

SCENARIUSZ SZKOLENIA STACJONARNEGO – nr 4b

Wersja 1.2

MATERIAŁ DLA TRENERÓW LOKALNYCH

TYTUŁ SZKOLENIA: Inwestowanie przez Internet

Autorka: Krystyna Brząkalik, trenerka centralna w obszarze „Finanse”

I. INFORMACJE PODSTAWOWE

Obszar tematyczny: Finanse

Poziom: średniozaawansowany

[Uwaga: linki podane w scenariuszu są aktualne na dzień 15.03.2019]

E-usługi, programy, narzędzia, których dotyczy szkolenie:

- film „Co to jest fundusz inwestycyjny?” <https://www.youtube.com/watch?v=AGqGJwxk3Ko>
- notowania funduszy inwestycyjnych <http://www.bankier.pl/fundusze>
- film animowany <https://www.gpw.pl/jak-zaczac-inwestowac>
- strona internetowa GPW w Warszawie <https://www.gpw.pl/pl-home>
- poradnik na stronie portalu finansowego <https://direct.money.pl/poradnik-finansowy/jak-rozpoczac-gre-na-gieldzie,poradnik-finansowy.haslo,377.html>

Czas trwania: 120 minut

II. SZCZEGÓŁOWE CELE EDUKACYJNE

W wyniku szkolenia uczestnik / uczestniczka :

a) Wiedza

- zna różne sposoby inwestowania pieniędzy, w tym lokaty, fundusze inwestycyjne, obligacje, akcje
- dowiaduje się, na co zwracać uwagę, inwestując pieniądze
- wie, jak rozpocząć inwestowanie w fundusze i inwestowanie na giełdzie
- wie, jak inwestować przez Internet i wykonać zlecenia maklerskie

b) Umiejętności

- potrafi wyszukiwać w sieci informacje o sposobach inwestowania pieniędzy, w tym o funduszach inwestycyjnych, giełdzie papierów wartościowych
- umie odczytać notowania funduszy i notowania giełdowe
- potrafi posługiwać się różnymi źródłami informacji wspierającymi decyzje inwestycyjne, w tym decyzje na GPW

c) Postawa

- jest świadomy ryzyka, związanego z inwestowaniem pieniędzy w różne instrumenty finansowe
- przestrzega zasad bezpiecznego inwestowania.

Lista kompetencji uczestnika / uczestniczki z „Podstawowego katalogu kompetencji cyfrowych” rozwijanych podczas szkolenia:

(1.1.1) potrafię korzystać z co najmniej jednej przeglądarki internetowej

(1.1.2) umiem wyszukiwać informacje online za pomocą co najmniej jednej wyszukiwarki internetowej

(1.2.2) umiem wybierać najbardziej przydatne informacje online

(2.3.2) potrafię korzystać z co najmniej jednej usługi publicznej dostępnej online

Lista kompetencji uczestnika / uczestniczki z „Ramowego katalogu kompetencji cyfrowych” rozwijanych podczas szkolenia:

(6.1.5) umiem znaleźć w Internecie wiarygodne informacje o korzystnych sposobach inwestowania pieniędzy (np. funduszach, lokatach, kursach giełdowych)

Krótki opis zakładanych korzyści, jakie uczestnik / uczestniczka odniesie dzięki posługiwaniu się e-usługami omawianymi na szkoleniu:

Uczestnicy/uczestniczki poznają najważniejsze formy inwestowania środków finansowych, m. in. w fundusze inwestycyjne i papiery wartościowe. Poznają najważniejsze źródła informacji dla początkujących inwestorów, w tym inwestorów giełdowych. Doskonają umiejętności wyszukiwania przydatnych informacji o notowaniach funduszy, notowaniach indeksów giełdowych i spółek na Giełdzie Papierów Wartościowych.

III. WARUNKI UDZIAŁU UCZESTNIKA / UCZESTNICZKI W SZKOLENIU

Szkolenie jest przeznaczone dla osób zainteresowanych zdobywaniem informacji i poznawaniem narzędzi online, służących inwestowaniu środków finansowych.

