

# BANKOMANIA

Magazyn klientów PKO Banku Polskiego



wiosna \ 2018



Bank Polski

RAPORT SPECJALNY  
CZTERY KĄTY NA  
WYCIĄgniĘCiE RĘKi

FINANSE  
OSZCZĘDZAJ  
TO NIE BOLI

PORADY  
GIEŁDA DLA  
POCZĄTKUJĄCYCH

**01**  
(97)

ISSN 1506 0977

BIZNES  
NAJLEPSZA OFERTA  
NA START FIRMY



## Z MINI RATKĄ DECYZJE NABIERAJĄ ROZPĘDU RRSO 3,46%

### POŻYCZKA GOTÓWKOWA

- dla nowych klientów lub osób przenoszących swoje kredyty i pożyczki z innych banków i instytucji kredytowych
- przy spłacie rozłożonej na 9 rat



Bank Polski  
dzień dobry

RRSO – Rzeczywista Roczna Stopa Oprocentowania. Udzielenie pożyczki jest uzależnione od posiadania zdolności kredytowej. Szczegółowe informacje o produkcie, w tym Taryfa prowizji i opłat bankowych, są dostępne w placówkach Banku i na [www.pkobp.pl](http://www.pkobp.pl).

[www.pkobp.pl](http://www.pkobp.pl), infolinia: 800 302 302 brak opłat dla numerów krajowych na terenie kraju; w pozostałych przypadkach opłata zgodna z taryfą operatora  
+48 81 535 60 60 opłata zgodna z taryfą operatora

## EDYTORIAL



*a urlop w ciepłe kraje, wycieczkę dla dzieci, zakup auta czy mieszkania albo na przyszłość – na takie*

*cele najczęściej oszczędzamy. Aż 60 proc. gospodarstw domowych w Polsce lokuje swoje nadwyżki w depozyty.*

*Zachęcamy do rozważenia innych możliwości i zastanowienia się nad nowymi funduszami PKO Portfele Inwestycyjne.*

*Bez oszczędzania trudno rozpocząć myślenie o własnym M. Obecnie Polacy spłacają ponad 2,2 mln kredytów hipotecznych na kwotę ok. 400 mld zł. Zdecydowanie najwięcej kredytów mieszkaniowych zaciąganych jest w PKO Banku Polskim. Mówiąc o oszczędzaniu, coraz częściej myślimy też o czasie. Doskonałym narzędziem, które nam w tym pomoże, jest na pewno smartfon z aplikacją mobilną IKO.*

*Z oszczędzaniem wiąże się wiele kluczowych decyzji. Do bezpiecznego ich podejmowania z pomocą PKO Banku Polskiego – bez względu na cel czy wiek – zachęca spot promujący nową platformę komunikacyjną Banku.*

*Reżyserem filmu jest Tomasz Bagiński, z którym rozmawiamy o ciekawych historiach angażujących widza. Zapraszam do lektury!*

**Aleksandra Gieros-Brzezińska**

dyrektor Departamentu  
Komunikacji Korporacyjnej  
PKO Bank Polski

## SPIS TREŚCI

**FINANSE**

Możesz wszystko, ale nie musisz → str. 6

Jeśli nie depozyt, to co? Portfel inwestycyjny! → str. 8

Oszczędzaj, to nie boli → str. 9

**RAPORT SPECJALNY**

Cztery kąty na wyciągnięcie ręki → str. 10

**PORADY**

Giełda dla początkujących → str. 14

Mini Ratka na każdą okazję → str. 16

IKO jest łatwe → str. 17

Załatwisz to na bank, bez wychodzenia z domu → str. 18

Jak rozpocząć przygodę z plastikowym pieniądzem → str. 20

**FIRMA**

Bank otwarty na innowacje → str. 22

Najlepsza oferta na dobry start firmy → str. 24

Leasing → str. 26

**WYWIAD**

Tomasz Bagiński → str. 28

**DZIEJE SIĘ**

Bank wspiera kulturę i sport → str. 32

**FELIETON**

Finanse Polaków → str. 34

100 MLN ZŁ  
W 1,5 MIESIĄCA

**KANTOR INTERNETOWY**

Klienci Banku mogą wymieniać waluty w serwisie transakcyjnym iPKO. W ciągu niespełna półtora miesiąca zawarto ponad 15 tys. umów i dokonano transakcji na łączną kwotę 100 mln zł. Transakcje można zawierać dla 28 par walutowych w: USD, CHF, EUR, GBP oraz koronach szwedzkiej, norweskiej i duńskiej.

**IKO NAJLEPSZE NA ŚWIECIE!****BANKOWOŚĆ MOBILNA**

W marcowym numerze „Retail Banker International” – prestiżowym brytyjskim miesięczniku o tematyce finansowej – opublikowano ranking aplikacji mobilnych 100 największych banków na świecie. Aplikacje uszeregowano według średniej ocen użytkowników smartfonów z systemami Android i iOS. Z Polski do rankingu zakwalifikował się tylko PKO Bank Polski, a jego aplikacja mobilna zajęła 1. miejsce na świecie, zyskując łączną notę 4,8 pkt na 5 możliwości! IKO zostawiło w tyle aplikacje takich gigantów, jak Bank of America, UBS, Lloyds czy Barclay's.

**BANK 3.1****WYNIKI FINANSOWE**

Grupa Kapitałowa PKO Banku Polskiego w 2017 r. wypracowała 3,1 mld zł zysku netto, o 8 proc. więcej

niż rok wcześniej i najwięcej w polskim sektorze bankowym. Suma bilansowa wzrosła o ponad 11 mld zł do blisko 300 mld zł, co oznacza, że dystans do kolejnego pod względem wielkości banku w Polsce istot-

nie przekracza 100 mld zł. Grupa jest liderem na rynku depozytów (17,9 proc.) i kredytów (17,7 proc.), rynku leasingowym (12 proc.) oraz rynku funduszy inwestycyjnych niededykowanych (17,2 proc.).

**1 MLD ZŁ OSZCZĘDNOŚCI****PKO JUNIOR**

PKO Junior to innowacyjna i kompleksowa oferta skierowana do dzieci w wieku 0-13 lat i ich rodziców. To także praktyczne narzędzie przydatne w nauce zarządzania budżetem, oszczędzania czy płatności. Ofertę tworzą m.in. rachunek PKO Konto Dziecka, serwis [www.junior.pkobp.pl](http://www.junior.pkobp.pl) oraz aplikacja mobilna. Bank prowadzi obecnie ponad 351 tys. rachunków PKO Konto Dziecka, a ponad 150 tys. uczniów posiada internetowe rachunki SKO Konto Ucznia. Łącznie na rachunkach PKO Junior i SKO zgromadzonych jest przeszło 1 mld zł oszczędności.

**POLSKA BEZGOTÓWKOWA****PROGRAM DLA MŚP**

Ruszył program *Polska Bezgotówkowa* skierowany do mikro-, małych i średnich przedsiębiorców, którzy chcą rozpocząć przyjmowanie płatności za pomocą kart płatniczych. Można do niego przystąpić w oddziałach PKO Banku Polskiego w całym kraju. Mali detaliści otrzymają terminal i darmową usługę akceptacji kart przez 12 miesięcy.

**DZIEŃ DOBRY BIZNES****WARSZTATY DLA FIRM**

Rozpoczął się kolejny cykl spotkań dla właścicieli małych i średnich firm. Na warsztatach zostaną przedstawione trzy obszary: „Firma w ekspansji”, „Siła marki w MŚP” i „(Nie)ważne co mówią, ważne, że mówią”.

Prezentowane będą m.in. zasady utrzymania dotacji unijnych, nowe regulacje prawne i rozwiązania marketingowe. Terminy najbliższych szkoleń: 11.04 Wieliczka, 12.04 Krosno, 18.04 Świdnica, 19.04 Nysa, 25.04 Zielona Góra, 26.04 Stargard, 08.05 Chełm, 09.05 Siedlce i 10.05 Radom. Udział wymaga rejestracji na: [www.dziendobrybiznes.pl](http://www.dziendobrybiznes.pl).

**BANKOMANIA**

Magazyn Klientów  
PKO Banku Polskiego

WYDAWCA:



Bank Polski

**REDAKCJA BANKOMANIA:**

Departament Komunikacji Korporacyjnej  
ul. Puławska 15, 02-515 Warszawa  
tel. +48 22 521 84 40  
e-mail: [Bankomania@pkobp.pl](mailto:Bankomania@pkobp.pl)  
[www.facebook.com/PKOBankPolski](http://www.facebook.com/PKOBankPolski)

**ORGANIZACJA PROJEKTU:**

Magdalena Kopcińska  
[magdalena.kopcinska@pkobp.pl](mailto:magdalena.kopcinska@pkobp.pl)  
Edyta Skorupska  
[edyta.skorupska@pkobp.pl](mailto:edyta.skorupska@pkobp.pl)

**REALIZACJA PROJEKTU:**

Artegenca

**ZDJĘCIA:**

Fotolia, Shutterstock

# Możesz wszystko ale nie musisz!

AUTOR:  
KAROLINA TOMCZAK  
EKSPERT W PKO BANKU POLSKIM

Maciej Musiał, przez swoje konserwatywne podejście do bankowania, nieustannie wpada w tarapaty. Wszyscy już mają Konto dla Młodych z apką IKO, a on wciąż korzysta z gotówki: na randce dziewczyna musi zapłacić rachunek w restauracji, a w czasie imprezy „chodzi po ludziach i prosi o oddanie hajsu”. Znajomi się śmieją, więc Maciej Musiał musiał założyć Konto dla Młodych w PKO Banku Polskim. Tak wyglądała nowa kampania „Możesz wszystko, ale nie musisz” z udziałem jednego z najpopularniejszych aktorów młodego pokolenia.

Osiemnaście urodziny są przełomowym momentem w życiu każdego człowieka – nie tylko staje się pełnoletni ze wszystkimi wynikającymi z tego prawami i obowiązkami, ale także podejmuje ważne decyzje dotyczące przyszłości, w tym finansów. Niezwykle pomocne okazują się przy tym nowoczesne i przyjazne narzędzia, zwłaszcza konto bankowe czy aplikacja bankowości mobilnej.

**1 PKO KONTO DLA MŁODYCH**  
Najlepszym na rynku produktem bankowym dla grupy wiekowej 18-26 lat jest PKO Konto dla Młodych. To nowoczesny, w pełni internetowy i mobilny rachunek osobisty. Bank nie pobiera opłaty za jego założenie i prowadzenie. Darmowe są także

wypłaty kartą ze wszystkich bankomatów w Polsce i na świecie. Aby otworzyć konto wraz z kartą, należy złożyć wniosek poprzez stronę [www.pkobp.pl](http://www.pkobp.pl) (wówczas umowę dostarczy kurier) lub odwiedzić dowolną placówkę PKO Banku Polskiego.

**2 KARTA PŁATNICZA**  
Karta debetowa wydawana do PKO Konta dla Młodych jest rozliczana bezpośrednio w rachunku konta i z powodzeniem służy do codziennych zakupów. Jej właściciel sam określa,

Dynamicznie rośnie grono klientów do 26. roku życia korzystających z usług PKO Banku Polskiego. Jest ich już ponad 1,3 mln. Przeszło połowę nowych kont osobistych otwieramy właśnie dla osób młodych, dla których dostęp do nowoczesnych form bankowania jest szczególnie ważny.

**Jarosław Olbromski,**  
dyrektor w Departamencie Produktów Klienta Indywidualnego w PKO Banku Polskim

ile chce i może wydać. Karta umożliwia ponadto dokonywanie szybkich i wygodnych płatności zbliżeniowych – przy transakcjach do 50 zł bez podawania kodu PIN. Świetnie sprawdza się w kioskach, sklepach spożywczych czy przy płatnościach za bilety w automatach. Można też nią płacić w internecie, np. podpinając ją w sklepie z aplikacjami czy w serwisach VOD. Karta jest darmowa przy dokonaniu nią minimum 5 płatności w danym miesiącu.

W przeciwnym razie kosztuje maksymalnie 5 zł za miesiąc. Wysokość opłaty zależy od liczby transakcji.

**3 BANKOWOŚĆ ELEKTRONICZNA IPKO**  
Korzystając z bankowości elektronicznej iPKO, można w wygodny sposób obsługiwać swój rachunek za pośrednictwem internetu i telefonu. Daje to możliwość zarządzania swoimi środkami przez 24 godziny na dobę, 7 dni w tygodniu, z dowolnego miejsca na świecie. Dodatkowo w wygodny sposób płaci się nią za zakupy w internecie lub doładowuje telefon komórkowy.

**4 APLIKACJA MOBILNA IKO**  
Z aplikacji mobilnej IKO można korzystać 24 godziny na dobę. Umożliwia ona m.in. sprawdzenie stanu i historii konta. Służy do dokonywania przelewów, w tym również na numer telefonu. Z pomocą aplikacji można także wypłacać gotówkę z bankomatów i płacić w sklepach stacjonarnych – zbliżeniowo lub kodem BLIK. IKO pozwala ponadto szybko i wygodnie płacić za zakupy w internecie, zakładać lokaty, kupić ubezpieczenie podróżne i wziąć pożyczkę gotówkową, jak również sprawdzić bieżące kursy walut i lokalizację najbliższego oddziału Banku czy bankomatu.

**5 AUTOOSZCZĘDZANIE**  
Usługa Autooszczędzanie to potężna pomoc w kontrolowaniu swojego budżetu. Wspiera realizację tych planów, które wymagają systematyczności i pilnowania wydatków. Można wybrać jeden z trzech sposobów zasilania oszczędności: przelew stałej kwoty (np. 5 zł), przelew procentowej wartości po każdej transakcji (np. 5 proc. płaconej kwoty), przelew końcówki kwoty zaokrąglonej do pełnych złotych. Dzieje się to również za każdym razem, gdy wykonana zostanie transakcja w IKO za pomocą karty do konta lub przelewu, w tym zlecenia. Usługę można bezpłatnie uruchomić w dowolnym oddziale PKO Banku Polskiego w całym kraju. ●

## Bankowanie według Musiała

Zapytaliśmy Maćka Musiała o to, jak bankują młodzi ludzie, a czego on oczekuje od banku i konta.

### Czego młodzi ludzie wymagają dzisiaj od banków?

Mobilnych, sprawnych aplikacji oraz przejrzystych i intuicyjnych systemów bankowych ułatwiających wykonywanie operacji polegających nie tylko na zarządzaniu pieniędzmi, ale także tych związanych z formalnymi kontaktami chociażby z urzędem skarbowym. A przede wszystkim bezpieczeństwa podczas dokonywania operacji bankowych. Młodzi ludzie chcą, by bank nadążał za ich tempem życia, umożliwiając płacenie telefonem w sklepie, za zakupy online, szybkie przelewanie pieniędzy przez internet. Chcą, żeby rodzice mogli łatwo przestać im kasę, chcą szybko zwrócić pieniądze znajomym czy na coś się błyskawicznie zrzucić. A reklamowane przeze mnie Konto dla Młodych wychodzi naprzeciw tym oczekiwaniom.

