



**XVI DYSKUSYJNE
FORUM
UBEZPIECZEŃ
KOMUNIKACYJNYCH
2023**

**II OGÓLNOPOLSKI
KONGRES
SERWISÓW
NAPRAWCZYCH**



POLSKA IZBA MOTORYZACJI

XVI Dyskusyjne Forum Ubezpieczeń Komunikacyjnych II Ogólnopolski Kongres Serwisów Naprawczych

6 grudnia 2023

Uniejów, ApartHotel Termy Uniejów****

Co się dzieje na świecie?

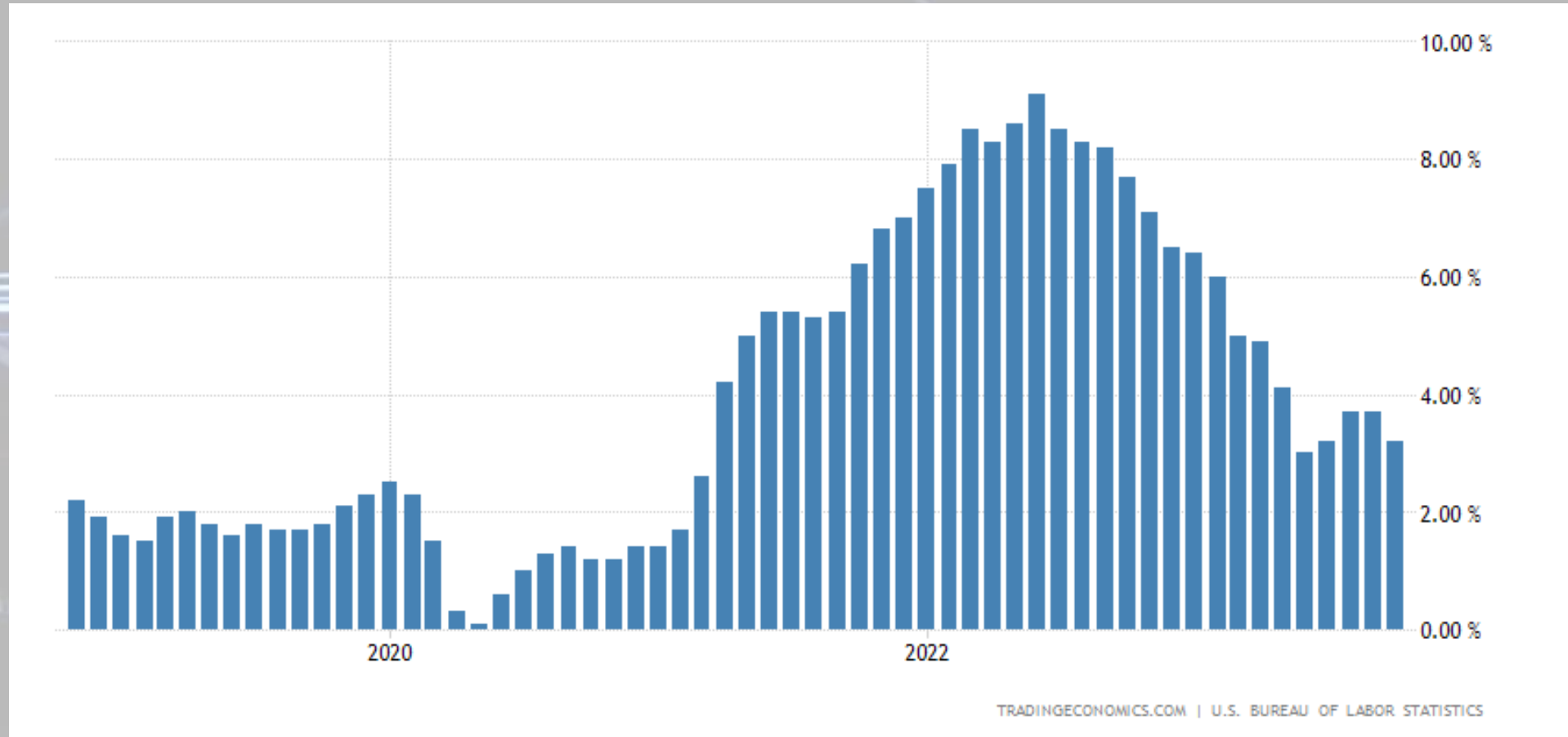
Recesja, inflacja, stopy procentowe

Marek Zuber

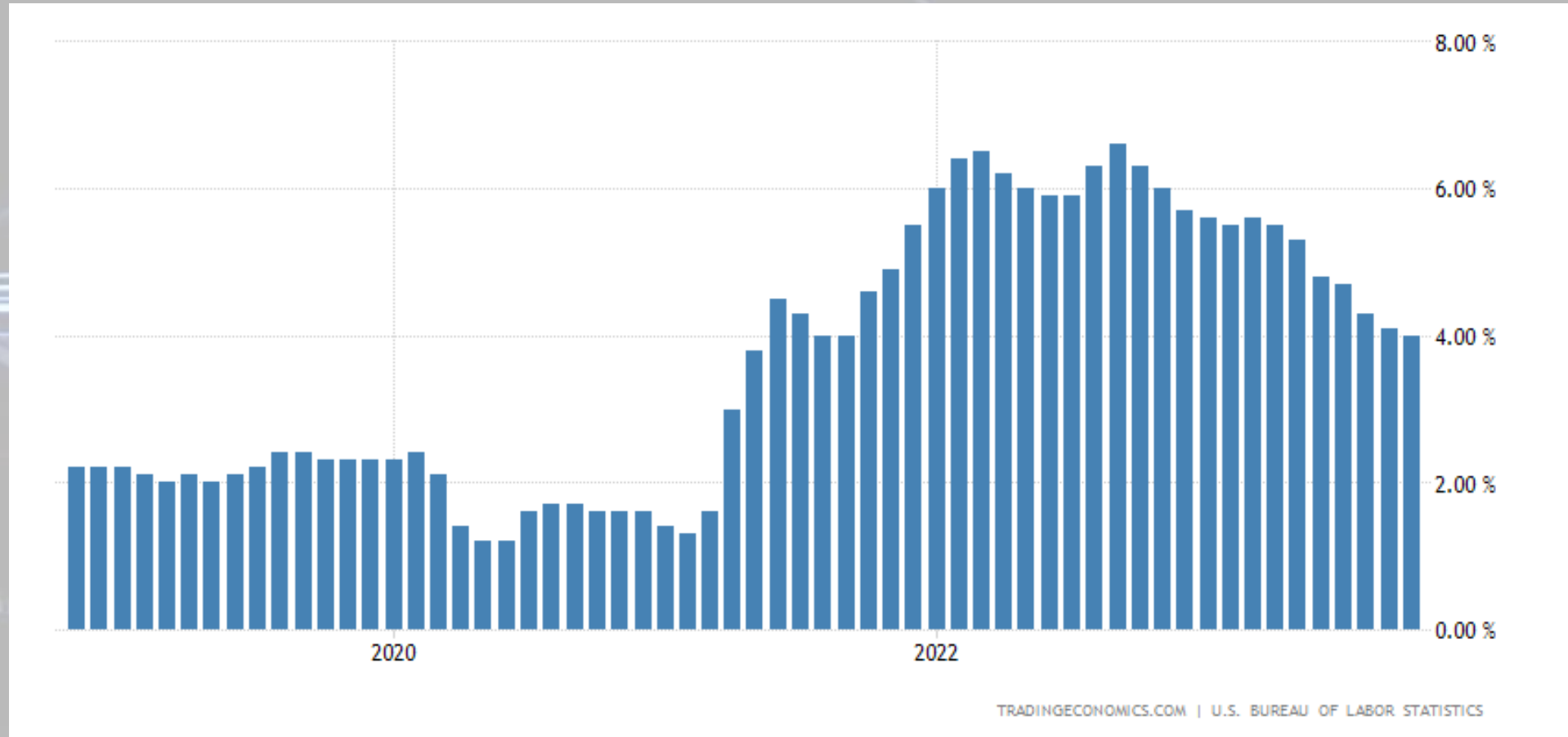
Dlaczego inflacja spada?

- Efekt bazy
- Wiele surowców i część żywności wróciły do cen sprzed 2021 roku
- Podwyżki stóp procentowych oddziałują - drogi kredyt ogranicza konsumpcję, czyli hamującego gospodarki hamują wzrost cen

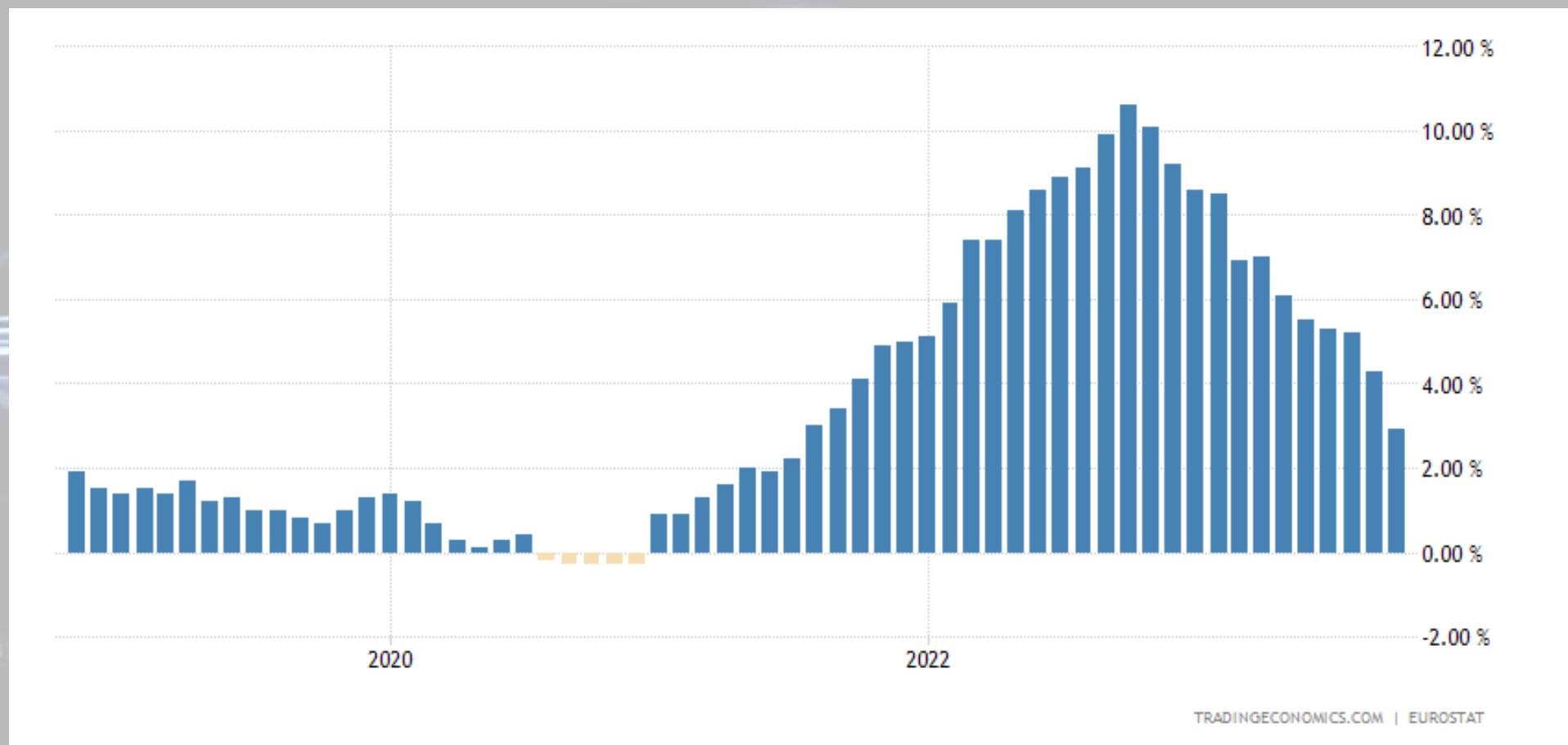
CPI USA



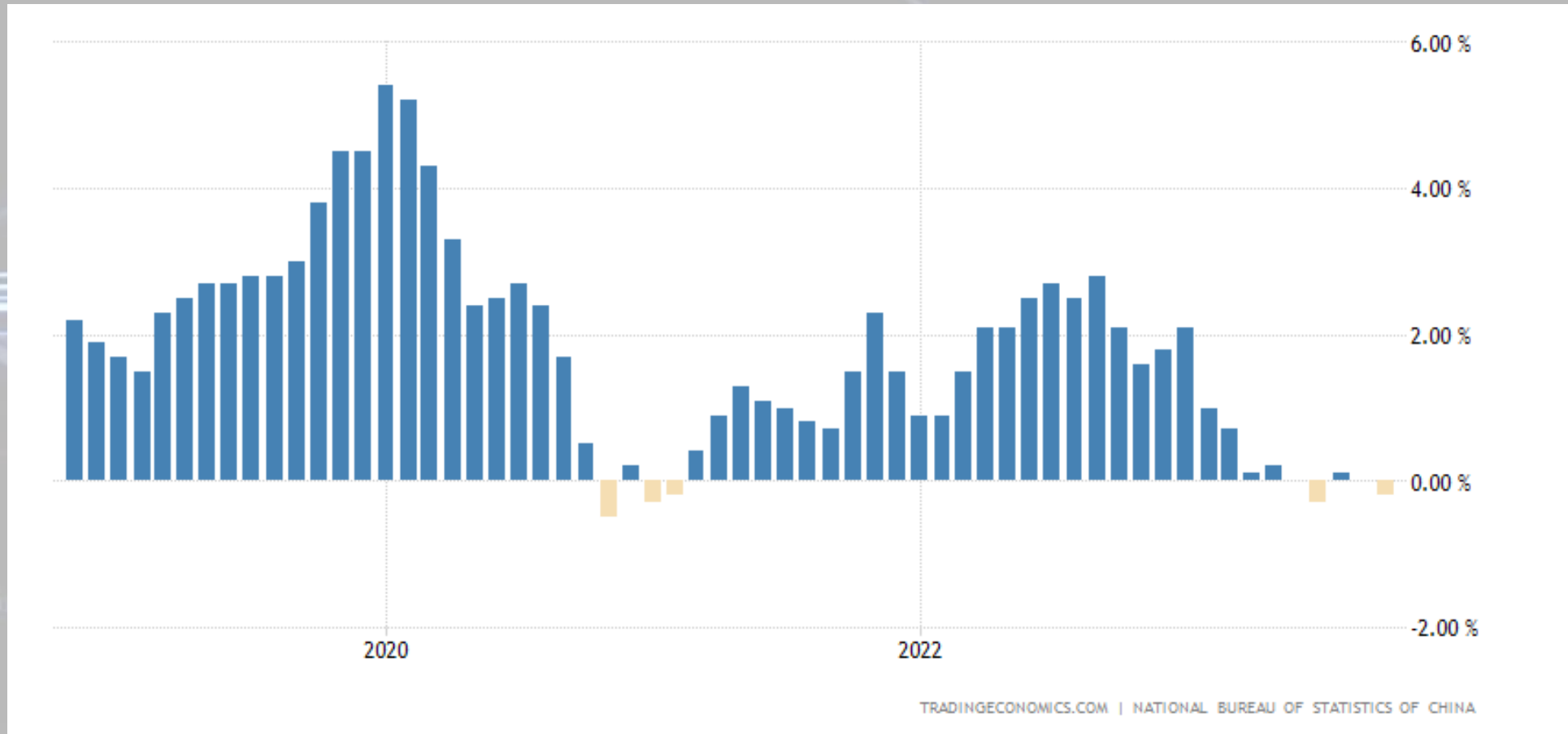
Inflacja bazowa USA




CPI strefa euro



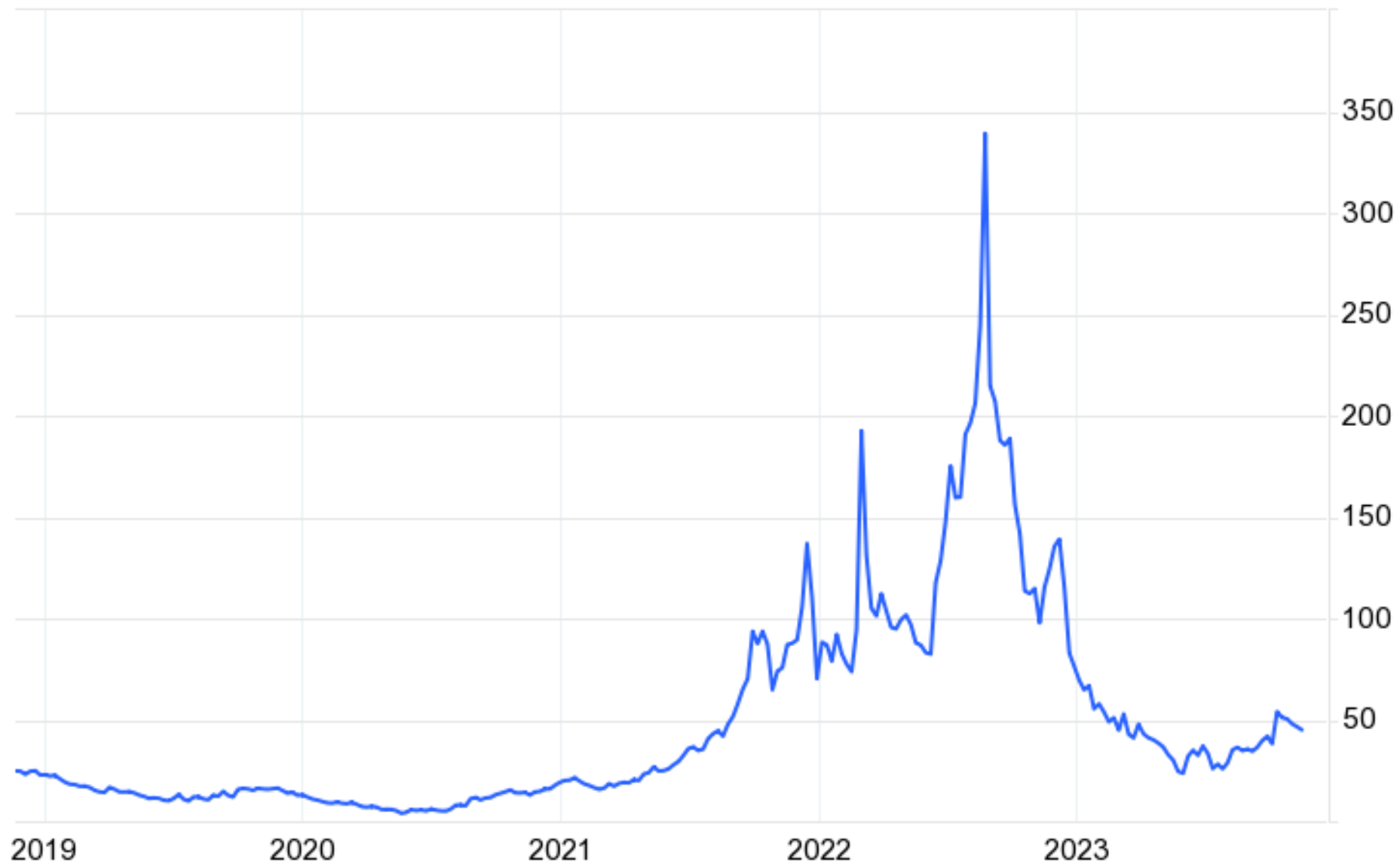
ale:
CPI Chiny





Parę ciekawych
wykresów.....

Natural Gas EU Dutch TTF



source: tradingeconomics.com



Milion British Termal Unit = 0,29 MWh

Natural gas



source: tradingeconomics.com

Amsterdam-Rotterdam- Antwerpia

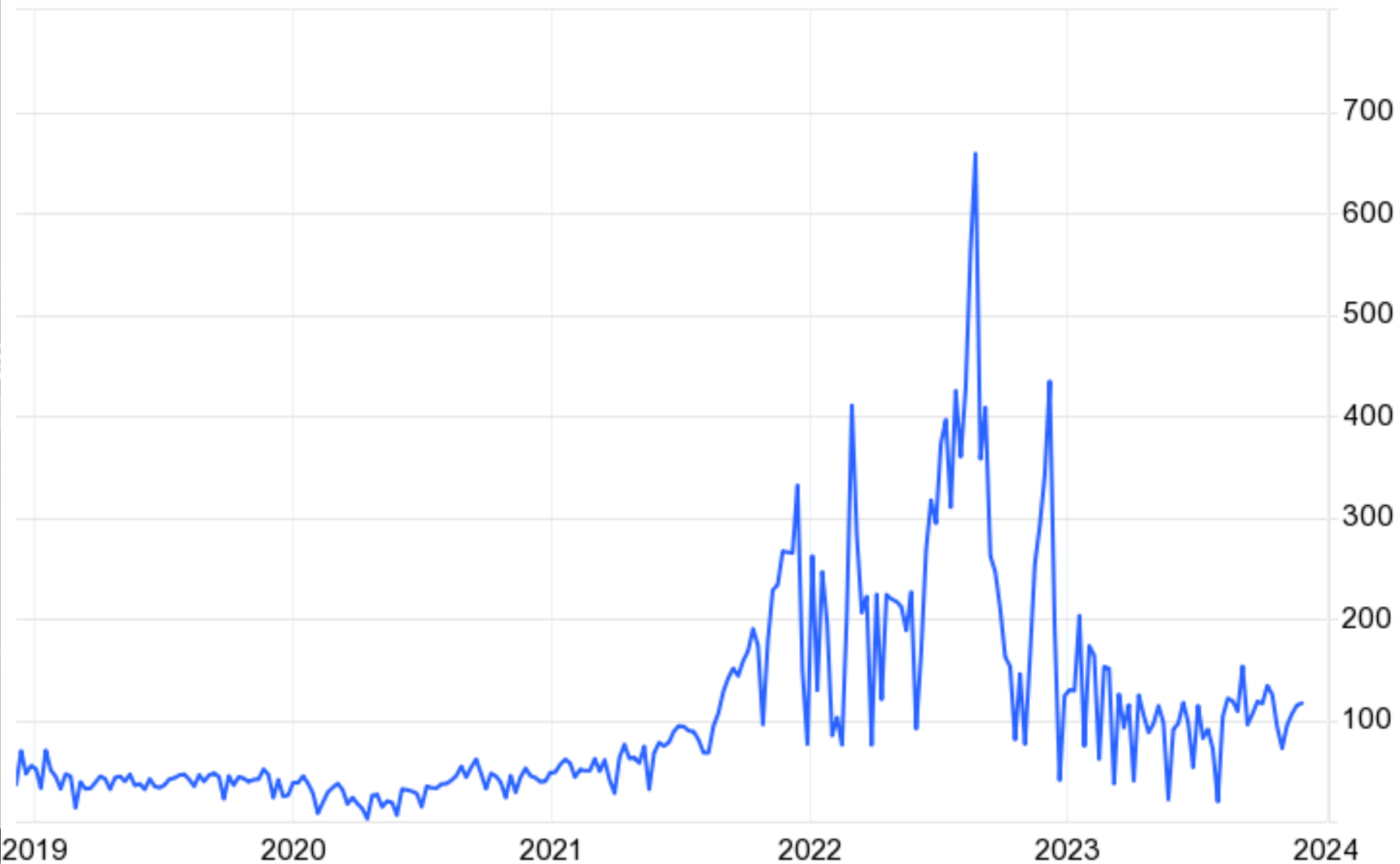
Aktualna wartość
118,45 USD
3,27%

Richards Bay (RPA)

Aktualna wartość
109,00 USD 0,60%



Germany Electricity Spot Prices



source: tradingeconomics.com

Iron Ore



source: tradingeconomics.com

Aluminum



source: tradingeconomics.com

Brent Crude Oil



source: tradingeconomics.com



I żywność.....

Wheat



source: tradingeconomics.com

Rapeseed



source: tradingeconomics.com

Butter



source: tradingeconomics.com

No i drugi problem, czyli hamowanie gospodarki

Pandemia (najpierw znowu Chiny)

Trudna sytuacja na rynku nieruchomości w Chinach (do Chin jeszcze wróć)

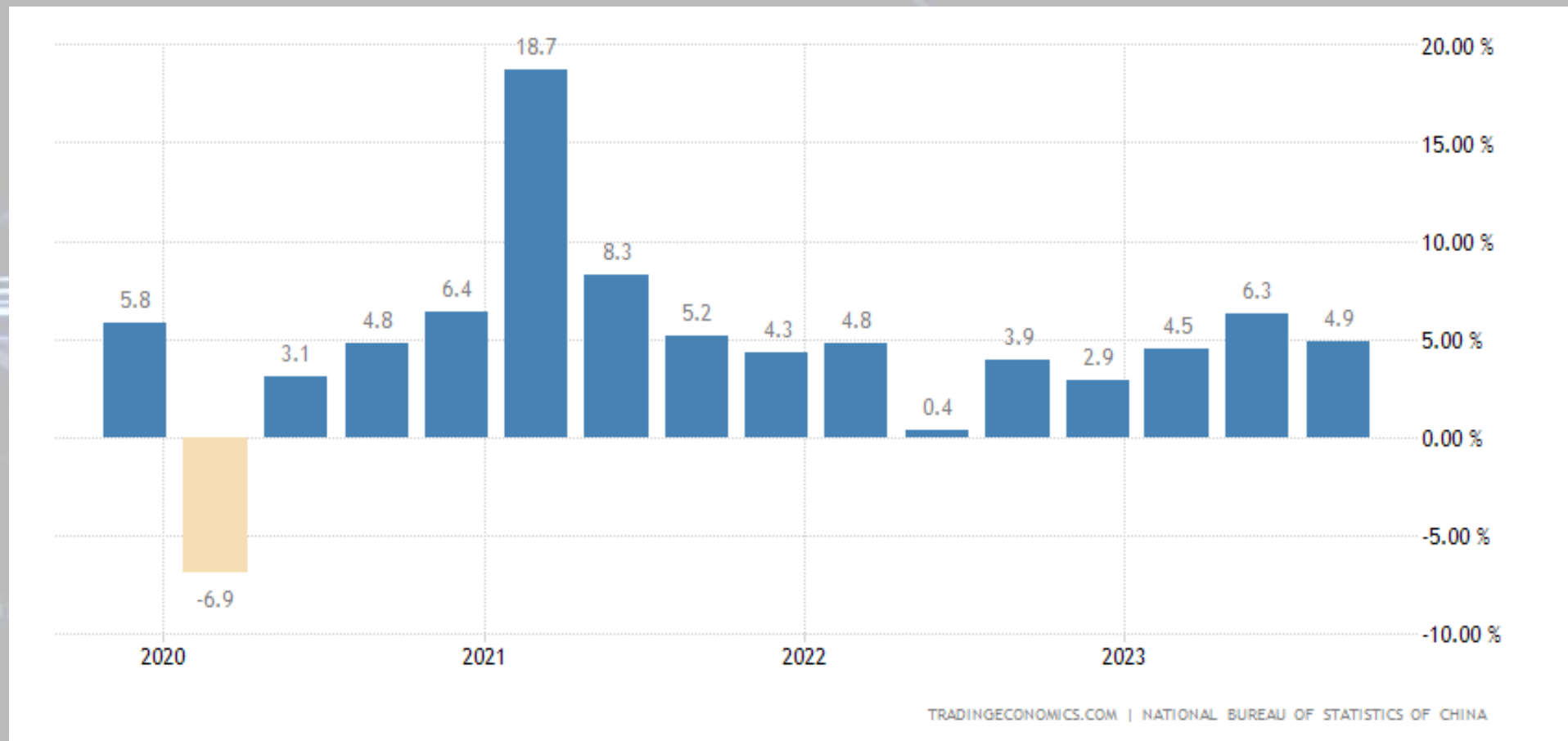
Inflacja czyli coraz wyższe stopy procentowe

Zadłużenie

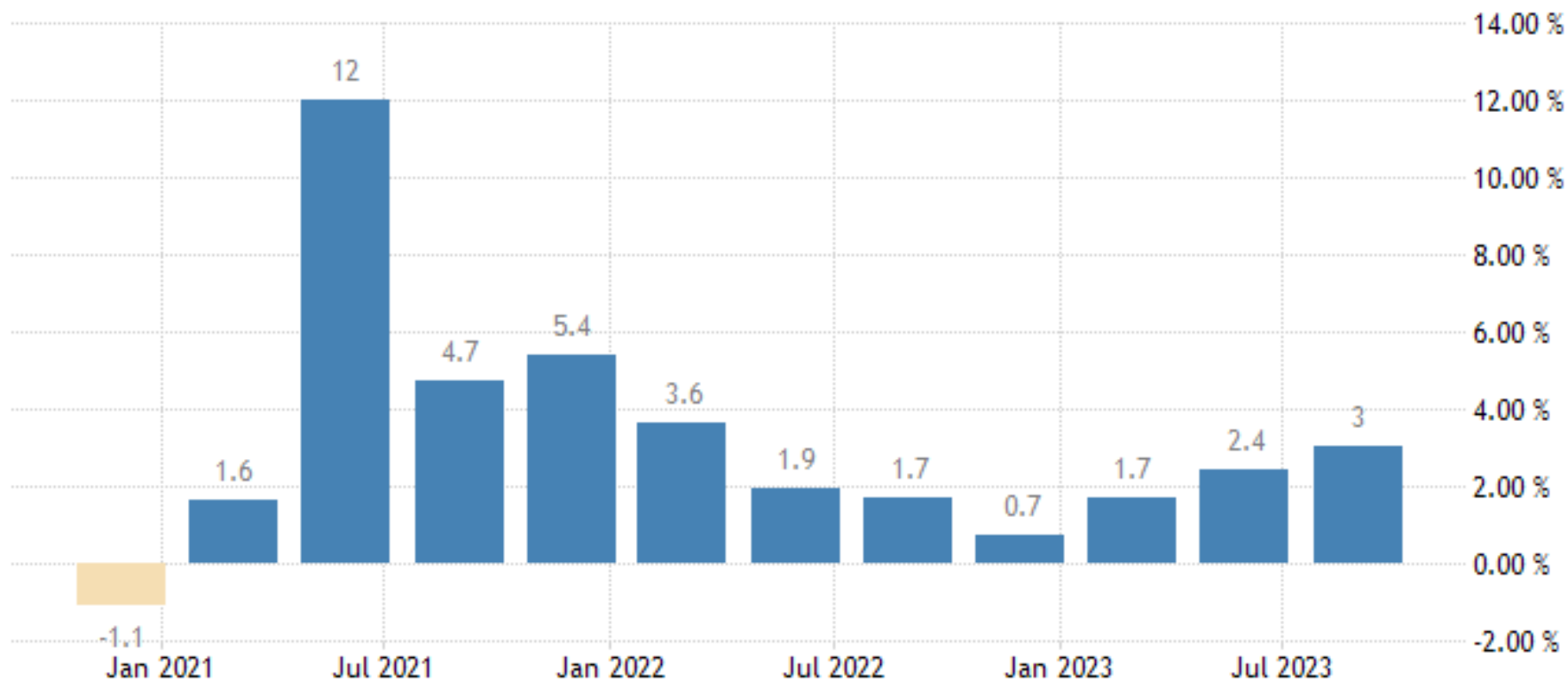
Wojna Rosja - Ukraina

Kolejne zagrożenia, napięcie Chiny - Tajwan?