Treści, proponowane w trakcie szkolenia, są trudne, dotyczą skomplikowanych zagadnień finansowych. Jest skierowane głównie do osób, które posiadają już elementarną wiedzę o różnych instrumentach finansowych (np. papierach wartościowych, funduszach inwestycyjnych oraz o funkcjonowaniu giełdy). zdobytą z innych źródeł, poza szkoleniami w projekcie.

Uczestnicy/ uczestniczki powinni być świadomi, że celem szkolenia jest przede wszystkim zapoznanie ich z przydatnymi źródłami informacji o inwestowaniu.

Uczestnicy/ uczestniczki powinni posiadać podstawową wiedzę dot. obsługi komputera z dostępem do Internetu, na poziomie szkolenia „Pierwsze kroki z komputerem”. Nie są wymagane inne umiejętności cyfrowe.

IV. POTRZEBNE ZASOBY

Sprzęt komputerowy – minimalne wymagania:

- komputer z zainstalowanym systemem Windows

Oprogramowanie – minimalne wymagania:

- przeglądarka internetowa
- pakiet Office lub pakiet Open Office

Internet - minimalne wymagania:

- stałe łącze internetowe min. 512 MB

Materiały papiernicze:

- Flipchart, flamastry

Inne materiały:

- rzutnik multimedialny, ekran

V. RAMOWY SCENARIUSZ SZKOLENIA

Czas trwania modułu	Moduł	Czas trwania poszczególnych zagadnień / ćwiczeń	Potrzebne materiały
20 min	<p>Początek szkolenia:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Przedstawienie się trenera / trenerki - Informacja trenera / trenerki o tym, że szkolenie jest realizowane w ramach projektu e-Mocni i współfinansowane ze środków UE - Przedstawienie się uczestników. - Przedstawienie celów szkolenia. - Zebranie na tablicy oczekiwań wobec szkolenia. - Kontrakt – ustalenie zasad współpracy na podstawie wcześniej przygotowanych punktów <p>Pre-test (wypełnienie)</p>	<p>5 minut</p> <p>5 minut</p> <p>5 minut</p> <p>5 minut</p>	<p>Flipchart, flamastry, Pytania do losowania</p>
90 min	<p>Przebieg szkolenia</p> <p>Trener wyjaśnia, że w trakcie szkolenia uczestnicy/uczestniczki poznają internetowe źródła informacji o sposobach inwestowania środków finansowych.</p> <p>Ćwiczenie 1 - Oszczędzanie a inwestowanie. Uczestnicy/uczestniczki na podstawie wskazują różnice pomiędzy tymi działaniami. Wymieniają podstawowe formy</p>	10 minut	<p>Flipchart, flamastry, rzutnik, ekran, komputery z dostępem do Internetu</p>

