

e-mocni:

Inwestowanie przez Internet

PREZENTUJE:

.....

Finanse. Scenariusz nr 4b
v. 1.2



e-Mocni

CYFROWE UMIEJĘTNOŚCI,
REALNE KORZYŚCI

E-MOCNI: CYFROWE UMIEJĘTNOŚCI, REALNE KORZYŚCI



**Fundusze
Europejskie**
Polska Cyfrowa



CYFROWE UMIEJĘTNOŚCI,
REALNE KORZYŚCI

Unia Europejska
Europejski Fundusz
Rozwoju Regionalnego





PARTNERZY



ĆWICZENIE NR 1

OSZCZĘDZANIE I INWESTOWANIE

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.

ĆWICZENIE NR 1

OSZCZĘDZANIE I INWESTOWANIE

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.

ĆWICZENIE NR 1

OSZCZĘDZANIE I INWESTOWANIE

- Przeczytajcie przykładowy artykuł o inwestowaniu:
- Pracując w grupach/parach wskażcie różnice pomiędzy oszczędzaniem a inwestowaniem.

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

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

[Notowania](#)
[Dywidendy](#)
[IPO](#)
[Dane](#)
[Czaty](#)
[Obligacje](#)
[Premium](#)
[Więcej](#)

WIG20 LIVE 17:02

WIG20 1.32%
2488.50 ▲
17:01

WIG 1.05%
64009.12 ▲
16:46

mWIG40 0.52%
4809.12 ▲
16:46

sWIG80 0.68%
14236.70 ▲
16:46

FW20Z1720 32 PKT
2500 ▲
16:46

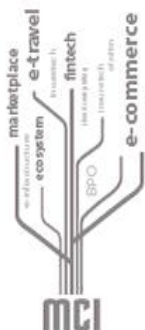
OSTATNIO ANALIZOWANO

- \$MVP
- \$IDA
- \$DOM
- \$SASE
- \$DOM
- \$ABS

[Zaloguj się do Strefy Inwestorów](#)

MCI.PrivateVentures FIZ

INWESTYCJE W INNOWACJE



Oferta publiczna obligacji mci

5,3% WIBOR 6M + 3,5%

(oprocentowanie stałe w 1 okresie odsetkowym) (oprocentowanie zmienne w kolejnych okresach odsetkowych)



Piotr Kwestarz

11 sie 2016, 07:03



7 pomysłów jak inwestować małe kwoty

Początki są zawsze najtrudniejsze, również w inwestowaniu. Panuje stereotyp, że aby być inwestorem należy posiadać dużo pieniędzy. Tymczasem, większość osób jest w stanie odłożyć znacznie mniejsze sumy. Czy zatem można zacząć swoją przygodę z inwestycjami,



Jak analizować wykresy giełdowe

Darmowy e-book o skutecznych metodach analizy technicznej

Strefainwestorow.pl

Pobierz za darmo

ĆWICZENIE NR 1

OSZCZĘDZANIE I INWESTOWANIE

Obligacja – papier wartościowy, najczęściej na okaziciela, będący dowodem udzielenia pożyczki przez nabywcę; inaczej: dokument, który zaświadcza, 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 być emitowane przez różne instytucje: rząd (obligacje skarbowe), władze gminne (obligacje gminne, komunalne) czy przedsiębiorstwa.

ĆWICZENIE NR 1

OSZCZĘDZANIE I INWESTOWANIE

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

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

ĆWICZENIE NR 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?

ĆWICZENIE NR 2

FUNDUSZE INWESTYCYJNE

- 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:

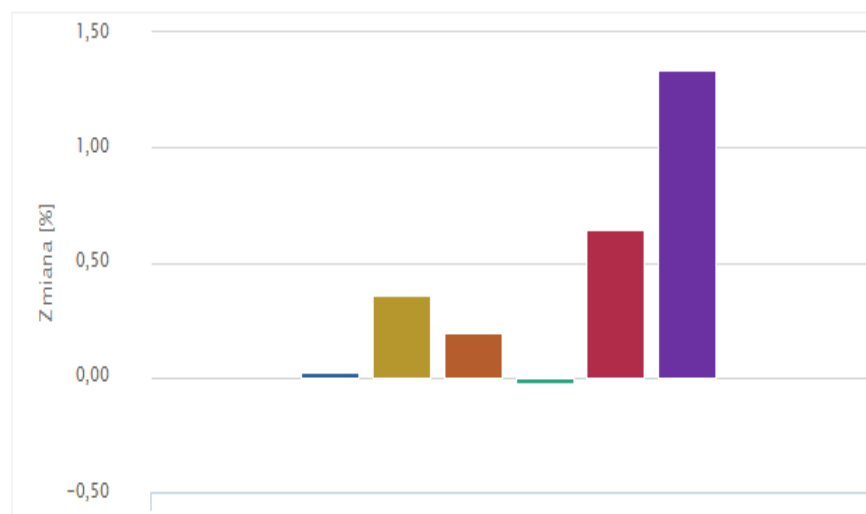
<http://www.bankier.pl/fundusze>

Odczytaj w tabelach:

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

[Rynki](#) [Fundusze](#) [Notowania](#) [Wiadomości](#) [Poradniki](#) [Narzędzia](#)

Średnie stopy zwrotów funduszy

Okres: [1M](#) [3M](#) [6M](#) [1R](#) [5L](#)Rodzaj: ☒ Akcyjne ☒ Papierów dłuż. ☒ Zrównoważ. ☒ Stab. wzrostu ☒ Pieniężne ☒ Pozostałe

Źródło danych: Analizy Online

Największe wzrosty i spadki

	1M	3M	12M
▲ WAW04	1 379,29 zł	113,32 (8,95%)	
▲ COP109	0,99 zł	0,08 (8,79%)	
▲ SUP06_E	22,34 €	1,44 (6,89%)	
▼ PZU27	78,24 zł	-7,86 (-9,13%)	
▼ AIG25	8,57 zł	-0,87 (-9,22%)	
▼ AIG07	9,50 zł	-1,05 (-9,95%)	

[Tabela notowań funduszy](#) ▶

Źródło danych: Analizy Online

Znajdź profil

wpisz symbol lub nazwę

SZUKAJ

Reklama
zamknięta
przez
GoogleZgłoś tę
reklamę

Informacja ▶

Wiadomości dnia

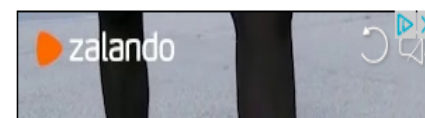


Co wiesz o EBC? Quiz Bankier.pl i pb.pl

W czwartek Europejski Bank Centralny podzielił...

Poradniki

Fundusze absolutne



ĆWICZENIE NR 3

JAK CZYTAĆ NOTOWANIA FUNDUSZY?

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).

Rynek Fundusze Notowania **Wszystkie** Akcyjne Papierów dłuż. Zrównoważone Stab. wzrostu Pieniężne Pozost.


A B C D E F G H I J K L M N O P R S T U V W X Y Z 0-9

WSZYSTKIE

Notowania funduszy

TFI: wszystkie

Grupy: wszystkie

Data ostatniej aktualizacji: 2017-10-27

Nazwa funduszu	Kurs	Waluta	St. zw. 1D	St. zw. 7D	St. zw. 1M	St. zw. 3M	St. zw. 1R	St. zw. 3L	Data	Ranking 12M ?
89th Avenue Fund No 1 FIZ	1 348,65	PLN	0,00	0,00	1,50	1,43	19,55	0,00	2017-10-26	-
Acer Aggressive FIZ	222,50	PLN	0,00	0,00	-8,69	-8,69	20,98	0,00	2017-10-26	-
AGIO Agresywny Spółek Wzrostowych (AGIO SFIO)	1 402,30	PLN	0,00	-3,00	-4,33	-3,59	17,32	22,63	2017-10-26	2 A
AGIO Agresywny Spółek Wzrostowych (EUR) (AGIO SFIO)	330,97	EUR	0,00	-3,17	-3,43	-3,04	19,56	22,14	2017-10-26	-
AGIO Agresywny Spółek Wzrostowych (USD) (AGIO SFIO)	389,46	USD	0,00	-3,00	-5,36	-1,84	28,76	13,41	2017-10-26	-
AGIO Akcji PLUS (AGIO PLUS FIO)	150,90	PLN	-0,08	-1,30	-3,14	-3,73	14,34	0,00	2017-10-26	2 A
AGIO Globalny (AGIO SFIO)	994,02	PLN	0,00	-2,65	-2,74	-6,40	2,85	3,04	2017-10-26	-

Nie wyświetlaj tej reklamy

Informacja

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

ĆWICZENIE NR 4

JAK INWESTOWAĆ W FUNDUSZE? C.D.

