

Ekonomiczny Uniwersytet Dziecięcy



Strategie inwestycyjne - Inwestycje alternatywne

Dr Aleksander Mercik

Uniwersytet Ekonomiczny we Wrocławiu

Data: 15 maja 2023 r.

Organizatorzy



Wprowadzenie do inwestycji

Co to jest inwestowanie?

Inwestowanie to trochę jak sadzenie nasion w ogrodzie. Kupujemy nasiona (inwestycje), sadzimy je w ziemi (rynek) i z czasem, podlewamy i doglądamy (zarządzamy inwestycją), z nadzieją, że wyrosną piękne kwiaty (zyski).



Wprowadzenie do inwestycji

Dlaczego inwestujemy?

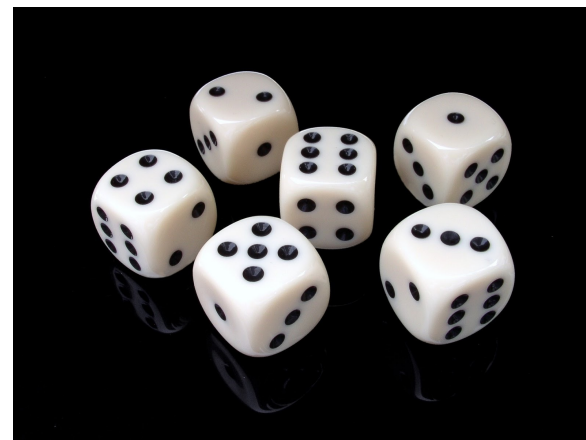
1. **Wzrost wartości** - Chcemy, aby nasze nasiona rosły i stawały się coraz większe.
2. **Dochód** - Niektóre kwiaty mogą przynosić owoce, które możemy zebrać jako dodatkowy dochód.
3. **Ochrona przed inflacją** - Jeżeli ceny w sklepie rosną (inflacja), to nasze kwiaty mogą też rosnąć, pomagając nam utrzymać wartość naszych pieniędzy.



Inwestycje tradycyjne vs inwestycje alternatywne

Myślenie o inwestowaniu to trochę jak myślenie o różnych rodzajach gier.

Inwestycje tradycyjne Inwestycje tradycyjne to jak nasiona, które są najbardziej znane i powszechnie używane. Przykłady to akcje, obligacje i lokaty bankowe. To jak klasyczne gry, takie jak szachy czy monopole - zasady są dobrze znane i łatwo dostępne dla każdego.



Inwestycje tradycyjne vs inwestycje alternatywne

Myślenie o inwestowaniu to trochę jak myślenie o różnych rodzajach gier.

Inwestycje alternatywne Inwestycje alternatywne to jak egzotyczne nasiona, które nie są tak powszechnie znane, ale mogą rosnąć w unikalne i piękne kwiaty. To jak nowe, ekscytujące gry - mogą oferować inne doświadczenia i nagrody, ale mogą też być trudniejsze do zrozumienia.



Inwestycje tradycyjne vs inwestycje alternatywne



Inwestycje tradycyjne

Zalety:

1. **Zrozumiałość** - To jak gra, której zasady są proste i łatwe do nauczenia.
2. **Dostępność** - To jak gra, którą można łatwo znaleźć i zagrać w każdym momencie.
3. **Regulacje** - To jak gra, która ma jasne zasady i jest sprawiedliwa dla każdego.

Wady:

1. **Niska dywersyfikacja** - To jak granie tylko w jedną grę cały czas. Może to być ryzykowne.
2. **Zależność od rynków finansowych** - To jak gra, która zależy od tego, co inni gracze robią.

Inwestycje tradycyjne vs inwestycje alternatywne



Inwestycje alternatywne

Zalety:

1. **Wysoka dywersyfikacja** - To jak granie w wiele różnych gier. Jeśli jedna gra przestanie być popularna, nadal możemy cieszyć się innymi.
2. **Potencjalnie wysokie zyski** - To jak odkrycie nowej gry, która staje się bardzo popularna. Możemy zyskać dużo, jeśli trafimy na prawdziwy hit.

