

# Ekonomiczny Uniwersytet Dziecięcy



## Strategie inwestycyjne

Rafał Siedlecki

Uniwersytet Ekonomiczny we Wrocławiu

Data: 19.12.2022

Organizatorzy



# Tematy:

---

- Inwestowanie – co to?
- W co można inwestować? – instrumenty finansowe?
- Gdzie inwestować?



# Inwestowanie?



*Inwestowanie to działalność nastawiona na pomnażanie kapitału.*





\$



\$



# Czy uczestnicy rynku finansowego są bogaci

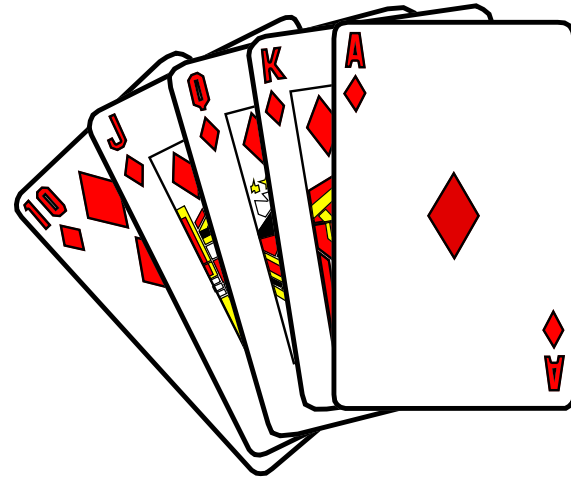




***Pieniądze, do pewnego stopnia, czasem pozwalają ci przebywać w bardziej interesującym otoczeniu. Ale nie mogą zmienić tego, ile osób cię kocha ani jak bardzo jesteś zdrowy. – Warren Buffett***



# Inwestycja, spekulacja, hazard?



# Strategia inwestycyjna

Strategia inwestycyjna polega na rozpoznaniu potrzeb, postawieniu celów oraz zaplanowania sposobów ich osiągnięcia.

- Cel inwestowania



but ...

**"It's hard to make predictions. Especially about the future."**

Niels Bohr



"It's an inexact science."

**"All models are wrong. Some models are useful."**

W. Edwards Deming

- Horyzont inwestycji
- Kwota
- Akceptowana strata
- Aktywność inwestora
- Wiedza inwestora





# Inwestycje - kluczowe czynniki

Lepiej  
sprzedam  
te akcje

- a. Korzyść
- c. Czas
- b. Ryzyko



Nie mam już siły  
pracować w swojej  
firmie chyba ją  
zostawię

# Instrumenty finansowe

Instrument finansowy	Wiedza	Zysk	Ryzyko	„Przeznaczenie”
Obligacje skarbowe	niewielka	chroniący pieniądź przed utratą wartości	małe	inwestycje
Lokata	niewielka	chroniący pieniądź przed utratą wartości	małe	inwestycje
Fundusze inwestycyjne	niewielka	zależny od rodzaju funduszu	zależne od rodzaju funduszu	inwestycje
Obligacje korporacyjne	średnia	średni	małe lub średnie	inwestycje
Akcje dużych spółek (Blue Chip)	duża	Zysk średni, ale może być wysoki	średnie w długim terminie, możliwa strata	inwestycje, spekulacje
Akcje małych i średnich spółek	bardzo duża	Zysk może być wysoki	duże, możliwa wysoka strata	inwestycje, spekulacja
Instrumenty pochodne	bardzo duża	Najczęściej brak	?????	zabezpieczenie inwestycji, spekulacja lub hazard
Kryptowaluty (tokeny)	bardzo duża	????	bardzo duże	hazard lub spekulacja



# Obligacje

Papiery wartościowe emitowane w serii, w których emitent stwierdza, że jest dłużnikiem właściciela obligacji (obligatoriusza) i zobowiązuje się wobec niego do spełnienia określonego świadczenia (najczęściej pieniężnego).

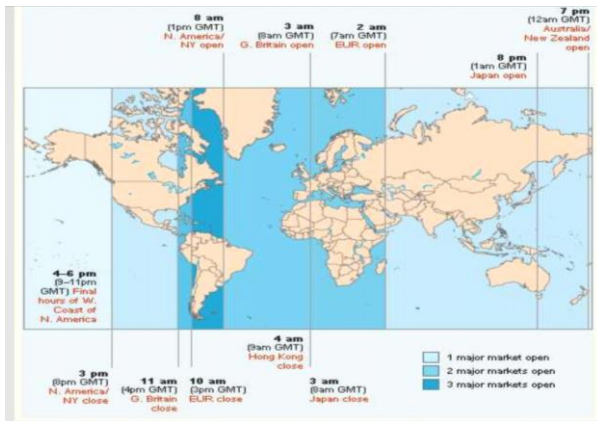
- Wartość nominalna
- Wartość rynkowa
- Termin do wykupu
- Odsetki (kupon)
- Zastrzeżenia dotyczące możliwości wcześniejszego wykupu, refundacji lub zawieszenia emisji







# Rynki finansowe



# Nadzór na pieniądzu





# Warsztaty

Wasz znajomy otrzymał od rodziców 10000 zł i ma zamiar je zainwestować, ale nie wie jak i gdzie. Część pieniędzy (2000 zł) chciałby zainwestować na 5 lat a część (8000 zł) na 20 lat. Zaproponujcie mu w co może zainwestować tak aby nie stracić wszystkich pieniędzy, ale też mieć nadzieję na ich pomnożenie (tzn. duży zysk).

Na rynku jest wiele możliwości inwestycyjnych takich jak:

inwestycja	Prawdopodobny zysk	Prawdopodobny przedział dla zysku	Możliwy minimalny zysk/strata w ciągu jednego roku
lokaty	6%	4% do 8%	2%
obligacje skarbowe	7%	3% do 11%	2%
obligacje korporacyjne	9%	1% do 15%	0%
Akcje dużych spółek	11%	-15% do 30%	-30%
Akcje małych spółek	16%	-20% do 46%	-70%
Kryptowaluty i inne dziwne inwestycje	100%	-100% do 200%	-100% czyli wszystko