

Wyniki z poszczególnych państw



BNP PARIBAS
WEALTH MANAGEMENT

Bank
zmieniającego się
świata

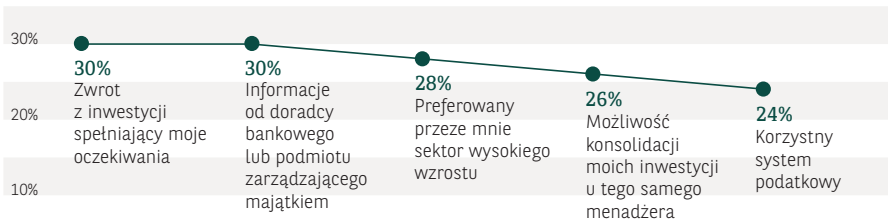
Państwa

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

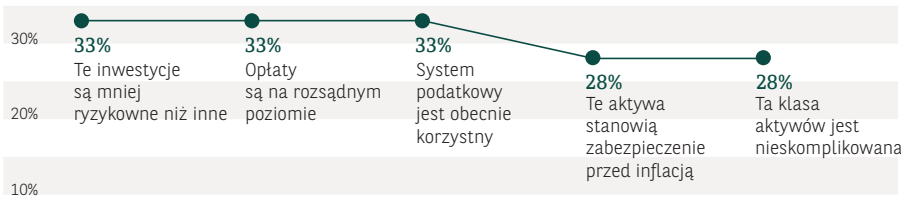
Najważniejsze wnioski

- 75% przedsiębiorców z Belgii zainwestowało więcej w akcje w ramach swoich portfeli w trakcie kryzysu COVID-19.
- 70% spodziewa się, że ich plany emerytalne zmienią się względem wcześniejszych założeń; najczęściej oznacza to późniejsze (32%) lub bardziej stopniowe (22%) przejście na emeryturę.
- Najważniejsze obszary zainteresowania w ramach planowanego „Zielonego Nowego Ładu” to czysta energia (52%) oraz czystsze budownictwo i budynki (40%).

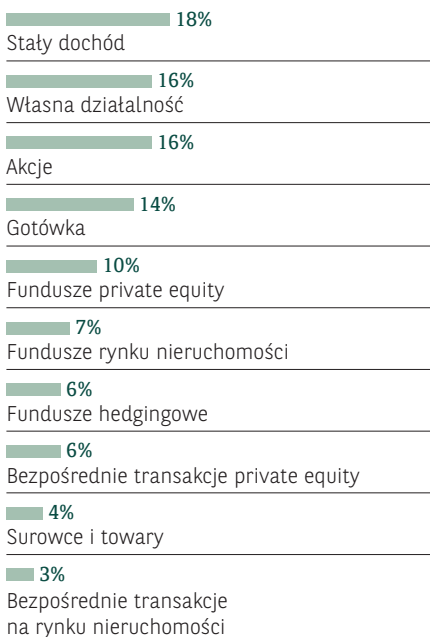
CZYNNIKI SPRZYJAJĄCE PRZYSZŁEMU WZROSTOWI ALOKACJI W PRIVATE EQUITY



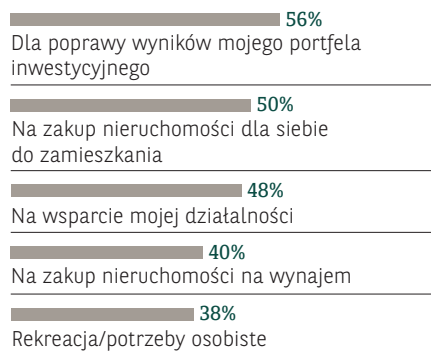
CZYNNIKI SPRZYJAJĄCE WZROSTOWI ALOKACJI W NIERUCHOMOŚCI



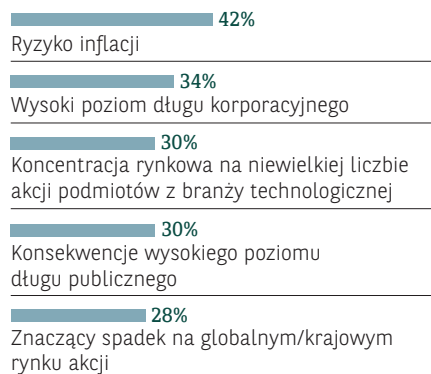
ALOKACJA PORTFELA INWESTYCYJNEGO



WYKORZYSTANIE KREDYTÓW



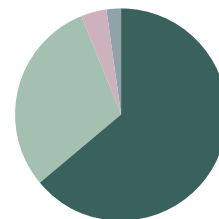
POSTAWA WZGLĘDEM OBECNYCH WARUNKÓW RYNKOWYCH



DANE OGÓLNE

Średni wiek	42
Przedsiębiorcy w poprzednich pokoleniach w rodzinie*	58%
Posiadanie obecnie ekspozycji ESG w portfelu inwestycyjnym	66%
Większa gotowość korzystania z kredytów	70%

Zmiany w inwestycjach zrównoważonych spowodowane pandemią



- 64%** Większa lub o wiele większa skłonność do rozważenia tego typu inwestycji
- 30%** Ani mniejsza, ani większa skłonność do rozważenia tego typu inwestycji
- 4%** Mniejsza lub o wiele mniejsza skłonność
- 2%** Nie wiem / nie mam pewności

NAJPOPULARNIEJSZE TEMATY INWESTYCYJNE

- 1 Dywersyfikacja portfeli w dobie niskich stóp procentowych **46%**
- 2 Promowanie inteligentnych technologii **44%**
- 3 Wyzwania środowiska o ujemnych stopach zwrotu **42%**

5 NAJWAŻNIEJSZYCH CELÓW ZRÓWNOWAŻONEGO ROZWOJU ONZ

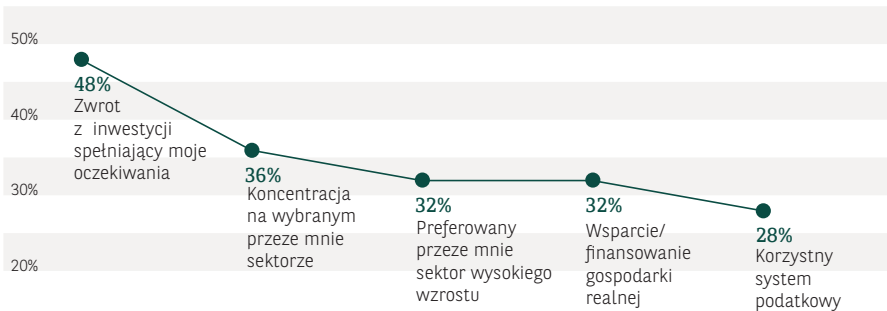
- 1  Zero głodu **34%**
- 2  Koniec z ubóstwem **32%**
- 3  Równość płci **30%**
- 4  Czysta woda i warunki sanitarne **26%**
- 5  Partnerstwa na rzecz realizacji celów **26%**

* Całkowita próba uwzględniona w niniejszym raporcie obejmuje równą liczbę przedsiębiorców pierwszego pokolenia i rodzin wielopokoleniowych.

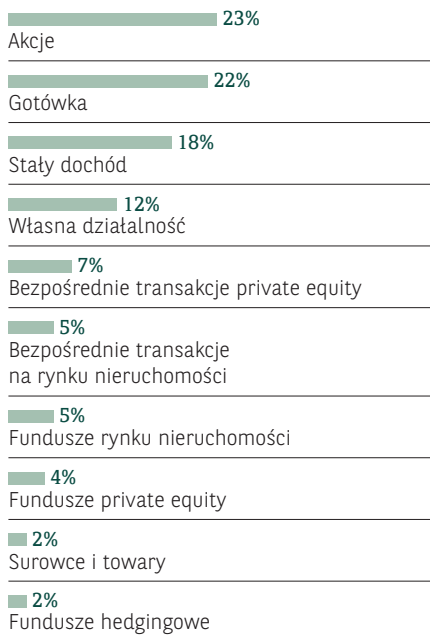
Najważniejsze wnioski

- Przedsiębiorcy w Brazylii dzielą się na tych, którzy chcieliby mieć większy bufor bezpieczeństwa w oszczędnościach (32%), oraz tych, którzy uważają, że posiadają zbyt dużo środków w gotówce (32%). Pozostali uważają, że posiadają odpowiednią kwotę (36%).
- 40% uważa, że ostatecznym celem planu dla ich rodzinnej firmy lub ładu korporacyjnego jest pozytywna zmiana i generowanie zwrotu finansowego.
- Silniejsze poczucie odpowiedzialności za środowisko to najważniejszy bodziec dla tych, którzy są teraz bardziej skłonni do inwestowania zrównoważonego (45%).

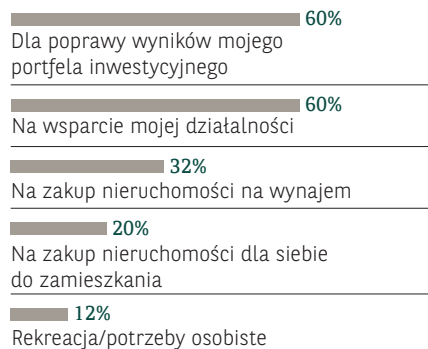
CZYNNIKI SPRZYJAJĄCE PRZYSZŁEMU WZROSTOWI ALOKACJI W PRIVATE EQUITY



ALOKACJA PORTFELA INWESTYCYJNEGO



WYKORZYSTANIE KREDYTÓW



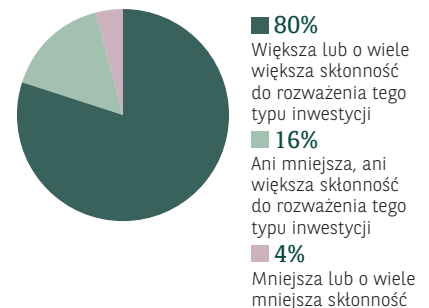
POSTAWA WZGLĘDEM OBECNYCH WARUNKÓW RYNKOWYCH



DANE OGÓLNE

Średni wiek	38
Przedsiębiorcy w poprzednich pokoleniach w rodzinie*	52%
Posiadanie obecnie ekspozycji ESG w portfelu inwestycyjnym	56%
Większa gotowość korzystania z kredytów	60%

Zmiany w inwestycjach zrównoważonych spowodowane pandemią



NAJPOPULARNIEJSZE TEMATY INWESTYCYJNE

1	Promowanie inteligentnych technologii	64%
2	Wpływ zmian pokoleniowych na jakość życia	56%
3	Poszukiwanie dodatkich stóp zwrotu	52%

5 NAJWAŻNIEJSZYCH CELÓW ZRÓWNOWAŻONEGO ROZWOJU ONZ

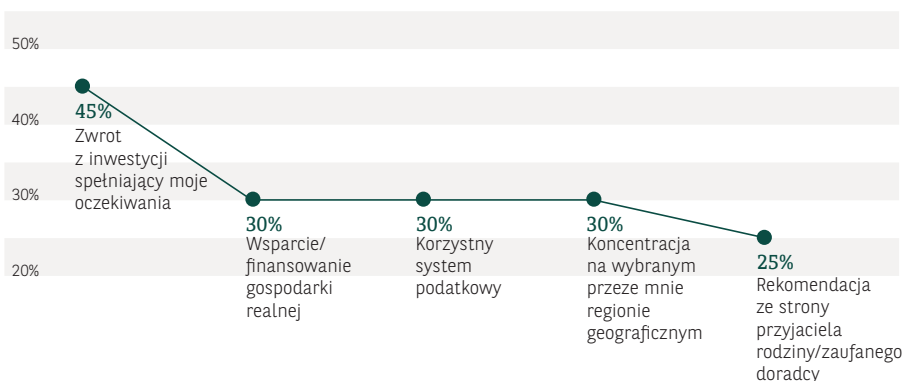
1	 Mniej nierówności	48%
2	 Dobra jakość edukacji	44%
3	 Czysta i dostępna energia	40%
4	 Działania w dziedzinie klimatu	36%
5	 Godna praca i wzrost gospodarczy	36%

* Całkowita próba uwzględniona w niniejszym raporcie obejmuje równą liczbę przedsiębiorców pierwszego pokolenia i rodzin wielopokoleniowych.