**Które z rozwiązań nowoczesnej bankowości są najbardziej przydatne w zawodzie aktora?**  
Mobilna aplikacja, bo dzięki niej ma się dostęp do konta z każdego miejsca na Ziemi, 24 godziny na dobę.

### Czy młodzi ludzie myślą o oszczędzaniu, czy raczej o wydawaniu pieniędzy? I dlaczego?

To kwestia indywidualna. Wydawać jest łatwiej, więc chyba częściej mają na uwadze wydawanie. Z czasem zaczyna myśleć o oszczędzaniu, bo dzięki temu mogą realizować krótko- i długoterminowe marzenia. Sam się zresztą tego uczył.

### Skoro już o oszczędzaniu mowa, to czy masz marzenia, na które musisz oszczędzać? Jeśli tak, to w jaki sposób to robisz?

Zbieram na podróżę do swojej świnki-skarbonki (*śmiech*).

**Jak podejmujesz kluczowe decyzje? Czy to kwestia chwili, czy raczej długo się zastanawiasz? Kto wspiera Cię w ich podejmowaniu?**  
Kluczowe decyzje podejmuję po konsultacjach z przyjaciółmi i rodziną.

### A jaką kluczową decyzję ostatnio podjąłeś?

O współpracy z PKO Bankiem Polskim. ●



Depozyty bankowe są najpopularniejszą formą gromadzenia pieniędzy przez Polaków, a słowo „inwestowanie” kojarzy się wielu osobom z dużymi kwotami, ryzykiem i koniecznością posiadania fachowej wiedzy. W praktyce nic z tego nie jest konieczne, aby zaprząć oszczędności do znacznie cięższej pracy.



## Jeśli nie depozyt, to co? Portfel inwestycyjny!

AUTOR:  
MICHAŁ ZIĘTAŁ  
EKSPERT W PKO BANKU POLSKIM

**N**a koniec 2017 r. udział depozytów bankowych w odniesieniu do ogółu oszczędności gospodarstw domowych wynosił ok. 60 proc., deklarując inne formy. Lubimy mieć pewność, że wartość naszych oszczędności nigdy nie spadnie. Tymczasem poszerzenie oszczędnościowych horyzontów stało się od tego roku znacznie bezpieczniejsze za sprawą tzw. dyrektywy MiFID II, która nałożyła obowiązek obszernego zbadania potrzeb i możliwości każdego klienta rozpoczynającego przystąpienie do inwestowania.

### PRZYDATNY PROFIL

Ankieta „Profil inwestora”, wypełnianą podczas konsultacji z doradcami finansowymi, można potraktować jako oszczędnościowy rachunek sumienia. Dzięki niej dowiesz się, które produkty są dla Ciebie nieodpowiednie, np. zbyt skomplikowane lub ryzykowne. Sprawdzisz też, czy twoja sytuacja finansowa jest wystarczająco dobra, aby ulokować choć część środków inaczej niż na depozycie czy rachunku oszczędnościowym. W efekcie będziesz

mógł nie tylko zyskać więcej, ale i oszczędzić się z działaniem innych instrumentów finansowych. Bo choć inwestowanie wiąże się z większym ryzykiem niż oszczędzanie, to w dłuższym terminie może przynieść znacznie bardziej satysfakcjonujące rezultaty.

### OFERTA SZYTA NA MIARĘ

Nie ma sensu kusić się na nawet wysokie stopy zwrotu, jeśli inwestowane środki będą nam szybko potrzebne, np. przy zakupie mieszkania. Z drugiej strony nie warto trzymać wszystkich oszczędności na depozycie terminowym, jeśli środki będą wykorzystywane dopiero na emeryturze. Podjęcie decyzji o lokowaniu oszczędności ułatwia również nowa, prosta oferta funduszy inwestycyjnych. PKO Portfele Inwestycyjne to pięć miesięcznych subfunduszy skierowanych do klientów o różnych profilach inwestycyjnych, poczynając od bezpiecznego PKO Bursztynowy, a kończąc na najbardziej agresywnym PKO Diamentowym. Wszystkie lokują środki w instrumenty z różnych klas (akcje, obligacje itd.), z różnych sektorów gospodarki i różnych

krajów. Wybierając z funduszy, postępujesz zgodnie z najważniejszą zasadą inwestowania, jaką jest dywersyfikacja. Dzięki temu wartość inwestycji podlega mniejszym wahaniom.

Nowa oferta charakteryzuje się również nowatorskim modelem opłat. Część opłaty za zarządzanie naliczana jest tylko wtedy, kiedy zarządzający wygenerują stopy zwrotu przekraczające określony poziom. Jeśli im się to nie uda, „opłata za sukces” nie jest w ogóle pobierana. W pierwszym półroczu 2018 r. PKO Portfele inwestycyjne są dostępne bez opłat za nabycie zarówno w Oddziałach Banku, jak i w iPKO. Nowe subfundusze (z wyjątkiem PKO Bursztynowy) dostępne są również w programie Akcjomat, który automatyzuje kolejną ze złotych zasad inwestowania – średniowanie ceny nabycia. Zmniejsza to ryzyko wejścia „na górce” i dodatkowo łagodzi przebieg inwestycji w pierwszym roku. Nowe portfele pozwalają nie tylko cieszyć się zyskami większymi niż na lokatach, ale również inwestować komfortowo i w sposób odpowiedni do naszego doświadczenia i możliwości. ●

## Oszczędzaj, to nie boli

Wielu z nas neguje możliwość odkładania choćby małych kwot. Powód? Zbyt niskie zarobki. Najczęściej to jedynie wymówka. Uświadomienie sobie korzyści wynikających z drobnego, ale systematycznego oszczędzania pozwala zamienić ten ból w niemałą radość.

AUTOR:  
GRZEGORZ CULEPA  
EKSPERT W PKO BANKU POLSKIM

**Z**wykle, gdy myślimy o oszczędzaniu, widzimy okrągłe sumy wyjmowane z naszych miesięcznych dochodów. Rzadko też uświadamiamy sobie, że na kupno rzeczy mało potrzebnych i drobiazgi cieszące przez chwilę przeznaczamy w dłuższej perspektywie „fortunę”, którą moglibyśmy odłożyć na większy wydatek. Dla jednych byłby to lepszy samochód, większe mieszkanie lub nowe meble, dla innych – zagraniczna podróż, studia doktoranckie, sprzęt audiofilski lub kurs na licencję pilota awionetki. Przykłady można mnożyć...

### PROSTE OSZCZĘDZANIE

Rynek finansowy obfituje w narzędzia ułatwiające bezbolesne oszczędzanie, jak autooszczędzanie w PKO Banku Polskim. Pozwala na automatyczne zasilenie rachunku oszczędnościowego

„końcówkami” transakcji na koncie osobistym.

Rodzaj transakcji, z których będą pochodzić „końcówki”, możemy sami określić:

- » transakcja kartą do konta,
- » transakcje w aplikacji mobilnej IKO,
- » przelewy (również zlecenia).

„Końcówką” do autooszczędzania może być:

- » przelew stałej kwoty od każdej transakcji (np. 2-5 zł),
- » określony procent od każdej transakcji,
- » zaokrąglenie końcówek kwot do pełnych złotych od każdej transakcji kartą.

Korzystając z autooszczędzania, prawie nie odczuwamy, że z rachunku pobierane są odrobinę większe kwoty.

W skali miesiąca można w ten sposób, bez większego wysiłku, zgromadzić kilkadziesiąt lub nawet kilkaset złotych. Jeśli uda się z prostym oszczędzaniem, warto przejść na wyższy poziom gry dla „zaawansowanych”.

### SYSTEMATYCZNE OSZCZĘDZANIE

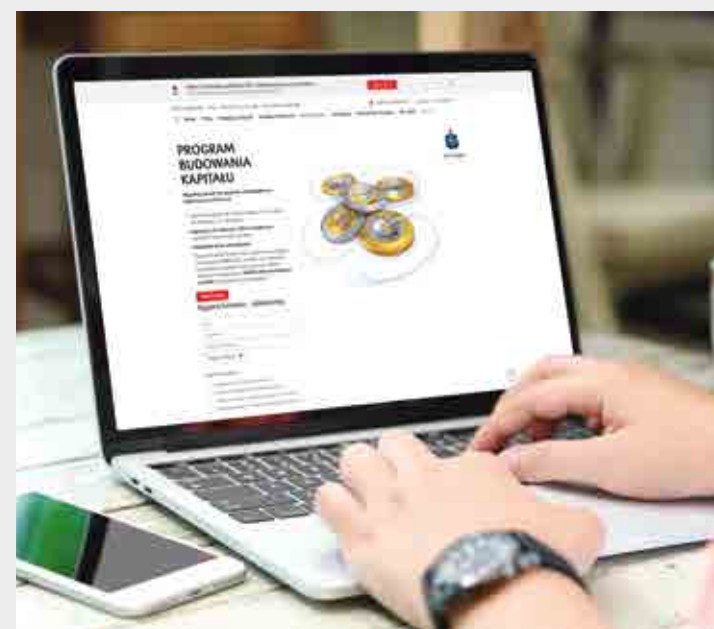
Gdy udaje się odłożyć ponad 100 zł, zaczniemy z planem systematycznego oszczędzania. Może to być np. lokata Program Budowania Kapitału, w której deklarujemy wysokość comiesięcznej wpłaty na minimum 100 zł, a maksymalnie na 1000 zł. Lokata może trwać do 5 lat. Oprocentowanie w skali roku wyliczane jest według wzoru: WIBOR 3M pomniejszony o 0,5 punktu proc., zmienne co 3 miesiące oszczędzania względem daty otwarcia lokaty (w marcu oprocentowanie PBK wynosiło 1,21 proc.). Prawdziwe oszczędzanie nie polega na tym, że na koniec miesiąca wrzucamy na rachunek oszczędnościowy lub lokatę to, co nam zostało z miesięcznego dochodu. Oszczędzanie dla zaawansowanych to założenie, że co miesiąc odkładamy określoną kwotę, która na koniec roku da spore oszczędności, i to nie licząc odsetek. Warto próbować, bo efekty mogą być zaskakujące. ●

### Czy i jak oszczędzają Polacy?

Oszczędzamy na urlopy w ciepłych krajach, wycieczki dla dzieci, zakup auta czy wyposażenie mieszkania, ale nie tylko... Coraz częściej odkładamy na przyszłość. Zwykle korzystamy przy tym z kont oszczędnościowych i lokat. Młodszy są bardziej chętni do ryzyka, starając się obracać pieniędzmi, które udało się im zaoszczędzić. Robią

wszystko, by nie tylko zbierać gotówkę, ale także ją pomnażać. Ze względu na wzrost PKB i poprawę finansowej stopy życia, gromadzone środki będą prawdopodobnie stale rosły.

prof. nadzw. PAWEŁ KOZŁOWSKI  
Instytutu Nauk Ekonomicznych PAN,  
wykładowca UW



Deweloperzy budują na potęgę. Wprawdzie do zaciągnięcia kredytu hipotecznego potrzebny jest wkład własny, warto jednak pomyśleć o pożyczaniu pieniędzy od banku – koszty takiego kredytu należą obecnie do rekordowo niskich. Trudno więc o lepszy moment na zakup domu czy mieszkania.



# Cztery kąty na wyciągnięcie ręki

AUTOR:  
LESŁAW JAROSZYŃSKI

**W** którym momencie życia stajesz się dorosły? Państwo zaczyna cię tak traktować, gdy kończysz 18 lat i otrzymujesz dowód osobisty, szkoła robi to trochę później, wydając świadectwo dojrzałości po zdaniu matury. Momentem wejścia w dorosłość może być ukończenie studiów, podjęcie pierwszej pracy, małżeństwo albo chwila, w której decydujemy się na posiadanie dzieci. Może być nim też przekroczenie progu banku, w którym chcesz zaciągnąć wieloletni kredyt na własny dom czy mieszkanie. Wbrew pozorom to nic strasznego, a każdego miesiąca robi to kilkanaście tysięcy Polaków. Wystarczy się zdecydować.

## CZAS DECYZJI

Wynajem mieszkania, który mógłby być alternatywą dla posiadania własnego kąta, jest coraz droższy. Zgodnie z danymi Związku Banków Polskich wynajmujący w Warszawie liczą sobie średnio już ponad 1600 zł za miesiąc w przypadku mieszkania dwupokojowego, a Wrocław (1502 zł), Gdańsk (1424 zł) czy Kraków (1393 zł) nie pozostają daleko w tyle. W praktyce wysokość czynszu może okazać się porównywalna z wysokością raty kredytowej za własne mieszkanie, którą pracownicy banku zawsze ustalają indywidualnie – tak by jej płać nie obciążało nadmiernie budżetu domowego.

*– Klienci często przychodzą do nas, nie mając jeszcze na oku konkretnej nieruchomości. Sprawdzamy wtedy ich zdolność kredytową głównie w oparciu o dochody*

*i sposób ich osiągnięcia, a także stabilność zatrudnienia. Inni już znaleźli nieruchomość i szukają finansowania. Wtedy formalności różnią się w zależności od tego, czy kupują od dewelopera, czy na rynku wtórnym – mówi Kinga Andruszkiewicz-Kielak, kierownik zespołu w Oddziale 45 PKO Banku Polskiego w Warszawie.*

## ZALEW OFERT

Ceny mieszkań mocno wahają się w różnych rejonach kraju. Dodatkowo cena metra kwadratowego powierzchni jest zazwyczaj wyraźnie wyższa w przypadku kawalerek i najmniejszych lokali niż przy mieszkaniach nieco większych.

Najdrożej jest w Warszawie, gdzie według danych Cenatorium (uwzględniających faktyczne ceny transakcyjne, a nie kwoty umieszczone w broszurach deweloperów czy pośredników) za metr kwadratowy w kawalerce na rynku pierwotnym trzeba było zapłacić w 2017 r. 7837 zł, a w przypadku mieszkań używanych nawet 8214 zł.

W lokalach o powierzchni między 50 a 60 metrów kwadratowych za metr na rynku pierwotnym płacono



w Warszawie 7630 zł, a na rynku wtórnym – 7350 zł. Drugim najdroższym pod względem cen nieruchomości miastem w kraju był Kraków, któremu pod tym względem ustępowały Gdańsk, Poznań i Wrocław. Względnie najtaniej było w Olsztynie i Łodzi, gdzie na rynku pierwotnym za metr kwadratowy mieszkania o powierzchni 50-60 m<sup>2</sup> na rynku pierwotnym płacono 4845 zł, a na rynku wtórnym zaledwie 3403 zł.

