




Nawyki związane z pieniędzmi - według Aon

PLAN DZIAŁANIA

-  **1** Zrozumienie swojego zachowania wobec pieniędzy
-  **2** Co czujesz wobec pieniędzy
-  **3** Zamiary wdrożenia planu

Ten Plan Działania wspomaga uczestniczenie w prowadzonym przez Aon programie dbania o kondycję finansową.



AON



1 Zrozumienie swojego zachowania wobec pieniędzy

Przeczytaj te stwierdzenia i zaznacz pole przy każdym, z którym się zgadzasz.
Jeśli nie jesteś pewny, najprawdopodobniej jesteś Niepewnym.

Rozrzutny



- Zarabiam i mogę wydawać, jak chcę
- Życie jest zbyt krótkie, żeby się martwić o pieniądze
- To mi się nie przydarzy
- Nie mów do mnie o moich nawykach wobec pieniędzy
- Chcę sprawiać wrażenie człowieka, który odniósł sukces
- Zawsze jestem optymistą



Niepewny



- Wszystko robię właściwie, ale nic się nie poprawia
- Chciałbym mieć bezpieczeństwo finansowe
- Mam poczucie winy, gdy wydaję pieniądze
- Rozmowy o pieniądzach stresują mnie
- Więcej pieniędzy rozwiązałoby moje problemy
- Dobrze sobie radzę, ale chcę więcej



Oszczędny



- Chcę mieć bezpieczeństwo finansowe
- Nienawidzę tracenia pieniędzy
- Wiem, że dobrze sobie radzę z pieniędzmi
- Ciągłe się uczę o pieniądzach
- Uważam pieniądze za interesujące i ułatwiające życie
- Jestem spokojny o przyszłość





	Rozrzutny	Niepewny	Oszczędny
Czy masz kontrolę nad przychodami i wydatkami?	Nie	Być może	Tak
Czy masz limit bezpieczeństwa na swoim koncie bankowym?	Nie	Być może	Tak
Czy czujesz się winny po zakupach pod wpływem impulsu?	Nie	Tak, czasami	Nigdy nie kupuję pod wpływem impulsu
Czy masz cele finansowe?	Nie, to mało prawdopodobne	Prawdopodobnie tak	Tak

Jestem **Mój partner jest**



3 **Zamiar wdrożenia planu** | Wzmocnij swoje zachowanie wobec pieniędzy

Zaplanuj swoje działania.

Zapisz „co, kiedy i gdzie”.

Udokumentuj wynik i przeanalizuj je konkretnego dnia w przyszłości.

Co?

Kiedy?

Gdzie?

Wynik:

Analiza/Zdobyta wiedza. Data:

.....

.....

.....

.....



3 **Zamiar wdrożenia planu** | Pomysły dotyczące pieniędzy i nowe nawyki związane z pieniędzmi

Zaplanuj swoje działania.

Zapisz „co, kiedy i gdzie”.

Udokumentuj wynik i przeanalizuj je konkretnego dnia w przyszłości.

Co?

Kiedy?

Gdzie?

Wynik:

Analiza/Zdobyta wiedza. Data:

.....

.....

.....

.....



3 Zamiar wdrożenia planu | Proste przygotowanie do równowagi między pieniędzmi a życiem

Zaplanuj swoje działania.

Zapisz „co, kiedy i gdzie”.

Udokumentuj wynik i przeanalizuj je konkretnego dnia w przyszłości.

Co?

Kiedy?

Gdzie?

Wynik:

Analiza/Zdobyta wiedza. Data:

.....

.....

.....

.....



3 **Zamiar wdrożenia planu** | Zainwestuj w to, co rozumiesz i przygotuj plan

Zaplanuj swoje działania.

Zapisz „co, kiedy i gdzie”.

Udokumentuj wynik i przeanalizuj je konkretnego dnia w przyszłości.

Co?

Kiedy?

-
-
-
-
-
-

Gdzie?

Wynik:

Analiza/Zdobyta wiedza. Data:

.....

.....


.....

.....