Wady:

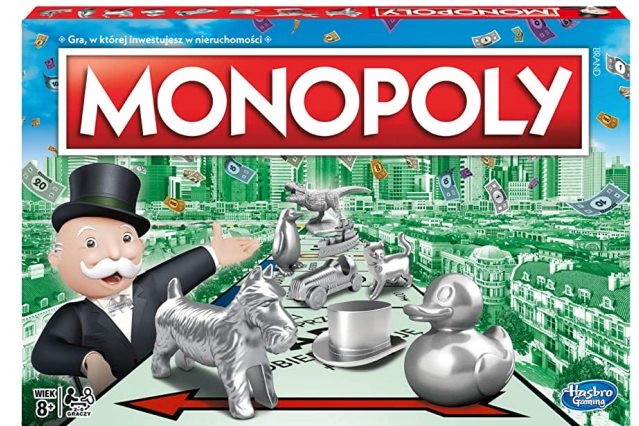
1. **Wysokie ryzyko** - To jak próba nauczenia się nowej, skomplikowanej gry. Jeśli nie zrozumiemy zasad, możemy stracić.
2. **Brak regulacji** - To jak gra bez jasnych zasad. Może to prowadzić do niesprawiedliwości i nieprzewidywalności.

Przykłady inwestycji alternatywnych

Nieruchomości:

Inwestowanie w nieruchomości to jak gra w Monopoly. Kiedy kupujemy prawdziwe domy lub budynki, nazywamy to inwestowaniem w nieruchomości. Możemy na tym zarabiać na dwa sposoby:

1. Wynajmując je innym ludziom, którzy płacą nam "czynsz" za to, że mogą tam mieszkać.
2. Sprzedając te domy później za więcej pieniędzy, niż za nie zapłaciliśmy.



Przykłady inwestycji alternatywnych

Zalety inwestowania w nieruchomości

1. **Dochód z czynszu** - To jak otrzymywanie kieszonkowego za to, że pozwalamy komuś mieszkać w naszym domu.
2. **Wzrost wartości** - To jak budowanie wieży z klocków LEGO, która staje się coraz cenniejsza.
3. **Stabilność** - To jak posiadanie solidnej bazy w wieży z klocków LEGO. Ceny nieruchomości zazwyczaj nie zmieniają się tak szybko jak ceny niektórych innych rzeczy, na przykład zabawek.

Wady inwestowania w nieruchomości

1. **Koszty** - To jak kupowanie nowego zestawu klocków LEGO. Kupowanie domu kosztuje dużo pieniędzy, a potem musimy też płacić za jego utrzymanie i naprawy.
2. **Trudności w sprzedaży** - To jak próba szybkiego sprzedania dużego zestawu klocków LEGO. Może to zająć dużo czasu i być trudne.
3. **Ryzyko** - To jak budowanie wieży z klocków LEGO, która może się przewrócić. Ceny nieruchomości mogą czasem spadać, a ludzie mogą przestać płacić czynsz.



Przykłady inwestycji alternatywnych

Inwestowanie w surowce

Inwestowanie w surowce to jak posiadanie skrzyni pełnej "skarbów", takich jak złote monety, srebro czy ropa. Kiedy kupujemy te "skarby", nazywamy to inwestowaniem w surowce. Możemy na tym zarabiać, jeżeli wartość tych "skarbów" wzrośnie z czasem.



Przykłady inwestycji alternatywnych

Zalety inwestowania w surowce

1. **Ochrona przed inflacją** - To jak posiadanie skarbu, który zachowuje swoją wartość, nawet gdy ceny innych rzeczy rosną.
2. **Dywersyfikacja** - To jak posiadanie różnych rodzajów skarbów. Pomaga to zrównoważyć ryzyko, jeśli jedna rzecz straci na wartości.
3. **Potencjał wzrostu** - To jak posiadanie rzadkiego skarbu, który może stać się bardzo cenny, jeśli inni ludzie zaczną go szukać.