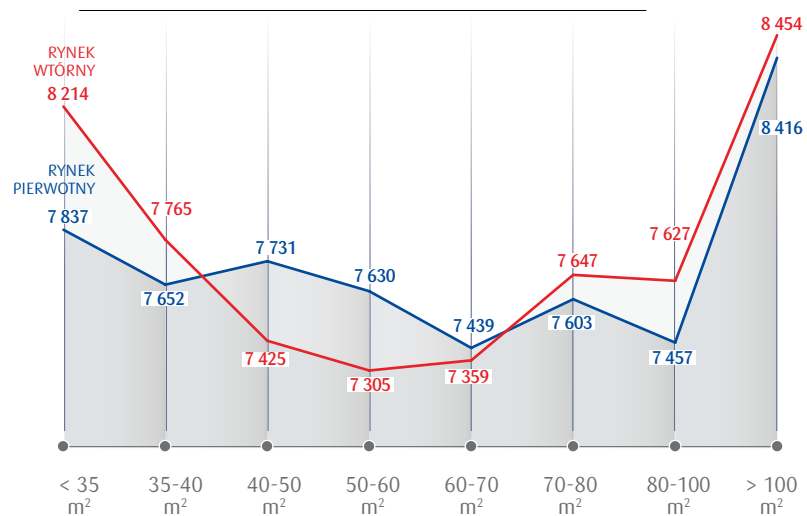
W wielu bankach klienci kupujący nieruchomości muszą dysponować wkładem własnym, pozwalającym na pokrycie co najmniej 20 proc. ceny zakupu. W PKO Banku Polskim jest prościej. – *Finansujemy zakup nieruchomości już przy wkładzie własnym w wysokości 10 proc. Podwyższamy wtedy marżę kredytu o 0,25 pkt proc., ale tylko do czasu, gdy klient wpłaci brakujący wkład własny. Często zdarza się, że kupujemy większe mieszkanie, jednocześnie sprzedając mniejsze, a ten mechanizm pozwala na zaciągnięcie kredytu jeszcze przed sprzedażą mniejszej nieruchomości* – wyjaśnia Kinga Andruszkiewicz-Kielak.

#### KREDYT DLA KAŻDEGO

Zgodnie z danymi Związku Banków Polskich co kwartał udzielanych jest 40-50 tys. kredytów mieszkaniowych na sumę ponad 10 mld zł. W roku 2017 kupujący mieszkania byli bardzo aktywni. Tylko od stycznia do września zaciągnięto ponad 145 tys. kredytów o łącznej wartości przekraczającej 33 mld zł. Obecnie Polacy spłacają w sumie ponad 2,1 mln kredytów hipotecznych na łączną kwotę ok. 400 mld zł.

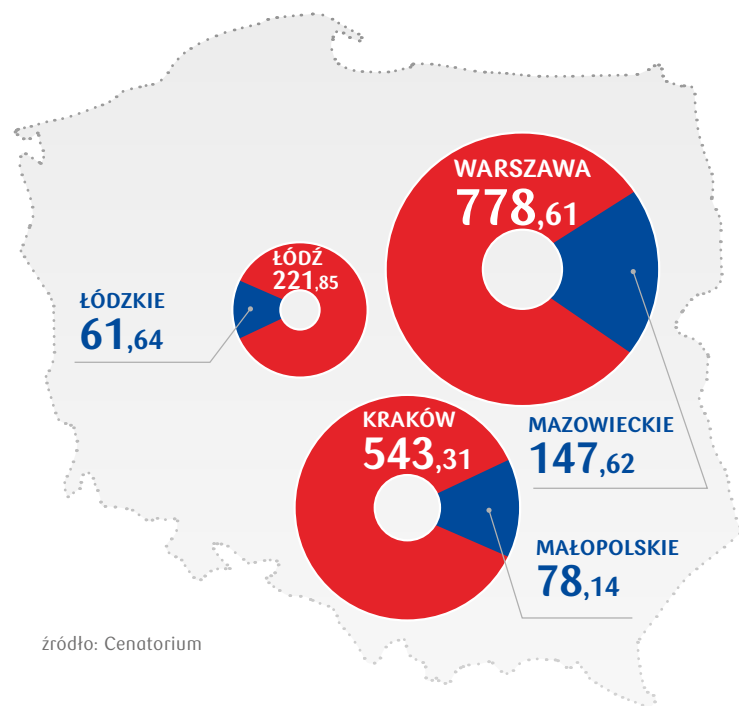
Średnia wartość kredytu rośnie. W trzecim kwartale ub.r. było to blisko 240 tys. zł, czyli o prawie 2 proc. więcej niż trzy miesiące wcześniej. Banki udzieliły zdecydowanie najwięcej kredytów o wartości między 100 a 200 tys. zł – było to prawie 35 proc. wszystkich. Co czwarty kredyt ma wartość od 200 do 300 tys. zł, 15 proc. – od 300 do 400 tys. zł, a niepełna 13 proc. – do 100 tys. zł. Reszta kredytów ma wartość powyżej 400 tys. zł, a tylko 0,4 proc. powyżej 1 mln zł. Najczęściej zaciągamy kredyty na 25-35 lat.

#### MIESZKANIA W WARSZAWIE W 2017 R. ŚREDNIE CENY TRANSAKCYJNE W 2017 [ZŁ/M<sup>2</sup>]



źródło: Cenatorium

#### GRUNTY BUDOWLANE W 2017 R. ŚREDNIE CENY TRANSAKCYJNE W 2017 [ZŁ/M<sup>2</sup>]



źródło: Cenatorium

**Ceny mieszkań mocno wahają się w różnych rejonach kraju. Dodatkowo cena metra kwadratowego powierzchni jest zazwyczaj wyraźnie wyższa w przypadku kawalerek i najmniejszych lokali niż przy mieszkaniach nieco większych.**

W trzecim kwartale ubiegłego roku stanowiły one prawie 2/3 wszystkich nowo udzielonych kredytów.

Przy zaciąganiu kredytu trzeba pamiętać o tym, że oprócz kwoty, którą zapłacisz za nieruchomość, musisz mieć też pieniądze na opłaty dodatkowe. – *W grę wchodzi m.in. prowizja za udzielenie kredytu oraz składki na dodatkowe ubezpieczenia, np. na życie czy od utraty pracy. W przypadku kupna mieszkania na rynku pierwotnym dochodzi do tego koszt wyceny nieruchomości czy podpisania aktu notarialnego. Gdy kupujemy na rynku wtórnym, płacimy dodatkowo 2 proc. podatku i ewentualną prowizję dla pośrednika. Pracownicy banku zbierają i analizują te wszystkie informacje, w każdym przypadku podając kredytobiorcy niezbędne informacje,*



Zgodnie z danymi Związku Banków Polskich co kwartał udzielanych jest 40-50 tys. kredytów mieszkaniowych na sumę ponad 10 mld zł. Tylko od stycznia do września 2017 r. zaciągnięto ponad 145 tys. kredytów o łącznej wartości przekraczającej 33 mld zł.

przedstawiając wyliczenia i pomagając w załatwieniu spraw urzędowych, np. w wypełnieniu wniosku do sądu – mówi Kinga Andruszkiewicz-Kielak.

#### UZNANA MARKA

Zdecydowanie najwięcej kredytów mieszkaniowych zaciągniętych jest w PKO Banku Polskim. Kluczem do sukcesu rynkowego okazała się oferta. Kredyt Własny Kąt Hipoteczny PKO Banku Polskiego rok po roku triumfuje w rankingu Złoty Bankier, przygotowywanym przez ekspertów Bankier.pl, Pulsu Biznesu i PRNews.pl. W ostatniej edycji rankingu kredyt ten wygrał z rynkowymi konkurentami po raz szósty z rzędu dzięki wysokiej dostępności, niskiemu oprocentowaniu, korzystnym warunkom nadpłaty zadłużenia, a także dzięki możliwości zaciągnięcia zobowiązań aż na 35 lat.

– *Na rynku wyróżniamy się tym, że nie pobieramy prowizji za nadpłatę czy wcześniejszą spłatę kredytu. Dodatkowo wielu klientów, przychodząc do banku, tego nie wie, ale część środków z kredytu hipotecznego mogą przeznaczyć na wykończenie czy wyposażenie mieszkania* – podsumowuje Kinga Andruszkiewicz-Kielak. ●

		2 0 1 7							
MIASTO	MIESZKANIA	ŚREDNIE CENY TRANSAKCYJNE ZŁ/M <sup>2</sup>							
	rynek	< 35	35-40	40-50	50-60	60-70	70-80	80-100	> 100
Warszawa	pierwotny	7 837	7 652	7 731	7 630	7 439	7 603	7 457	8 416
	wtórny	8 214	7 765	7 425	7 305	7 359	7 647	7 627	8 454
Kraków	pierwotny	6 820	6 436	6 459	6 547	6 812	6 523	6 683	6 912
	wtórny	7 251	6 234	6 260	6 078	5 880	6 283	6 045	6 632
Łódź	pierwotny	4 550	4 165	4 482	4 845	4 478	4 391	4 326	3 685
	wtórny	3 567	3 318	3 431	3 403	3 572	3 470	3 262	2 849
Wrocław	pierwotny	6 199	6 081	6 078	5 891	5 959	6 048	5 764	6 509
	wtórny	6 337	5 843	5 543	5 515	5 393	5 222	5 204	5 385
Poznań	pierwotny	6 374	6 066	6 114	6 019	5 893	5 692	5 985	5 699
	wtórny	5 928	5 690	5 568	5 436	4 981	4 936	4 688	4 746
Gdańsk	pierwotny	6 370	5 820	6 065	6 025	5 978	6 234	6 199	5 911
	wtórny	6 408	6 001	6 095	5 951	5 695	5 554	5 419	5 201
Lublin	pierwotny	4 935	4 985	5 332	5 093	4 943	5 321	5 306	5 128
	wtórny	4 924	4 676	4 565	4 624	4 350	5 036	4 047	3 992
Olsztyn	pierwotny	4 264	4 599	4 356	4 603	4 384	4 690	4 535	4 203
	wtórny	4 683	4 090	3 990	4 107	3 845	3 888	3 883	3 563
Katowice	pierwotny	4 575	4 995	5 231	4 804	5 169	4 750	4 579	5 132
	wtórny	4 857	3 565	3 645	4 100	4 380	3 576	3 418	3 394

źródło: Cenatorium

# Giełda dla początkujących 8 wskazówek dla nowego inwestora

AUTOR:  
AGNIESZKA POLAŃSKA  
MŁODSZY SPECJALISTA  
DOM MAKLEKSKI PKO BANKU POLSKIEGO

Masz oszczędności, które zamierzasz pomnożyć? Myślisz już o emeryturze i chciałbyś zacząć gromadzić większy kapitał? Interesujesz się giełdą, ale nie potrafisz się po niej poruszać? Oto ABC inwestowania.

## WSKAZÓWKA 1

**NAJPIERW RACHUNEK** Przed rozpoczęciem inwestycji na giełdzie papierów wartościowych powinieneś założyć rachunek inwestycyjny w domu maklerskim, na którym przechowywane będą zarówno twoje pieniądze, jak i instrumenty finansowe. Na podstawie ankiety MiFID zbadamy twoje preferencje inwestycyjne, uwzględniając przy tym akceptowany przez ciebie poziom ryzyka oraz indywidualną sytuację finansową i określimy, które usługi są dla ciebie odpowiednie.

## WSKAZÓWKA 2

**TRZYMAJ RĘKĘ NA PULSIE** DM PKO Banku Polskiego posiada największą w Polsce liczbę placówek świadczących usługi maklerskie – są to 33 Punkty Obsługi Klienta i ponad 1000 Punktów Usług

Maklerskich zlokalizowanych w oddziałach PKO Banku Polskiego, w których możesz otworzyć rachunek inwestycyjny oraz wybrać usługi odpowiednie dla siebie. Dodatkowo pamiętaj o możliwości podpisania wniosku o aktywowanie usług w zakresie dostępu do rachunku inwestycyjnego za pośrednictwem serwisu telefonicznego lub aplikacji internetowych, dzięki czemu zdobędziesz dostęp do nowoczesnego serwisu transakcyjnego supermakler (także w formie aplikacji na smartfony i tablety) oraz rozbudowany program do notowań ePromak Professional wyposażony w szereg narzędzi analitycznych. A dzięki powiązaniu rachunku inwestycyjnego z rachunkiem bankowym w PKO Banku Polskim otrzymasz także dostęp do usług

maklerskich z poziomu systemów bankowości elektronicznej iPKO i Inteligo.

## WSKAZÓWKA 3

**MASZ WYBÓR** Jeśli właśnie zaczynasz swoją przygodę z inwestowaniem i cenisz bezpieczną formę lokowania pieniędzy, możesz wybrać obligacje skarbowe, których emitentem jest Skarb Państwa. Pozwalają one inwestować zgodnie z obraną strategią – i to zarówno pod względem horyzontu czasowego, jak i częstotliwości dokonywanych wpłat. Wybierając obligacje skarbowe, możesz liczyć na terminowość wypłacanych odsetek i dużą przewidywalność dochodów. Gdy jednak twoja skłonność do ryzyka jest nieco większa, możesz zainteresować się funduszami inwestycyjnymi, zwłaszcza

tymi z niższym poziomem ryzyka (dłużne, płynnościowe), a następnie wybierać te bardziej ryzykowne (akcyjne). Jeśli masz apetyt na znacznie większe ryzyko, pomyśl o samodzielnym inwestowaniu w akcje. Zawsze pamiętaj jednak o podstawowych zasadach inwestowania, w tym o dywersyfikacji portfela inwestycyjnego.

## WSKAZÓWKA 4

**SKORZYSTAJ Z PODPowiedzi** Ciekawą alternatywą dla samodzielnego inwestowania może być usługa Doradztwa inwestycyjnego. To oferta gotowych Portfeli modelowych, dostosowanych do twoich potrzeb – posiadanej przez ciebie wiedzy i deklarowanego poziomu ryzyka. Wystarczy, że będziesz podążał za wybraną strategią, odwzorowując Portfele

modelowe na swoim rachunku inwestycyjnym bez poświęcenia czasu na indywidualne analizy spółek, wyszukiwanie kluczowych informacji o spółkach czy też opracowywanie własnej strategii. Portfele przygotowuje nasz doradca inwestycyjny wspierany działem analiz, który ciągle obserwuje rynek oraz wyszukuje okazje inwestycyjne stanowiące podstawę do budowy portfeli modelowych. Na bieżąco uwzględnia on odpowiedni udział inwestycji w portfelu oraz pomaga we właściwym momencie dostosować inwestycje do dynamicznie zmieniającej się sytuacji rynkowej.