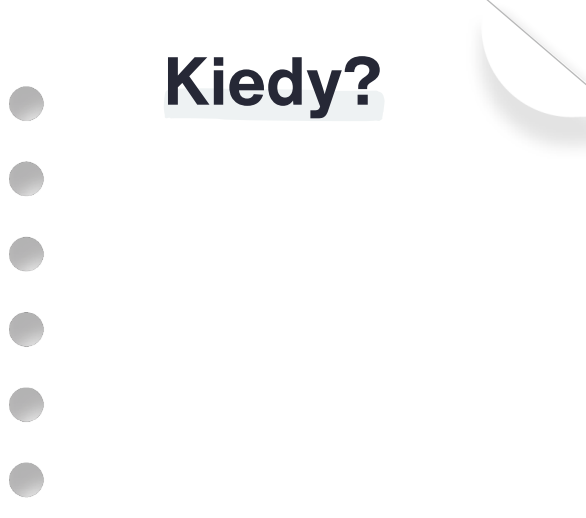


3 Zamiar wdrożenia planu | Rozmowy o pieniądzach

Zaplanuj swoje działania.
Zapisz „co, kiedy i gdzie”.
Udokumentuj wynik i przeanalizuj je konkretnego dnia w przyszłości.



Co?



Kiedy?



Gdzie?

Wynik:
.....
.....
.....

Analiza/Zdobyta wiedza. Data:
.....
.....
.....



3 Zamiar wdrożenia planu | Chroń bliskie ci osoby

Zaplanuj swoje działania.
Zapisz „co, kiedy i gdzie”.
Udokumentuj wynik i przeanalizuj je konkretnego dnia w przyszłości.

Co?

Kiedy?

-
-
-
-
-
-
-

Gdzie?

Wynik:

.....

.....

.....

.....

Analiza/Zdobyta wiedza. Data:

.....

.....

.....

.....



3 Zamiar wdrożenia planu | Dbaj o swoją przyszłość

Zaplanuj swoje działania.
Zapisz „co, kiedy i gdzie”.
Udokumentuj wynik i przeanalizuj je konkretnego dnia w przyszłości.

Co?

Kiedy?

-
-
-
-
-
-

Gdzie?

Wynik:

.....

.....

.....

.....

Analiza/Zdobyta wiedza. Data:

.....

.....

.....

.....



3 **Zamiar wdrożenia planu** | Nie zostawiaj pieniędzy na stole

Zaplanuj swoje działania.

Zapisz „co, kiedy i gdzie”.

Udokumentuj wynik i przeanalizuj je konkretnego dnia w przyszłości.

Co?

Kiedy?

-
-
-
-
-
-
-

Gdzie?

Wynik:

Analiza/Zdobyta wiedza. Data:

.....

.....

.....

.....

Wyłączenie odpowiedzialności

Aon nie przyjmuje ani nie ponosi żadnej odpowiedzialności za jakiegokolwiek konsekwencje wynikające z korzystania z tego materiału lub polegania na nim przez jakąkolwiek osobę inną niż zamierzony odbiorca.

Należy pamiętać, że treść tych filmów nie stanowi indywidualnej porady. Informacje nie uwzględniają konkretnych celów inwestycyjnych, sytuacji finansowej ani szczególnych potrzeb konkretnej osoby, która może przeglądać te materiały. W związku z tym nie należy na niej polegać ani traktować jej jako substytutu konkretnych porad dotyczących indywidualnych sytuacji. Przed podjęciem zobowiązania do zakupu produktu inwestycyjnego należy zasięgnąć porady doradcy finansowego w sprawie przydatności danej inwestycji, biorąc pod uwagę konkretne cele inwestycyjne, sytuację finansową lub konkretne potrzeby. W stosownych przypadkach zaleca się również uzyskanie innej profesjonalnej porady. Informacje zostały zawarte w dobrej wierze i uważa się, że były one dokładne w momencie ich sporządzenia. Firma Aon nie zobowiązuje się do aktualizowania materiałów ani do poprawiania jakichkolwiek nieścisłości, które mogą się ujawnić w późniejszym czasie. Zawsze należy zapoznać się z podstawowymi, dokładniejszymi albo bardziej aktualnymi źródłami informacji.

Informacje o firmie Aon

Aon plc (NYSE:AON) jest jednym z największych globalnych dostawców usług profesjonalnych i rozwiązań z zakresu ryzyka, emerytur i opieki zdrowotnej. Naszych 50 000 współpracowników w 120 krajach dba o realizację zamówień klientów, korzystając z zastrzeżonych danych i analiz w celu dostarczania spostrzeżeń zmniejszających zmienność rynkową i poprawiających wydajność.

Planista działań został wyprodukowany przez Aon UK Limited. Copyright 2026 Aon UK Limited.





AON