

Polacy w podróży: **Szybki awans do europejskiej czołówki**

Krzysztof Mrówczyński, Wiktor Mrozowski

Lipiec 2026

 | Bank Pekao



4 **Podsumowanie**
Stajemy się narodem „w drodze”

7 **Polacy wchodzą do turystycznej pierwszej ligi Europy**
Przed nami już tylko „wielka trójka”

13 **Młodzi turyści napędzają rynek**
Polskie podróże w przekroju wiekowym

18 **Nasze podróże zagraniczne to nie tylko wakacje**
Czym różnimy się od innych w Europie?

24 **Turystyka wakacyjna Polaków**
Wczasy za granicą? Najlepiej w pakiecie

28 **Sektor skazany na wzrost**
Perspektywy rozwojowe na najbliższe lata



POLSKA JEST LIDEREM PODRÓŻNICZEGO APETYTU W EUROPIE

Wakacje to dla wielu czas podróży, ale dla nas, ekspertów Banku Pekao S.A., najciekawsze są dane, które za nimi stoją. Ile podróżujemy, dokąd jeździmy, czym różnimy się pod tym względem od Europejczyków i co nam to mówi o polskiej mobilności?

Odpowiedzi na te pytania, które z pozoru dotyczą tylko sezonu urlopowego, szybko prowadzą bowiem do znacznie szerszego kontekstu, mówiąc nam sporo o stylu życia, budżetach domowych czy preferencjach konsumenckich Polaków. Dane przedstawione w raporcie pokazują, że podróże przestały być jedynie wakacyjnym dodatkiem do codzienności. Coraz mocniej wpisują się w zwyczaje Polaków: od krótkich wyjazdów po kraju, przez rodzinne odwiedziny za granicą, po dalsze podróże i mniej oczywiste kierunki.

Polska jest dziś jednym z najbardziej „gotowych do drogi” narodów w Europie: według badania European Travel Commission („*Monitoring Sentiment for Intra-European Travel*”) aż 88% Polaków, którzy podróżowali w poprzednich latach, deklaruje chęć wyjazdu w najbliższych miesiącach. To najwięcej w całej Europie i jeszcze więcej niż w ubiegłorocznej edycji tego badania!

Co równie ważne, nie chodzi już tylko o najbardziej oczywiste wakacyjne trasy. Rośnie zainteresowanie mniej popularnymi destynacjami, i to szybciej niż średnio w Europie. Polskie schematy podróżowania ewoluują, bo coraz częściej szukamy własnej drogi, łącząc wypoczynek, ciekawość świata, odwiedziny bliskich i coraz większą swobodę korzystania z mobilności.

Im głębiej spojrzeć w statystyki, tym bardziej polska mapa podróży okazuje się nieoczywista. Polacy już teraz plasują się tuż za unijnym podium pod względem liczby prywatnych noclegów turystycznych, choć w przeliczeniu na mieszkańca wciąż mamy dużą przestrzeń do wzrostu. Wykazujemy ponadprzeciętnie wysoki udział podróży krajowych, co przybliżyło nas do mieszkańców krajów południa Europy. W podróżach zagranicznych plasujemy się na 7. miejscu, a nasz profil kierunkowy istotnie różni się od Czechów, Niemców, Francuzów czy Hiszpanów. W przeciwieństwie do nich, wśród kierunków naszych prywatnych podróży dominują Niemcy i Wielka Brytania i to nie jako zwyczajowe kierunki wakacyjne, ale bardziej jako miejsca rodzinnych i towarzyskich odwiedzin. Z kolei gdy wyjeżdżamy za granicę typowo wakacyjnie, częściej niż wielu Europejczyków korzystamy z samolotu i hoteli, co pokazuje bardziej pakietowy model polskich wyjazdów.

Z punktu widzenia ekonomistów podróże są zjawiskiem ilustrującym szerszą zmianę. Aktywność podróżnicza Polaków jest bowiem pochodną ich rosnącej zamożności, dostępu do infrastruktury transportowej i hotelarskiej, a także dojrzałości rynku operatorów turystycznych. Pod tym względem coraz bardziej zbliżamy się do standardów zachodnioeuropejskich. Sektor turystyczny ma przy tym dobre perspektywy na przyszłość: mimo że będziemy nas coraz mniej, to będziemy dużo bardziej mobilni, a wydawać na podróże będziemy także coraz więcej. Raport ten jest więc w pewnym sensie opowieścią o zmieniającej się Polsce, która coraz częściej jest „w drodze”, choć wciąż podróżuje według własnych wzorców, czasami zaskakująco różniąc się swoimi wyborami od reszty Europy.



PODSUMOWANIE

Stajemy się narodem „w drodze”

6 FAKTÓW, KTÓRE ZASKAKUJĄ W PODRÓŻACH POLAKÓW

Polacy szybko nadrabiają dystans do Europy, ale ich styl podróżowania pozostaje wyjątkowy

1 Jesteśmy o krok od europejskiego podium 🔍

- W 2024 r. Polacy wykorzystali blisko 350 mln noclegów w ramach prywatnych podróży.
- To daje Polsce 4. miejsce w Unii Europejskiej. Wyprzedzają nas już tylko Niemcy, Francja i Hiszpania.

2 Podróżujemy coraz częściej, ale potencjał wzrostu nadal jest duży 🔍

- Odsetek podróżujących w Polsce wzrósł względem lat 2015-2017 o ponad 7 p.p. – dużo bardziej niż średnio w UE (+3,3 p.p.).
- Jeszcze dekadę temu wyraźnie odstawaliśmy od Zachodu. Dziś dystans jest dużo mniejszy (46% w PL vs. 52% w UE).

3 Nasze podróże zagraniczne to nie tylko wakacje 🔍

- Nie Hiszpania ani Włochy są numerem 1. W prywatnych noclegach zagranicznych Polaków wyraźnie prowadzą Niemcy z ok. 17%, czyli więcej niż Włochy i Hiszpania razem.
- Polska mapa podróży ma silny ślad relacji osobistych. Niemcy i Wielka Brytania dają łącznie ok. 26% noclegów, co odróżnia nas od krajów, w których mocniej dominują klasyczne kierunki urlopowe.

4 Młodzi Polacy podróżują częściej niż ich rówieśnicy 🔍

- W grupach 15-24 i 25-34 lata udział osób wyjeżdżających jest już wyższy niż średnia unijna.
- To starsze pokolenia odpowiadają dziś za większość pozostającej luki między Polską a Europą Zachodnią.

5 Polska pozostaje naszym ulubionym kierunkiem 🔍

- Aż 63% podróżujących wybiera wyłącznie wyjazdy krajowe.
- Pod tym względem bardziej przypominamy kraje z bogatą ofertą turystyczną, takie jak Hiszpania, Włochy czy Francja, niż większość państw regionu.

6 Gdy wyjeżdżamy na wakacje, wybieramy model pakietowy 🔍

- 71% zagranicznych wakacji odbywa się samolotem, a 68% noclegów przypada na hotele.
- To jeden z najwyższych udziałów w Europie i znak rozpoznawczy polskiej turystyki wyjazdowej.

JAK PRZEZ DEKADĘ ZMIENIŁO SIĘ PODRÓŻOWANIE POLAKÓW?

Polacy odbywają o 1/3 więcej podróży niż w 2015 roku. Związane z nimi wydatki wzrosły od tego czasu ponad dwukrotnie

Podróżujących szybko przybywa. Rośnie zwłaszcza odsetek decydujących się na wyjazdy zagraniczne

Swoją aktywność podróżniczą zwiększamy wyraźnie szybciej niż Europa

Udając się za granicę coraz mocniej preferujemy wakacje „pakietowe” (samolot + hotel)

	2015		2024
Liczba prywatnych podróży (mln)	48,7	+31%	63,9
Liczba prywatnych noclegów (mln)	273	+26%	345
Wydatki per capita na podróż (euro)	243	+122%	540
Odsetek wyjeżdżających prywatnie na co najmniej 4 noce	36,6%	+9,0 p.p.	45,6%
w tym wyjeżdżający za granicę	11,6%	+5,4 p.p.	17,0%
Udział w prywatnych podróżach obywateli UE	5,3%	+0,7 p.p.	6,0%
Udział w prywatnych noclegach obywateli UE	5,7%	+0,5 p.p.	6,2%
Wakacje w hotelu - % łącznej liczby noclegów zagranicznych	65%	+3,0 p.p.	68%
Wakacje samolotem - % łącznej liczby noclegów zagranicznych	53%	+18,0 p.p.	71%

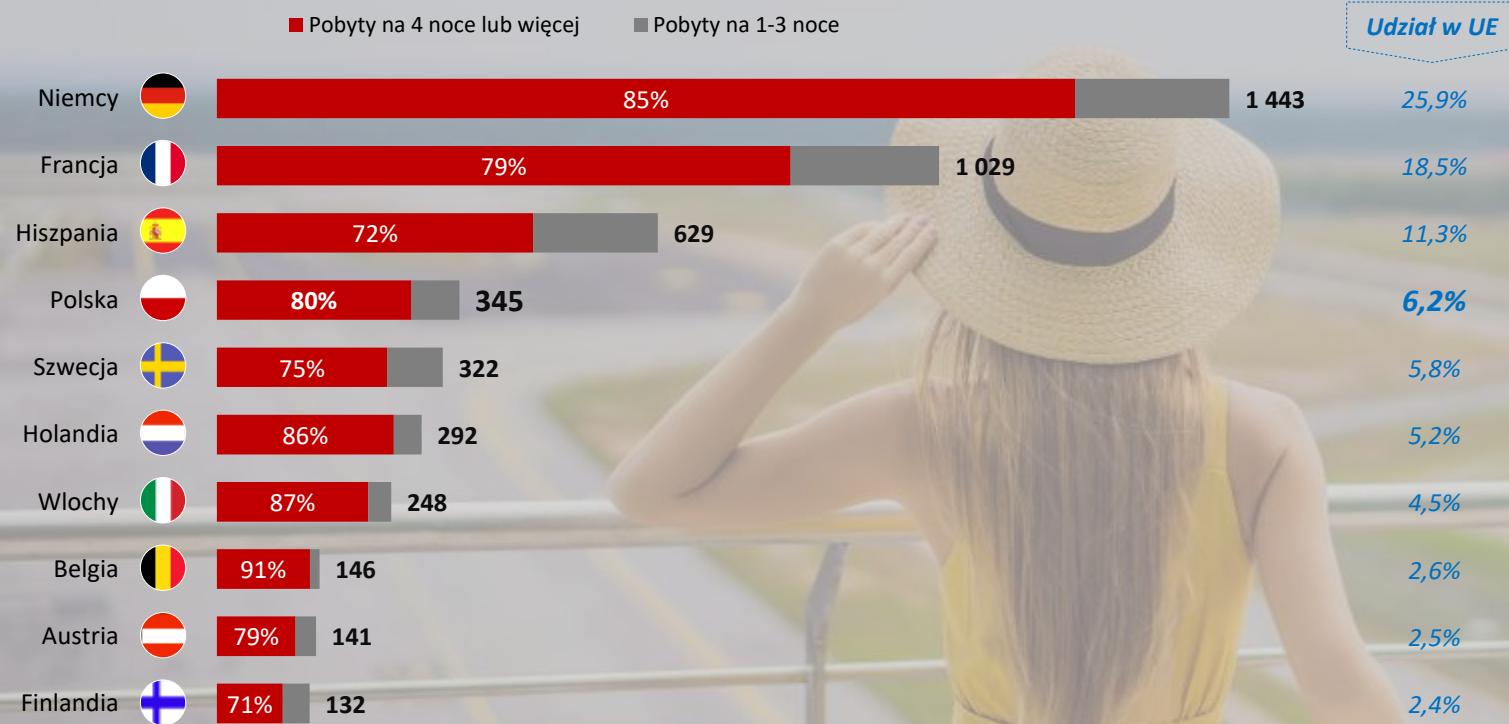


POLACY WCHODZĄ DO TURYSTYCZNEJ PIERWSZEJ LIGI EUROPY

Przed nami już tylko „wielka trójka”

W LICZBIE NOCLEGÓW ZWIĄZANYCH Z PRYWATNYMI PODRÓŻAMI PRZED NAMI JUŻ TYLKO „WIELKA TRÓJKA”

TOP 10 krajów UE pod względem liczby noclegów związanych z prywatnymi podróżami¹ – uwzględniając wyjazdy krajowe, 2024
W milionach

