

Czym jest inwestowanie?

Czy każdy może zostać inwestorem?



Akademia
Inwestowania

powered by **Bankier.pl**

Agenda

01

Czym jest inwestowanie?

02

Po co w ogóle inwestować?

03

Czy każdy może zostać inwestorem?

Koniecznie pamiętaj, że:

KAŻDA inwestycja wiąże się z ryzykiem utraty pieniędzy. Nie istnieje zysk bez ryzyka (poza arbitrażem), nie ma „pewnych” inwestycji i „gwarantowanych” stóp zwrotu.

Pierwszą lekcją inwestowania jest odcięcie się od własnych złudzeń oraz od obietnic branży finansowej. Drugą lekcją jest zaakceptowanie faktu indywidualnej odpowiedzialności za podjęte decyzje inwestycyjne. Każdy inwestuje na własny rachunek i na własne ryzyko, aby potem samodzielnie pić szampana (po jego ówczesnym opodatkowaniu. Tak szampana jak i zysku).

Ergo: wszyscy, którzy obiecują „zysk bez ryzyka” lub wyższą stopę zwrotu bez dodatkowego ryzyka, są **oszustami lub złodziejami**. Nigdy, przenigdy i pod żadnym pozorem nie powierzaj im swoich pieniędzy.

W zasadzie możesz od razu zawiadomić najbliższy komisariat policji, a rozmowę z takim oszustem należy bezwzględnie nagrać (nawet, a może zwłaszcza, jeśli dzwoni z „instytucji finansowej”).

Czym jest inwestowanie?

Inwestowanie jest **wyrzeczeniem** się bieżącej **konsumpcji** na rzecz **przyszłych i niepewnych** korzyści. To mieszanka czasu, pieniędzy i ryzyka, wytwarzająca zyski lub straty i rozdzielająca je między inwestorów.

Wnioski:

1. Inwestowanie boli jeszcze zanim zaczniesz inwestować (bo musisz sobie czegoś odmówić)
2. Wymaga zaangażowanie wcześniej oszczędzonych (przez Ciebie bądź kogoś innego) pieniędzy
3. To wystawienie kapitału na ryzyko. Nie ma inwestycji bez ryzyka. Nie ma zysku bez ryzyka.
4. Czas jest esencją inwestowania. Zarówno zyski jak i straty są w czasie przyszłym.
5. Inwestowanie zawsze wiąże się z kosztami. Zarówno tymi w postaci opłat i prowizji jak i Twojego wolnego czasu. Tak, inwestowanie wymaga czasu tak na wejściu, jak i na wyjściu.

Czy każdy może zostać inwestorem?

*Inwestor to ktoś, kto inwestuje (czyli świadomie wystawia na ryzyko) środki finansowe w przedsięwzięcie **mogące** przynieść zysk. To ktoś, kto kupuje papiery wartościowe (akcje, obligacje, etc.) lub aktywa materialne (kruszce, nieruchomości, surowce), w celu odniesienia korzyści ze wzrostu ich wartości w przyszłości lub uzyskania dochodów z dywidend. **Inwestor inwestuje dla zysku.***



Kto zatem nie jest prawdziwym inwestorem?

1. To nie jest gość z reklamy brokera CFD. On obstawia pozycję, którą zamknie za 5 min. To jest trader, a nie inwestor. Nie mylmy gatunków. Ten typ w realnym świecie występuje tylko w reklamie.
2. To nie jest Gordon Gecko z filmu „Wall Street” ani inny „Wilk z Wall Street”.
3. To nie jest starszy pan z cygarem w ręku i szklaneczką drogiej whiskey na stole. To też tylko topos reklamodawców i branży finansowej.
4. To zwykle też nie jest arystokrata i dziedzic z dziada pradziada. Oni mają swoich ludzi do obracania pieniędzmi.

Kim zatem jest „prawdziwy” inwestor?

1. To może być górnik wracający z szachty i za zaoszczędzoną część wypłaty kupujący ETF na S&P 500.
2. To może być rolnik zabezpieczający swoją długą pozycję na rynku terminowym.
3. To może być nauczycielka lokująca co miesiąc 500 PLN na rynku kapitałowym.
4. To może być każdy z nas. I zarazem będzie to co najwyżej 10-20% populacji.

Czy każdy może zostać inwestorem?

To pytanie ma dwie odpowiedzi. **Pierwsza brzmi: TAK**, każdy może zostać inwestorem. Wystarczy tylko wpłacić \$\$\$ na rachunek maklerski i kupić coś na rynku kapitałowym. **Druga brzmi: NIE**, to zajęcie dla chłopców z wyższych sfer, którzy mają kapitał, znają ludzi i wiedzą, co robić.

A jak jest naprawdę?

#1

Inwestowanie może być prawie dla każdego. Nikt nikomu pełnoletniemu (jeszcze?) nie zabrania inwestować. Utrudniać – owszem. Ale zabraniać na razie tylko trochę.

#2

W Polsce z inwestowania wykluczone są osoby niemające 18 lat.

#3

Jednocześnie inwestuje mniej niż 10% populacji kraju. Dlaczego?

#4

To kwestia wiedzy, życiowych priorytetów i stosunku do pieniędzy. I dlatego większość ludzi nigdy nie będzie inwestorami. Co najwyżej mogą zostać inwestycyjnymi statystami (np. poprzez fundusze emerytalne).

#5

Świadome inwestowanie wymaga pewnych predyspozycji psychologicznych, elementarnej wiedzy i określonego poziomu samo dyscypliny.

Kto nigdy nie zostanie świadomym inwestorem?

1. *Ludzie, którzy wydają 100% (lub więcej) zarobionych pieniędzy.*
2. *Ludzie gardzący „mamoną” i dobrami doczesnymi.*
3. *Ludzie bojący się nawet niewielkiego ryzyka. (inwestowanie tak, ale straty to już nie)*
4. *Ludzie skrajnie nieufni i panicznie bojący się tego, co przyniesie przyszłość.*
5. *Skrajni pesymiści i anarchiści.*
6. *Zadeklarowani socjaliści/komuniści.*
7. *Ludzie o wysokiej preferencji czasowej i krótkim horyzoncie czasowym.*



Zapraszamy do części II