



Tematy przewodnie i główne przesłania WIW 2026

Uwaga: Treść stanowi adaptację dokumentu źródłowego IOSCO i została dostosowana do kontekstu krajowego, w tym prawno-regulacyjnego.

Tematy przewodnie kampanii WIW 2026:

- Odporność inwestora
- Oszustwa cyfrowe
- Ostrzeżenia przed oszustwami

Tematy uzupełniające:

- Podstawy inwestowania
- Młodzi inwestorzy i kolejne pokolenie

Główne przesłania tematów przewodnich WIW 2026

Odporność inwestora

Mądrzy inwestorzy:

- mają świadomość, że zmienność rynku jest normą; konsekwentnie realizują strategię długoterminową i nie działają pochopnie;
- budują odporność finansową, dywersyfikując aktywa poprzez dobór różnych klas aktywów, obszarów geograficznych i horyzontów inwestycyjnych;
- ustanawiają fundusz na sytuacje kryzysowe i ostrożnie zarządzają zadłużeniem, zanim przeznaczą środki na inwestycje rynkowe;
- rozpoznają mechanizmy behawioralne takie jak: awersja do straty, mentalność stadna, nadmierne zaufanie i efekt świeżości, które zakłócają proces decyzyjny;
- unikają podejmowania decyzji pod wpływem emocji, w reakcji na krótkoterminowe zdarzenia, nowe cykle lub trendy w mediach społecznościowych;
- regularnie dokonują przeglądu i rekonfiguracji portfela, aby zapewnić ciągłe dostosowanie do celów długofalowych w miarę rozwoju sytuacji;
- w okresach trudnej sytuacji rynkowej lub poważnych zmian finansowych korzystają ze wskazówek doradców finansowych¹ po uprzedniej weryfikacji czy dana osoba lub jej firma widnieje w oficjalnych rejestrach organu nadzoru;
- utrzymują konsekwentne, długofalowe nawyki inwestycyjne niezależnie od zmieniających się warunków rynkowych, aby czerpać korzyść z procentu składanego;
- rozumieją, że odporność inwestora wymaga nie tylko wiedzy finansowej, ale dyscypliny działania oraz zdolności do utrzymania obranego kursu;
- aby zapewnić sobie odporność finansową, przygotowują plan na wypadek nieoczekiwanych wyzwań, takich jak utrata pracy, stany zagrożenia zdrowia i pogorszenie koniunktury.

W skrócie:

Mądrzy inwestorzy:

- **utrzymują obrany kurs** w okresie zmienności rynku i konsekwentnie realizują długoterminową strategię inwestycyjną;
- **budują bufory finansowe**, w tym fundusz na sytuacje kryzysowe i zróżnicowane portfolio, zanim podejmą dodatkowe ryzyko inwestycyjne;
- **dostrzegają powszechne mechanizmy behawioralne**, które mogą prowadzić do nietrafionych decyzji inwestycyjnych, i **przeciwdziałają im**;
- **regularnie dokonują przeglądu i rekonfiguracji** swojego portfela, aby dostosować go do osobistych celów i tolerancji na ryzyko;
- w okresie trudnej sytuacji rynkowej lub poważnych zmian finansowych **korzystają z pomocy doradców finansowych po uprzedniej weryfikacji czy dana osoba lub firma, którą reprezentuje widnieje w oficjalnych rejestrach organu nadzoru**.

¹ Działalność tzw. doradców finansowych nie podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego, o ile nie wykonują oni czynności w ramach ról uregulowanych ustawowo. Przed podjęciem współpracy z kimkolwiek, kto oferuje pomoc w zarządzaniu pieniędzmi, zawsze należy sprawdzić tożsamość i rejestry – zweryfikować, czy dana osoba lub jej firma widnieje w rejestrach KNF (jako agent ubezpieczeniowy, pośrednik kredytowy, czy agent firmy inwestycyjnej). Należy sprawdzić [Listę Ostrzeżeń Publicznych KNF](#) – upewnić się, czy dany podmiot nie prowadzi działalności nielegalnie. Zawsze należy samodzielnie czytać umowy i nie ufać bezgranicznie zapewnieniom o „pewnym zysku” czy „darmowym doradztwie”.

