

Elementarz domowego budżetu

ODC. 1 A jak Akcje

NIE TRZYMAJ WSZYSTKICH JAJEK W JEDNYM KOSZYKU

To zasada, jaką powinien kierować się każdy inwestor – bez względu na to, czy ma małe oszczędności, czy też operuje znacznymi kwotami.

Wysokie zyski bez ryzyka? To niemożliwe

Jajka – to nasze pieniądze. Koszyk – to sposób inwestowania. Chodzi o to, by wszystkich oszczędności nie inwestować w jeden produkt finansowy. Weźmy pana Kowalskiego, który lokuje wszystkie swoje oszczędności w akcje, a te nagle tracą na wartości z powodu nieoczekiwanej spowolnienia gospodarczego. Zamiast spodziewanych zysków, nasz Kowalski traci sporą część zainwestowanych pieniędzy. Gdyby część oszczędności zainwestował np. w obligacje skarbowe, które często zyskują na wartości w trakcie spowolnienia gospodarczego, straty byłyby mniejsze lub nie byłoby ich wcale. – Jedną z tych nielicznych podstawowych i zawsze aktualnych zasad inwestowania jest zmniejszenie ryzyka. Osiąga się to poprzez podzielenie kapitału na kilka części i zainwestowanie każdej z nich w innego rodzaju instrumenty – mówi Roman Przasnyski analityk Open Finance.



Jak inwestować?

Zanim zainwestujemy pieniądze, powinniśmy zadać sobie pytanie, czy wolimy ryzykowniej inwestować pieniądze czy też bezpieczniej. Ważne jest także określenie ram czasowych inwestycji – czy będzie to kilka miesięcy czy kilka lat. Po drugie – trzymajmy nerwy na wodzy. Nie załamujmy się, gdy słyszymy o spadkach, ale konsekwentnie realizujmy wybraną strategię. I wyciągajmy naukę z popełnionych błędów, wiele sytuacji na rynku będzie się powtarzać i tylko tak możesz się do nich przygotować.

Najlepiej obrazuje to piramida ryzyka (poniżej). W podstawie owej piramidy mamy produkty obciążone najniższym ryzykiem – czyli konta oszczędnościowe, lokaty, obligacje skarbowe, potem fundusze inwestycyjne, a następnie akcje. Jeśli inwestujemy dla siebie, to od naszego wieku oraz indywidualnych preferencji zależy, na jak długo powinniśmy pieniądze inwestować i na jaki stopień ryzyka powinniśmy sobie pozwolić. Jeśli celem inwestycji jest bardziej dostatanie życie na emeryturze, to im jesteśmy starsi, tym sposób naszego inwestowania powinien być mniej ryzykowny.

Licz się z ryzykiem

Pamiętajmy, że im większe ryzyko, tym możliwe zyski z inwestycji – wyższe.

PIRAMIDA RYZYKA

Lokaty i obligacje skarbowe należą do najbezpieczniejszych form inwestowania, ale także przynoszą najmniejsze zyski. Z kolei fundusze inwestycyjne, pozwalające zarobić najwięcej, znajdują się u szczytu piramidy ryzyka



Musimy wiedzieć, jak długo zamierzamy nasze pieniądze inwestować. I dopiero od tego uzależniamy wybór odpowiedniego produktu. Możemy agresywniej grać wybierając dłuższy czas inwestycji.

Ważne są również nasze dochody – musimy mieć świadomość, ile pieniędzy może stracić. – Zysk i ryzyko są ze sobą nierozdzielnie związane i w miarę proporcjonalne. To znaczy, że jeśli oczekujesz zysku rzędu 30 proc., musisz pogodzić się z ryzykiem straty o podobnej wielkości – mówi Roman Przasnyski. Przy okazji jest też dwie zasady: nigdy nie inwestuj pieniędzy, na których stratę nie możesz sobie pozwolić. I nigdy nie inwestuj w coś, czego nie rozumiesz i nie jesteś w stanie zrozumieć, nawet jeśli ktoś przekonuje cię, że na tym dobrze zarobisz.