PKB Chiny rok/rok



Kwartalny PKB USA rok/rok

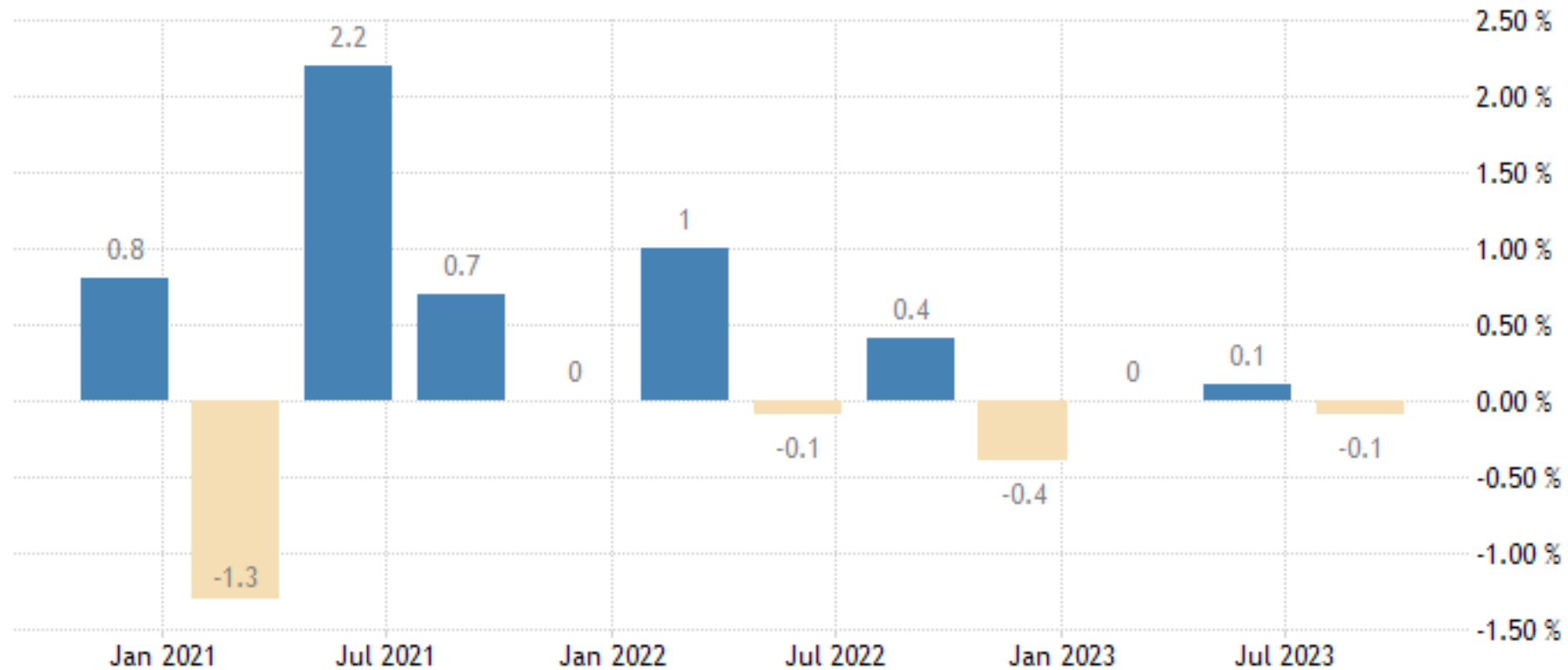


TRADINGECONOMICS.COM | U.S. BUREAU OF ECONOMIC ANALYSIS

Kwartalny PKB strefa euro rok/rok



Kwartalny PKB Niemcy rok/rok



TRADINGECONOMICS.COM | FEDERAL STATISTICAL OFFICE



No dobrze, przejdźmy na nasze podwórko.....

Inflacja - dlaczego u nas spada

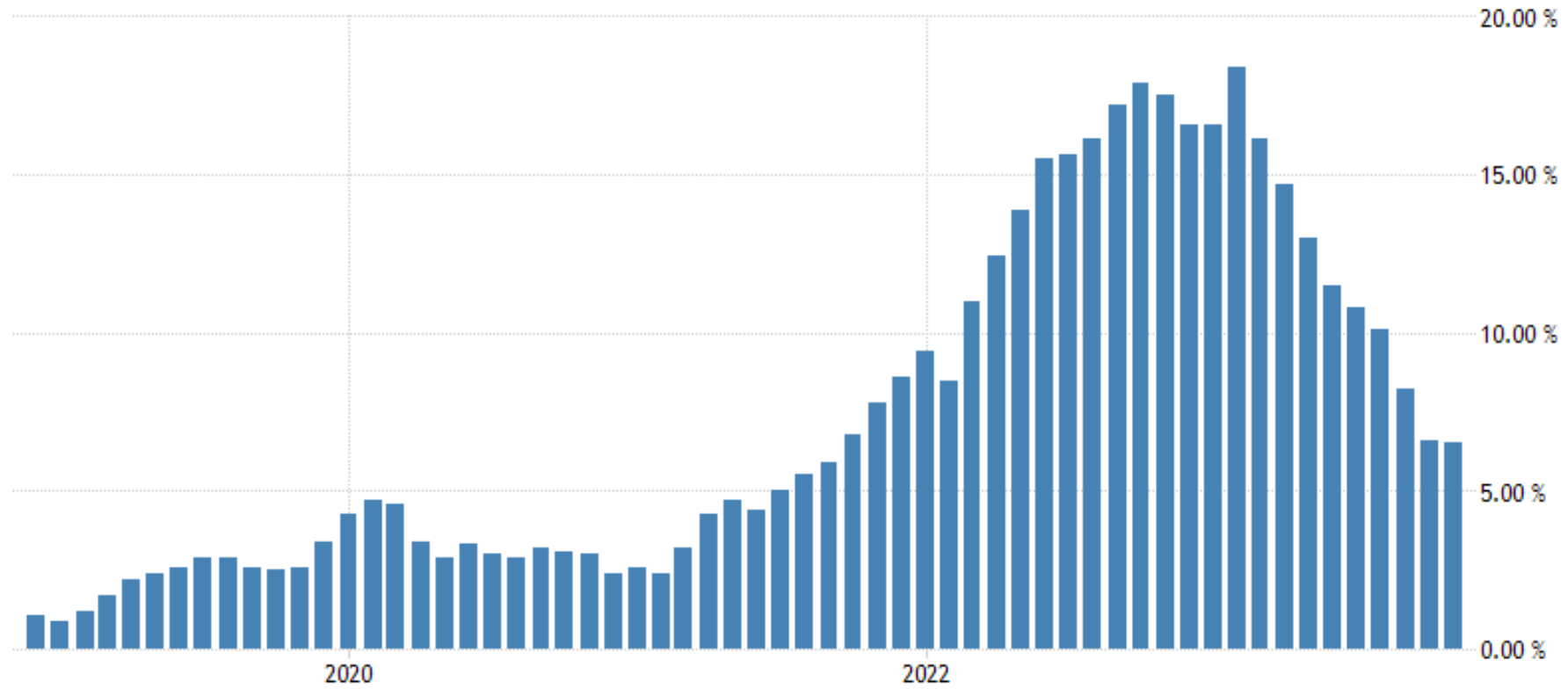
1 Efekt bazy

2 Spadek cen surowców i żywności

3 Stopy procentowe

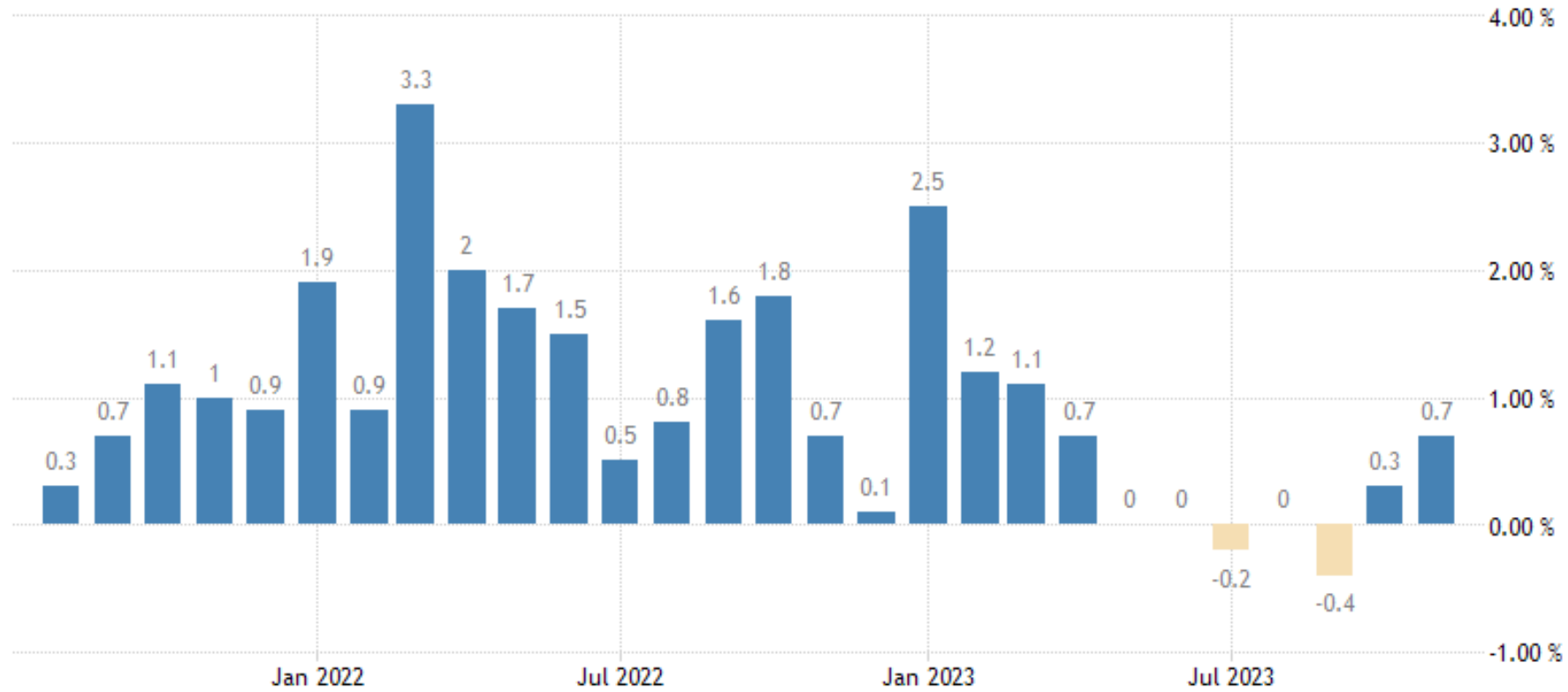
4 Spadek realnych dochodów

CPI Polska



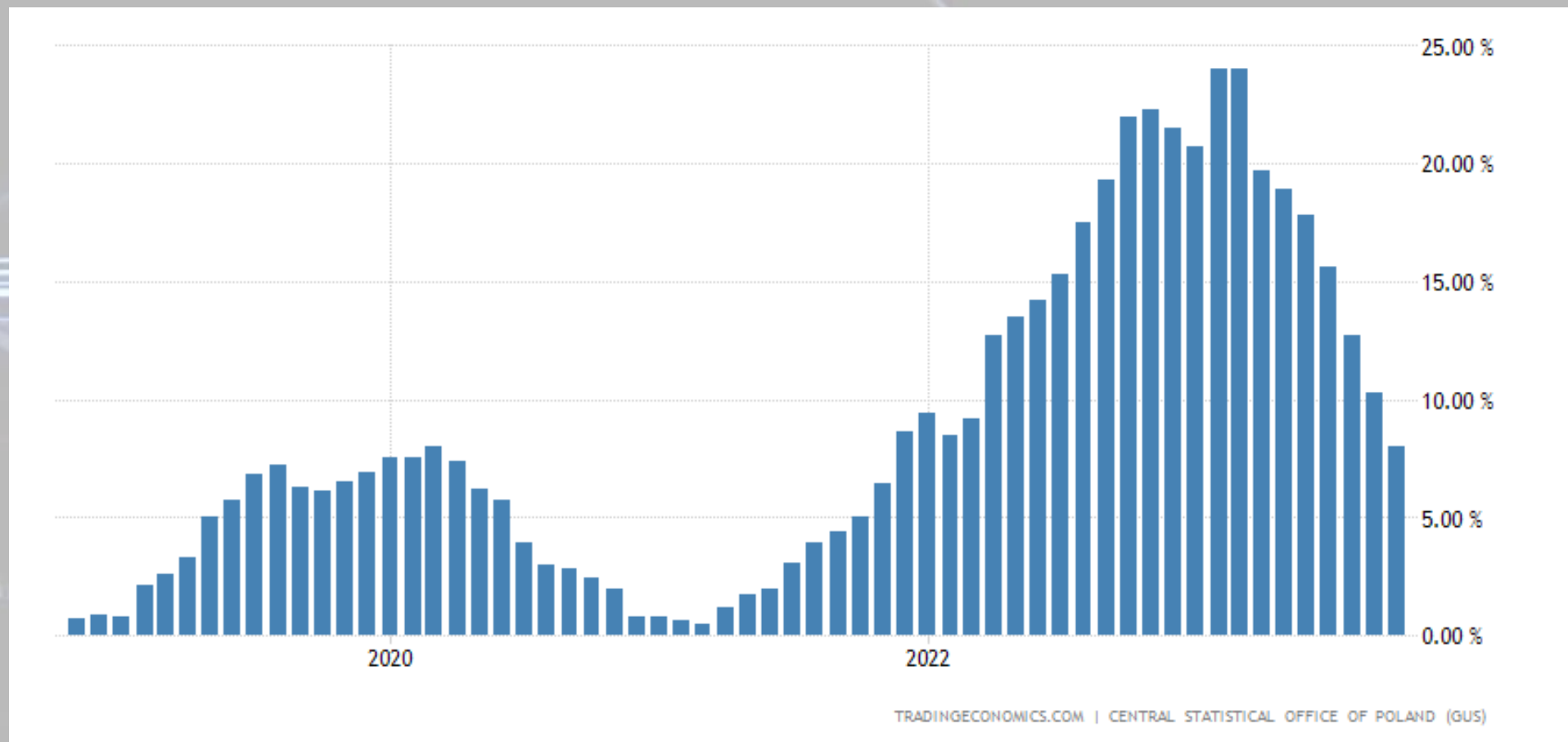
TRADINGECONOMICS.COM | CENTRAL STATISTICAL OFFICE OF POLAND (GUS)

Inflacja Polska m/m

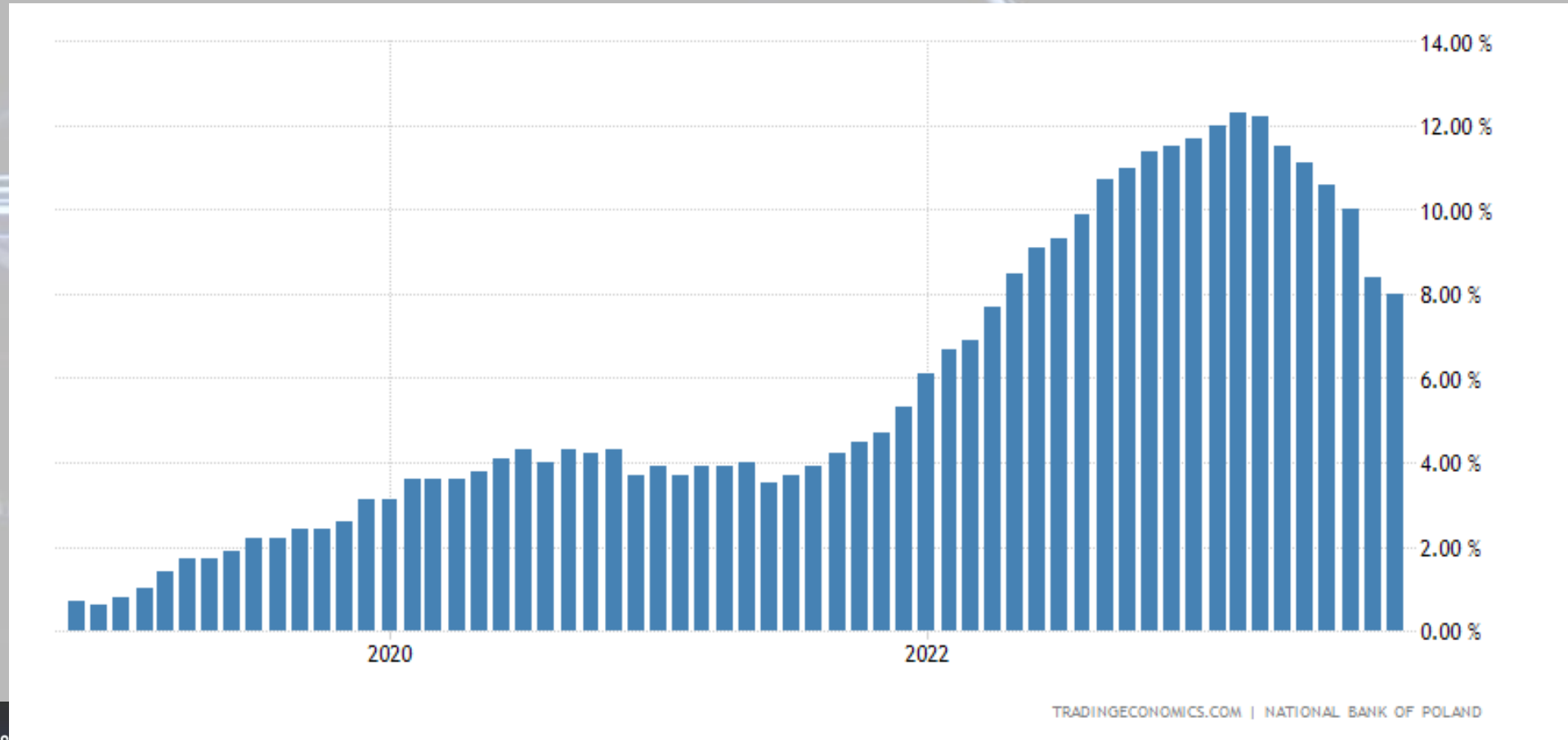


TRADINGECONOMICS.COM | CENTRAL STATISTICAL OFFICE OF POLAND (GUS)

ceny żywności Polska

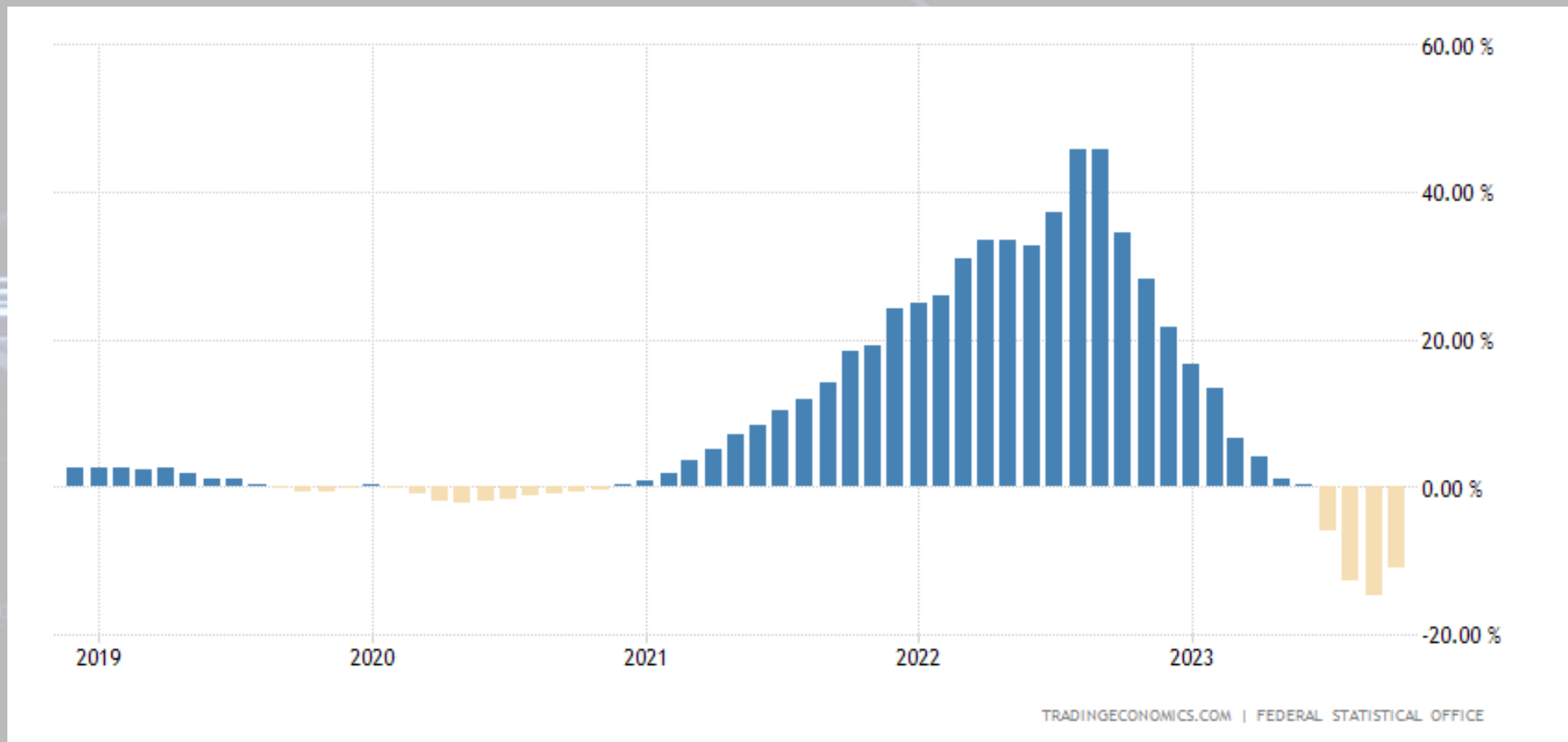


Inflacja bazowa Polska

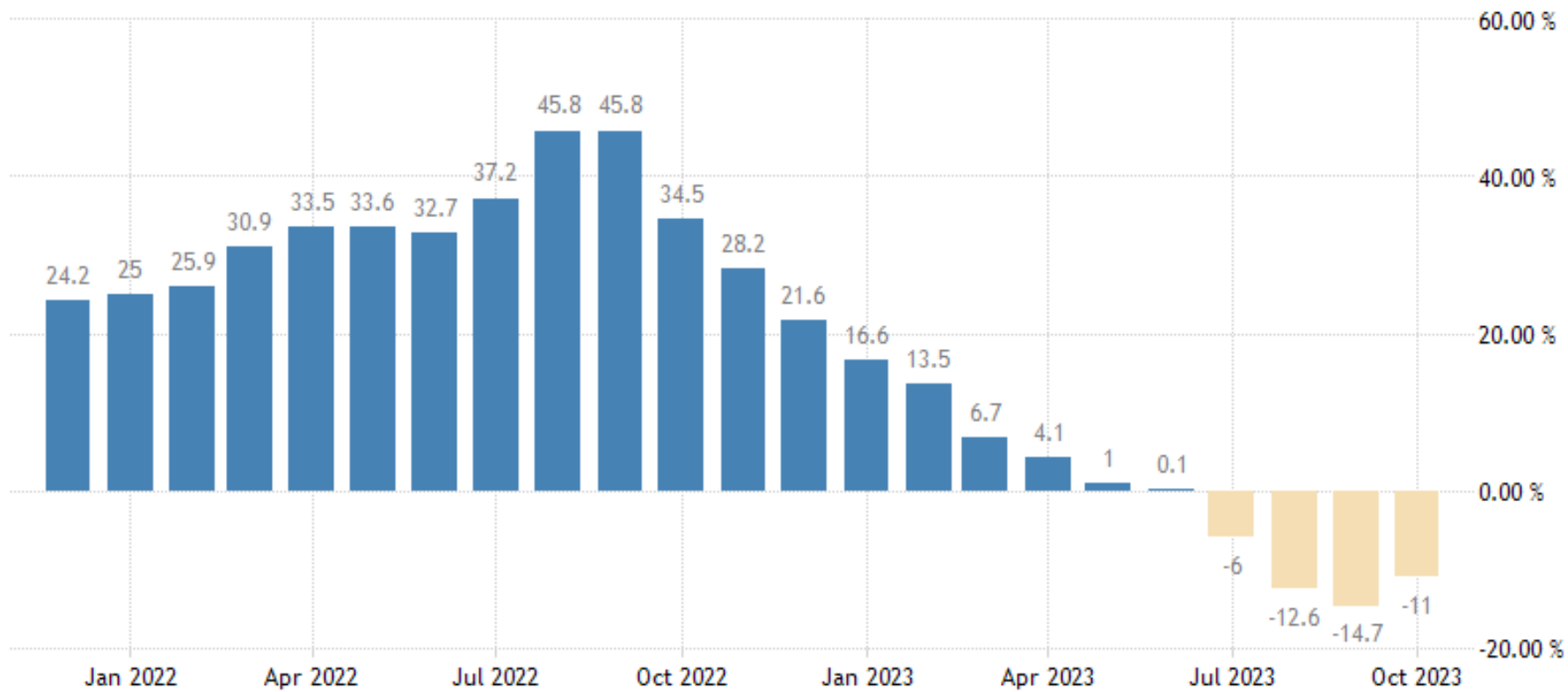


TRADINGECONOMICS.COM | NATIONAL BANK OF POLAND

PPI



PPI Niemcy

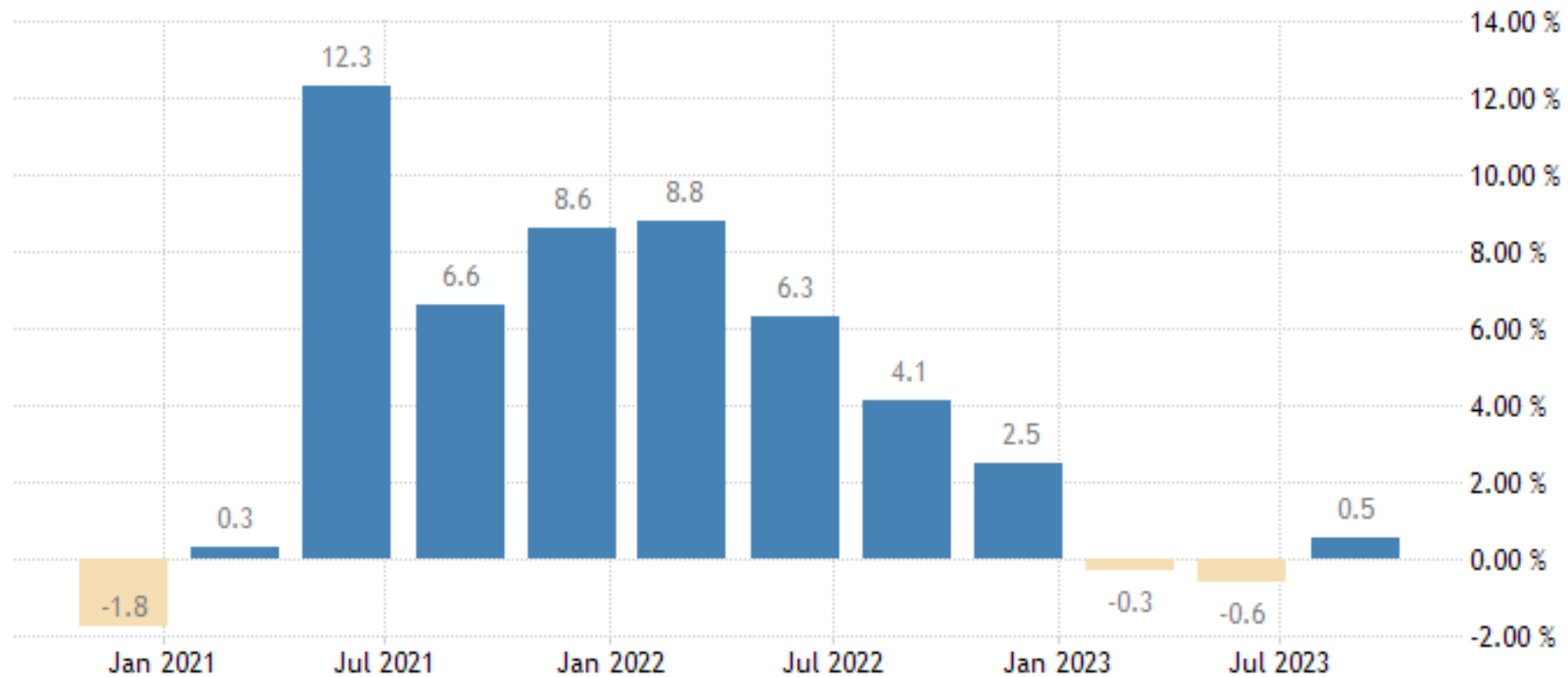


TRADINGECONOMICS.COM | FEDERAL STATISTICAL OFFICE



No i kwestia hamowania gospodarki.....