## WSKAZÓWKA 5

**SPEŁNIJ MARZENIA** Jeśli interesujesz się inwestowaniem za granicą i dostrzegasz potencjał w zakupie akcji takich globalnych marek jak Coca-Cola, Facebook czy Rolls-Royce, możesz w każdym momencie aktywować na swoim rachunku usługę dostępu do rynków zagranicznych. W zależności od preferencji czeka na ciebie opcja inwestowania w sumie w dziewięciu walutach obcych. Usługa ta nie wiąże się z dodatkowymi kosztami przewalutowania.

## WSKAZÓWKA 6

**INWESTUJ JUŻ W SZKOLE** Jeśli jesteś uczniem lub studentem i posiadasz wolne środki finansowe, możesz pomyśleć o inwestycjach i o możliwościach, jakie daje rynek kapitałowy. Dzięki preferencyjnym stawkom opłat i prowizji dedykowanym dla rachunku oferowanego uczniom i studentom zyskasz dodatkowe korzyści przy pomnażaniu swoich pieniędzy na giełdzie, a poprzez systematyczne oszczędzanie i inwestowanie zbudujesz

kapitał, który przyda ci się w przyszłości.

## WSKAZÓWKA 7

**POMYŚL O PRZYSZŁOŚCI** Myślisz o giełdzie i długoterminowym oszczędzaniu na przyszłą emeryturę? Oferta rachunków IKE (Indywidualne Konto Emerytalne) jest właśnie dla ciebie. Elastyczna pod względem dostępności, niezależnie od twojego wieku i instrumentów, na które możesz składać zlecenia. Dom Maklerski PKO Banku Polskiego umożliwia oszczędzanie m.in. w ramach konta SUPER IKE, gdzie zgromadzone środki można zainwestować zarówno w instrumenty notowane na GPW w Warszawie, jak i w detaliczne obligacje skarbowe oferowane na rynku pierwotnym.

## WSKAZÓWKA 8

**WYBIERAJ NAJLEPSZYCH** Przez ponad 25 lat funkcjonowania Dom Maklerski PKO Banku Polskiego wyspecjalizował się w obsłudze maklerskiej klientów instytucjonalnych i indywidualnych. W tym czasie otrzymał wiele prestiżowych nagród i wyróżnień. W 2017 r. został laureatem Ogólnopolskiego Badania Inwestorów. Zajął pierwsze miejsce w rankingu przygotowanym przez Stowarzyszenie Inwestorów Indywidualnych, a w całym 2017 r. osiągnął najwyższe obroty na GPW w Warszawie. Analitycy DM PKO Banku Polskiego zajęli najwyższe miejsce na podium w rankingu Gazety Giełdy „Parkiet” w zestawieniu dla najlepszego zespołu analitycznego oraz dla najlepszych analityków w poszczególnych sektorach. ●



**Inwestor-  
nowicjusz okiem  
zawodowca,  
czyli cenne rady  
na początek**

R O Z M O W A

**ANDRZEJ ZAJKO**  
ZASTĘPCA DYREKTORA  
W DOMU MAKLEKSKIM PKO BANKU POLSKIEGO

**Spotyka Pan w swojej pracy zarówno woleleńców, giełdowych inwestorów, którym udało się już solidnie pomnożyć swój kapitał, jak i takich, którzy dopiero stawiają pierwsze kroki. Łatwo jest ich odróżnić?**

Często osoby zaczynające swoją przygodę z giełdą nie do końca wiedzą, czego mogą się spodziewać. Chcą jak najwięcej zarobić i oczywiście jak najmniej stracić, i to w jak najkrótszym czasie. Wtedy warto doradzić, by udali się do jednego z naszych Punktów Obsługi Klienta i przeanalizowali to, co wynika z ich wiedzy, doświadczenia, ocenili, jakie są ich możliwości inwestowania. Rozmowa z profesjonalistą to zawsze nieoceniona pomoc, wsparcie, ale także wartość, która będzie procentować podczas kolejnych kroków realizowania inwestycji.

**Jakie predyspozycje powinien mieć inwestor?**

Wszystko zależy od instrumentów, które leżą w kręgu jego zainteresowań. Potrzebna jest skłonność do ryzyka i szybkość reagowania. Ważne są też upór i systematyczność w dążeniu do celu. Dobry gracz giełdowy nie może kierować się emocjami, ale stawiać na chłodną kalkulację potencjalnych zysków i strat. Najważniejsza jednak jest wiedza – na temat rynku kapitałowego, ekonomii i giełdy – jej funkcjonowania, zależności, zasad i regulacji. Przyda się znajomość analizy fundamentalnej i technicznej. Wydaje się, że bez wiedzy, nawet podstawowej, nie warto zaczynać przygody z inwestycjami na giełdzie.

**Jeśli podjąłem decyzję, że chciałbym spróbować, to od czego powinienem zacząć?**

Bez wątplenia – od edukacji. Najważniejsza jest wiedza. Należy poznać przynajmniej podstawowe zasady działania rynku kapitałowego. Następnie powinno nastąpić określenie własnych celów i ich weryfikacja. Proponuję również rozmowę z doświadczonym pracownikiem POK, która pozwoli ukierunkować odpowiednie działania.

**Jak uniknąć błędów na początku przygody z giełdą?**

Największymi błędami są brak wiedzy i takie przekonanie, że nie jest ona konieczna. Najlepiej jest nie popełniać błędów, ucząc się na błędach innych i czerpiąc z ich doświadczenia. Szkolenia, artykuły branżowe, książki, webinaria, gazety branżowe, strony internetowe, spotkania z analitykami... Warto w miarę możliwości korzystać z każdej opcji. Na wszystkich etapach inwestowania przydaje się poszerzanie wiedzy i trzymanie ręki na pulsie. ●

Rozmawiał: Grzegorz Culepa





## Mini Ratka na każdą okazję

Pomoże w spłacie stałych zobowiązań, podreperuje domowy budżet, pozwoli zrealizować nagłe potrzeby i małe szaleństwa. Taka jest Mini Ratka – pożyczka gotówkowa idealna dla osób, które oczekują zastrzyku gotówki, a nie chcą, by spłata rat była dużym obciążeniem ich domowego budżetu.

AUTOR:

IWONA RADOMSKA  
EKSPERT W PKO BANKU POLSKIM

**P**ożyczka gotówkowa PKO Banku Polskiego, popularna Mini Ratka, to szybki i wygodny sposób na realizację dowolnych planów, np. wymianę sprzętu RTV/AGD, remont mieszkania, zorganizowanie uroczystości okolicznościowej czy sfinansowanie rodzinnego wyjazdu. Powodów, dla których potrzebujemy szybkiego zastrzyku gotówki, może być wiele: trafiła nam się okazja inwestycyjna, zepsuł się smartfon, nagle zachorował ktoś bliski lub też możemy okazjnie kupić samochód. Pożyczkę można otrzymać nawet w kwocie 120 tys. zł wraz z kredytowanymi kosztami – bez zabezpieczeń i poręczycieli. Do kwoty 30 tys. zł nie jest wymagana zgoda współmałżonka. W ramach pożyczki Bank oferuje również atrakcyjne warunki konsolidacji dotychczasowego zadłużenia, czyli spłatę posiadanych kredytów również w innych bankach. Dzięki takiemu rozwiązaniu zapłacimy tylko jedną ratę. Oferta

konsolidacji zadłużenia jest idealnym rozwiązaniem dla klientów, którzy spłacają wiele pożyczek i kredytów w różnych terminach wymagalności. Ta opcja pozwala na ustalenie jednej, często niższej raty. Ponadto spłatę Mini Ratki można rozłożyć na maksymalnie 8 lat, a w przypadku konsolidacji pożyczek lub kredytów – aż na 10 lat! Pieniądże trafiają na konto klienta nawet tego samego dnia. Aby było wygodniej, można również ustanowić autospłatę kolejnych rat z konta osobistego. Istnieje także możliwość zawieszenia spłat kredytu na trzy kolejne miesiące, czyli skorzystania z tzw. wakacji kredytowych. Pożyczkę można też spłacić wcześniej – bez żadnych dodatkowych kosztów. Przy okazji Mini Ratki warto rozważyć skorzystanie z atrakcyjnych pakietów ubezpieczeniowych, które zapewniają bezpieczeństwo finansowe klienta i jego bliskich w razie nieprzewidzianych sytuacji losowych. W takich okolicznościach ubezpieczyciel przejmie spłatę pożyczki. ●



**DAMIAN WOŁUKANIEC**  
doradca klienta  
w Oddziale 30  
PKO Banku Polskiego  
w Warszawie

### Intuicyjnie i ekspresowo

Z Mini Ratki może skorzystać każdy, nawet jeśli nie ma konta w PKO Banku Polskim – i to bez wychodzenia z domu. Wniosek można złożyć przez internet, telefon, w oddziale lub agencji Banku, a umowę podpisać zdalnie. Wystarczy przyjść do Banku z dokumentem tożsamości albo zawnioskować przez serwis iPKO lub w aplikacji mobilnej IKO. Pożyczka jest dostosowana do klienta i przyznawana w uproszczonej procedurze. Po wyborze kwoty i okresu kredytowania wystarczy potwierdzić oświadczenia i zawrzeć umowę online, zatwierdzając kodem z karty lub jednorazowym hasłem SMS. Środki natychmiast zostaną przelane na konto. Klienci niekorzystający z iPKO lub aplikacji mobilnej IKO, mogą wypełnić wniosek online, który trafi do wskazanej placówki. Umowę można podpisać w oddziale.



**MARK SHEPHERD**  
muzyk jazzowy,  
native speaker

### Pomoc w realizacji planów

Od dawna planowaliśmy z żoną remont mieszkania. Nasz sprzęt RTV i AGD niestety również wymagał wymiany, na co nie byliśmy finansowo przygotowani. Stanęliśmy przed wyborem: odłożyć remont do czasu zgromadzenia oszczędności lub skorzystać z pożyczki i od razu zrealizować plany. Podczas rozmowy z doradcą PKO Banku Polskiego poznałem ofertę spełniającą moje oczekiwania – propozycja spłaty zobowiązania i okres kredytowania były bardzo atrakcyjne. Istotne było również to, że pieniądze na koncie miałem już po kwadransie od złożenia wniosku. Kwota, o którą ostatecznie zawnioskowałem, wystarczyła też na nowe meble. To była dobra decyzja!

## IKO jest łatwe!

AUTOR:  
KAROLINA TOMCZAK  
EKSPERT W PKO BANKU POLSKIM

Coraz więcej klientów banków przekonuje się do obsługi swoich finansów przez komórkę – mamy ją przecież zawsze przy sobie. Na dodatek, gdy do dyspozycji jest świetne narzędzie w postaci aplikacji, wszystko staje się jeszcze łatwiejsze.

**P**odstawowe funkcje, z których można skorzystać w aplikacji mobilnej banku w telefonie, to sprawdzenie salda rachunku oraz historii operacji. W ten sposób ma się swoje finanse zawsze pod kontrolą.

Przydatne na co dzień, a także niezwykle wygodne, jest płacenie telefonem w sklepach stacjonarnych. Można to robić albo zbliżeniowo (jeśli smartfon ma taką techniczną możliwość w postaci funkcji NFC), albo za pomocą 6-cyfrowego

kodu BLIK z aplikacji IKO, który przepisujemy na terminal. Ogromną popularnością cieszą się także płatności w internecie za pomocą telefonu i kodu BLIK – są szybkie, wygodne i nie wymagają logowania ani podawania żadnych wrażliwych danych. Gdy zapomnimy portfela lub nie mamy przy sobie karty, aplikacja mobilna przyjdzie nam z pomocą – umożliwi bowiem wypłatę gotówki z bankomatu bez użycia karty. A gdy chcemy zwrócić znajomemu pieniądze za kawę, najwygodniej i najszybciej zrobić to za pomocą przelewu na telefon. Nie musimy znać długiego numeru konta – wystarczy numer telefonu, a przelew zostanie zaksięgowany na koncie kolegi natychmiast.

W oddziałach PKO Banku Polskiego w całej Polsce do dyspozycji klientów są Ambasadorzy IKO – specjalnie przeszkoleni i wyposażeni w nowoczesne smartfony wybrani doradcy, którzy promują IKO.

Najnowsze raporty PRNews umocniły PKO Bank Polski na pozycji lidera bankowości mobilnej w Polsce: prawie 2,3 mln klientów korzystających z banku za pośrednictwem urządzenia mobilnego (IKO, wersja lajt i pełna wersja serwisu iPKO), prawie 1,3 mln klientów, którzy przynajmniej raz w miesiącu logują się do aplikacji IKO, 14 mln transakcji mobilnych w IV kwartale i ponad 685 tys. klientów, którzy do banku logują się tylko z komórki. Wzrost liczby aktywnych użytkowników w ostatnim roku wyniósł 120 proc., co wiąże się również ze wzrostem liczby transakcji mobilnych. Obecnie w IKO realizowanych jest prawie 1,5 mln transakcji (wzrost o 23 proc. wobec poprzedniego kwartału!). ●

### MAREK KRYSIAK

doradca w Oddziale 11  
PKO Banku Polskiego w Łodzi

Aplikacja mobilna przydaje się chociażby do wypłat z bankomatu. Wyobraźmy sobie sytuację: stoisz przy bankomacie i... ups, zostawiłeś portfel w samochodzie. Co teraz? Telefon w dłoń i wypłata BLIK-iem! Do tego dochodzą przelewy na telefon, np. zrzutka na pizzę (bezgotówkowo i bezproblemowo) czy płatności za zakupy BLIK-iem przez internet (kupiłem buty, płacę – klik i mam BLIK). IKO pomaga w codziennym funkcjonowaniu, zapewniając szybki dostęp do swoich pieniędzy. Po zainstalowaniu staje się nieodłącznym partnerem dnia. Wiedząc, że można mieć opory (ja też je na początku miałem) mówię wprost: „Nie spróbujesz, nie poczujesz”.

### MAŁGORZATA DZIEDZIC

doradca w Oddziale 1  
PKO Banku Polskiego w Kielcach

IKO wykorzystuję codziennie: do wykonywania przelewów, wypłat w bankomatach, płacenia za zakupy przez internet. Doceniłam też funkcję czasowego blokowania kart – wychodząc z pokoju hotelowego, zostawiłam w nim portfel z kartami, a ja mogłam dobrze się bawić na stoku. Nieocenioną funkcją jest też przelew na telefon, dzięki któremu nie tylko rozliczam „składki koleżeńskie”, ale też w szybki sposób transferuję pieniądze z jednego banku do drugiego bez potrzeby znania długiego numeru rachunku odbiorcy. Dla mnie najlepszym sposobem na zachęcenie klienta do IKO jest pokazanie go na swoim telefonie. Aplikacja jest bardzo prosta w obsłudze i intuicyjna.



