

Ekonomiczny Uniwersytet Dziecięcy



Temat spotkania
Finanse dla sprytnych.

Marcin Domagała

Uniwersytet Ekonomiczny w Katowicach
4 marca 2019r.

Organizatorzy



"Finanse dla sprytnych"

- Dlaczego inteligencja finansowa popłaca?
- Oszczędzanie, inwestycje, spekulacja.
- Zysk a ryzyko.
- Oprocentowanie.



Dlaczego inteligencja finansowa popłaca?



INTELIGENCJA



„Zdolność do postrzegania, analizy i adaptacji do zmian otoczenia. Zdolność rozumienia, uczenia się oraz wykorzystywania posiadanej wiedzy i umiejętności w różnych sytuacjach”.

Dlaczego inteligencja finansowa popłaca?

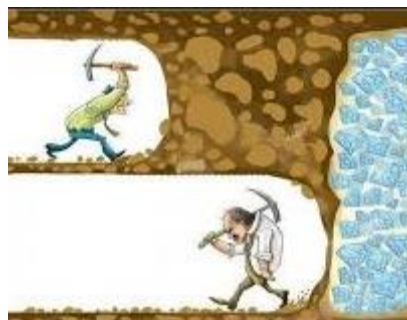


INTELIGENCJA FINANSOWA



Inteligencja finansowa – dotyczy umiejętności rozumienia finansów, kierowania nimi, zarządzania i posługiwania się pieniędzmi w sposób świadomy i celowy

Dlaczego inteligencja finansowa popłaca?



Dlaczego inteligencja finansowa popłaca?

Inteligencja finansowa prowadzi do wolności finansowej



Oszczędzanie, inwestycje, spekulacja

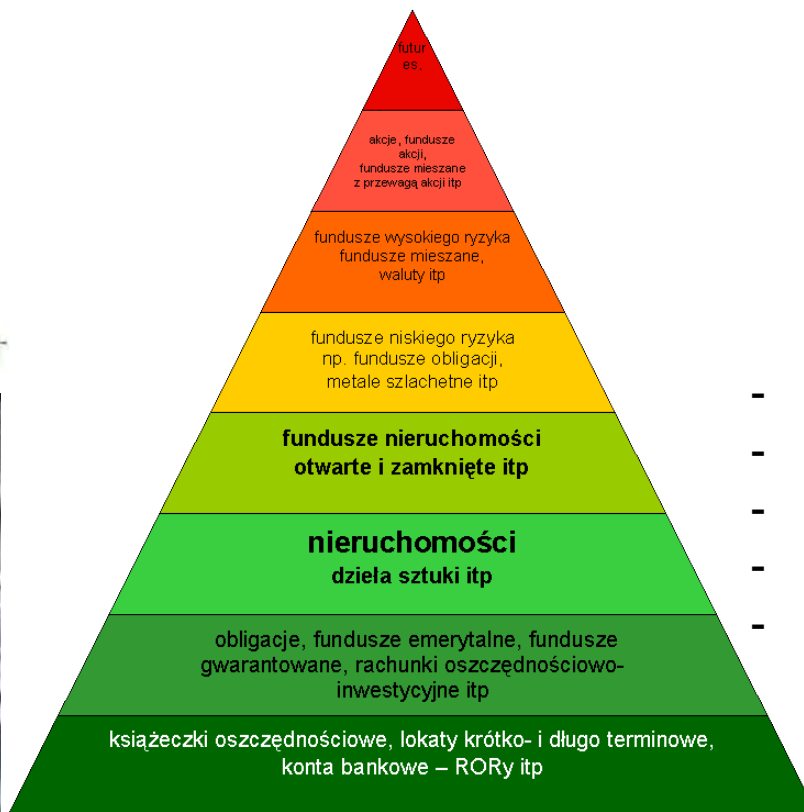


LOKATA 6%!
4%
4.0%
NA LOKACIE
Lokata na start
7,5%
JESIENNA LOKATA BANKOWA
5.5%
3%
4%
3.2%
Lokata
4.7%
5%



