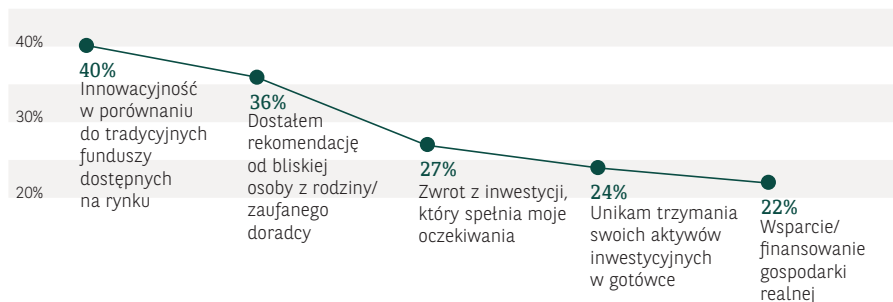
- #1 Czysta i dostępna energia 36%
- #2 Koniec z ubóstwem 34%
- #3 Działania w dziedzinie klimatu 34%
- #4 Zmniejszenie nierówności 30%
- #5 Dobre zdrowie i jakość życia 28%

*W badanej próbie uwzględnionej w raporcie występuje taka sama liczba przedsiębiorców w pierwszym pokoleniu i rodzin wielopokoleniowych.

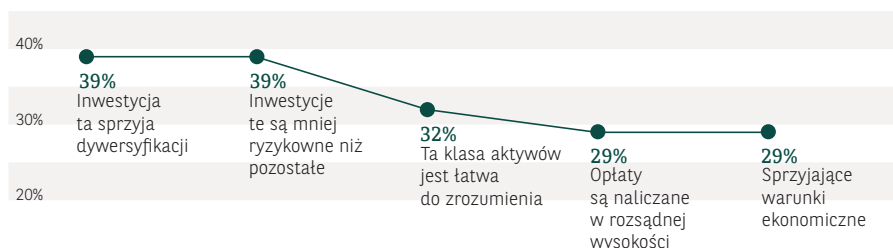
Główne wnioski

- Ze względu na zmienne warunki rynkowe 44% szwajcarskich przedsiębiorców uważa obecnie, że posiada więcej środków do inwestowania w gotówce niż jest to wymagane - prawie dwa razy więcej niż średnia (25%).
- W związku z pandemią ponad jedna czwarta rozważa wprowadzenie planów emerytalnych, podczas gdy 58% rozważa opóźnienie przejścia na emeryturę.
- W celu wsparcia działań przeciwko zmianom klimatu, szwajcarscy przedsiębiorcy kupują więcej żywności lokalnej lub sezonowej (47%) i rzadziej jeżdżą samochodami (42%).