# Załatwisz to na bank, bez wychodzenia z domu!



- ✓ **SPRAWDZENIE PUNKTÓW KARNYCH**
- ✓ **ZAMELDOWANIE**
- ✓ **PODPISANIE DOKUMENTÓW** przekazywanych przez internet
- ✓ **UZYSKANIE ODPISÓW AKTÓW** z urzędu stanu cywilnego (serwis ePUAP)
- ✓ **ZŁOŻENIE WNIOSKU O KARTĘ DUŻEJ RODZINY EMP@TIA**, załatwienie sprawy w PUE ZUS i korzystanie z regionalnych platform e-administracji, np. Wrota Mazowsza, SEKAP, Cyfrowa Małopolska

Załatwianie spraw urzędowych kojarzy się z koniecznością wychodzenia z pracy, bieganiem od okienka do okienka, obszernymi drukami i skomplikowanymi procedurami. To już przeszłość, gdyż zakres formalności do załatwienia przez internet stale się poszerza. Dostęp do nich zapewnia Profil Zaufany oferowany bezpłatnie w serwisach iPKO i Inteligo.

AUTOR:  
MAGDALENA LEJMAN  
KIEROWNIK ZESPOŁU  
W PKO BANKU POLSKIM

 **profil  
zaufany**



**S**prawdzanie punktów karnych, składanie wniosków o wydanie dokumentów takich jak dowód osobisty, karta EKUZ przydatna podczas podróży zagranicznych, odpis z urzędu stanu cywilnego czy rozliczenie PIT-ów, a nawet założenie działalności gospodarczej – jeszcze do niedawna konieczność załatwienia tego typu spraw w urzędzie oznaczała godziny spędzone w kolejkach i wypełnianie papierowych formularzy. Sytuacja ta zmienia się za sprawą e-administracji.

Coraz więcej spraw można szybko załatwić przez internet. To bardzo łatwe – zazwyczaj wystarczy złożyć odpowiedni wniosek dostępny w serwisie www danej instytucji i podisać go tzw. Profilem Zaufanym.

## JAK ZAŁOŻYĆ PROFIL ZAUFANY?

Profil Zaufany można bezpłatnie i szybko założyć za pomocą zakładki e-Urząd (w górnym menu) po zalogowaniu do iPKO lub Inteligo. Po przejściu do e-Urzędu należy wybrać opcję *Załącz Profil Zaufany*, sprawdzić poprawność prezentowanych na ekranie danych, nadać swój login i potwierdzić operację kodem z SMS-a lub karty-zdrapki. Zostaje wówczas założone konto w serwisie ePUAP. Potwierdzenie założenia Profilu Zaufanego jest przesyłane na adres e-mail podany we wniosku.

## JEDEN PROFIL, WIELE FUNKCJI

Już ponad 200 tys. osób założyło Profil Zaufany w iPKO lub Inteligo. Duże zainteresowanie tą usługą nie dziwi, gdyż lista dostępnych przez internet spraw urzędowych stale się powiększa. ●

- ✓ **ZŁOŻENIE WNIOSKU O ŚWIADCZENIE Z PROGRAMU RODZINA 500+**
- ✓ **ZAŁOŻENIE DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ** z jednoczesnym otwarciem rachunku firmowego
- ✓ **ZŁOŻENIE WNIOSKU PIT-WZ**, dzięki któremu urząd skarbowy rozliczy twój PIT
- ✓ **ZAREJESTROWANIE SIĘ** jako osoba poszukująca pracy (praca.gov.pl)
- ✓ **ZŁOŻENIE ZAWIADOMIENIA O ZBYCIU ZAREJESTROWANEGO POJAZDU** (serwis ePUAP – to obowiązek każdej osoby sprzedającej lub przekazującej w formie darowizny zarejestrowany samochód)



- ✓ **ZŁOŻENIE WNIOSKU O WYDANIE** wtórnika prawa jazdy (serwis ePUAP) w przypadku zmiany danych lub zagubienia dokumentu
- ✓ **ZGŁOSZENIE UTRATY** lub zniszczenia dowodu osobistego (serwis ePUAP)
- ✓ **ZŁOŻENIE WNIOSKU O DOWÓD OSOBISTY** dla siebie lub dziecka (serwis ePUAP)
- ✓ **ZŁOŻENIE WNIOSKU O PRZYDATNĄ PODCZAS PODRÓŻY KARTĘ EKUZ** (serwis ePUAP – dokument uprawnia do korzystania ze świadczeń medycznych na terenie dowolnego państwa członkowskiego Unii Europejskiej lub EFTA; można go odebrać osobiście lub otrzymać pocztą)



NA STRONIE [www.bankomania.pkobp.pl](http://www.bankomania.pkobp.pl) ZNAJDZIESZ SZCZEGÓLNE INSTRUKCJE, JAK ZAŁATWIĆ POSZCZEGÓLNE SPRAWY URZĘDOWE Z PROFILEM ZAUFANYM.

# Karta płatnicza

## Jak rozpocząć przygodę z plastikowym pieniądzem

Karty debetowe i kredytowe cieszą się coraz większą popularnością. Korzystanie z nich jest bezpieczne, łatwe i bardzo wygodne. Jeśli dopiero rozpoczynasz swoją przygodę z „plastikowym pieniądzem”, szukasz z pewnością odpowiedzi na kilka najważniejszych pytań...

AUTOR:  
JOANNA MALIŃSKA  
SPECJALISTA W CENTRUM OBSŁUGI  
KLIENTA DETALICZNEGO,  
PKO BANK POLSKI

### KROK A

#### JAK NADAĆ PIN DO KARTY?

Korzystanie z karty debetowej lub kredytowej jest bezpieczne dzięki zatwierdzeniu transakcji za pomocą kodu PIN. Szybko i wygodnie możesz go nadać w iPKO lub IKO.

Jeżeli zdecydujesz się nadać PIN w iPKO, wystarczy, że:

- > wejdiesz w zakładkę **Karty** 1
- > wybierzesz kafelek z nazwą konkretnej karty 2
- > skorzystasz z opcji **Szczegóły i zarządzanie kartą** 3, a następnie **Nadaj PIN** 4

Zachęcamy do śledzenia informacji pojawiających się na stronie internetowej [pkobp.pl](http://pkobp.pl), na naszym profilu na Facebooku oraz w serwisie [bankomania.pkobp.pl](http://bankomania.pkobp.pl).

Dzięki aktualnej wiedzy na temat produktów oraz procesów bankowych oszczędzasz swój czas i pieniądze.

The screenshot shows the 'Karty' section of the iPKO app. At the top, there are tabs for 'Transakcje', 'Rachunki', 'Karty', 'Oszczędności', 'Kredyty', and 'Inwestycje'. Below these are three cards for different accounts: 'Złota karta kredytowa', 'VISA KONTO BEZ (...)', and 'VISA KONTO BEZ (...)'.

The main focus is on the 'VISA KONTO ZA ZERO \*1111' card. Below the card image, there is a button labeled 'szczegóły i zarządzanie kartą'. This button leads to a 'Dane podstawowe' screen, which displays the following information:

Nazwa karty	VISA KONTO ZA ZERO	zmień wizerunek
Typ karty	Karta debetowa	zmień typ
Posiadacz karty	JAN NOWAK	
Numer karty	**** *1111	nadaj PIN
Data ważności	2021-02-28	
Status karty	Nieaktywna	unieważnij kartę
Automatyczne wznowienie	Tak: 2021-02	

Nadanie kodu PIN w IKO to tylko kilka kroków:

- > wejdź w **Mój Bank** 1,
- następnie wybierz zakładkę **Karty** 2
- i z listy kartę, dla której chcesz nadać PIN 3
- > teraz w menu kontekstowym 4 (ikona z trzema kropkami w prawym górnym rogu w Androidzie i iOS albo prawym dolnym rogu w Windows Phone) wybierz **Nadaj nowy PIN**

The screenshots illustrate the process of activating a card and setting a PIN in the iPKO app. The first screenshot shows the 'Mój Bank' screen with the 'Karty' tab selected. The second screenshot shows the 'Karty' list with 'VISA KONTO AURUM' selected. The third screenshot shows the 'Szczegóły karty debetowej' screen with the 'Nadaj nowy PIN' button highlighted.

### KROK B

#### JAK AKTYWOWAĆ KARTĘ?

Jeżeli posiadasz kartę debetową, możesz ją aktywować, wykonując pierwszą operację z użyciem kodu PIN – najlepiej w bankomacie PKO Banku Polskiego lub w terminalu płatniczym POS (takim, jaki dostępny jest w większości sklepów).

#### CZY ZMIENIA SIĘ KOD PIN DLA WZNOWIONEJ KARTY?

Przed upływem ważności twojej karty Bank wyśle ci tzw. kartę wznowioną, czyli taką, która będzie posiadała identyczny numer oraz kod PIN jak dotychczasowa. Wystarczy, że ją aktywujesz i już możesz korzystać.

#### JAK ZMIEŃCĄ LIMITY DO KARTY?

Wygodnym rozwiązaniem proponowanym przez PKO Bank Polski jest możliwość samodzielnego zarządzania dziennymi limitami transakcji w iPKO oraz IKO.

Limit, którym możesz zarządzać w iPKO oraz IKO	Karta debetowa	Karta kredytowa
Dzienny limit operacji płatniczych	TAK	NIE
Dzienny limit wypłat gotówki	TAK	TAK
Dzienny limit operacji internetowych	TAK	TAK

Limit za pośrednictwem iPKO zmieniasz dla każdej karty osobno. Wystarczy wybrać opcję **Szczegóły i zarządzanie kartą** oraz **Zmień limity**.

#### JEŻELI KORZYSTASZ Z IKO:

- > wystarczy, że wejdiesz w **Mój Bank** > **Karty** i wybierzesz z listy kartę, dla której chcesz wprowadzić zmianę,
- > następnie w menu kontekstowym wybierzesz **Limity** i na kolejnym ekranie klikniesz **Zmień limity**.

Zmiany są wprowadzane online, dzięki czemu możesz dostosowywać wysokość limitów do swoich aktualnych potrzeb. Rozpoczęcie przygody z plastikowym pieniądzem w PKO Banku Polskim jest łatwe i przyjemne. Za sprawą samodzielnego nadania PIN-u i aktywacji karty już na samym początku oszczędzasz sporo czasu, a zdalne zarządzanie limitami pozwala na bieżącą kontrolę wydatków. ●

# Bank otwarty na innowacje

PKO Bank Polski od lat wspiera budowę lokalnego ekosystemu start-upów. Jest otwarty na możliwość wprowadzania unikatowych rozwiązań młodych przedsiębiorców. Oferuje również kompleksowe zaplecze eksperckie i techniczne w postaci środowisk testowych, które stanowią punkt wyjścia dla przyszłych sukcesów.

**B**ank nawiązuje współpracę z innowacyjnymi firmami z zakresu nowych technologii finansowych. Jest partnerem programów takich jak MIT Enterprise Forum Poland, Bridge czy MassChallenge, The Heart Warsaw czy ScaleUP. Start-upy oferujące nowatorskie podejście do tradycyjnych rozwiązań finansowych, mogą liczyć na wsparcie banku w procesie komercjalizacji opracowanych rozwiązań i skalowania ich biznesu. Taką możliwość daje autorska ścieżka akcelerycyjna „Let’s Fintech with PKO Bank

AUTOR:  
PAWEŁ WIERCIAŃSKI  
STARSZY SPECJALISTA W PKO BANKU POLSKIM

Polski”. Skorzystały z niej już m.in. Tutorial Online oraz Imageen.

## EFEKTYWNE SZKOLENIE

Szeroka oferta produktowa wymaga od pracowników ciągłego poszerzania swojej wiedzy. Tradycyjne metody szkolenia, takie jak e-learning czy webinarium nie zawsze są wystarczające. Tutorial Online to wirtualny pracownik, który prowadzi użytkownika systemów bankowych krok po kroku, tak by ten jak najsprawniej zrealizował wybrany przez siebie proces. Rozwiązanie działa w formule B2B, a oferta skierowana jest

do dużych i średnich przedsiębiorstw, przede wszystkim z branży finansowej, energetycznej, telekomunikacyjnej i usługowej.

– To nowe rozwiązanie w obszarze wsparcia i transferu wiedzy w dużych organizacjach. W oparciu o systemy informatyczne, na których codziennie pracują tysiące użytkowników, wprowadzimy narzędzie zdolne przeprowadzić każdego pracownika przez cały proces np. otwierania rachunku bankowego, gwarantując właściwą i szybką pracę z programem. Jest to rozwiązanie, które pozwoli na skrócenie czasu obsługi klienta przy jednoczesnym podniesieniu jakości – mówi Katarzyna Jagiełło-Nowak, ekspert w Biurze Klienta Podstawowego.

– Jesteśmy młodą firmą, ale z dużym doświadczeniem. Wiemy, jak ważny jest rozwój. Żeby podążać we właściwym kierunku, warto sprawdzić, czy podstawy zostały dobrze zdefiniowane. „Let’s Fintech with PKO Bank Polski” dało nam taką możliwość, oferując wsparcie świetnych mentorów i ekspertów. Pomogły nam w tym sesje networkingowe, które pozwoliły nam inaczej spojrzeć na oczekiwania klientów – przekonuje Krzysztof Synowiec z Tutorial Online. – W efekcie mamy do zaoferowania produkt dostosowany zarówno do rosnących potrzeb i oczekiwań rynku, jak i samych użytkowników systemów – dodaje.

## SZTUCZNA INTELIGENCJA W UBEZPIECZENIACH

W 2015 r. nastąpił przełom technologiczny w obszarze Sztucznej Inteligencji. Sieć neuronowa po raz pierwszy w historii osiągnęła lepszy od człowieka rezultat w rozpoznawaniu obrazów. Zainicjowało to lawinowy wzrost zainteresowania technologią AI. Umożliwia ona znaczne usprawnienie lub nawet stworzenie nowych dziedzin biznesu – również w Polsce.

Rozwiązanie zaproponowane przez Imageen to silnik rozpoznawania i analizy obrazów, którego technologia oparta jest właśnie na Sztucznej Inteligencji. Dzięki zaimplementowanej sieci neuronowej rozwiązanie to pozwala m.in.

usprawnić proces sprzedaży ubezpieczeń komunikacyjnych oraz automatyzować proces obsługi szkód na podstawie analizy załączonych zdjęć pojazdów.