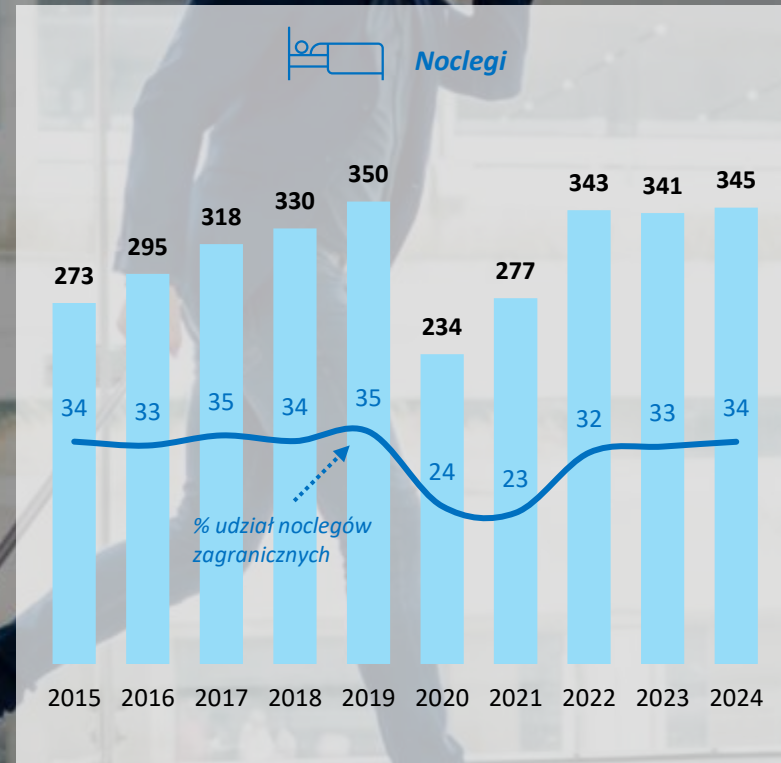
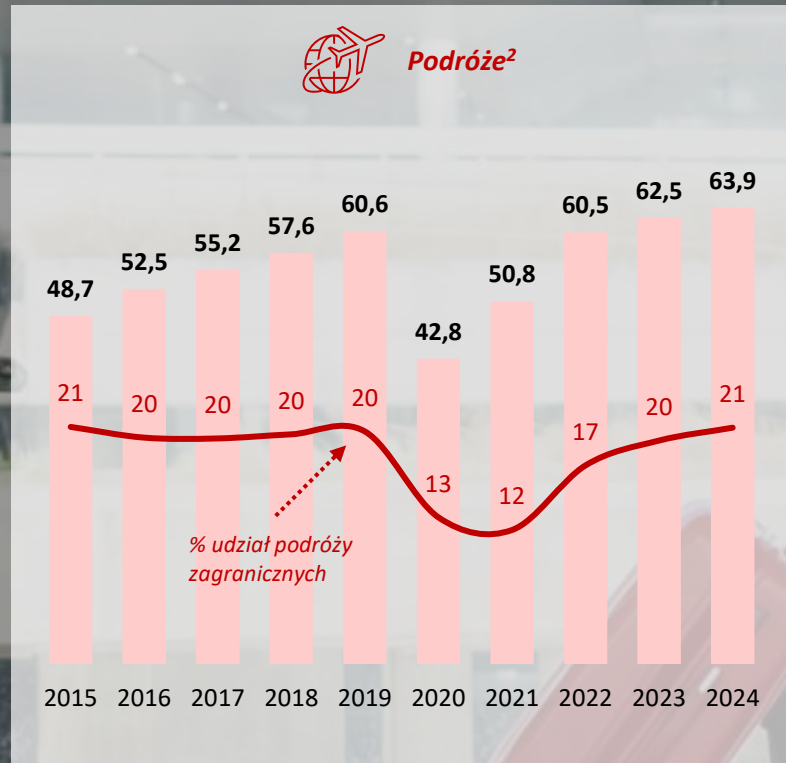


- Polacy istotnie dokładają się do łącznej liczby noclegów turystycznych realizowanych zarówno w kraju, jak i za granicą. W 2024 r. wykorzystali oni blisko 350 mln noclegów w obiektach zakwaterowania w Polsce i na świecie. Dało to Polsce wysokie 4. miejsce w Unii Europejskiej, z udziałem przekraczającym 6%.
- Zdecydowanymi liderami pozostają trzy kraje Wspólnoty: Niemcy, Francja i Hiszpania, które łącznie odpowiadają za ponad połowę wszystkich prywatnych noclegów obywateli UE, czyli niezwiązanych z podróżami służbowymi.
- W Europie można dostrzec różne wzorce, jeśli chodzi o długość wyjazdów turystycznych. Podczas gdy Włosi, Niemcy czy obywatele krajów Beneluksu najmocniej preferują dłuższe pobyty, obejmujące co najmniej 4 noce, o tyle na krótsze wyjazdy / pobyty częściej decydują się konsumenci z Hiszpanii czy krajów skandynawskich. W przypadku Polski udział dłuższych pobyków w łącznej ilości wykorzystanych noclegów wyniósł około 80% i jest bardzo zbliżony do średniej unijnej.

¹ Uwzględnia również wyjazdy związane z odwiedzinami rodziny i/lub znajomych
Źródło: Eurostat, Analizy Pekao

PRZEDPANDEMICZNY REKORD LICZBY PODRÓŻY ZOSTAŁ POBITY JUŻ W 2023 ROKU. W LICZBIE NOCLEGÓW DOPIERO SIĘ DO NIEGO ZBLIŻAMY.

Liczba prywatnych podróży i noclegów Polaków¹ w latach 2015-2024
W milionach



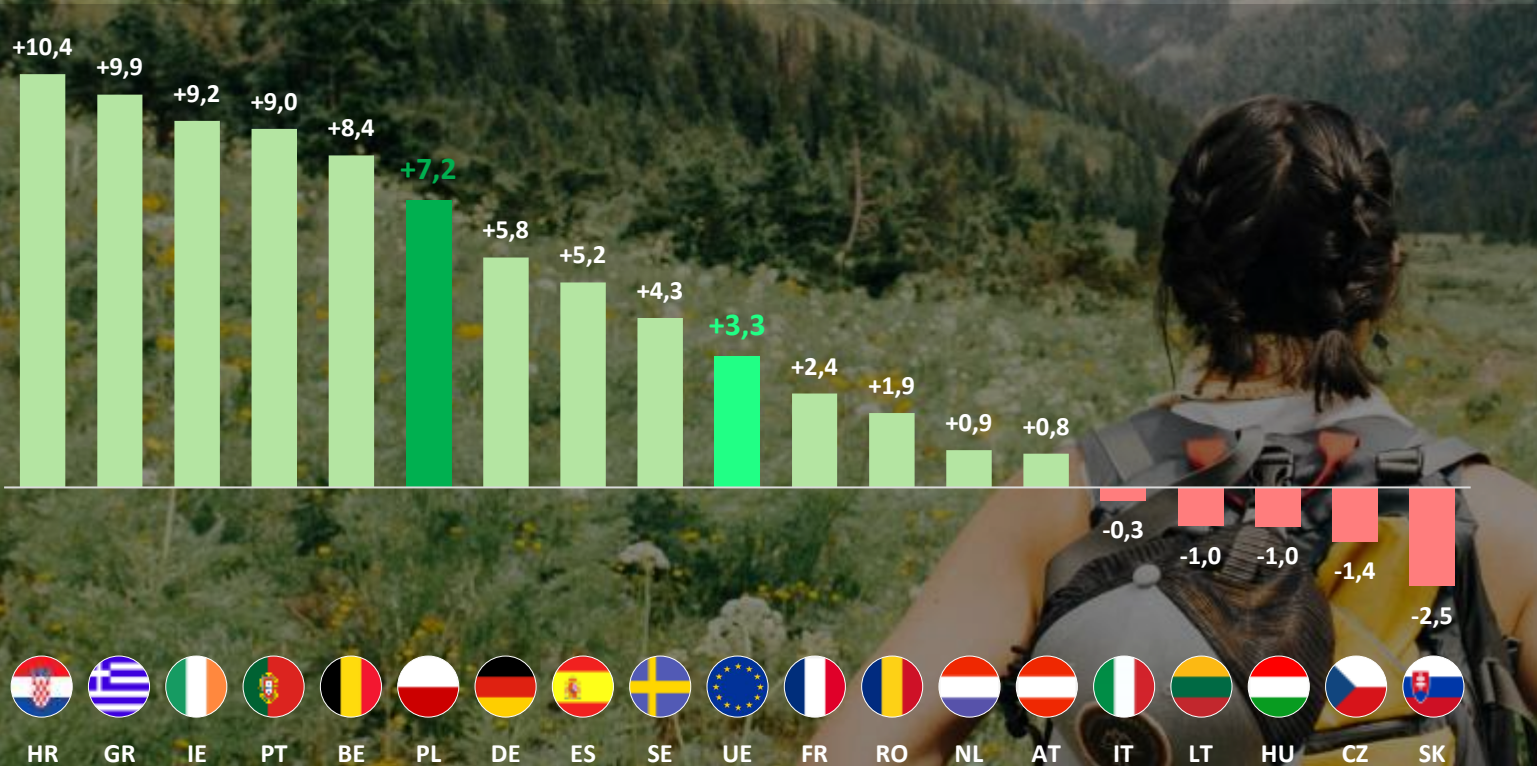
- Według danych Eurostatu Polacy odbywają rocznie ponad 60 mln podróży prywatnych obejmujących co najmniej jeden nocleg. Około jedna piąta z nich przypada na wyjazdy zagraniczne. Po wyraźnym załamaniu w okresie pandemii udział takich podróży w ostatnich latach powrócił do poziomów obserwowanych wcześniej.
- W 2024 r. liczba noclegów wykorzystanych przez Polaków w turystycznych obiektach zakwaterowania pozostawała wciąż nieznacznie niższa niż w 2019 r., a więc w roku poprzedzającym wybuch pandemii COVID-19. W ostatnich latach podróżowaliśmy zatem szerszym gronem lub częściej niż przed pandemią, ale przeciętnie na krótszy czas.
- Obecnie co trzeci prywatny nocleg Polacy realizują poza granicami kraju. To wyraźnie więcej niż w kryzysowych latach 2020–2021 – wzrost sięga około 10 p.p.

¹ Uwzględnia również wyjazdy związane z odwiedzinami rodziny i/lub znajomych
Źródło: Eurostat, Analizy Pekao

² Z uwzględnieniem co najmniej jednego noclegu;

POPULARNOŚĆ PODRÓŻY WZRASTA W POLSCE SZYBCIEJ NIŻ W INNYCH KRAJACH UNII EUROPEJSKIEJ.

Zmiana odsetka osób wyjeżdżających turystycznie z uwzględnieniem co najmniej 4 noclegów – wybrane kraje UE, 2024 vs średnia z lat 2015-2017
W punktach procentowych

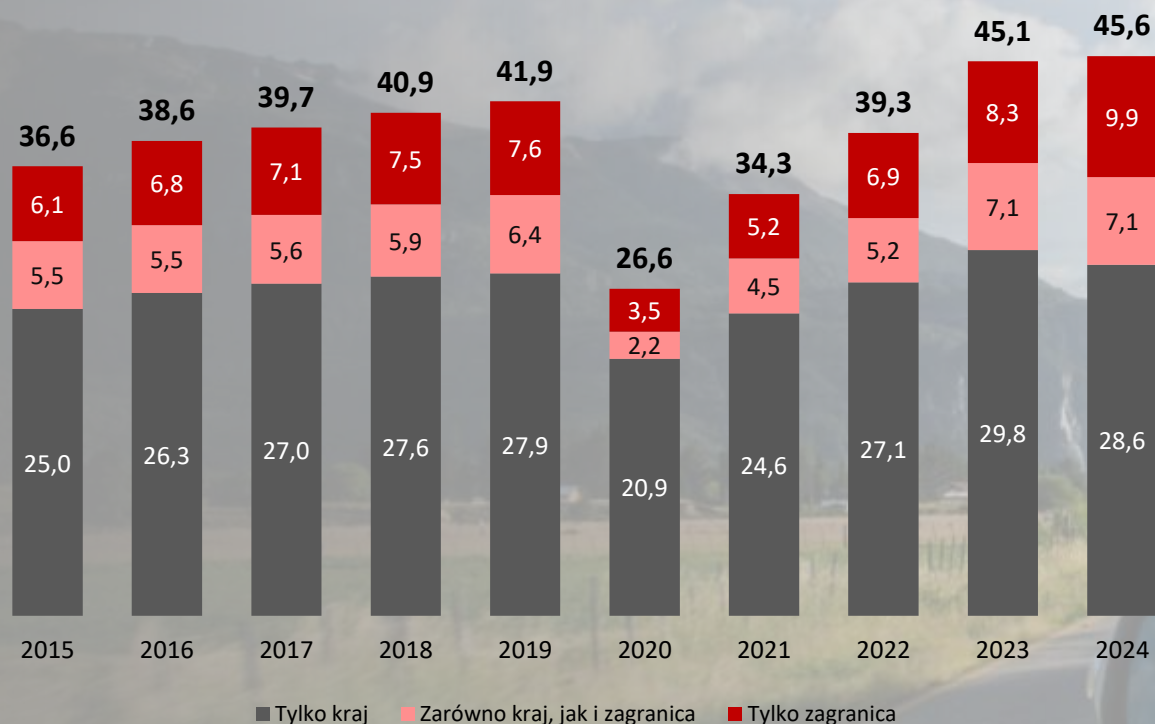


- Polska jest jednym z liderów wzrostu popularności dłuższych wyjazdów turystycznych w UE. Odsetek osób wyjeżdżających na co najmniej 4 noce wzrósł u nas o 7,2 p.p. względem średniej z lat 2015-2017, ponad dwa razy mocniej niż średnio w UE.
- Wzrost w Polsce był wyraźnie silniejszy niż w największych gospodarkach Europy: Niemczech, Hiszpanii, Francji, Włoszech czy Niderlandach.
- Polska wypada bardzo dobrze zwłaszcza na tle państw naszego regionu: w Czechach, Słowacji, na Litwie i Węgrzech udział dłuższych wyjazdów spadł względem okresu sprzed kilku lat. W ich przypadku odbudowa turystycznej mobilności obywateli po pandemii była wyraźnie słabsza niż w Polsce.