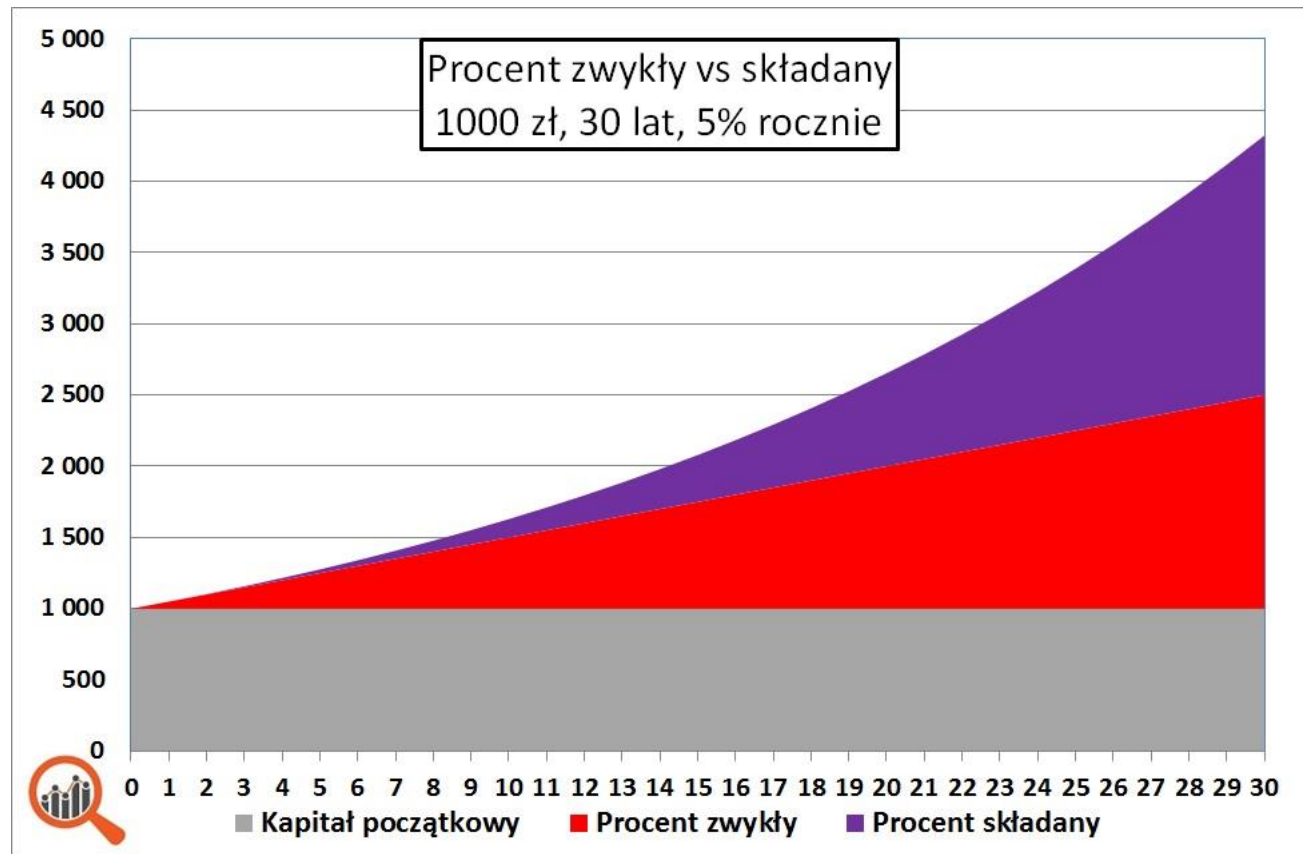


Zysk, a ryzyko



- Akcje na giełdzie
- Skarbonka
- Bitcoin (kryptowaluta)
- Lokata bankowa
- Obraz znanego malarza

Oprocentowanie



Oprocentowanie

AKCJE 10 000 ZŁ

Zysk zmienny (duże ryzyko)

- 1 ROK – 12 000
- 2 ROK – 11 000
- 3 ROK – 15 000 – boom gospodarczy (hossa)
- 4 ROK – 13 200
- 5 ROK – 9 000 – kryzys (bessa)

OBLIGACJE 10 000 ZŁ

Zysk zmienny (małe ryzyko)

- 1 ROK – 10 500
- 2 ROK – 11 025
- 3 ROK – 11 576
- 4 ROK – 12 155
- 5 ROK – 12 762

**9 000 + 12 762 = 21 762 z zainwestowanych 20 000 zł.
W okresie 5 lat daje to średnio 1,76%.**

WARSZTAT

4 GRUPY. KAŻDA GRUPA MA 50 TYS. ZŁ. NA START. OKRES INWESTYCJI 4 LATA. PODZIEL 50 TYS. NA WYBRANE PRODUKTY (RAZ) I ŚLEDŹ COROCZNE ZMIANY NA RYNKU.