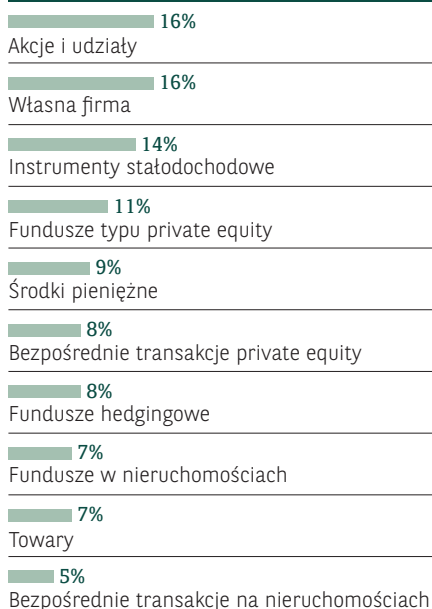
CZYNNIKI WARUNKUJĄCE WZROST ALOKACJI KAPITAŁU PRYWATNEGO W PRZYSZŁOŚCI



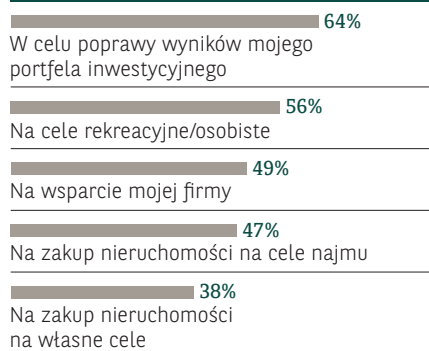
CZYNNIKI ZWIĘKSZAJĄCE ALOKACJĘ NIERUCHOMOŚCI



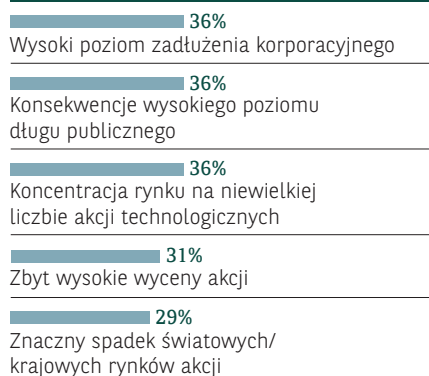
ALOKACJA PORTFELA INWESTYCYJNEGO



WYKORZYSTANIE KREDYTU



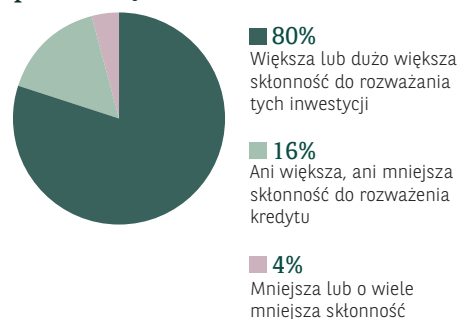
STOSUNEK DO AKTUALNYCH WARUNKÓW RYNKOWYCH



PRZEGLĄD

Średni wiek	41
Odsetek przedsiębiorców w rodzinie w przeszłości*	22%
Obecnie ekspozycja na ESG w portfelu inwestycyjnym	42%
Większa skłonność do korzystania z kredytu	73%

Zmiany w zrównoważonych inwestycjach spowodowane pandemią



NAJPOPULARNIEJSZE TEMATY INWESTYCYJNE

#1	Szczepionki, rekonwalescencja i reflacja	62%
#2	Wyzwania dla świata o ujemnych zyskach	60%
#3	Dywersyfikacja portfeli w epoce niskich stóp procentowych	58%

5 NAJWAŻNIEJSZYCH SDG ONZ

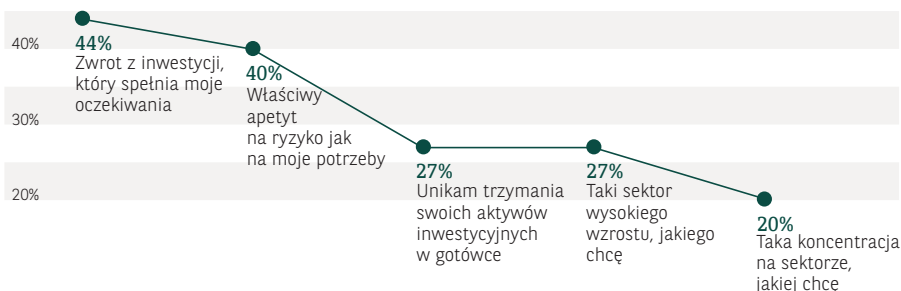
#1		Odpowiedzialna konsumpcja i produkcja	33%
#2		Dobre zdrowie i jakość życia	31%
#3		Przemysł, innowacje i infrastruktura	31%
#4		Działania w dziedzinie klimatu	29%
#5		Zrównoważone miasta i społeczności	29%

*W badanej próbie uwzględnionej w raporcie występuje taka sama liczba przedsiębiorców w pierwszym pokoleniu i rodzin wielopokoleniowych.