– Klient podczas podpisywania umowy dostarcza zdjęcia pojazdu, wykonane z różnej perspektywy. Imageen rozpoznaje markę, model, wersję pojazdu, typ nadwozia oraz numer rejestracyjny w celu porównania zdjęcia z danymi podanymi na ubezpieczeniu. Rozpoznaje również perspektywę, z której wykonano zdjęcie (np. lewy przedni róg pojazdu), by sprawdzić, czy na dostar-

to przykład młodej spółki technologicznej, która za swój cel stawia podbicie rynku globalnego. – Dzięki naszej współpracy otrzymała możliwość szybkiego rozwoju przy wsparciu doświadczonych mentorów, ale także łatwiejszą komercjalizację opracowanych rozwiązań w oparciu o know-how największego banku w regionie Europy Środkowo-Wschodniej – mówi Joanna Ostrowska-Szajnfeld. W rozwój projektu zaangażowani są praktycy rynku ubezpieczeń, pasjonaci technologii m.in. budowy sieci neuronowych oraz eksperci „Let’s Fintech with PKO Bank Polski”.

Polski ekosystem start-upowy na tle regionu Europy Środkowo-

-Wschodniej wyróżnia się najwyższym potencjałem ekonomicznym,

wysokim poziomem konsumpcji, a także szerokim dostępem do hubów

start-upowych, które reprezentuje pięć największych metropolii w kraju.

czonych zdjęciach widoczny jest cały pojazd – wyjaśnia Robert Brzozowicz z Imageen. Jego zdaniem taka weryfikacja zapobiega potencjalnemu wyłudzeniu wielu odszkodowań. Ponadto rozwiązanie może znacznie usprawnić proces sprzedaży polis. Nastąpi to poprzez automatyczne wypełnianie formularza zakupu polisy na podstawie zdjęć pojazdu wykonanych przez klienta. Ten ma szansę szybko kupić ubezpieczenie, ubezpieczyciel zaś otrzymuje kompletną dokumentację zdjęciową przedmiotu objętego ochroną, co z kolei może znacznie ograniczyć koszty inspekcji pojazdu.

– Silnik rozpoznawania obrazów wciąż poznaje nowe zagadnienia. Do celowo, nasze rozwiązanie samodzielnie wykryje i określi uszkodzenia nadwozia, tzn. ustali, gdzie znajduje się szkoda, a następnie dokona klasyfikacji jej typu i wskaże, które elementy wymagają naprawy, a które należy wymienić. Na tej podstawie również zostanie przygotowana wycena szkody – dodaje Brzozowicz.

Według Joanny Ostrowskiej-Szajnfeld, dyrektor Departamentu Operacji w PKO Ubezpieczenia, Imageen

## START-UPY POTRZEBUJĄ WSPARCIA DUŻYCH INSTYTUCJI

Dynamiczny rozwój młodych firm przekłada się bezpośrednio na funkcjonowanie i wzrost konkurencyjności całego polskiego sektora bankowego oraz krajowej gospodarki. Polski ekosystem start-upowy na tle sąsiadujących krajów z regionu Europy Środkowo-Wschodniej wyróżnia się najwyższym potencjałem ekonomicznym, wysokim poziomem konsumpcji, a także szerokim dostępem do hubów start-upowych, które reprezentuje pięć największych metropolii w kraju.

Mimo dużej konkurencyjności rynkowej oferowanych rozwiązań wiele polskich start-upów wciąż napotyka problemy związane nie tylko z finansowaniem i sprzedażą swoich produktów, ale także kwestiami dotyczącymi zarządzania firmą. Dlatego właśnie tak istotne jest zaangażowanie dużych instytucji, które posiadają cenny know-how. PKO Bank Polski na przestrzeni ostatnich lat udowodnił, że taka współpraca może przynieść wymierne korzyści zarówno start-upom, jak i współpracującym z nimi partnerom. ●



Własny biznes to rozwiązanie dla odważnych. Ale by osiągnąć sukces, nie wystarczy sam pomysł. Założenie rachunku firmowego oraz pozyskanie kapitału na rozwój działalności to warunki niezbędne, aby móc przejść na swoje. Jedną z pierwszych decyzji, jaką należy podjąć, jest wybór banku, z którym nawiążesz współpracę na każdym etapie swojej działalności.

## Najlepsza oferta na dobry start firmy

AUTOR:  
MAŁGORZATA  
WITKOWSKA

SPECJALISTA W PKO BANKU POLSKIM

**W**PKO Banku Polskim PKO Konto Firmowe dla nowych klientów jest prowadzone bezpłatnie przez pierwszych 6 miesięcy. Po tym okresie, przy spełnieniu podstawowych warunków aktywności (realizacji przelewu do ZUS i dokonania miesięcznie transakcji bezgotówkowych kartą na co najmniej 500 zł), może pozostać darmowe.

### BANKOWOŚĆ ELEKTRONICZNA ZAWSZE POD RĘKĄ

Konto firmowe w nowoczesny sposób wykorzystuje możliwości bankowości elektronicznej. W jego ramach otrzymasz

pakiet 30 bezpłatnych przelewów, bezpłatne wpłaty gotówki we wpłatomatach PKO Banku Polskiego (do 50 tys. zł miesięcznie) oraz wypłaty gotówki ze wszystkich bankomatów Banku bez ponoszenia dodatkowych kosztów. Proste czynności, takie jak sprawdzanie bieżącego salda i historii konta czy zlecenie przelewów, mogą być obsługiwane w dowolnym miejscu za pomocą telefonu dzięki aplikacji mobilnej IKO.

Do PKO Konta Firmowego Bank dołącza opcję korzystania z programu do rozliczeń [szybkafaktura.pl](http://szybkafaktura.pl) – bezpłatnie przez pierwsze pół roku. System jest na bieżąco aktualizowany, więc zawsze jest zgodny z obowiązującymi przepisami,

posiada przejrzysty i intuicyjny interfejs, umożliwia dokonywanie wszystkich najważniejszych rozliczeń, optymalizując wydatki w firmie. Ponadto w ramach PKO Konta Firmowego przedsiębiorca może skorzystać z Dopuszczalnego Salda Debetowego nawet do 20 tys. zł, które można wykorzystać na dowolny cel związany z prowadzoną działalnością.

### KORZYSTNE FINANSOWANIE

Osoby z pomysłem na biznes i zdecydowane na jego założenie mogą skorzystać także z szeregu propozycji finansowania, które oferuje PKO Bank Polski. Nowa Pożyczka na Start to szybki sposób uzyskania pieniędzy przez firmy niezależnie od ich wielkości i stażu. Maksymalny okres kredytowania wynosi 60 miesięcy, a maksymalna kwota to 100 tys. zł. Produkt wyróżnia się cechami szczególnie cenionymi przez młodych przedsiębiorców, takimi jak łatwość i szybkość w pozyskaniu pieniędzy, elastyczność w spłacie oraz wydatkowaniu środków – pozyskane fundusze możesz przeznaczyć na dowolny cel związany z działalnością, bez konieczności okazywania faktur. To ty decydujesz o formie spłaty: do wyboru są raty równe lub malejące, a podczas trwania umowy możesz skorzystać m.in. z zawieszenia spłaty kredytu na jeden miesiąc w każdym roku. Leasing na Start zapewnia uzyskanie finansowania nawet do 120 tys. zł na auto nowe lub używane czy samochód ciężarowy do 3,5 t.

– Jesteśmy niewątpliwie świadkami wielkich przeobrażeń polskiej przedsiębiorczości, w stosunku do których możemy śmiało użyć sformułowania „era start-upowa”. Podmioty rozpoczynające działalność sygnalizują wysokie zapotrzebowanie na finansowanie zewnętrzne. PKO Bank Polski przygotował kompleksową ofertę finansowania działalności bieżącej w postaci Pożyczki na Start oraz działalności inwestycyjnej w postaci Leasingu na Start przy współpracy z PKO Leasing. To rozwiązania, które pozwolą ograniczyć lukę w dostępie do finansowania na początkowym etapie prowadzenia działalności, co w perspektywie długoterminowej

### JAK WYPEŁNIĆ WNIOSEK W IPKO KROK PO KROKU:

- > uzupełnienie danych osobowych właściciela firmy (część z nich zostanie wstawiona automatycznie),
- > podanie podstawowych informacji na temat firmy,
- > uzupełnienie danych dotyczących działalności gospodarczej,
- > wybór oferty banku: typu rachunku (PKO Konto Firmowe lub PKO Rachunek dla Biznesu), limitów karty oraz usług dodatkowych.

będzie miało pozytywny wpływ na skalę i dynamikę rozwoju polskiej przedsiębiorczości – podkreśla Piotr Cirin, ekspert w Departamencie Małych i Średnich Przedsiębiorstw.

### REJESTRACJA FIRMY DZIĘKI IPKO

Planujący rozpoczęcie działalności gospodarczej mogą skorzystać z prostej i szybkiej opcji jednoczesnego otwarcia rachunku firmowego i rejestracji firmy w Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej – w całości przez internet. Wniosek o konto i otwarcie firmy jest dostępny w iPKO, a jego wypełnienie zajmuje tylko kilka minut.

### CO JESZCZE ZAŁATWI PRZEDSIĘBIORCA POSIADAJĄCY PROFIL ZAUFANY?

- > Zmiana danych firmy
- > Pobranie zaświadczenia o wpisie do CEIDG
- > Dostęp do Portalu Podatkowego
- > Dostęp i obsługa PUE ZUS, np. zaświadczenie o niezaleganiu ze składkami, zgłoszenie ubezpieczonego do ZUS
- > Rejestracja kasy fiskalnej
- > Zgłoszenie zbioru danych osobowych do GIODO
- > Zgłoszenie powołania lub odwołania administratora bezpieczeństwa informacji (ABI)
- > Odroczenie terminu płatności podatku czy zaległości podatkowej wraz z odsetkami za zwłokę

To pierwsze takie rozwiązanie na rynku, opracowane wspólnie z Ministerstwem Przedsiębiorczości i Technologii.

### JAK WYGLĄDA PROCES REJESTRACJI FIRMY?

Wystarczy zalogować się do serwisu transakcyjnego PKO Banku Polskiego i przejść do zakładki „e-Urząd”. Droga składania wniosku zależy od tego, czy posiadasz Profil Zaufany. Jeśli nie, będziesz mógł to zrobić przed jego złożeniem.

Po wypełnieniu wszystkich danych na ekranie wyświetli się podsumowanie formularza. Po jego akceptacji i wprowadzeniu kodu autoryzacyjnego zostaniesz przekierowany do ekranu, gdzie wniosek o rejestrację firmy oraz wniosek o założenie rachunku firmowego w PKO Banku Polskim zostaną podpisane za pomocą Profilu Zaufanego.

Na podany w formularzu adres poczty elektronicznej będziesz otrzymywać powiadomienia o kolejnych etapach wypełniania wniosku oraz wiadomości z CEIDG. Czas potrzebny do zarejestrowania działalności w CEIDG oraz otrzymania przez przedsiębiorcę numerów NIP i REGON nie powinien przekroczyć jednego dnia roboczego.

Dużym udogodnieniem dla nowych właścicieli firm jest to, że podczas rejestracji swojej firmy klient jednocześnie wnioskuje o wpis do rejestru REGON, dokonuje zgłoszenia do naczelnika urzędu skarbowego (NIP) i zgłoszenia płatnika składek do ZUS. ●

# Na udany start – leasing

AUTOR:  
MATEUSZ PATYCZKOWSKI

Nowy samochód, wyposażenie serwerowni czy zaawansowane maszyny produkcyjne... Na starcie przygody biznesowej niewielu stać na zakup drogiego wyposażenia niezbędnego do działania firmy, a kredyt często bywa nieosiągalny. Alternatywą jest leasing, nawet jeśli pomysł na biznes pojawił się w ostatniej chwili.



**W** biznesie liczby bronią się same, dlatego na początek warto spojrzeć na nie z lotu ptaka. W 2017 r. polskie przedsiębiorstwa zdecydowały się na kontrakty leasingowe na łączną kwotę 67,8 mld zł, co oznacza wzrost o 15,7 proc. w porównaniu do 2016 r. To szósty rok z rzędu dwucyfrowego tempa wzrostu tej branży. Skala jest ogromna, zważywszy że 67,8 mld zł to dwa razy więcej niż roczny budżet polskiej armii. Dla ponad połowy małych i średnich przedsiębiorców w Polsce leasing jest kluczowym źródłem finansowania inwestycji. Liderem w tym obszarze jest PKO Leasing z udziałem na poziomie 12 proc. i roczną sprzedażą ponad 8 mld zł.

## JAK SKORZYSTAĆ Z LEASINGU?

PKO Leasing oferuje klientom uproszczoną procedurę. Nie ma potrzeby

dostarczania dodatkowych dokumentów, w tym zaświadczeń z ZUS, urzędu skarbowego ani opinii bankowych. Do zawarcia kontraktu wystarczy oświadczenie klienta oraz faktura pro forma lub zamówienie od dostawcy przedmiotu leasingu. Jaka jest górna granica wartości zawieranej umowy? W PKO Leasing wynosi aż 500 tys. zł dla firm działających na rynku dłużej niż 3 miesiące, z kolei 120 tys. zł to maksymalny poziom finansowania dla przedsiębiorców z doświadczeniem na rynku krótszym niż kwartał.

**Leasing ma przewagę nad kredytem bankowym ze względu na ograniczone do minimum formalności. W uproszczonej procedurze nie ma potrzeby dostarczania dodatkowych dokumentów, w tym zaświadczeń z ZUS, urzędu skarbowego ani opinii bankowych.**

Co istotne, finansowanie w PKO Leasing jest dostępne już od pierwszego dnia działalności.

Okres finansowania wynosi maksymalnie 72 miesiące. Może się różnić w zależności od tego, czy umowa dotyczy leasingu samochodów osobowych, maszyn i urządzeń, czy też innych środków trwałych. Przy leasingu firma zyskuje także możliwość odbioru urządzeń czy maszyn w krótkim czasie, np. w przypadku sprzętu komputerowego lub samochodu osobowego, który jest gotowy dla klienta już następnego dnia.

## ILE TO KOSZTUJE?

PKO Leasing nie pobiera żadnej opłaty za rozpatrzenie wniosku ani prowizji od zawartej transakcji leasingowej. Kluczowa dla klienta jest opłata wstępna, którą określa się mianem udziału własnego. W PKO jest uzależniona od decyzji banku i może wynieść minimum 15 proc. dla firm działających krócej niż 3 miesiące. Dla przedsiębiorstw z historią przekraczającą kwartał opłata wstępna może zostać zredukowana prawie do zera. Leasingobiorca może też sam określić wysokość opłaty wstępnej, nie większej jednak niż 45 proc. Wartość wpłaty własnej może istotnie wpłynąć na obniżenie całkowitego kosztu leasingu.

## PODOBIENSTWO DO KREDYTU

Leasing jest łatwiejszy do uzyskania niż kredyt, ale sposób rozliczania miesięcznych rat przebiega niemal identycznie.

