

## Temat: Zasady oszczędzania i inwestowania

Inwestowanie to lokowanie środków w różnego rodzaju inwestycje. Ma ono na celu nie tylko osiągnięcie zysku, ale również rozwój. Są to aktywne działania i starania mające na celu podniesienie naszych wartości i otwieranie nowych perspektyw, obarczonych jednak ryzykiem w zależności od skali i form przedsięwzięcia. Najpopularniejszą ciągle formą inwestowania pieniędzy jest lokowanie ich w banku. Jest to forma bezpiecznego inwestowania lecz mało zyskownego.

W co warto inwestować:

fundusze inwestycyjne

obligacje

akcje

lokaty terminowe

nieruchomości

złoto i srebro

monety kolekcjonerskie

Obligacje

To bardzo bezpieczne papiery wartościowe. Zainwestowane pieniądze mogłyby przepaść tylko wówczas, jeśli zbankrutowało by państwo. Ceny obligacji na rynku wtórnym mogą się wahać, jednak nie są to duże zmiany. Ten, kto emituje obligacje, zaciąga pożyczkę u kupującego. Emitent zobowiązuje się do wykupienia obligacji, czyli spłaty uzyskanych środków po upływie określonego czasu.

Akcje

Akcja jest papierem wartościowym stwierdzającym udział w spółce akcyjnej, która jest własnością akcjonariuszy. Na akcjach można zarobić o wiele więcej niż na obligacjach, ale o wiele wyższe jest też związane z nimi ryzyko. Ryzyko to wiąże się ze spadkiem kursu akcji spowodowanym np. niskimi zyskami czy stratami spółki lub innymi czynnikami jak kryzys gospodarczy, czy zmiany kursów walut. Czasami trzeba

czekać nawet kilka lat na wzrost kursu akcji spółki, czasami też zarobić można na akcjach spółki nawet w przeciągu kilku dni.

### Fundusze inwestycyjne

Fundusz inwestycyjny posiada kapitał złożony z wpłat dokonywanych przez jego uczestników. Kapitał ten jest inwestowany w papiery wartościowe lub inne aktywa (np. lokaty, waluty lub nieruchomości). Chcąc zainwestować w wybrany fundusz inwestycyjny inwestor nabywa tzw. jednostki uczestnictwa. Stanowią one tytuł prawny do uczestnictwa w dochodach wypracowanych przez fundusz.

### Lokaty

Lokaty to wciąż najpopularniejszy sposób oszczędzania pieniędzy. Zyski są większe niż przy prowadzeniu zwykłego rachunku bankowego, a ryzyko mniejsze niż przy inwestowaniu w papiery wartościowe. Im większy nasz wkład, tym wyższe oprocentowanie, które może zaproponować nam bank. Większość instytucji określa minimalną kwotę, od której można założyć rachunek lokaty. Są dobrymi formami inwestowania dla osób obawiających się ryzyka i chcących od razu wiedzieć ile mogą na danej inwestycji zarobić.

### Nieruchomości

Kupno mieszkania czy budowa domu jest jedną z najbezpieczniejszych form lokowania pieniędzy. Fachowcy twierdzą, że już wkrótce można będzie zarobić na kupnie mieszkania około 30 procent, na kupnie działki 25 procent. Już wkrótce przewiduje się, że opłacalność zakupu domu będzie zbliżona do zakupu mieszkań i działek. Na ludzi coraz mniej oddziałuje już bariera pół miliona złotych. Normą stają się kredyty hipoteczne i obciążanie budżetów domowych na długie lata. Przy stałych zarobkach kredyty nie są aż tak obciążające jak dawniej. Coraz więcej ludzi decyduje się na kupno domów mieszkań czy działek.

<https://www.nbportal.pl/rozrywka/filmy/filmy-animowane/pieniaz/oszczedzanie-i-inwestowanie>

<https://www.youtube.com/watch?v=2Wa5SUHf3gw>