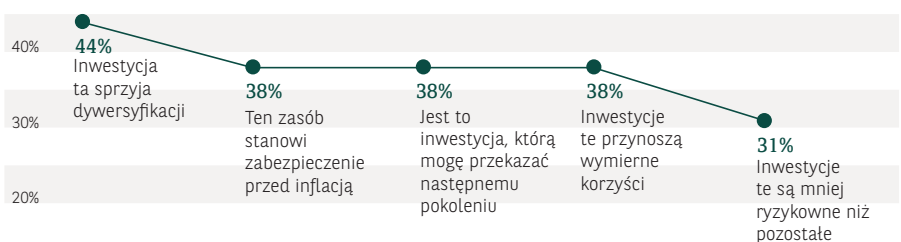
Główne wnioski

- W oczekiwaniu na ożywienie gospodarcze na świecie 51% przedsiębiorców na Tajwanie planuje utrzymać wysokość swojego majątku poprzez ograniczenie ryzyka; podczas gdy 36% skupia się na wzroście majątku, podejmując większe ryzyko.
- 42% zamierza opóźnić plany przejścia na emeryturę, w tym poprzez stopniowe przechodzenie na emeryturę w wyniku pandemii.
- W celu wspierania działań przeciwko zmianom klimatu około połowa tajskich przedsiębiorców ogranicza marnotrawstwo żywności (51%) i unika nadmiernej ilości opakowań (49%).

CZYNNIKI WARUNKUJĄCE WZROST ALOKACJI KAPITAŁU PRYWATNEGO W PRZYSZŁOŚCI



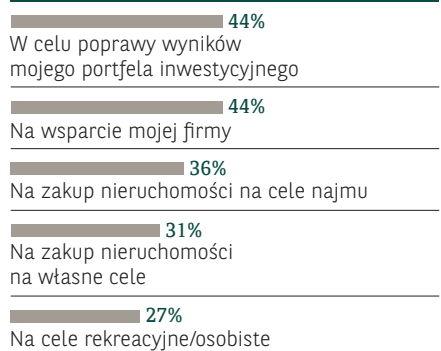
CZYNNIKI ZWIĘKSZAJĄCE ALOKACJĘ NIERUCHOMOŚCI



ALOKACJA PORTFELA INWESTYCYJNEGO



WYKORZYSTANIE KREDYTU



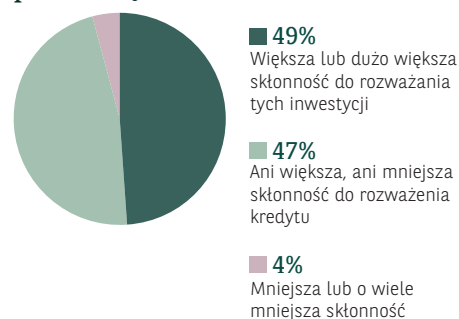
STOSUNEK DO AKTUALNYCH WARUNKÓW RYNKOWYCH



PRZEGLĄD

Średni wiek	42
Odsetek przedsiębiorców w rodzinie w przeszłości*	42%
Obecnie ekspozycja na ESG w portfelu inwestycyjnym	47%
Większa skłonność do korzystania z kredytu	44%

Zmiany w zrównoważonych inwestycjach spowodowane pandemią



NAJPOPULARNIEJSZE TEMATY INWESTYCYJNE

#1	Wspieranie inteligentnych technologii	53%
#2	Dywersyfikacja portfeli w epoce niskich stóp procentowych	40%
#3	Nowe zwyczaje konsumpcyjne po pandemii	38%

5 NAJWAŻNIEJSZYCH SDG ONZ

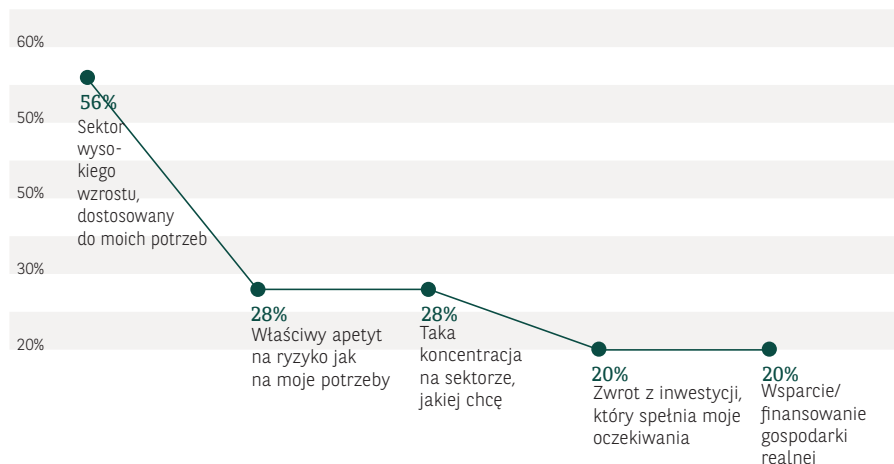
#1	Partnerstwa na rzecz realizacji celów	40%
#2	Odpowiedzialna konsumpcja i produkcja	33%
#3	Pokój, sprawiedliwość i silne instytucje	29%
#4	Dobre zdrowie i jakość życia	27%
#5	Zrównoważone miasta i społeczność	27%

*W badanej próbie uwzględnionej w raporcie występuje taka sama liczba przedsiębiorców w pierwszym pokoleniu i rodzin wielopokoleniowych.