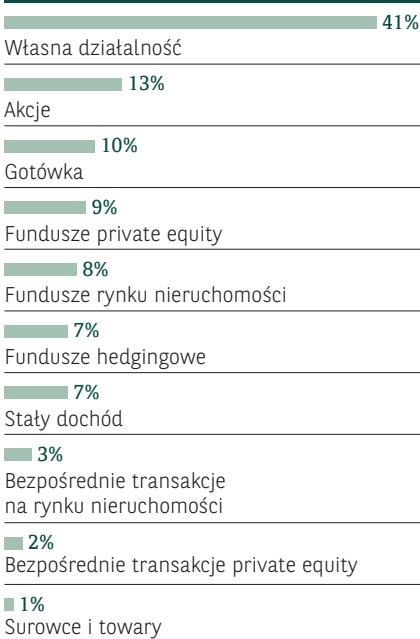
Najważniejsze wnioski

- 55% przedsiębiorców w Chinach uważa, że posiada odpowiednią wartość majątku w gotówce.
- 35% wskazuje na usługi powiernicze jako ważne usługi, z których chcieliby korzystać, ale do których nie mają dostępu; ten sam odsetek wskazuje na możliwości wspólnych inwestycji.
- Silniejsze poczucie odpowiedzialności za środowisko i większe doświadczenie (47% w obu przypadkach) to najważniejsze bodźce dla tych, którzy obecnie są bardziej skłonni inwestować w sposób zrównoważony.

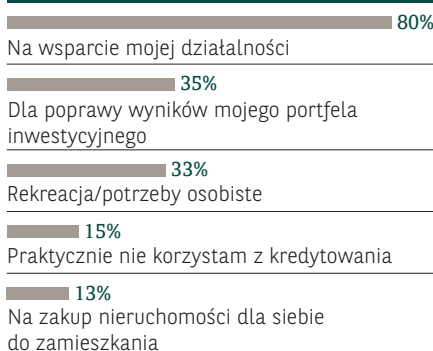
CZYNNIKI SPRZYJAJĄCE PRZYSZŁEMU WZROSTOWI ALOKACJI W PRIVATE EQUITY



ALOKACJA PORTFELA INWESTYCYJNEGO



WYKORZYSTANIE KREDYTÓW



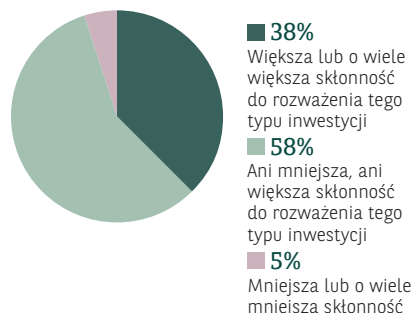
POSTAWA WZGLĘDEM OBECNYCH WARUNKÓW RYNKOWYCH



DANE OGÓLNE

Średni wiek	42
Przedsiębiorcy w poprzednich pokoleniach w rodzinie*	58%
Posiadanie obecnie ekspozycji ESG w portfelu inwestycyjnym	66%
Większa gotowość korzystania z kredytów	70%




Zmiany w inwestycjach zrównoważonych spowodowane pandemią



NAJPOPULARNIEJSZE TEMATY INWESTYCYJNE

1	Dywersyfikacja portfeli w dobie niskich stóp procentowych	70%
2	Poszukiwanie dodatnich stóp zwrotu	35%
3	Transformacja energetyczna i „Zielony Ład”	35%

5 NAJWAŻNIEJSZYCH CELÓW ZRÓWNOWAŻONEGO ROZWOJU ONZ

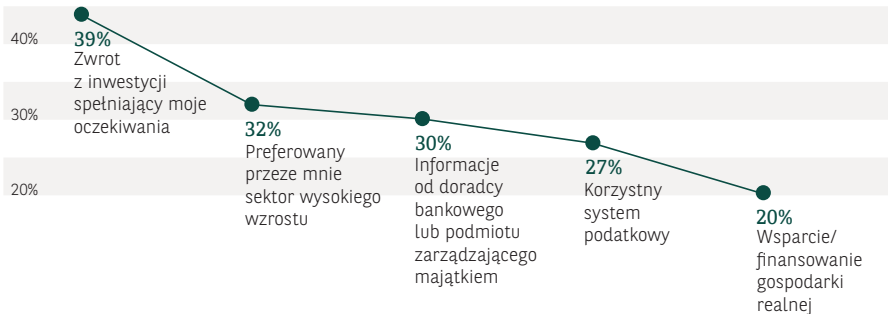
1	 Koniec z ubóstwem	45%
2	 Mniej nierówności	40%
3	 Równość płci	38%
4	 Czysta woda i warunki sanitarne	38%
5	 Czysta i dostępna energia	35%

* Całkowita próba uwzględniona w niniejszym raporcie obejmuje równą liczbę przedsiębiorców pierwszego pokolenia i rodzin wielopokoleniowych.

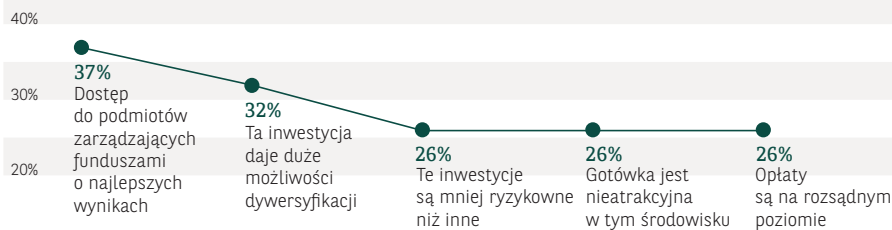
Najważniejsze wnioski

- 38% przedsiębiorców optuje za strategiami dynamicznymi, które przyczyniłyby się do odbicia gospodarczego w 2021 r.
- 44% respondentów z Francji spodziewa się, że kolejne pokolenie członków ich rodzin będzie wpływać na przyszłą strategię biznesową i kierunek działania.
- Jedynie nieco ponad jedna trzecia (35%) uważa, że odporność inwestycji zrównoważonych w trakcie kryzysu była głównym powodem ich zwiększonego zainteresowania tymi inwestycjami.

CZYNNIKI SPRZYJAJĄCE PRZYSZŁEMU WZROSTOWI ALOKACJI W PRIVATE EQUITY



CZYNNIKI SPRZYJAJĄCE WZROSTOWI ALOKACJI W NIERUCHOMOŚCI



ALOKACJA PORTFELA INWESTYCYJNEGO

Własna działalność	21%
Akcje	20%
Stały dochód	13%
Fundusze private equity	11%
Gotówka	10%
Fundusze rynku nieruchomości	6%
Fundusze hedgingowe	6%
Bezpośrednie transakcje private equity	5%
Bezpośrednie transakcje na rynku nieruchomości	4%
Surowce i towary	3%

WYKORZYSTANIE KREDYTÓW

Na wsparcie mojej działalności	54%
Dla poprawy wyników mojego portfela inwestycyjnego	33%
Rekreacja/potrzeby osobiste	32%
Na zakup nieruchomości na wynajem	28%
Na zakup nieruchomości dla siebie do zamieszkania	20%

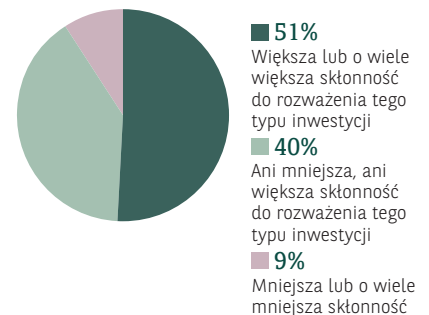
POSTAWA WZGLĘDEM OBECNYCH WARUNKÓW RYNKOWYCH

Ryzyko inflacji	42%
Zmiany w środowisku podatkowym/regulacyjnym	33%
Znaczący spadek na globalnym/krajowym rynku akcji	32%
Konsekwencje wysokiego poziomu długu publicznego	32%
Wysoki poziom długu korporacyjnego	21%

DANE OGÓLNE

Średni wiek	42
Przedsiębiorcy w poprzednich pokoleniach w rodzinie*	41%
Posiadanie obecnie ekspozycji ESG w portfelu inwestycyjnym	54%
Większa gotowość korzystania z kredytów	31%

Zmiany w inwestycjach zrównoważonych spowodowane pandemią



NAJPOPULARNIEJSZE TEMATY INWESTYCYJNE

1	Dywersyfikacja portfeli w dobie niskich stóp procentowych	47%
2	Transformacja energetyczna i „Zielony Ład”	46%
3	Poszukiwanie dodatknych stóp zwrotu	39%

5 NAJWAŻNIEJSZYCH CELÓW ZRÓWNOWAŻONEGO ROZWOJU ONZ

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

* Całkowita próba uwzględniona w niniejszym raporcie obejmuje równą liczbę przedsiębiorców pierwszego pokolenia i rodzin wielopokoleniowych.

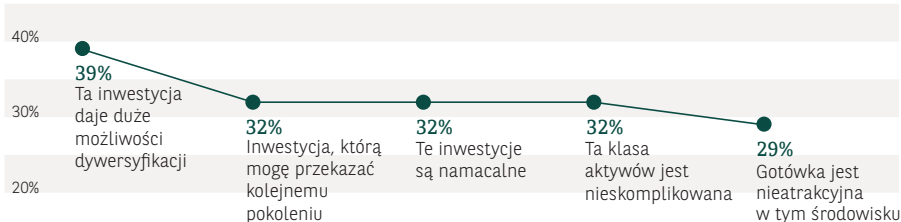
Najważniejsze wnioski

- 60% przedsiębiorców w Niemczech uważa, że posiada odpowiednią ilość gotówki, biorąc pod uwagę otoczenie. 75% uważa jednak, że zmniejszyłoby ilość posiadanej gotówki, gdyby wprowadzono ujemne stopy procentowe.
- 40% ma obecnie nadzieję przekazywać więcej środków na rzecz organizacji charytatywnych/filantropijnych niż przewidywali przed kryzysem COVID-19.
- 48% chciałoby, by ich inwestycje przynosiły pozytywne efekty dla ludzi i planety – jednak tylko gdy jednocześnie zwiększają stopę zwrotu finansowego i redukują ryzyko.

CZYNNIKI SPRZYJAJĄCE PRZYSZŁEMU WZROSTOWI ALOKACJI W PRIVATE EQUITY



CZYNNIKI SPRZYJAJĄCE WZROSTOWI ALOKACJI W NIERUCHOMOŚCI



ALOKACJA PORTFELA INWESTYCYJNEGO

Akcje	19%
Stały dochód	16%
Własna działalność	15%
Gotówka	15%
Fundusze private equity	11%
Bezpośrednie transakcje private equity	6%
Bezpośrednie transakcje na rynku nieruchomości	5%
Fundusze rynku nieruchomości	5%
Fundusze hedgingowe	5%
Surowce i towary	4%

WYKORZYSTANIE KREDYTÓW

Na wsparcie mojej działalności	62%
Dla poprawy wyników mojego portfela inwestycyjnego	43%
Na zakup nieruchomości na wynajem	40%
Na zakup nieruchomości dla siebie do zamieszkania	40%
Rekreacja/potrzeby osobiste	29%

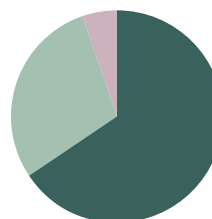
POSTAWA WZGLĘDEM OBECNYCH WARUNKÓW RYNKOWYCH

Ryzyko inflacji	43%
Wysoki poziom długu korporacyjnego	32%
Wpływ deglobalizacji na określone spółki i sektory	32%
Koncentracja rynkowa na niewielkiej liczbie akcji podmiotów z branży technologicznej	28%
Znaczący spadek na globalnym/krajowym rynku akcji	26%

DANE OGÓLNE

Średni wiek	38
Przedsiębiorcy w poprzednich pokoleniach w rodzinie*	63%
Posiadanie obecnie ekspozycji ESG w portfelu inwestycyjnym	57%
Większa gotowość korzystania z kredytów	61%

Zmiany w inwestycjach zrównoważonych spowodowane pandemią



- **65%** Większa lub o wiele większa skłonność do rozważenia tego typu inwestycji
- **29%** Ani mniejsza, ani większa skłonność do rozważenia tego typu inwestycji
- **5%** Mniejsza lub o wiele mniejsza skłonność

NAJPOPULARNIEJSZE TEMATY INWESTYCYJNE

1	Dywersyfikacja portfeli w dobie niskich stóp procentowych	40%
2	Transformacja energetyczna i „Zielony Ład”	40%
3	Silny ład korporacyjny na rzecz rentownych inwestycji	37%

5 NAJWAŻNIEJSZYCH CELÓW ZRÓWNOWAŻONEGO ROZWOJU ONZ

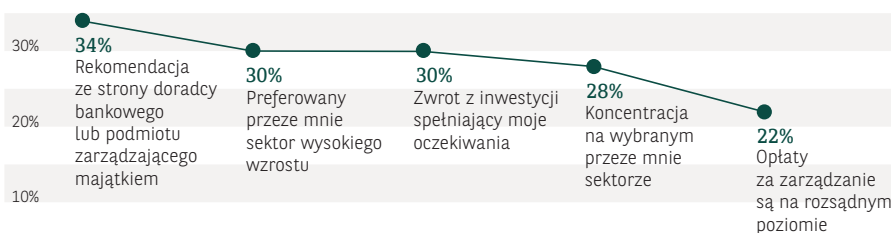
1	 Zero głodu	32%
2	 Mniej nierówności	31%
3	 Czysta i dostępna energia	29%
4	 Dobre zdrowie i jakość życia	26%
5	 Dobra jakość edukacji	25%

* Całkowita próba uwzględniona w niniejszym raporcie obejmuje równą liczbę przedsiębiorców pierwszego pokolenia i rodzin wielopokoleniowych.

