

Podstawy inwestowania



Akademia
Inwestowania

powered by **Bankier.pl**

Agenda

01

Podstawy inwestowania

02

Trzy fundamentalne pytania inwestora

03

Drabina ryzyka

04

Sześć żelaznych zasad inwestowania

Podstawy inwestowania

Przygotowując się do bitwy zawsze odkrywałem, że plany są bezużyteczne, ale planowanie jest nieodzowne.

– gen. Dwight „Ike” Eisenhower

Inwestowanie trochę przypomina dowodzenie wojskiem. Jedno i drugie jest działaniem planowanym i ma na celu osiągnięcie z góry założonych korzyści przy określonych kosztach i ryzyku niepowodzenia.

Bez planu sukces i porażka stają się sprawą przypadku. Zaczynij od planu strategicznego i przekuj go w plany taktyczne i działania operacyjne.



Co powinien zawierać dobry plan inwestycyjny?

czyli odpowiedzi na 3 fundamentalne pytania

#1

Jaki jest mój cel inwestycyjny?

- Czyli po co inwestujesz?
- Co chcesz osiągnąć?
- Jaką kwotę potrzebujesz uzbierać?
- **Cel i charakter inwestycji determinuje horyzont inwestycyjny**, a ten z kolei pozwala określić skalę podejmowanego ryzyka

#2

Ile mogę na tym stracić?

- Jaka jest moja tolerancja na ryzyko?
- Jaka jest maksymalna dopuszczalna dla mnie utrata kapitału?
- Co zrobię, jeśli do takiej straty dojdzie?
- **Im niższy jest apetyt na ryzyko, tym niższa będzie uzyskana stopa zwrotu**

#3

Ile chcę zarobić?

- Czyli ile wynosi minimalna wymagana stopa zwrotu, abym zgromadził założoną kwotę (cel z pkt. 1) w określonym czasie
- Odpowiedź na to pytanie trzeba zestawić z **własną tolerancją na ryzyko i historycznymi średnimi stopami zwrotu** z poszczególnych klas aktywów.

Nieśmiertelna zasada inwestowania

Wymagana stopa zwrotu rośnie wraz ze wzrostem ryzyka



UWAGA: nigdy nie inwestuj pieniędzy, których nie możesz stracić. Nie wystawiamy na ryzyko „poduszki finansowej”, oszczędności na budowę domu czy na edukację dzieci.

PAMIĘTAJ: NIE MA INWESTYCJI WOLNEJ OD RYZYKA.

Jak znaleźć odpowiedź na pytanie:

ile mogę stracić?

Odpowiedz sobie:

**a ile musiałbym
odrobić, aby
wyjść na zero?**

**I czy to w ogóle
jest możliwe?**

Tabela dylematu inwestora

O ile spadło?	Ile musi wzrosnąć, aby wyjść na zero
10%	11%
20%	25%
30%	43%
40%	67%
50%	100%
60%	150%
70%	233%
75%	300%

6 żelaznych zasad świadomego i racjonalnego inwestowania

1. Opracowany plan warto **spisać** na kartce papieru i schować w bezpiecznym miejscu. Plany nieprzelane na trwałe nośniki pozostają tylko marzeniami.
2. Fizycznie spisany plan będzie stanowić **punkt odniesienia** dla realizowanych wyników inwestycyjnych. Zwykle będzie też znakomitą lekcją pokory.
3. Regularne **porównywanie osiągniętych rezultatów** z początkowymi założeniami prawdopodobnie wymusi na początkującym inwestorze rewizję przyjętych założeń.
4. **Kontrola realizacji planu inwestycyjnego** i w razie potrzeby jego modyfikacja jest podstawą skutecznego inwestowania.
5. **Plan pozwala okiełznać emocje** (strach, chciwość, niepokój) i zachować chłodną głowę, gdy na rynku „leje się krew”.
6. **W planowaniu nie warto prognozować!** Ale warto spisać możliwe scenariusze. Czyli co zrobię, gdy sprawy pójdą inaczej, niż sobie założyłem?

Zapraszamy do części III