Główne wnioski

- Ze względu na zmienne warunki rynkowe 36% przedsiębiorców w Turcji posiada obecnie więcej majątku przeznaczonego do inwestowania w gotówce, niż byłoby to wymagane.
- Kolejne pokolenie jest aktywnie zaangażowane w działania takie jak mierzenie wpływu rodzinnego przedsiębiorstwa na środowisko (56%) oraz integracja zrównoważonych praktyk biznesowych (52%).
- W celu wspierania działań przeciwko zmianom klimatu około jeden na dwóch tureckich przedsiębiorców zwiększyło poziom recyklingu, unika nadmiernej ilości opakowań i kupuje od marek świadomych ekologicznie.

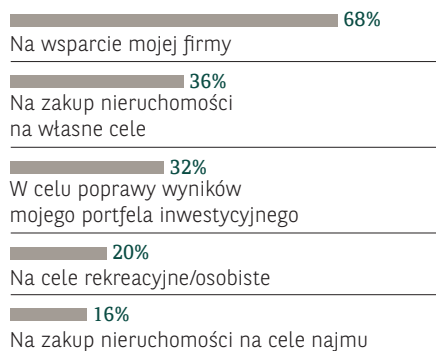
CZYNNIKI WARUNKUJĄCE WZROST ALOKACJI KAPITAŁU PRYWATNEGO W PRZYSZŁOŚCI



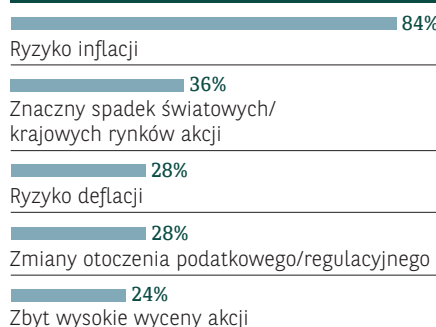
ALOKACJA PORTFELA INWESTYCYJNEGO



WYKORZYSTANIE KREDYTU



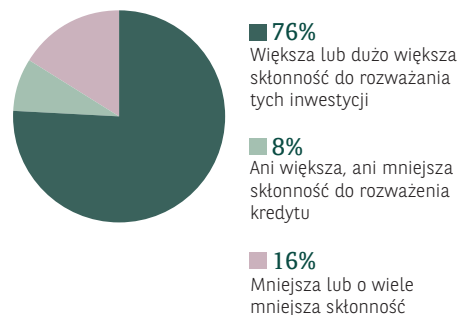
STOSUNEK DO AKTUALNYCH WARUNKÓW RYNKOWYCH



PRZEGLĄD

Średni wiek	33
Odsetek przedsiębiorców w rodzinie w przeszłości*	52%
Obecnie ekspozycja na ESG w portfelu inwestycyjnym	44%
Większa skłonność do korzystania z kredytu	52%

Zmiany w zrównoważonych inwestycjach spowodowane pandemią



NAJPOPULARNIEJSZE TEMATY INWESTYCYJNE

#1	Nowe zwyczaje konsumpcyjne po pandemii	64%
#2	Silne zarządzanie umożliwiające opłacalne inwestycje	64%
#3	Wspieranie inteligentnych technologii	60%

5 NAJWAŻNIEJSZYCH SDG ONZ

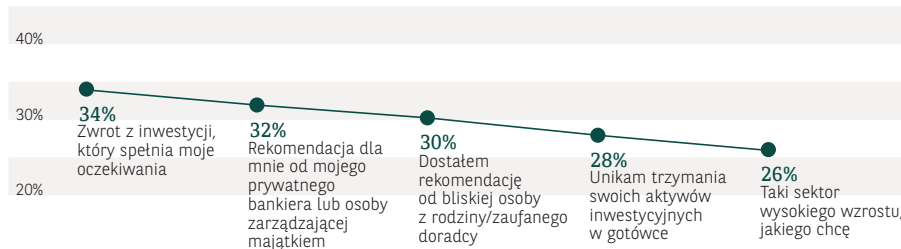
#1	Dobre zdrowie i jakość życia	36%
#2	Przemysł, innowacje i infrastruktura	36%
#3	Wzrost gospodarczy i dobra praca	32%
#4	Czysta woda i warunki sanitarne	32%
#5	Zrównoważone miasta i społeczności	28%