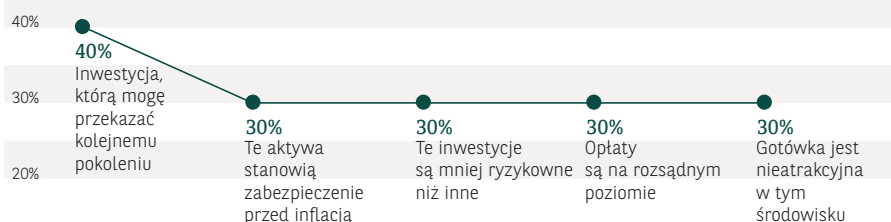
Najważniejsze wnioski

- Ponad jedna trzecia (34%) przedsiębiorców z RWZP optuje za inwestycjami dynamicznymi (względem średniej na poziomie 26%).
- Kolejne pokolenie jest aktywnie zaangażowane w działania takie jak marketing (62%). W przyszłości młodzi członkowie rodzin będą wywierać wpływ na stosunki w zakresie zarządzania majątkiem (50%).
- Aby wspierać działania w ramach walki ze zmianami klimatu, przedsiębiorcy z państw RWZP ograniczają ilość marnowanej żywności (60%) oraz przetwarzają więcej odpadów (56%).

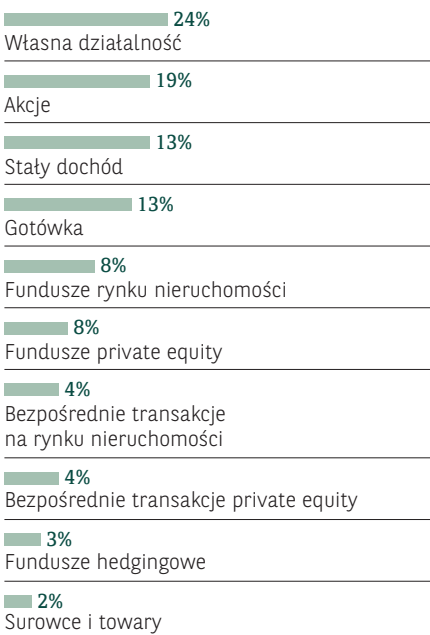
CZYNNIKI SPRZYJAJĄCE PRZYSZŁEMU WZROSTOWI ALOKACJI W PRIVATE EQUITY



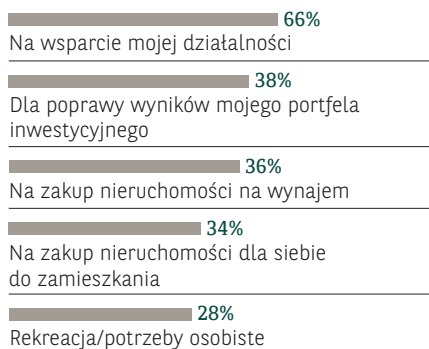
CZYNNIKI SPRZYJAJĄCE WZROSTOWI ALOKACJI W NIERUCHOMOŚCI



ALOKACJA PORTFELA INWESTYCYJNEGO



WYKORZYSTANIE KREDYTÓW



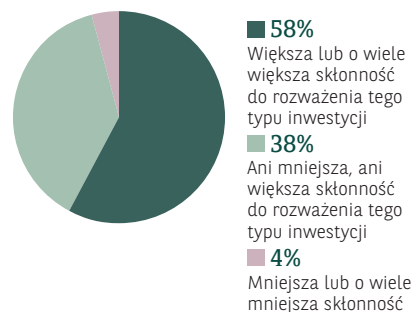
POSTAWA WZGLĘDEM OBECNYCH WARUNKÓW RYNKOWYCH



DANE OGÓLNE

Średni wiek	42
Przedsiębiorcy w poprzednich pokoleniach w rodzinie*	62%
Posiadanie obecnie ekspozycji ESG w portfelu inwestycyjnym	60%
Większa gotowość korzystania z kredytów	50%

Zmiany w inwestycjach zrównoważonych spowodowane pandemią



NAJPOPULARNIEJSZE TEMATY INWESTYCYJNE

1	Poszukiwanie dodatnich stóp zwrotu	46%
2	Promowanie inteligentnych technologii	44%
3	Wpływ zmian pokoleniowych na jakość życia	42%

5 NAJWAŻNIEJSZYCH CELÓW ZRÓWNOWAŻONEGO ROZWOJU ONZ

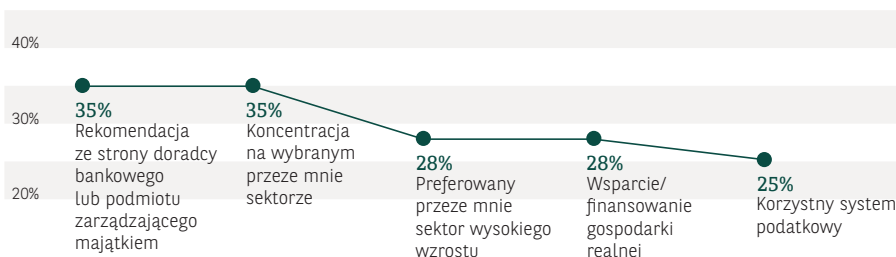
1	 Dobre zdrowie i jakość życia	38%
2	 Czysta woda i warunki sanitarne	36%
3	 Koniec z ubóstwem	36%
4	 Czysta i dostępna energia	34%
5	 Zero głodu	32%

* Całkowita próba uwzględniona w niniejszym raporcie obejmuje równą liczbę przedsiębiorców pierwszego pokolenia i rodzin wielopokoleniowych.

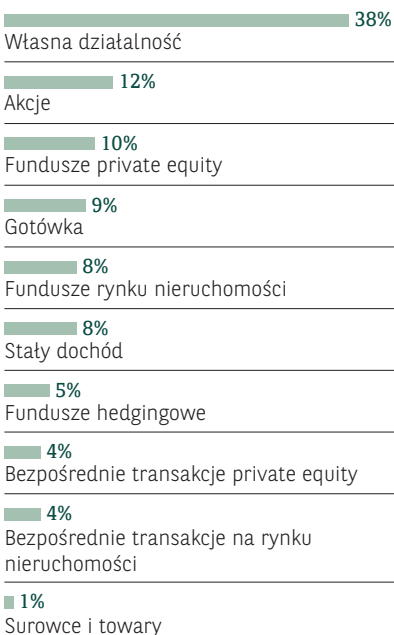
Najważniejsze wnioski

- 70% przedsiębiorców z Hongkongu zwiększyło alokację na udziały kapitałowe w ciągu ostatnich 12 miesięcy w następstwie kryzysu COVID-19.
- 35% z nich uważa, że najważniejszym celem planu dla ich rodzinnej firmy lub ładu korporacyjnego jest inwestowanie tak, by osiągnąć pozytywne zmiany oraz zwrot finansowy. Ten sam odsetek koncentruje się głównie na zarządzaniu majątkiem rodzinnym.
- Aby ustalić, czy dana inwestycja jest faktycznie zrównoważona, 53% przedsiębiorców największą wagę zwróciłoby na informacje uzyskane od organu regulacyjnego.

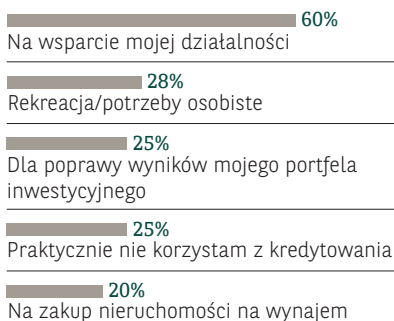
CZYNNIKI SPRZYJAJĄCE PRZYSZŁEMU WZROSTOWI ALOKACJI W PRIVATE EQUITY



ALOKACJA PORTFELA INWESTYCYJNEGO



WYKORZYSTANIE KREDYTÓW



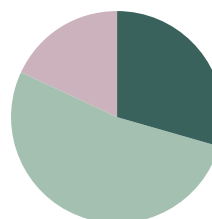
POSTAWA WZGLĘDEM OBECNYCH WARUNKÓW RYNKOWYCH



DANE OGÓLNE

Średni wiek	47
Przedsiębiorcy w poprzednich pokoleniach w rodzinie*	53%
Posiadanie obecnie ekspozycji ESG w portfelu inwestycyjnym	80%
Większa gotowość korzystania z kredytów	18%

Zmiany w inwestycjach zrównoważonych spowodowane pandemią



- **30%** Większa lub o wiele większa skłonność do rozważenia tego typu inwestycji
- **53%** Ani mniejsza, ani większa skłonność do rozważenia tego typu inwestycji
- **18%** Mniejsza lub o wiele mniejsza skłonność

NAJPOPULARNIEJSZE TEMATY INWESTYCYJNE

- 1 Dywersyfikacja portfeli w dobie niskich stóp procentowych 70%
- 2 Poszukiwanie dodatnich stóp zwrotu 48%
- 3 Promowanie inteligentnych technologii 28%

5 NAJWAŻNIEJSZYCH CELÓW ZRÓWNOWAŻONEGO ROZWOJU ONZ

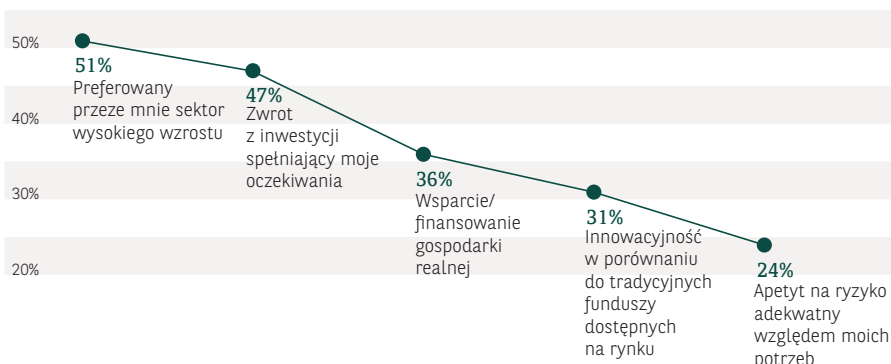
- 1  Koniec z ubóstwem 43%
- 2  Równość płci 43%
- 3  Dobre zdrowie i jakość życia 40%
- 4  Zero głodu 38%
- 5  Czysta woda i warunki sanitarne 30%

* Całkowita próba uwzględniona w niniejszym raporcie obejmuje równą liczbę przedsiębiorców pierwszego pokolenia i rodzin wielopokoleniowych.

