



Narodowy Bank Polski

Polskie Towarzystwo Ekonomiczne
Oddział w Bydgoszczy



Finanse dla młodych, czyli jak zarabiać, inwestować i oszczędzać pieniądze w przyszłości?

Jak skutecznie inwestować pierwsze zarobione pieniądze?

Co zrobić, żeby nie stracić lub stracić jak najmniej?

- wymóg posiadania wiedzy na temat funkcjonowania rynków finansowych,
- umiejętność stosowania instrumentów finansowych,
- analiza własnych predyspozycji i skłonności, w szczególności w obszarze ryzyka.



Jak skutecznie inwestować pierwsze zarobione pieniądze?

- analiza inwestycji pod kątem rentowności, ryzyka i płynności,
- analiza otoczenia gospodarczego,
- okazje rynkowe,
- aktywa finansowe => instrumenty finansowe => papiery wartościowe.



Jak skutecznie inwestować pierwsze zarobione pieniądze?

- lokaty bankowe,

bezpieczeństwo – BFG, SKOK, niskie oprocentowanie – historycznie i obecnie CHF, wysoka płynność, okazje, wojna depozytowa, antybelkowe, z kapitalizacją dzienną, parabanki – Amber Gold,

- konto oszczędnościowe,

wyższe oprocentowanie, wyższy koszt prowadzenia rachunku, duże prowizje przy wypłatach i przelewach.



Jak skutecznie inwestować pierwsze zarobione pieniądze?

- obligacje skarbowe,

bezpieczne, ale nie wszystkie – patrz Grecja, niskie oprocentowanie, rodzaj i forma oprocentowania, zero-kuponowe, oprocentowanie a rentowność,

- przedsiębiorstw, komunalne;

wyższe ryzyko, ale również wyższa rentowność,

- lokata z funduszem inwestycyjnym;

środki lokowane są przykładowo w stosunku 25:75 na lokacie z wysokim oprocentowaniem i w fundusz inwestycyjny, brak gwarancji zachowania wartości początkowej kapitału, duże koszty przedterminowej dezinvestycji.



Jak skutecznie inwestować pierwsze zarobione pieniądze?

- fundusze inwestycyjne,

istota działania – gromadzenie środków wielu podmiotów w celu budowy zdywersyfikowanego portfela inwestycyjnego, FIO, FIZ, opłaty i prowizje, odpowiedzialność za realizację celu inwestycyjnego, reklama,

- produkty strukturyzowane,

Połączenie bezpiecznego instrumentu – obligacji, depozytu, gdzie ulokowana jest zwykle większość środków z ryzykownym instrumentem jak opcje, skomplikowane konstrukcje i warunki umowy.



Narodowy Bank Polski

Polskie Towarzystwo Ekonomiczne
Oddział w Bydgoszczy



Jak skutecznie inwestować pierwsze zarobione pieniądze?

- akcje,

wysokie lub bardzo wysokie ryzyko inwestycyjne, blue chips, GPW, NewConnect, narzędzia inwestycyjne – analiza fundamentalna i techniczna,

- inwestycje alternatywne,

obejmują surowce, dzieła sztuki, wino, kamienie szlachetne, nieruchomości, zmiany cen tych aktywów nie są mocno skorelowane ze zmianami cen na rynku akcji.



Jak bezpiecznie korzystać z usług finansowych?

- karty bankomatowe i płatnicze, debetowe, kredytowe, opłaty i prowizje, PIN, płatności bezstykowe, zagrożenia
- rachunki internetowe, wygoda, bliskie relacje z klientem, niskie koszty, podstawowe formy ataków na użytkowników bankowości internetowej oraz mobilnej, zasady bezpieczeństwa.



Jak bezpiecznie korzystać z usług finansowych?

- kredyt a pożyczka,
- kredyty i ich rodzaje,
- umowa kredytowa,
- zabezpieczenie kredytu,
- pułapka kredytowa,
- kredyty we frankach szwajcarskim – geneza i źródła problemów.

NBP

Narodowy Bank Polski

Polskie Towarzystwo Ekonomiczne
Oddział w Bydgoszczy



PTE