ZOBACZ, W CO MOŻESZ UŁOKOWAĆ PIENIĄDZE:

KONTO OSZCZĘDNOŚCIOWE

– oprócz tradycyjnych usług czyli przelewów i zleceń, pozwala nam także oszczędzać. Takie konto – w odróżnieniu od zwykłego ROR – jest oprocentowane, ale przy częstym korzystaniu ze środków należy się liczyć z wysokimi opłatami.

LOKATA

– może być zawierana na kilka miesięcy, a nawet kilka lat. Polega na tym, że na określony w umowie czas powierzamy bankowi nasze pieniądze, który po jego upływie oddaje nam je wraz z wypracowanymi odsetkami.

OBLIGACJE SKARBU PAŃSTWA

– to papiery dłużne emitowane przez Skarb Państwa. Innymi słowy, Skarb Państwa zaciąga u nas pewien dług i po określonym okresie (rok, dwa, a nawet dziesięć lat) obligacje te wykupuje czyli zwraca nam zainwestowane pieniądze razem z odsetkami. To jedna z najbezpieczniejszych lokat kapitału.

AKCJE

– są rodzajem papierów wartościowych. Posiadacze akcji, czyli akcjonariusze, są współwłaścicielami części majątku danej spółki akcyjnej. Akcje wielu spółek akcyjnych notowane są na giełdach, w Polsce na Giełdzie Papierów Wartościowych.

POLISY INWESTYCYJNE

– to szczególny rodzaj ubezpieczenia, który służy do gromadzenia oszczędności. Tutaj ochrona jest minimalna, tak by jak największa część składki była inwestowana. Ich wadą jest to, że zwykle zawierane są na długi okres (zwykle 10 lat), a także pobierane są wysokie opłaty za zarządzanie

FUNDUSZE INWESTYCYJNE

– inwestujemy tam pieniądze, które następnie lokowane są w różne instrumenty finansowe: akcje, obligacje, waluty obce. Jest kilka rodzajów funduszy inwestycyjnych, w tym: akcje (obciążone znacznym ryzykiem), obligacji (tu ryzyko, ale i zyski są mniejsze choć bardziej przewidywalne), zrównoważone, stabilnego wzrostu oraz rynku pieniężnego.

Pewne inwestycje, sprawdź czy takie w ogóle istnieją

ZŁOTO, MIESZKANIA A MOŻE ZIEMIA ROLNA? Oprócz produktów finansowych oferowanych przez banki, możemy lokować pieniądze także w nieruchomości albo metale szlachetne. Od razu jednak uprzedzamy – do tego potrzebna jest wiedza, a także większe oszczędności. Nie są to inwestycje pozbawione ryzyka.

Nieruchomości powszechnie uważane były za dobrą inwestycję. Mają dużą wartość jednostkową, choć małą płynność. Teraz z powodu spowolnienia gospodarczego i zacieśnienia kryteriów udzielania kredytów ceny mieszkań obniżyły się nawet o 25%. Inaczej jest w przypadku ziemi – tutaj ceny pną się w górę.

Jednak dochód z nieruchomości jest dla wielu wciąż bardziej pewny w porównaniu do innych form inwestycji. Mając mieszkanie zawsze możemy je wynajmując. To dobre rozwiązanie na obecny moment, gdy ceny

mieszkań spadają i sprzedaż takiego lokalu mogłaby okazać się dla nas nieoptymalna. Inwestycje w nieruchomości wydają się bardziej pewne, bo mamy do czynienia z dobrem realnym, namacalnym.

