

EduAkcja

PROJEKT EDUKACYJNY O RYNKU KAPITAŁOWYM



ORGANIZATORZY



WSPÓŁORGANIZATOR



PATRON



PARTNER



✓ Oszczędzanie

✓ Inwestowanie

✓ Rynek finansowy

✓ Rynek kapitałowy

✓ Giełda



KONSUMPCJA

Bieżące wydatki,
Zakupy dóbr trwałych



PIENIĄDZE



OSZCZĘDNOŚĆ

Niskie stopy zwrotu,
bezpieczeństwo



INWESTYCJE

Wysokie stopy zwrotu,
Podjęcie ryzyka

- ✓ Oszczędzanie polega na odkładaniu nadwyżek pieniężnych i przechowywaniu ich w bezpieczny sposób.
- ✓ Celem oszczędzania jest budowa finansowej poduszki bezpieczeństwa.
- ✓ Oszczędzając pieniądze nie godzisz się na ich stratę.
- ✓ Ewentualny dochód z oszczędności jest niewielki i służy ochronie wartości pieniądza.



Czym jest inwestowanie?

Przykłady inwestycji:

Inwestycje rzeczowe 	Inwestycje finansowe 
Nieruchomości	Akcje
Towary	Instrumenty dłużne
Dzieła sztuki	Tytuły uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych
Środki transportu	Produkty strukturyzowane
Maszyny, urządzenia	Depozyty bankowe

CZYM RÓŻNI SIĘ INWESTOWANIE OD OSZCZĘDZANIA?



W przypadku **oszczędzania** odkładamy pieniądze w sposób bezpieczny- nie godzimy się na ryzyko.

W przypadku **inwestowania** ponosimy ryzyko w celu osiągnięcia wyższej stopy zwrotu (zysk).

Przykłady inwestycji:

Lata	Wypłacanie zysków			Kapitalizowanie zysków		
	Kwota początkowa	%	Kwota odsetek	Kwota początkowa	%	Kwota odsetek
Rok 1	10 000	5%	500	10 000	5%	500
Rok 2	10 000	5%	500	10 500	5%	525
Rok 3	10 000	5%	500	11 025	5%	551
Rok 4	10 000	5%	500	11 576	5%	579
Rok 5	10 000	5%	500	12 155	5%	608
Suma			2500			2763

O czym powinnaś/powinieneś pomyśleć zanim zaczniesz inwestować

- ✓ Ile wynoszą Twoje miesięczne wydatki?
- ✓ Po co chcesz inwestować pieniądze?
- ✓ Jakie są Twoje cele finansowe?
- ✓ Do kiedy chcesz je osiągnąć?
- ✓ Ile czasu możesz poświęcić na aktywne inwestowanie?
- ✓ **Jakie ryzyko jesteś w stanie zaakceptować?**
- ✓ W co chcesz inwestować oraz czy znasz i rozumiesz instrumenty, w które chciałabyś/chciałbyś inwestować?



RYNEK FINANSOWY

Rynek, na którym przedmiotem obrotu są instrumenty finansowe nazywamy rynkiem finansowym.



INSTRUMENT FINANSOWY

Instrument finansowy to umowa między dwoma stronami określająca wzajemną zależność finansową, w której strony pozostają od chwili jej zawarcia.

Innymi słowy, rynek finansowy jest miejscem, w którym spotykają się ci, którzy w danym momencie mają wolne środki finansowe z tymi, którzy ich potrzebują. Rolą rynku finansowego jest zapewnienie przepływu kapitału między jego posiadaczami a potrzebującymi.



Ustalmy zatem, czym jest rynek kapitałowy!



Inwestorzy

reprezentują podaż kapitału,
używając go liczą na premię.



Użytkownicy kapitału/Emitenci

reprezentują popyt na kapitał,
w celu wykorzystania go
w różnych przedsięwzięciach.



Pośrednicy finansowi

firmy świadczące usługi związane z
utrzymaniem instrumentów
finansowych i pośrednicząc w
obrocie nimi.