PRZYKŁAD: gr 1. 25 tys na akcyjne + 25 na obligacje. Po roku akcje zyskują 10%, obligacje 1%. Należy policzyć ile to procent i dodać do kwoty głównej czyli: akcje 25 tys x 10% = 2 500 + 25 000 = 27 500. Obligacje 25 tys x 1% = 250 zł + 25 tys = 25 250 zł – to kwoty od których będziecie liczyć zmiany w drugim i kolejnych latach.

GR 1 – FUNDUSZE	GR 2 – LOKATY (odsetki płatne za utrzymanie całego okresu lokaty)	GR 3 - SPEKULACJA	GR 4 –NIERUCHOMOŚCI (można kupić 2 takie same pozycje np. 2 x pokój lub kawalerka 25)
AKCYJNE (AGRSYWNE) – duży zysk, duża strata	Lokata 12 m-ce (2% w skali roku)	Bitcoin - duży zysk, duża strata	Kawalerka 20 m2 na popularnym osiedlu (cena 50 tys.)
MIESZANE (AGRSYWNE I SPOKOJNE) – śr zysk i strata	Lokata 24 m-ce (1,5% w skali roku)	Złoto - duży zysk, duża strata	Pokój pod wynajem w nadmorskiej miejscowości (cena 25 tys.)
OBLIGACJE (SPOKOJNE) – niski zysk, niska strata	Lokata 6 m-ce (2,5% w skali roku)	Waluta USD i EUR – średni zysk, śr strata	Kawalerka 30 m2 na „podejrzanym” osiedlu (cena 25 tys.)

SYTUACJA PO 1 ROKU

GR 1 – FUNDUSZE	GR 2 – LOKATY (odsetki płatne za utrzymanie całego okresu lokaty)	GR 3 - SPEKULACJA	GR 4 –NIERUCHOMOŚCI (można kupić 2 takie same pozycje np. 2 x pokój lub kawalerka 25)
AKCYJNE (AGRSYWNE) – na rynku azjatyckim hossa - zysk 40%	Zarobiłeś 2% w skali roku	Bitcoin – to Twoja pierwsza próba. Zupełnie nieznana Ci inwestycja. Strata 30%	Kawalerka 20 m2 na popularnym osiedlu (cena 50 tys.) – wynajęta przez 12 m-cy – zysk 20%
MIESZANE (AGRSYWNE I SPOKOJNE) – akcje w USD straciły ale pozostałe fundusze nadrobiły straty - zysk 20%	Zarobiłeś 1,5% w skali roku	Złoto – kolega doradził zakup sztabek przez internet – zysk 5%	Pokój pod wynajem w nadmorskiej miejscowości (cena 25 tys.) – sezon był b. dobry – zysk 30%
OBLIGACJE (SPOKOJNE) – obligacje polskie - zysk 5%	Zarobiłeś po 6 m- cach 2,5% w skali roku i po kolejnych 6 m-cach tak samo. Razem w roku 2,5%	Waluta USD i EUR – kupiłeś EUR. Przed wakacjami kurs skoczył na Twoją niekorzyść – strata	Kawalerka 30 m2 na „podejrzanym” osiedlu (cena 25 tys.) – najemca płacił tylko 6 m-cy, potem przestał – zysk 10%

SYTUACJA PO 2 ROKU

GR 1 – FUNDUSZE	GR 2 – LOKATY (odsetki płatne za utrzymanie całego okresu lokaty)	GR 3 - SPEKULACJA	GR 4 –NIERUCHOMOŚCI (można kupić 2 takie same pozycje np. 2 x pokój lub kawalerka 25)
AKCYJNE (AGRSYWNE) – na rynku Europy wschodniej hossa - zysk 20%	Zepsuło Ci się auto, musisz zerwać lokatę w 8 m-cu. Zero odsetek.	Bitcoin – trochę się nauczyłeś ale są sprytniejsi. Strata 10%	Kawalerka 20 m2 na popularnym osiedlu (cena 50 tys.) – wynajęta przez 6 m-cy – zysk 10%
MIESZANE (AGRSYWNE I SPOKOJNE) – akcje w USD zyskały ale pozostałe fundusze straciły - zysk 30%	Zarobiłeś 1,5% w skali roku	Złoto – teraz sam kupięś nieznane Ci „diamenty” przez internet – strata 30%	Pokój pod wynajem w nadmorskiej miejscowości (cena 25 tys.) – sezon był burzowy– zysk 15%
OBLIGACJE (SPOKOJNE) – obligacje polskie - zysk 7%	Zarobiłeś po 6 m- cach 2,5% w skali roku (dzielisz odsetki przez 2). Nie odnawiasz lokaty na kolejne 6 m-cy.	Waluta USD i EUR – kupięś EUR. Nauczony zeszłoroczną wpadką sprzedajesz EUR na „górcę” – zysk 20%	Kawalerka 30 m2 na „podejrzanym” osiedlu (cena 25 tys.) – najemca płacił tylko 9 m-cy, potem pusta – zysk 15%