... wyszukaj informacje na temat:

- kolejności działań, które powinien podjąć inwestor
- 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>

START

O blogu

Spis treści

Podcast

RANKING kont i lokat

Czytelnia

Narzędzia

Współpraca


Kontakt




JAK OSZCZĘDZAĆ PIENIĄDZE?

czyli jak ograniczyć wydatki i rozsądnie wydawać pieniądze

Informacje o **nowych artykułach** i **sposobach oszczędzania pieniędzy** prosto na Twój e-mail

 Twoje imię

 Twój adres e-mail

Zapisz mnie

Elementarz Inwestora – inwestowanie krok po kroku

Witam na głównej stronie **"Elementarza Inwestora"** – wspólnego cyklu edukacyjnego dwóch blogów finansowych: **Jak oszczędzać pieniądze** oraz **APP Funds**. Tutaj znajdziesz chronologiczną listę wszystkich wpisów w tym cyklu na obydwu blogach.

Nasze artykuły piszemy w taki sposób, by trafić przede wszystkim do nowicjuszy w zakresie inwestowania oraz osób, które już inwestują, ale zainteresowane są wiedzą podaną w uporządkowany sposób. Przez pierwszy rok trwania projektu nastawiamy się na "edukację u podstaw". Szczegółowe założenia projektu opisane zostały [w tym artykule](#).

Celem naszej akcji nie jest konkretna stopa zwrotu. Cała akcja ma być elementarzem inwestycyjnym. Ma pokazać, że warto dywersyfikować inwestycje, że warto wypracowywać swoją indywidualną strategię dostosowaną do indywidualnych preferencji, że warto korzystać z różnych instrumentów finansowych.

ĆWICZENIE NR 5

NOTOWANIA GIEŁDOWE

→ Zapoznaj się z informacjami na stronie:

https://direct.money.pl/poradnik_finansowy/co-to-sa-indeksy-gieldowe,poradnik-finansowy,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>

[Kredyty](#) ▾ [Hipoteka](#) ▾ [Konta i karty](#) ▾ [Lokaty i inwestycje](#) ▾ [Dla domu](#) ▾ [Kalkulatory](#) ▾ [Certyfikaty](#) ▾ [Artykuły](#) ▾ [Citi Handlowy](#)[🏠](#) > [Poradnik finansowy](#) > [Giełda](#) > [Co to są indeksy giełdowe?](#)

Giełda

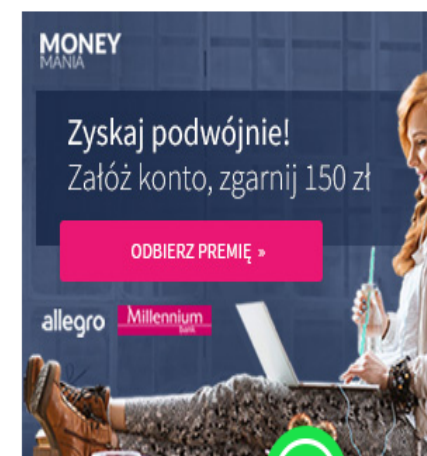
Co to są indeksy giełdowe?

[< powrót do poradników](#)

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.

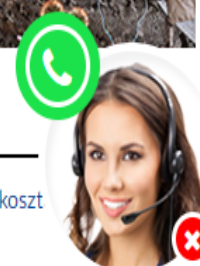
INNE PORADNIKI

- > Jakie indeksy wylicza GPW?
- > W jaki sposób wyliczane są indeksy giełdowe?
- > Czym są opcje?
- > Jak rozpocząć grę na giełdzie?
- > Jakie zlecenia może składać inwestor?
- > Co to jest giełda?