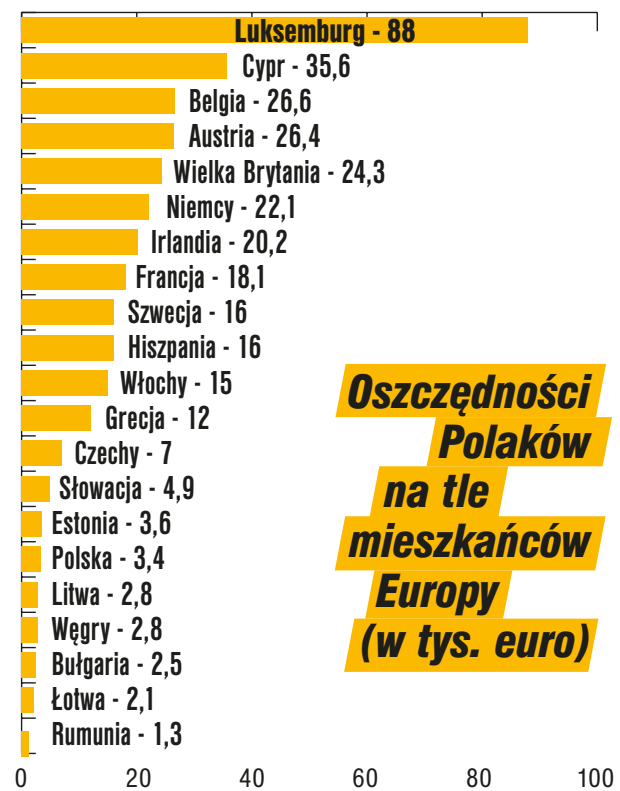
Ich wadą jest to, że są one długoterminowe – na co najmniej na kilka lat. Poza tym wiąże się z wydatkami np. na utrzymanie – mieszkania trzeba co jakiś czas remontować, a działki z kolei dobrać w media np. w prąd, wodę, kanalizację, gaz.

Od kilku lat rekordy popularności wśród inwestorów było

złoto. Tylko w zeszłym roku Polacy kupili – uwaga – 3 tony tego kruszcu! Bo o ile pieniądze papierowe można drukować w znacznych ilościach, o tyle złota mamy na świecie ograniczone ilości. Inwestycja w złoto nie jest jednak pozbawiona wad. Najpoważniejszą jest to, że jego ceny mogą się znacznie wahać. Na początku kwietnia 2013 r. nastąpiło prawdziwe załamanie cen na rynku złota – spadły o kilkanaście procent. Dlatego nie w każdym momencie warto sprzedawać swoje złoto tak, aby inwestycja była dla nas korzystna.

ILE POLACY MAJĄ OSZCZĘDNOŚCI?

3,4 tys. euro czyli tys. zł – tyle na kontach i lokatach zebrał przeciętny Polak. W trzecim kwartale 2012 r. nasze oszczędności – jak wynika z danych Narodowego Banku Polskiego – wzrosły o ponad 7 proc. w stosunku do poprzedniego roku. Jednak wciąż odstawiamy od unijnej średniej o 13,2 tys. euro. Nie oznacza to jednak, że powinniśmy o tyle więcej oszczędzać, ponieważ liczy się to, co możemy ewentualnie za te oszczędności kupić (ich tzw. siła nabywcza). W porównaniu do krajów o podobnym stopniu rozwoju, jesteśmy jednak średniakiem. Najwięcej oszczędności udało się zebrać mieszkańcom Luksemburga i Cypru. Trudno się jednak temu dziwić – te dwa kraje uznawane są za raję podatkową. Przy czym mieszkańcy tego drugiego kraju, wkrótce swoimi pieniędzmi będą musieli podzielić się z fiskusem. Właściciele depozytów powyżej 100 tys. euro w niektórych bankach muszą się liczyć ze stratą nawet kilkudziesięciu procent ze swoich oszczędności.



Oszczędności Polaków na tle mieszkańców Europy (w tys. euro)

źródło: EBC i Eurostat, nie odzwierciedlają siły nabywczej oszczędności

PIENIĄDZE Z GWARANCJĄ

Tylko w zeszłym roku w dwóch parabankach – Amber Gold i Finroyal Polacy stracili 800 mln zł – wynika z raportu Prokuratora Generalnego. Jednak firm oferujących gigantyczne zyski, zwykle bez pokrycia, jest o wiele więcej. Jak nie wpaść w ich sieci?