## SZANSA NA RABATY

Do najważniejszych zalet leasingu należą m.in. atrakcyjne warunki finansowe.

# 60%

polских przedsiębiorców z sektora MŚP traktuje leasing jako kluczowe źródło finansowania inwestycji.

Przedmioty są własnością firmy leasingowej, leasingobiorca zaś jest użytkownikiem. To zapewnia wiele korzyści podatkowych, bo przedsiębiorca zyskuje możliwość dokonywania odpisów amortyzacyjnych, a także prawo jednorazowego odliczenia podatku VAT. Przy wsparciu doradcy warto tak dobrać wspomnianą wcześniej opłatę wstępną, aby było możliwe maksymalne wykorzystanie optymalizacji podatkowej.

PKO Leasing współpracuje z największymi grupami dealerskimi w kraju. Pozwala to zaoferować klientom możliwość skorzystania z bardzo atrakcyjnych warunków zakupu pojazdów, maszyn i urządzeń. Dzięki silnej pozycji negocjacyjnej PKO cena przedmiotu leasingowego dla klienta może być niższa. Dotyczy to korzystnych pakietów ubezpieczeń.

## LEASING NA DOBRY POCZĄTEK

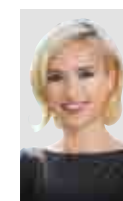
Leasing jest jedną z form zadłużenia, co na pierwszy rzut oka na starcie biznesu może wydawać się obciążające. Pamiętajmy jednak, że zadłużenia nie należy się bać, o ile robi się to z głową i korzysta z zaufanego doradztwa. Jak pokazują dane z polskiej gospodarki, bardzo często leasing stanowi jedyną szansę na wykonanie udanego pierwszego kroku w rozwoju firmy i zrealizowanie swojego biznesplanu. ●

## GOTÓWKA KONTRA LEASING

Jakie są zalety leasingu? Jakie są najważniejsze aspekty podatkowe związane z leasingiem?

### Bezpieczeństwo

Leasing to atrakcyjne rozwiązanie finansowania biznesu, niezależnie od jego wielkości. Przedsiębiorca nie musi angażować własnych środków, co zwiększa jego płynność finansową i umożliwia przeznaczenie ich na bieżącą działalność. Dodatkowo stałe raty leasingowe zapewniają bezpieczeństwo planowania i kontroli wydatków.



**ANNA WIŚNIEWSKA**  
dyrektor  
Departamentu  
Produktów  
i Procesów,  
PKO Leasing

### Płynność finansowa dla przedsiębiorców

Jedną z ważniejszych cech leasingu jest jego powiązanie z aktywami, które finansuje, a które pracują na rzecz rozwoju MŚP. Wynika z tego także kolejna cecha leasingu – dostępność (bywa jedyną szansą na sfinansowanie środków trwałych dla przedsiębiorców rozpoczynających działalność). Dla firmy leasingowej przedmioty charakteryzujące się dużą płynnością w obrocie (środki transportu czy maszyny) są dobrym zabezpieczeniem transakcji, ograniczając dodatkowe gwarancje. W leasingu stosowane są również uproszczone procedury, polegające



**ANDRZEJ SUGAJSKI**  
dyrektor  
generalny,  
Związek  
Polskiego  
Leasingu

### Korzyści podatkowe

Aspekty podatkowe mają duży wpływ na decyzję o rodzaju finansowania. Większość przedsiębiorców wybiera leasing operacyjny, umożliwiając rozłożenie płatności podatku VAT i zaliczenie opłat leasingowych do kosztów uzyskania przychodu. Przy innych formach finansowania podatek VAT trzeba zapłacić w całości z góry.



**PIOTR CIRIN**  
ekspert  
w Departamencie  
MŚP,  
PKO Bank Polski



# To ciekawe historie angażują widza

r o z m a w i a :  
MACIEJ POBOCHA

## Jak wygląda dziś rynek reklamowy w Polsce i na świecie widziany oczami artysty?

Wymusza na twórcach reklam wyższą jakość i serwowanie ciekawszych treści. Ten trend jest widoczny od kilku lat, podobnie jak nowe podejście do sposobu narracji wynikające ze zmiany pokoleniowej i to nie tylko w reklamie, ale także w kinie czy telewizji. To raczej ewolucja niż rewolucja, za którą stoi m.in. rosnący udział mediów nietradycyjnych – powszechny dostęp i popularność telefonów komórkowych. U widzów zmniejsza się zdolność skupienia uwagi na dłużej. Chodzi o taki sposób tworzenia treści, aby odbiorca się zbyt szybko nie znudził.

## Jaka w takim razie musi być w dzisiejszych czasach reklama, aby mogła się wyróżniać?

Szansę na sukces zapewniają dwa rodzaje podejścia. Jednym z nich jest całkowita szczerść wobec klienta-odbiorcy. Drugim, który teraz działa jeszcze skuteczniej, jest tzw. *production value*, czyli wartość związana z siłą marki stojącej za przekazem reklamowym. Youtuberzy, którzy mogą skutecznie rywalizować nawet z dużymi koncernami szczerścią, nie są w stanie tego robić pod kątem *production value*. Znana, mocna marka może sygnalizować „oferujemy Wam wypasioną i efektowną reklamę, której

nikt inny nie będzie w stanie przygotować, i to jest nasz prezent dla Was, widzowie”. Oni są to w stanie docenić, bo czują się traktowani jak odbiorcy, którym zaoferowano pewien rodzaj przygody.

## Jak w tym kontekście plasuje się wyreżyserowana przez Pana reklama wizerunkowa PKO Banku Polskiego?

Wolałbym mówić o całej platformie PKO Banku Polskiego niż tylko o reklamie. Nawiązanie do tego, co chyba wszyscy mamy w głowach, czyli podejmowanie decyzji oraz realizacja marzeń i wplecenie naturalnej roli banku w ten kontekst, jest świetnym pomysłem. Jeśli chodzi o sam film reklamowy, to chciałbym uniknąć dmuchania balonika, ale uważam, że wykonaliśmy z zespołem dobrą robotę, tworząc interesujący, efektowny obraz dotyczący głębszych tematów. Bo dobra treść musi opierać się na fundamentalnych kwestiach, takich jak rodzina czy podejmowanie ważnych decyzji.

## W reklamie Banku mowa jest o kluczowych decyzjach. Czym dla Pana są kluczowe decyzje? Jakie musiał Pan podejmować na planie, a jakie podejmuje na co dzień?

Praca reżysera polega na podejmowaniu decyzji. Mało działań wykonuje osobiście, raczej wybiera spośród rozwiązań



fot. Kuba Czapczyński

O tym, jaka powinna być reklama, by wzbudzała zainteresowanie, i czy na uczenie się skoków na trampolinie nigdy nie jest za późno, rozmawiamy z Tomaszem Bagińskim, rysownikiem, animatorem i reżyserem, autorem nominowanej do Oscara „Katedry” i najnowszego spotu wizerunkowego PKO Banku Polskiego pt. „Kluczowe decyzje”.





zapropionowanych przez członków ekipy. Jeśli chodzi o karierę, już dawno je podjąłem. Wiedziałem, co chcę robić i konsekwentnie realizuję plan. Sprawdzają się jasna wizja i upór w dążeniu do raz obranego celu, nawet jeśli droga do pokonania jest długa. Nie ma w tym może wielkiej filozofii, ale to działa.

**To nie pierwsza Pana współpraca z Bankiem. Wcześniej reżyserował Pan reklamę elektroniczną „Do potęgi enter” oraz reklamę lokat. Czy z perspektywy ponad 10 lat ocenia Pan, że rynek reklamy rzeczywiście się zmienił, czy ewoluowały tylko możliwości technologiczne?**

Rynek reklamy się zmienił, ja sam się zmieniłem. Nie chcę mówić, że jestem lepszym twórcą, ale z pewnością znacznie bardziej dojrzałym, z innym podejściem do pracy. Rozwinęłam warsztat, który wykorzystuję w projektach filmowych.

**Które z dotychczas zrealizowanych reklam uważa Pan za najciekawsze, najważniejsze czy też takie, które spełniły Pana ambicje?**

To projekty, w których miałem swobodę, z zakresu tzw. *branded content*, czyli treści tworzonych w ścisłej współpracy z markami, ale bez nachalnego reklamowania. Chodzi o projekty skupiające się na jakieś historii, a nie opowiadaniu wprost o produktach, które chce się sprzedać. Takie rozwiązanie zastosowaliśmy w nowej reklamie wizerunkowej PKO Banku Polskiego.

**Czy nie ma w takim przypadku obawy, że sztuka zaangażowana w reklamę odwróci uwagę od produktu?**

Trzeba zrozumieć, że ciekawe historie angażują widza, co pokazuje gigantyczny rynek seriali, filmów i gier. A internet daje

ogromne możliwości w zakresie łączenia marki z daną treścią bez ingerencji w tę treść, czego widzowie nie lubią. Powtarzam to od wielu lat i na szczęście coraz więcej agencji, twórców, a także klientów widzi potrzebę takiego podejścia do sprawy.

**Jak zarządza się planem filmowym czy zdjęciowym? Czy liczy się spontaniczność, czy może konsekwencja i plan?**

Zaczynałem od animacji, która wymaga precyzyjnego planowania, więc lubię być bardzo dobrze przygotowany. Wraz z członkami ekipy szczegółowo omawiamy każdy element. Ale dzięki temu, że zwykle realizuję projekty autorskie, mogę i mam odwagę eksperymentować. Kiedy wchodzimy na plan, wszystkie założenia i rysunki przygotowawcze odkładamy w kącie, starając się realizować film tak, jakbyśmy robili go bez z góry przyjętej koncepcji. Przygotowujemy się po to, by móc improwizować. Spontaniczność, która rodzi się po drodze, to jedna z największych wartości kina aktorskiego. Czasem aktor zasugeruje coś ciekawszego od każdego naszego pomysłu, a kąt kamery okazuje się lepszy od tego, co zaproponowaliśmy na rysunkach. Uważnie też słucham ludzi. Nie po to zatrudnia się fachowców, by z miejsca odrzucać ich propozycje.

**Nowoczesne technologie pozwalają na wielkim i małym ekranie kreować całe światy. Czy praca nad rozbudowanymi animacjami to zabawa w stwórcę?**

Kreowanie światów jest istotą filmu jako takiego. Wprowadza ono widza w sytuację, których nie ma w rzeczywistości. To zresztą ciekawy kontekst nowej kampanii PKO Banku Polskiego, który wyróżnia ją na tle innych. Wykorzystujemy elementy fantastyczne, wykreowane w wyobraźni, bawimy się światem marzeń i decyzji.

**A w jaki sposób rodzą się najlepsze pomysły? Czy dojrzewają tygodniami, czy są efektem błysku geniuszu?**

To praca zespołowa sporej grupy utalentowanych osób. Zadaniem reżysera jest odfiltrowanie dobrych pomysłów od złych, wprowadzenie własnych i przekonanie członków zespołu, że dana ścieżka jest najlepsza. Pojawiają się oczywiście momenty, w których trafiamy na ścianę i ktoś rzuca pomysł rozwiązujący problem w sposób znacznie lepszy od tego, co wcześniej było zaplanowane. To jedna z najfajniejszych rzeczy w zawodzie reżysera – być zaskakiwanym geniuszem ludzi.

**Sporo mówi Pan o wartości zespołu. Czy z tego punktu widzenia jest jakaś różnica między pracą na planie w Polsce, Europie czy w USA?**

Nie. Są oczywiście obszary, w których w Polsce trudno o specjalistów, np. zajmujących się z animatroniką (tworzenie robotów imitujących ludzi lub zwierzęta – przyp. red.), bo nie ma u nas tradycji produkowania filmów z potworami, ale mamy doskonałych i profesjonalnych aktorów,

**Nowa kampania PKO Banku Polskiego wyróżnia się na tle innych. Wykorzystujemy elementy fantastyczne, wykreowane w wyobraźni, bawimy się światem marzeń i decyzji.**

znakomitych operatorów, świetnych muzyków. Jesteśmy w stanie robić dzieła na światowym poziomie. Brakuje nam tylko ambitnych projektów, które w pełni wykorzystywałyby ich możliwości i umiejętności. Ambitnych nie oznacza trudnych do zrozumienia, ale skomplikowanych technologicznie, na jeszcze większym wypasie niż nam się wydaje.

**Co robi Pan poza reżyserowaniem?**

Sporo piszę, bo jest to nieodłącznie związane z kreatywnością. Mowa głównie o pomysłach i scenariuszach. Zdarza mi się prowadzić na uczelniach, kursach i zjazdach zajęcia dla młodych ludzi. Trochę zajmuję się też sportem – uprawiam *street workout* (ćwiczenia, np. „pompki”, „mostki”, „brzuski”, z wykorzystaniem elementów zabudowy miejskiej lub specjalnie wykonywanych do tego celu parków – przyp. red.) i dużo chodzę z synem na trampoliny, ucząc się sztuczek akrobatycznych. Poza tym robię to, co lubię, bo moje hobby jest moją pracą.

**Chciałbym podpytać o sprawy związane z finansami. Czym są dla Pana pieniądze?**

Środkiem do celu. Prawie wszystko, co zarabiam – poza wydatkami na życie i rodzinę – inwestuję w swój rozwój i realizowane projekty.

**A co z emeryturą?**

Nie wyobrażam sobie siebie na emeryturze. Być może kiedyś, gdy ze względów fizycznych nie będę w stanie podołać trudom planu filmowego, zdecyduję się odpocząć, ale na razie nie myślę o tak odległej przyszłości.

**Czy zamierza Pan być reżyserem do końca życia? Czy jest jeszcze coś, co Pana fascynuje, a jest odkładane na „przyszłość”?**

Nie będę oryginalny – chcę dalej robić filmy. Kusi mnie nauka języków chińskiego i rosyjskiego – tego drugiego, by czytać rosyjskich klasyków w oryginale. Interesuję się też nauką, rozwojem technologicznym, np. biotechnologią, co jednak nie oznacza, że będę biotechnologiem (*śmiech*).



Tomasz Bagiński na planie spotu wizerunkowego PKO Banku Polskiego pt. „Kluczowe decyzje”. fot. Kuba Czapczyński



## BIO

Tomasz Bagiński (ur. w 1976 r. w Białymstoku) polski rysownik, animator, reżyser *Platige Image*. Jest artystą samoukiem. Studiował architekturę na Politechnice Warszawskiej, którą porzucił po trzech latach dla robienia filmów. Jego film *Katedra* był w 2002 r. nominowany do Oscara w kategorii krótki film animowany.

**Jak Pan bankuje? Gotówką, kartami, telefonem?**

Używam wszystkiego po trochu. Mam karty płatnicze, ale korzystam też ze smartfonu i aplikacji do płatności za zakupy w sklepach, restauracjach czy za bilety.