*W badanej próbie uwzględnionej w raporcie występuje taka sama liczba przedsiębiorców w pierwszym pokoleniu i rodzin wielopokoleniowych.

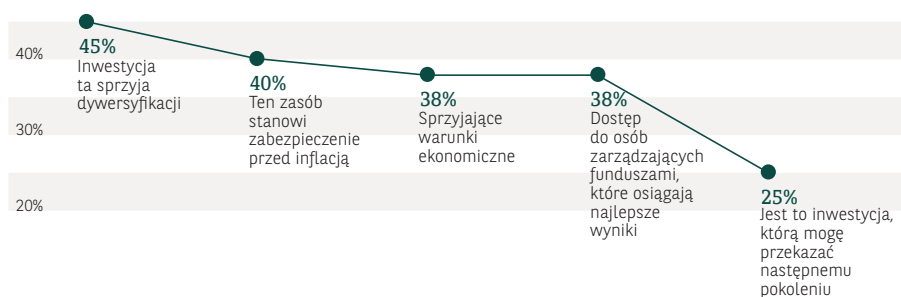
Główne wnioski

- Ze względu na zmienne warunki rynkowe 46% brytyjskich przedsiębiorców posiada więcej środków do inwestowania w gotówce niż jest to wymagane - prawie dwa razy więcej niż średnia (25%).
- Kolejne pokolenie jest aktywnie zaangażowane w działania takie jak mierzenie wpływu działalności na środowisko (54%) i marketing (52%).
- W celu wspierania działań przeciwko zmianom klimatu przedsiębiorcy w Wielkiej Brytanii poprawiają wydajność energetyczną swoich nieruchomości (56%) i rzadziej jeżdżą samochodami (48 proc.).