Kwartalny PKB Polska rok/rok



TRADINGECONOMICS.COM | CENTRAL STATISTICAL OFFICE OF POLAND (GUS)

Inwestycje przedsiębiorstw

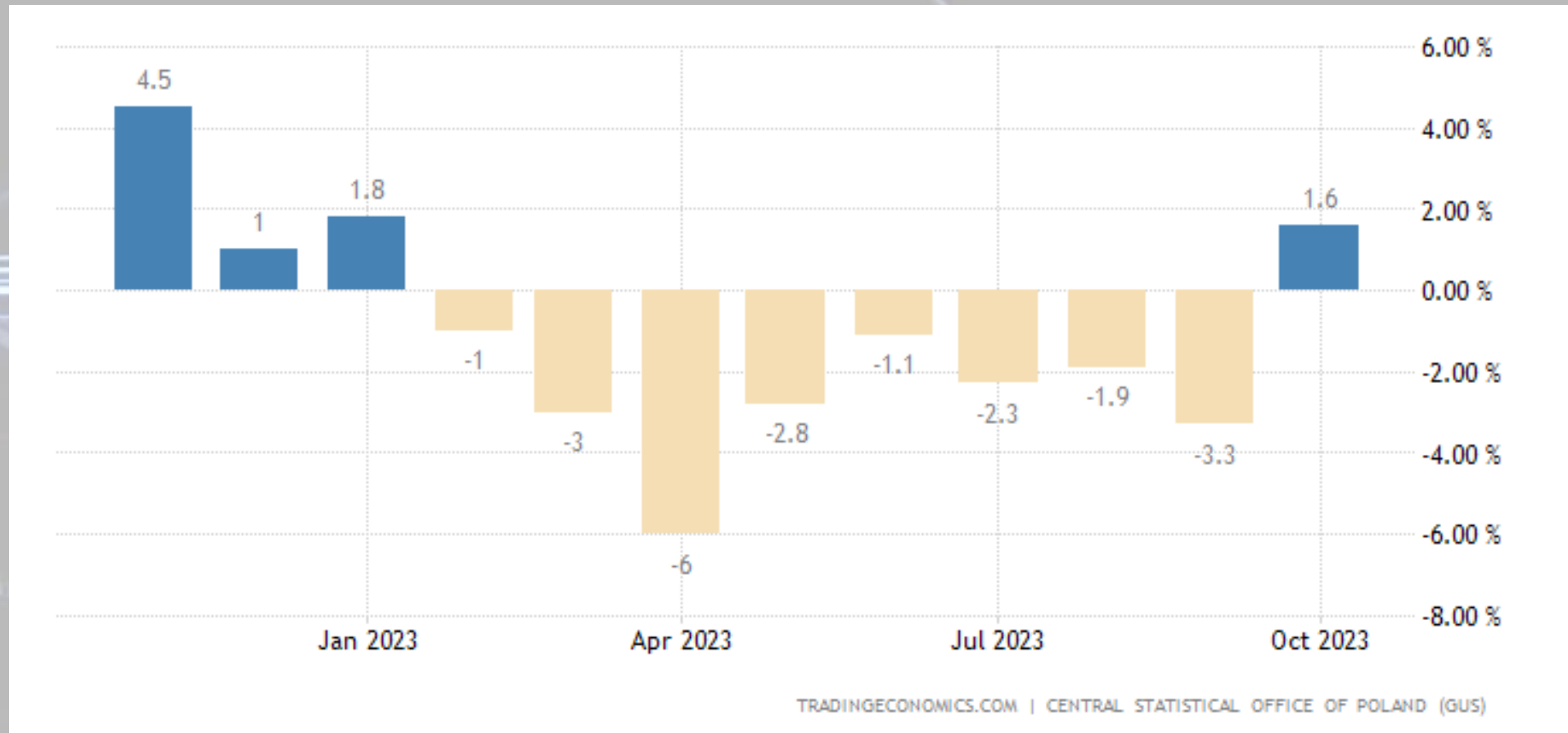


Źródło: opracowanie własne, dane GUS

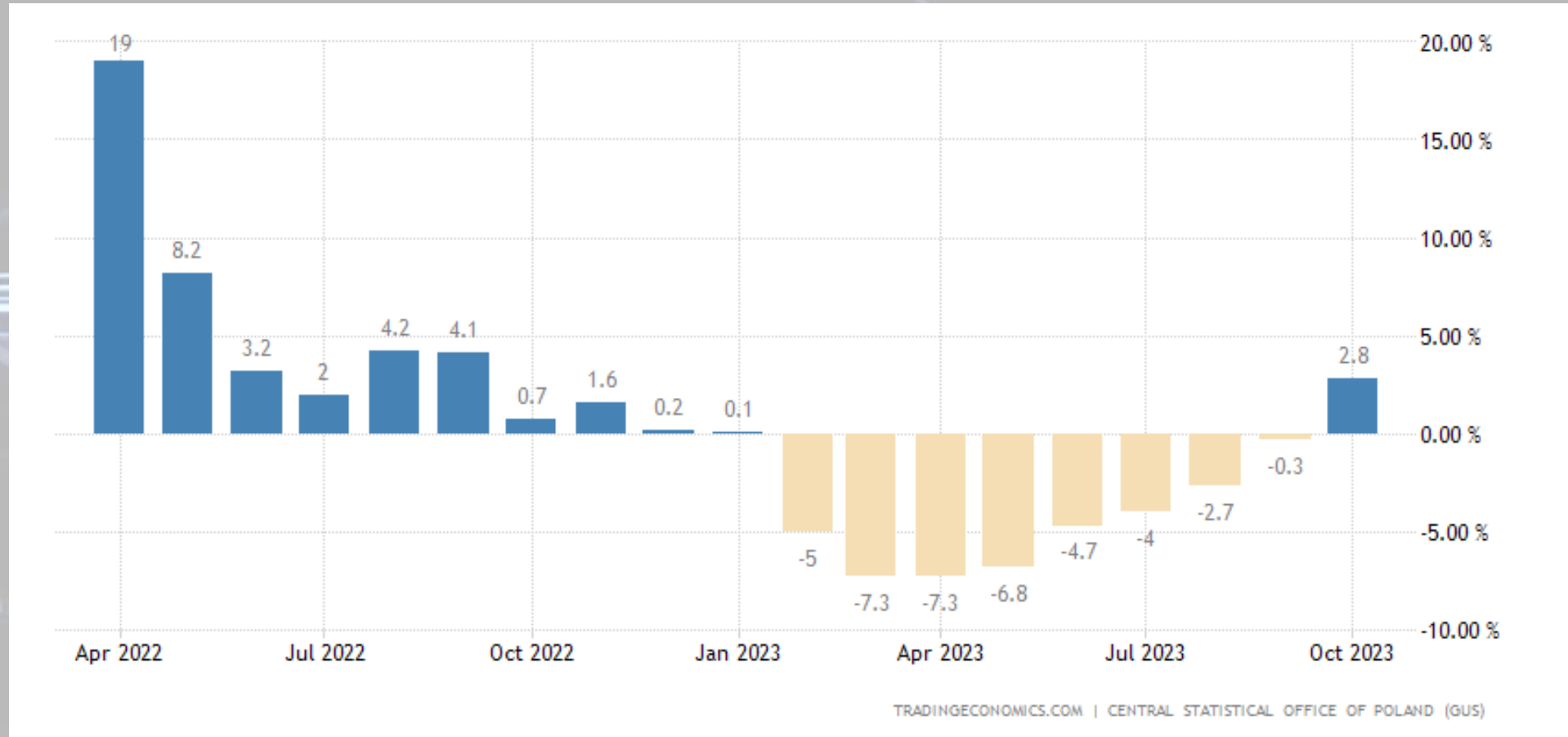


ostatnie dane o aktywności

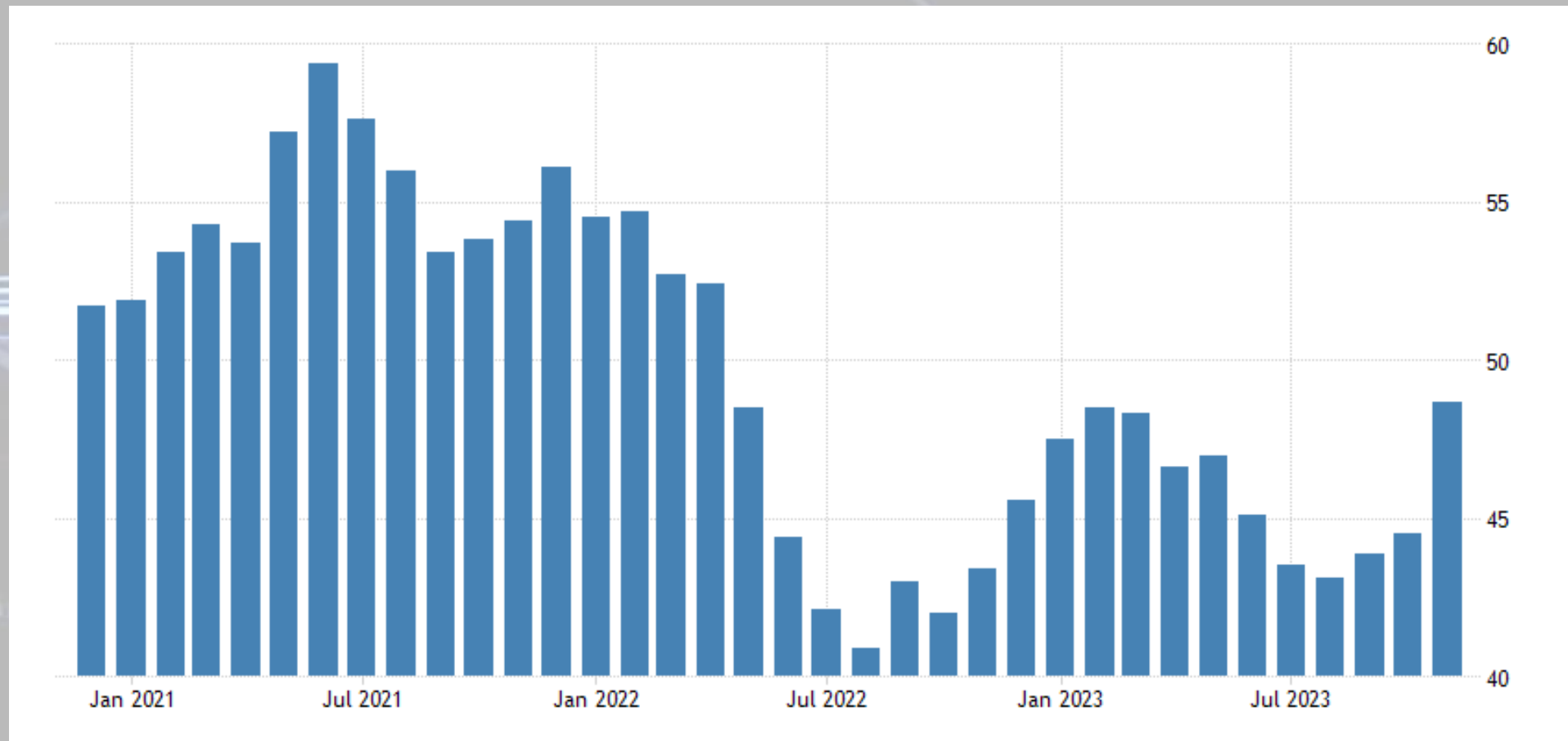
Produkcja przemysłowa Polska rok/rok



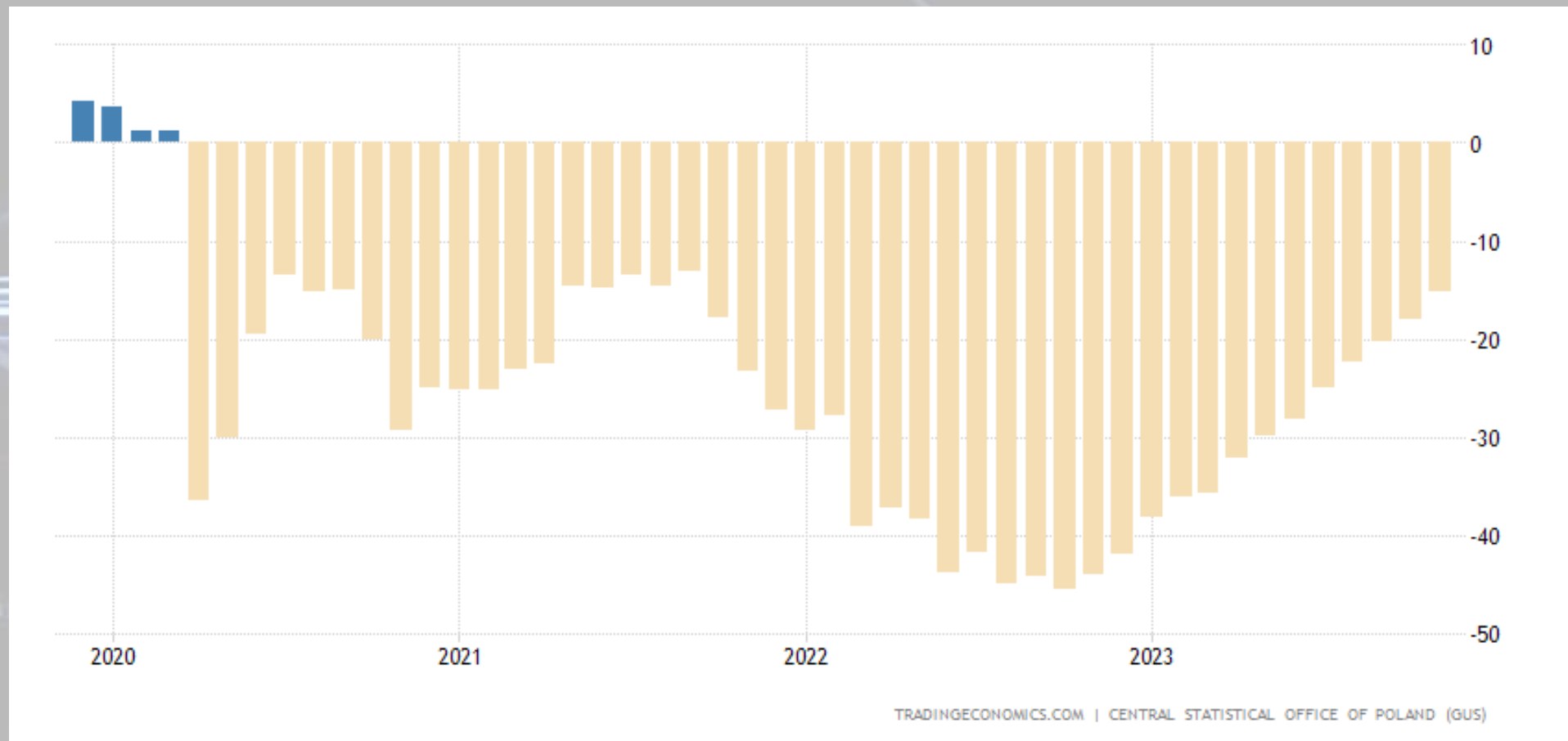
Sprzedaż detaliczna



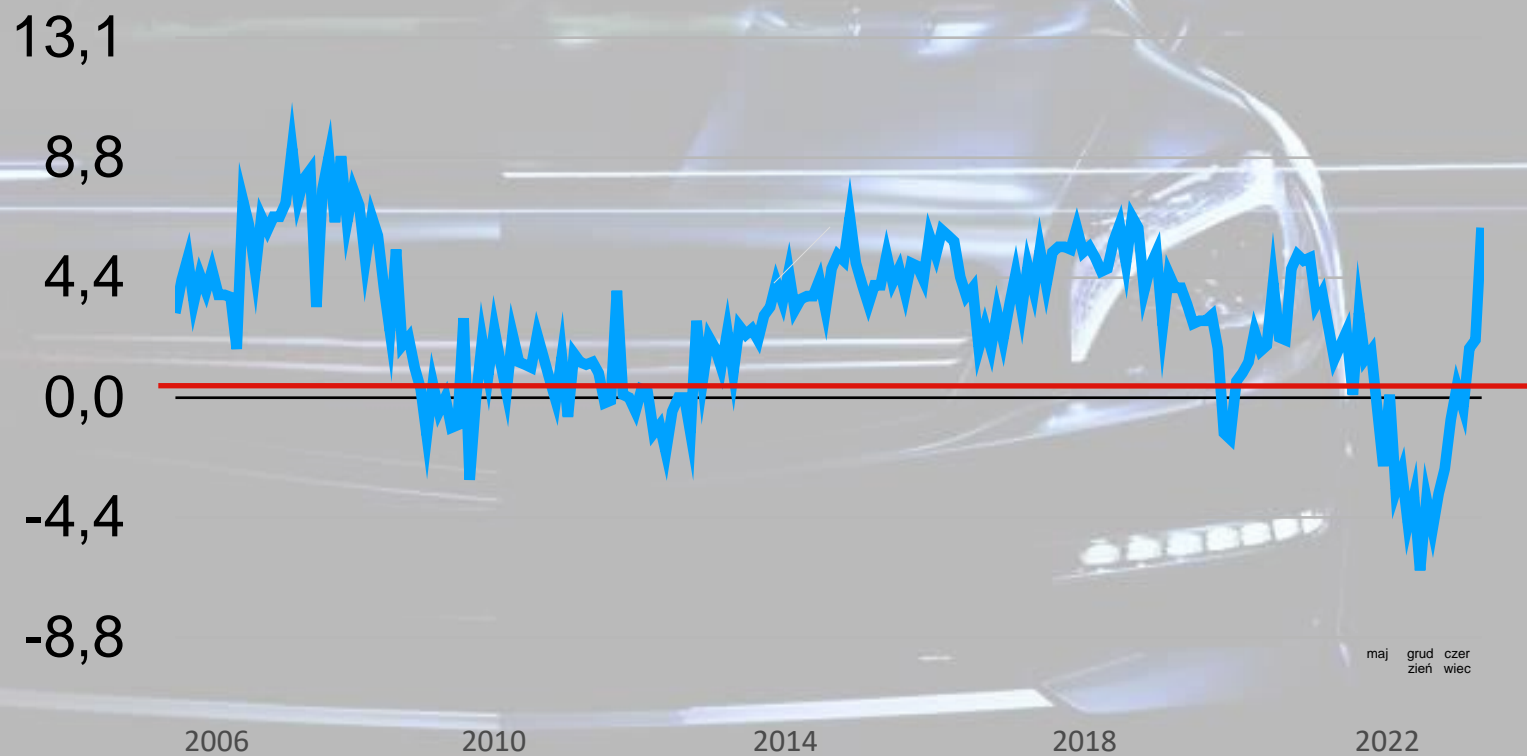
PMI Polska



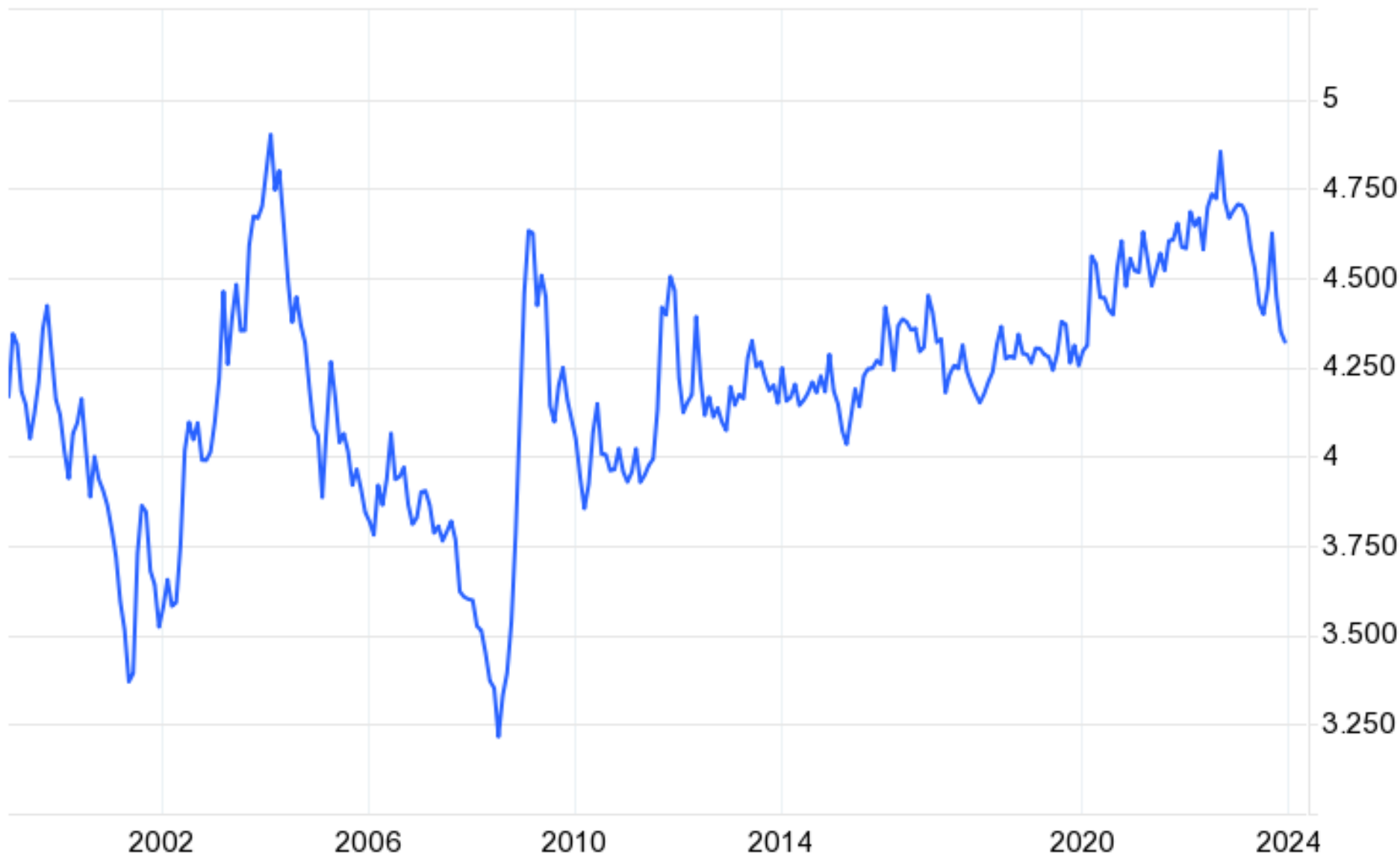
Nastroje konsumentów Polska



Wzrost realnych wynagrodzeń



Euro Polish Zloty




source: tradingeconomics.com

US Dollar Polish Zloty



source: tradingeconomics.com



Dwie kluczowe kwestie:
globalna
i dylemat lokalny

Chiny - jak jest naprawdę w Chinach? Bo to co wiemy oficjalnie.....

Pandemia i sposób reakcji

Demografia

Rynek nieruchomości

Zadłużenie

Ryzyko deflacji


Sankcje (nie tylko półprzewodniki)

Spadek inwestycji zagranicznych

Bezrobocie, szczególnie wśród młodzieży

Kwestie systemu politycznego i przewidywalności decyzji

Bank centralny - nie jest niezależny.....



Polska: Inflacja, recesja, stopy procentowe

2006

2010

2014

2018

2022



XVI DYSKUSYJNE
FORUM
UBEZPIECZEŃ
KOMUNIKACYJNYCH
2023

OGÓLNOPOLSKI
KONGRES
SERWISÓW
NAPRAWCZYCH



POLSKA IZBA MOTORYZACJI

PIM[®]

POLSKA IZBA MOTORYZACJI

założona w 1994 r.

Szef Fed:

walka z inflacją to priorytet, jak będzie trzeba będziemy stopy podnosić, na pewno prawdopodobieństwo podwyżki jest większe, niż obniżki

główna stopa Fed 5,5%

Inflacja za październik 3,2% rok/rok (szczyt 9,1%)

Szef Banku Czech:

polityka fiskalna musi być zacieśniania, i jest główna stopa CNB 7%

inflacja 6,9% rok/rok za wrzesień, 8,5% za październik (szczyt 18%)

No i my.....

Rozpoczęliśmy cykl obniżek stóp procentowych

Przyszłoroczny budżet zakłada zwiększenie transferów społecznych, choćby 800+, zakłada dalszy mocny wzrost minimalnego wynagrodzenia

zakłada się deficytu sektora finansów publicznych na poziomie 4,5%

ciekawostka 420 mld PLN potrzeby pożyczkowe.....

To jak będzie z inflacją?

2006

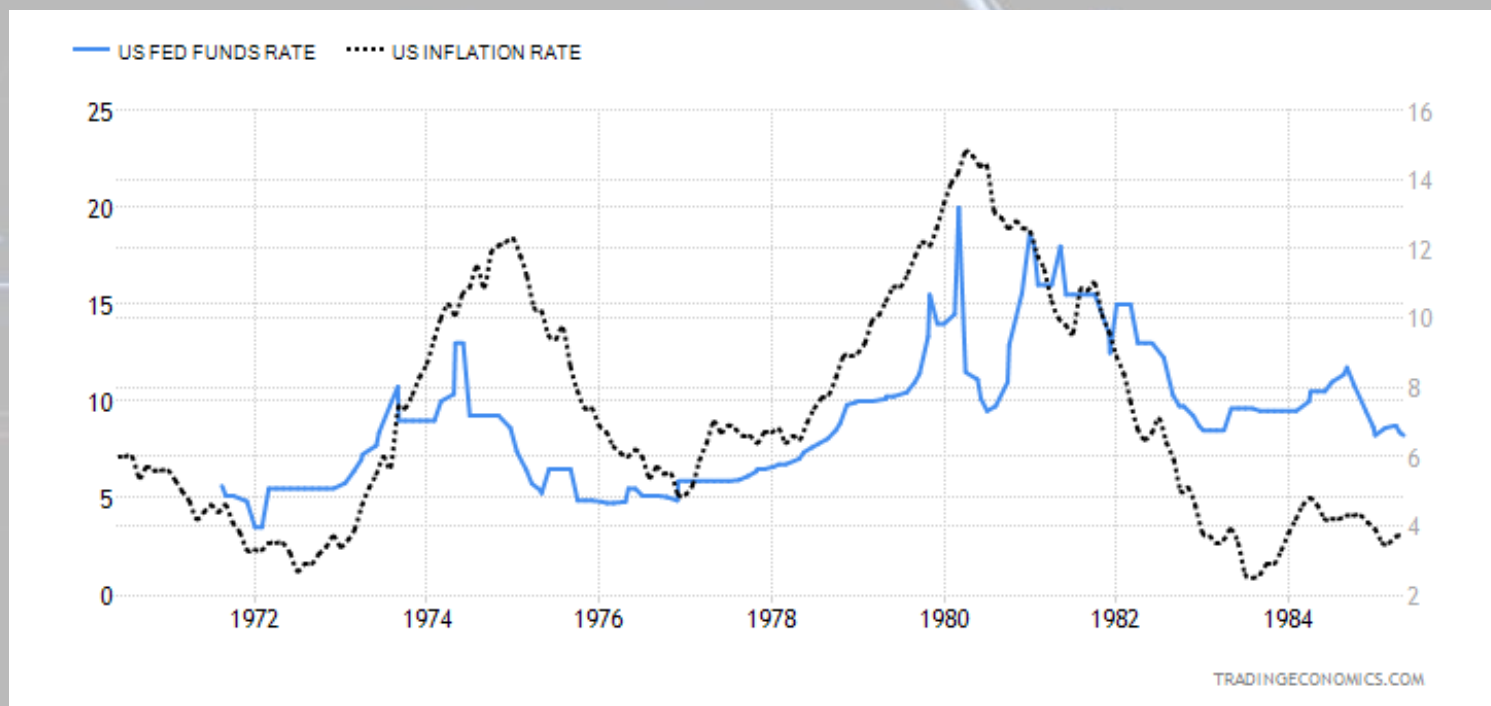
2010

2014

2018

2022

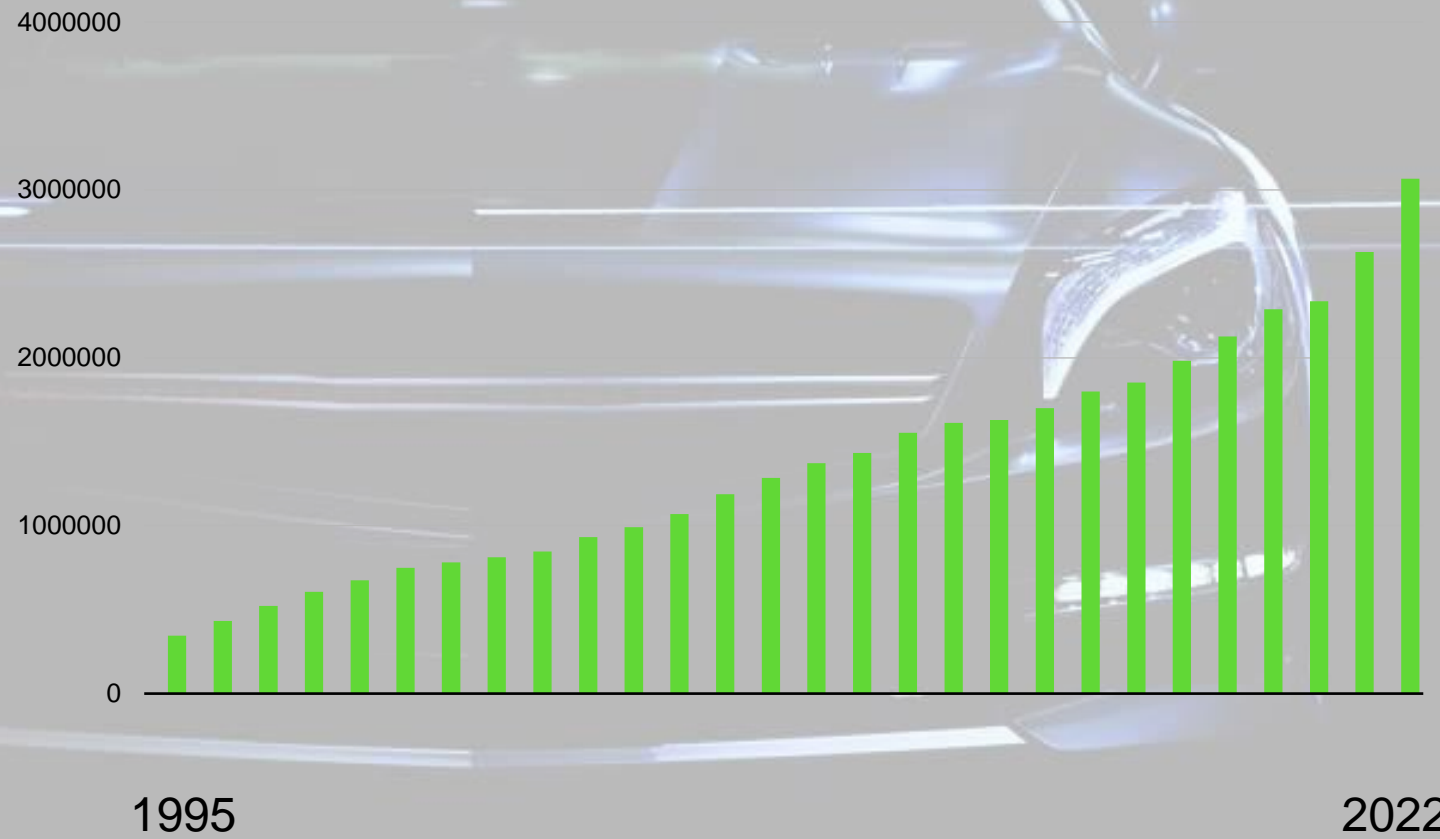
Obniżki stóp w tym roku? Czy jednak tak będzie.....





Rys rynku pracy.....