Wady inwestowania w surowce

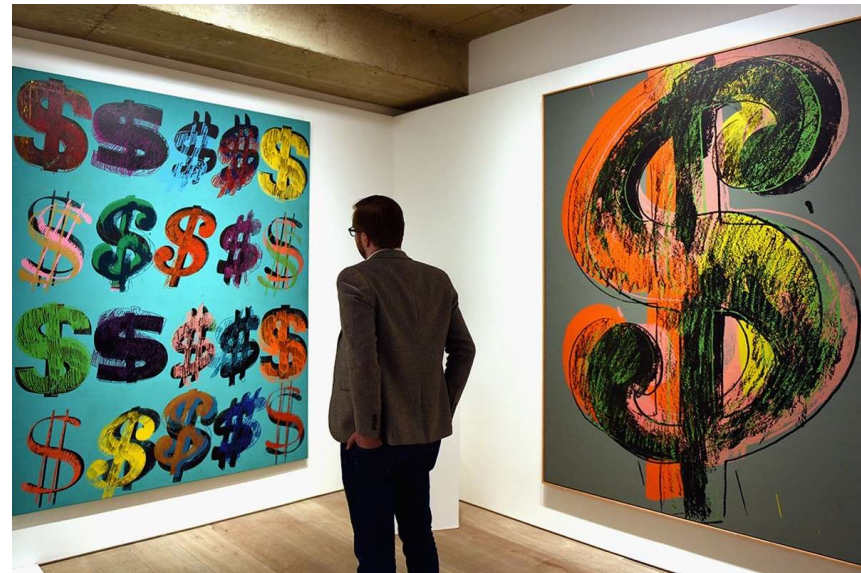
1. **Ryzyko cenowe** - To jak posiadanie skarbu, którego wartość może szybko spadać, jeśli inni ludzie przestaną go szukać.
2. **Brak dochodu** - Inaczej niż nieruchomości, surowce nie generują regularnego dochodu, takiego jak czynsz.
3. **Złożoność** - To jak próba zrozumienia, co sprawia, że jeden skarb jest cenniejszy od innego. Ceny surowców mogą być trudne do przewidzenia i mogą zależeć od wielu czynników.



Przykłady inwestycji alternatywnych

Inwestowanie w dzieła sztuki

Inwestowanie w dzieła sztuki to jak tworzenie rysunku, który staje się bardzo popularny i pożądanym przez innych. Kiedy kupujemy obrazy, rzeźby lub inne dzieła sztuki, nazywamy to inwestowaniem w sztukę. Możemy na tym zarabiać, jeżeli wartość tych dzieł wzrośnie z czasem.



Przykłady inwestycji alternatywnych

Zalety inwestowania w dzieła sztuki

1. **Pleasure of Ownership** - To jak cieszenie się posiadaniem ulubionego rysunku lub obrazu. Często inwestorzy czerpią radość z posiadania dzieł sztuki.
2. **Wzrost wartości** - To jak tworzenie rysunku, który staje się coraz cenniejszy, im bardziej jest popularny i pożądanym.
3. **Dywersyfikacja** - To jak posiadanie różnych rodzajów rysunków lub obrazów. Pomaga to zrównoważyć ryzyko, jeśli jedno dzieło straci na wartości.

Wady inwestowania w dzieła sztuki

1. **Ryzyko** - To jak tworzenie rysunku, który nagle przestaje być popularny. Wartość dzieła sztuki może szybko spaść, jeśli przestanie być pożądanym.
2. **Trudność w ocenie wartości** - To jak próba zrozumienia, dlaczego jeden rysunek jest cenniejszy od innego. Wycena sztuki może być bardzo subiektywna i zależy od wielu czynników.
3. **Brak płynności** - To jak próba szybkiego sprzedania rysunku. Może to zająć dużo czasu i być trudne, szczególnie jeśli dzieło nie jest obecnie popularne.