Źródło: Eurostat, Analizy Pekao

JUŻ BLISKO 50% POLAKÓW WYJEŹDŹA NA CO NAJMNIJ 4-NOCLEGOWY WYPOCZYNEK. PRZYBYWA ZWŁASZCZA PODRÓŻUJĄCYCH ZA GRANICĘ.

Odsetek Polaków wyjeżdżających turystycznie z uwzględnieniem co najmniej 4 noclegów (w podziale na wyjazdy krajowe i zagraniczne), 2015-2024

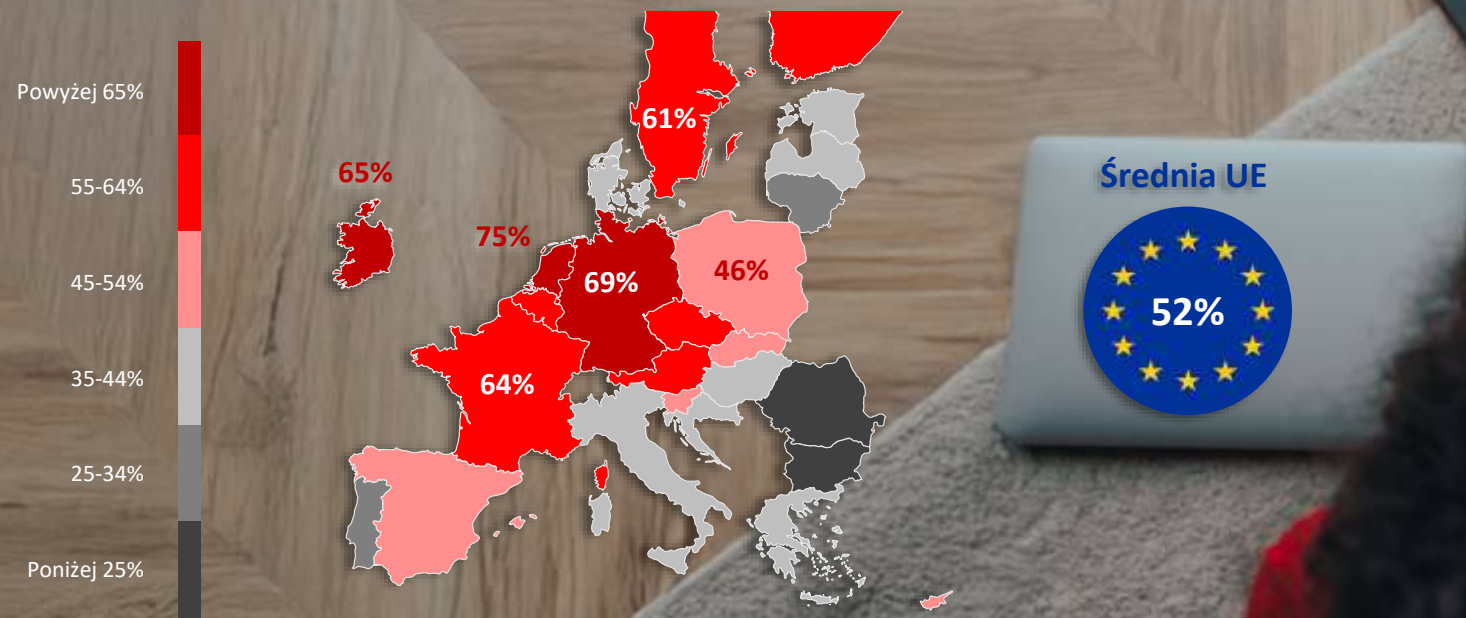


- Odsetek Polaków wyjeżdżających na wakacje osiąga nowe maksima – w 2024 roku na co najmniej 5-dniowy wypoczynek wyjechało 46% z nich. O luce wyjazdowej z okresu pandemii możemy już zapomnieć – wskaźnik ten już w 2023 roku powrócił do długookresowego trendu wzrostowego, odzwierciedlając rosnącą zamożność, ciekawość świata i zmieniające się nawyki spędzania wolnego czasu wśród konsumentów.
- Stale rośnie zwłaszcza popularność wyjazdów zagranicznych – wyłącznie poza granicami kraju wakacje spędza co dziesiąty Polak, a dalsze 7% obywateli wyjeżdża na dłuższy wypoczynek zarówno w kraju, jak i za granicą. Odsetek osób, które w 2024 roku odbyły przynajmniej jedną zagraniczną podróż prywatną był o ponad 5 p.p. wyższy niż w 2015 roku oraz o 3 p.p. w porównaniu z rokiem poprzedzającym pandemię (2019).

Źródło: Eurostat, Analizy Pekao

POD TYM WZGLĘDEM JESTEŚMY JUŻ BLISKO ŚREDNIEJ UNIJNEJ. POLACY LUBIĄ PODRÓŻE!

Odsetek osób wyjeżdżających turystycznie z uwzględnieniem co najmniej 4 noclegów, 2024



- Pod względem odsetka osób wyjeżdżających na wakacje wciąż gonimy europejską czołówkę. Nasz wynik stanowi około ¼ wyjazdów Holendrów i ponad ⅓ Niemców, jednak dystans dzielący nas od średniej unijnej jest już relatywnie niewielki i wynosi zaledwie 6 punktów procentowych.

- Wyjeżdżamy na wakacje częściej niż obywatele krajów południa kontynentu oraz większości państw Europy Środkowej, bo w regionie większą aktywność w tym zakresie przejawiają jedynie Czesi (60%) i Słowacy (51%). Dane te pokazują, że pomimo wciąż relatywnie niskiego poziomu zamożności, podróże stają się częścią stylu życia Polaków.

Źródło: Eurostat, Analizy Pekao



MŁODZI TURYSŃCI NAPĘDZAJĄ RYNEK

Polskie podróże w przekroju wiekowym

CHOĆ PODRÓŻUJEMY CORAZ CZĘŚCIEJ, TO POD WZGLĘDEM LICZBY NOCLEGÓW PER CAPITA WCIAŻ JESTEŚMY PONIŻEJ ŚREDNIEJ UE.

Liczba noclegów w prywatnych celach w przeliczeniu na 1 mieszkańca (w podziale na krajowe i zagraniczne) – wybrane kraje UE, 2024

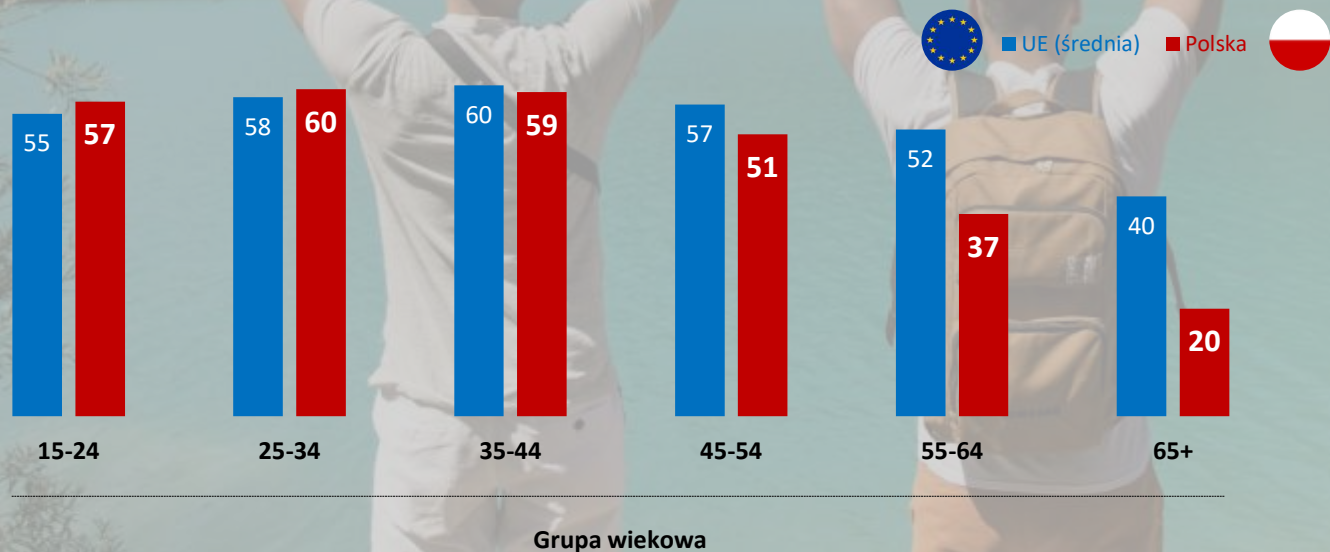


- Pod względem całkowitej liczby noclegów Polska zalicza się do największych podróżniczych nacji w Unii Europejskiej. Aktywność Polaków w tym zakresie, mierzona liczbą noclegów per capita, jest jednak wciąż wyraźnie niższa od średniej unijnej (9,4 vs 12,4), co sugeruje utrzymującą się sporą przestrzeń do dalszego wzrostu.
- Masa polskich podróży wynika więc z dużej populacji, ale wciąż wykazujemy niższą intensywność podróżowania niż większość krajów Europy Zachodniej i Północnej.
- Najbardziej aktywne turystycznie kraje osiągają wyniki wielokrotnie wyższe: w Szwecji to ponad 30 noclegów na mieszkańca, w Finlandii blisko 24, a w Danii ponad 19.
- Struktura podróży pozostaje bardziej krajowa niż w wielu mniejszych państwach UE – zagraniczne noclegi stanowią u Polaków ok. 34% całości, podczas gdy w Belgii, Holandii czy Austrii udział zagranicy jest zdecydowanie wyższy (od 70 do nawet 90%).

Zródło: Eurostat, Analizy Pekao

MŁODZI POLACY PODRÓŻUJĄ JEDNAK CZĘŚCIEJ NIŻ ICH UNIJNI RÓWIEŚNICY. PRAWDZIWA LUKA ZACZYNA SIĘ PO 55. ROKU ŻYCIA.

Odsetek osób wyjeżdżających turystycznie z uwzględnieniem co najmniej 4 noclegów w podziale na grupy wiekowe – Polska vs średnia UE, 2024
% populacji w danej grupie wiekowej



- W młodszych grupach wiekowych Polska przegoniła już Europę, bo osoby w wieku 15-34 lata wyjeżdżają na dłuższe podróże nawet częściej niż średnio w UE.
- Różnica pojawia się dopiero w starszych pokoleniach: w grupie 55-64 lata aktywność turystyczna Polaków jest o 15 p.p. niższa niż średnio w UE, a w grupie 65+ aż o 20 p.p.
- Wraz ze zmianą pokoleniową i stopniowym upowszechnianiem się bardziej mobilnego stylu życia potencjał rozwoju polskiej turystyki może w coraz większym stopniu opierać się także na rosnącej aktywności podróżniczej osób starszych.