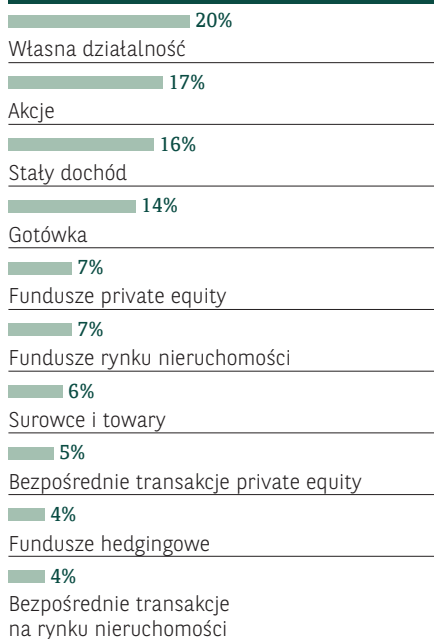
Najważniejsze wnioski

- Przedsiębiorcy z Indonezji należą do najbardziej entuzjastycznie nastawionych w regionie Azji i Pacyfiku do zwiększenia własnej ekspozycji kredytowej.
- 53% z nich twierdzi, że ze względu na kryzys związany z pandemią COVID-19 rozważają zwiększenie wsparcia finansowego dla młodszych członków swoich rodzin.
- Przedsiębiorcy na tym rynku zmieniają swoje zachowania, by wspierać działania przeciw zmianom klimatu, przede wszystkim marnują mniej żywności (67%), częściej korzystają z recyklingu i poprawiają efektywność energetyczną swoich domów (po 62%).

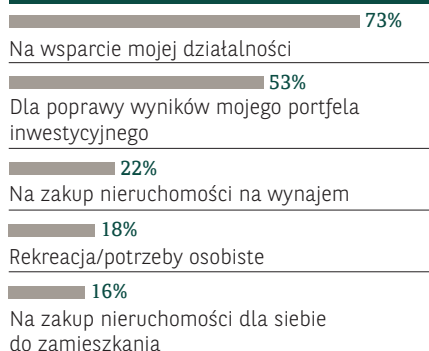
CZYNNIKI SPRZYJAJĄCE PRZYSZŁEMU WZROSTOWI ALOKACJI W PRIVATE EQUITY



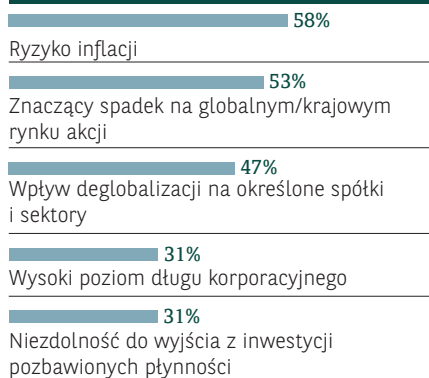
ALOKACJA PORTFELA INWESTYCYJNEGO



WYKORZYSTANIE KREDYTÓW



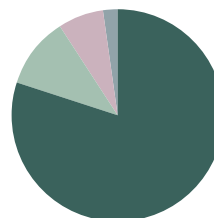
POSTAWA WZGLĘDEM OBECNYCH WARUNKÓW RYNKOWYCH



DANE OGÓLNE

Średni wiek	37
Przedsiębiorcy w poprzednich pokoleniach w rodzinie*	53%
Posiadanie obecnie ekspozycji ESG w portfelu inwestycyjnym	76%
Większa gotowość korzystania z kredytów	40%

Zmiany w inwestycjach zrównoważonych spowodowane pandemią



- 80%** Większa lub o wiele większa skłonność do rozważenia tego typu inwestycji
- 11%** Ani mniejsza, ani większa skłonność do rozważenia tego typu inwestycji
- 7%** Mniejsza lub o wiele mniejsza skłonność do rozważenia tego typu inwestycji
- 2%** Nie wiem / nie mam pewności

NAJPOPULARNIEJSZE TEMATY INWESTYCYJNE

- Nowe wzorce konsumpcji po pandemii **56%**
- Promowanie inteligentnych technologii **51%**
- Silny ład korporacyjny na rzecz rentownych inwestycji **49%**

5 NAJWAŻNIEJSZYCH CELÓW ZRÓWNOWAŻONEGO ROZWOJU ONZ

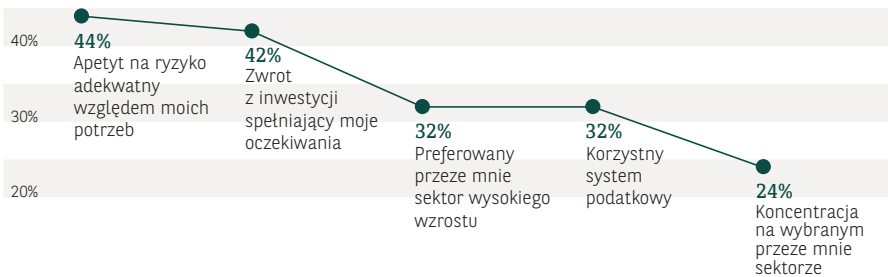
-  Czysta i dostępna energia **42%**
-  Zrównoważone miasta i społeczności **40%**
-  Godna praca i wzrost gospodarczy **36%**
-  Dobre zdrowie i jakość życia **33%**
-  Zero głodu **31%**

* Całkowita próba uwzględniona w niniejszym raporcie obejmuje równą liczbę przedsiębiorców pierwszego pokolenia i rodzin wielopokoleniowych.

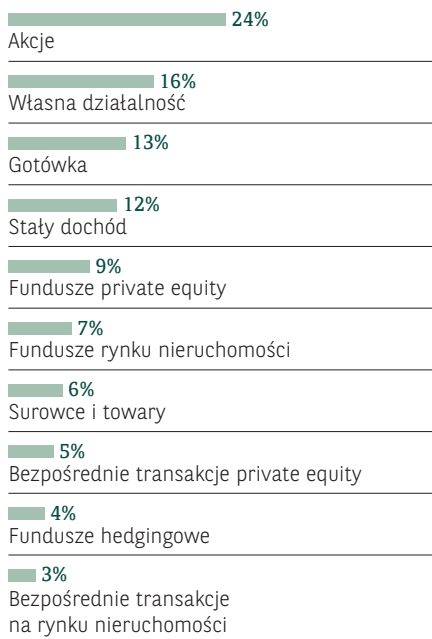
Najważniejsze wnioski

- 64% przedsiębiorców we Włoszech jest pewnych, że posiadają odpowiednią ilość gotówki biorąc pod uwagę otoczenie. 66% z nich uważa jednak, że zmniejszyłoby ilość posiadanej gotówki gdyby wprowadzono ujemne stopy procentowe.
- 56% z nich planuje utrzymać lub zwiększyć ilość majątku przeznaczanego na organizację dobroczynne/filantropijne w porównaniu z czasem przed kryzysem związanym z pandemią COVID-19.
- 48% z nich chciałoby, by podmioty zarządzające ich majątkiem uwzględniły czynniki zrównoważonej działalności w ramach procesu decyzyjnego w zakresie inwestycji w celu zwiększenia stopy zwrotu i zmniejszenia ryzyka.

CZYNNIKI SPRZYJAJĄCE PRZYSZŁEMU WZROSTOWI ALOKACJI W PRIVATE EQUITY



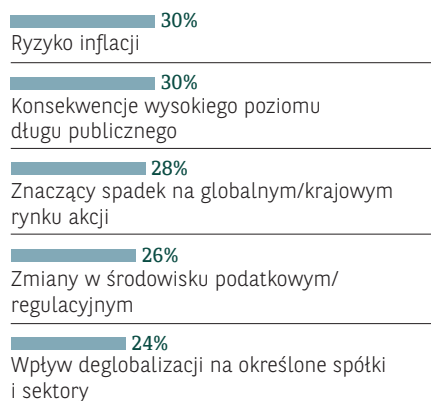
ALOKACJA PORTFELA INWESTYCYJNEGO



WYKORZYSTANIE KREDYTÓW



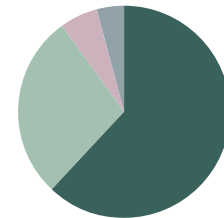
POSTAWA WZGLĘDEM OBECNYCH WARUNKÓW RYNKOWYCH



DANE OGÓLNE

Średni wiek	41
Przedsiębiorcy w poprzednich pokoleniach w rodzinie*	70%
Posiadanie obecnie ekspozycji ESG w portfelu inwestycyjnym	52%
Większa gotowość korzystania z kredytów	42%

Zmiany w inwestycjach zrównoważonych spowodowane pandemią



- **62%** Większa lub o wiele większa skłonność do rozważenia tego typu inwestycji
- **28%** Ani mniejsza, ani większa skłonność do rozważenia tego typu inwestycji
- **6%** Mniejsza lub o wiele mniejsza skłonność
- **4%** Nie wiem / nie mam pewności

NAJPOPULARNIEJSZE TEMATY INWESTYCYJNE

1	Dywersyfikacja portfeli w dobie niskich stóp procentowych	52%
2	Poszukiwanie dodatknych stóp zwrotu	44%
3	Transformacja energetyczna i „Zielony Ład”	44%

5 NAJWAŻNIEJSZYCH CELÓW ZRÓWNOWAŻONEGO ROZWOJU ONZ

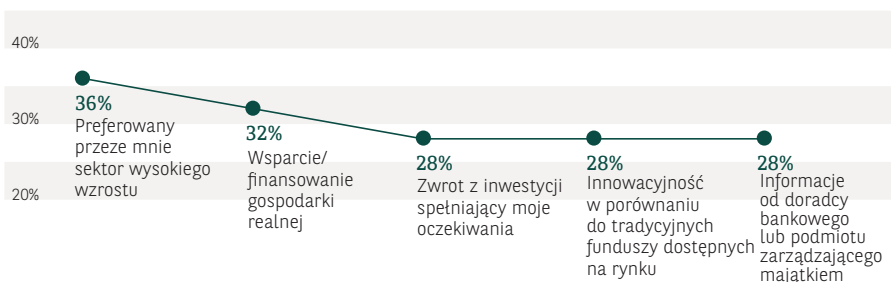
1	 Czysta i dostępna energia	42%
2	 Dobre zdrowie i jakość życia	34%
3	 Działania w dziedzinie klimatu	34%
4	 Mniej nierówności	34%
5	 Życie pod wodą	32%

* Całkowita próba uwzględniona w niniejszym raporcie obejmuje równą liczbę przedsiębiorców pierwszego pokolenia i rodzin wielopokoleniowych.

Najważniejsze wnioski

- 80% przedsiębiorców w Luksemburgu zwiększyło alokację na udziały kapitałowe w ciągu ostatnich 12 miesięcy w następstwie kryzysu związanego z pandemią COVID-19.
- 56% respondentów z Luksemburga uważa, że kolejne pokolenie już teraz uczestniczy w podejmowaniu decyzji dotyczących rodzinnego majątku.
- Trzy najważniejsze obszary ich zainteresowania w planowanym „Zielonym Nowym Ładzie” to czysta energia (52%), zmiana i podniesienie kwalifikacji w branżach, na które dany przedsiębiorca wpływa, oraz tworzenie zrównoważonych systemów żywnościowych (po 44%).