Przykłady inwestycji alternatywnych

Zalety inwestowania w kolekcje

1. **Przyjemność z posiadania** - To jak cieszenie się z posiadania ulubionego zestawu kart do gry lub unikalnego znaczka.
2. **Potencjalny wzrost wartości** - To jak znalezienie rzadkiego znaczka lub karty, które mogą stać się bardzo cenne z czasem.
3. **Unikalność** - To jak posiadanie czegoś, czego nikt inny nie ma. Niepowtarzalność niektórych przedmiotów kolekcjonerskich może zwiększyć ich wartość.

Wady inwestowania w kolekcje

1. **Ryzyko** - To jak posiadanie karty do gry, która nagle przestaje być popularna. Wartość przedmiotów kolekcjonerskich może szybko spaść, jeśli przestaną być pożądane.
2. **Trudność w ocenie wartości** - To jak próba zrozumienia, dlaczego jeden znaczek jest cenniejszy od innego. Wycena przedmiotów kolekcjonerskich może być bardzo subiektywna i zależy od wielu czynników.
3. **Brak płynności** - To jak próba szybkiego sprzedania rzadkiego znaczka. Może to zająć dużo czasu i być trudne, szczególnie jeśli przedmiot nie jest obecnie popularny.



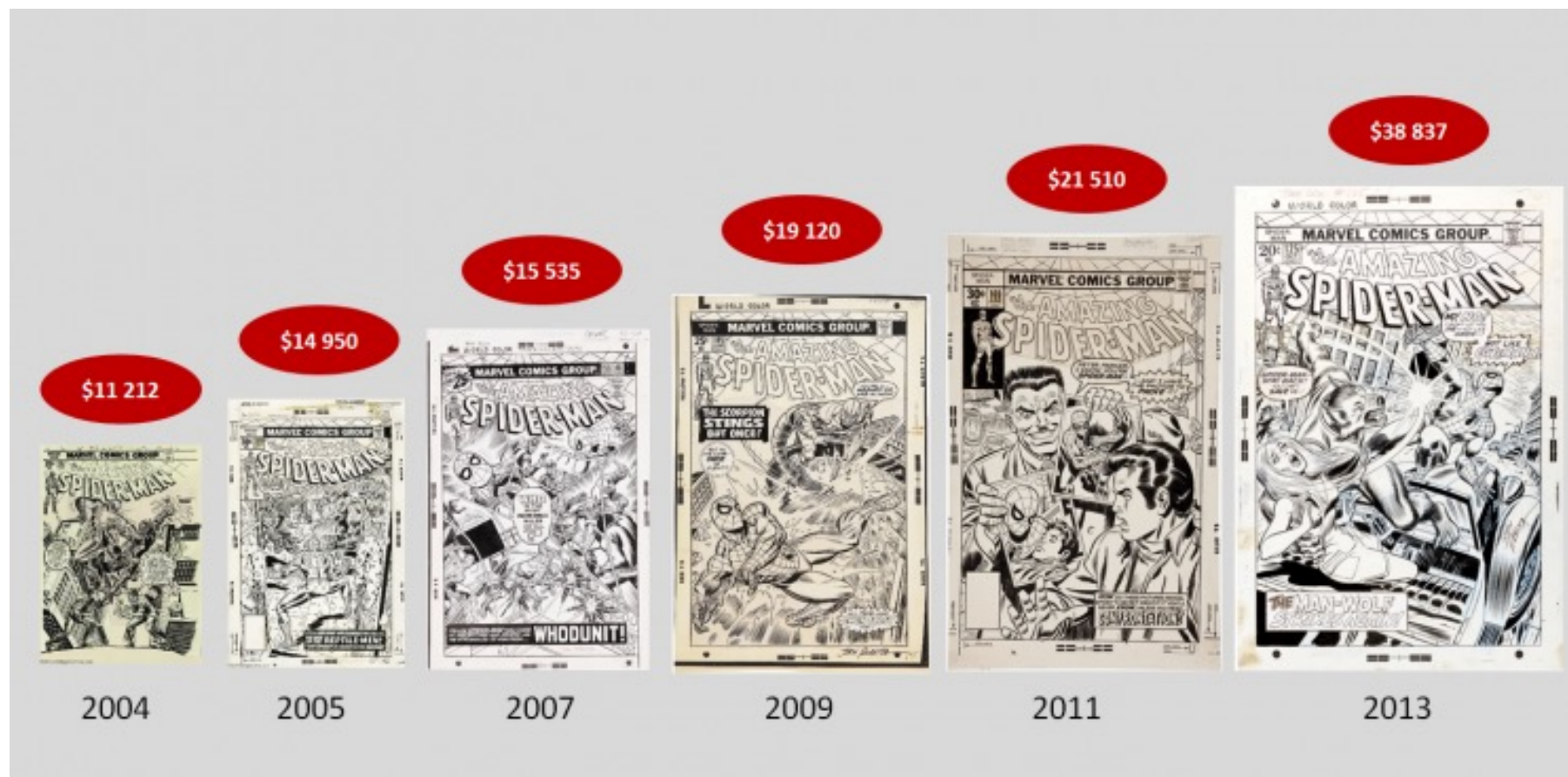
Przykłady inwestycji alternatywnych

Kolekcje (Znaczki, karty do gier, monety)

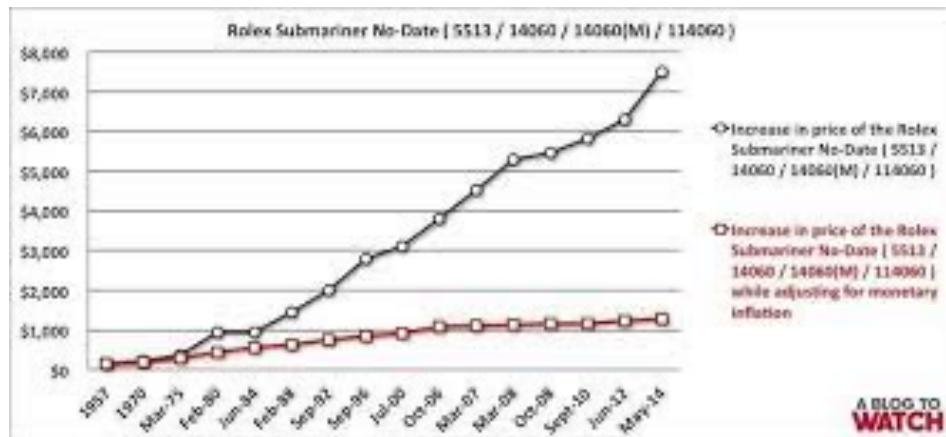
Inwestowanie w kolekcje to jak zbieranie specjalnych przedmiotów, takich jak znaczki pocztowe, karty do gier czy stare monety. Kiedy kupujemy te przedmioty i przechowujemy je, nazywamy to inwestowaniem w kolekcje. Możemy na tym zarabiać, jeżeli wartość tych przedmiotów wzrośnie z czasem.