*Własny gmach giełdy przy ul. Królewskiej,
zburzony w czasie II Wojny Światowej.*

Giełdę można określić jako regularne,
odbywające się
w określonym czasie
i miejscu podporządkowane określonym
normom i zasadom spotkanie osób
zawierających transakcje kupna oraz
sprzedaży.



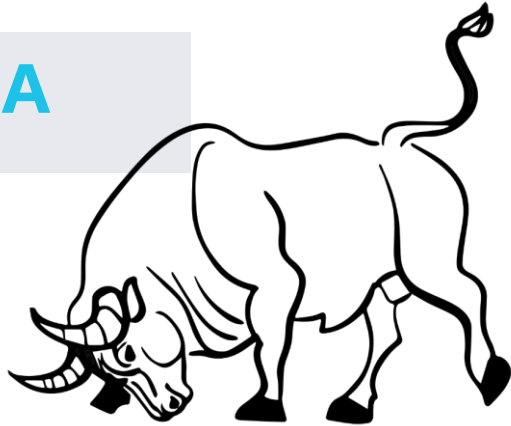
*Aktualna siedziba GPW przy Książęcej 4
w Warszawie*



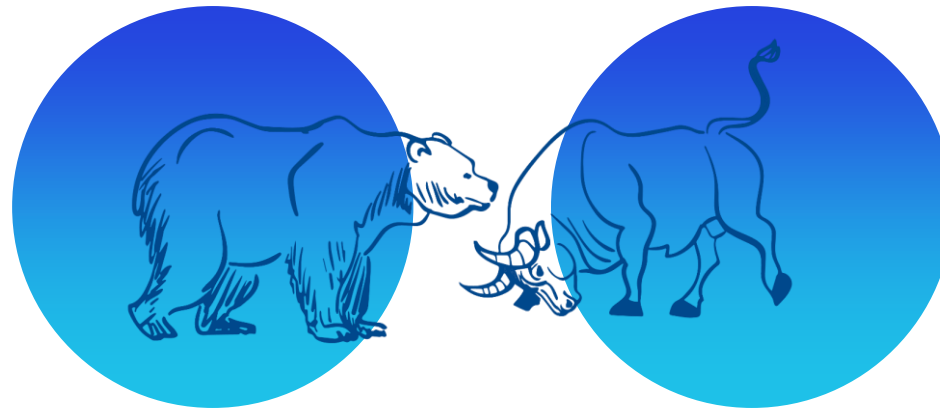
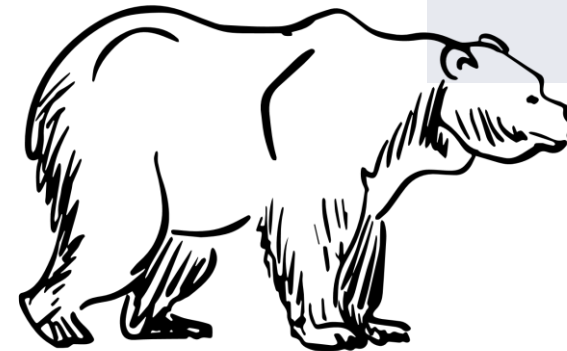
12.05.1817 – uruchomienie pierwszej giełdy na ziemiach polskich (obróć towarami i walutami).

16.04.1991 – pierwsza sesja giełdowa po transformacji ustrojowej.

HOSSA



BESSA



Akcja – papier wartościowy będący jednostką własności przedsiębiorstwa

Prawa majątkowe:

- ✓ prawo do udziału w zyskach spółki, tzw. prawo do dywidendy,
- ✓ prawo do zakupu akcji nowej emisji, tzw. prawo poboru,
- ✓ prawo udziału w podziale majątku likwidowanej spółki.

Prawa korporacyjne:

- ✓ prawo do uczestnictwa i głosowania na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy,
- ✓ prawo do kontroli zarządzania spółką,
- ✓ prawo do zgłaszania projektów uchwał.





OBLIGACJE

Jeśli chcesz pożyczyć swoje pieniądze na określony czas, a w zamian otrzymać premię i zwrot kapitału.