	<p>inwestowania (blog finansowy) i wskazują „za” i „przeciw” inwestowaniu małych kwot (praca w parach/małych grupach – można zapisać ustalenia na flipcharcie).</p> <p>Ćwiczenie nr 2 – Uczestnicy/uczestniczki wskazują rodzaje funduszy, stopień ryzyka dla inwestora, sposób obliczania wartości jednostki funduszu, rodzaje opłat dla inwestora oraz dowiadują się, na co zwracać uwagę, inwestując w fundusze.</p> <p>Ćwiczenie nr 3 – Jak czytać notowania funduszy? – uczestnicy/uczestniczki indywidualnie sprawdzają notowania funduszy inwestycyjnych na stronie przykładowego portalu finansowego.</p> <p>Ćwiczenie nr 4 – Jak inwestować w fundusze? Uczestnicy/uczestniczki wyszukują na portalu finansowym informacje o zasadach wyboru TFI i funduszy, kolejnych krokach, jakie musi podjąć inwestor, sposobach zmiany funduszy, sprzedaży jednostek i realizacji zysków.</p> <p>Ćwiczenie fakultatywne, do zrealizowania przez TL zależnie od potrzeb i zainteresowań uczestników/uczestniczek.</p> <p>Ćwiczenie nr 5 - Notowania giełdowe – uczestnicy/uczestniczki indywidualnie wyszukują informacje o notowaniach spółek oraz indeksów giełdowych na stronach przykładowego portalu finansowego oraz Giełdy Papierów Wartościowych.</p> <p>Ćwiczenie nr 6 - Giełda Papierów Wartościowych – jak inwestować? Uczestnicy/uczestniczki korzystają z poradników na stronie https://direct.money.pl/poradnik-finansowy/jak-grac-na-gieldzie,poradnik-finansowy,haslo,257.html wybranego portalu finansowego oraz blogów. Wyszukują informacje na temat</p> <ul style="list-style-type: none"> - instrumentów finansowych, w które można inwestować na giełdzie - rozpoczęcia inwestowania na GPW - inwestowania przez Internet. <p>Ćwiczenie fakultatywne, do zrealizowania przez TL zależnie od potrzeb i zainteresowań uczestników/uczestniczek.</p>	<p>15 minut</p> <p>15 minut</p> <p>15 minut</p> <p>15 minut</p> <p>15 minut</p>	
10-15 min	<p>Zakończenie szkolenia:</p> <p>Kosz i walizka – uczestnicy/ uczestniczki wpisują na wcześniej przygotowanych kartkach w walizce – to, co zapamiętali ze szkolenia, było przydatne i wezmą ze sobą do domu; w koszu – to, co uważają za nieprzydatne.</p> <p>Rundka informacji zwrotnej do trenera</p> <p>Post-test (wypełnienie)</p> <p>Rozdanie zaświadczeń i pożegnanie</p>	<p>5 minut</p> <p>5 minut</p>	Kartki z walizką i koszem, zaświadczenia

VI. OPIS ĆWICZEŃ DO PRZEPROWADZENIA I WSKAZÓWKI METODOLOGICZNE

Scenariusz – jest jedynie wskazówką - opis początku i zakończenia szkolenia należy każdorazowo dostosować do sytuacji danej grupy. W scenariuszach są one opisane w sposób, który pozwala przeprowadzić szkolenie dla grupy, której uczestnicy nie brali dotychczas udziału w innych szkoleniach w ramach projektu, nie znają się. W grupach, dla których to szkolenie jest kolejnym a tym bardziej, gdy uczestniczą w tym samym dniu w więcej niż 2-godzinym szkoleniu – obie części, a przynajmniej rozpoczęcie należy odpowiednio skrócić / uprościć.

Rekomendujemy jednakże aby nie eliminować zawierania tzw. kontraktu (zasad pracy na szkoleniu), przedstawienia celów szkolenia a także elementu ewaluacji – choć mogą być bardzo skrócone. W części głównej szkolenia we wszystkich scenariuszach zostało zaproponowanych na tyle dużo ćwiczeń, aby wypełniły one dodatkowy czas. Można także posłużyć się materiałami z części X aby dopełnić treści szkolenia w przypadku grup, które dobrze sobie radzą z komputerem i wykonują zadania szybciej niż inni.

Ćwiczenie 1 - Oszczędzanie a inwestowanie

Czas: 10 minut

Wyjaśnij uczestnikom/uczestniczkom, że tematem szkolenia będzie inwestowanie środków finansowych. Powiedz, że istnieją ważne różnice pomiędzy oszczędzaniem a inwestowaniem. Posługując się prezentacją trenerską, przypomnij, że:

Oszczędzanie to odkładanie części dochodu przez osoby lub gospodarstwa domowe w celu sfinansowania przyszłych wydatków bez ponoszenia nadmiernego ryzyka. Formy oszczędzania to m. in. lokowanie pieniędzy w bankach na kontach oszczędnościowych, czy lokatach terminowych. Ryzyko straty środków nie występuje lub jest niewielkie.