Różnica
PL vs UE

+2

+2

-1

-6

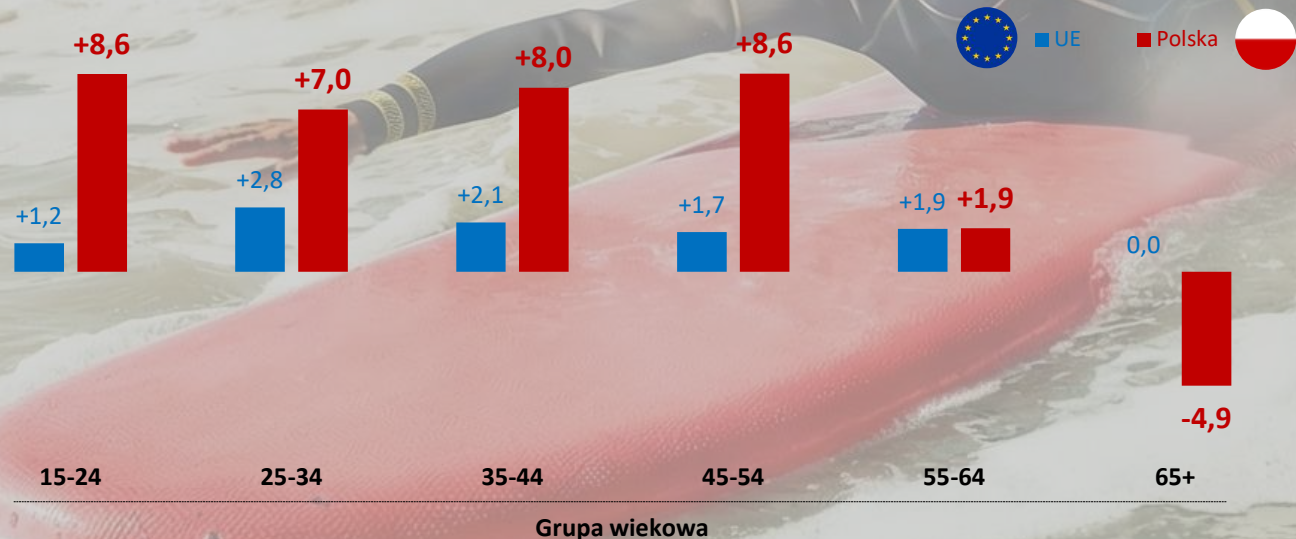
-15

-20

Źródło: Eurostat, Analizy Pekao

TO WŁAŚNIE W MŁODSZYCH GRUPACH WIEKOWYCH OBSERWOWALIŚMY W OSTATNICH LATACH SILNY WZROST POPULARNOŚCI PODRÓŻOWANIA.

Zmiana odsetka osób wyjeżdżających prywatnie na co najmniej 4-noclegowy wyjazd w podziale na grupy wiekowe – Polska vs średnia UE, 2024 vs 2019
W punktach procentowych



Różnica
PL vs UE

+7,4

+4,2

+5,9

+6,9

0

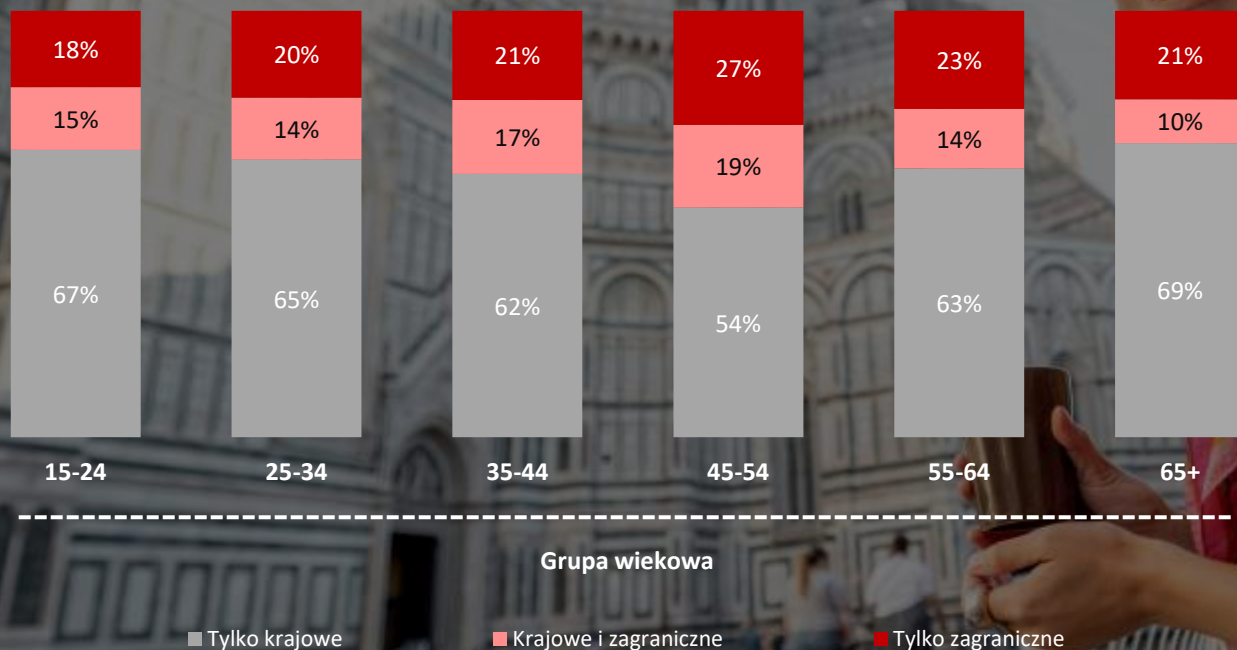
-4,9

- Obserwowany w ostatnich latach proces domykania się podróżniczej luki względem UE był zasługą rosnącej mobilności młodszych roczników, ale też osób w średnim wieku. Szybko aktywizującą się w tym zakresie grupą były w ostatnich latach osoby w wieku 45-54 lat.
- Tymczasem do poziomu sprzed pandemii nie powróciła jeszcze aktywność turystów z najstarszej grupy wiekowej (65 i więcej lat) – w tym przypadku korzystających z podróży było w 2024 roku o 5 punktów procentowych mniej niż w 2019 i była to jedyna część społeczeństwa, w ramach której trendy w Polsce były znacznie mniej korzystne niż w Europie. Inne badanie Eurostatu pokazuje, że u podstaw tego zjawiska leżały zwłaszcza przyczyny finansowe oraz obawy starszych Polaków związane ze zdrowiem.

Źródło: Eurostat, Analizy Pekao

MŁODZI, TAK JAK NAJSTARSI, ZDECYDOWANIE PREFERUJĄ WYJAZDY KRAJOWE. ZA GRANICĘ NAJCZĘŚCIEJ WYBIERAJĄ OSOBY W WIEKU 45-54.

Struktura osób wyjeżdżających na co najmniej 4-noclegowe podróże według kierunków (krajowe vs zagraniczne)
% populacji w danej grupie wiekowej



- Co ciekawe, pomiędzy najmłodszymi a najstarszymi grupami wiekowymi nie występują znaczące różnice, jeśli chodzi o kierunek wyjazdów. W 2024 roku aż 67% podróżujących osób w wieku 15-24 zdecydowało się wyłącznie na dłuższy wyjazd krajowy – był to wynik bardzo zbliżony do tego odnotowanego wśród osób 65+.
- Zdecydowanie najsilniejsze preferencje dla wyjazdów zagranicznych wykazuje z kolei grupa wiekowa 45-54. Tu osoby, które w 2024 roku skorzystały za granicą z co najmniej 4 noclegów stanowiły aż 46% wszystkich odbywających dłuższe podróże. W tym przypadku czynnikiem determinującym również mogą być finanse – są to często osoby posiadające stabilną pracę i dochody (będące u szczytu kariery zawodowej). Jednocześnie wchodzi one w fazę życia, w której mniejszą barierą dla dalszych podróży stanowią obowiązki rodzinne (dzieci wchodzi w wiek optymalny dla podróży lub zaczynają podróżować same).

Źródło: Eurostat, Analizy Pekao



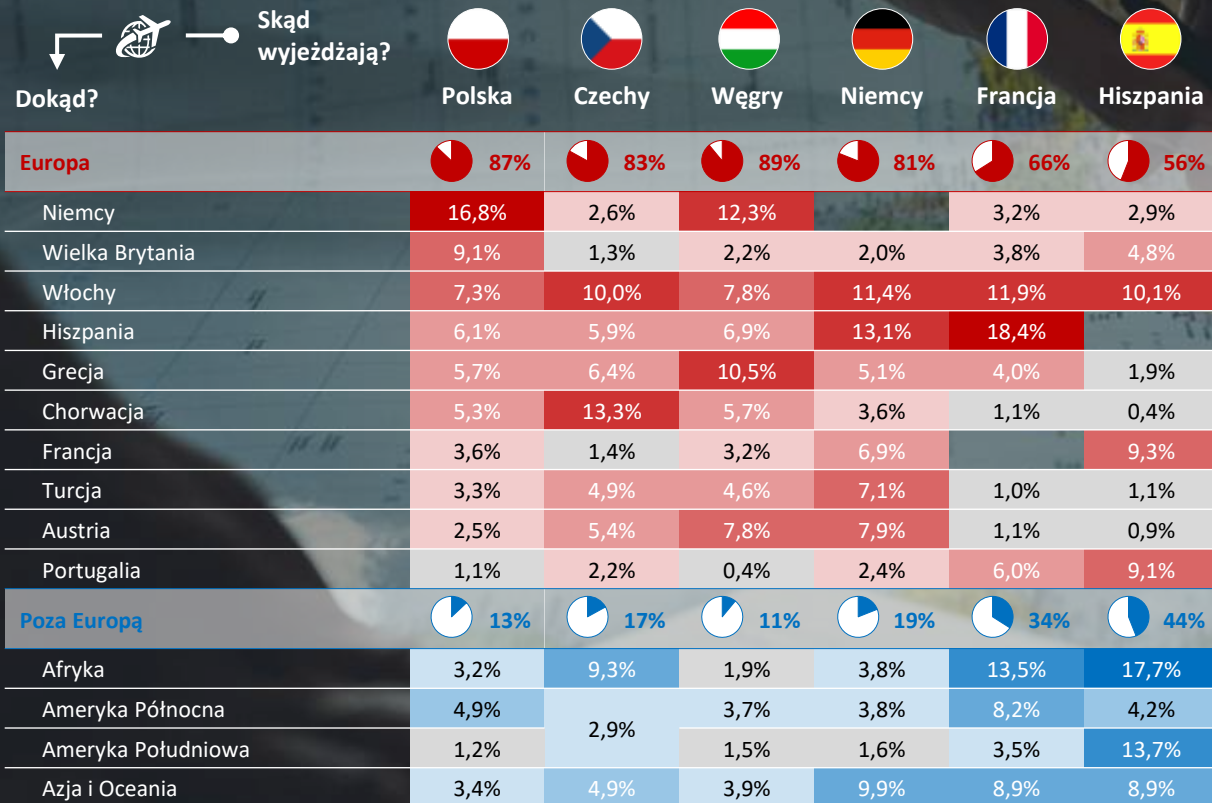
NASZE PODRÓŻE ZAGRANICZNE TO NIE TYLKO WAKACJE

Czym różnimy się od innych w Europie?

EUROPA NIE MA JEDNEJ MAPY PODRÓŻY. KAŻDY KRAJ WYBIERA KIERUNKI PO SWOJEMU, A TE WYBORY CZĘSTO ZASKAKUJĄ.

Dokąd podróżują w celach prywatnych obywatele wybranych krajów UE?

Struktura noclegów zagranicznych według kierunków w 2024 roku



- Dane pokazują, że prywatne podróże zagraniczne Europejczyków nie układają się w jeden prosty wzór. W zależności od kraju widać różną wagę sąsiedztwa, aspiracji, rodzinnych więzi, emigracji, połączeń lotniczych i klasycznych kierunków wakacyjnych.
- W Europie Środkowej dominują przede wszystkim podróże po kontynencie: Polska, Czechy i Węgry realizują przeważającą większość prywatnych noclegów zagranicznych w Europie. U Francuzów i Hiszpanów znacznie większą rolę odgrywają natomiast kierunki pozaeuropejskie.
- Każdy kraj ma własne „odchylenia”: Czesi mocno wybierają Chorwację, Niemcy Włochy i Hiszpanię, Francuzi Hiszpanię, Afrykę i Amerykę Północną, a Hiszpanie Afrykę i Amerykę Południową.
- Na tym tle Polska ma szczególnie mocny udział Niemiec i Wielkiej Brytanii, co pokazuje, że nasze prywatne podróże zagraniczne są nie tylko wakacyjne, ale też rodzinne, sąsiedzkie i emigracyjne.

¹ Bez wyjazdów biznesowych i krajowych ale obejmujących wakacyjne i z powodów rodzinnych, obejmujących więcej niż 1 nocleg | średnia dla lat 2023-2024

Źródło: Eurostat, Analizy Pekao

POLACY WYRAŹNIE CZĘŚCIEJ NIŻ CZESI I WĘGRZY ODWIEDZAJĄ NIEMCY I WIELKĄ BRYTANIĘ, A RZADZIEJ POŁUDNIE EUROPY.

Jak wyjazdy Polaków różnią się od podróży Czechów i Węgrów?