PKB Polska



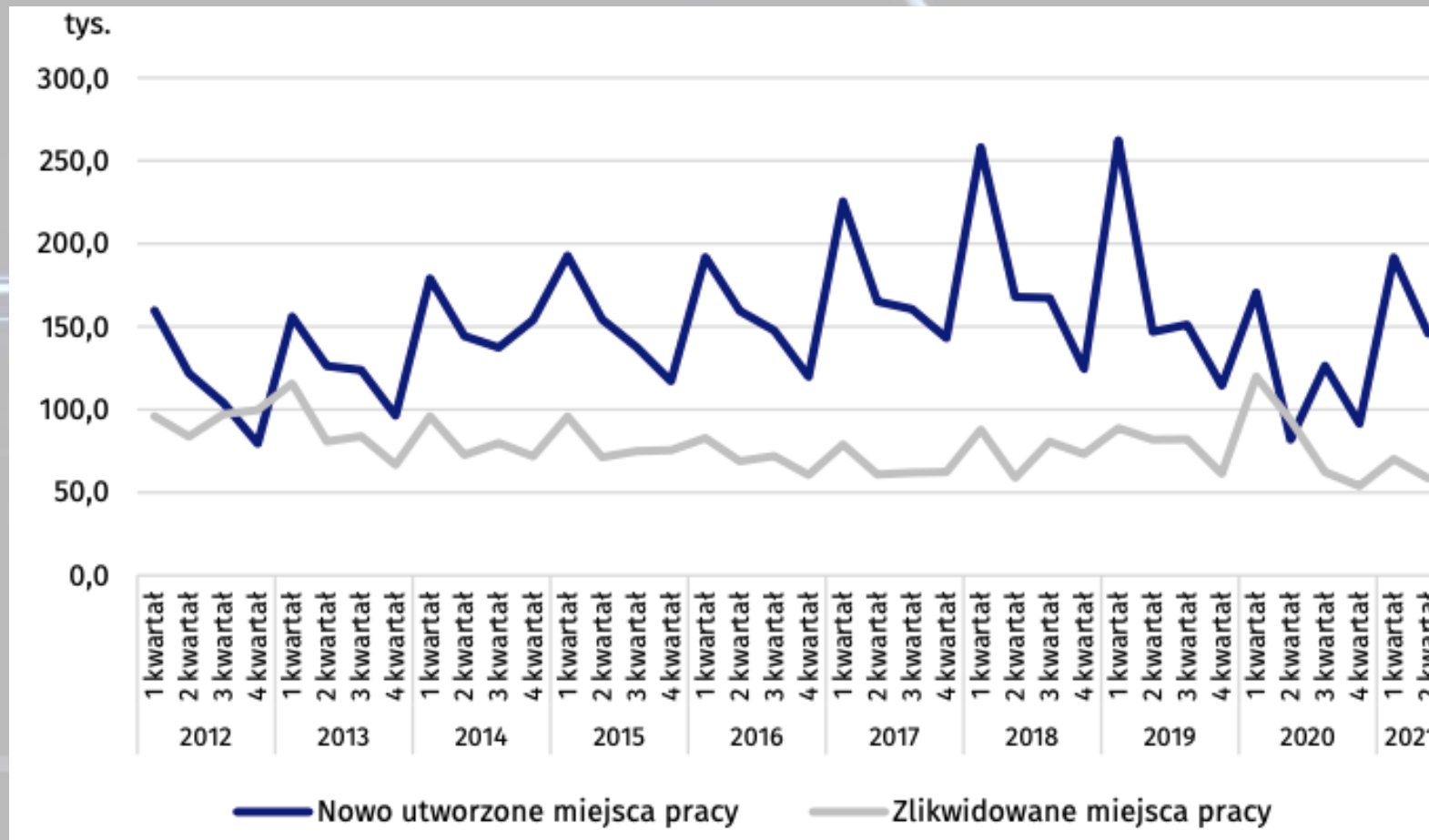
1995

2022

Źródło: opracowanie własne na bazie danych GUS

Wzrostowi gospodarczemu towarzyszyło oczywiście tworzenie nowych miejsc pracy. Szczególny pod tym względem był okres 2013 - 2019

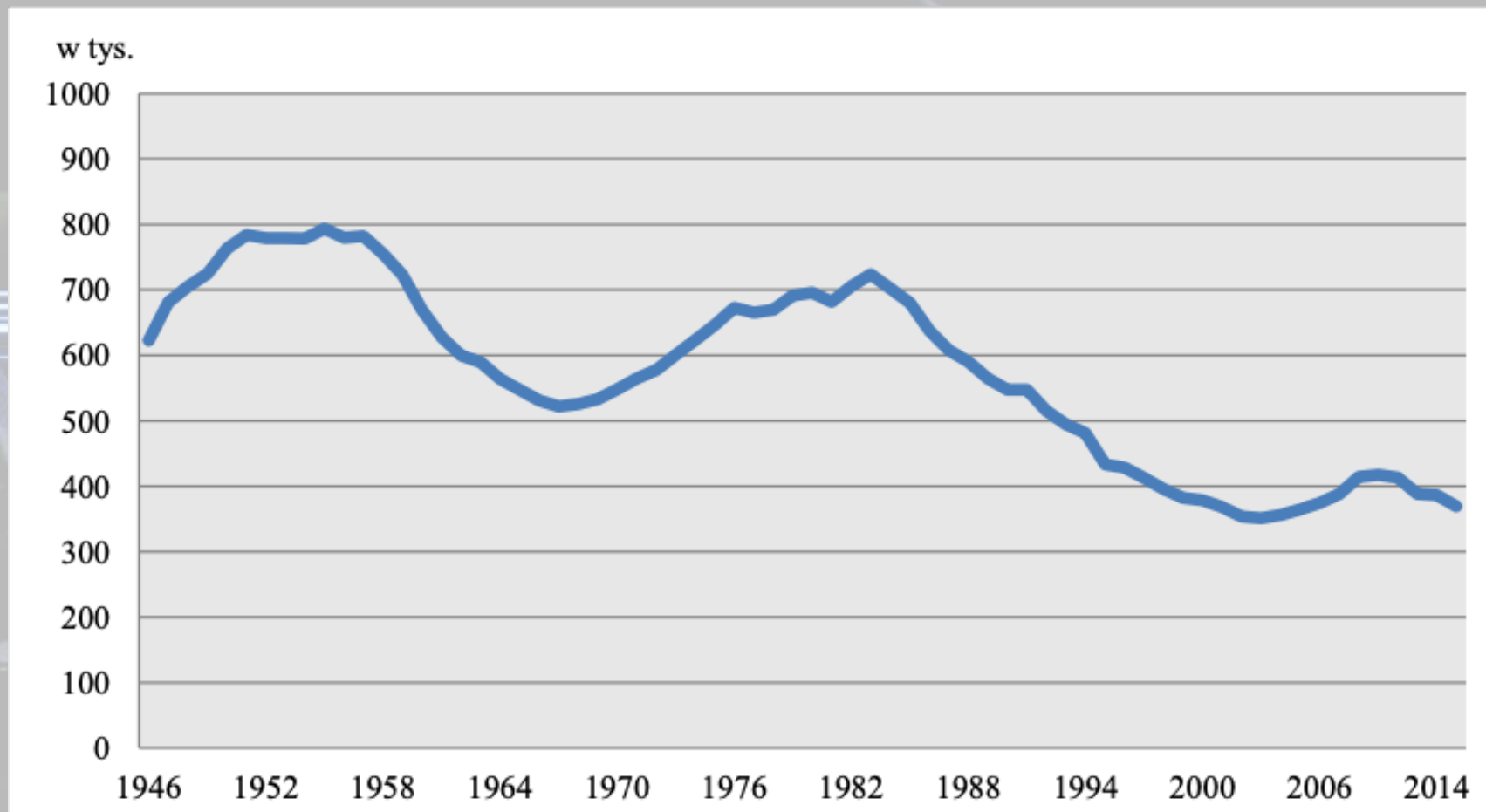
Nowo utworzone i zlikwidowane miejsca pracy w Polsce Stan na koniec kwartału



Źródło: GUS

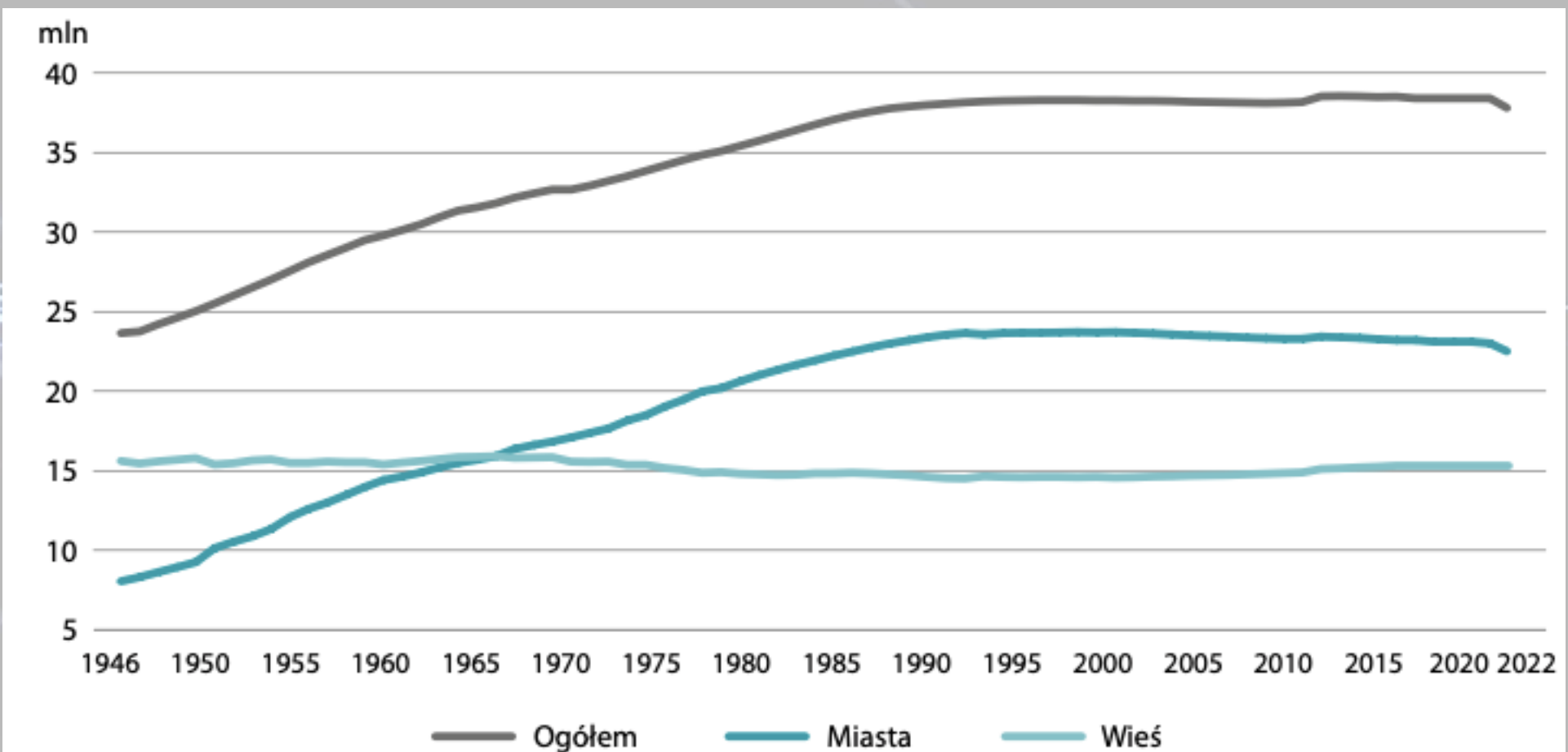
Dzięki dużej liczbie urodzeń przez kilkadziesiąt powojennych lat przyrost naturalny w Polsce utrzymywał się na wysokim, dodatnim poziomie. Mieliśmy w Polsce dwa wyższe demograficzne w latach 1950 oraz 1980 oraz dwa niższe demograficzne w latach 1965 i 2000. Obecnie przyrost naturalny jest ujemny.

Urodzenia żywe w latach 1946 - 2014



Źródło: GUS

Ludność Polski

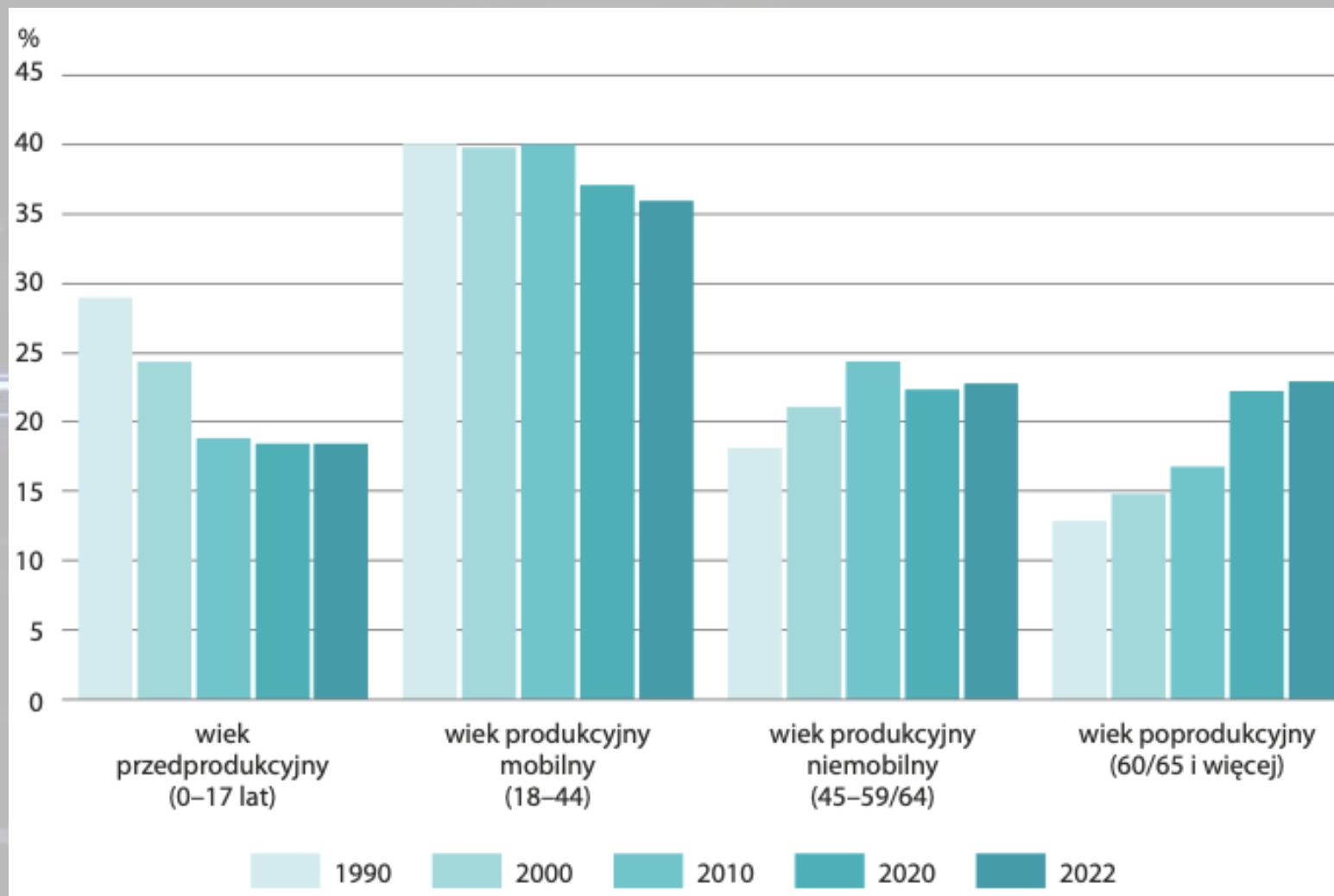


Źródło: GUS

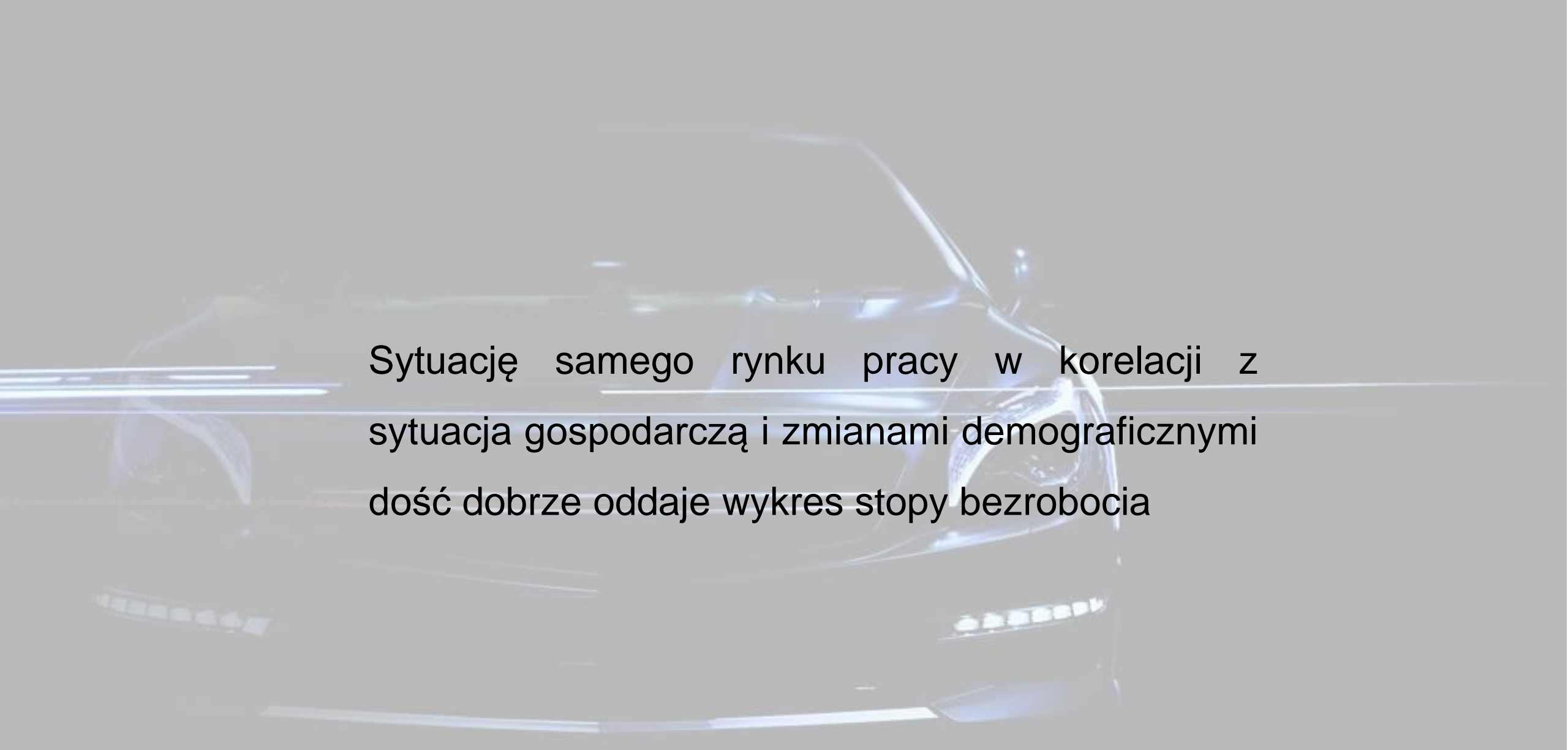


Efekt: starzenie się społeczeństwa

Ludność Polski według ekonomicznych grup wieku

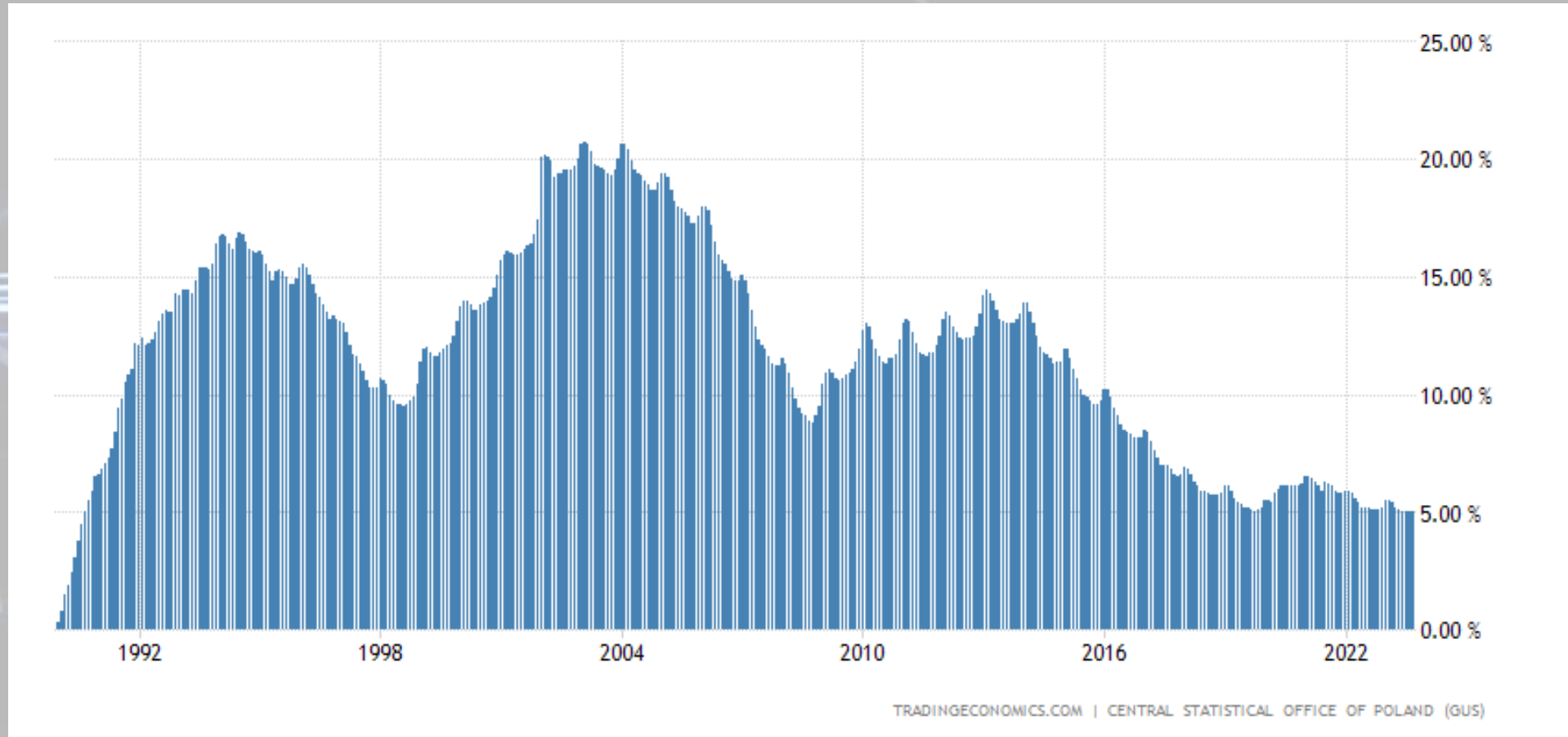


Źródło: GUS



Sytuację samego rynku pracy w korelacji z
sytuacją gospodarczą i zmianami demograficznymi
dość dobrze oddaje wykres stopy bezrobocia

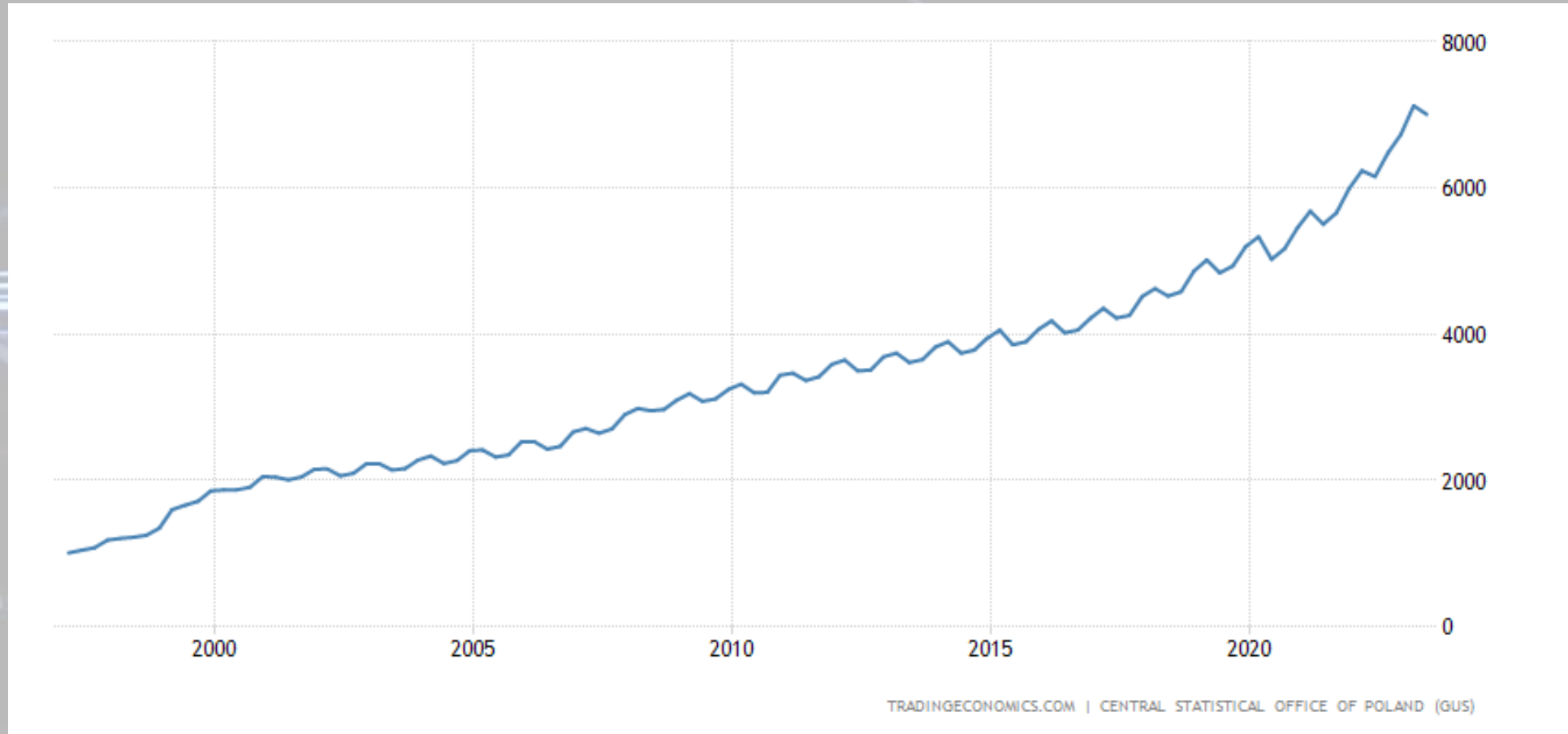
Stopa bezrobocia Polska



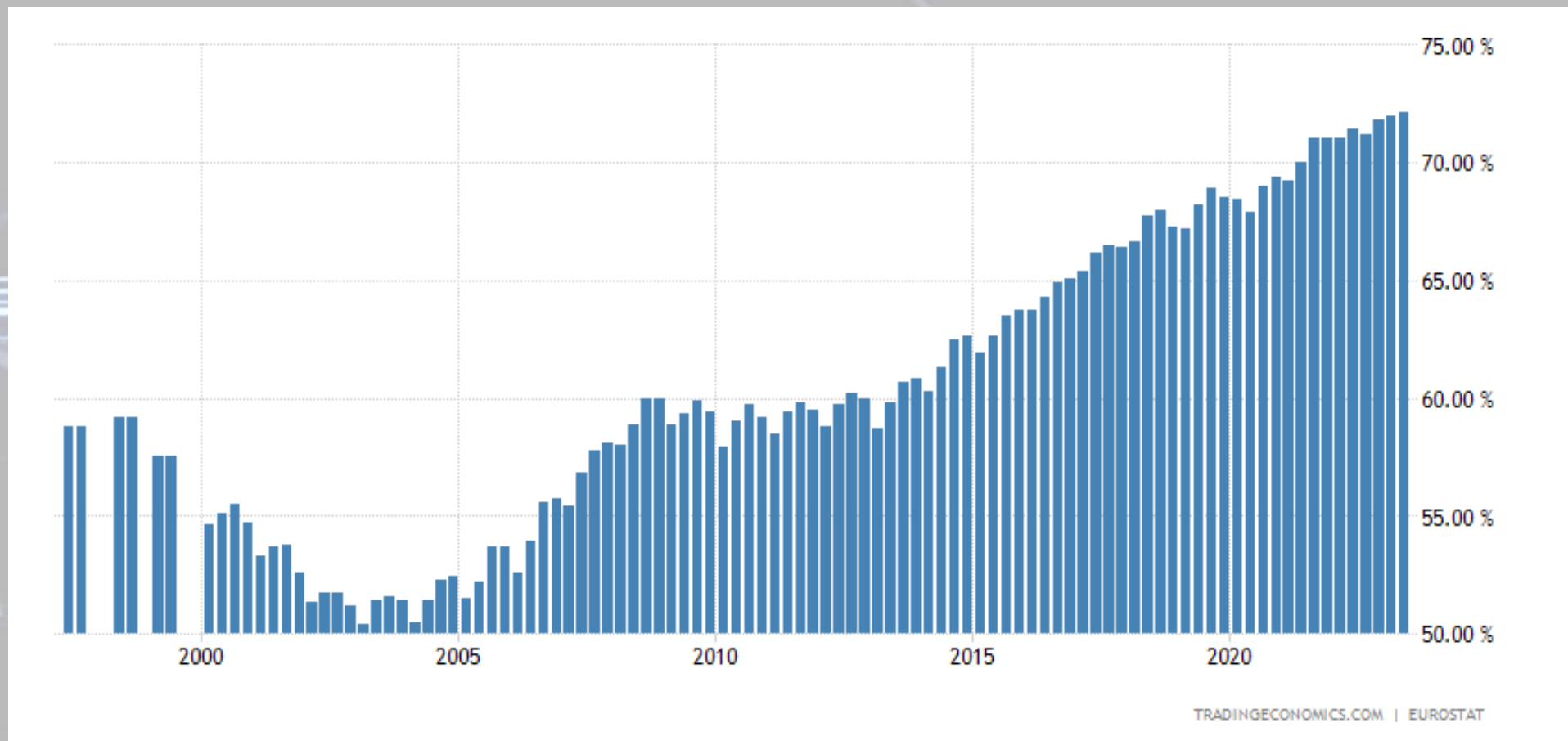
Konsekwencje:

- wynagrodzenia
- poziom zatrudnienia

Przeciętne wynagrodzenie

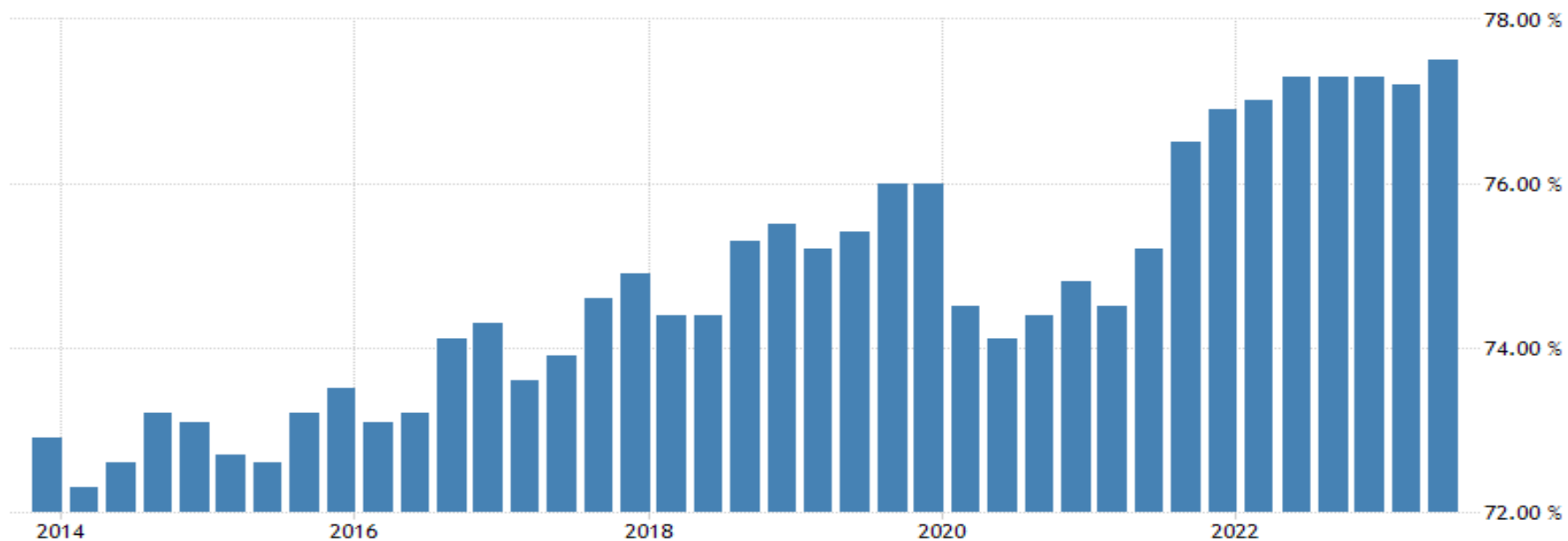


Poziom zatrudnienia Polska

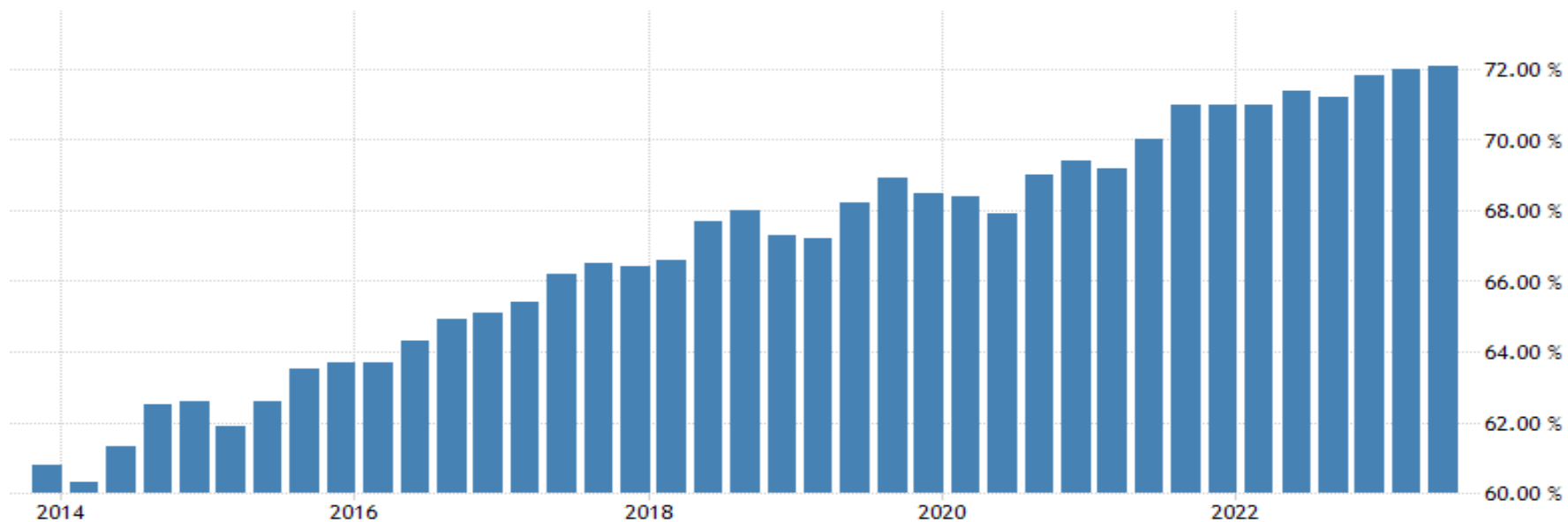


Ale liderem nie jesteśmy.....