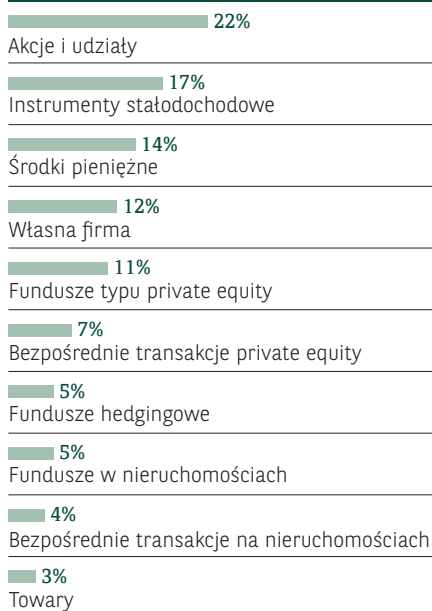
CZYNNIKI WARUNKUJĄCE WZROST ALOKACJI KAPITAŁU PRYWATNEGO W PRZYSZŁOŚCI



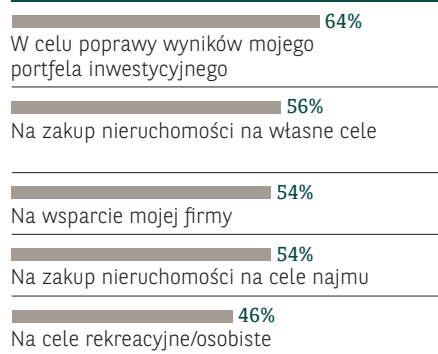
CZYNNIKI ZWIĘKSZAJĄCE ALOKACJĘ NIERUCHOMOŚCI



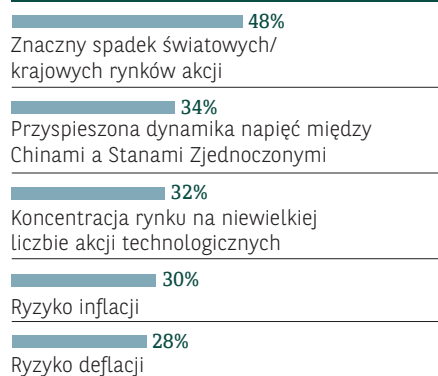
ALOKACJA PORTFELA INWESTYCYJNEGO



WYKORZYSTANIE KREDYTU



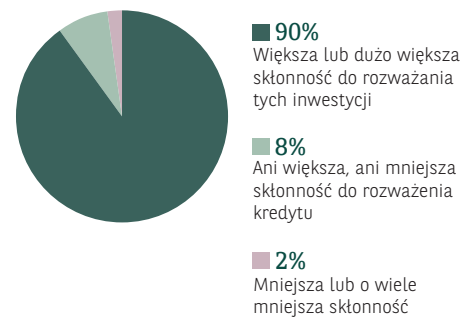
STOSUNEK DO AKTUALNYCH WARUNKÓW RYNKOWYCH



PRZEGLĄD

Średni wiek	38
Odsetek przedsiębiorców w rodzinie w przeszłości*	58%
Obecnie ekspozycja na ESG w portfelu inwestycyjnym	68%
Większa skłonność do korzystania z kredytu	82%

Zmiany w zrównoważonych inwestycjach spowodowane pandemią



NAJPOPULARNIEJSZE TEMATY INWESTYCYJNE

#1	Wpływ zmiany pokoleniowej na jakość życia	56%
#2	Silne zarządzanie umożliwiające opłacalne inwestycje	52%
#3	Dywersyfikacja portfeli w epoce niskich stóp procentowych	50%

5 NAJWAŻNIEJSZYCH SDG ONZ

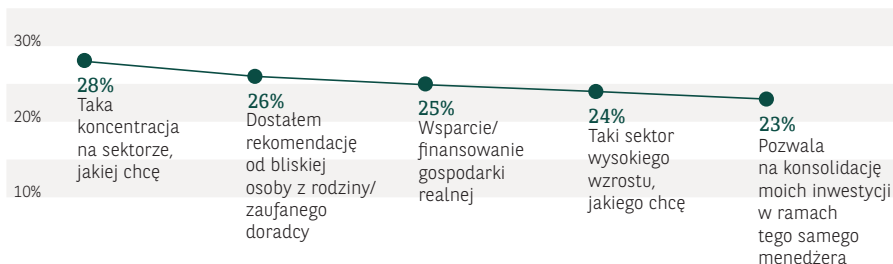
#1		Koniec z ubóstwem	34%
#2		Czysta i dostępna energia	34%
#3		Zmniejszenie nierówności	32%
#4		Dobre zdrowie i jakość życia	30%
#5		Zrównoważone miasta i społeczności	28%

*W badanej próbie uwzględnionej w raporcie występuje taka sama liczba przedsiębiorców w pierwszym pokoleniu i rodzin wielopokoleniowych.

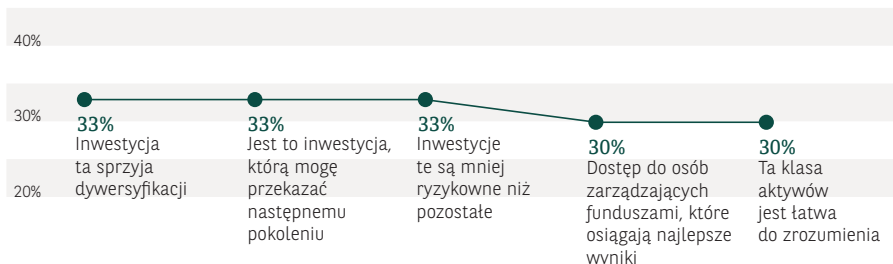
Główne wnioski

- Ponad dwie trzecie (68%) przedsiębiorców w USA skupia się na wzroście swojego majątku poprzez inwestycje płynne.
- 45% zamierza opóźnić przejście na emeryturę lub robić to stopniowo, a 28% wprowadzi plany emerytalne w wyniku pandemii.
- W celu wspierania działań przeciwko zmianom klimatu amerykańscy przedsiębiorcy zwiększają zakres recyklingu (51%) i poprawiają wydajność energetyczną swoich nieruchomości (48%).

