

## Mniej wydatków podczas pandemii?

## Wykorzystaj w pełni te oszczędności.



Dla wielu osób pandemia była finansowo stresująca z powodu zwolnień, skróconych godzin pracy lub innych wyzwań. Dla niektórych może to być druzgocące. Szacuje się, że w tym roku od 88 milionów do 150 milionów ludzi na całym świecie popadnie w skrajne ubóstwo, co oznacza, że będą żyć za 1,90 USD lub mniej dziennie. Około 82% nowo ubogich będzie mieszkać w krajach o średnich dochodach.<sup>1</sup>

Jednak w tym samym czasie wiele osób zyskało ekonomicznie – i to nie tylko miliarderzy. Ci, którzy nie doświadczyli obniżonych dochodów, mogli zgromadzić oszczędności w czasie, gdy podróże, wyjścia do restauracji i inne opcje rozrywki były ograniczone.

Badania w Stanach Zjednoczonych, Chinach, Wielkiej Brytanii, Hiszpanii, Francji, Niemczech i Włoszech szacują, że gospodarstwa domowe **zaoszczędziły dodatkowe 2,9 biliona USD podczas pandemii.**<sup>2</sup>

Według badania ze stycznia 2021 r. niektóre rodziny w USA stwierdziły, że ich sytuacja finansowa była lepsza niż rok temu:<sup>3</sup>

- **39%** z wyższym dochodem
- **32%** ze średnim dochodem
- **22%** z niższym dochodem

A niektórzy respondenci byli w stanie zainwestować więcej w czasie pandemii:<sup>3</sup>

- **32%** z wyższym dochodem
- **22%** ze średnim dochodem
- **16%** z niższym dochodem

Badanie Deloitte wykazało, że respondenci w **prawie wszystkich ankietowanych krajach planowali niższe wydatki w nadchodzących tygodniach.** Indie wykazały najwyższy zamiar oszczędzania, a 43% respondentów zamierzało zaoszczędzić więcej.<sup>4</sup>

Jeśli miałeś na tyle szczęścia, że zaoszczędziłeś więcej niż zwykle w ciągu ostatniego roku, kilka prostych wskazówek może pomóc ci w pełni to wykorzystać.

**Załóż fundusz awaryjny.** Wydarzenie takie jak pandemia przypomina, że mądrze jest być przygotowanym na nieoczekiwane. Jeśli obecnie nie masz odłożonych co najmniej kilkumiesięcznych wydatków, teraz jest na to świetny moment. Wtedy, gdy pojawią się naprawy samochodu, rachunki za leczenie lub inne niespodzianki, będziesz przygotowany.<sup>5</sup>

**Spląć dług.** Jeśli masz dług, to świetny czas, aby go spłacić. Wyjdź poza wymaganą minimalną opłatę. Istnieją dwie metody decydowania o tym, jak ustalić priorytety spłaty długu. Pierwsza koncentruje się na spłaceniu długu o najwyższych stopach procentowych. Druga, zwana metodą kuli śnieżnej, skupia się na spłaceniu najpierw najmniejszych sald, dzięki czemu możesz szybciej zobaczyć postępy. Płacenie w pierwszej kolejności długów o wyższym oprocentowaniu pozwoli na ogólne zaoszczędzenie pieniędzy.<sup>6</sup>

**Zaoszczędź na duże wydatki.** Zastanów się, co nas czeka i jakich dużych zakupów chciałbyś dokonać. Oszczędzisz na dom? Chcesz nowy samochód? Masz dziecko, które będzie potrzebowało pomocy w opłatach za studia? Załóż oddzielne konta oszczędnościowe dla każdego celu. Skonfiguruj także cykliczne przelewy do nich z przyszłym dochodem. Możesz to łatwo zrobić w swojej instytucji finansowej.<sup>5</sup> A kiedy będziesz gotowy dokonać tak dużego zakupu, sprawdź wszystkie opcje, jeśli potrzebujesz pożyczki. Uzyskaj wyceny od co najmniej trzech pożyczkodawców, aby upewnić się, że dostajesz najlepsze stawki.<sup>6</sup>

**Skoncentruj się na emeryturze.** Jeśli masz teraz dodatkowe pieniądze, dodaj je do swojego konta emerytalnego. Inteligentne planowanie dzisiaj może oznaczać znacznie wygodniejszą przyszłość.

**Nadaj priorytet swoim zakupom.** Zastanów się, co będzie dla ciebie ważne, kiedy pandemia osłabnie, szczepienia staną się bardziej rozpowszechnione i powrót do ulubionych zajęć stanie się bezpieczny. Będziesz chcieć wydać pieniądze na wakacje? W restauracjach? Iść na zakupy? Tylko ty możesz określić, co jest dla ciebie najważniejsze, ale pamiętaj, aby pomyśleć o tym z wyprzedzeniem.