Różnica udziału danego kierunku w łącznej liczbie prywatnych noclegów zagranicznych¹ - Polska vs średnia dla Czech i Węgier



- Największa różnica względem Czechów i Węgrów dotyczy Wielkiej Brytanii i Niemiec. Udział Wielkiej Brytanii w prywatnych noclegach zagranicznych Polaków jest ponad pięciokrotnie wyższy niż średnio u Czechów i Węgrów, a Niemiec ponad dwukrotnie wyższy.
- Polska mapa podróży prywatnych jest zatem mocniej związana z kierunkami emigracyjnymi i rodzinnymi. Nie są to wyłącznie wakacje, bo dane obejmują też odwiedziny rodziny i znajomych oraz inne wyjazdy prywatne.
- Polska wyróżnia się też nieco wyższym udziałem Francji i Ameryki Północnej, ale w tych kierunkach przewaga jest już dużo mniejsza niż przy Wielkiej Brytanii i Niemczech.
- W drugą stronę działają klasyczne kierunki urlopowe. Chorwacja, Grecja, Austria czy Afryka mają w polskiej strukturze mniejsze znaczenie niż średnio u Czechów i Węgrów. Szczególnie Chorwacja jest dużo silniejszym kierunkiem dla naszych południowych sąsiadów niż dla Polaków.
- Polacy zatem podróżują prywatnie bardziej po sieci relacji rodzinnych lub towarzyskich, a Czesi i Węgrzy częściej mają profil stricte urlopowy, z większą rolą południa Europy i kierunków wypoczynkowych.

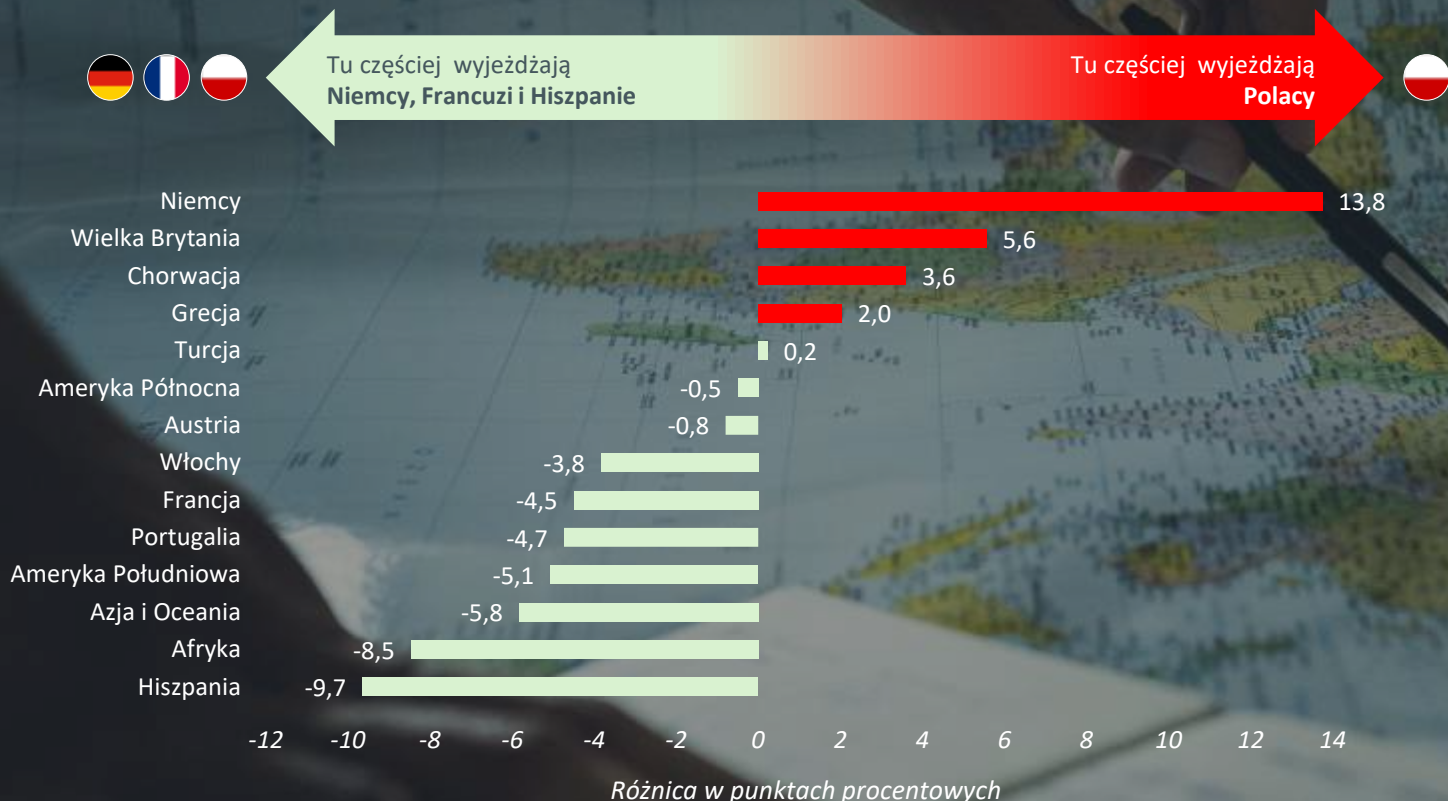
¹ Bez wyjazdów biznesowych i krajowych ale obejmujących wakacyjne i z powodów rodzinnych, obejmujących więcej niż 1 nocleg | średnia dla lat 2023-2024

Źródło: Eurostat, Analizy Pekao

POLACY RZADZIEJ NIŻ NIEMCY, FRANCUZI I HISPANIE WYBIERAJĄ DALEKIE KIERUNKI, ALE MOCNIEJ STAWIAJĄ NA CHORWACJĘ I GRECJĘ.

Jak wyjazdy Polaków różnią się od podróży Niemców, Francuzów i Hiszpanów?

Różnica udziału danego kierunku w łącznej liczbie prywatnych noclegów zagranicznych¹ - Polska vs średnia dla Czech i Węgier



- W porównaniu ze średnią dla Niemiec, Francji i Hiszpanii Polacy wyraźnie rzadziej wybierają kierunki dalekie i zachodnio-śródziemnomorskie: Hiszpanię, Afrykę, Azję oraz Amerykę Południową.
- Największa różnica dotyczy Hiszpanii, ale, co ważne, benchmark nie obejmuje podróży krajowych Hiszpanów. Porównujemy więc polskie noclegi w Hiszpanii do zagranicznych noclegów Niemców i Francuzów w Hiszpanii, bez zawyżania wyniku przez krajowe podróże Hiszpanów.
- Polska wypada wyżej przy Chorwacji i Grecji. Te kierunki mają u Polaków większy udział niż średnio w zagranicznych podróżach Niemców, Francuzów i Hiszpanów.
- Co ciekawe, Turcja i Ameryka Północna są blisko średniej porównawczej, więc nie różnicują Polski tak mocno od krajów zachodniej Europy. Polacy wybierają Turcję podobnie często jak Niemcy, ale Francuzi nie uważają tego kierunku za atrakcyjny.
- Polskie prywatne podróże zagraniczne są mniej skierowane ku zachodniej części basenu Morza Śródziemnego i dalekim regionom świata, a bardziej ku wybranym, dobrze rozpoznanym kierunkom wakacyjnym Europy Środkowo-Południowej.

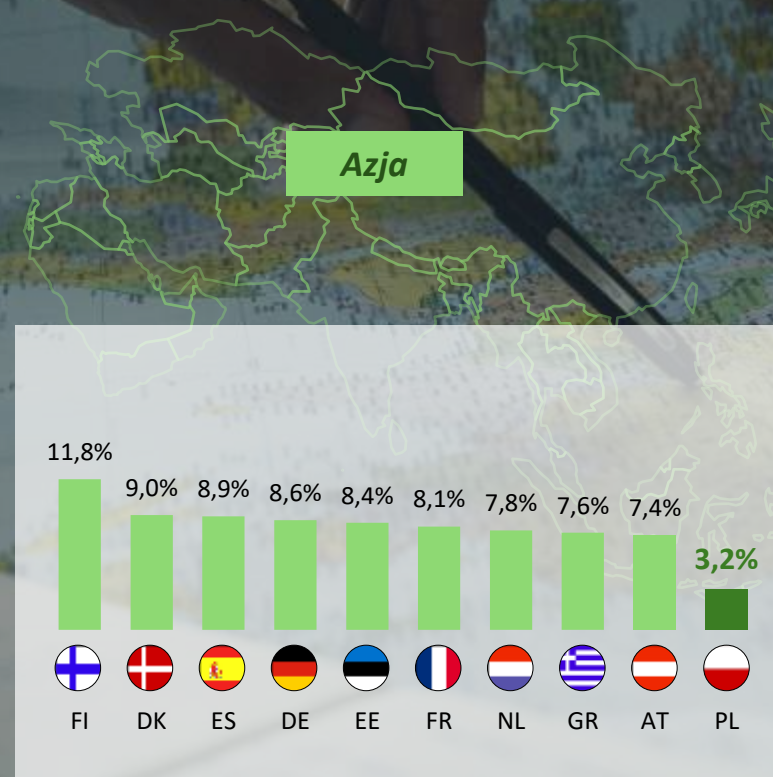
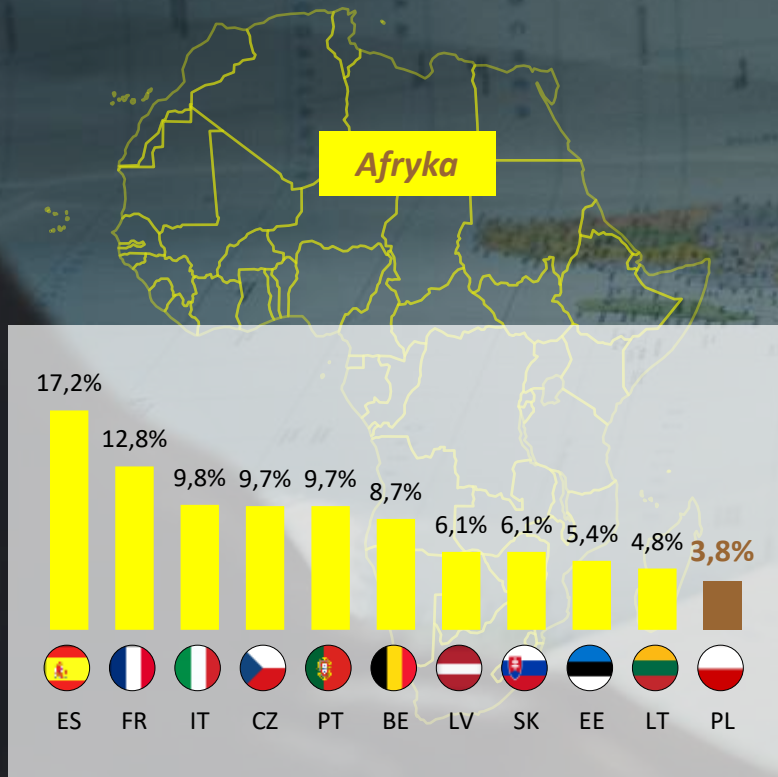
¹ Bez wyjazdów biznesowych i krajowych ale obejmujących wakacyjne i z powodów rodzinnych, obejmujących więcej niż 1 nocleg | średnia dla lat 2023-2024

Źródło: Eurostat, Analizy Pekao

AFRYKA I AZJA SĄ WAŻNIEJSZE DLA INNYCH CZĘŚCI EUROPY. POLACY WCIĄŻ WYBIERAJĄ BLIŻSZE KIERUNKI.

Jak ważna jest Afryka i Azja w prywatnych podróżach zagranicznych?

Udział noclegów na danym kontynencie w łącznej liczbie prywatnych noclegów zagranicznych¹ mieszkańców danego kraju



- Afryka jako kierunek podróży jest szczególnie ważna dla krajów południa Europy, bo u Hiszpanów i Francuzów odpowiada za więcej niż 10% procent prywatnych noclegów zagranicznych. W Polsce to tylko ok. 4%.
- Azja częściej pojawia się w podróżach mieszkańców północnej i zachodniej Europy. U Finlandii, Danii czy Niemiec jej udział jest min. 3 razy wyższy niż w Polsce.
- Polska pozostaje nisko w obu zestawieniach. Dla Polaków Azja jest raczej dalszym, okazjonalnym kierunkiem niż stałą częścią prywatnej mobilności. Powoli ulega to zmianie, bo jeszcze w latach 2014-2016 był to odsetek o 0,5% niższy.
- Z kolei w podróżach Polaków do Afryki dominuje Egipt czy Tunezja, które oferują konkurencyjne warunki pakietowych wycieczek w stosunku do Turcji, Grecji czy Hiszpanii.
- Na tle regionu wyróżniają się Czesi, u których Afryka ma wyższy udział niż w Polsce. Ich podróże prywatne są mniej zdominowane przez kierunki rodzinno-emigracyjne, a mocniej przez typowo urlopowe.