Inwestowanie to dysponowanie oszczędnościami w celu późniejszego osiągnięcia zysków, inaczej: wykorzystanie kapitału w celu jego powiększenia, w trakcie którego istnieje wyższy poziom ryzyka. Przy inwestowaniu zachodzi ryzyko straty zysków, ryzyko straty zainwestowanego kapitału, czasem ryzyko straty przewyższającej zainwestowany kapitał.

Poproś, by uczestnicy/uczestniczki:

- przeczytali przykładowy artykuł o inwestowaniu:

<https://strefainwestorow.pl/artykuly/20160811/7-pomyslow-jak-inwestowac-male-kwoty>

- wymienili podstawowe formy inwestowania (papiery wartościowe: akcje, obligacje; fundusze inwestycyjne)

- określili, czy warto inwestować małe kwoty pieniędzy i wskazali argumenty „za” i „przeciw”.

Posłuż się definicjami, zamieszczonymi w prezentacji.

Akcja – papier wartościowy; dokument poświadczający, że jego właściciel (akcjonariusz) jest właścicielem pewnej części kapitału spółki.

Obligacja – papier wartościowy, najczęściej na okaziciela, będący dowodem udzielenia pożyczki przez nabywcę; inaczej: dokument, który zaświadczają, że emitent obligacji jest dłużnikiem posiadacza (właściciela) obligacji (obligatariusza). Obligacja zawiera zobowiązanie emitenta wobec obligatariusza o spełnieniu określonego świadczenia (wypłaty odsetek, zwrotu pożyczki czyli wykupu obligacji). Obligacje byc emitowane przez różne instytucje: rząd (obligacje skarbowe), władze gminne (obligacje gminne, komunalne) czy przedsiębiorstwa.

Bon skarbowy - dłużny papier wartościowy Skarbu Państwa, w Polsce emitentem bonów skarbowych jest Ministerstwo Finansów. Celem emisji jest finansowanie krótkoterminowego deficytu budżetowego.

Ćwiczenie 2 - Fundusze inwestycyjne

Czas: 15 minut

Poleć uczestnikom/uczestniczkom zapoznanie się z filmem „Co to jest fundusz inwestycyjny?”

<https://www.youtube.com/watch?v=AGqGJwxk3Ko> oraz informacjami na stronie

<https://www.money.pl/fundusze/edukacja/>

Poproś, by odpowiedzieli na pytania:

- Czym zajmują się towarzystwa funduszy inwestycyjnych? (inwestują powierzone przez inwestorów środki w celu powiększenia wartości jednostek uczestnictwa w funduszu)
- Jaka jest najważniejsza cecha inwestowania w fundusze? (możliwość osiągnięcia przez inwestora wyższego zysku przy poniesieniu większego ryzyka, związanego z możliwymi stratami)
- W jakie instrumenty finansowe mogą być inwestowane zebrane środki? (akcje, obligacje, bony skarbowe, inne aktywa np. waluty).
- Jak inwestor może zminimalizować ryzyko strat? Na czym polega dywersyfikacja portfela? (dywersyfikacja portfela czyli zakup jednostek uczestnictwa w kilku funduszach).
- Które fundusze są najmniej, a które najbardziej ryzykowne? (najbezpieczniejsze: fundusze rynku pieniężnego oraz fundusze obligacyjne; najbardziej ryzykowne: fundusze akcyjne).
- Na co zwrócić uwagę, planując inwestycję w fundusze? (określić strategię inwestycyjną: m. in. cel i czas inwestowania, poziom akceptowanego ryzyka; zapoznać się z wynikami funduszu)
- Gdzie można kupić jednostki uczestnictwa? (banki, biura maklerskie).
- Jak oblicza się wartość jednostki uczestnictwa w funduszu? (zainwestowany kapitał : wartość jednostki w dniu zakupu = liczba jednostek; liczba jednostek x wartość jednostki w danym dniu = kapitał (zysk/strata)
- Jakie opłaty ponosi inwestor? (opłata manipulacyjna w momencie dokonywania wpłaty; opłata za zarządzanie, podatek od zysków kapitałowych (tzw. podatek Belki).

