

# 7 PYTAŃ

na które musisz sobie odpowiedzieć  
zanim zaczniesz zarabiać na inwestycjach



# #1 JAKĄ KWOTĘ INWESTUJESZ ?

Zanim odpowiesz sobie na pytanie ile pieniędzy chcesz zainwestować, **zastanów się czym są dla ciebie inwestycje?**

Pieniądże przeznaczane na inwestycje to nadwyżki finansowe, które nie mają żadnego konkretnego przeznaczenia w przyszłości i których utrata nie wiązałaby się z brakiem realizacji celów lub marzeń.

Teraz możesz zdecydować jaką kwotę masz do dyspozycji.



# #2 NA JAKI OKRES PRZEZNACZASZ SWOJE ŚRODKI?

Inwestycje dzielą się m. in. na długoterminowe i krótkoterminowe.

**Określając horyzont czasowy, będzie Ci łatwiej zdecydować, jaki typ inwestycji będzie dla Ciebie odpowiedni.**

Jednym z najbardziej kluczowych ryzyk jest **CZAS**. To on może zdecydować o powodzeniu bądź porażce Twojego wyniku końcowego.

Dwie osoby inwestujące w te same akcje mogą mieć wynik dodatni bądź ujemny, w zależności od tego, kiedy sprzedadzą swoje papiery wartościowe.



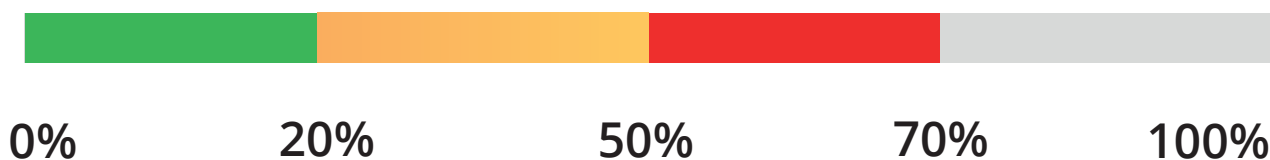
# #3 JAKA JEST TWOJA SKŁONNOŚĆ DO RYZYKA?

**Potencjał zysku zależy od potencjalnej skłonności do ryzyka.** Emocjami, które rządzą skłonnością do ryzyka są chciwość i strach.

W zależności od kierunku Twoich emocji, postępowania mogą być skierowane na bezpieczne lub ryzykowne rozwiązania.

Pierwsze będą miały na celu głównie ochronę kapitału, drugie osiągnięcie zysku, ze świadomością wysokiego prawdopodobieństwa straty.

**Najlepiej określić je procentowo** (np. mogę stracić maksymalnie 5% lub mój próg bólu wynosi 20% itd.), a następnie podjąć decyzje o kierunku działania.



# #4 JAKIE SĄ TWOJE OCZEKIWANIA?

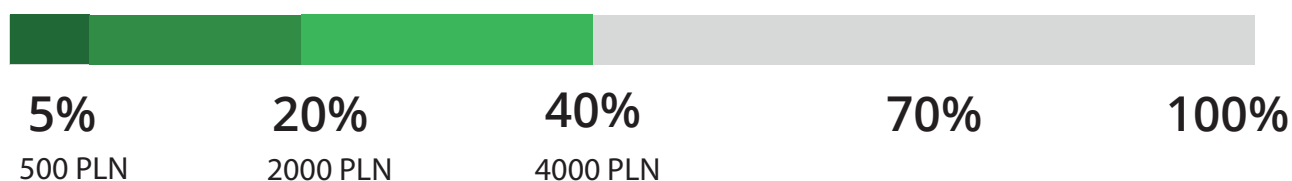
Głównym celem inwestowania jest **gromadzenie i pomnażanie kapitału**, aby **zbudować stabilny majątek**.

Wiemy już, że od ekspozycji na ryzyko mogą zależeć Twoje wyniki.

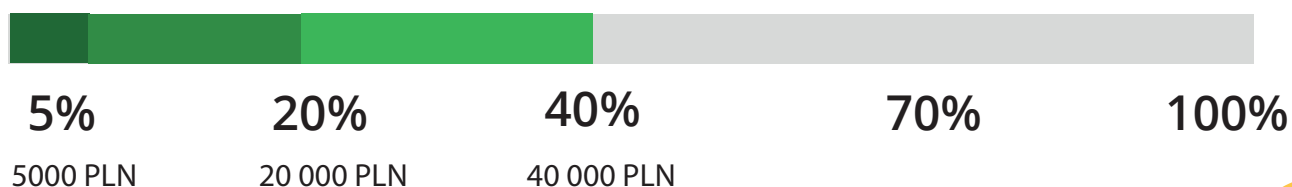
Odpowiedz sobie precyzyjnie na pytanie, **jakich wyników się spodziewasz?** Najlepiej procentowo.

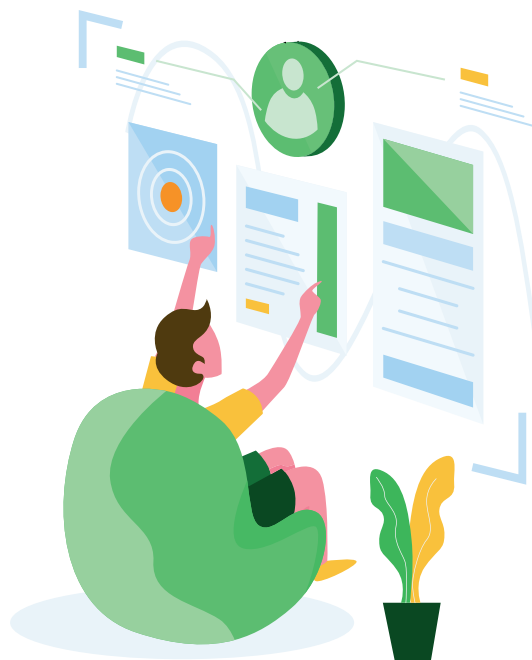
Wówczas zobaczysz też ich wymiar nominalny i być może przesuniesz granice.