CZYNNIKI SPRZYJAJĄCE PRZYSZŁEMU WZROSTOWI ALOKACJI W PRIVATE EQUITY



CZYNNIKI SPRZYJAJĄCE WZROSTOWI ALOKACJI W NIERUCHOMOŚCI



ALOKACJA PORTFELA INWESTYCYJNEGO

Akcje	19%
Stały dochód	15%
Gotówka	15%
Fundusze private equity	10%
Własna działalność	9%
Bezpośrednie transakcje private equity	9%
Fundusze rynku nieruchomości	7%
Surowce i towary	6%
Fundusze hedgingowe	5%
Bezpośrednie transakcje na rynku nieruchomości	4%

WYKORZYSTANIE KREDYTÓW

Dla poprawy wyników mojego portfela inwestycyjnego	72%
Na zakup nieruchomości dla siebie do zamieszkania	60%
Na wsparcie mojej działalności	40%
Na zakup nieruchomości na wynajem	40%
Rekreacja/potrzeby osobiste	32%

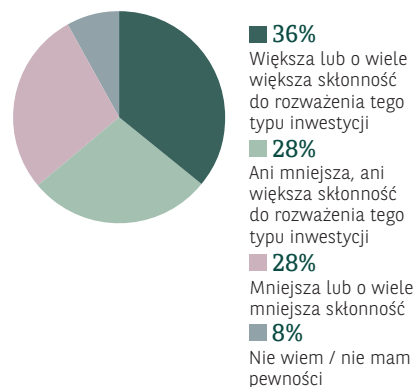
POSTAWA WZGLĘDEM OBECNYCH WARUNKÓW RYNKOWYCH

Koncentracja rynkowa na niewielkiej liczbie akcji podmiotów z branży technologicznej	40%
Wpływ deglobalizacji na określone spółki i sektory	36%
Wysoki poziom długu korporacyjnego	36%
Ryzyko inflacji	32%
Znaczący spadek na globalnym/krajowym rynku akcji	32%

DANE OGÓLNE

Średni wiek	42
Przedsiębiorcy w poprzednich pokoleniach w rodzinie*	24%
Posiadanie obecnie ekspozycji ESG w portfelu inwestycyjnym	44%
Większa gotowość korzystania z kredytów	44%

Zmiany w inwestycjach zrównoważonych spowodowane pandemią



NAJPOPULARNIEJSZE TEMATY INWESTYCYJNE

1	Szczepionki, odbicie gospodarcze i reflacja	52%
2	Wpływ zmian pokoleniowych na jakość życia	44%
3	Nowe wzorce konsumpcji po pandemii	40%

5 NAJWAŻNIEJSZYCH CELÓW ZRÓWNOWAŻONEGO ROZWOJU ONZ

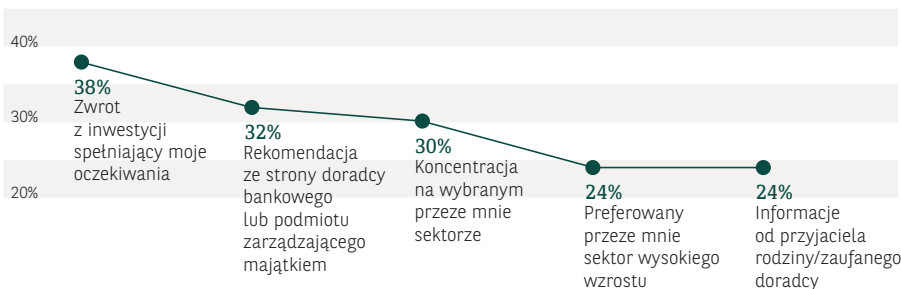
1		Godna praca i wzrost gospodarczy	40%
2		Życie pod wodą	36%
3		Przemysł, innowacyjność i infrastruktura	36%
4		Pokój, sprawiedliwość i silne instytucje	36%
5		Dobre zdrowie i jakość życia	32%

* Całkowita próba uwzględniona w niniejszym raporcie obejmuje równą liczbę przedsiębiorców pierwszego pokolenia i rodzin wielopokoleniowych.

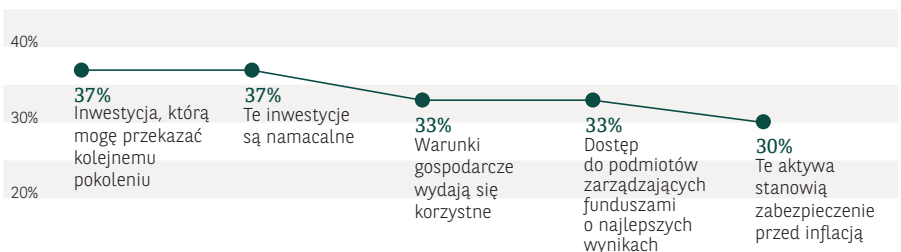
Najważniejsze wnioski

- 64% przedsiębiorców z Holandii zwiększyło alokację na udziały kapitałowe w ciągu ostatnich 12 miesięcy w następstwie kryzysu związanego z pandemią COVID-19.
- 48% z nich spodziewa się, że ich codzienne zaangażowanie w sprawy biznesowe w odpowiedzi na kryzys zwiększy się.
- 68% z nich oczekuje od zarządzających ich inwestycjami wykorzystywania wpływu, w formie głosu lub zaangażowania, by zachęcać do najlepszych praktyk spółki i fundusze, w które ci przedsiębiorcy inwestują.

CZYNNIKI SPRZYJAJĄCE PRZYSZŁEMU WZROSTOWI ALOKACJI W PRIVATE EQUITY



CZYNNIKI SPRZYJAJĄCE WZROSTOWI ALOKACJI W NIERUCHOMOŚCI



ALOKACJA PORTFELA INWESTYCYJNEGO

Akcje	16%
Własna działalność	16%
Stały dochód	15%
Gotówka	12%
Fundusze private equity	9%
Fundusze rynku nieruchomości	8%
Bezpośrednie transakcje private equity	8%
Fundusze hedgingowe	7%
Surowce i towary	5%
Bezpośrednie transakcje na rynku nieruchomości	5%

WYKORZYSTANIE KREDYTÓW

Dla poprawy wyników mojego portfela inwestycyjnego	58%
Na zakup nieruchomości dla siebie do zamieszkania	52%
Na zakup nieruchomości na wynajem	48%
Na wsparcie mojej działalności	44%
Rekreacja/potrzeby osobiste	36%

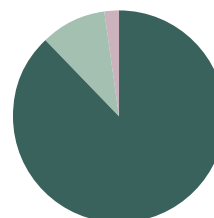
POSTAWA WZGLĘDEM OBECNYCH WARUNKÓW RYNKOWYCH

Wysoki poziom długu korporacyjnego	30%
Koncentracja rynkowa na niewielkiej liczbie akcji podmiotów z branży technologicznej	30%
Znaczący spadek na globalnym/krajowym rynku akcji	28%
Zmiany w środowisku podatkowym/regulacyjnym	28%
Wpływ deglobalizacji na określone spółki i sektory	26%

DANE OGÓLNE

Średni wiek	39
Przedsiębiorcy w poprzednich pokoleniach w rodzinie*	46%
Posiadanie obecnie ekspozycji ESG w portfelu inwestycyjnym	46%
Większa gotowość korzystania z kredytów	84%

Zmiany w inwestycjach zrównoważonych spowodowane pandemią



- **88%** Większa lub o wiele większa skłonność do rozważenia tego typu inwestycji
- **10%** Ani mniejsza, ani większa skłonność do rozważenia tego typu inwestycji
- **2%** Mniejsza lub o wiele mniejsza skłonność

NAJPOPULARNIEJSZE TEMATY INWESTYCYJNE

1	Poszukiwanie dodatnich stóp zwrotu	56%
2	Dywersyfikacja portfeli w dobie niskich stóp procentowych	52%
3	Promowanie inteligentnych technologii	48%

5 NAJWAŻNIEJSZYCH CELÓW ZRÓWNOWAŻONEGO ROZWOJU ONZ

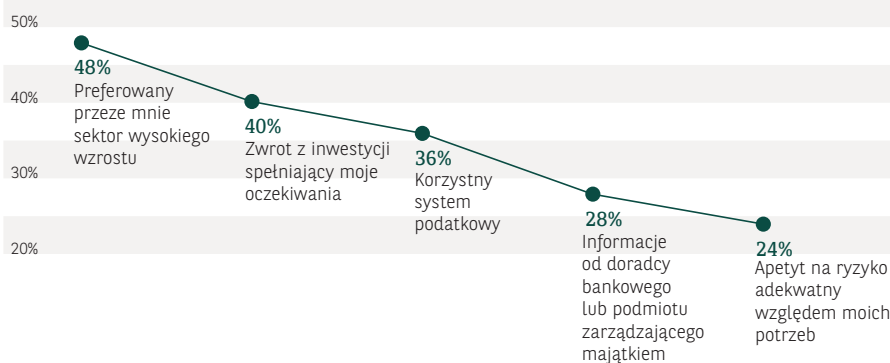
1	Partnerstwa na rzecz realizacji celów	36%
2	Czysta woda i warunki sanitarne	28%
3	Czysta i dostępna energia	24%
4	Dobre zdrowie i jakość życia	24%
5	Mniej nierówności	22%

* Całkowita próba uwzględniona w niniejszym raporcie obejmuje równą liczbę przedsiębiorców pierwszego pokolenia i rodzin wielopokoleniowych.

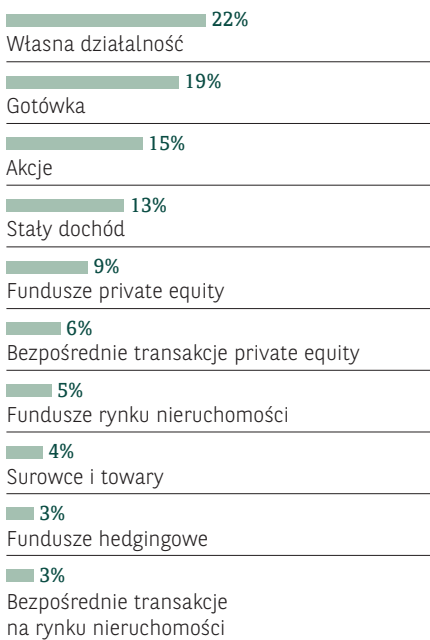
Najważniejsze wnioski

- Przewidując globalnie odbicie gospodarcze 36% przedsiębiorców twierdzi, że chce zachować obecny majątek redukując ryzyko. Najczęściej stosują oni podejście do inwestycji zorientowane na wzrost (48%) oraz wartość (28%).
- 48% przedsiębiorców wskazuje, że kolejne pokolenie uczestniczy w zarządzaniu majątkiem. W przyszłości młodszy członkowie rodziny mają kłaść większy nacisk na pomiar wpływu ich działalności na środowisko (64%) oraz wprowadzanie zrównoważonych praktyk biznesowych (60%).
- W ramach wspierania działań na rzecz walki ze zmianami klimatu 84% przedsiębiorców częściej korzysta z recyklingu.

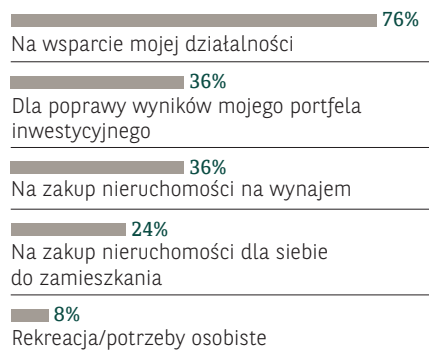
CZYNNIKI SPRZYJAJĄCE PRZYSZŁEMU WZROSTOWI ALOKACJI W PRIVATE EQUITY



ALOKACJA PORTFELA INWESTYCYJNEGO



WYKORZYSTANIE KREDYTÓW



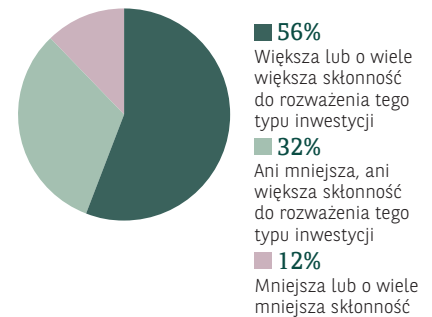
POSTAWA WZGLĘDEM OBECNYCH WARUNKÓW RYNKOWYCH



DANE OGÓLNE

Średni wiek	33
Przedsiębiorcy w poprzednich pokoleniach w rodzinie*	60%
Posiadanie obecnie ekspozycji ESG w portfelu inwestycyjnym	52%
Większa gotowość korzystania z kredytów	28%

Zmiany w inwestycjach zrównoważonych spowodowane pandemią



NAJPOPULARNIEJSZE TEMATY INWESTYCYJNE

1	Promowanie inteligentnych technologii	68%
2	Nowe wzorce konsumpcji po pandemii	56%
3	Transformacja energetyczna i „Zielony Ład”	52%

5 NAJWAŻNIEJSZYCH CELÓW ZRÓWNOWAŻONEGO ROZWOJU ONZ

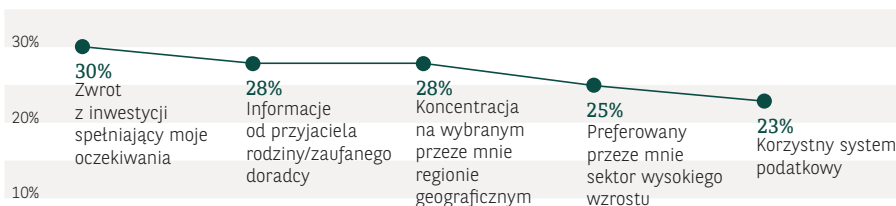
1	 Mniej nierówności	52%
2	 Czysta i dostępna energia	36%
3	 Zero głodu	32%
4	 Przemysł, innowacyjność i infrastruktura	32%
5	 Czysta woda i warunki sanitarne	28%

* Całkowita próba uwzględniona w niniejszym raporcie obejmuje równą liczbę przedsiębiorców pierwszego pokolenia i rodzin wielopokoleniowych.