NAJNOWSZE ARTYKUŁY

- > Święta poza domem - ile koszt święta dla rodziny?
- > Jak przygotować tanią imprezę Halloween dla dzieci?
- > Rozmawiaj o finansach. Sprawdź, dlaczego warto to robić



ĆWICZENIE NR 5

NOTOWANIA GIEŁDOWE C.D.

Kolejności **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.

ĆWICZENIE NR 5

NOTOWANIA GIEŁDOWE C.D.

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.

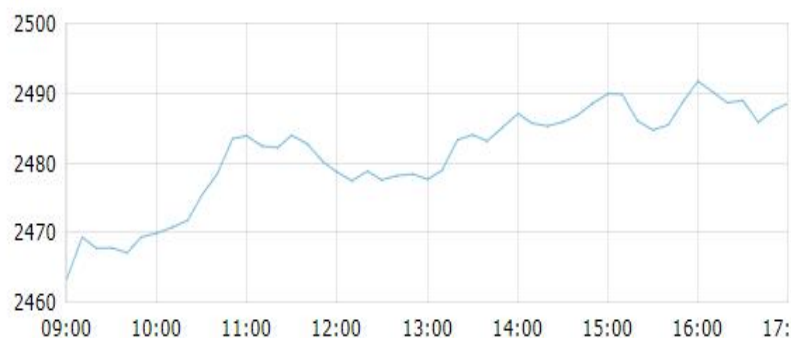
sWIG80 - pokazuje zmiany cen akcji maksymalnie 80 małych spółek.

[Relacje inwestorskie](#)[Szkoła Giełdowa](#)[Zaloguj](#)[Główny Rynek GPW](#)[NewConnect](#)[Catalyst](#)[BondSpot](#)[TGE](#)[GPW Benchmark](#)[Notowania](#)[Spółki](#)[Usługi giełdowe](#)[Jak zacząć?](#)[Szukaj w GPW](#)[Akcje](#) [Pochodne](#)

Najwyższe obroty

Instrument	Czas	Kurs	Wolumen	Zmiana	Czas	Wartość
KGHM	16:46	119,55	191	0,95% ▼	16:46	97 282 250
ORANGEPL	16:44	5,64	300	1,26% ▲	16:44	68 002 694
PZU	16:44	46,07	125	3,62% ▲	16:44	66 287 394
PKNORLEN	16:44	128,85	7	1,54% ▲	16:44	64 569 639

Do końca sesji pozostało: --:-- [17:02]

[WIG20](#) | [WIG](#) | [mWIG40](#) | [sWIG80](#) | [WIG30](#) | [RESPECT](#)

Fundacja GPW zaprasza na
kursy Szkoły Giełdowej

ĆWICZENIE NR 6

GPW – JAK INWESTOWAĆ?

Na stronie

https://direct.money.pl/poradnik_finansowy/jak-grac-na-gieldzie,poradnik-finansowy,haslo,257.html

wyszukaj informacje na temat:

- instrumentów finansowych, w które można inwestować na giełdzie
- rozpoczęcia inwestowania na GPW

Inwestowanie

Jak grać na giełdzie?

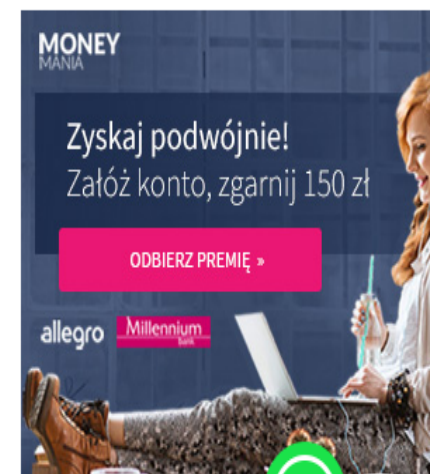
[← powrót do poradników](#)

Grać na giełdzie przede wszystkim należy rozsądnie. Zanim zaczniesz inwestować, powinieneś sprecyzować swoje oczekiwania, dotyczące celów inwestycyjnych. Czy chcesz zgromadzić kapitał na emeryturę? Czy traktujesz to jako rozrywkę? Ile chciałbyś zarobić?