Przykłady inwestycji alternatywnych



Przykłady inwestycji alternatywnych



Rolex Daytona

\$44.882 ⓘ

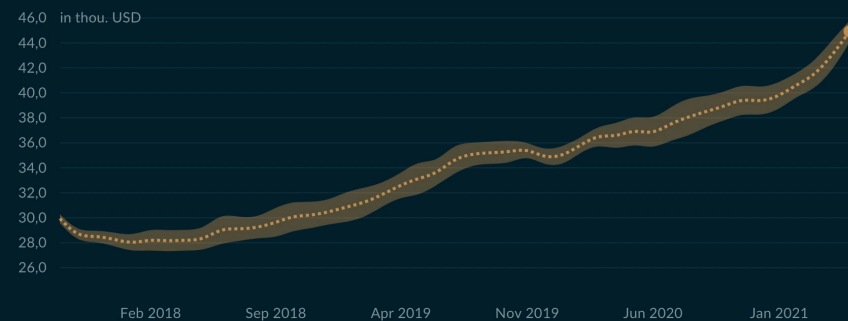
Estimated worth \$44.014 - \$45.750



DISPLAY OFFERS

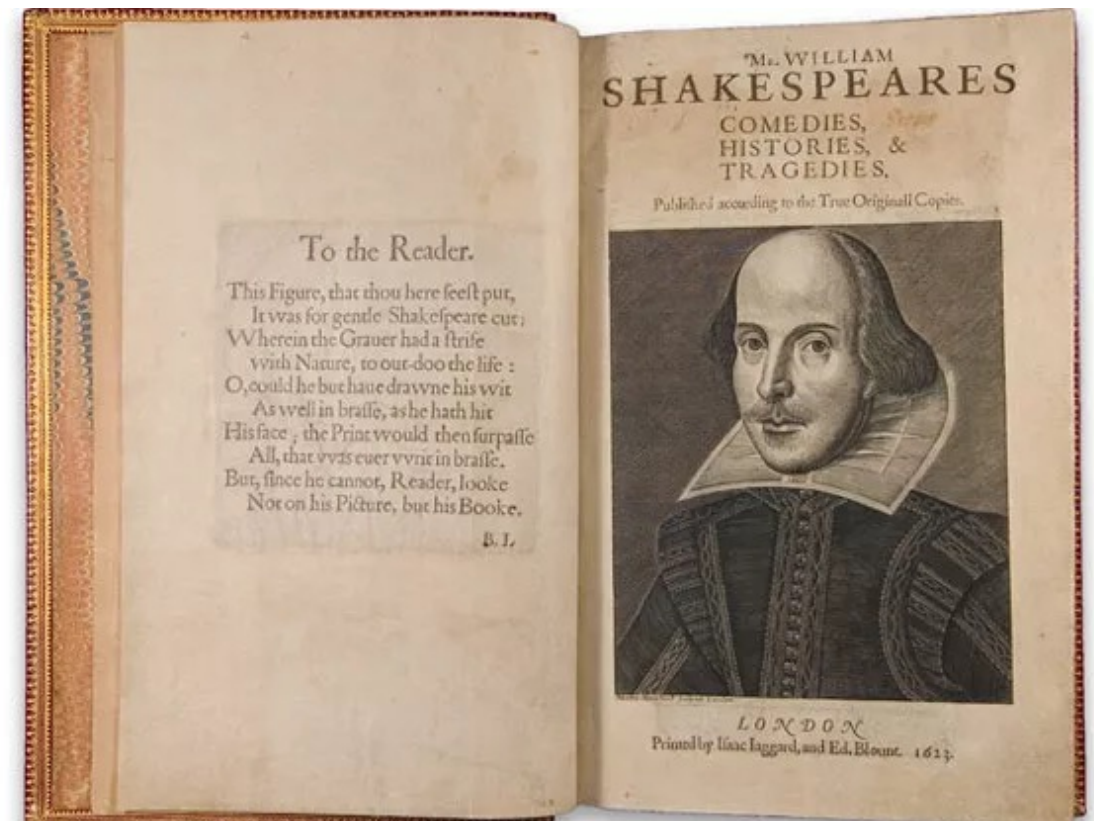
PROGRESS OF THE ESTIMATED WORTH ⓘ

MAX. 3 YEARS 1 YEAR 6 MONTHS 3 MONTHS 1 MONTH



Przykłady inwestycji alternatywnych

- Pomimo, że pierwotna cena „Pierwszego folio” (zbiór 36 dzieł Szekspira) wynosiła 1 funta (jeden lub dwa funty więcej, jeśli chcieliśmy oprawienia w skórę lub innego zdobienia) nienaruszone kopie są obecnie jednymi z najbardziej cenionych wśród kolekcjonerów książek. Do dzisiaj przetrwało dokładnie 228 z ok. 750 – 1000 wydrukowanych egzemplarzy. W 2001 roku, współzałożyciel Microsoftu, Paul Allen, zakupił egzemplarz za 6 166 000 dolarów w nowojorskim Christie’s.