¹ Bez wyjazdów biznesowych i krajowych ale obejmujących wakacyjne i z powodów rodzinnych, obejmujących więcej niż 1 nocleg | średnia dla lat 2023-2024

Źródło: Eurostat, Analizy Pekao

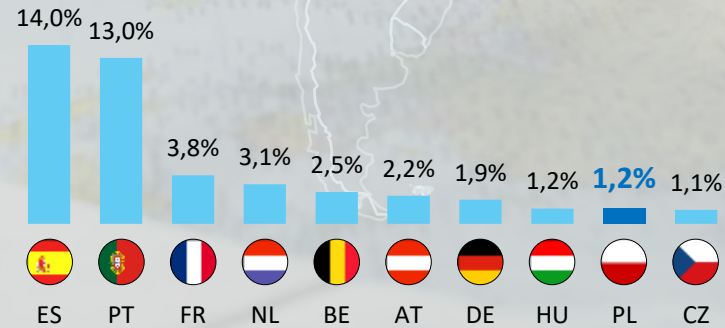
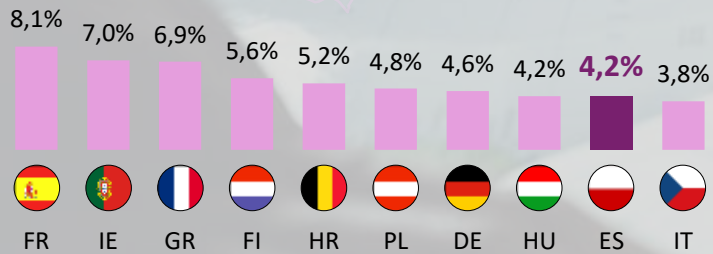
AMERYKA POŁUDNIOWA TO KIERUNEK HISZPANÓW, ALE W AMERYCE PÓŁNOCNEJ POLACY SĄ CZĘŚCIEJ NIŻ WIĘKSZOŚĆ UE.

Jak ważna jest Ameryka Północna i Południowa w prywatnych podróżach zagranicznych?

Udział noclegów na danym kontynencie w łącznej liczbie prywatnych noclegów zagranicznych¹ mieszkańców danego kraju

Ameryka Północna

Ameryka Łacińska



- W podróżach za Atlantyk widać dwa różne wzorce. Ameryka Południowa bardzo mocno wyróżnia kraje iberyjskie: u Hiszpanów odpowiada za 14% prywatnych noclegów zagranicznych, u Portugalczyków za 13%, podczas gdy w Polsce, Czechach i na Węgrzech to ok. 1%.
- Polska jest przez to blisko końca zestawienia dla Ameryki Południowej. To kierunek bardzo daleki i nadal marginalny w strukturze prywatnych podróży, choć jego znaczenie powoli rośnie względem połowy poprzedniej dekady.
- Ameryka Północna nie dzieli Europy tak ostro. Poza Francją, gdzie wynik 8,1% jest mocno związany z Kanadą, większość krajów mieści się w węższym przedziale ok. 4-6% prywatnych noclegów zagranicznych.
- Polska z wynikiem ok. 4,8% wypada tu podobnie do Niemiec ale wyżej niż Hiszpania, Dania czy Norwegia. To odróżnia Amerykę Północną od Azji i Ameryki Południowej, gdzie jesteśmy znacznie bliżej końca europejskich zestawień.
- W polskich podróżach do Ameryki Północnej szczególnie ważne są więzi osobiste: ok. 75% noclegów Polaków w USA wiąże się z odwiedzinami rodziny lub znajomych. Dalekie podróże nie zawsze są dla nas tylko „wakacjami życia” ale często bazują też na podtrzymywaniu relacji rodzinnych i towarzyskich.

¹ Bez wyjazdów biznesowych i krajowych ale obejmujących wakacyjne i z powodów rodzinnych, obejmujących więcej niż 1 nocleg | średnia dla lat 2023-2024

Źródło: Eurostat, Analizy Pekao

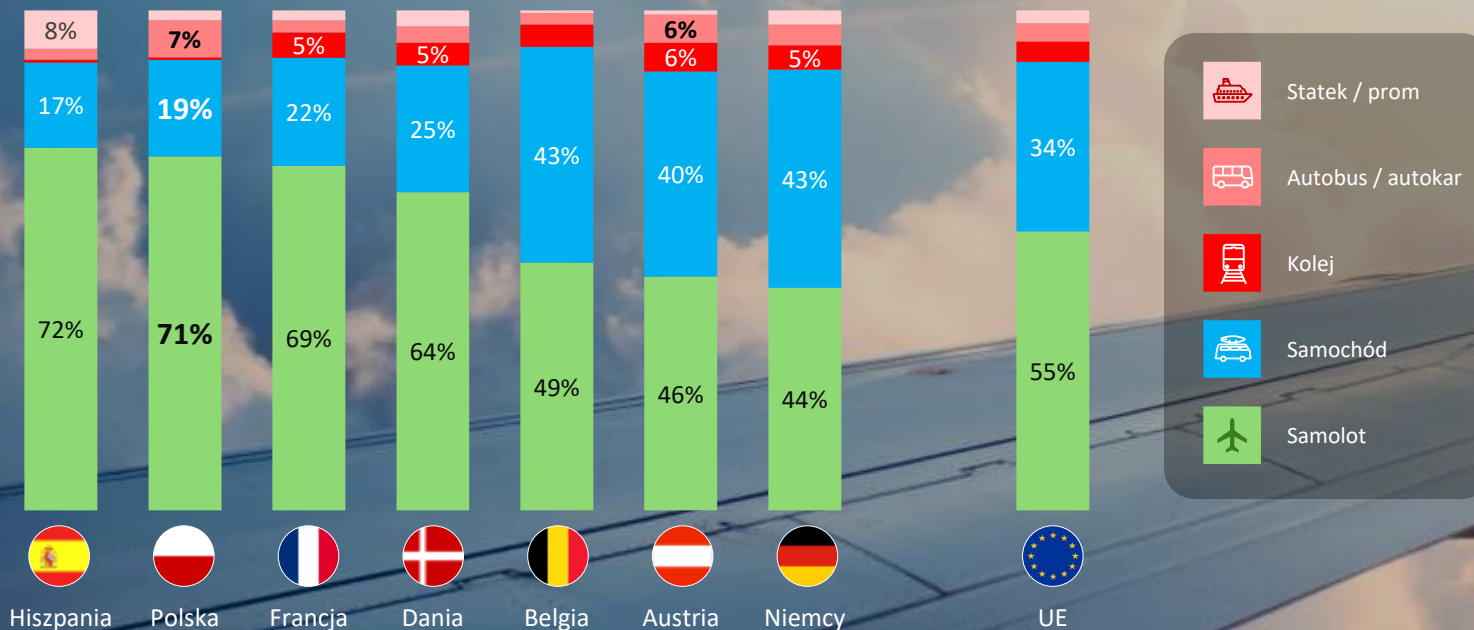


TURYSTYKA WAKACYJNA POLAKÓW

Wczasy za granicą? Najlepiej w pakiecie

JEŚLI WYBIERAMY SIĘ NA WAKACJE ZA GRANICĄ TO ZDECYDOWANIE NAJCZĘŚCIEJ KORZYSTAMY Z SAMOLOTU.

Struktura noclegów wykorzystanych w trakcie wakacyjnych podróży zagranicznych (według głównego środka lokomocji) – wybrane kraje UE, 2024

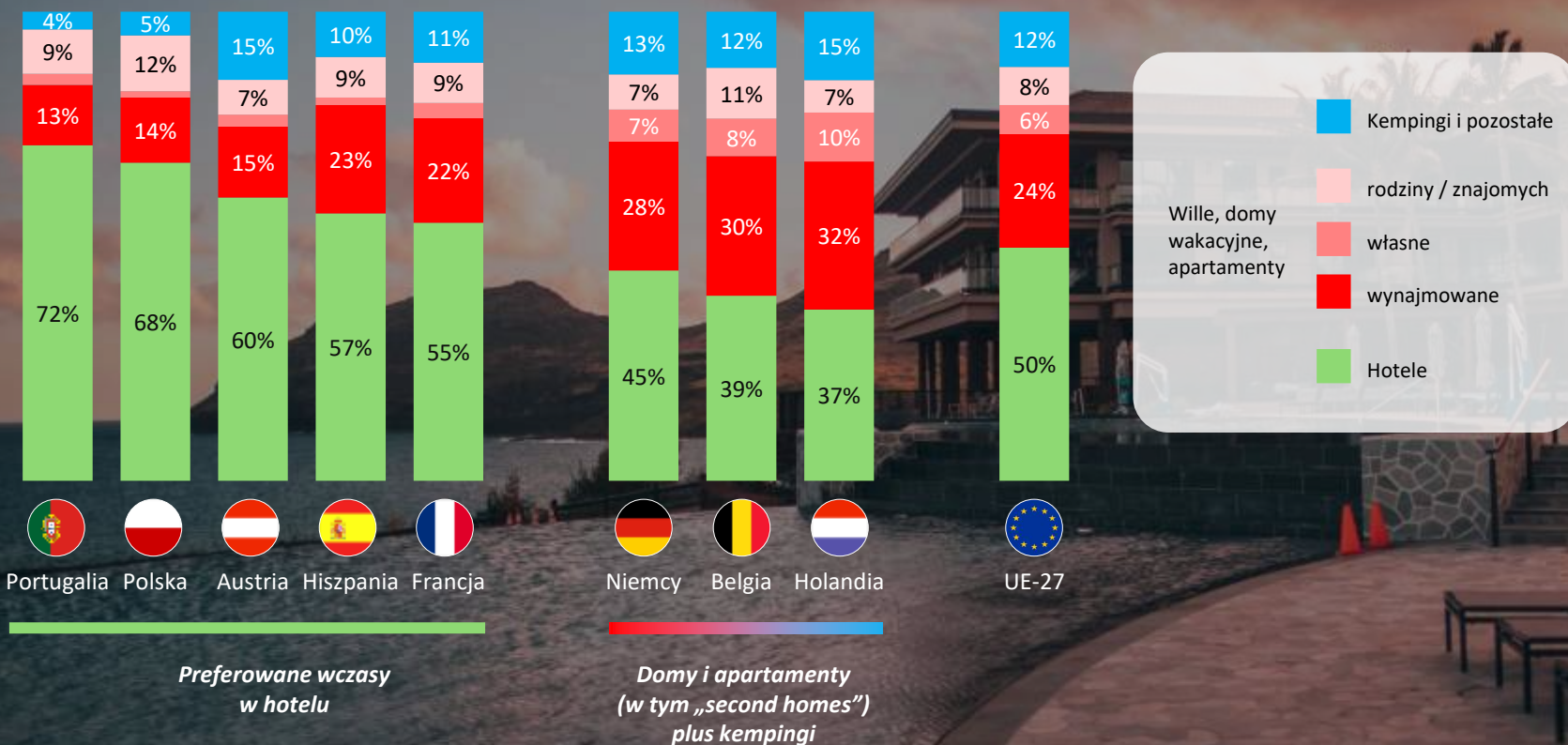


- W zagranicznych podróżach wakacyjnych Polacy są jednym z najbardziej „lotniczych” rynków w UE, gdzie 71% noclegów przypada na wyjazdy, w których głównym środkiem transportu był samolot.
- To wynik wyraźnie powyżej średniej i zbliżony do Hiszpanii czy Francji. Polska turystyka zagraniczna jest więc silnie oparta na połączeniach lotniczych, a w drugiej kolejności na transporcie drogowym.
- Samochód ma u Polaków mniejsze znaczenie niż w krajach położonych bliżej głównych europejskich kierunków wakacyjnych, takich jak Niemcy, Austria czy Belgia, szeroko wykorzystujących np. kampery. Do Turcji, Hiszpanii czy nawet Grecji transport lotniczy jest zdecydowanie wygodniejszy z Polski niż dojazd własnym autem.
- W połączeniu z wysokim udziałem hoteli tworzy to obraz polskiego wyjazdu zagranicznego jako podróży bardziej „pakietowej”: samolot, hotel i popularny kierunek wypoczynkowy.

Źródło: Eurostat, Analizy Pekao

WYSOKI UDZIAŁ HOTELI W STRUKTURZE NOCLEGÓW ZAGRANICZNYCH WSKAZUJĄ NA DOMINUJĄCY UDZIAŁ WAKACJI ZORGANIZOWANYCH.