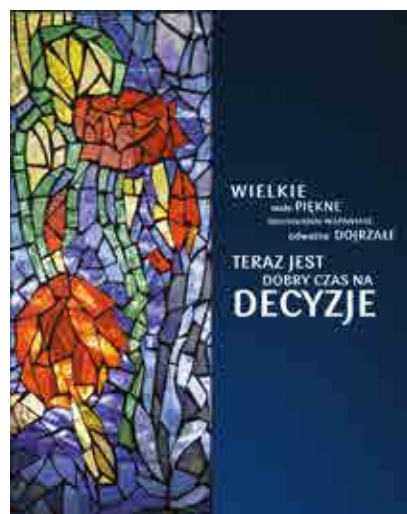
**Nie mogę nie zapytać o *Wiedźmina*. Na jakim etapie jest produkcja serialu?**

O *Wiedźminie* nie mogę mówić w zasadzie nic, bo taką mamy umowę z Netflixem.

**To może inaczej – czym chcecie zaskoczyć widzów, którzy czekają na ekranizację z niecierpliwością?**

Nie chcemy zaskakiwać, tylko zaoferować widzom produkt najwyższej jakości, na światowym poziomie. A taki potencjał ma historia napisana przez Andrzeja Sapkowskiego.

**Dziękuję za rozmowę.** ●



„Kluczowe decyzje” w reżyserii Tomasza Bagińskiego to spot otwierający nową platformę komunikacji PKO Banku Polskiego





Polonia – projekt witraża  
technika / materiał: pastel, karton  
wymiar: 320 x 193 cm  
fot. Jakub Włodek/Agencja Gazeta

## WYSTAWA

## Wyspiański jakiego nie znasz!

MALARZ, RYSOWNIK, GRAFIK, PROJEKTANT MEBLI, POETA,  
DRAMATOPISARZ, SCENOGRAF I REFORMATÓR TEATRU.  
OKREŚLEŃ, KTÓRYMI MOŻNA OPISAĆ  
STANISŁAWA WYSPIAŃSKIEGO, NIE BRAKUJE.

Najwięcej o artyście można się dowiedzieć z jego dzieł. W Muzeum Narodowym w Krakowie otwarto największą w historii tej placówki ekspozycję, na której jest prezentowanych 500 z ponad 900 pozycji Wyspiańskiego. Jest to jednocześnie najobszerniejsza wystawa monograficzna tego artysty w dziejach polskiego muzealnictwa. Wyjątkowy i niepowtarzalny charakter nadaje tej kolekcji kontekst historyczny oraz związki autora *Wesela* z Krakowem, w którym spędził całe swoje życie i twórczość.

– W Muzeum Narodowym w Krakowie zachował się cenny, liczący około 150 obiektów, zespół pastelowych projektów oraz kalek i przepróch do dekoracji kościoła oo. Franciszkanów w Krakowie. I chociaż zespół ten nie zawiera wszystkich zrealizowanych na ścianach kościoła pomysłów artysty, jest jedynym takim zbiorem w polskich kolekcjach muzealnych – opowiada Magdalena Laskowska, kuratorka ekspozycji.

W oryginalnej formie (leżące dzieło odbija się w wielkim lustrze) zaprezentowano projekt ołtarza *Polonia*. Wyspiański ukazał objawienie króla modlącego się do Matki Boskiej o odwrócenie nieszczęść, które spadły na Rzeczpospolitą w XVII w. W górnej części okna artysta umieścił wstrząsający obraz

konającej ojczyzny.

Na wystawie zaprezentowano również prace z innych dziedzin twórczości Wyspiańskiego: rzemiosło artystyczne, rzeźba, grafika oraz książka artystyczna. Daje to możliwość pełnego zaprezentowania twórczości artysty, w której malarstwo, literatura, teatr i rzemiosło artystyczne łączą się w spójną całość.

– Wystawa jest rzadką okazją do zobaczenia Wyspiańskiego w całym bogactwie jego dziedzictwa. Przy czym można potraktować ten temat w dwojaki sposób – mówi dr hab. Łukasz Gawel, zastępca dyrektora ds. strategii, rozwoju i komunikacji w Muzeum Narodowym w Krakowie. – Pierwszy to spojrzenie na Wyspiańskiego jako wszechstronnego geniusza, który swój nieprzeciętny talent realizował w wielu obszarach sztuki. Druga perspektywa: Wyspiański, eksplorując kolejne pola swojej twórczej aktywności, bezdyskusyjnie, bez kompleksów nie tylko objął w posiadanie własne dziedzictwo kulturowe Krakowa, ale także sięgnął po dziedzictwo Polski – kraju nieistniejącego w jego czasie, oraz szerzej – dziedzictwo kulturowe współczesnego cywilizowanego świata, od antyku po współczesność. Wystawę można oglądać do 20 stycznia 2019 r. ●

## Spotkajmy się na trasie!

## BIEG 5.

Rywalizacja na wielu dystansach (m.in. 10 km oraz półmaraton) oraz biegi dla dzieci i młodzieży, animacje sportowe i zawody rolkarskie – 27 maja odbędzie się 3. PKO Bydgoski Festiwal Biegowy.

## BIEG 4.

Zawodnicy 6. PKO Białystok Półmaratonu spotkają się na linii startu 13 maja. Trasa rozpocznie się przy Pałacu Branickich i będzie wiodła do Ratusza na Rynku Kościuszki.

## BIEG 3.

Bieg Europejski z PKO Bankiem Polskim w Gdyni to drugi start PKO Grand Prix. Biegi młodzieżowe i bieg marlucha oraz marsze nordic walking odbędą się 12 maja, a bieg główny (na 10 km) – 13 maja.

## BIEG 2.

Majówkę spędzimy w stolicy. 3 maja odbędzie się 28. Bieg Konstytucji. To pierwsza część Warszawskiej Triady Biegowej, pod hasłem „Zabiegaj o pamięć”.

## BIEG 1.

15 kwietnia spotkamy się na 11. PKO Poznań Półmaratonie. Stali biegacze poznańskich półmaratonów są zwolnieni z opłaty startowej!

## START

Po zimowej przerwie znowu biegamy! Sezon dbania o formę uznajemy za otwarty! Czas zacząć stawiać sobie biegowe wyzwania.

**Biegajmy  
razem!**

## NAUKA



## Dzień Nauki i Przemysłu. Przemysł to!

INTERESUJĄ CIĘ NOWE TECHNOLOGIE?  
CHCESZ Z BLISKA PRZYJRZEĆ SIĘ  
INNOWACYJNYM ROZWIĄZANIOM?

Weź udział w VIII edycji Dnia Nauki i Przemysłu! Spotkajmy się 25 maja w gliwickim Technoparku. To wydarzenie już od 9 lat gromadzi firmy, instytucje, jednostki naukowe oraz wszystkie osoby zainteresowane innowacyjnymi rozwiązaniami.

Swoją ofertę zaprezentuje ponad 50 wystawców z różnych branż, m.in. automatyki, robotyki, informatyki, telekomunikacji, motoryzacji czy biotechnologii. Każdego roku stoiska odwiedza ponad tysiąc gości. Szczegóły na stronie: [www.dnip.pl](http://www.dnip.pl) ●



## EDUKACJA

## Ekonomia na Bank

ZARZĄDZANIE WŁASNYM BUDŻETEM, PROWADZENIE BIZNESU CZY UBEZPIECZENIA – WIEDZA Z ZAKRESU EDUKACJI EKONOMICZNEJ, BEZ KTÓREJ TRUDNO DZIŚ SOBIE PORADZIĆ, JEST SZCZEGÓLNIENIE POTRZEBNA MŁODYM LUDZIOM WCHODZĄCYM W DOROSŁE ŻYCIE.

Rozpoczęła się II edycja projektu edukacyjnego *Ekonomia na bank* realizowanego przez PKO Bank Polski oraz Uniwersytet Śląski. Pierwsza lekcja trwającej edycji programu odbyła się pod hasłem *Hajs, mamona, siano, cash – co Ty o tym wiesz?* Z niej studenci mogli dowiedzieć się o historii pieniądza, czym były płacidła, skąd się bierze i na czym polega inflacja. Druga lekcja dotyczy budżetu. Pod tytułem *Budżetomania*,

teraz *Ty rządzisz wydatkami, a nie wydatki Tobą* kryją się dobre rady dotyczące tego, jak zarządzać nad własnymi wydatkami, jak nie popaść w długi i co zrobić, kiedy studencki fundusz nie wystarcza na kolejną imprezę, o książkach do nauki nie wspominając. *Ekonomia na bank* wprowadzi studentów niebawem także w świat psychologii zakupów. Będzie mowa o tym, jak sklepy przygotowują się do walki o klienta.

Eksperti PKO Banku Polskiego podpowiedzą także, jak płacić i oszczędzać w obcej walucie oraz jakie są zalety i pułapki ubezpieczeń. W kilku krokach pod okiem specjalistów studenci będą również zakładać własną działalność gospodarczą. Co miesiąc na uczestników czeka quiz z nagrodami. Dla prymusów na zakończenie projektu przewidziano nagrody pieniężne (1000 zł) lub płatne praktyki w PKO Banku Polskim. ●

# FELIETON

AUTOR:  
PAWEŁ MAJTKOWSKI  
ANALITYK, EKSPERT FINANSOWY

**D**laczego Polacy tak niechętnie oszczędzają? Z roku na rok jesteśmy bogatsi, część z nas ma coraz większe nadwyżki finansowe, jednocześnie mamy bogatą paletę produktów finansowych o zróżnicowanym profilu ryzyka. A jednak Polacy odkładają pieniądze niechętnie, na 100 polskich rodzin fundusze inwestycyjne posiadają tylko 4, bezpośrednio na giełdzie inwestują 2, a obligacje ma zaledwie 1. To poważny problem, bo żeby móc patrzeć optymistycznie w przyszłość, konieczne jest finansowe zabezpieczenie. Brak oszczędności to także wyzwanie dla całej gospodarki, która potrzebuje kapitału, żeby się rozwijać. Dlaczego zatem nie oszczędzamy? Z badań OECD dotyczących edukacji finansowej i postaw związanych z oszczędzaniem wynika, że w porównaniu z innymi krajami bardzo różni się podejście do bieżącej konsumpcji. Oszczędzanie to nic innego jak odłożenie w czasie wydawania pieniędzy. Pokazując to na przykładzie filiżanki kawy: zamiast wypić kawę dziś, odkładamy jej równowartość, by tę samą kawę, a nawet kilka filiżanek wypić w przyszłości. Ze wspomnianego badania, które przeprowadzono w 13 krajach, wynika, że Polacy są najbardziej (poza mieszkańcami Armenii)

## Finanse Polaków: oszczędnościowe DNA blisko dna...

nastawieni na bieżącą konsumpcję i nie chcą jej odkładać. Jedynie jeden na pięciu Polaków czerpie więcej satysfakcji z oszczędzania niż z wydawania pieniędzy. A tylko 12 proc. naszych rodaków nie zgadza się ze stwierdzeniem, że „pieniądze są po to, żeby je wydawać”. Ponad połowa badanych (to rekord!) deklaruje, że należy żyć „dnem dzisiejszym” i nie przejmować się finansowym jutrem.

Te wyniki nie powinny nas dziwić, bo jesteśmy na dorobku i poprzez konsumpcję odbijamy sobie lata finansowej słabości. Niestety to wyjaśnienie jest trudne do obrony. Nasza potrzeba wydawania jest dziś większa niż mieszkańców innych krajów, takich jak Albania, Armenia, Węgry, Czechy, Peru czy Estonia, które wychodzą z jeszcze większej biedy. Jedynym rozsądnym wyjaśnieniem takiego skupienia Polaków na bieżącej konsumpcji są argumenty historyczne.

Dochodzę do wniosku, że niechęć do oszczędzania wynika z tego, że jeszcze żadnemu pokoleniu Polaków w XX i XXI wieku nie udało się skorzystać z owoców swoich długoterminowych oszczędności. Wojny, rewolucje, okupacje, wymiany

pieniędzy czy hiperinflacje powodowały, że oszczędności tracono lub stawały się bezwartościowe. Z badań wynika, że nastawienie do pieniędzy i oszczędzania czerpiemy od naszych rodziców. Sądzę, że skupienie się na konsumpcji ma źródło w takim zestawie postaw, które wielu z nas odziedziczyło po poprzednich pokoleniach.

Jeśli, Czytelniku, już zacząłeś swoją przygodę z oszczędzaniem, gratuluję, że udało Ci się osiągnąć sukces w tak niesprzyjających okolicznościach. A jeśli jeszcze tego nie robisz, pamiętaj, że każdy może przezwyciężyć niechęć do oszczędzania, nawet jeśli jest ona głęboko zakorzeniona w finansowym DNA. Najlepszym sposobem w tym zakresie jest – moim zdaniem – automatyzm. Zatem zamiast myśleć co miesiąc, ile uda nam się odłożyć, lepiej od razu po wpłynięciu pensji stałym zleceniem przekazać pieniądze na konto oszczędnościowe, do funduszu inwestycyjnego czy innego produktu. Dobrym sposobem na przełamanie się jest dywersyfikacja, czyli inwestowanie pieniędzy w kilka różnych produktów lub przedsięwzięć.

Pamiętajmy, że gdy nasi przodkowie tracili swoje oszczędności, czasami działali tak dlatego, że wszystko zainwestowali w jedno ryzykowne przedsięwzięcie. Warto więc rozpocząć tę ciekawą przygodę. A gdy zadzwoni do nas ankieter badający finanse Polaków, będziemy mogli szczerze i bez wstydu odpowiedzieć, że oszczędzamy. ●

*Każdy może przezwyciężyć niechęć do oszczędzania, nawet jeśli jest ona głęboko zakorzeniona w finansowym DNA.*



## SZLIFUJ FORMĘ SWOICH INWESTYCJI

### PRODUKTY INWESTYCYJNE

Poznaj nasze rozwiązania inwestycyjne i wybierz ścieżkę inwestowania – kto lepiej niż Ty zadba o Twoje finanse.

Twoje korzyści to:

- inwestycja w gotowe rozwiązania zarządzane przez profesjonalistów, bez konieczności samodzielnego budowania portfela inwestycyjnego
- dostęp do globalnych rynków finansowych i różnych klas aktywów

Produkty inwestycyjne obarczone są ryzykiem i nie gwarantują osiągnięcia założonego celu inwestycyjnego.



Bank Polski  
dzień dobry



Bank Polski

# PKO BANK POLSKI Z NAJLEPSZĄ BANKOWOŚCIĄ MOBILNĄ NA ŚWIECIE

Aplikacja mobilna PKO Banku Polskiego jest zwycięzcą rankingu Retail Banker International z marca 2018 r. obejmującego aplikacje mobilne 100 banków z całego świata.