Przykłady inwestycji alternatywnych

- Flowing Hair Silver/Copper Dollar (1794) Sprzedany w 2013 roku za 10 milionów dolarów, srebrno-miedziany dolar Flowing Hair jest najdroższą monetą na świecie. Została wyprodukowana w 1794 roku przez Mennicę Stanów Zjednoczonych jako pierwsza srebrna moneta wyemitowana przez rząd federalny U.S., a na jej awersie umieszczono popiersie Wolności – postać kobiety z długimi, rozpuszczonymi włosami, skąd wzięła się nazwa monety.



Przykłady inwestycji alternatywnych

Kryptowaluty i ogólnie kryptoaktywa:

Inwestowanie w kryptowaluty to jak posiadanie wirtualnej monety, której nie można dotknąć, ale której wartość może się zmieniać. Kiedy kupujemy takie wirtualne monety, jak Bitcoin czy Ethereum, nazywamy to inwestowaniem w kryptowaluty. Możemy na tym zarabiać, jeżeli wartość tych monet wzrośnie z czasem.



Przykłady inwestycji alternatywnych

Zalety inwestowania w kryptowaluty

1. **Potencjalnie wysokie zyski** - To jak znalezienie bardzo rzadkiej wirtualnej monety, której wartość może gwałtownie wzrosnąć.
2. **Dostępność i łatwość transakcji** - To jak posiadanie gry komputerowej, którą można łatwo kupić i sprzedać online o każdej porze.
3. **Niepowiązanie z tradycyjnymi rynkami** - To jak posiadanie rzeczy, które nie zależą od tego, co dzieje się w szkole czy w domu. Wartość kryptowalut często nie jest powiązana z innymi rynkami finansowymi.

Wady inwestowania w kryptowaluty

1. **Wysokie ryzyko i zmienność** - To jak posiadanie wirtualnej monety, której wartość może gwałtownie wzrosnąć, ale też gwałtownie spaść.
2. **Brak regulacji** - To jak gra bez zasad. Rynki kryptowalut są mniej uregulowane, co może zwiększyć ryzyko.
3. **Brak gwarancji** - To jak posiadanie rzeczy, której nikt nie gwarantuje. W przeciwieństwie do banków, inwestycje w kryptowaluty nie są ubezpieczone ani gwarantowane.



Przykłady inwestycji alternatywnych

Non-fungible tokens (NFT)

Nie sposób również nie wspomnieć o „Bored Ape Yacht Club”, w ramach to której kolekcji można było nabyć NFT przedstawiający znudzone małpy. Te ostatnie stały się obiektem pożądania przez sławne osoby jak np. Jimmy Fallon, Steph Curry, Snopp Dogg lub Mark Cuban, które były gotowe zapłacić za jeden NFT setki tysięcy dolarów.



Ważne zasady inwestowania

Dywersyfikacja

Dywersyfikacja to jak sadzenie różnych rodzajów nasion w ogrodzie. Jeśli jeden rodzaj kwiatów nie rośnie dobrze, inni mogą nadal kwitnąć. To samo dotyczy inwestycji - nie chcemy wkładać wszystkich naszych pieniędzy w jedno miejsce, ale rozkładać je na różne rodzaje inwestycji.



Ważne zasady inwestowania

Cierpliwość

Inwestowanie to gra długoterminowa. To jak czekanie, aż nasze nasiona wyrosną i zakwitną. Nie możemy oczekiwać, że nasze inwestycje przyniosą nam natychmiastowe zyski - musimy być cierpliwi i dać im czas na wzrost.



Ważne zasady inwestowania

Badanie

Zanim zdecydujemy się na posadzenie nasion, musimy dowiedzieć się, jakie są najlepsze warunki dla ich wzrostu. Podobnie jest z inwestycjami - musimy nauczyć się jak najwięcej o tym, w co inwestujemy, zanim zdecydujemy się zainwestować nasze pieniądze.