Główne przesłania tematów przewodnich WIW 2026

Oszustwa cyfrowe

Mądrzy inwestorzy:

- rozumieją, że narzędzia AI (w tym robo-doradcy i platformy algorytmiczne) mogą pomagać w podejmowaniu decyzji inwestycyjnych, ale nie zastępują niezależnej analizy i rozważań;
- wiedzą, że systemy AI są tylko na tyle wiarygodne, na ile wiarygodne są jakość, aktualność i obiektywność danych, na których były trenowane, oraz że mogą być obciążone systemowymi uprzedzeniami;
- pozostają uważni na deepfeiki: na coraz większą skalę przy oszukiwaniu inwestorów wykorzystuje się sfabrykowane filmy z rekomendacjami, treści cyfrowych awatarów i oszustwa z wykorzystaniem sklonowanego głosu;
- mają świadomość, że narzędzia AI mogą generować odpowiedzi, które wydają się wiarygodne, ale mogą zawierać błędy faktyczne lub zmyślane treści, nazywane często halucynacjami;
- przed podjęciem działania na podstawie przedstawionych sugestii czytają i dokładnie analizują wszystkie informacje dotyczące wykorzystania AI w generowaniu rekomendacji inwestycyjnych;
- rozumieją, że platformy oparte na AI mogą być zaprojektowane tak, by maksymalnie zwiększać zaangażowanie użytkownika i częstotliwość transakcji, co może nie być zgodne z długofalowymi celami inwestora;
- mają świadomość, że oszustwa wykorzystujące AI, w tym klonowanie głosu oraz dokumenty generowane z wykorzystaniem AI, stanowią coraz poważniejsze zagrożenie dla inwestorów;
- krytycznie oceniają treści finansowe generowane przez AI, które mogą być nakierowane na osiągnięcie celów marketingowych i budowanie zasięgów, a nie na rzetelność lub interesy samych inwestorów;
- przy podejmowaniu decyzji chronią swoje interesy, krytycznie oceniając rekomendacje generowane przez AI i kierując się niezależnym osądem;
- dbają o stały rozwój kompetencji w zakresie AI, wiedząc, jak świadomie z niej korzystać i jak bronić się przed manipulacjami z jej użyciem.

W skrócie:

Mądrzy inwestorzy:

- **wykorzystują AI jako narzędzie wspierające podejmowanie decyzji inwestycyjnej**, a nie element zastępujący niezależną analizę i krytyczne myślenie;
- **samodzielnie weryfikują informacje potrzebne do podjęcia decyzji inwestycyjnej**, nawet jeżeli wydaje się, że pochodzą z wiarygodnego źródła;
- **są wyczuleni na deepfeiki**, rekomendacje wygenerowane przez cyfrowe awatary i oszustwa wykorzystujące klonowanie głosu w celu oszukania inwestorów;
- **wymagają przejrzystości** od platformy lub doradcy korzystającego z AI na potrzeby generowania rekomendacji inwestycyjnych;
- **chronią dane osobowe** i nigdy nie udostępniają wrażliwych informacji finansowych niezwyfikowanym platformom cyfrowym;
- **konsekwentnie wykazują sceptyczne** podejście wobec wszystkich treści o tematyce inwestycyjnej generowanych przez AI, niezależnie od tego, jak wiarygodne wydają się te treści.

Główne przesłania tematów przewodnich WIW 2026

Ostrzeżenia przed oszustwami

Mądrzy inwestorzy:

- weryfikują każdego doradcę finansowego czy dana osoba lub firma, którą reprezentuje widnieje w oficjalnych rejestrach organu nadzoru i każdą platformę inwestycyjną pod względem wpisu do rejestru prowadzonego przez organ nadzoru, zanim zdecydują się powierzyć im swoje środki finansowe;
- badają możliwości inwestycyjne wyłącznie za pomocą zweryfikowanych, oficjalnych, niezależnych i wiarygodnych źródeł informacji;
- rozumieją, że każda obietnica wysokich zwrotów przy niskim lub zerowym poziomie ryzyka stanowi – bez wyjątku – uniwersalne i jednoznaczne ostrzeżenie przed oszustwem inwestycyjnym;
- rozumieją, że budowanie atmosfery pilnej konieczności podjęcia działania jest powszechną taktyką stosowaną przez oszustów; poświęcenie czasu na weryfikację jest zawsze najskuteczniejszą obroną;
- mają świadomość, że oszuści często podszywają się pod osoby lub instytucje cieszące się zaufaniem, aby zdobyć wiarygodność i uzyskać dostęp do środków inwestorów;
- nigdy nie ujawniają danych finansowych, danych dostępowych do rachunków, haseł ani kodów uwierzytelniających w odpowiedzi na nieoczekiwane zapytania;
- rozpoznają oszustwa inwestycyjne oparte na budowaniu relacji osobistej tzw. *romance scam*, w których pozorna więź emocjonalna nawiązywana online służy do wyłudzenia korzyści finansowych;
- stosują silne, unikatowe hasła na potrzeby wszystkich rachunków finansowych, a tam gdzie to możliwe korzystają z uwierzytelniania dwuskładnikowego;
- rozumieją, że oszustwa inwestycyjne nieustannie ewoluują; najskuteczniejszym narzędziem obrony jest ciągła edukacja inwestorów, a nie jednorazowe podnoszenie poziomu wiedzy;
- niezwłocznie zgłaszają podejrzenie oszustwa odpowiednim organom, aby pomóc chronić siebie i innych inwestorów.

W skrócie:

Mądrzy inwestorzy:

- **weryfikują każdą możliwość inwestycyjną**, zanim zdecydują się zainwestować środki finansowe;
- **nie działają pochopnie i dają sobie czas** na zastanowienie, gdy wymusza się na nich szybkie działania;
- **nigdy nie podają danych dostępowych** ani danych finansowych w odpowiedzi na nieoczekiwane zapytania;
- **zachowują czujność wobec próby wyłudzenia danych** poprzez nieoczekiwane wiadomości e-mail, wiadomości na komunikatorach i rozmowy, gdyż są to częste sposoby inicjowania oszustw inwestycyjnych;
- **rozpoznają oszustwa oparte na budowaniu relacji** i inne taktyki oszustw inwestycyjnych;
- niezwłocznie **zgłaszają podejrzenia oszustwa** odpowiednim organom.

Główne przesłania tematów uzupełniających WIW 2026

Podstawy inwestowania

Mądrzy inwestorzy:

- rozpoznają wczesne sygnały ostrzegawcze wskazujące na oszustwo inwestycyjne i rozumieją, w co inwestują pieniądze;
- dostrzegają wymierne korzyści płynące z cierpliwego, długoterminowego, regularnego i odpowiednio zdywersyfikowanego inwestowania;
- konsekwentnie planują inwestycje, kierując się osobistymi przyszłymi potrzebami i celami, a nie trendami rynkowymi lub nastrojami w mediach społecznościowych;
- dostrzegają i wykorzystują potencjał procentu składanego: upływający czas zaangażowania i regularne wpłaty to jedno z najbardziej efektywnych narzędzi inwestora do budowania długoterminowego kapitału;
- analizują pełny wpływ opłat i kosztów transakcji przy ocenie i wyborze produktów inwestycyjnych;
- przygotowują plan na wypadek nieoczekiwanych wyzwań, stosując stabilne strategie przygotowania budżetu, aby zarządzać ryzykiem finansowym i utrzymać dyscyplinę inwestycyjną w trudnych okresach.

Główne przesłania tematów uzupełniających WIW 2026

Młodzi inwestorzy i kolejne pokolenie

Mądrzy inwestorzy:

- wcześnie zaczynają: zdają sobie sprawę z długoterminowych korzyści, jakie daje procent składany, dlatego jak najwcześniej stawiają na edukację inwestycyjną i planowanie finansowe.
- dostrzegają ryzyko inwestowania przez kanały mediów społecznościowych, w tym finfluencerów, wiralowe trendy inwestycyjne i treści generowane przez AI skierowane do młodych odbiorców;
- od początku budują zdrowe nawyki finansowe: regularnie oszczędzają; unikają wysoko oprocentowanego zadłużenia oraz podejmują decyzje finansowe na podstawie potrzeb, a nie trendów;
- rozumieją swoje prawa jako inwestorzy detaliczni, nawet gdy po raz pierwszy inwestują na platformach cyfrowych z niską lub zerową prowizją;
- zapoznają się z rzetelnymi, niezależnymi i obiektywnymi materiałami edukacyjnymi dotyczącymi finansów, aby budować wiedzę inwestycyjną przed podjęciem decyzji inwestycyjnej, w trakcie jej podejmowania i po jej podjęciu.