Ćwiczenie nr 3 - Jak czytać notowania funduszy?

Czas: 15 minut

Poleć uczestnikom, by sprawdzili notowania funduszy inwestycyjnych na przykładowej stronie:

<http://www.bankier.pl/fundusze>

Wyjaśnij, że stopa zwrotu (inaczej stopa dochodu) jest to procentowa zmiana (wzrost lub spadek wartości inwestycji w określonym czasie) w różnych okresach (np. 1 miesiąca, 3, 6 miesięcy, 1 roku, 5 lat). W tabelach na czerwono zaznaczono ujemną stopę zwrotu (straty), na zielono – dodatnią (zyski).

Poproś, by sprawdzili:

- Które fundusze osiągnęły największą stopę zwrotu? (rodzaj funduszu – np. fundusz akcji)
- Które zanotowały największe zyski/straty?
- Jakie informacje znajdują się w tabeli notowań funduszy?

Powiedz, że na stronie <http://www.bankier.pl/fundusze/notowania/wszystkie> możliwe jest również sortowanie wyników grup funduszy czy TFI. Podkreśl, że uczestnicy nie muszą sprawdzać wszystkich informacji. Warto jednak,

by kliknęli w kilka zakładek np. zakładkę „akcyjne”, „zrównoważone” itp. Powiedz, że myśląc o zyskach z funduszy należy jeszcze pamiętać o opłatach, jakie ponosi inwestor.

Ćwiczenie nr 4 - Jak inwestować w fundusze?

Czas: 15 minut

Uwaga! Ćwiczenie fakultatywne, do zrealizowania przez TL zależnie od potrzeb i zainteresowań uczestników/uczestniczek.

Poleć uczestnikom/uczestniczkom, by na przykładowym portalu finansowym <https://pozyczkaportal.pl/fundusz-inwestycyjny-definicja-rodzaje/> wyszukali informacje na temat:

- zasad wyboru funduszy przez inwestora – na co zwrócić uwagę, wybierając Towarzystwo Funduszy inwestycyjnych i fundusz inwestycyjny
- kolejności działań, które powinien podjąć inwestor – zawieranie umowy z TFI, otwieranie rejestru funduszu, inwestowanie, sprawdzanie notowań
- rodzajów opłat, ponoszonych przez inwestora
- sposobu zmiany funduszu i sprzedaży jednostek

Jeśli uczestnicy/uczestniczki są zainteresowani tematyką, poleć im również inne źródła informacji o funduszach, dostępne w Internecie np. wiadomości i poradniki na blogu finansowym:

<http://jakoszczedzacpieniadze.pl/elementarz-inwestora>

Ćwiczenie nr 5 - Notowania giełdowe

Czas: 15 minut

Poproś uczestników/uczestniczki o zapoznanie się z informacjami na stronie:

https://direct.money.pl/poradnik_finance/co-to-sa-indeksy-gieldowe.poradnik-finance.haslo.354.html

Uczestnicy/uczestniczki sprawdzają:

- Co to są indeksy giełdowe?
- Jakże indeksy wylicza GPW?
- Jak zacząć inwestowanie na giełdzie?

Następnie uczestnicy/uczestniczki sprawdzają, jakie informacje przydatne dla inwestora można znaleźć na stronie <https://www.gpw.pl/pl-home> (m. in. główny rynek GPW, notowania, indeksy, notowania poszczególnych spółek).

Możesz posługiwać się definicjami, zawartymi w prezentacji trenerskiej:

Indeksy giełdowe są to wskaźniki informujące o sytuacji panującej na rynku. Indeksy pokazują zmiany cen akcji danej grupy spółek, objętych indeksem. Pozwala on także wywnioskować, jaka koniunktura panuje na giełdzie i dostosować kolejne ruchy do prognozowanych zmian na rynku.