Struktura noclegów wykorzystanych w trakcie wakacyjnych podróży zagranicznych (według typu obiektu zakwaterowania turystycznego) – wybrane kraje UE, 2024



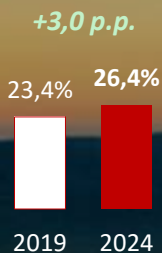
- Polska wyróżnia się bardzo wysokim udziałem hoteli w zagranicznych podróżach wakacyjnych, bo aż 68% noclegów przypada na ten typ zakwaterowania, wobec 50% średnio w UE.
- To drugi po Portugalii, najwyższy wynik wśród analizowanych krajów. Polacy wyraźnie częściej niż Niemcy, Belgowie czy Holendrzy korzystają z hoteli, a rzadziej opierają wyjazd na wynajmowanych domach, apartamentach, kempingach czy własnych miejscach wakacyjnych.
- Zagraniczne wakacje Polaków są zatem często organizowane wokół modelu „lot + hotel”, a często także + „all inclusive”, typowego dla popularnych kierunków urlopowych takich jak Turcja, Egipt, Włochy czy Grecja.
- Z kolei w Niemczech, Belgii i Holandii widać bardziej zróżnicowany model zakwaterowania: większą rolę najmu wakacyjnego, domów / apartamentów i kempingów, a także tzw. „drugich domów”, które stają się w Polsce coraz popularniejsze ale wciąż stanowią marginalny udział wykorzystywanej infrastruktury.

Źródło: Eurostat, Analizy Pekao

W PODRÓŻACH TYPOWO WAKACYJNYCH W OSTATNICH LATACH NAJMOCNIEJ ZYSKIWAŁY TURCJA, EGIPT ORAZ HISPANIA.

Podróże wakacyjne Polaków¹ według kierunków, 2024 vs 2019
 Udział w łącznej liczbie noclegów

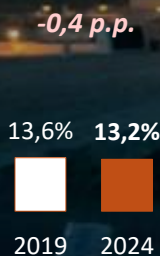
M. Śródziemne
 – Europa Zach.



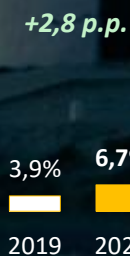
M. Śródziemne
 – pozostałe UE



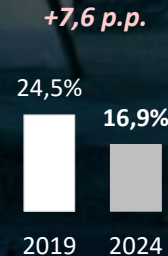
Kraje Europy Środkowej



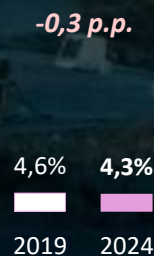
Turcja



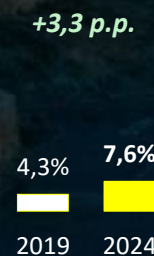
Europa – pozostałe kraje



Ameryki



Afryka



Azja i Oceania



- Polacy za cel swoich podróży wakacyjnych nadal najczęściej wybierają kierunki europejskie (wliczając Turcję) – w 2024 roku w krajach tych spędzili oni ponad 80% wszystkich noclegów zagranicznych.
- W ostatnich latach zachodziły dość wyraźne zmiany w strukturze podróży zagranicznych turystów z Polski. W dalszym ciągu zyskiwały Turcja i Afryka (głównie Egipt), z uwagi na atrakcyjną relację ceny do jakości zorganizowanych wakacji w hotelach. Ich udział w łącznej puli noclegów wzrósł w tym czasie o ponad 6 punktów procentowych.
- Zyskują także kraje basenu Morza Śródziemnego z Europy Zachodniej (głównie Hiszpania), podczas gdy nieznacznie osłabła rola pozostałych państw UE z tego rejonu (zwraca uwagę zwłaszcza spadek popularności Chorwacji). Najmocniej na znaczeniu traciły jednak pozostałe destynacje europejskie (przede wszystkim Niemcy i Austria).

¹ Pod uwagę wzięto wyłącznie podróże w celach prywatnych z pominięciem wizyt u rodziny / znajomych
 Źródło: Eurostat, Analizy Pekao

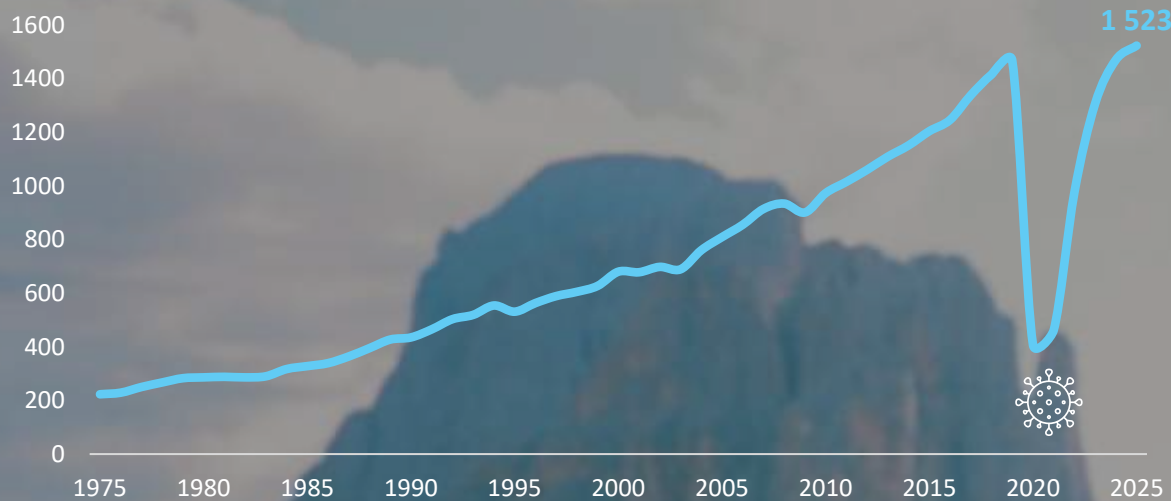


SEKTOR SKAZANY NA WZROST

Perspektywy rozwojowe na najbliższe lata

W 2025 ROKU WOLUMEN RUCHU TURYSTYCZNEGO NA ŚWIECIE PO RAZ PIERWSZY W HISTORII PRZEBIŁ POZIOM 1,5 MILIARDA.

50 lat globalnej branży turystycznej: liczba przyjazdów turystów na świecie w latach 1975-2025
W milionach osób

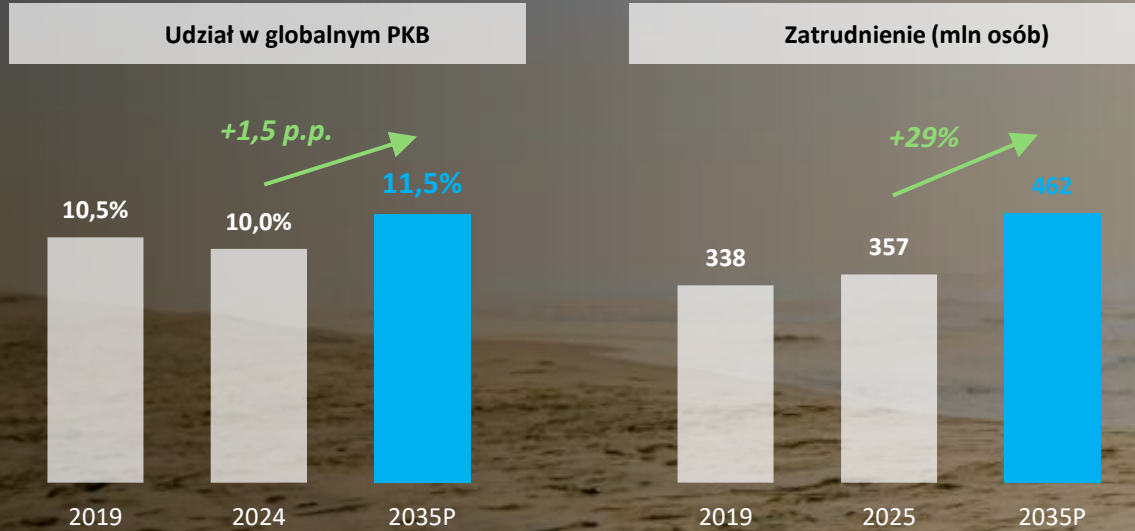


- W 2020 roku, gdy pod wpływem restrykcji związanych z COVID-19 globalny ruch turystyczny zmniejszył się do poziomu z końca lat 80., wiele osób zadawało sobie pytanie ile lat potrwa odbudowa tej branży.
- Zaledwie 4 lata później ustanowiła ona nowy rekord, który został poprawiony także w 2025 roku. Turystyka i podróże pozostają jedną z najbardziej ulubionych firm spędzania wolnego czasu i wydaje się, że trend ten będzie w kolejnych latach nawet przybierać na sile.

Źródło: World Tourism Organization (UN Tourism); Worldwatch Institute

PROGNOZY ZAKŁADAJĄ ISTOTNY WZROST ZNACZENIA TURYSTYKI W GLOBALNYM PKB W PERSPEKTYWIE NAJBLIŻSZYCH 10 LAT.

Historyczny i prognozowany rozwój branży turystycznej na świecie



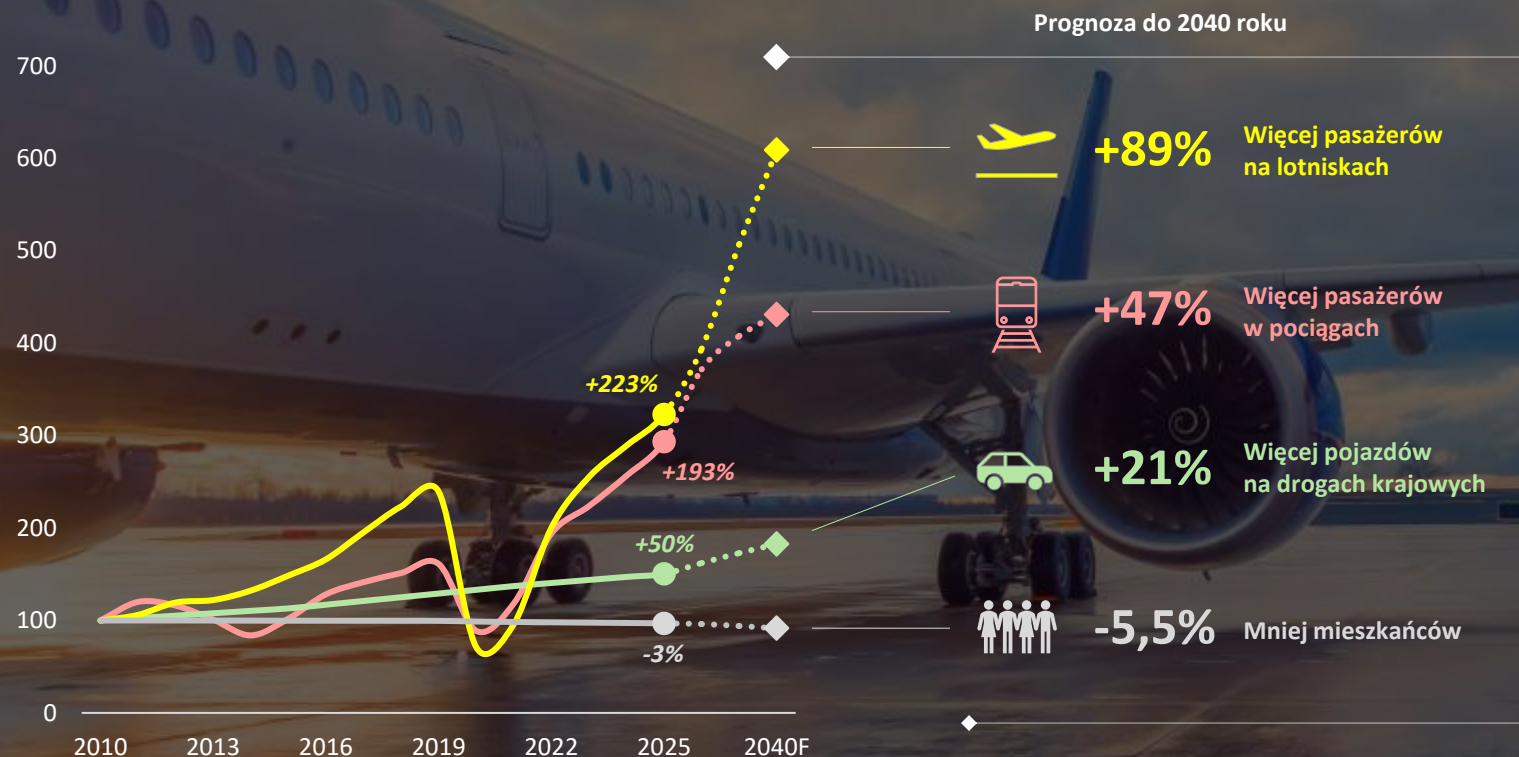
- Według prognoz Oxford Economics branża turystyczna na świecie będzie w najbliższych latach rosła w tempie przewyższającym dynamikę globalnego PKB. W efekcie jej udział w światowym PKB może do 2035 roku wzrosnąć do około 11,5% (z 10% w 2024 roku).
- Według tej samej instytucji sektor turystyczny będzie rósł w siłę również pod względem zatrudnienia – do połowy przyszłej dekady może dać pracę nawet o blisko 30% więcej osób niż w 2024 roku.

Źródło: Oxford Economics

PODRÓŻNICZY BOOM NIE OMINIE RÓWNIEŻ POLSKI – BĘDZIE NAS MNIEJ, ALE BĘDZIEMY ZNACZNIE BARDZIEJ MOBILNI.