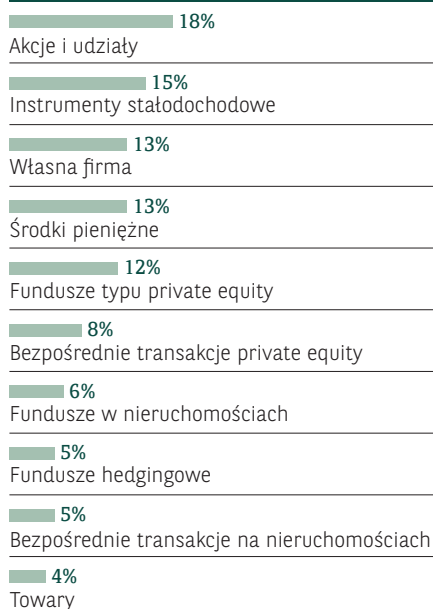
CZYNNIKI WARUNKUJĄCE WZROST ALOKACJI KAPITAŁU PRYWATNEGO W PRZYSZŁOŚCI



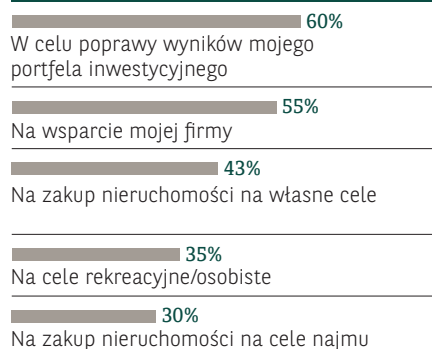
CZYNNIKI ZWIĘKSZAJĄCE ALOKACJĘ NIERUCHOMOŚCI



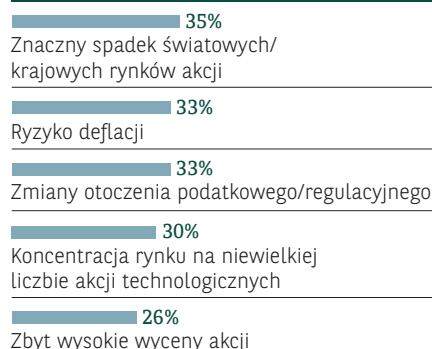
ALOKACJA PORTFELA INWESTYCYJNEGO



WYKORZYSTANIE KREDYTU



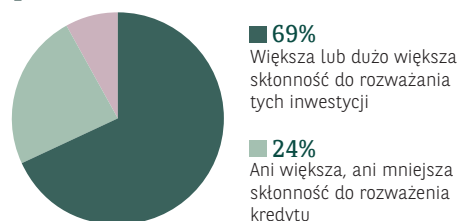
STOSUNEK DO AKTUALNYCH WARUNKÓW RYNKOWYCH



PRZEGLĄD

Średni wiek	39
Odsetek przedsiębiorców w rodzinie w przeszłości*	44%
Obecnie ekspozycja na ESG w portfelu inwestycyjnym	55%
Większa skłonność do korzystania z kredytu	79%

Zmiany w zrównoważonych inwestycjach spowodowane pandemią



NAJPOPULARNIEJSZE TEMATY INWESTYCYJNE

#1	Wspieranie inteligentnych technologii	54%
#2	Nowe zwyczaje konsumpcyjne po pandemii	51%
#3	Transformacja energetyczna i „Zielony Ład”	51%

5 NAJWAŻNIEJSZYCH SDG ONZ

#1		Czysta woda i warunki sanitarne	31%
#2		Przemysł, innowacje i infrastruktura	30%
#3		Zrównoważone miasta i społeczności	29%
#4		Dobre zdrowie i jakość życia	28%
#5		Zmniejszenie nierówności	26%

*W badanej próbie uwzględnionej w raporcie występuje taka sama liczba przedsiębiorców w pierwszym pokoleniu i rodzin wielopokoleniowych.

Połącz się z nami



Elitarni Przedsiębiorcy
@BNPP_Wealth



BNP Paribas Wealth Management



wealthmanagement.bnpparibas

Dostępny na
W APLIKACJI „VOICE OF WEALTH”



BNP PARIBAS
WEALTH MANAGEMENT

Bank
zmieniającego się
świata