## Przykład 1. Inwestujesz 10 000 PLN



## Przykład 2. Inwestujesz 100 000 PLN





## **Staraj się konsekwentnie trzymać postawionego celu i szukać strategii na jego realizację.**

Wynik może dotyczyć całego portfela lub pojedynczej klasy aktywów.

Jeśli Twój portfel jest zdywersyfikowany, najlepiej, aby te cele dotyczyły całości.

Straty na jednych pozycjach, mogą rekompensować zyski z pozostałych i w ten sposób cel będzie osiągnięty.

# #5 JAK CHCESZ ZDYWERSYFIKOWAĆ PORTFEL?

**Podejmując decyzje o rodzaju inwestycji** powinieneś wiedzieć, że **można je podzielić na:**

kapitałowe i niekapitałowe,  
ryzykowne i bezpieczne,  
krótkoterminowe i długoterminowe,  
gwarantowane i niegwarantowane,  
regulowane i nieregulowane,  
polskie i zagraniczne...

**Każde z nich ma też cechy specyficzne.**

(np. nieruchomości dodatkowo mogą być mieszkalne lub komercyjne) oraz zależne od ryzyka.



## Ryzykiem może być:

branża  
aspekty polityczne i prawne  
czas  
popyt/podaż rynkowa  
nisza  
wysokość opodatkowania  
czynnik ludzki

i kilka innych które należy rozważyć.

**Im więcej środków posiadasz i im  
mniejszą masz wiedzę  
specjalistyczną, tym bardziej  
pożądana jest dywersyfikacja.**

**Wymienione cechy można sklasyfikować, a następnie  
uproszczyć do podziału na ryzykowne i bezpieczne.**

Wówczas realnie też zweryfikujesz swoje możliwości  
i oczekiwania.





# #6 CZY JEST TO INWESTYCJA JEDNORAZOWA CZY REGULARNA?

Jedynym pewnym czynnikiem wpływającym na zyskowność inwestycji są jej koszty.

**Dostęp do niektórych inwestycji jest zależny od progu wejścia.**

Można się z tym spotkać korzystając z Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego (FIZ) czy biura maklerskiego. Niektóre inwestycje mają też swoje stałe koszty utrzymania.

Warto o tym pamiętać. Kreując plan roczny, należy policzyć wszystkie koszty, które przyjdzie nam ponieść oraz potencjalne korzyści, które zamierzamy otrzymać, by świadomie oszacować ilość powierzonego kapitału oraz jego charakter: **regularny czy jednorazowy.**



# #7 W JAKI SPOSÓB CHCESZ INWESTOWAĆ?

**Sposób inwestowania może być samodzielny lub z pomocą profesjonalisty.**

Rynek finansowy jest paradoksalnie jednocześnie wszechstronny jak ograniczony w zakresie współpracy z ekspertami.

**Istnieje naturalny konflikt pomiędzy instytucją finansową a klientem.** Celem instytucji finansowej jest generowanie zysku. Po swojej stronie, nie po stronie klienta.



Wielu doradców finansowych to sprzedawcy konkretnych rozwiązań, działających pod określoną marką, którzy rekomendują gotowe produkty.

Chcąc opierać się o własne potrzeby, preferencje i indywidualne oczekiwania, nie wystarczy dostęp do komercyjnych produktów.

### **Najbardziej niezależna wydaje się być współpraca z doradcą fiducyjnym.**

Można też współpracować ze specjalistami w funduszach inwestycyjnych czy biurach maklerskich oraz pośrednikami nieruchomości.

Taka współpraca bywa kosztowna i jest przeznaczona zwykle dla osób z większym kapitałem i na określonym poziomie zaawansowania.



Skąd wiedzieć co wybrać? Zazwyczaj wiedza wynika z doświadczenia.

**Dlatego jeśli samodzielnie zamierzasz poruszać się na rynkach, z pomocą przyjdzie Ci:**

- nauka analizy technicznej i fundamentalnej (przy giełdzie papierów wartościowych i giełdzie kryptowalut),
- lektury dotyczące nieruchomości,
- szkolenia z ekspertami,
- wszelkiego typu literatura branżowa,
- czytanie portali biznesowych i finansowych,
- udział na forach oraz prowadzenie zeszytu, w którym będziesz zapisywać swoje wnioski, obserwacje i wskazówki zwiększające prawdopodobieństwa sukcesu w przyszłości.

**Cierpliwość i konsekwencja będą najważniejszymi wyznacznikami skuteczności osobistej.**

Zarządzanie aktywami to zarządzanie informacją i emocjami! :)



SZTUKA  
INWESTYCJI

# TWÓJ ARKUSZ 7 PYTAŃ

**#1 JAKĄ KWOTĘ INWESTUJESZ?**

**#2 NA JAKI OKRES PRZEZNACZASZ SWOJE ŚRODKI?**

**#3 JAKA JEST TWOJA SKŁONNOŚĆ DO RYZYKA?**

**#4 JAKIE SĄ TWOJE OCZEKIWANIA?**

**#5 JAK CHCESZ ZDYWERSYFIKOWAĆ PORTFEL?**

**#6 CZY JEST TO INWESTYCJA REGULARNA CZY JEDNORAZOWA?**

**#7 W JAKI SPOSÓB CHCESZ INWESTOWAĆ?**