POZIOM ZATRUDNIENIA NIEMCY I POLSKA



TRADINGECONOMICS.COM | EUROSTAT

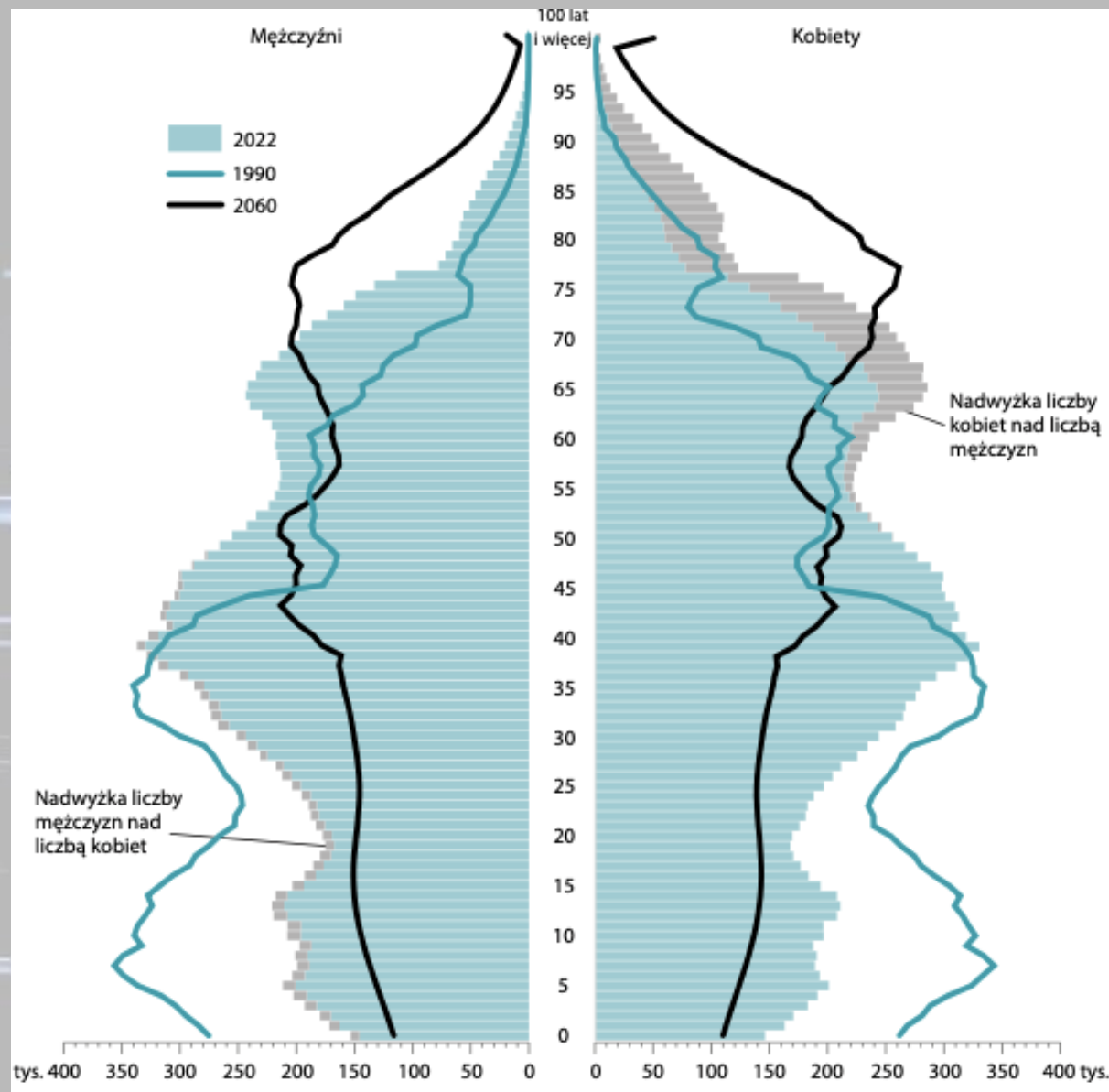


TRADINGECONOMICS.COM | EUROSTAT

Co się wydarzy w najbliższych latach:

- dalszy wzrost gospodarczy?
- fatalne prognozy demograficzne
- wychodzenie z rynku pracy ostatniego wyżu demograficznego zacznie się na poważnie od początku trzeciej dekady XXI wieku

Piramidy wieku ludności w latach 1990, 2022 i prognoza na rok 2060



W 2060 roku liczba
ludności
zmniejszy się w Polsce
o 6,8 mln osób



Najważniejsze wyzwania długoterminowe

gospodarka oparta na wiedzy

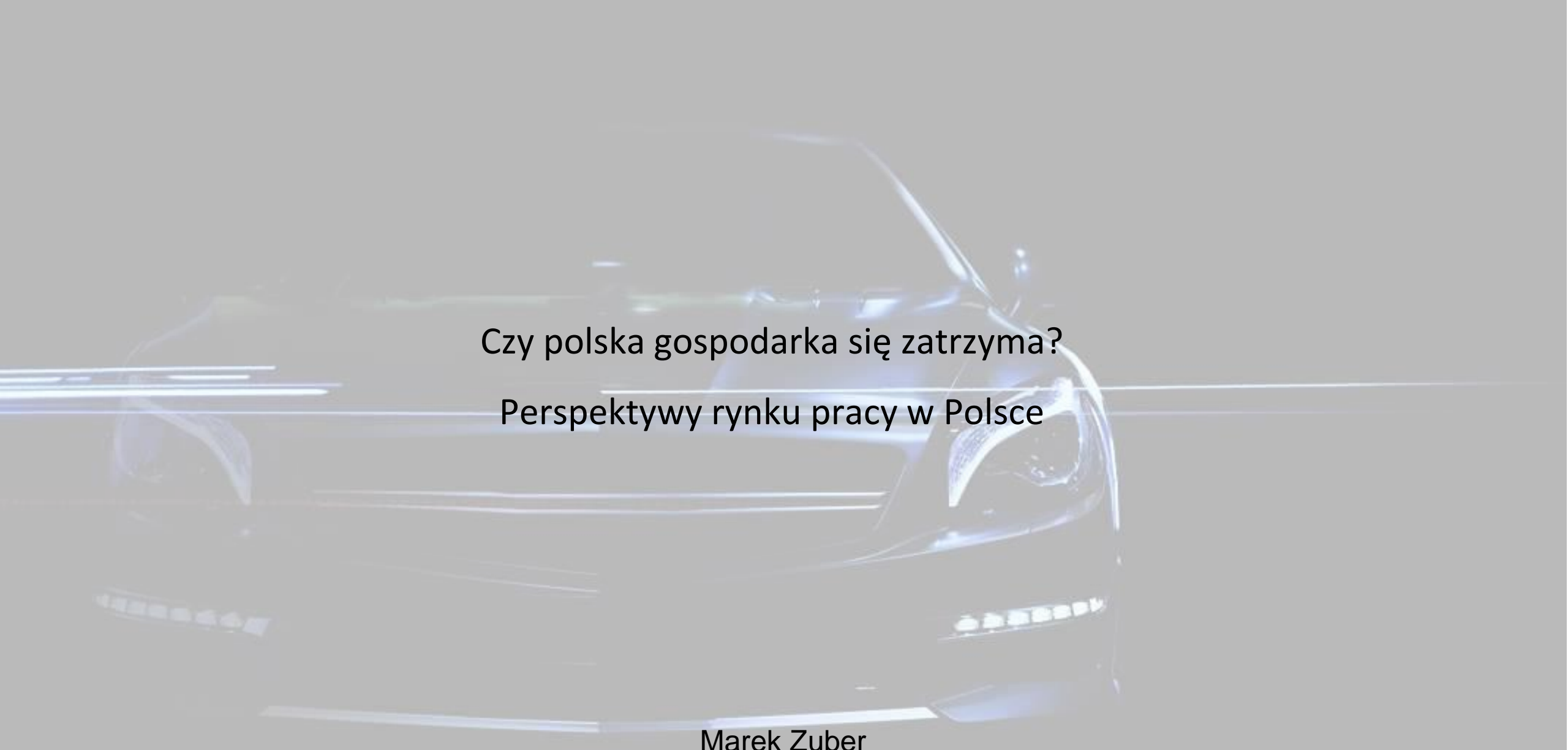
ekologia (dekarbonizacja,

produkcja energii)

zabezpieczenie emerytalne

służba zdrowia

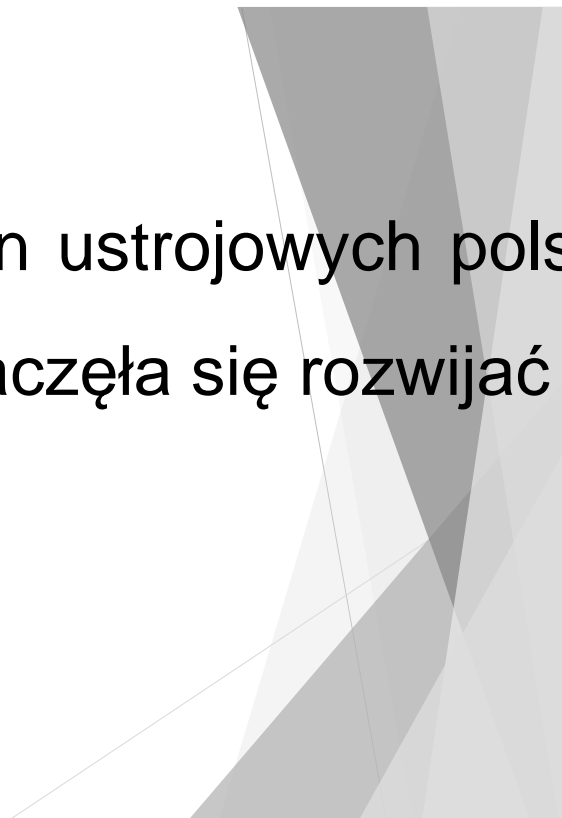
demografia



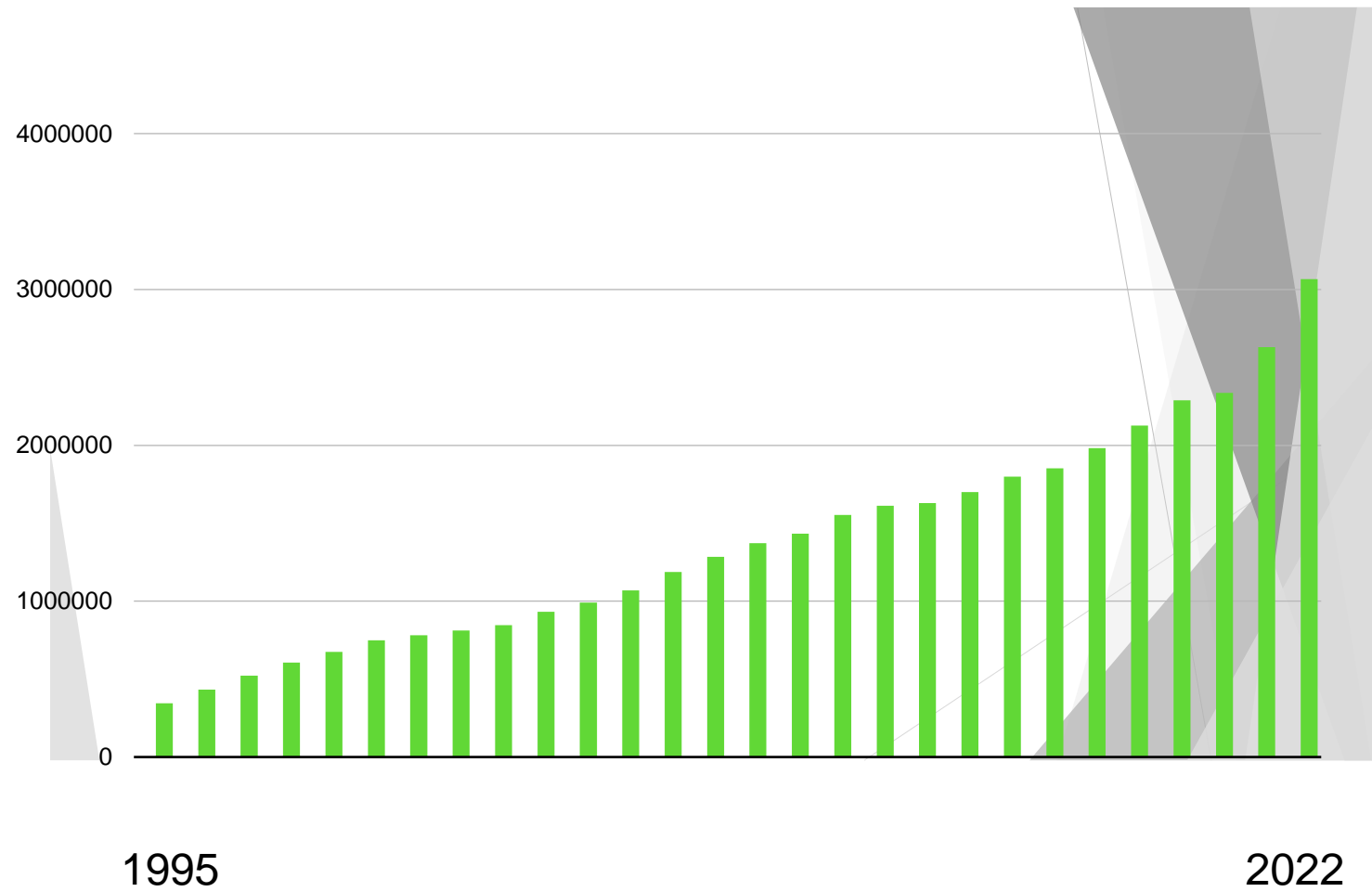
Czy polska gospodarka się zatrzyma?
Perspektywy rynku pracy w Polsce

Marek Zuber

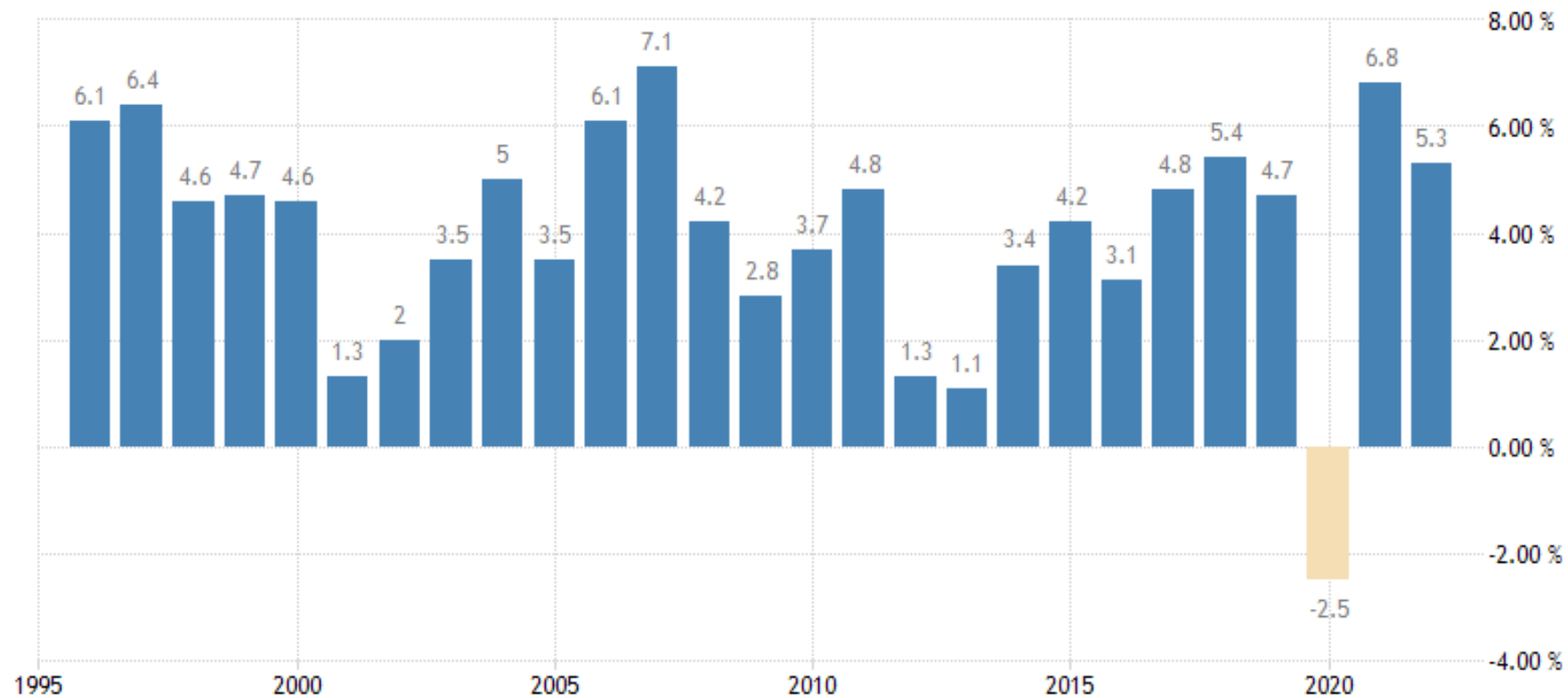
Po zaburzeniach okresu zmian ustrojowych polska
gospodarka systematycznie zaczęła się rozwijać



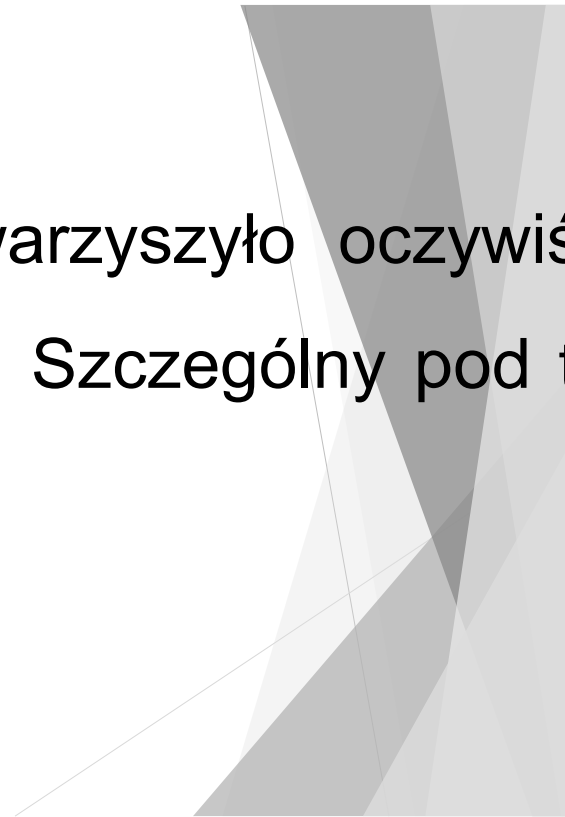
PKB Polska



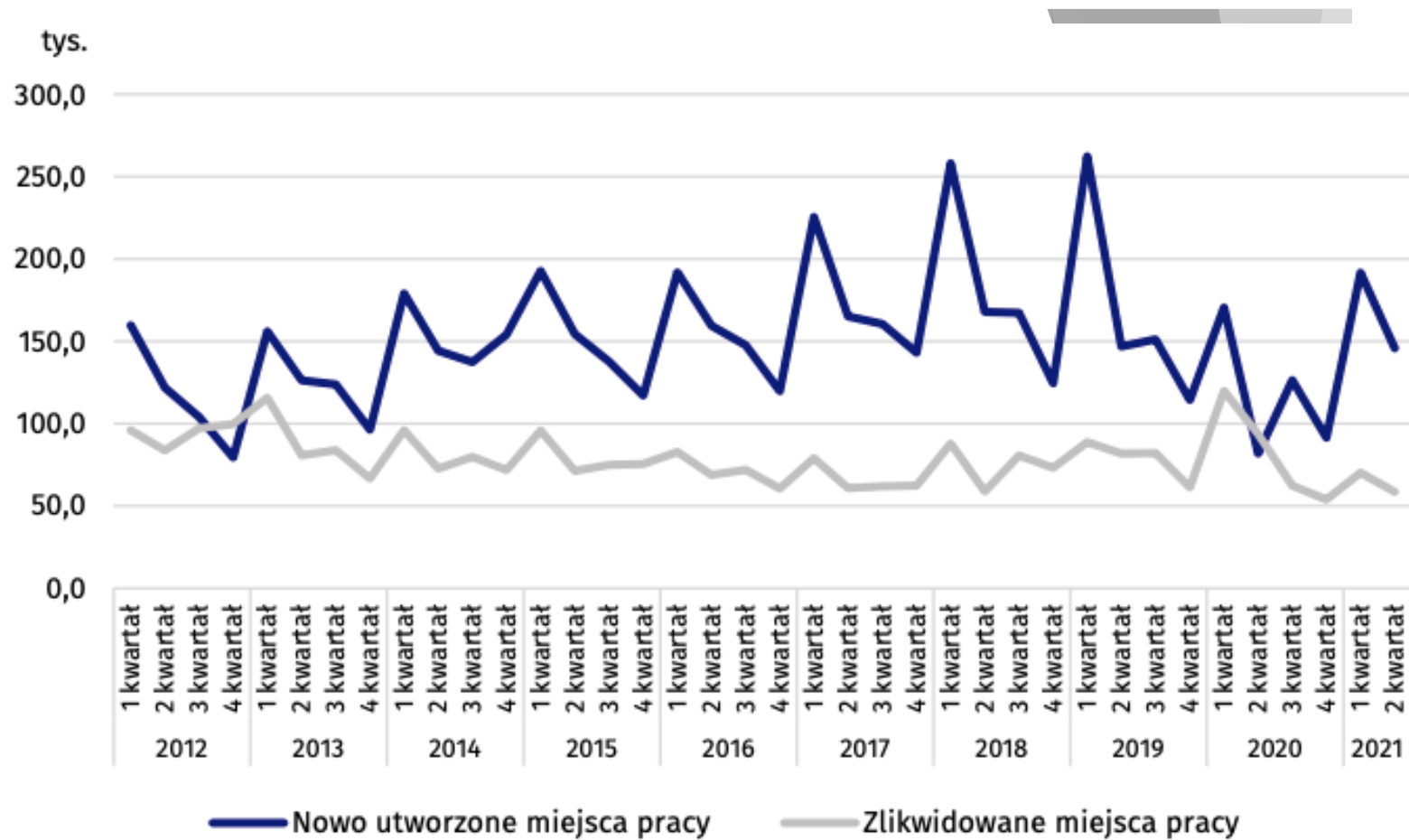
Dynamika PKB Polska rok/rok



Wzrostowi gospodarczemu towarzyszyło oczywiście tworzenie nowych miejsc pracy. Szczególny pod tym względem był okres 2013 - 2019

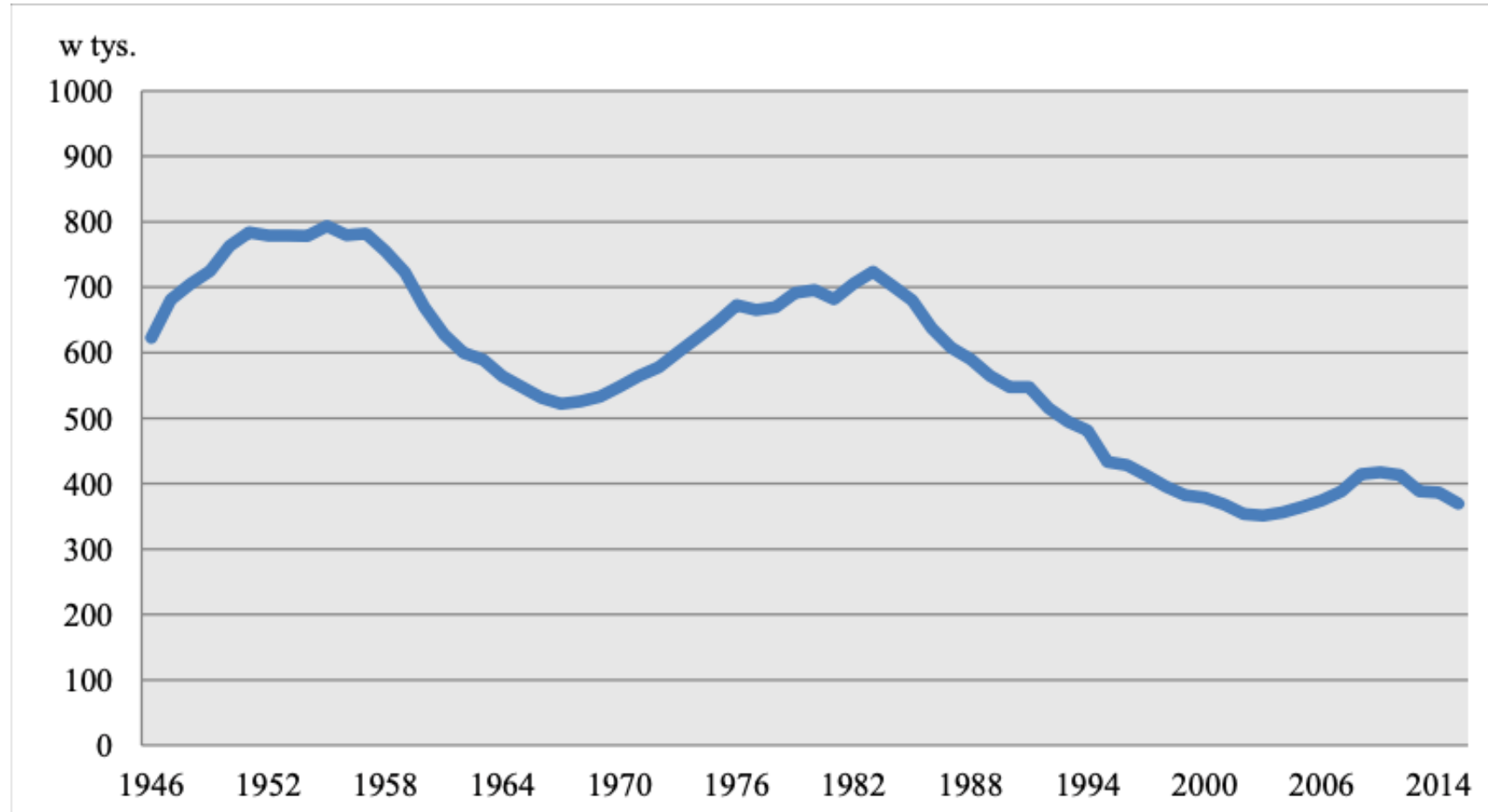


Nowo utworzone i zlikwidowane miejsca pracy w Polsce Stan na koniec kwartału



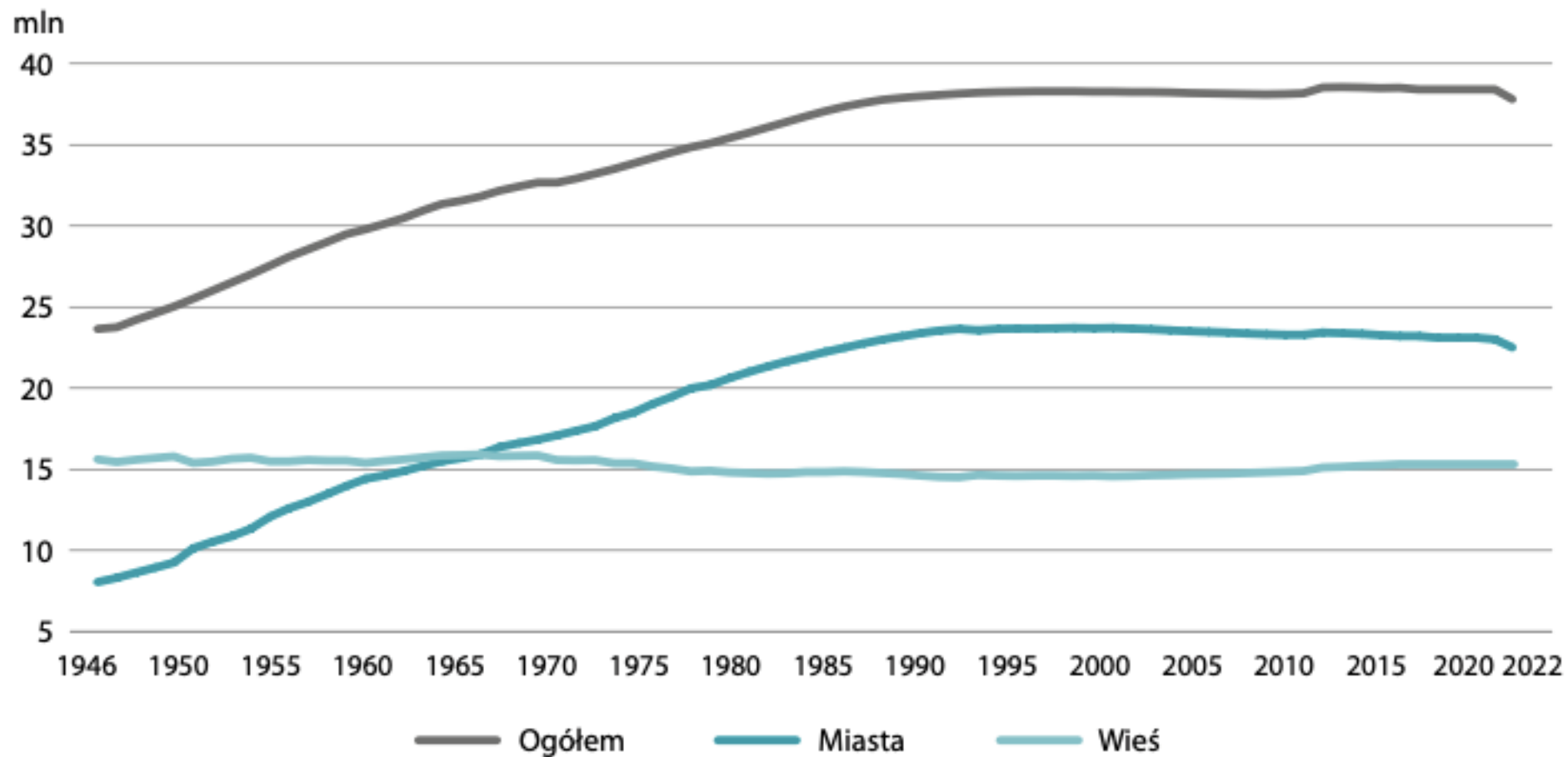
Dzięki dużej liczbie urodzeń przez kilkadziesiąt powojennych lat przyrost naturalny w Polsce utrzymywał się na wysokim, dodatnim poziomie. Mieliśmy w Polsce dwa wyższe demograficzne w latach 1950 oraz 1980 oraz dwa niższe demograficzne w latach 1965 i 2000. Obecnie przyrost naturalny jest ujemny.