FUNDUSZE INWESTYCYJNE

Jeśli nie wiesz w co chcesz zainwestować, możesz wybrać zbiorowy sposób inwestowania realizowany w profesjonalny sposób



ETF-y

Jeśli chcesz zainwestować w konkretny indeks giełdowy (WIG20, DAX, SP500) i podążać za zmianami, które on niesie.




CERTYFIKAT TRACKER

Jeśli chcesz zainwestować w surowce takie jak: ropa naftowa, miedź, złoto itp. a także wykorzystywać spadki ich cen do zarabiania.

- ✓ **Dywersyfikacja portfela inwestycyjnego (różne instrumenty, różne branże)**
- ✓ Perspektywa długoterminowa
- ✓ Znajomość branży
- ✓ Systematyczność
- ✓ Konsekwentne realizowanie planu
- ✓ Inwestowanie nadwyżek
- ✓ Ustalenie akceptowalnych punktów krytycznych
- ✓ Monitorowanie i korygowanie portfela inwestycyjnego
- ✓ Znajomość psychologicznych pułapek inwestowania

Nie trzymaj wszystkich jajek
w jednym koszyku!





OBLIGACJE
(x%)


AKCJE
(y%)


**JEDNOSTKI FUNDUSZY
INWESTECYJNYCH**
(z%)


**LOKATA W
BANKU**
(w%)


inne
(h%)

$$X\% + y\% + z\% + w\% + h\% = 100\%$$

- ✓ Inteligencja zbiorowa, podążanie za tłumem
- ✓ Żądza zysku i strach przed porażką
- ✓ Emocje i intuicja biorące górę nad wiedzą i chłodną kalkulacją
- ✓ Im więcej sukcesów tym większa skłonność do ryzyka
- ✓ Im większa strata tym większe niedowierzanie i paraliż decyzyjny

„Trudno chyba wskazać drugi, poza inwestowaniem, aspekt działań ludzkich, przez który tak wielu mądrych ludzi czułoby się tak głupio.”