Zasada pierwsza

Jeśli nie chcemy wpaść w tarapaty szerokim łukiem powinniśmy omijać te instytucje, które gwarantują nam wysokie zyski. Wysokie – czyli wyższe niż np. oprocentowanie zwykłych bankowych lokat. Dziś najlepiej oprocentowane bankowe depozyty oferują 5-5,5 proc. rocznie. Jeśli jakaś instytucja oferuje nam zysk sięgający kilkunastu procent, do takiej oferty powinniśmy podchodzić bardzo ostrożnie. Sprawdzmy, czy taka firma ma pozwolenie na prowadzenie działalności bankowej wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego. Lista firm, które bez takiego pozwolenia działają dostępna jest na stronie www.knf.pl pod zakładką "na skróty/ostrzeżenia publiczne".

Po drugie

Najlepiej lokować oszczędności tylko w tych instytucjach objętych Bankowym Funduszem Gwarancyjnym. Tym objęte są np. banki. Co nam daje ochrona BFG? Ze gdyby bank, w którym mamy oszczędności wpał w tarapaty finansowe, to właśnie BFG wypłaci nam wszystkie nasze oszczędności do równowartości kwoty 100 tys. euro, czyli obecnie do ok. 420 tys. zł.

KRZYŻÓWKA							
SPROWADZA TOWARY Z ZAGRANICY	DOBRE JEST GO ZACHOWAĆ	KWIT KASOWY	... NA GIEŁDZIE	SPRZECIW ZUCHWAŁSTWO	RODZAJ RACHUNKU BANKOWEGO		
WALUTOWA - INTEGRUJE KRAJE			SAMOCHÓD	5			
PLAC HANDLOWY		1	WARZYWO CEBULOWE O DŁUGICH LIŚCIACH		MINIMALNA WYNOŚI OBECNIE 1600 zł		
NASZA KENZOICZNA	7		FAZA, TURA NP. NEGOCJACJI				
KRÓTSZY NIŻ NIP		WIELKI WŁOSKI PORT MORSKI			MITYCZNY PRZEWODNIK, KTÓRY ZA USŁUGĘ POBIERAŁ OPŁATĘ JEDNEGO OBOLA		
1/100 JENA			PIENIĘŻNY WYRAZ WARTOŚCI TOWARU	6	3		
W 1999 r. ZASTĄPIŁ NA PRZEZ EURO	MOMENT	MARSZAŁKOWSKA	WABIK NA MUCHY		... GŁÓWNA HANDLOWA - W WARSZAWIE		
CZEŃSKI "GROSZ"						STAŁA POSADA	NIEJEDNA W KREDYCIE
SKRÓCONA FORMA IMIENIA PANNY ŁĘCKIEJ Z "LALKI"		WYPŁACA EMERYTURY	GRA Z PUŁA TUZY		8		
ZNAK DODAWANIA			... ODETKOWA - Z ZADANIEM ZAPŁATY	2			JEDNOSTKA MONETARNA NADAL UŻYWANA NA LOTWIE
DOKUMENT Z KASY							

1 2 3 4 5 6 7 8

Nagrodą jest karta podarunkowa do sieci sklepów Euro RTV AGD o wartości **100 zł**

Rozwiązanie krzyżówki wysyłaj SMS-em na numer 72150, w treści wpisz F1.NBP1.hasło krzyżowki.imie.nazwisko.adres Nie używaj polskich znaków. Koszt jednego SMS-a to 2 zł netto, 2,46 zł brutto. Termin nadsyłania zgłoszeń do tego numeru 20.04.2013r. włącznie. Zwycięzca dzisiejszej krzyżówki zostanie opublikowany w Fakcie 24.04.2013r. Nadesłanie rozwiązania oznacza zgodę na publikację w przypadku wygranej imienia, nazwiska oraz miejsca zamieszkania. Pełny regulamin do wglądu w redakcji. UWAGA! Spośród osób, które nadesłały prawidłowe odpowiedzi na wszystkie 9 krzyżówek, rozlosujemy nagrodę główną – kartę podarunkową o wartości 1000 zł na zakupy w sklepie EURO RTV AGD.

Pecunia imperare non servit oporet: Pieniądzom należy rozkazywać, a nie służyć