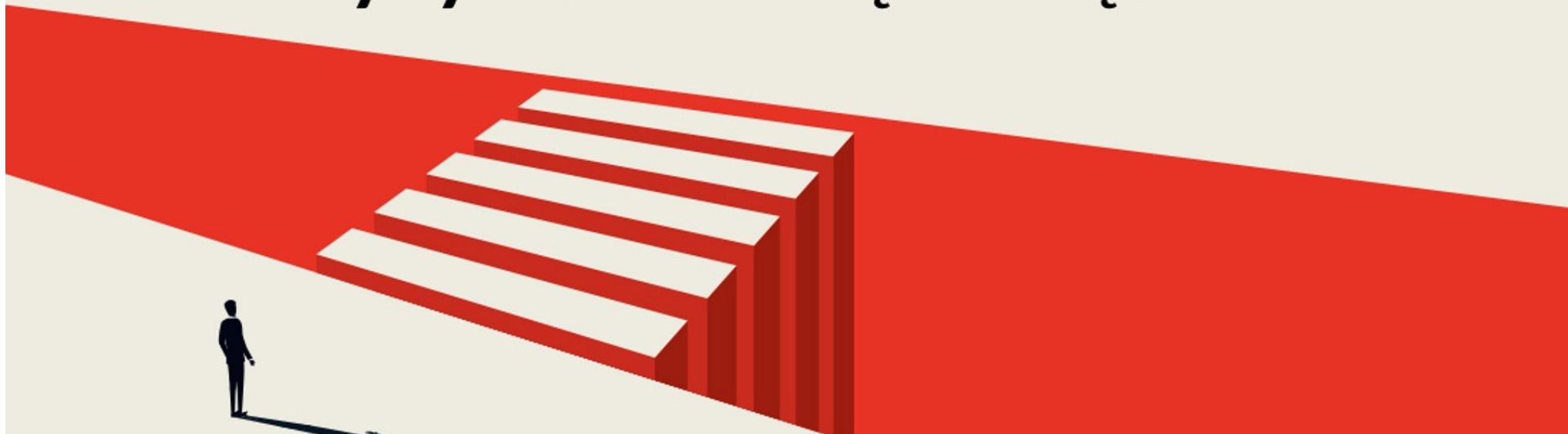
Ważne zasady inwestowania



Zrozumienie ryzyka

Każda inwestycja wiąże się z ryzykiem - to jak sadzenie nasion, które mogą nie wykiełkować lub być zniszczone przez szkodniki. Musimy zrozumieć, jakie ryzyko wiąże się z naszymi inwestycjami i zdecydować, ile ryzyka jesteśmy w stanie zaakceptować.

Ryzykiem da się zarządzić!



Ważne zasady inwestowania



Stosowanie strategii

W ogrodzie musimy mieć plan - gdzie posadzić nasiona, jak często je podlewać, kiedy je zebrać. Podobnie jest z inwestowaniem - potrzebujemy strategii, która pomoże nam zdecydować, kiedy i w co inwestować, a kiedy sprzedać nasze inwestycje.



Zadanie: Mój idealny portfel inwestycyjny



1.Co to jest portfel inwestycyjny? Portfel inwestycyjny to zestaw różnych inwestycji, które posiadasz. Możesz myśleć o nim jak o plecaku na wycieczkę - chcesz mieć różne rzeczy, które pomogą Ci osiągnąć swój cel.

2.Różnorodność: Pamiętaj o zasadzie dywersyfikacji - nie wkładaj wszystkich jajek do jednego koszyka! W swoim portfelu powinieneś mieć różne typy inwestycji, zarówno tradycyjne, jak i alternatywne.

3.Twórczość: Wykorzystaj swoją wyobraźnię! Możesz rysować, pisać opisy lub tworzyć kolaże z obrazów, które reprezentują różne inwestycje.

4.Wyjaśnienie: Dlaczego wybrałeś te konkretne inwestycje? Jak myślisz, jakie zyski mogą przynieść w przyszłości? Pamiętaj, że nie ma dobrych i złych odpowiedzi - chodzi o to, aby nauczyć się myśleć jak inwestor!