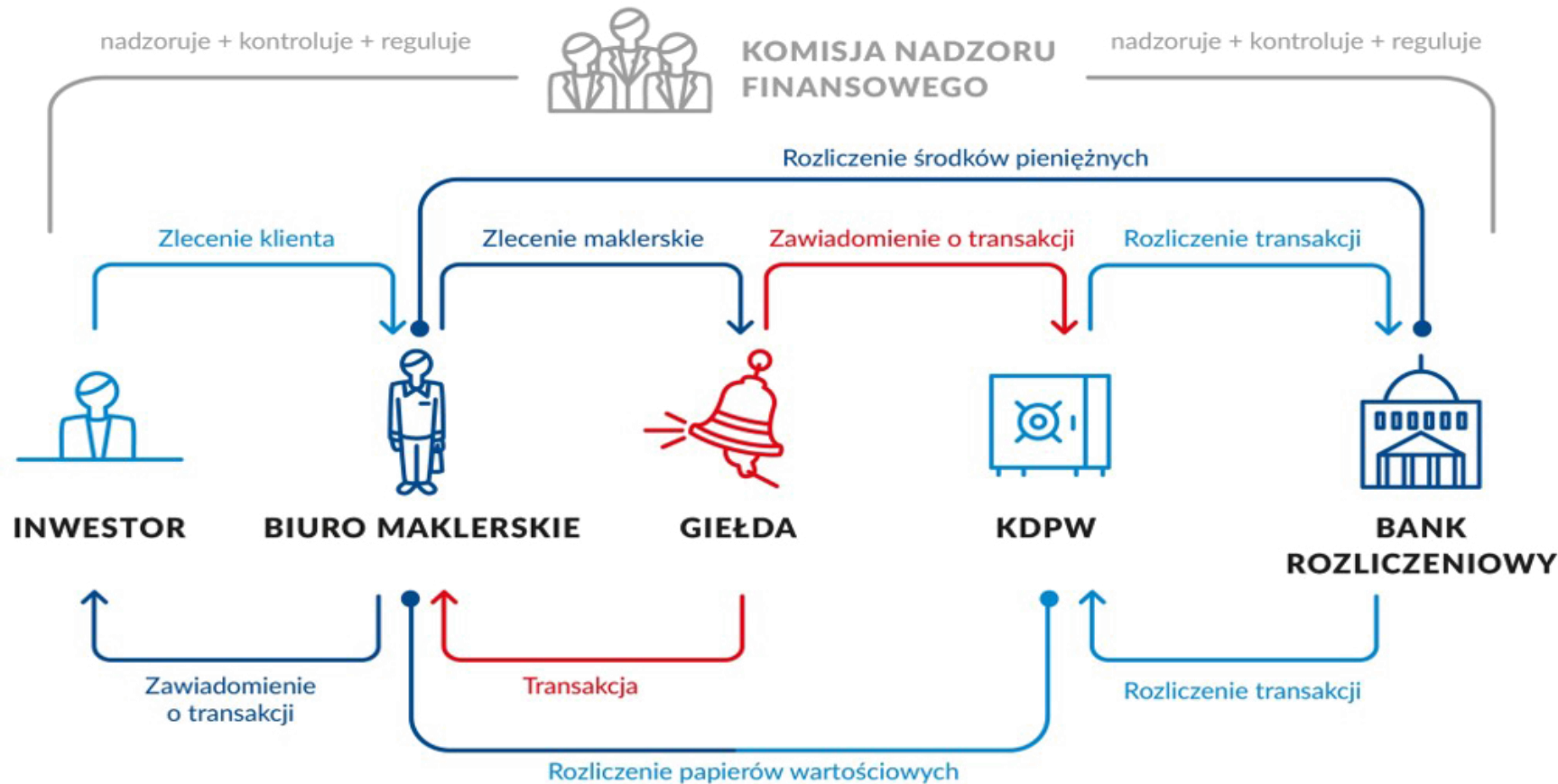
Jason Zweig

Warren Buffett – najbardziej znany inwestor giełdowy

Warren Edward Buffett (ur. 1930) – amerykański inwestor giełdowy, przedsiębiorca i filantrop, powszechnie uważany za jednego z najlepszych inwestorów na świecie. Od lat notowany na liście najbogatszych ludzi świata magazynu „Forbes”, na której w 2008 roku zajął pierwsze miejsce. *(Wikipedia)*

„Inwestowanie w siebie to najlepsza rzecz, którą możesz zrobić. Rób wszystko to, co poprawia twoje talenty; to jest coś czego nikt nie może ani opodatkować, ani tobie odebrać.”







Analitik
giełdowy



Zarządzający
portfelem
inwestycyjnym



Makler
giełdowy



uczniowe
2 - 4 osoby



nauczyciel
opiekun



zespół

Celem projektu SIGG oraz kursu e-learningowego jest edukacja ekonomiczna **młodzieży** w zakresie mechanizmów działania rynku kapitałowego oraz giełdy.

w

GRA INWESTYCYJNA

- Dostęp do giełdowego systemu transakcyjnego gpwtr@der oraz wirtualny portfel o określonej wysokości.
- I i II etap SIGG – wirtualne inwestowanie w instrumenty notowane na GPW.
- Finał oraz decydująca rozgrywka najlepszych Zespołów z całej Polski.
- Koordynatorzy regionalni – stałe wsparcie dla uczestników projektu.

MODUŁ EDUKACYJNY

- E-Learning i grywalizacja dla uczniów (lekcje on line poświęcone podstawom ekonomii, finansów oraz zasadom działania rynku kapitałowego, instrumentom giełdowym)
- Zdobywanie wiedzy przy pomocy materiałów multimedialnych i kursów e-learningowych.
- Weryfikacja wiedzy w formie grywalizacji.

Rejestracja do projektu zawsze rozpoczyna się w październiku danego roku.

„Inwestowanie w siebie to najlepsza rzecz, którą możesz zrobić. Rób wszystko to, co poprawia twoje talenty; to jest coś czego nikt nie może ani opodatkować, ani tobie odebrać.”

Warren Buffett

www.franklintempleton.pl - zakładka „Oglądaj i ucz się”

www.bde.wib.org.pl - Program sektorowy „Bankowcy dla Edukacji”

www.gpw.pl/fundacja-gpw - Fundacja GPW

www.cfapoland.org – Stowarzyszenie CFA Society Poland

Dziękuję za uwagę