Najważniejsze wnioski

- Ze względu na niestabilne warunki rynkowe 40% przedsiębiorców z Singapuru posiada obecnie w gotówce mniejszą niż woleliby wartość majątku na inwestycje. Podejście do inwestowania zorientowane na wartość wybiera 38% właścicieli firm.
- 58% z nich uważa, że kolejne pokolenie aktywnie uczestniczy w działalności firm rodzinnych, zajmując się marketingiem i mediami społecznościowymi. 58% przedsiębiorców uważa, że w przyszłości młodzi członkowie rodziny będą w większym stopniu wpływać na zarządzanie majątkiem.
- W ramach walki ze zmianami klimatu przedsiębiorcy z Singapuru marnują mniej żywności (75%) i unikają nadmiaru opakowań (63%).

CZYNNIKI SPRZYJAJĄCE PRZYSZŁEMU WZROSTOWI ALOKACJI W PRIVATE EQUITY



ALOKACJA PORTFELA INWESTYCYJNEGO

Własna działalność 36%

Akcje 13%

Gotówka 10%

Fundusze private equity 9%

Fundusze rynku nieruchomości 9%

Stały dochód 8%

Fundusze hedgingowe 6%

Bezpośrednie transakcje na rynku nieruchomości 5%

Surowce i towary 2%

Bezpośrednie transakcje private equity 2%

WYKORZYSTANIE KREDYTÓW

Na wsparcie mojej działalności 58%

Praktycznie nie korzystam z kredytowania 35%

Dla poprawy wyników mojego portfela inwestycyjnego 25%

Rekreacja/potrzeby osobiste 23%

Na zakup nieruchomości na wynajem 13%

POSTAWA WZGLĘDEM OBECNYCH WARUNKÓW RYNKOWYCH

Wysoki poziom długu korporacyjnego 58%

Zmiany w środowisku podatkowym/regulacyjnym 45%

Narastające napięcie między Chinami a USA 40%

Znaczący spadek na globalnym/krajowym rynku akcji 33%

Ryzyko inflacji 28%

DANE OGÓLNE

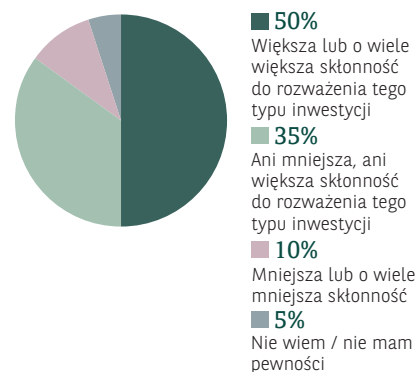
Średni wiek 46

Przedsiębiorcy w poprzednich pokoleniach w rodzinie* 45%

Posiadanie obecnie ekspozycji ESG w portfelu inwestycyjnym 73%

Większa gotowość korzystania z kredytów 10%

Zmiany w inwestycjach zrównoważonych spowodowane pandemią



NAJPOPULARNIEJSZE TEMATY INWESTYCYJNE

1 Dywersyfikacja portfeli w dobie niskich stóp procentowych 58%

2 Poszukiwanie dodatknych stóp zwrotu 38%

3 Transformacja energetyczna i „Zielony Ład” 30%


5 NAJWAŻNIEJSZYCH CELÓW ZRÓWNOWAŻONEGO ROZWOJU ONZ

1  Koniec z ubóstwem 50%

2  Zero głodu 48%

3  Czysta woda i warunki sanitarne 40%

4  Dobra jakość edukacji 40%

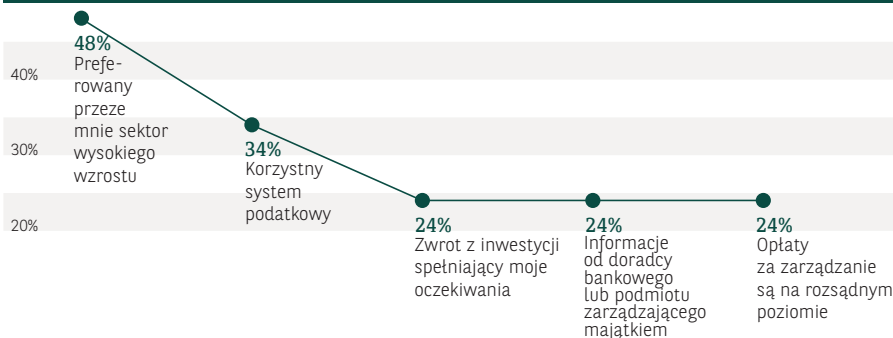
5  Równość płci 38%

* Całkowita próba uwzględniona w niniejszym raporcie obejmuje równą liczbę przedsiębiorców pierwszego pokolenia i rodzin wielopokoleniowych.

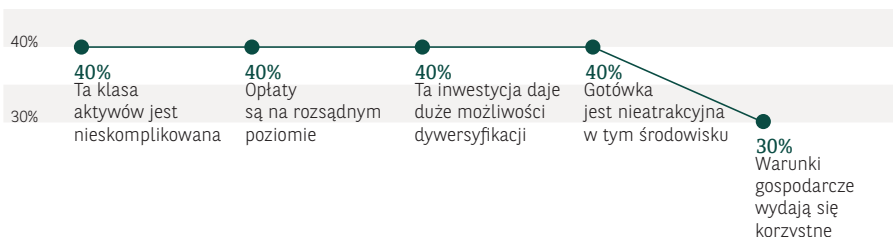
Najważniejsze wnioski

- Przewidując globalne odbicie gospodarcze 62% przedsiębiorców z Hiszpanii skupia się na inwestycjach o wysokiej płynności. Ponadto dwa razy częściej niż światowa średnia (12% i 6%) wybierają oni strategie inwestycyjne skoncentrowane na efekcie.
- Jeżeli chodzi o przyszłość, 46% przedsiębiorców uważa, że młodzi członkowie rodziny zaczną wywierać wpływ na decyzje dotyczące strategii biznesowej, wdrażając do działalności zrównoważone praktyki i mierząc efekt społeczny działalności (po 44%).
- W ramach walki ze zmianami klimatu hiszpańscy przedsiębiorcy częściej korzystają z recyklingu (76%) i zwiększają efektywność energetyczną swoich nieruchomości (56%).

CZYNNIKI SPRZYJAJĄCE PRZYSZŁEMU WZROSTOWI ALOKACJI W PRIVATE EQUITY



CZYNNIKI SPRZYJAJĄCE WZROSTOWI ALOKACJI W NIERUCHOMOŚCI



ALOKACJA PORTFELA INWESTYCYJNEGO

Akcje	22%
Gotówka	16%
Własna działalność	15%
Stały dochód	14%
Fundusze private equity	10%
Bezpośrednie transakcje private equity	6%
Fundusze rynku nieruchomości	5%
Surowce i towary	4%
Fundusze hedgingowe	4%
Bezpośrednie transakcje na rynku nieruchomości	3%

WYKORZYSTANIE KREDYTÓW

Na wsparcie mojej działalności	58%
Dla poprawy wyników mojego portfela inwestycyjnego	40%
Na zakup nieruchomości na wynajem	32%
Na zakup nieruchomości dla siebie do zamieszkania	24%
Rekreacja/potrzeby osobiste	20%

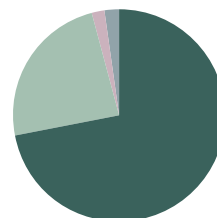
POSTAWA WZGLĘDEM OBECNYCH WARUNKÓW RYNKOWYCH

Ryzyko inflacji	36%
Niezdolność do wyjścia z inwestycji pozbawionych płynności	30%
Ryzyko deflacji	30%
Znaczący spadek na globalnym/krajowym rynku akcji	28%
Wpływ deglobalizacji na określone spółki i sektory	28%

DANE OGÓLNE

Średni wiek	42
Przedsiębiorcy w poprzednich pokoleniach w rodzinie*	40%
Posiadanie obecnie ekspozycji ESG w portfelu inwestycyjnym	46%
Większa gotowość korzystania z kredytów	46%

Zmiany w inwestycjach zrównoważonych spowodowane pandemią



- 72%** Większa lub o wiele większa skłonność do rozważenia tego typu inwestycji
- 24%** Ani mniejsza, ani większa skłonność do rozważenia tego typu inwestycji
- 2%** Mniejsza lub o wiele mniejsza skłonność
- 2%** Nie wiem / nie mam pewności

NAJPOPULARNIEJSZE TEMATY INWESTYCYJNE

1	Dywersyfikacja portfeli w dobie niskich stóp procentowych	52%
2	Poszukiwanie dodatnich stóp zwrotu	52%
3	Promowanie inteligentnych technologii	50%

5 NAJWAŻNIEJSZYCH CELÓW ZRÓWNOWAŻONEGO ROZWOJU ONZ

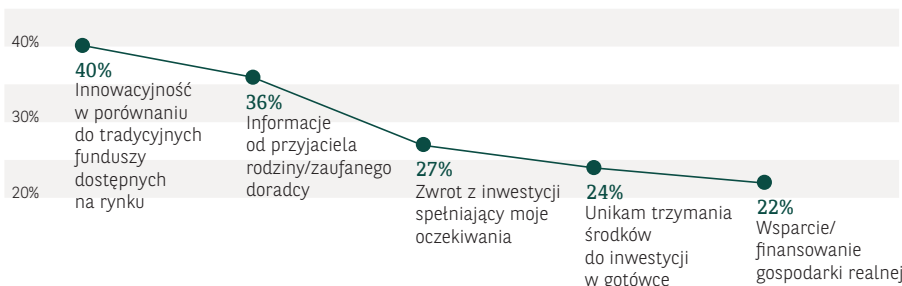
1	 Czysta i dostępna energia	36%
2	 Koniec z ubóstwem	34%
3	 Działania w dziedzinie klimatu	34%
4	 Mniej nierówności	30%
5	 Dobre zdrowie i jakość życia	28%

* Całkowita próba uwzględniona w niniejszym raporcie obejmuje równą liczbę przedsiębiorców pierwszego pokolenia i rodzin wielopokoleniowych.

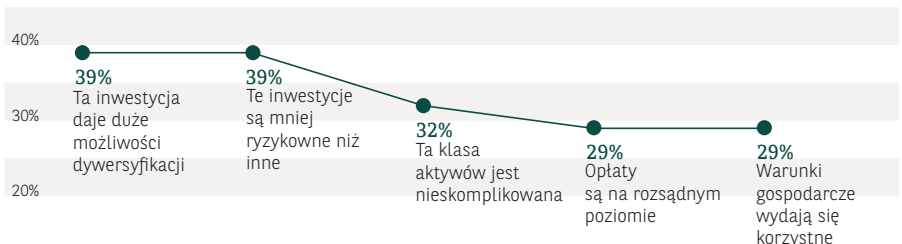
Najważniejsze wnioski

- Ze względu na niestabilne warunki rynkowe 44% przedsiębiorców ze Szwajcarii uważa obecnie, że posiada więcej majątku do inwestowania w formie gotówki niż jest to konieczne; odsetek ten to niemal dwukrotność średniej (25%).
- Ponad jedna czwarta (27%) rozważa przyspieszenie przejścia na emeryturę z powodu pandemii, a 58% rozważa odłożenie tych planów na później.
- W ramach walki ze zmianami klimatu szwajcarscy przedsiębiorcy częściej kupują żywność lokalną lub sezonową (47%) i rzadziej jeżdżą samochodami (42%).