Urodzenia żywe w latach 1946 - 2014



Źródło: GUS

Ludność Polski

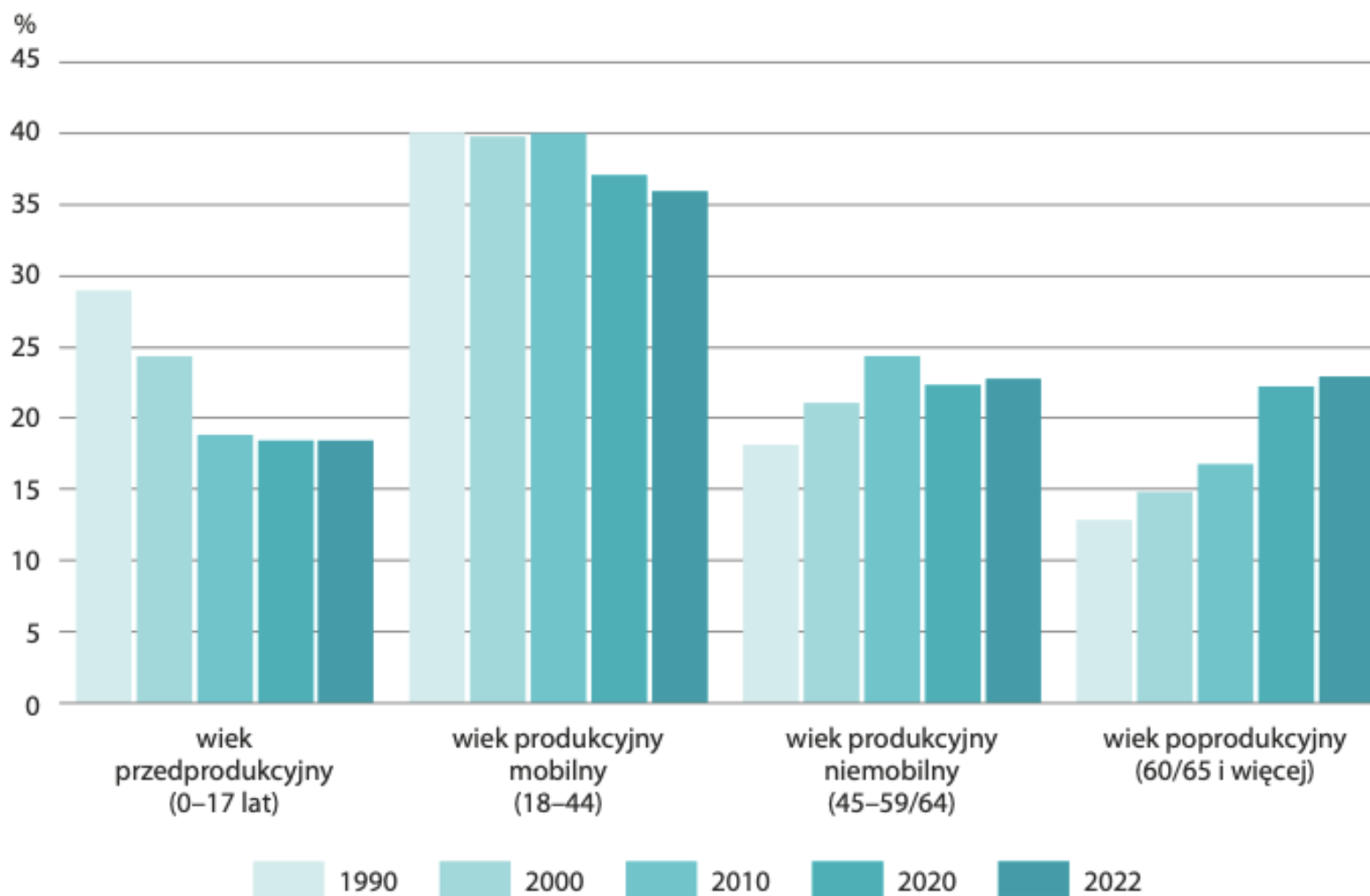


Źródło: GUS

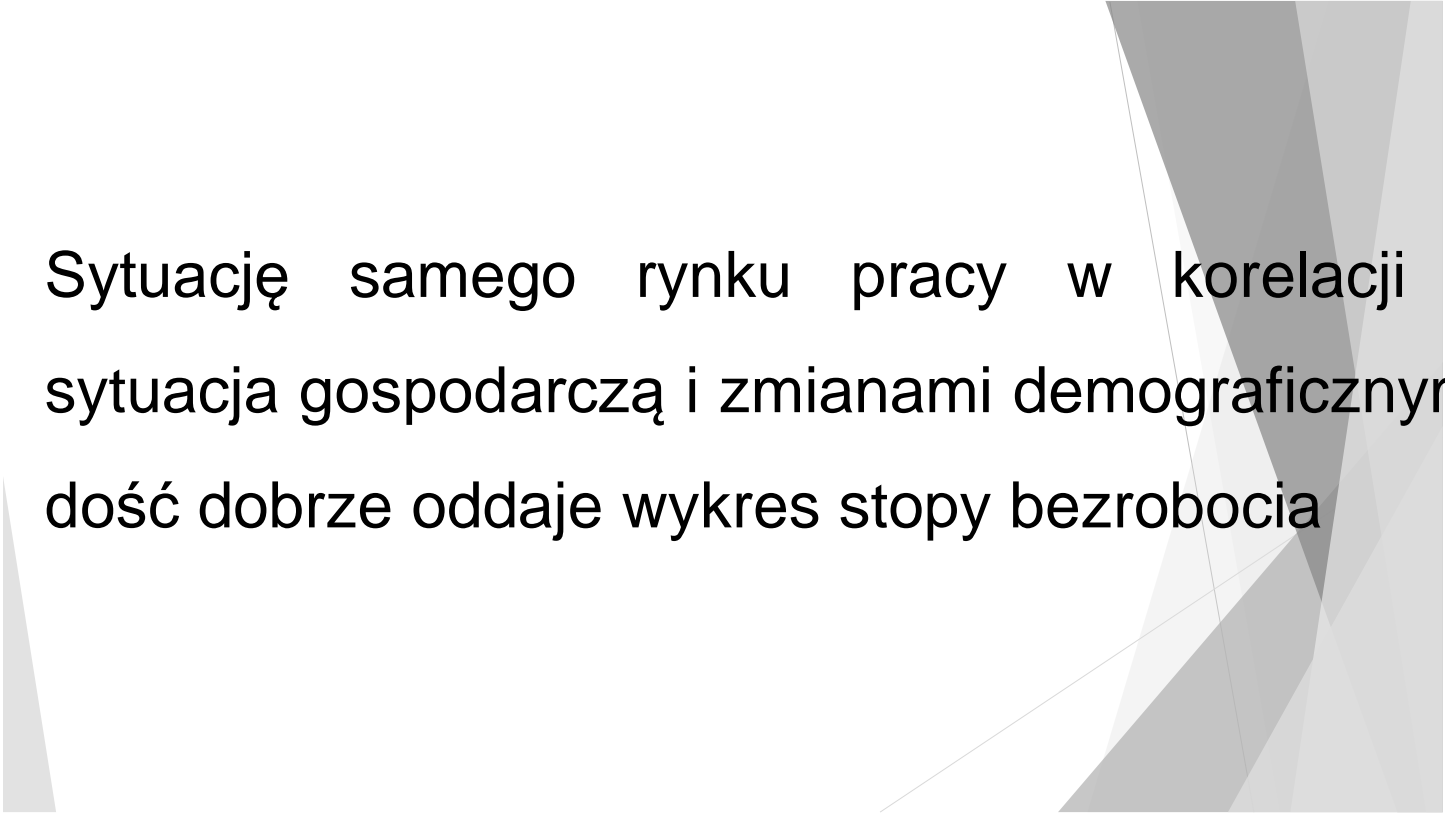


Efekt: starzenie się społeczeństwa

Ludność Polski według ekonomicznych grup wieku

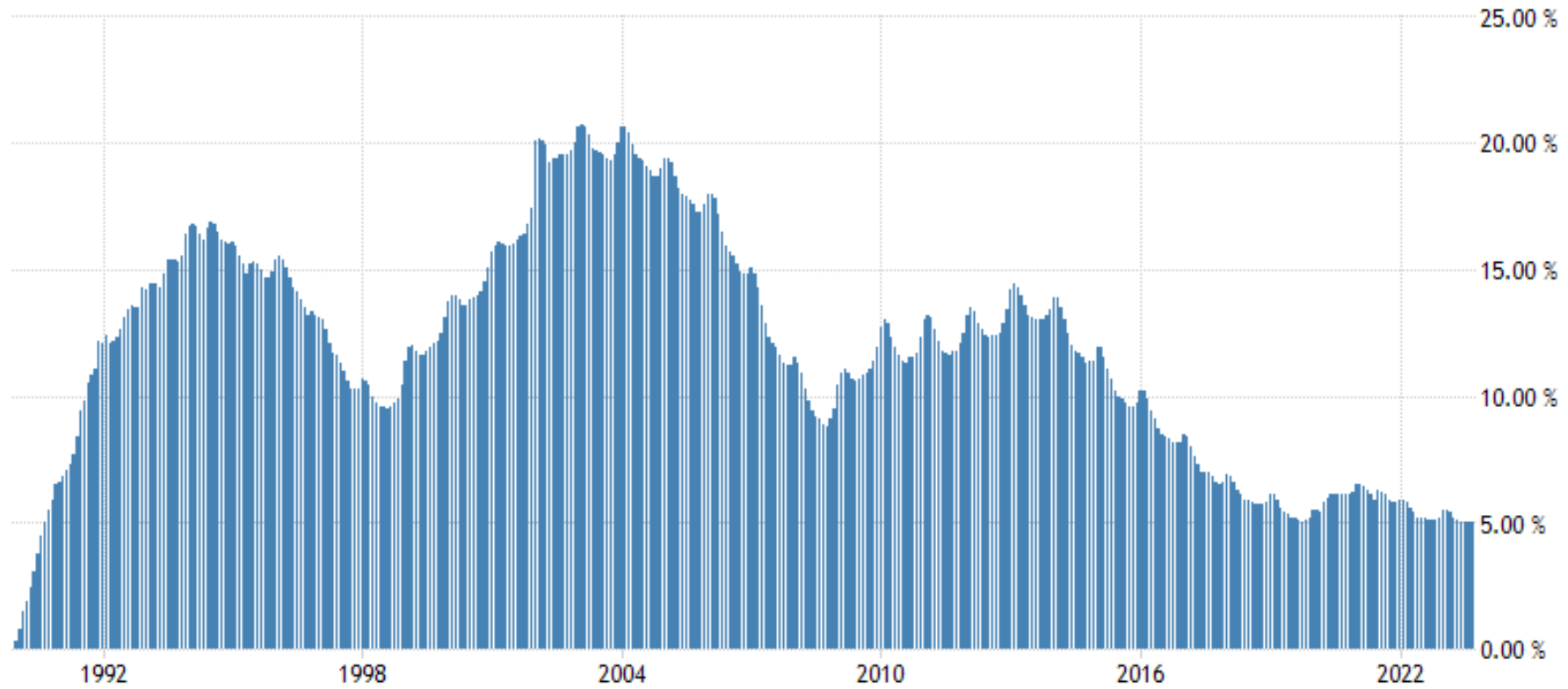


Źródło: GUS



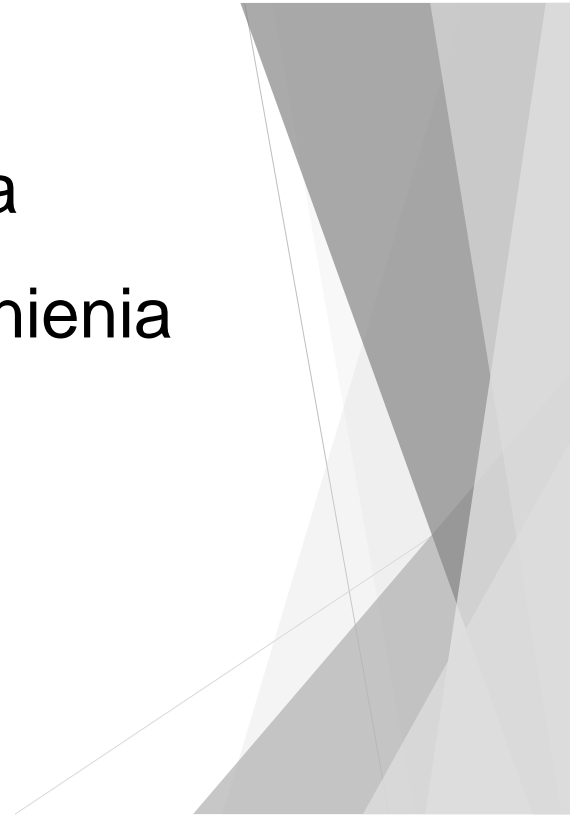
Sytuację samego rynku pracy w korelacji z
sytuacją gospodarczą i zmianami demograficznymi
dość dobrze oddaje wykres stopy bezrobocia

Stopa bezrobocia Polska

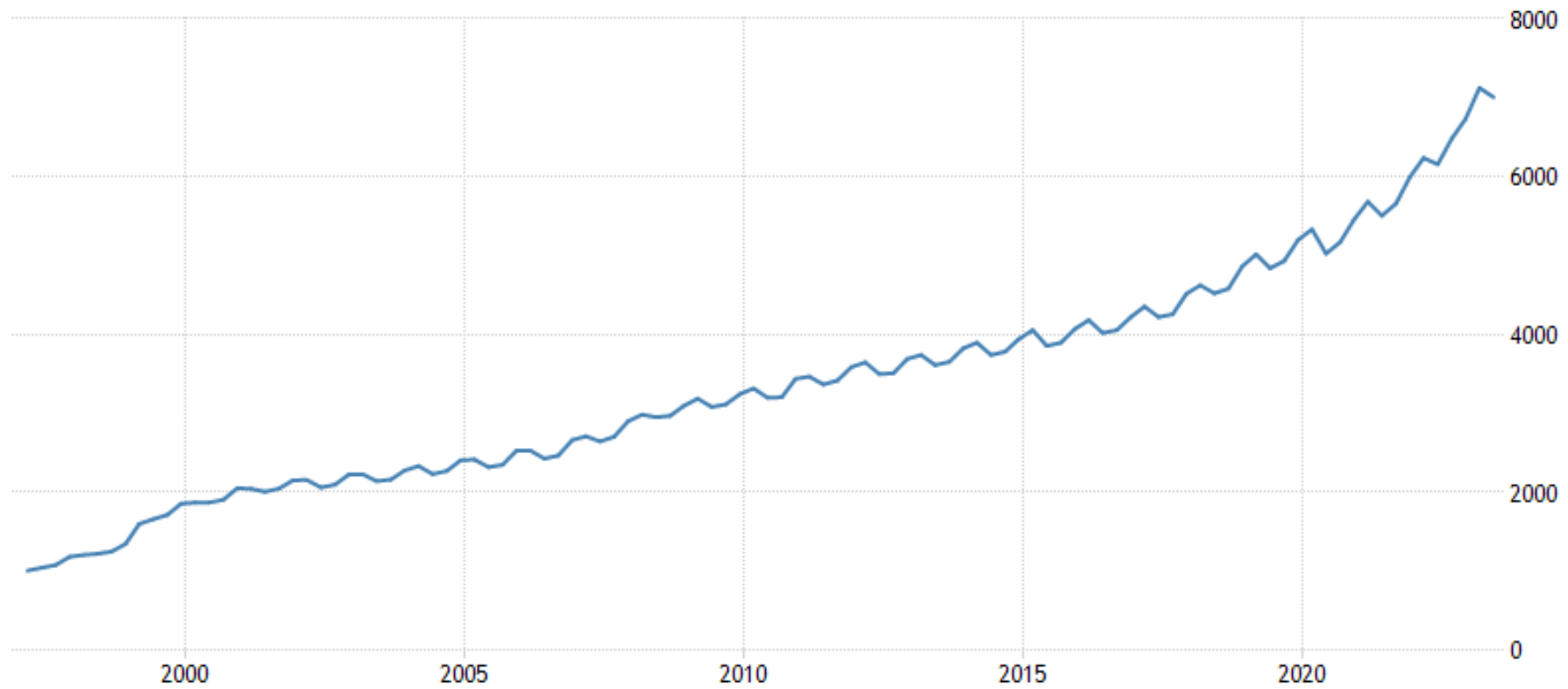


Konsekwencje:

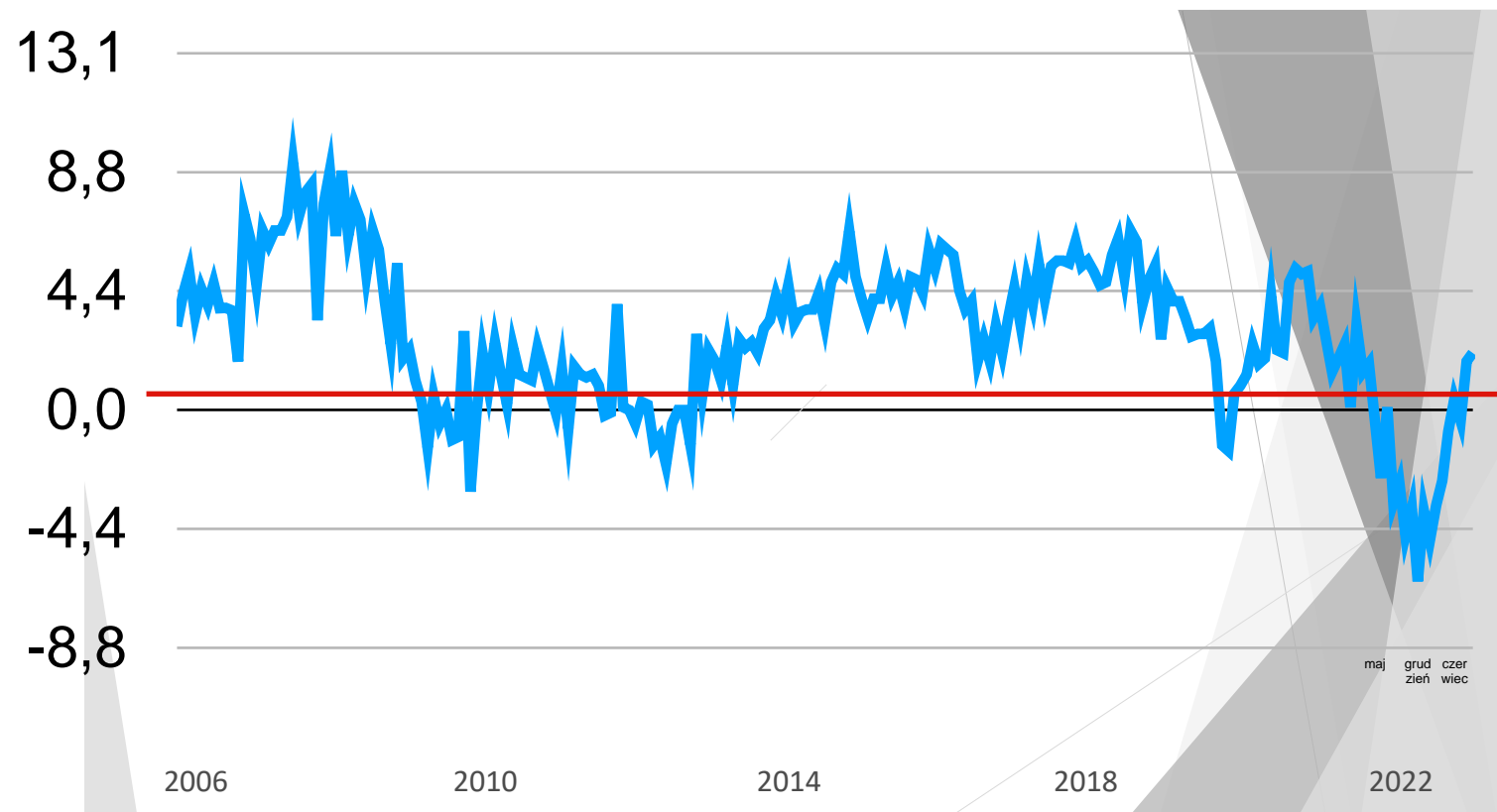
- wynagrodzenia
- poziom zatrudnienia



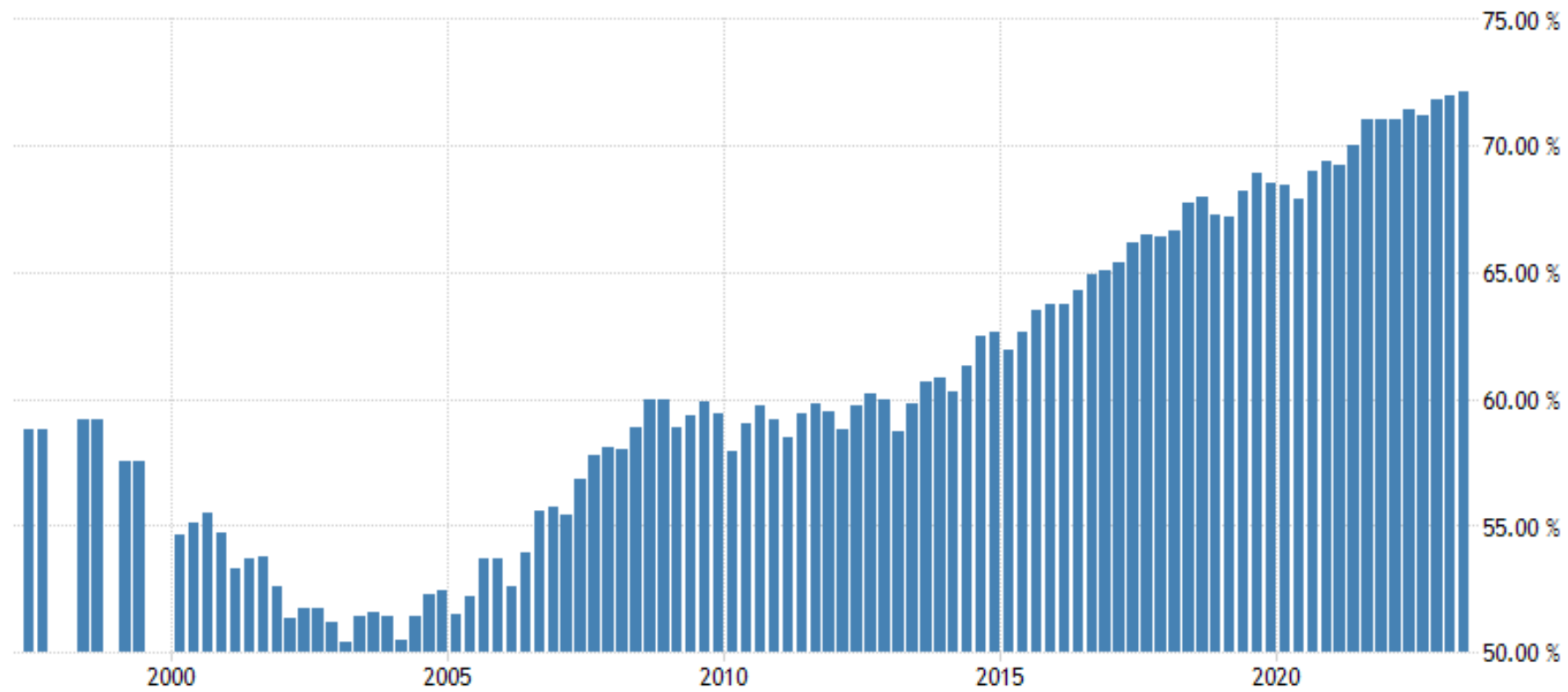
Przeciętne wynagrodzenie



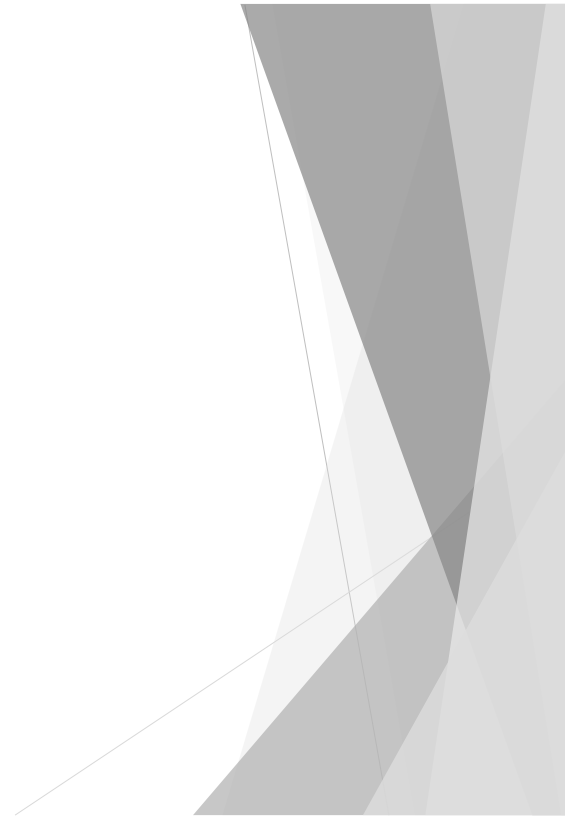
Wzrost realnych wynagrodzeń



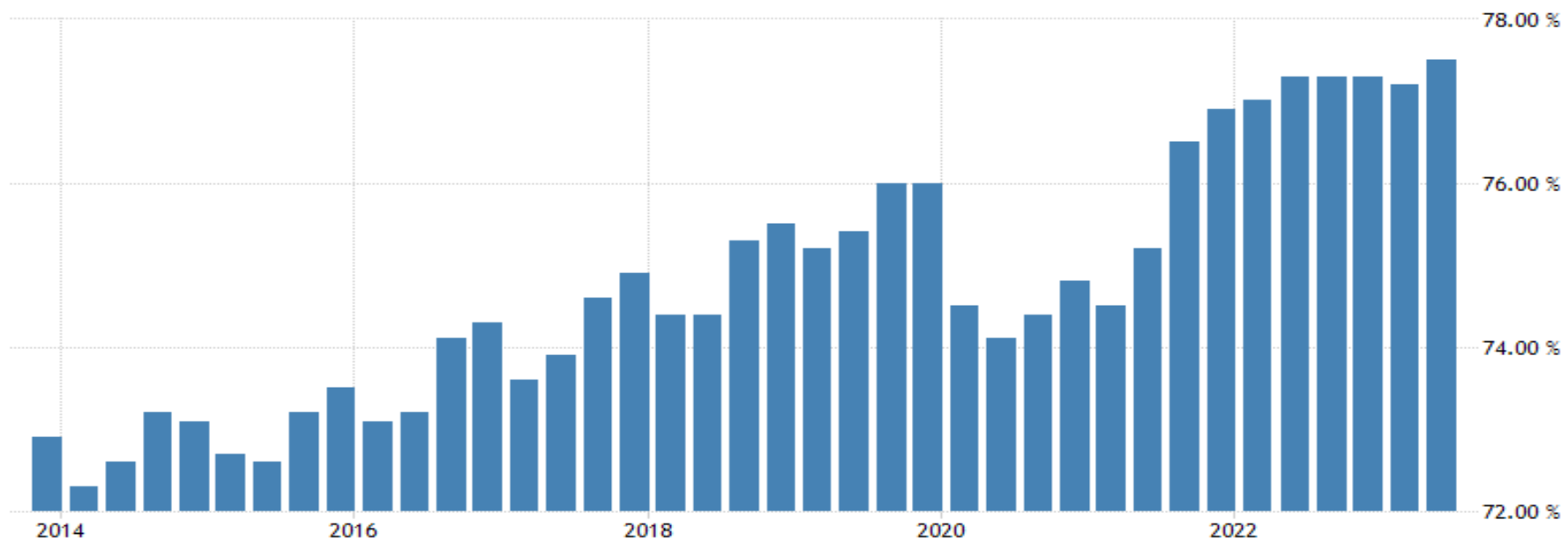
Poziom zatrudnienia Polska



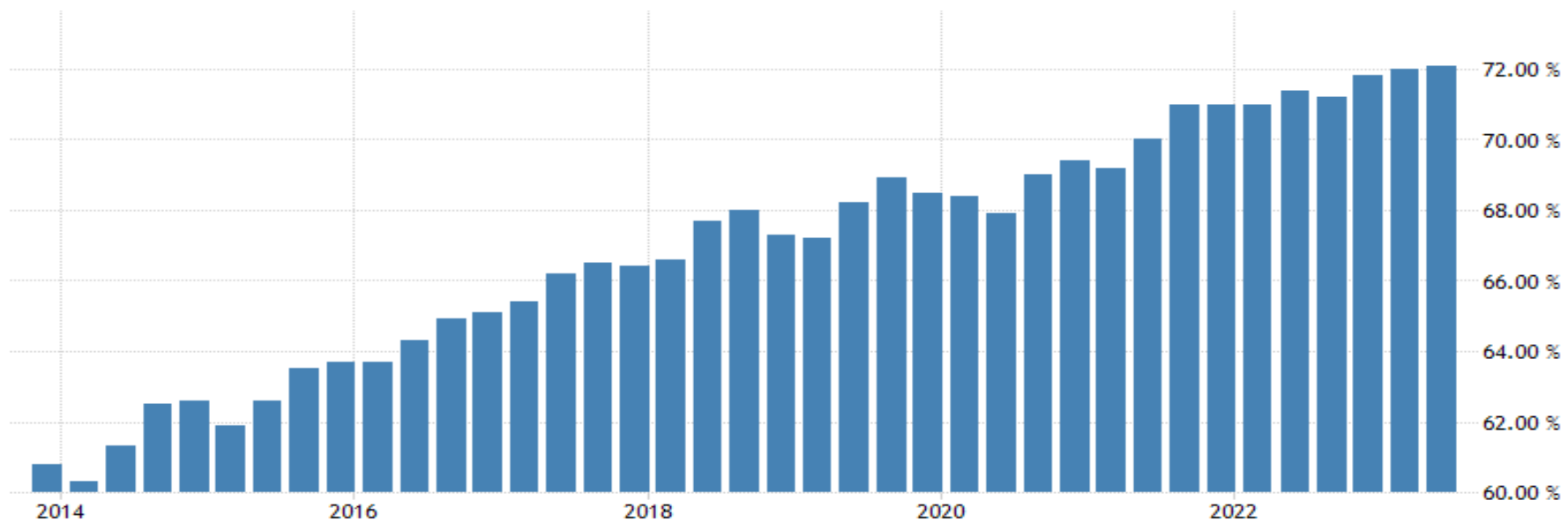
Ale liderem nie jesteśmy.....