WIG - odzwierciedla zmiany cen akcji dużych i średnich spółek polskich i zagranicznych. Aktualnie indeks ten zawiera akcje 287 podmiotów.

WIG-PL - uwzględnia zmiany cen akcji dużych i średnich spółek polskich.

WIG20 - pokazuje zmiany cen akcji dwudziestu spółek, które charakteryzują się największymi obrotami i największą wartością rynkową.

mWIG40 - odzwierciedla zmiany cen akcji maksymalnie 40 spółek średniej wielkości.

sWIG80 - pokazuje zmiany cen akcji maksymalnie 80 małych spółek.

Ćwiczenie nr 6 - Giełda Papierów Wartościowych – jak inwestować?

Czas: 15 minut

Ćwiczenie fakultatywne, do zrealizowania przez TL zależnie od potrzeb i zainteresowań uczestników/uczestniczek.

Poproś uczestników/uczestniczki o wyszukanie na stronie https://direct.money.pl/poradnik_finansowy/jak-grac-na-gieldzie,poradnik-finansowy,haslo,257.html informacji na temat:

- instrumentów finansowych, w które można inwestować na giełdzie
- rozpoczęcia inwestowania na GPW
- inwestowania przez Internet https://direct.money.pl/poradnik_finansowy/jak-zaczac-inwestowanie-przez-internet,poradnik-finansowy,haslo,395.html
- przydatnych dla inwestora wiadomości na portalu finansowym <https://www.money.pl/gielda>

Zwróć uwagę, że zlecenia w biurze maklerskim można składać przez aplikacje mobilne, laptop, telefon.

Podsumowując ćwiczenie zaznacz, że inwestowanie wymaga jednak specjalistycznej wiedzy, w tym znajomości notowań giełdowych.

VII. SPECYFIKA SZKOLENIA W ZALEŻNOŚCI OD RODZAJU GRUPY WIEKOWEJ LUB SPOŁECZNO-ZAWODOWEJ, DO KTÓREJ SZKOLENIE JEST SKIEROWANE

	Grupa / uczestnicy	Specyfika szkolenia (metodyka, język, ćwiczenia, oprogramowanie itp.) (jeśli dotyczy)
1.	18-34 lat	W trakcie szkolenia należy podkreślić, że podejmowanie decyzji inwestycyjnych musi być poprzedzone analizą ryzyka, a inwestor powinien stale poszerzać wiedzę specjalistyczną, korzystając z dostępnych w Internecie źródeł informacji, kalkulatorów, portali finansowych, tabel notowań.
2.	35-43 lat	Uwaga jw.
3.	44-65 lat	Uwaga jw.
4.	>65 lat	Trener/ trenerka powinni wyjaśnić, że oprócz funduszy inwestycyjnych banki oferują często lokaty z funduszem i podać źródła informacji na ten temat, podkreślając ryzyko inwestycyjne, związane z założeniem takiej lokaty.

5.	Osoby z niskim wykształceniem	Trener/ trenerka powinni zwrócić uwagę na wyjaśnienie trudniejszych terminów finansowych oraz objaśnienie tabel z notowaniami instrumentów finansowych.
6.	Osoby o niskich dochodach	Należy podkreślić znaczenie inwestowania nawet małych kwot oraz zwrócić uwagę na pomysły inwestycyjne, opisane w artykule w ćw. 1.
7.	Osoby mieszkające na wsi	Warto zwrócić uwagę na możliwość inwestowania na GPW przez Internet oraz wyjaśnić, że składanie zleceń i zawieranie transakcji nie wymaga wizyty w biurze maklerskim.