Potem weź pod uwagę, jakie ryzyko jesteś w stanie ponieść. Od tego zależy specyfika instrumentu na który powinieneś się zdecydować. Jeżeli nie chcesz stracić oszczędności, powinieneś wybrać bezpieczne instrumenty (np. obligacje). Jeżeli nastawiasz się na duży zysk, ale bierzesz pod uwagę także możliwą stratę, to powinieneś grać na akcjach.

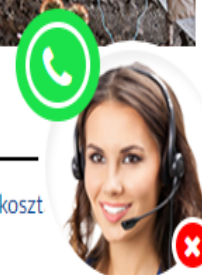
Jeśli nie czujesz się pewnie w tematyce inwestowania, na etapie doboru instrumentów skorzystaj z porady doradcy inwestycyjnego.

Kiedy już zaczniesz zawierać swoje pierwsze transakcje, dowiedz się więcej o psychologii inwestowania. Dzięki temu unikniesz prostych błędów i zaczniesz grać, wykorzystując zdrowy rozsądek, a nie emocje.



NAJNOWSZE ARTYKUŁY

- > Święta poza domem - ile koszt święta dla rodziny?
- > Jak przygotować tanią imprezę Halloween dla dzieci?
- > Rozmawiaj o finansach. Sprawdź, dlaczego warto to robić



ĆWICZENIE NR 6

GPW — JAK INWESTOWAĆ? C.D.

- 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>

[Kredyty](#) ▾ [Hipoteka](#) ▾ [Konta i karty](#) ▾ [Lokaty i inwestycje](#) ▾ [Dla domu](#) ▾ [Kalkulatory](#) ▾ [Certyfikaty](#) ▾ [Artykuły](#) ▾ [Citi Handlowy](#)[🏠](#) > [Poradnik finansowy](#) > [Inwestowanie](#) > [Jak zacząć inwestowanie przez internet?](#)

Inwestowanie

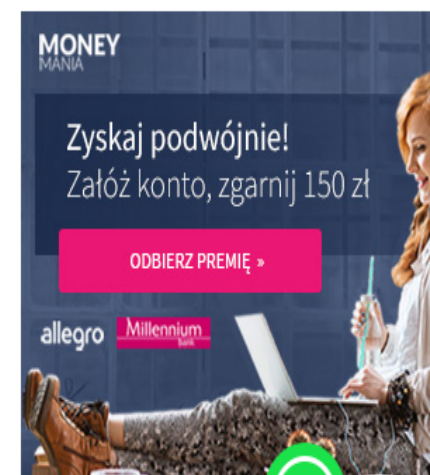
Jak zacząć inwestowanie przez internet?

[← powrót do poradników](#)

Aby zacząć inwestowanie przez internet, należy otworzyć rachunek maklerski. Część domów maklerski umożliwia dokonanie tego bez wychodzenia z domu, wykorzystując komputer i dostęp do sieci. Musisz wypełnić wniosek o założenie rachunku, czyli uzupełnić:

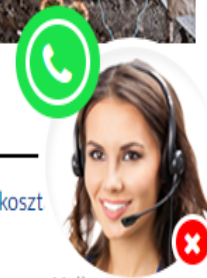
- typ rachunku, o który wnioskujesz (indywidualny czy wspólny),
- usługi maklerskie, które Cię interesują i chcesz wykupić,
- swoje dane osobowe i adresowe,
- stan swojej wiedzy, na temat produktów finansowych,
- preferencje inwestycyjne (m.in. stosunek do ryzyka).

Na wskazany adres zostanie Ci dostarczona umowa i kiedy ją podpiszesz i odeślesz do banku, to będziesz mógł zawierać pierwsze transakcje.



NAJNOWSZE ARTYKUŁY

- > Świąta poza domem - ile koszt świąta dla rodziny?
- > Jak przygotować tanią imprezę Halloween dla dzieci?
- > Rozmawiaj o finansach. Sprawdź, dlaczego warto to robić





e-Mocni

CYFROWE UMIEJĘTNOŚCI,
REALNE KORZYŚCI