POZIOM ZATRUDNIENIA NIEMCY I POLSKA



TRADINGECONOMICS.COM | EUROSTAT

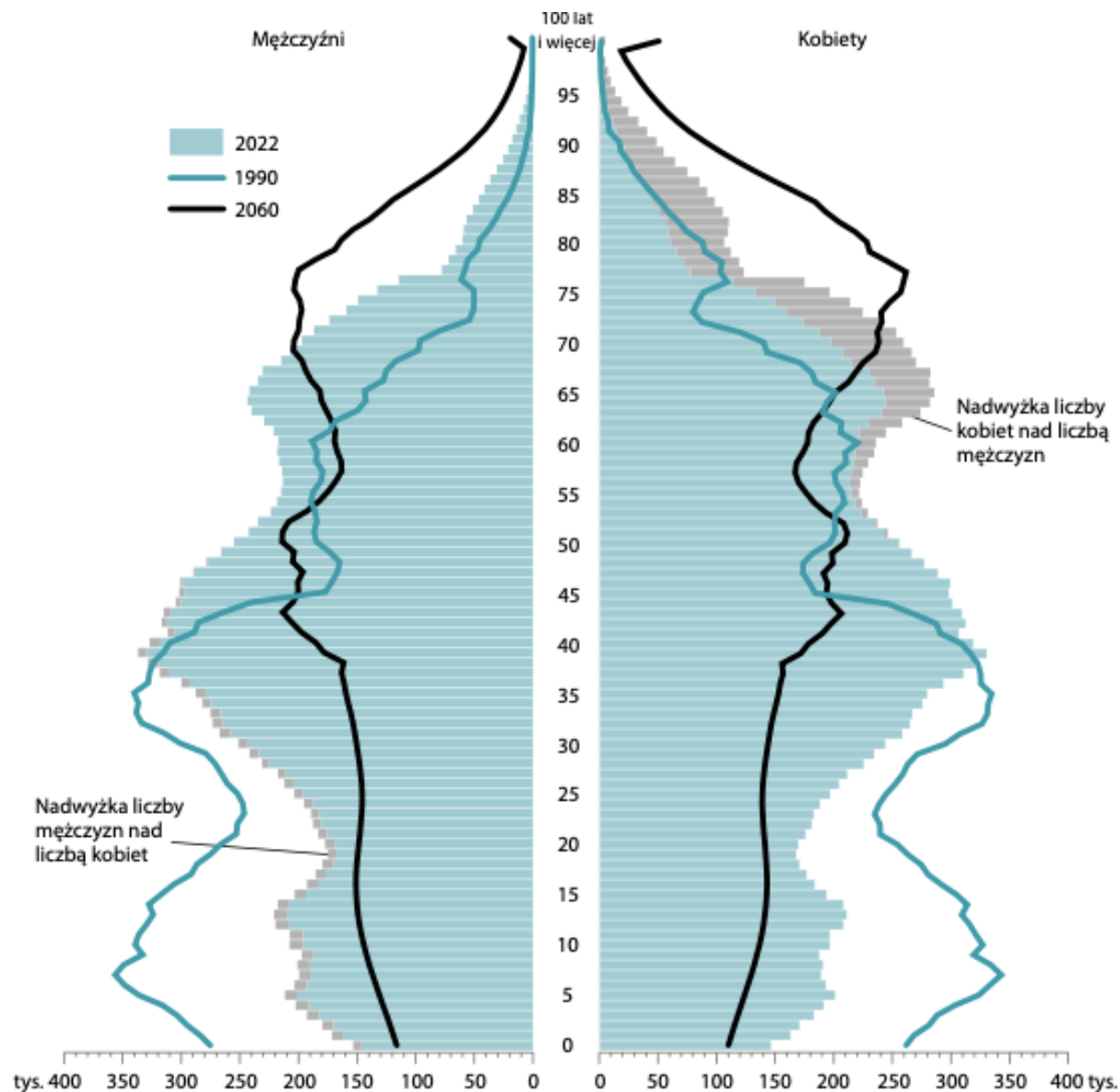


TRADINGECONOMICS.COM | EUROSTAT

Co się wydarzy w najbliższych latach:

- dalszy wzrost gospodarczy?
- fatalne prognozy demograficzne
- wychodzenie z rynku pracy ostatniego wyżu demograficznego zacznie się na poważnie od początku trzeciej dekady XXI wieku

Piramidy wieku
ludności w latach
1990, 2022 i
prognoza na rok 2060



*W 2060 roku liczba
ludności
zmniejszy się w Polsce
o 6,8 mln osób*

Najważniejsze wyzwania długoterminowe (?)

The slide features abstract geometric decorations. On the left, there is a small, light gray triangle pointing to the right. On the right side, there is a larger, complex composition of overlapping, semi-transparent gray shapes, including a large inverted triangle and several overlapping rectangles and trapezoids, creating a layered, architectural effect.



gospodarka oparta na wiedzy

ekologia (dekarbonizacja,

produkcja energii)

zabezpieczenie emerytalne

służba zdrowia

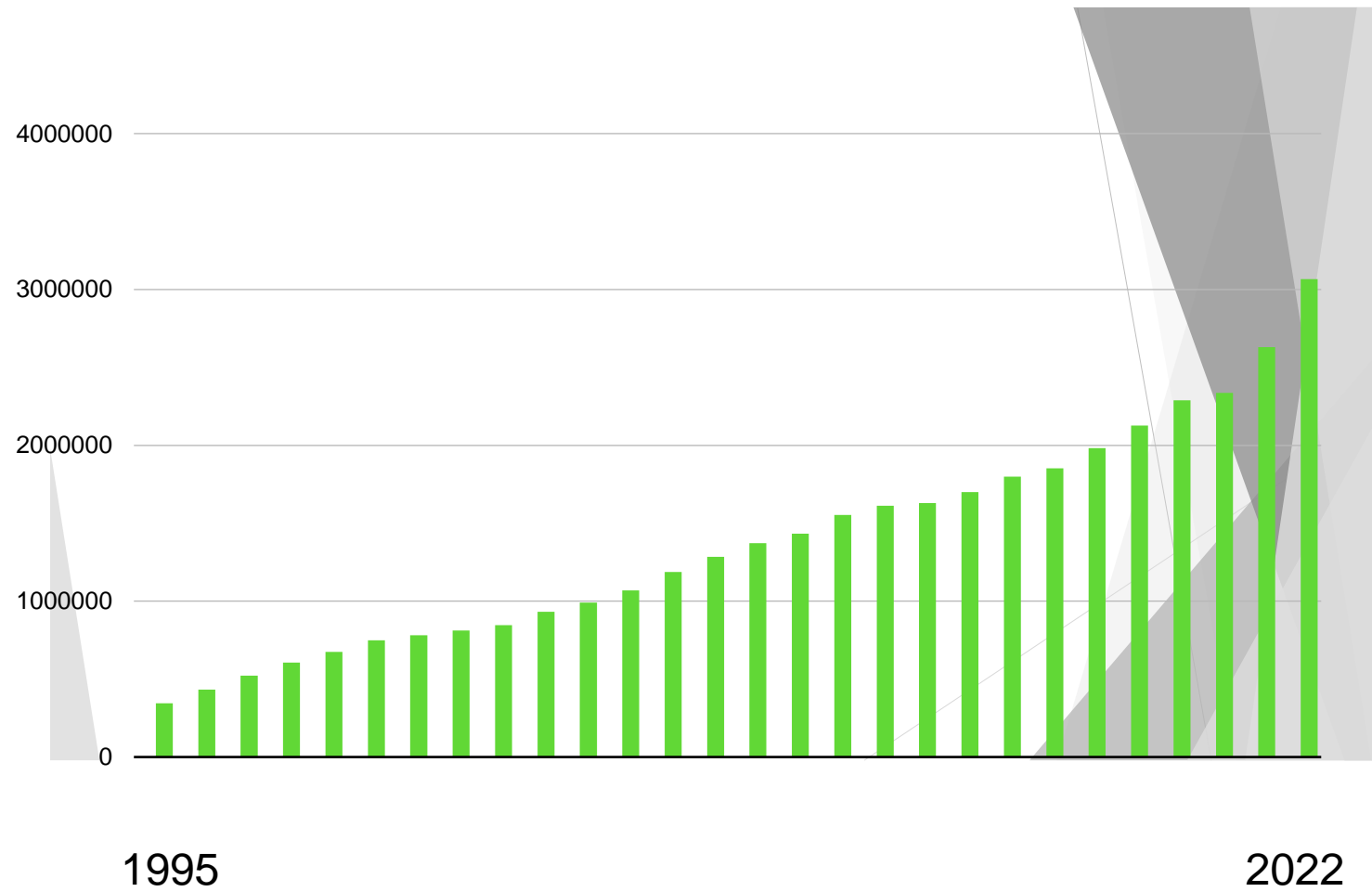
demografia

Dostępności siły roboczej - absolutnie kluczowa kwestia

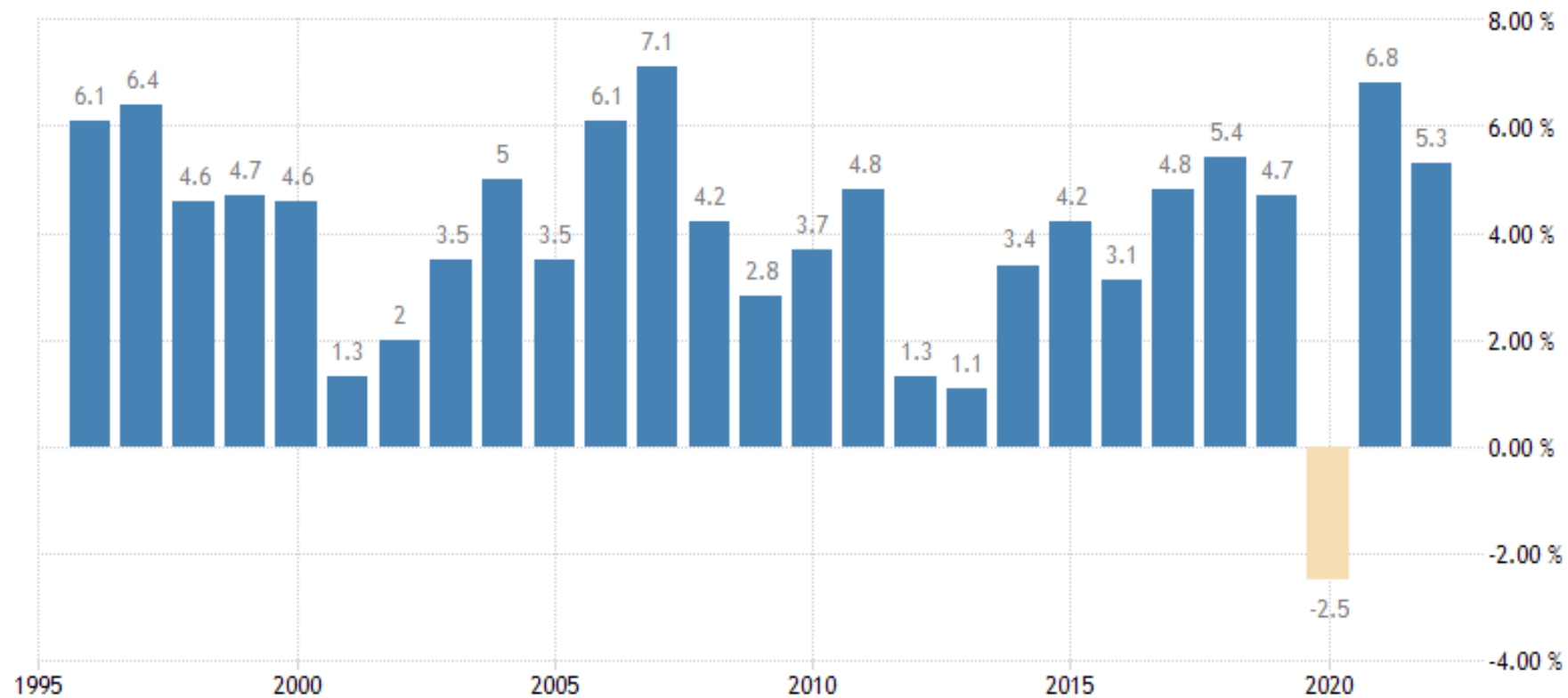
1. Zwiększenie dzietności
2. Emigranci
3. automatyzacja - robotyzacja
4. Aktywizacja zawodowa



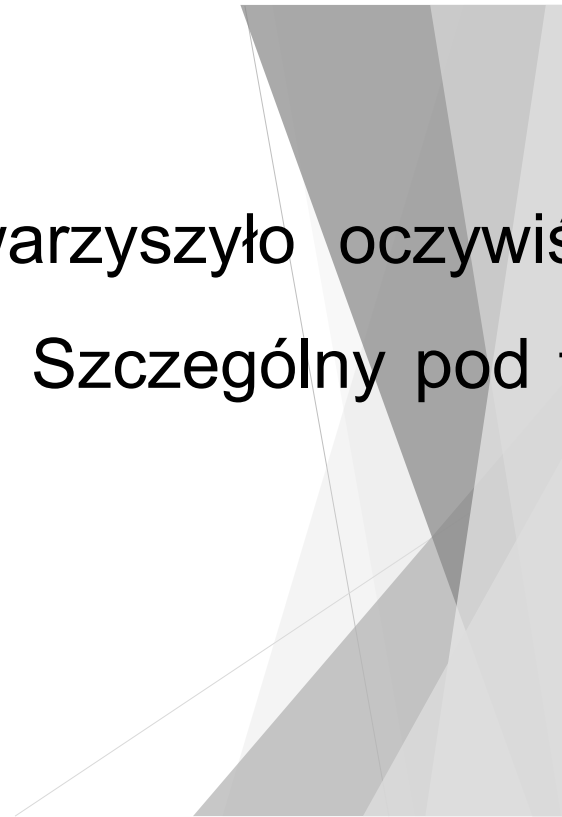
PKB Polska



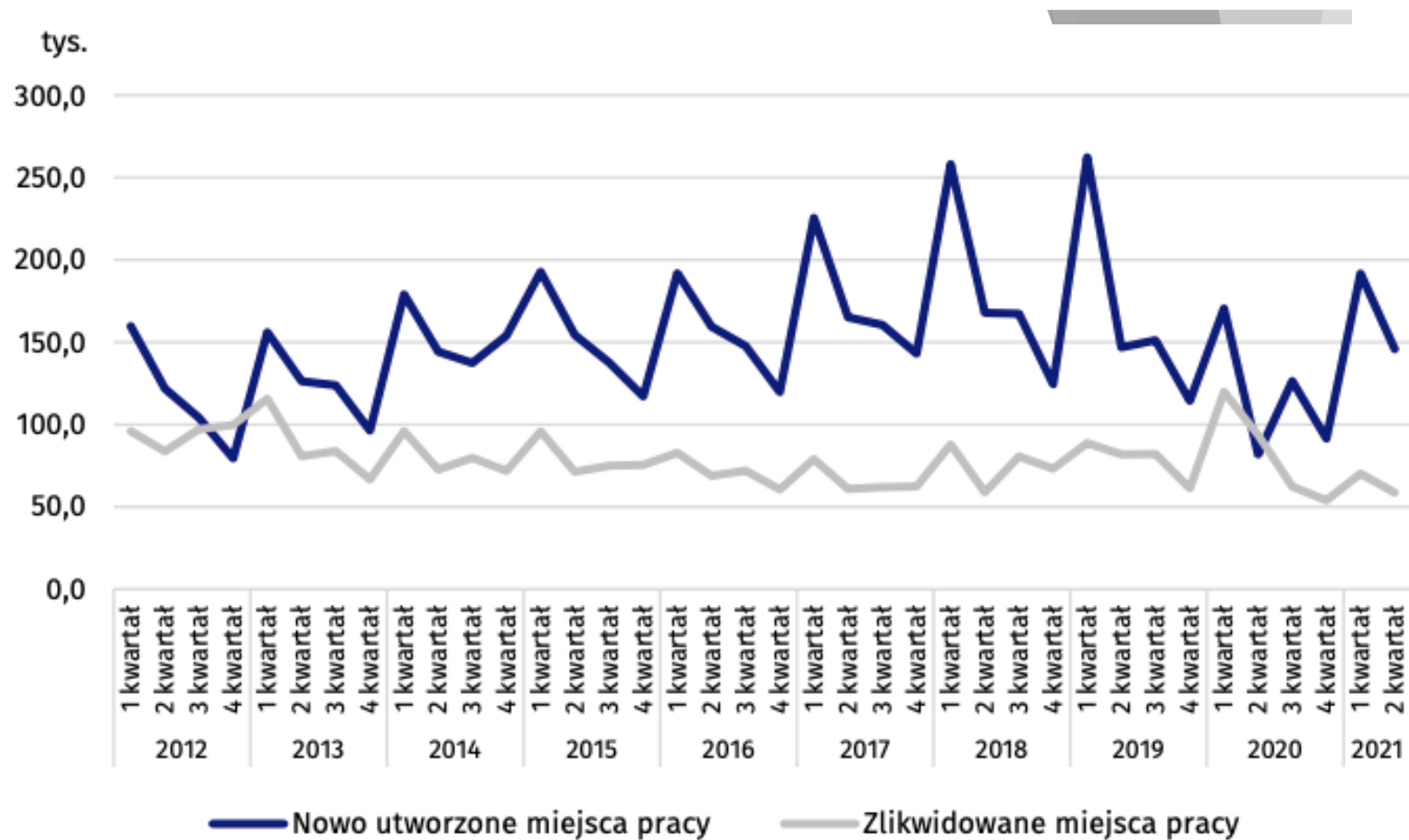
Dynamika PKB Polska rok/rok



Wzrostowi gospodarczemu towarzyszyło oczywiście tworzenie nowych miejsc pracy. Szczególny pod tym względem był okres 2013 - 2019

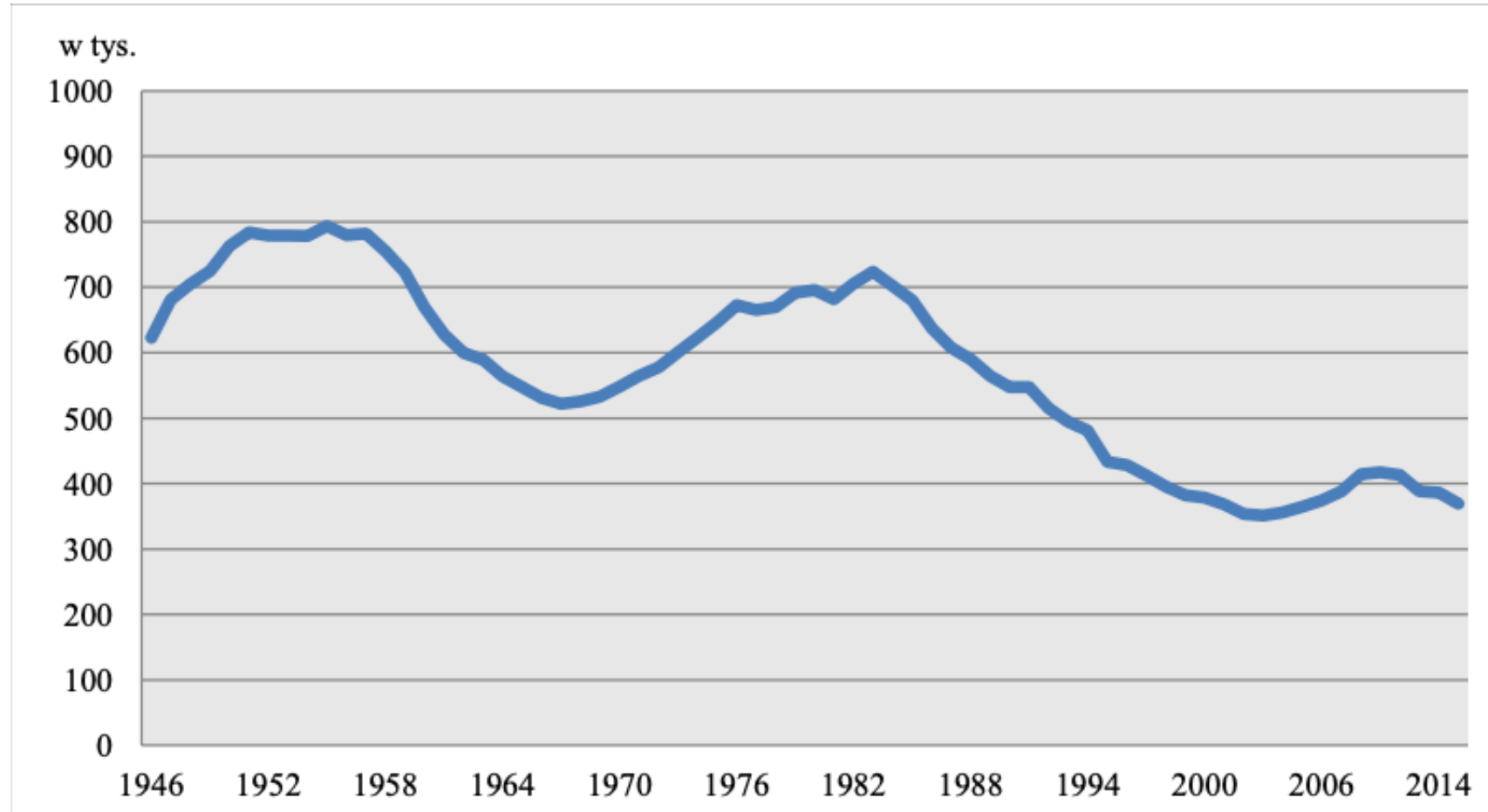


Nowo utworzone i zlikwidowane miejsca pracy w Polsce Stan na koniec kwartału



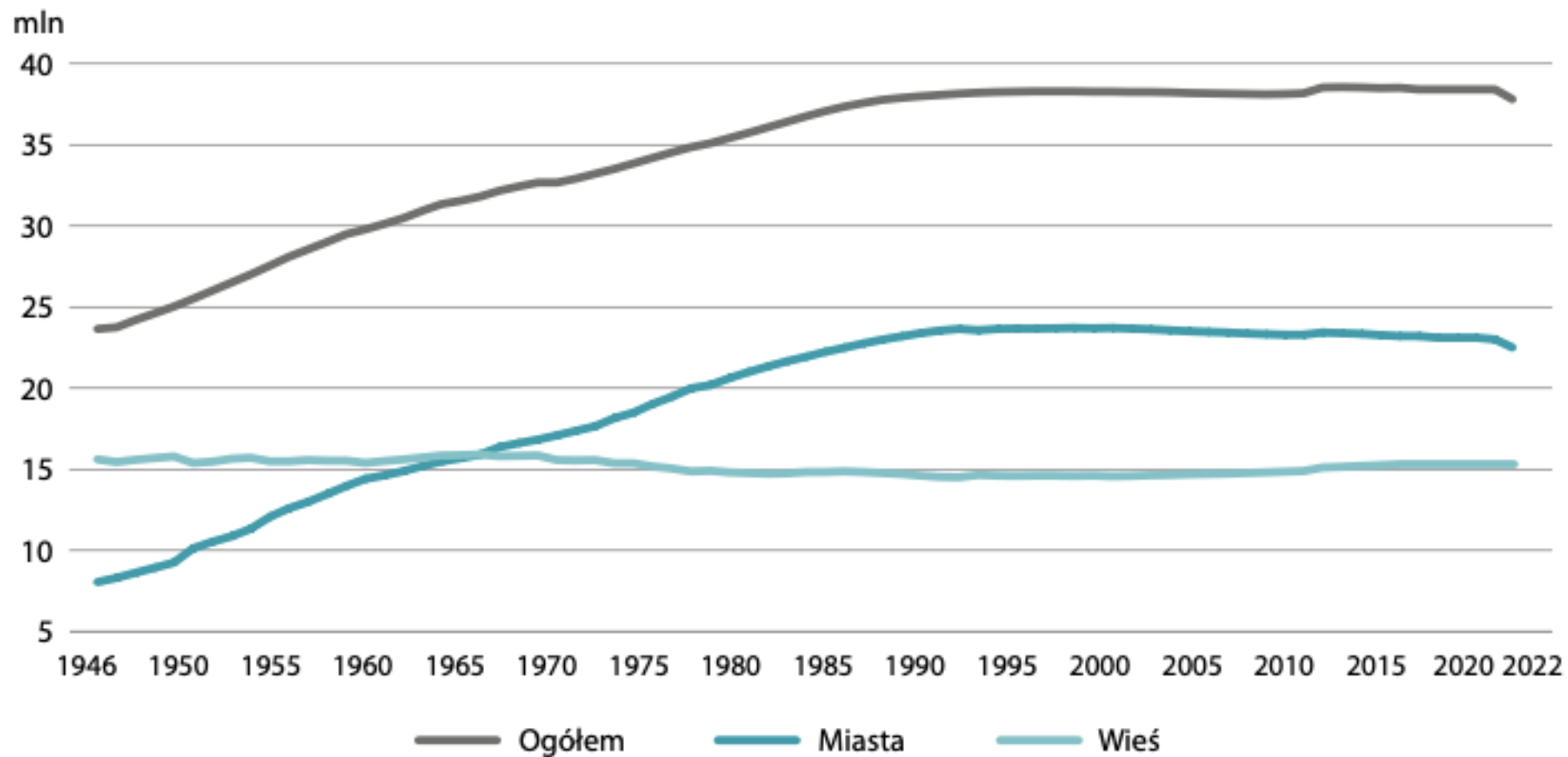
Dzięki dużej liczbie urodzeń przez kilkadziesiąt powojennych lat przyrost naturalny w Polsce utrzymywał się na wysokim, dodatnim poziomie. Mieliśmy w Polsce dwa wyższe demograficzne w latach 1950 oraz 1980 oraz dwa niższe demograficzne w latach 1965 i 2000. Obecnie przyrost naturalny jest ujemny.