VIII. PYTANIA DO ANKIETY BADAJĄCEJ PRZYROST KOMPETENCJI UCZESTNIKÓW SZKOLENIA

- Stopa zwrotu z inwestycji to inaczej:
 - wartość zarobionych przez inwestora pieniędzy
 - zysk, który należy się inwestorowi od giełdy
 - procentowa zmiana wartości inwestycji w określonym czasie
- Do papierów wartościowych zaliczamy:
 - fundusze inwestycyjne i opcje
 - akcje i obligacje
 - lokaty terminowe i lokaty z funduszem
- Indeks WIG ukazuje:
 - stopę zwrotu z funduszy inwestycyjnych, notowanych na giełdzie
 - zmiany cen akcji dużych i średnich spółek polskich i zagranicznych na GPW
 - wzrost cen akcji największych 30 spółek na giełdzie
- Początkujący inwestor na GPW powinien:
 - sprzedać posiadane aktywa giełdowe
 - obserwować wszystkie sesje sesjach giełdowe
 - założyć rachunek w biurze maklerskim
- Notowania spółek giełdowych można znaleźć:
 - na stronach internetowych GPW i portalach finansowych
 - tylko na stronach banków komercyjnych i NBP
 - w banku centralnym i siedzibie giełdy w Warszawie

Poprawne odpowiedzi: 1 c, 2 b, 3b, 4c, 5a

IX. LISTA ZAGADNIEŃ OMÓWIONYCH NA SZKOLENIU

- Racjonalne podejmowanie decyzji finansowych - ryzyko inwestycyjne
- Inwestowanie w fundusze inwestycyjne
- Indeksy i notowania giełdowe

4. Jak rozpocząć inwestowanie na Giełdzie Papierów Wartościowych

X. MATERIAŁY DYDAKTYCZNE DLA UCZESTNIKÓW

1. Prezentacja Power Point, którą trener / trenerka wyświetli uczestnikom podczas szkolenia
2. Prezentacja Power Point z logo UE i Funduszy Europejskich w wersji czarno-białej – do wydruku jako materiały dla uczestników.
3. Instrukcje do ćwiczeń dla uczestników

Ćwiczenie 1 - Oszczędzanie a inwestowanie

Pracując w grupach/parach wskażcie różnice pomiędzy oszczędzaniem a inwestowaniem.

Przeczytajcie przykładowy artykuł o inwestowaniu:

<https://strefainwestorow.pl/artykuly/20160811/7-pomyslow-jak-inwestowac-male-kwoty>

- wymieńcie podstawowe formy inwestowania
- podajcie argumenty „za” i „przeciw” inwestowaniu małe kwoty pieniędzy.

Ćwiczenie 2 - Fundusze inwestycyjne

Zapoznajcie się z filmem „Co to jest fundusz inwestycyjny?” <https://www.youtube.com/watch?v=AGqGJwxk3Ko> oraz informacjami na stronie

<https://www.money.pl/fundusze/edukacja/>

Odpowiedzcie na pytania:

- Czym zajmują się towarzystwa funduszy inwestycyjnych?
- Jaka jest najważniejsza cecha inwestowania w fundusze?
- W jakie instrumenty finansowe mogą być inwestowane zebrane środki?
- Jak inwestor może zminimalizować ryzyko strat? Na czym polega dywersyfikacja portfela?
- Które fundusze są najmniej, a które najbardziej ryzykowne?
- Na co zwrócić uwagę, planując inwestycję w fundusze?
- Gdzie można kupić jednostki uczestnictwa?
- Jak oblicza się wartość jednostki uczestnictwa w funduszu?
- Jakie opłaty ponosi inwestor?

Ćwiczenie nr 3 - Jak czytać notowania funduszy?

Sprawdź notowania funduszy inwestycyjnych na przykładowej stronie:

<http://www.bankier.pl/fundusze>

Pamiętaj, że stopa zwrotu (inaczej stopa dochodu) jest to procentowa zmiana (wzrost lub spadek wartości inwestycji w określonym czasie) w różnych okresach (np. 1 miesiąca, 3, 6 miesięcy, 1 roku, 5 lat).

W tabelach na czerwono zaznaczono ujemną stopę zwrotu (straty), na zielono – dodatnią (zyski).

Odczytaj w tabelach:

- Które fundusze osiągnęły największą stopę zwrotu?
- Które zanotowały największe zyski/straty?
- Jakie informacje znajdują się w tabeli notowań funduszy?