CZYNNIKI SPRZYJAJĄCE PRZYSZŁEMU WZROSTOWI ALOKACJI W PRIVATE EQUITY



CZYNNIKI SPRZYJAJĄCE WZROSTOWI ALOKACJI W NIERUCHOMOŚCI



ALOKACJA PORTFELA INWESTYCYJNEGO

Akcje	16%
Własna działalność	16%
Stały dochód	14%
Fundusze private equity	11%
Gotówka	9%
Bezpośrednie transakcje private equity	8%
Fundusze hedgingowe	8%
Fundusze rynku nieruchomości	7%
Surowce i towary	7%
Bezpośrednie transakcje na rynku nieruchomości	5%

WYKORZYSTANIE KREDYTÓW

Dla poprawy wyników mojego portfela inwestycyjnego	64%
Rekreacja/potrzeby osobiste	56%
Na wsparcie mojej działalności	49%
Na zakup nieruchomości na wynajem	47%
Na zakup nieruchomości dla siebie do zamieszkania	38%

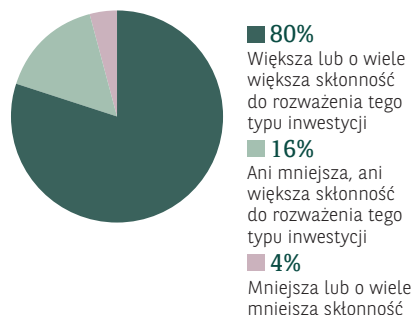
POSTAWA WZGLĘDEM OBECNYCH WARUNKÓW RYNKOWYCH

Wysoki poziom długu korporacyjnego	36%
Konsekwencje wysokiego poziomu długu publicznego	36%
Koncentracja rynkowa na niewielkiej liczbie akcji podmiotów z branży technologicznej	36%
Zbyt wysokie wyceny udziałów kapitałowych	31%
Znaczący spadek na globalnym/krajowym rynku akcji	29%

DANE OGÓLNE

Średni wiek	41
Przedsiębiorcy w poprzednich pokoleniach w rodzinie*	22%
Posiadanie obecnie ekspozycji ESG w portfelu inwestycyjnym	42%
Większa gotowość korzystania z kredytów	73%

Zmiany w inwestycjach zrównoważonych spowodowane pandemią



NAJPOPULARNIEJSZE TEMATY INWESTYCYJNE

1	Szczepionki, odbicie gospodarcze i reflacja	62%
2	Wyzwania środowiska o ujemnych stopach zwrotu	60%
3	Dywersyfikacja portfeli w dobie niskich stóp procentowych	58%

5 NAJWAŻNIEJSZYCH CELÓW ZRÓWNOWAŻONEGO ROZWOJU ONZ

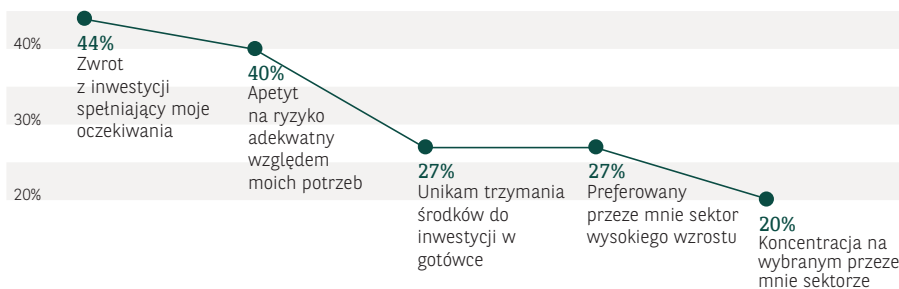
1	 Odpowiedzialna konsumpcja i produkcja	33%
2	 Dobre zdrowie i jakość życia	31%
3	 Przemysł, innowacyjność i infrastruktura	31%
4	 Działania w dziedzinie klimatu	29%
5	 Zrównoważone miasta i społeczności	29%

* Całkowita próba uwzględniona w niniejszym raporcie obejmuje równą liczbę przedsiębiorców pierwszego pokolenia i rodzin wielopokoleniowych.

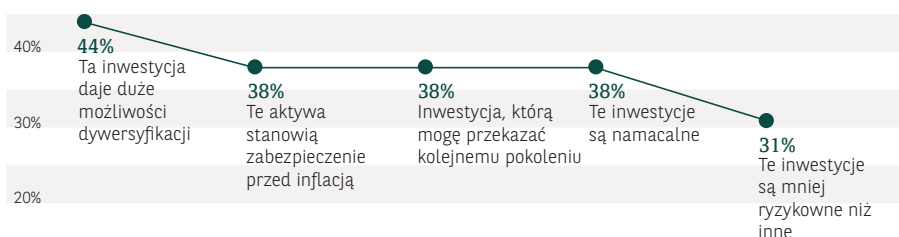
Najważniejsze wnioski

- Przewidując globalne odbicie gospodarcze 51% przedsiębiorców z Tajwanu planuje utrzymać majątek redukując ryzyko, natomiast 36% koncentruje się na pomnażaniu majątku podejmując ryzyko.
- 42% zamierza w związku z pandemią odłożyć moment przejścia na emeryturę, niektórzy zamierzają przechodzić na emeryturę w sposób stopniowy.
- W ramach walki ze zmianami klimatu mniej więcej połowa przedsiębiorców z Tajwanu marnuje mniej żywności (51%) i unika nadmiaru opakowań (49%).

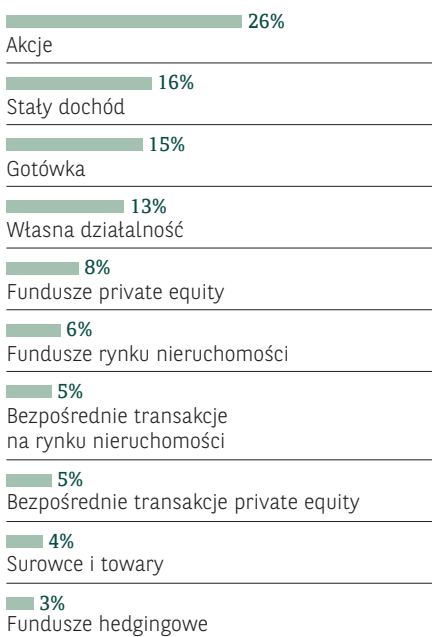
CZYNNIKI SPRZYJAJĄCE PRZYSZŁEMU WZROSTOWI ALOKACJI W PRIVATE EQUITY



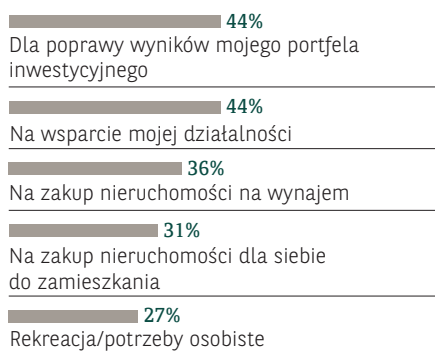
CZYNNIKI SPRZYJAJĄCE WZROSTOWI ALOKACJI W NIERUCHOMOŚCI



ALOKACJA PORTFELA INWESTYCYJNEGO



WYKORZYSTANIE KREDYTÓW



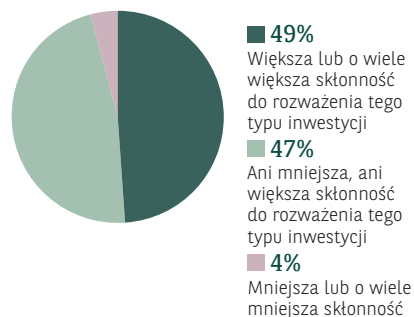
POSTAWA WZGLĘDEM OBECNYCH WARUNKÓW RYNKOWYCH



DANE OGÓLNE

Średni wiek	42
Przedsiębiorcy w poprzednich pokoleniach w rodzinie*	42%
Posiadanie obecnie ekspozycji ESG w portfelu inwestycyjnym	47%
Większa gotowość korzystania z kredytów	44%

Zmiany w inwestycjach zrównoważonych spowodowane pandemią



NAJPOPULARNIEJSZE TEMATY INWESTYCYJNE

1	Promowanie inteligentnych technologii	53%
2	Dywersyfikacja portfeli w dobie niskich stóp procentowych	40%
3	Nowe wzorce konsumpcji po pandemii	38%

5 NAJWAŻNIEJSZYCH CEŁÓW ZRÓWNOWAŻONEGO ROZWOJU ONZ

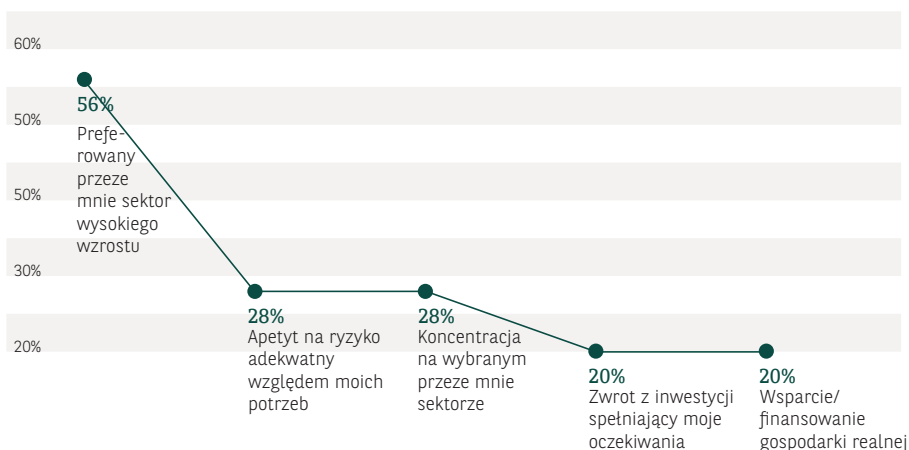
1	Partnerstwa na rzecz realizacji celów	40%
2	Odpowiedzialna konsumpcja i produkcja	33%
3	Pokój, sprawiedliwość i silne instytucje	29%
4	Dobre zdrowie i jakość życia	27%
5	Zrównoważone miasta i społeczności	27%

* Całkowita próba uwzględniona w niniejszym raporcie obejmuje równą liczbę przedsiębiorców pierwszego pokolenia i rodzin wielopokoleniowych.

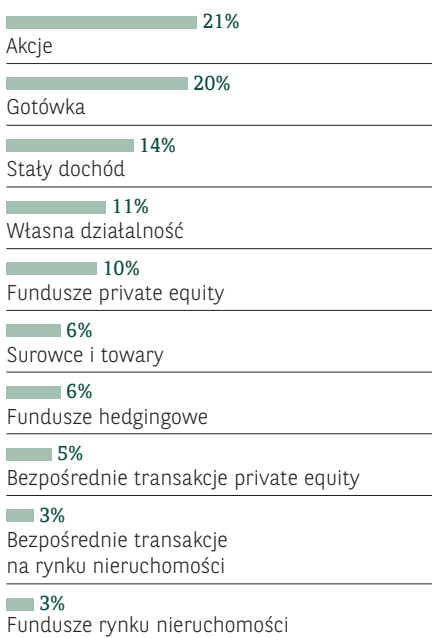
Najważniejsze wnioski

- Ze względu na niestabilne warunki rynkowe 36% przedsiębiorców z Turcji posiada obecnie większą niż woleliby wartość majątku na inwestycje w gotówce.
- Kolejne pokolenie aktywnie uczestniczy w działaniach takich jak pomiar wpływu działalności firm rodzinnych na środowisko (56%) oraz wprowadzanie zrównoważonych praktyk biznesowych (52%).
- W ramach walki ze zmianami klimatu około połowa tureckich przedsiębiorców częściej korzysta z recyklingu, unika nadmiaru opakowań i kupuje od producentów charakteryzujących się świadomością środowiskową.