Urodzenia żywe w latach 1946 - 2014



Źródło: GUS

Ludność Polski

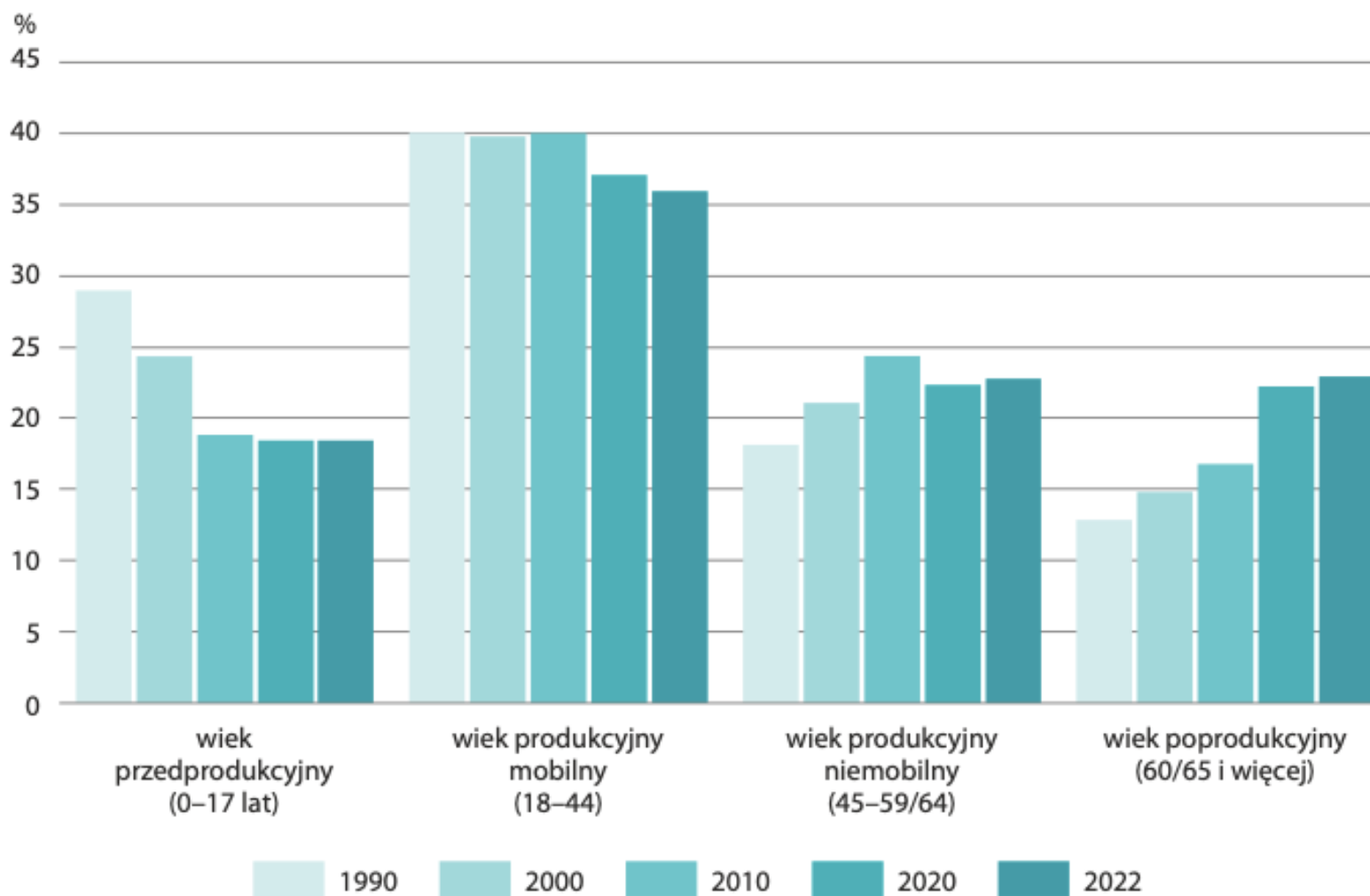


Źródło: GUS

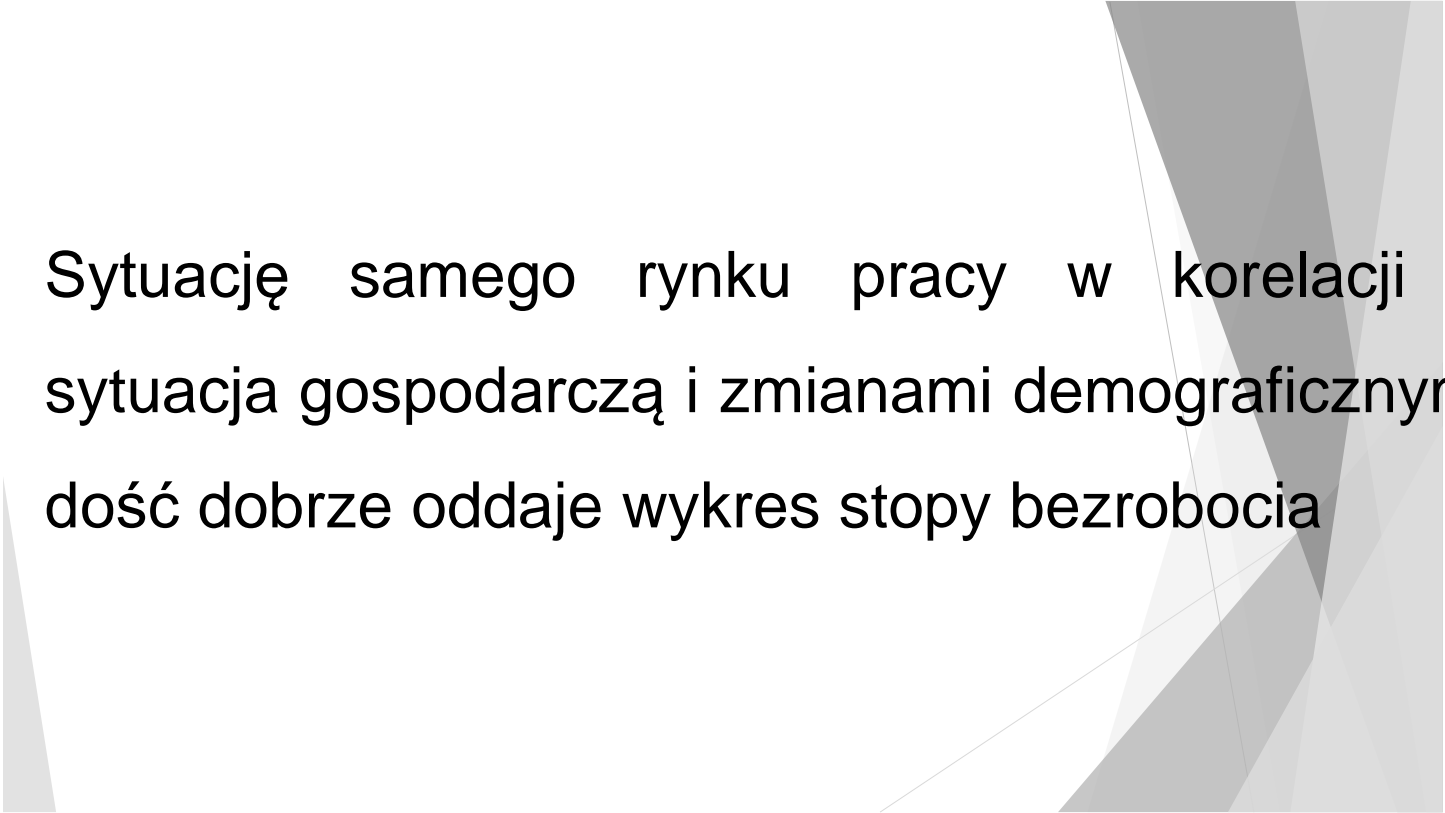


Efekt: starzenie się społeczeństwa

Ludność Polski według ekonomicznych grup wieku

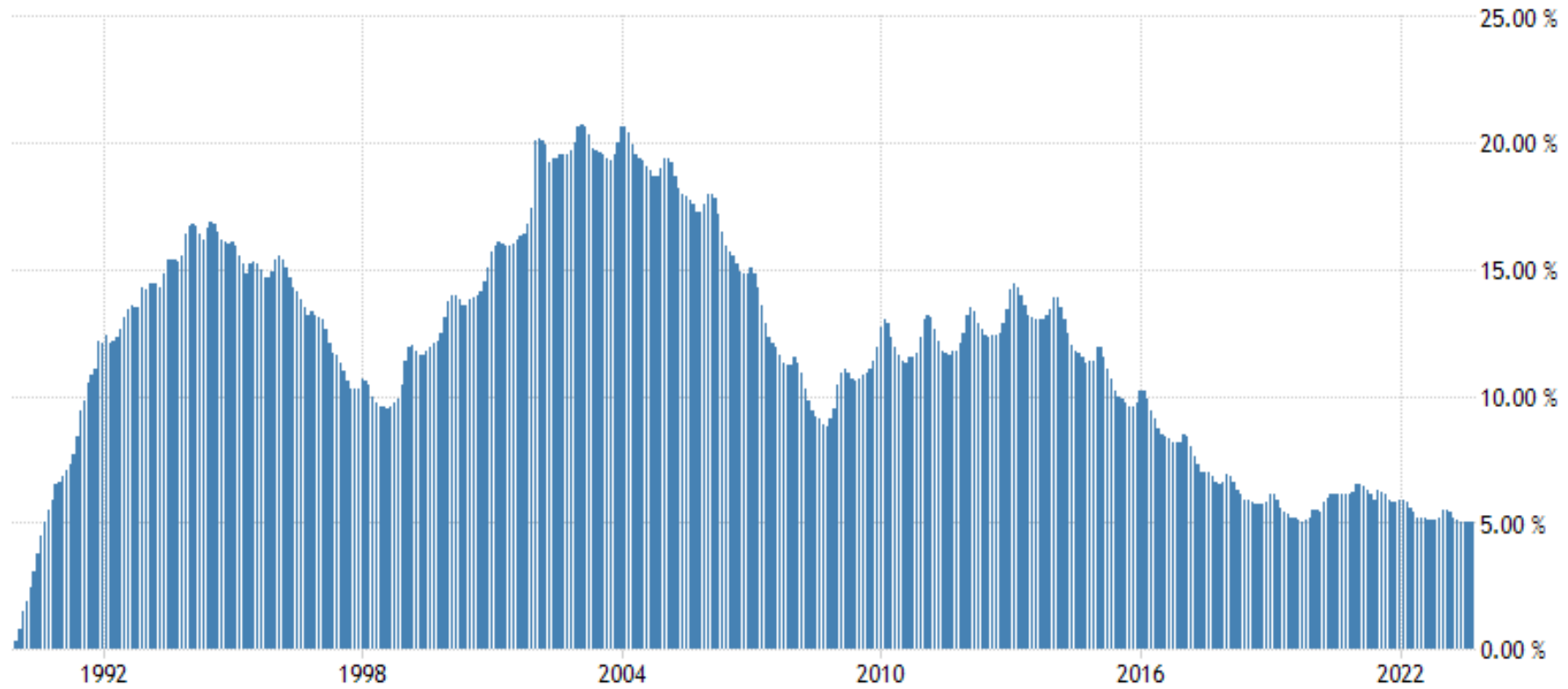


Źródło: GUS



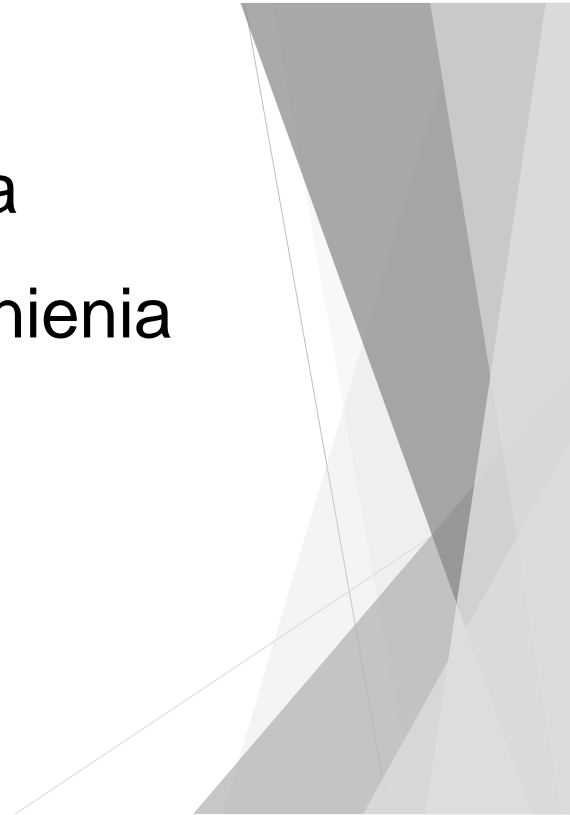
Sytuację samego rynku pracy w korelacji z
sytuacją gospodarczą i zmianami demograficznymi
dość dobrze oddaje wykres stopy bezrobocia

Stopa bezrobocia Polska

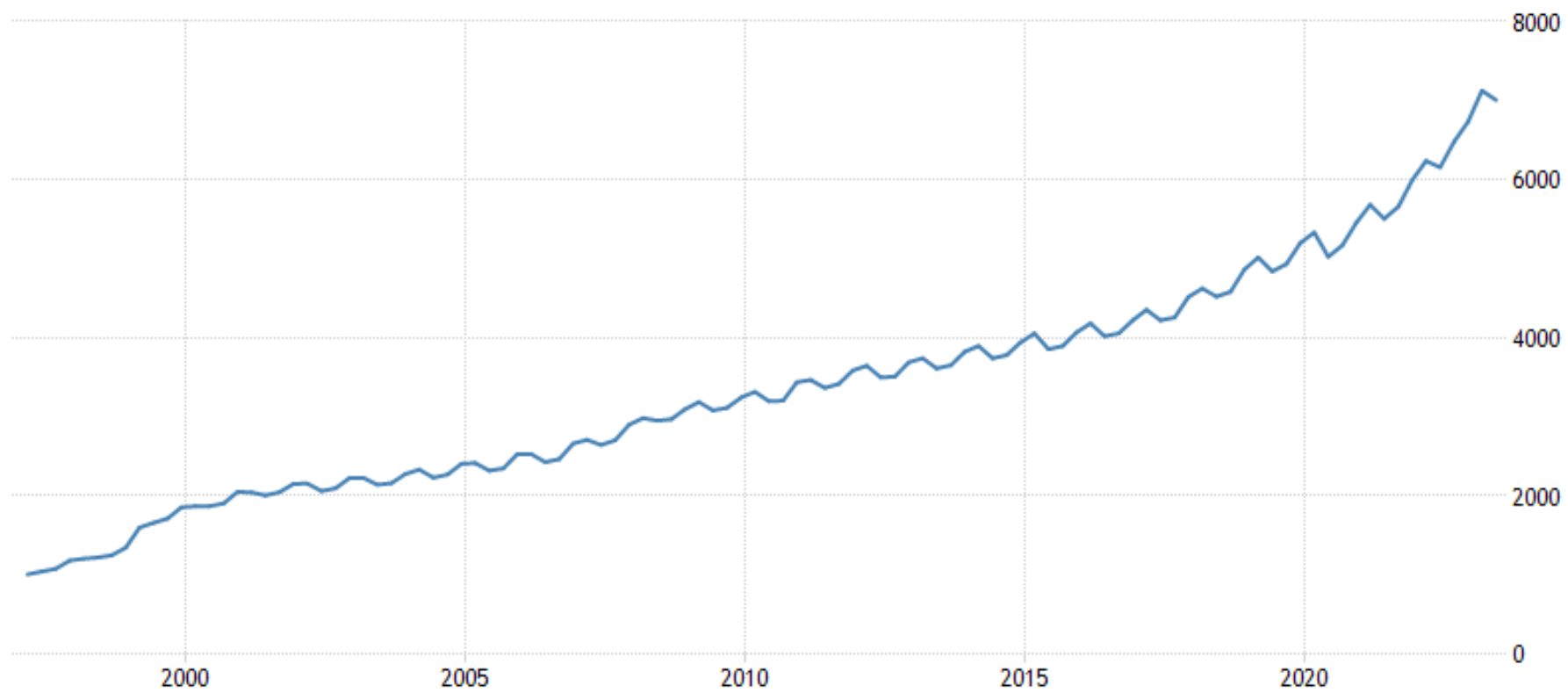


Konsekwencje:

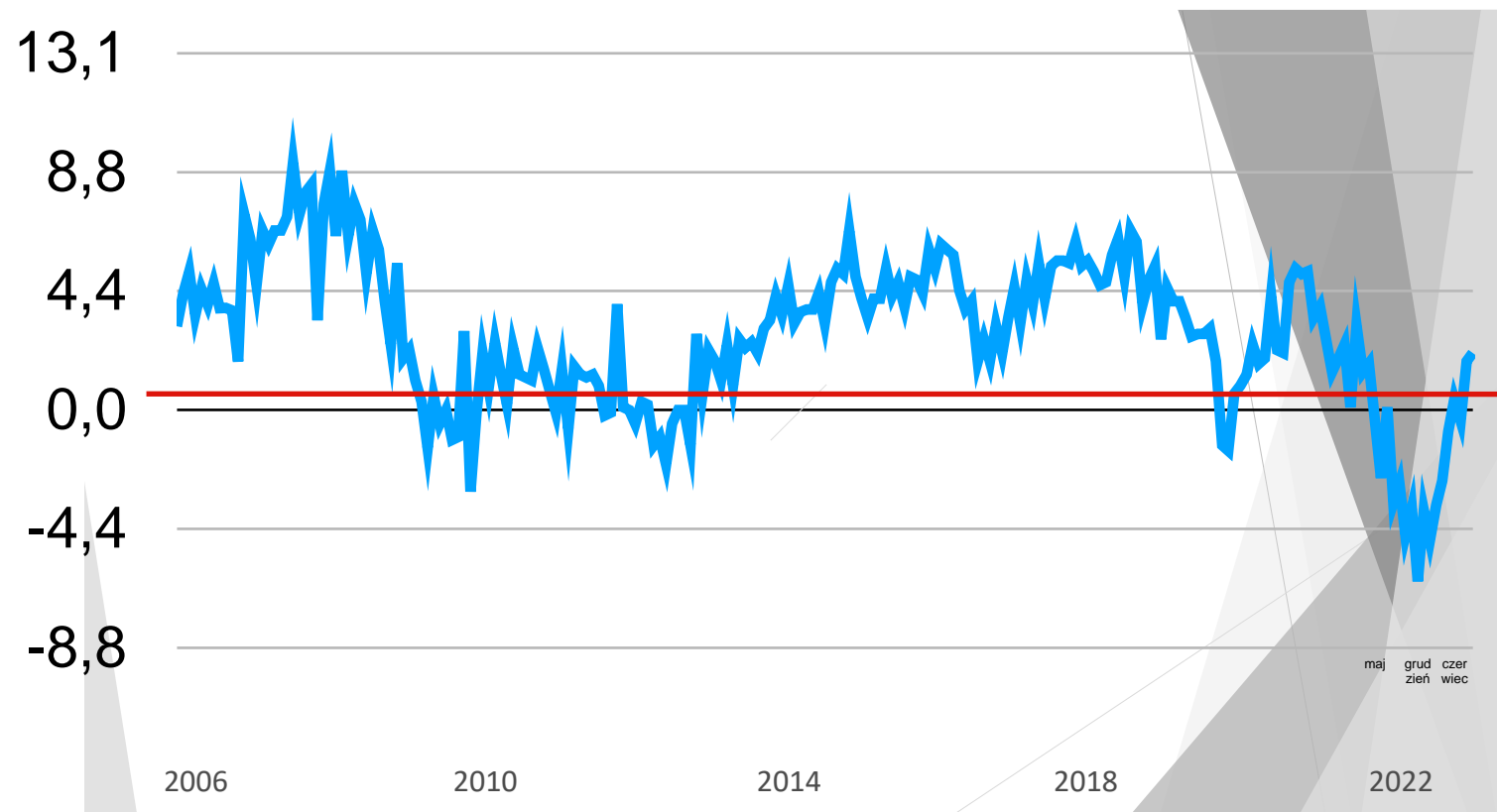
- wynagrodzenia
- poziom zatrudnienia



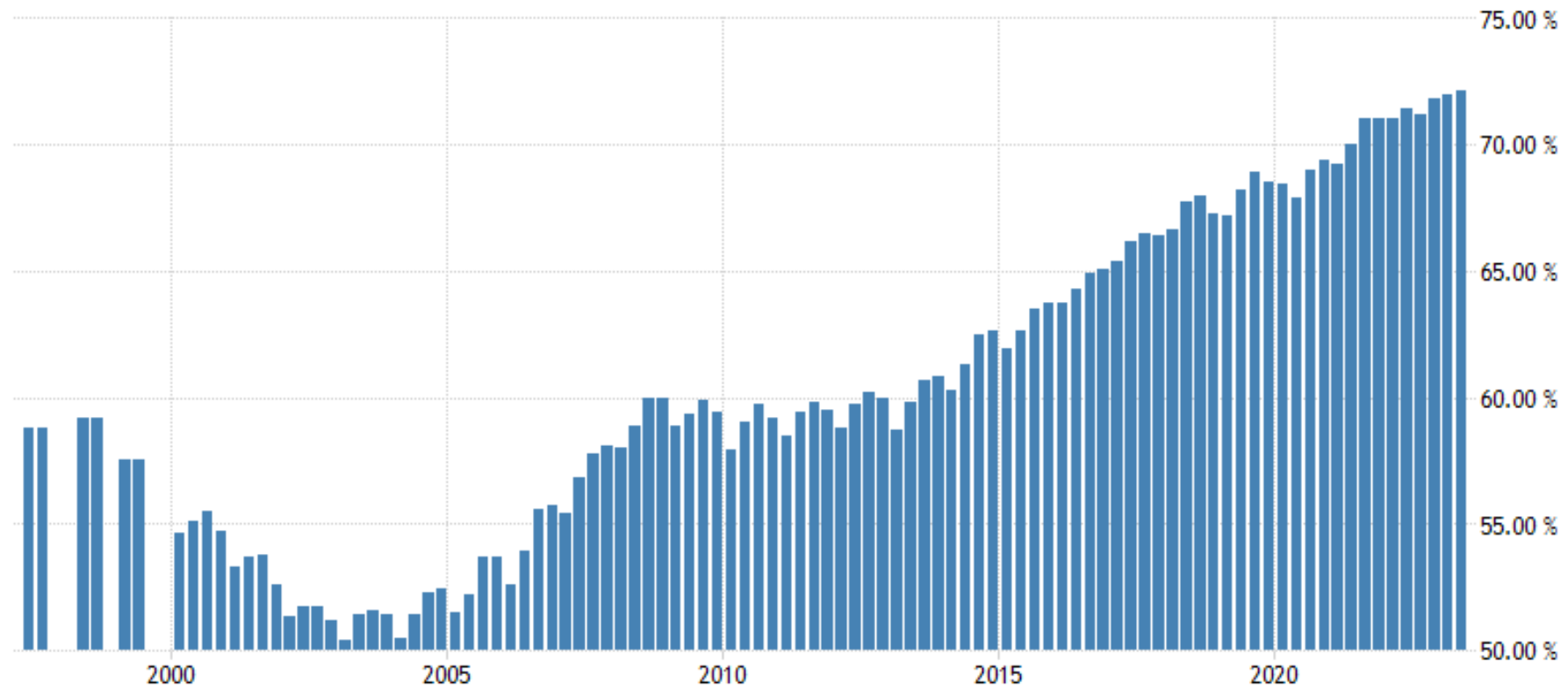
Przeciętne wynagrodzenie



Wzrost realnych wynagrodzeń



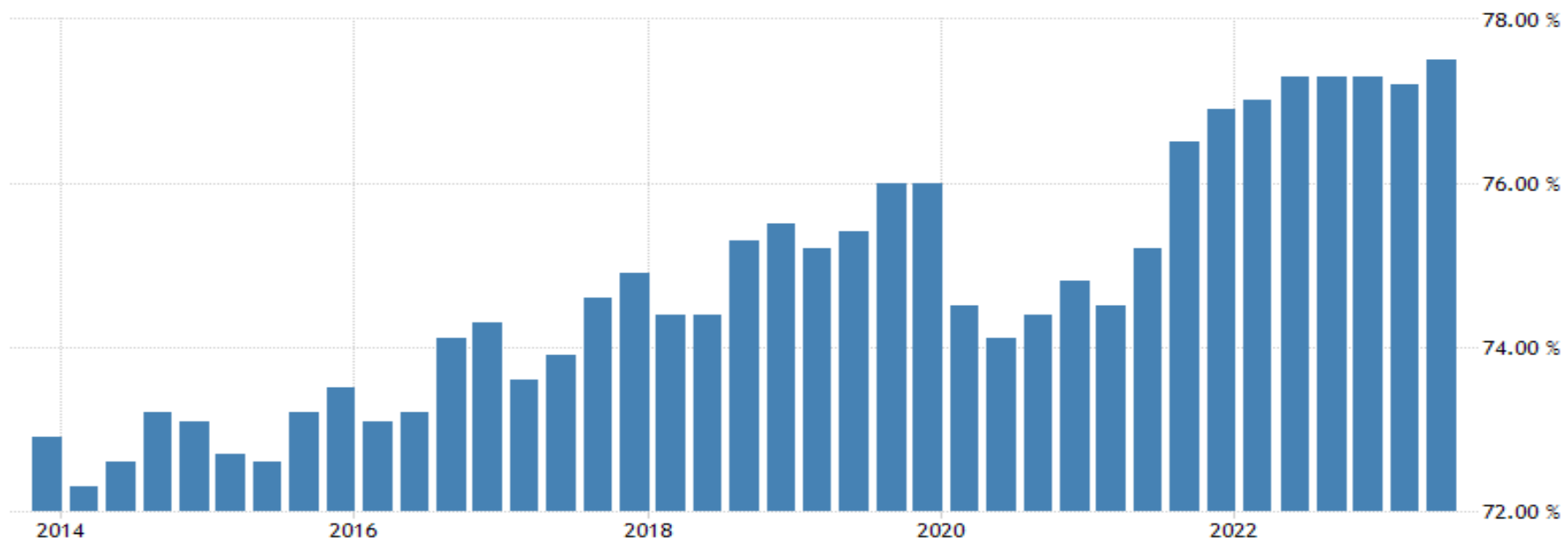
Poziom zatrudnienia Polska



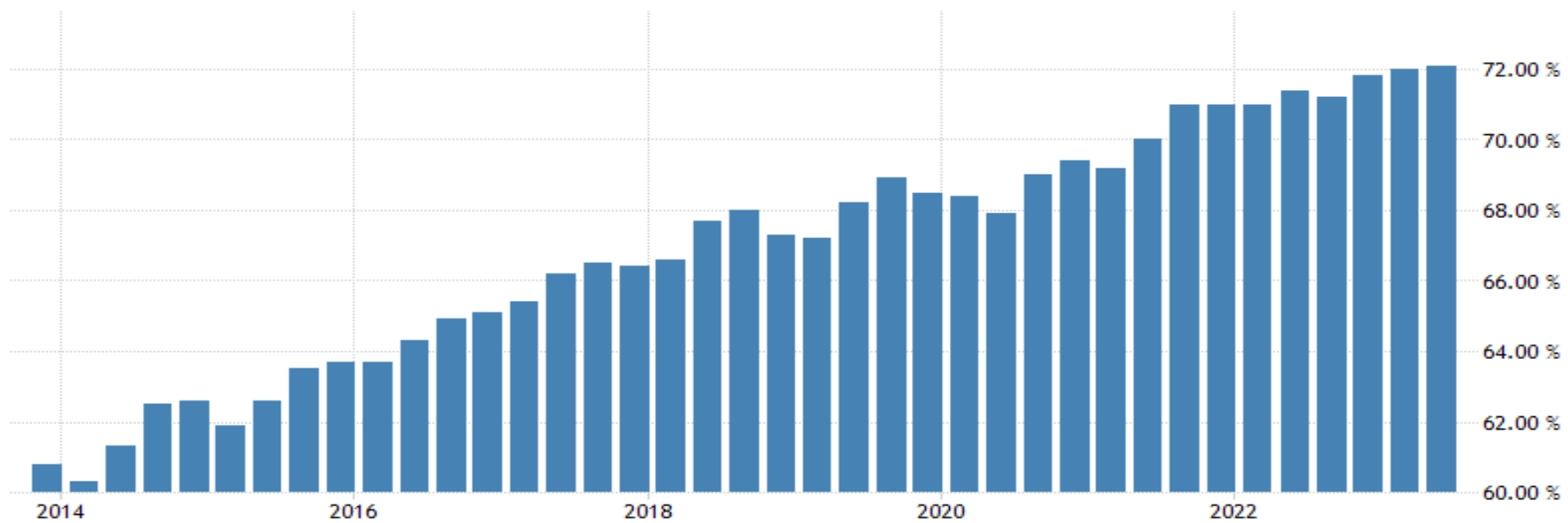
Ale liderem nie jesteśmy.....



POZIOM ZATRUDNIENIA NIEMCY I POLSKA



TRADINGECONOMICS.COM | EUROSTAT

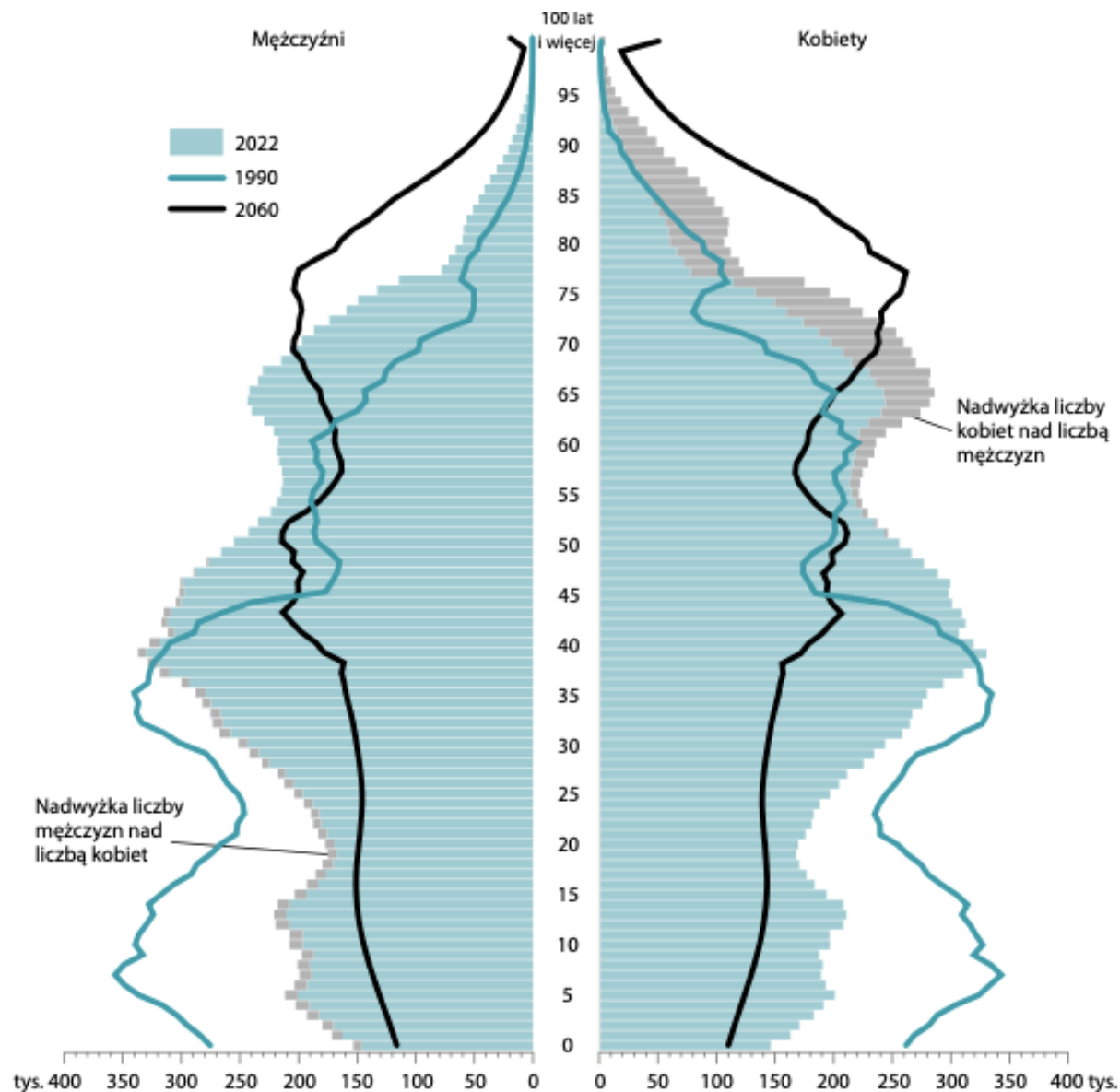


TRADINGECONOMICS.COM | EUROSTAT

Co się wydarzy w najbliższych latach:

- dalszy wzrost gospodarczy?
- fatalne prognozy demograficzne
- wychodzenie z rynku pracy ostatniego wyżu demograficznego zacznie się na poważnie od początku trzeciej dekady XXI wieku

Piramidy wieku
ludności w latach
1990, 2022 i
prognoza na rok 2060



*W 2060 roku liczba
ludności
zmniejszy się w Polsce
o 6,8 mln osób*

Najważniejsze wyzwania długoterminowe (?)

The slide features abstract geometric decorations. On the left, a small grey triangle points upwards. On the right, a larger, complex shape is composed of several overlapping, semi-transparent grey polygons, creating a layered, architectural effect.



gospodarka oparta na wiedzy

ekologia (dekarbonizacja,

produkcja energii)

zabezpieczenie emerytalne

służba zdrowia

demografia

Dostępności siły roboczej - absolutnie kluczowa kwestia

1. Zwiększenie dzietności
2. Emigranci
3. automatyzacja - robotyzacja
4. Aktywizacja zawodowa