Jak zmieniała się liczba pasażerów kolei, lotnisk i pojazdów względem 2010 roku, a jak będzie zmieniać się dalej?

Indeks, 2010=100

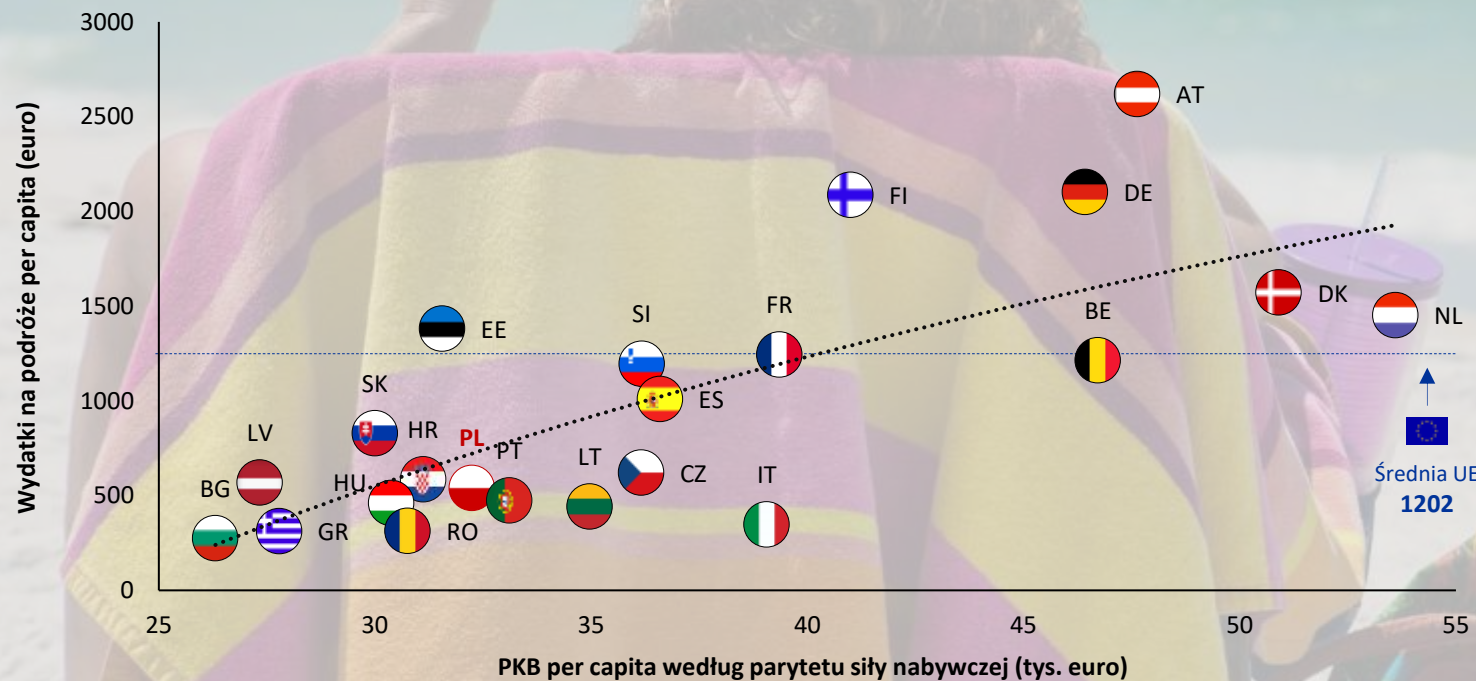


- Spadek liczby ludności nie musi oznaczać niższego popytu na podróże. Polacy są bowiem coraz częściej „w drodze”: na weekend, do pracy, na wakacje i po nowe doświadczenia. Za tą zmianą idzie infrastruktura: więcej połączeń, większe lotniska, szybsza kolej i coraz lepsza sieć dróg sprawiają, że podróżowanie staje się prostsze i bardziej naturalne.
- Rosnąca mobilność będzie napędzana dochodami, dostępnością połączeń, zmianą stylu życia oraz rosnącą rolą Polski jako kierunku podróży.

Źródło: prognozy GUS, Urzędu Lotnictwa Cywilnego, Port Polska i Analizy Pekao

WRAZ ZE WZROSTEM MOBILNOŚCI I ZAMOŻNOŚCI NA PODRÓŻE BĘDZIEMY WYDAWAĆ CORAZ WIĘCEJ.

Relacja między poziomem zamożności gospodarki a przeciętnymi wydatkami na podróże – wybrane kraje UE, 2024



- W Europie widać wyraźną zależność między rosnącymi wydatkami na podróże w przeliczeniu na mieszkańca wraz z wyższym PKB per capita.
- Polska pozostaje poniżej średniej UE, bo wydatki na podróże są u nas wciąż ponad dwukrotnie niższe niż przeciętnie w Unii. To pokazuje, że mimo szybkiego wzrostu ostatnich lat przestrzeń do dalszego rozwoju jest nadal duża.
- Wraz ze wzrostem dochodów, dostępności połączeń i częstotliwości podróżowania polskie wydatki turystyczne powinny stopniowo zbliżyć się do poziomów obserwowanych w bogatszych krajach Europy.
- Należy pamiętać, że wielkość wydatków na podróże to nie jest wyłącznie funkcja zamożności. Wpływa na nie też styl podróżowania, w tym udział wyjazdów zagranicznych, długość pobytów, korzystanie z hoteli, transportu lotniczego oraz popularność bardziej egzotycznych kierunków.

Źródło: Eurostat, Analizy Pekao

Nota prawna

Niniejsza publikacja (dalej „Publikacja”) przygotowana przez Departament Analiz Makroekonomicznych Banku Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna (dalej „Pekao S.A.”) stanowi publikację handlową i ma charakter wyłącznie informacyjny. Żadna z jej części nie stanowi podstawy do zawarcia jakiejkolwiek umowy lub powstania zobowiązania, w szczególności nie stanowi oferty w rozumieniu art. 66 Kodeksu Cywilnego. Publikacja nie stanowi rekomendacji udzielanej w ramach usługi doradztwa inwestycyjnego, analizy inwestycyjnej, analizy finansowej oraz innej rekomendacji o charakterze ogólnym dotyczącej transakcji w zakresie instrumentów finansowych, rekomendacji inwestycyjnej w rozumieniu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r, w sprawie nadużyć na rynku ani porady inwestycyjnej o charakterze ogólnym dotyczącej inwestowania w instrumenty finansowe, a informacje w niej zawarte nie mogą być traktowane, jako propozycja nabycia jakichkolwiek instrumentów finansowych, usługa doradztwa inwestycyjnego, podatkowego lub jako forma świadczenia pomocy prawnej. Publikacja nie została przygotowana zgodnie z wymogami prawnymi zapewniającymi niezależność badań inwestycyjnych i nie podlega żadnym zakazom w zakresie rozpowszechniania badań inwestycyjnych i nie stanowi badania inwestycyjnego.

Przedstawiona w publikacji analiza oparta jest na informacjach publicznie dostępnych – do jej sporządzenia nie wykorzystano żadnych informacji poufnych. Pekao S.A. dołożył należytej staranności w celu zapewnienia, iż zawarte informacje nie są błędne lub nieprawdziwe w dniu ich publikacji, jednak Pekao S.A. ani jego pracownicy nie ponoszą odpowiedzialności za ich prawdziwość i kompletność jak również za jakiegokolwiek szkody powstałe w wyniku wykorzystania niniejszej publikacji lub zawartych w niej informacji. Pekao S.A. nie udziela w odniesieniu do niniejszej publikacji żadnych gwarancji, wyraźnych ani dorozumianych, dotyczących wartości handlowej, przydatności do określonego celu lub nienaruszania własności intelektualnej lub innego nienaruszania praw.

Niektóre treści objęte niniejszą publikacją mogą zawierać odesłania do stron internetowych i materiałów opracowanych przez podmioty trzecie. Pekao S.A. nie dokonuje weryfikacji takich stron internetowych i materiałów, w szczególności pod kątem ich prawdziwości i rzetelności zawartych w nich informacji, a wszelkie korzystanie z takich stron internetowych i materiałów następuje na wyłączne ryzyko i odpowiedzialność użytkownika. Odsyłanie przez Pekao S.A. w publikowanych treściach do zewnętrznych stron internetowych i materiałów nie oznacza również, że Pekao potwierdza lub podziela zawarte w nich poglądy i informacje.

Niniejsza publikacja może zawierać wypowiedzi prognozujące. Wypowiedzi te, oparte na bieżących planach, założeniach, ocenach, prognozach, oczekiwaniach oraz historycznych danych, jako odnoszące się do zdarzeń przyszłych są ze swej natury niepewne i obciążone ryzykiem błędu. Z tego względu nie stanowią one gwarancji przyszłych zdarzeń, sytuacji gospodarczej w ujęciu makroekonomicznym ani w odniesieniu do jakiegokolwiek konkretnego podmiotu lub grupy podmiotów, cen instrumentów finansowych lub jakichkolwiek przyszłych wyników i wskaźników finansowych. Wszelkie prognozy dotyczące poziomu kursów walutowych nie odnoszą się do instrumentów finansowych opartych o te kursy walutowe.

Informacje zawarte w tej publikacji są aktualne na datę utworzenia dokumentu i mogą ulec zmianie w przyszłości. Pekao S.A. nie zobowiązuje się do ich aktualizowania po dniu utworzenia dokumentu.

Pekao S.A. oświadcza, że jest animatorem rynku lub dostawcą płynności w odniesieniu do Skarbowych Papierów Wartościowych wyemitowanych przez Ministerstwo Finansów oraz dokonuje transakcji na Skarbowych Papierach Wartościowych na własny rachunek. Pekao S.A. na mocy zawartych umów pełni funkcję Dealera Rynku Pieniężnego oraz Dealera Skarbowych Papierów Wartościowych.

Departament Analiz Makroekonomicznych jest wydzieloną jednostką organizacyjną, niezależną od jednostki zawierającej w imieniu Banku transakcje na instrumentach finansowych. Jednocześnie wprowadzone wewnętrzne rozwiązania administracyjne oraz bariery informacyjne mają na celu zapobieganie konfliktom interesów. Wynagrodzenie pracowników sporządzających Publikację nie jest i nie będzie bezpośrednio lub pośrednio powiązane z wynikami finansowymi uzyskiwanymi przez Pekao S.A. w ramach transakcji na instrumentach finansowych. Pracownicy sporządzający Publikację nie są zaangażowani kapitałowo w instrumenty finansowe będące przedmiotem Publikacji oraz nie pełnią żadnej funkcji w organach emitenta oraz nie otrzymują od niego wynagrodzenia. Zgodnie z najlepszą wiedzą pracowników sporządzających Publikację, nie występują powiązania, które mogłyby rodzić konflikt interesów.

Niniejsza publikacja nie jest przeznaczona do użytku prywatnych inwestorów. Decyzja inwestycyjna w odniesieniu do papieru wartościowego, produktu finansowego lub inwestycji powinna być podjęta na podstawie opublikowanego prospektu emisyjnego lub kompletnej dokumentacji dla papieru wartościowego, produktu finansowego lub inwestycji. Ostateczna decyzja zawarcia transakcji należy wyłącznie do inwestora. Pekao S.A. nie występuje w roli pośrednika ani przedstawiciela inwestora. Przed zawarciem każdej transakcji inwestor powinien, nie opierając się na informacjach przekazanych przez Pekao S.A., określić jej ryzyko, potencjalne korzyści oraz straty z nią związane, jak również w szczególności charakterystykę, konsekwencje prawne, podatkowe i księgowo-transakcyjne oraz konsekwencje zmieniających się czynników rynkowych, a także w sposób niezależny ocenić czy jest w stanie sam lub po konsultacjach ze swoimi doradcami podjąć takie ryzyko.

Nadzór nad działalnością Pekao S.A. sprawuje Komisja Nadzoru Finansowego.

Powielanie bądź publikowanie niniejszego dokumentu lub jego części bez pisemnej zgody Pekao S.A. jest zabronione.

Departament Analiz Makroekonomicznych

dr Ernest Pytlarczyk, CFA, Główny Ekonomista

☎ +48 724 417 216 ✉ ernest.pytlarczyk@pekao.com.pl

Zespół Analiz Sektorowych

Krzysztof Mrówczyński, Kierownik Zespołu

✉ krzysztof.mrowczynski@pekao.com.pl

Marcin Gancarz

✉ marcin.gancarz@pekao.com.pl

Paweł Kowalski

✉ pawel.kowalski1@pekao.com.pl

Ewa Kurek

✉ ewa.kurek@pekao.com.pl

Wiktor Mrozowski

✉ wiktor.mrozowski@pekao.com.pl

Grzegorz Rykaczewski

✉ grzegorz.rykaczewski@pekao.com.pl