SYTUACJA PO 3 ROKU

GR 1 – FUNDUSZE	GR 2 – LOKATY (odsetki płatne za utrzymanie całego okresu lokaty)	GR 3 - SPEKULACJA	GR 4 –NIERUCHOMOŚCI (można kupić 2 takie same pozycje np. 2 x pokój lub kawalerka 25)
AKCYJNE (AGRSYWNE) – na rynku amerykańskim załamanie – strata 40%	Zarobiłeś 2% w skali roku.	Bitcoin – idzie Ci coraz lepiej. Teraz Ty zarabiasz na innych – zysk 30%	Kawalerka 20 m2 na popularnym osiedlu (cena 50 tys.) – wynajęta przez 12 m-cy ale wymaga odświeżenia – zysk 10%
MIESZANE (AGRSYWNE I SPOKOJNE) – kryzys w USA odbił się na akcjach w Azji, pozostałe fundusze na granicy zysku - strata 30%	Zrywasz lokatę po 4 m-cach bo kupujesz mieszkanie. Nie dochodzi do transakcji więc zakładasz lokatę na 6 m-cy. Zarabiasz 2,5% w skali roku (dzielisz odsetki przez 2)	Złoto – już nie kupujesz nieznanego. Wracasz do „dobrego” złota – zysk 10%	Pokój pod wynajem w nadmorskiej miejscowości (cena 25 tys.) – obok otwarto nowy luksusowy hotel z promocjami – zysk 5%
OBLIGACJE (SPOKOJNE) – obligacje korporacyjne - zysk 1%	Zarobiłeś po 6 m-cach 2,5% w skali roku i po kolejnych 6	Waluta USD i EUR – kupiłeś EUR. Chciałeś spróbować	Kawalerka 30 m2 na „podejrzanym” osiedlu (cena 25 tys.) – dobry

SYTUACJA PO 4 ROKU

GR 1 – FUNDUSZE	GR 2 – LOKATY (odsetki płacone za utrzymanie całego okresu lokaty)	GR 3 - SPEKULACJA	GR 4 –NIERUCHOMOŚCI (można kupić 2 takie same pozycje np. 2 x pokój lub kawalerka 25)
AKCYJNE (AGRSYWNE) – na rynku amerykańskim odbicie po ubiegłorocznym kryzysie – zysk 40%	Zarobisz 2% w skali roku.	Bitcoin – mocno się zaangażowałeś i dużo się uczysz... ale nie tylko Ty – strata 20%	Kawalerka 20 m2 na popularnym osiedlu (cena 50 tys.) – wynajęta po remoncie za wyższą cenę ale tylko przez 6 m-cy – zysk 10%
MIESZANE (AGRSYWNE I SPOKOJNE) – unormowanie na wszystkich rynkach – zysk 20%	Zarobisz 1,5% w skali roku	Złoto – w popularnym złocie pękła „bańka spekulacyjna” – strata 30%	Pokój pod wynajem w nadmorskiej miejscowości (cena 25 tys.) – bardzo ciepłe lato, a w hotelu obok skończyły się promocje – zysk 20%
OBLIGACJE (SPOKOJNE) – obligacje korporacyjne - zysk 4%	Zarobisz po 6 m-cach 2,5% w skali roku i po kolejnych 6 m-cach tak samo	Waluta USD i EUR – kupisz EUR. Wierzysz w USD – zysk 10%	Kawalerka 30 m2 na „podejrzanym” osiedlu (cena 25 tys.) – wynajmowane cały rok



Dziękuję za uwagę 😊