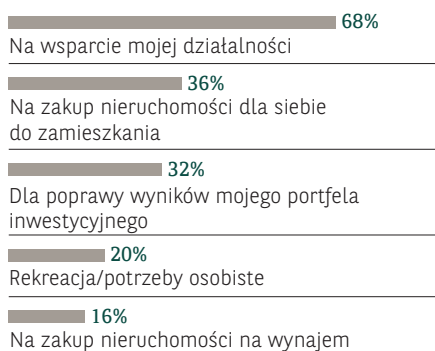
CZYNNIKI SPRZYJAJĄCE PRZYSZŁEMU WZROSTOWI ALOKACJI W PRIVATE EQUITY



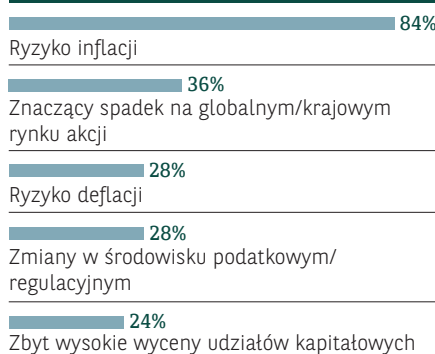
ALOKACJA PORTFELA INWESTYCYJNEGO



WYKORZYSTANIE KREDYTÓW



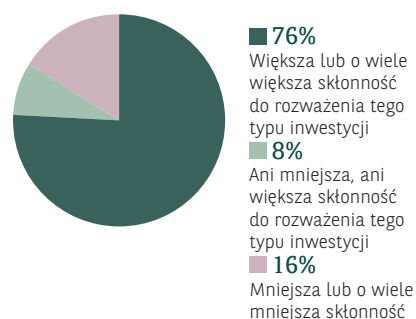
POSTAWA WZGLĘDEM OBECNYCH WARUNKÓW RYNKOWYCH



DANE OGÓLNE

Średni wiek	33
Przedsiębiorcy w poprzednich pokoleniach w rodzinie*	52%
Posiadanie obecnie ekspozycji ESG w portfelu inwestycyjnym	44%
Większa gotowość korzystania z kredytów	52%

Zmiany w inwestycjach zrównoważonych spowodowane pandemią



NAJPOPULARNIEJSZE TEMATY INWESTYCYJNE

1	Nowe wzorce konsumpcji po pandemii	64%
2	Silny ład korporacyjny na rzecz rentownych inwestycji	64%
3	Promowanie inteligentnych technologii	60%

5 NAJWAŻNIEJSZYCH CELÓW ZRÓWNOWAŻONEGO ROZWOJU ONZ

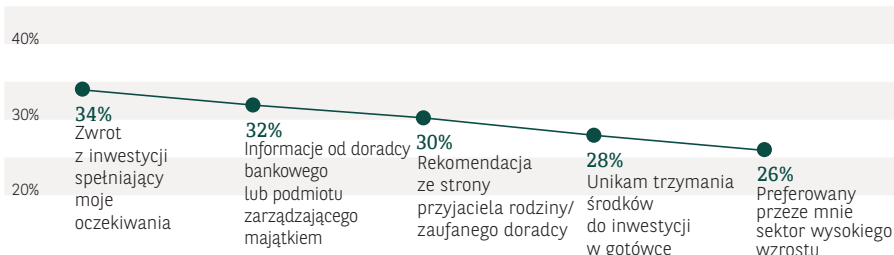
1	 Dobre zdrowie i jakość życia	36%
2	 Przemysł, innowacyjność i infrastruktura	36%
3	 Godna praca i wzrost gospodarczy	32%
4	 Czysta woda i warunki sanitarne	32%
5	 Zrównoważone miasta i społeczności	28%

* Całkowita próba uwzględniona w niniejszym raporcie obejmuje równą liczbę przedsiębiorców pierwszego pokolenia i rodzin wielopokoleniowych.

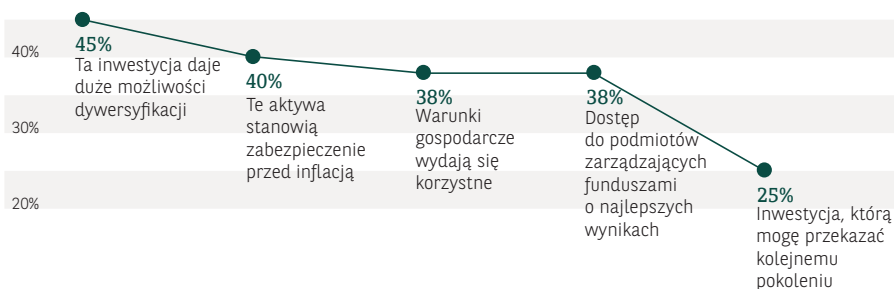
Najważniejsze wnioski

- Ze względu na niestabilne warunki rynkowe 46% przedsiębiorców z Wielkiej Brytanii posiada więcej majątku do inwestowania w formie gotówki niż jest to konieczne; stanowi to niemal dwukrotność średniej (25%).
- Kolejne pokolenie aktywnie uczestniczy w działaniach takich jak pomiar wpływu działalności na środowisko (54%) oraz marketing (52%).
- W ramach walki ze zmianami klimatu brytyjscy przedsiębiorcy zwiększają efektywność energetyczną swoich nieruchomości (56%) i rzadziej jeżdżą samochodami (48%).

CZYNNIKI SPRZYJAJĄCE PRZYSZŁEMU WZROSTOWI ALOKACJI W PRIVATE EQUITY



CZYNNIKI SPRZYJAJĄCE WZROSTOWI ALOKACJI W NIERUCHOMOŚCI



ALOKACJA PORTFELA INWESTYCYJNEGO

Akcje	22%
Stały dochód	17%
Gotówka	14%
Własna działalność	12%
Fundusze private equity	11%
Bezpośrednie transakcje private equity	7%
Fundusze hedgingowe	5%
Fundusze rynku nieruchomości	5%
Bezpośrednie transakcje na rynku nieruchomości	4%
Surowce i towary	3%

WYKORZYSTANIE KREDYTÓW

Dla poprawy wyników mojego portfela inwestycyjnego	64%
Na zakup nieruchomości dla siebie do zamieszkania	56%
Na wsparcie mojej działalności	54%
Na zakup nieruchomości na wynajem	54%
Rekreacja/potrzeby osobiste	46%

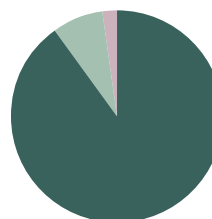
POSTAWA WZGLĘDEM OBECNYCH WARUNKÓW RYNKOWYCH

Znaczący spadek na globalnym/krajowym rynku akcji	48%
Narastające napięcie między Chinami a USA	34%
Koncentracja rynkowa na niewielkiej liczbie akcji podmiotów z branży technologicznej	32%
Ryzyko inflacji	30%
Ryzyko deflacji	28%

DANE OGÓLNE

Średni wiek	38
Przedsiębiorcy w poprzednich pokoleniach w rodzinie*	58%
Posiadanie obecnie ekspozycji ESG w portfelu inwestycyjnym	68%
Większa gotowość korzystania z kredytów	82%

Zmiany w inwestycjach zrównoważonych spowodowane pandemią



- **90%** Większa lub o wiele większa skłonność do rozważenia tego typu inwestycji
- **8%** Ani mniejsza, ani większa skłonność do rozważenia tego typu inwestycji
- **2%** Mniejsza lub o wiele mniejsza skłonność

NAJPOPULARNIEJSZE TEMATY INWESTYCYJNE

1	Wpływ zmian pokoleniowych na jakość życia	56%
2	Silny ład korporacyjny na rzecz rentownych inwestycji	52%
3	Dywersyfikacja portfeli w dobie niskich stóp procentowych	50%

5 NAJWAŻNIEJSZYCH CELÓW ZRÓWNOWAŻONEGO ROZWOJU ONZ

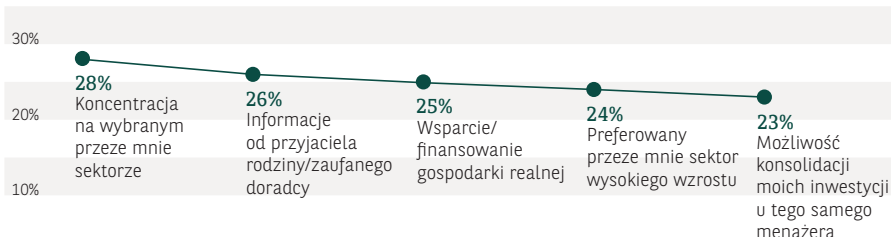
1	 Koniec z ubóstwem	34%
2	 Czysta i dostępna energia	34%
3	 Mniej nierówności	32%
4	 Dobre zdrowie i jakość życia	30%
5	 Zrównoważone miasta i społeczności	28%

* Całkowita próba uwzględniona w niniejszym raporcie obejmuje równą liczbę przedsiębiorców pierwszego pokolenia i rodzin wielopokoleniowych.

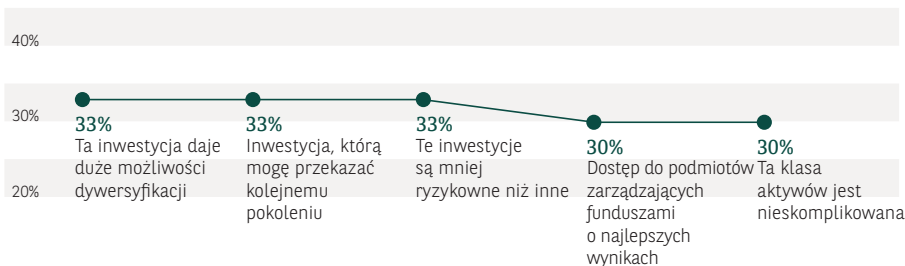
Najważniejsze wnioski

- Ponad jedna trzecia (68%) przedsiębiorców z USA koncentruje się na pomnażaniu majątku poprzez inwestowanie w produkty o wysokiej płynności.
- 45% z nich w wyniku pandemii zamierza odłożyć na później przejście na emeryturę lub przechodzić na nią stopniowo, natomiast 28% zamierza przyspieszyć te plany.
- W ramach walki ze zmianami klimatu przedsiębiorcy z USA częściej korzystają z recyklingu (51%) i zwiększają efektywność energetyczną swoich nieruchomości (48%).

CZYNNIKI SPRZYJAJĄCE PRZYSZŁEMU WZROSTOWI ALOKACJI W PRIVATE EQUITY



CZYNNIKI SPRZYJAJĄCE WZROSTOWI ALOKACJI W NIERUCHOMOŚCI



ALOKACJA PORTFELA INWESTYCYJNEGO

Akcje	18%
Stały dochód	15%
Własna działalność	13%
Gotówka	13%
Fundusze private equity	12%
Bezpośrednie transakcje private equity	8%
Fundusze rynku nieruchomości	6%
Fundusze hedgingowe	5%
Bezpośrednie transakcje na rynku nieruchomości	5%
Surowce i towary	4%

WYKORZYSTANIE KREDYTÓW

Dla poprawy wyników mojego portfela inwestycyjnego	60%
Na wsparcie mojej działalności	55%
Na zakup nieruchomości dla siebie do zamieszkania	43%
Rekreacja/potrzeby osobiste	35%
Na zakup nieruchomości na wynajem	30%

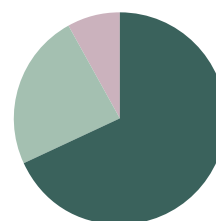
POSTAWA WZGLĘDEM OBECNYCH WARUNKÓW RYNKOWYCH

Znaczący spadek na globalnym/krajowym rynku akcji	35%
Ryzyko deflacji	33%
Zmiany w środowisku podatkowym/regulacyjnym	33%
Koncentracja rynkowa na niewielkiej liczbie akcji podmiotów z branży technologicznej	30%
Zbyt wysokie wyceny udziałów kapitałowych	26%

DANE OGÓLNE

Średni wiek	39
Przedsiębiorcy w poprzednich pokoleniach w rodzinie*	44%
Posiadanie obecnie ekspozycji ESG w portfelu inwestycyjnym	55%
Większa gotowość korzystania z kredytów	79%

Zmiany w inwestycjach zrównoważonych spowodowane pandemią



- **69%** Większa lub o wiele większa skłonność do rozważenia tego typu inwestycji
- **24%** Ani mniejsza, ani większa skłonność do rozważenia tego typu inwestycji
- **8%** Mniejsza lub o wiele mniejsza skłonność

NAJPOPULARNIEJSZE TEMATY INWESTYCYJNE

1	Promowanie inteligentnych technologii	54%
2	Nowe wzorce konsumpcji po pandemii	51%
3	Transformacja energetyczna i „Zielony Ład”	51%

5 NAJWAŻNIEJSZYCH CELÓW ZRÓWNOWAŻONEGO ROZWOJU ONZ

1	 Czysta woda i warunki sanitarne	31%
2	 Przemysł, innowacyjność i infrastruktura	30%
3	 Zrównoważone miasta i społeczność	29%
4	 Dobre zdrowie i jakość życia	28%
5	 Mniej nierówności	26%

* Całkowita próba uwzględniona w niniejszym raporcie obejmuje równą liczbę przedsiębiorców pierwszego pokolenia i rodzin wielopokoleniowych.

Znajdź nas



Elitarni przedsiębiorcy
@BNPP_Wealth



BNP Paribas Wealth Management



wealthmanagement.bnpparibas

Dostępne w aplikacji
„VOICE OF WEALTH”



BNP PARIBAS
WEALTH MANAGEMENT

Bank
zmieniającego się
świata