**Pomagaj innym** Jak wspomniano wcześniej, pandemia doprowadziła do trudności finansowych wielu ludzi — w twojej społeczności i na całym świecie. Dawanie może być teraz ważniejsze niż kiedykolwiek. Tylko najpierw zbierz wszystkie informacje. Podczas klęsk żywiołowych i innych wydarzeń — takich jak pandemia — niektóre fałszywe organizacje charytatywne mogą próbować wykorzystać życzliwych ludzi.<sup>7</sup>

Wybierając, co zrobić ze swoimi pieniędzmi, pomyśl o tym, co jest dla ciebie najważniejsze teraz — i na przyszłość.

1. The World Bank. COVID-19 to add as many as 150 million extreme poor by 2021. [worldbank.org/en/news/press-release/2020/10/07/covid-19-to-add-as-many-as-150-million-extreme-poor-by-2021](https://www.worldbank.org/en/news/press-release/2020/10/07/covid-19-to-add-as-many-as-150-million-extreme-poor-by-2021). Last reviewed October 7, 2020. Accessed April 28, 2021.
2. Bloomberg. Consumers saved \$2.9 trillion during the pandemic. Their money will drive the global recovery. [bloomberg.com/news/articles/2021-03-03/global-economic-recovery-will-be-driven-by-2-9-trillion-that-consumers-saved](https://www.bloomberg.com/news/articles/2021-03-03/global-economic-recovery-will-be-driven-by-2-9-trillion-that-consumers-saved). Last reviewed March 2, 2021. Accessed April 28, 2021.
3. Pew Research Center. A year into the pandemic, long-term financial impact weighs heavily on many Americans. [pewresearch.org/social-trends/2021/03/05/a-year-into-the-pandemic-long-term-financial-impact-weighs-heavily-on-many-americans/](https://www.pewresearch.org/social-trends/2021/03/05/a-year-into-the-pandemic-long-term-financial-impact-weighs-heavily-on-many-americans/). Last reviewed March 5, 2021. Accessed April 28, 2021.
4. Deloitte. Deloitte state of the consumer tracker: Establishing the road to a global consumer recovery in the era of COVID-19. [deloitte.com/global/en/insights/industry/retail-distribution/consumer-behavior-trends-state-of-the-consumer-tracker.html](https://www.deloitte.com/global/en/insights/industry/retail-distribution/consumer-behavior-trends-state-of-the-consumer-tracker.html). Survey date April 28, 2021. Accessed May 7, 2021.
5. Consumer Financial Protection Bureau. Get money smart: 25 tips to improve your financial well-being. [consumerfinance.gov/about-us/blog/get-money-smart-25-tips-improve-your-financial-well-being/](https://www.consumerfinance.gov/about-us/blog/get-money-smart-25-tips-improve-your-financial-well-being/). Last reviewed October 24, 2019. Accessed April 28, 2021.
6. Consumer Financial Protection Bureau. How to reduce your debt. [consumerfinance.gov/about-us/blog/how-reduce-your-debt/](https://www.consumerfinance.gov/about-us/blog/how-reduce-your-debt/). Last reviewed July 16, 2019. Accessed April 28, 2021.
7. Federal Trade Commission. How to donate wisely and avoid charity scams. [consumer.ftc.gov/features/how-donate-wisely-and-avoid-charity-scams](https://www.consumer.ftc.gov/features/how-donate-wisely-and-avoid-charity-scams). Accessed April 28, 2021.

Z programu nie należy korzystać w nagłych przypadkach albo w razie potrzeby pomocy doraźnej. W nagłych przypadkach należy dzwonić pod numer 911 (na terenie Stanów Zjednoczonych), albo pod lokalny numer awaryjny lub udać się na najbliższe pogotowie. Ten program nie ma na celu zastąpienia opieki lekarskiej albo porad specjalisty. Ze względu na możliwość konfliktu interesów nie udzielamy porad prawnych związanych z sytuacjami, które mogą prowadzić do wystąpienia na drogę sądową przeciwko firmie Optum albo jej spółkom zależnym, lub innym podmiotom, od których rozmówca bezpośrednio albo pośrednio uzyskuje te usługi (np. pracodawcy albo planowi medycznemu). Ten program i wszystkie jego elementy, zwłaszcza usługi skierowane do członków rodziny poniżej 16 r.ż., mogą nie być wszędzie dostępne i podlegają zmianie bez wcześniejszego powiadomienia. Doświadczenie i wykształcenie zespołu programu wsparcia dla pracowników może się różnić w zależności od wymagań kontraktowych albo przepisów obowiązujących w danym kraju. Mogą obowiązywać wyłączenia i ograniczenia.

Optum® jest zarejestrowanym znakiem towarowym firmy Optum, Inc. w Stanach Zjednoczonych i innych obszarach prawnych. Wszystkie inne marki lub nazwy produktów są znakami towarowymi albo znakami zastrzeżonymi należącymi do odpowiednich właścicieli. Firma Optum realizuje politykę równych szans w zatrudnieniu.