Ćwiczenie nr 4 - Jak inwestować w fundusze?

Na przykładowym portalu finansowym <https://pozyczkaportal.pl/fundusz-inwestycyjny-definicja-rodzaje/> wyszukaj informacje na temat:

- zasad wyboru funduszy przez inwestora – na co zwrócić uwagę, wybierając Towarzystwo Funduszy inwestycyjnych i fundusz inwestycyjny
- kolejności działań, które powinien podjąć inwestor – zawieranie umowy z TFI, otwieranie rejestru funduszu, inwestowanie, sprawdzanie notowań
- rodzajów opłat, ponoszonych przez inwestora
- sposobu zmiany funduszu i sprzedaży jednostek

Możesz wykorzystać również inne źródła informacji o funduszach, dostępne w Internecie np. wiadomości i poradniki na blogu finansowym: <http://jakoszczedzacpieniadze.pl/elementarz-inwestora>

Ćwiczenie nr 5 - Notowania giełdowe

Zapoznaj się z informacjami na stronie:

https://direct.money.pl/poradnik_financeowy/co-to-sa-indeksy-gieldowe,poradnik-financeowy,haslo,354.html

Sprawdź:

- Co to są indeksy giełdowe?
- Jakie indeksy wylicza GPW?
- Jak zacząć inwestowanie na giełdzie?

Sprawdź również, jakie informacje przydatne dla inwestora można znaleźć na stronie <https://www.gpw.pl/pl-home> (m. in. główny rynek GPW, notowania, indeksy, notowania poszczególnych spółek).

Ćwiczenie nr 6 - Giełda Papierów Wartościowych – jak inwestować?

Na stronie https://direct.money.pl/poradnik_financeowy/jak-grac-na-gieldzie,poradnik-financeowy,haslo,257.html wyszukaj informacje na temat:

- instrumentów finansowych, w które można inwestować na giełdzie
- rozpoczęcia inwestowania na GPW
- inwestowania przez Internet https://direct.money.pl/poradnik_financeowy/jak-zaczac-inwestowanie-przez-internet,poradnik-financeowy,haslo,395.html
- przydatnych dla inwestora wiadomości na portalu finansowym <https://www.money.pl/gielda>

Zwróć uwagę, że zlecenia w biurze maklerskim można składać przez aplikacje mobilne, laptop, telefon.

4. Materiał typu „jeśli chcesz wiedzieć więcej”:

Publikacje Giełdy Papierów Wartościowych

<https://www.gpw.pl/biblioteka-gpw>

Strona GPW

<https://www.gpw.pl>

Portale finansowe – informacje o inwestowaniu <http://www.bankier.pl/fundusze>

<http://www.bankier.pl/gielda>

<https://direct.money.pl>

<https://www.money.pl/gielda/>

https://direct.money.pl/poradnik_finansowy/jak-rozpoczac-gre-na-gieldzie,poradnik-finansowy,haslo,377.html

Prezentacja o rynku kapitałowym

<https://www.nbportal.pl/wiedza/prezentacje/nowe-prezentacje/charakterystyka-ryнку-kapitałowego>

Blogi finansowe

<http://jakoszczedzacpieniadze.pl/elementarz-inwestora>

<http://samcik.blox.pl/html>



Scenariusz dostępny na licencji Creative Commons: Uznanie autorstwa 3.0. Polska. Pewne prawa zastrzeżone na rzecz Fundacji Rozwoju Społeczeństwa Informacyjnego i autorów. Zezwala się na dowolne wykorzystanie materiałów w tym utworów, tworzenia i rozpowszechniania ich kopii w całości lub we fragmentach, wprowadzania zmian i rozpowszechniania utworów zależnych - pod warunkiem zachowania niniejszej informacji licencyjnej i wskazania autorów oraz FRSI jako właścicieli praw do tekstu. Tekst licencji dostępny na stronie: <https://creativecommons.org/licenses/by/3.0/pl/>.