ZYSK CZY STRATA

INWESTYCJA W AKCJE I OBLIGACJE SKARBOWE

MATEMATYKA

Ministerstwo Finansów

FUNDUSZ EDUKACJI FINANSOWEJ

WARSZAWSKI INSTYTUT BANKOWOŚCI

Sfinansowano ze środków Funduszu Edukacji Finansowej, którego dysponentem jest Minister Finansów i Gospodarki. Realizatorem Zadania jest Fundacja Warszawski Instytut Bankowości.

SŁOWNIK POJĘĆ – AKCJE

AKCJA

To inaczej udział w spółce (firmie). Kupując akcje, stajesz się współwłaścicielem spółki, sprzedając akcje – pozbywasz się współwłaścicielstwa.

GIEŁDA PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH W WARSZAWIE

Miejsce, gdzie kupuje się lub sprzedaje akcje firm w Polsce. Zakup lub sprzedaż odbywa się za pośrednictwem domu maklerskiego.

ZYSK TEORETYCZNY/STRATA TEORETYCZNA

Sprzedaż akcji po cenie wyższej/niższej niż cena zakupu (bez uwzględnienia opłat takich jak prowizje).

ZYSK RZECZYWISTY/STRATA RZECZYWISTA

Sprzedaż akcji po cenie wyższej/niższej niż cena zakupu (z uwzględnieniem opłat takich jak prowizje)

CENA AKCJI (KURS)

Wartość jednego udziału w firmie w danym momencie na giełdzie.

RACHUNEK MAKLERSKI

Specjalne konto, które umożliwia dokonywanie transakcji kupna–sprzedaży akcji.

DOM MAKLERSKI

Firma pośrednicząca w zawieraniu transakcji kupna–sprzedaży akcji na giełdzie papierów wartościowych.

PROWIZJA

Opłata pobierana przez dom maklerski za pomoc w zakupie lub sprzedaży akcji liczona jako procent od wartości zlecenia kupna–sprzedaży. Wpływa realnie na rzeczywisty zysk z inwestycji w akcje.

Ministerstwo Finansów
FUNDUSZ EDUKACJI FINANSOWEJ
WARSZAWSKI INSTYTUT BANKOWOŚCI

Sfinansowano ze środków Funduszu Edukacji Finansowej, którego dysponentem jest Minister Finansów i Gospodarki. Realizatorem Zadania jest Fundacja Warszawski Instytut Bankowości.

SŁOWNIK POJĘĆ – OBLIGACJE SKARBOWE

OBLIGACJA

Rodzaj papieru wartościowego, który potwierdza udzielenie pożyczki jego emitentowi (np. państwu, gminie lub przedsiębiorstwu) na podstawie umowy, że pieniądze po określonym czasie zostaną zwrócone z bonusem, najczęściej w postaci odsetek. To, zwłaszcza w przypadku obligacji Skarbu Państwa, bezpieczniejsza forma inwestowania niż akcje, ale zwykle dająca mniejszy zysk.

AGENT EMISJI

Podmiot, który sprzedaje obligacje w imieniu Skarbu Państwa.

SKARB PAŃSTWA

Instytucja reprezentująca państwo jako właściciela majątku państwowego w stosunkach z innymi podmiotami i instytucjami oraz zarządzająca tym majątkiem w jego imieniu.

EMITENT

Instytucja zaciągająca w wyniku sprzedaży obligacji dług u nabywcy, zobowiązująca się do zwrotu pożyczonej kwoty wraz z odsetkami. Emitentem skarbowych obligacji jest Minister Finansów.

CENA EMISYJNA

Cena, po jakiej oferowane są obligacje w dniu rozpoczęcia sprzedaży.

TERMIN ZAPADALNOŚCI

Dzień, w którym emitent zwraca pieniądze za obligację i wypłaca odsetki.

Sfinansowano ze środków Funduszu Edukacji Finansowej, którego dysponentem jest Minister Finansów i Gospodarki. Realizatorem Zadania jest Fundacja Warszawski Instytut Bankowości.

INWESTYCJA W AKCJE KROK PO KROKU

(1)
Zdobądź wiedzę o funkcjonowaniu rynku kapitałowego.

Poznaj podstawowe pojęcia dotyczące rynku kapitałowego, aby zrozumieć, jak działa świat inwestycji – np. akcje, zysk, strata, prowizja maklerska czy podatek od dochodów kapitałowych.

(2)
Otwarcie rachunku w domu maklerskim.

Sprawdź ofertę maklerską w różnych domach maklerskich. Weź pod uwagę opłaty za prowadzenie rachunku, stawkę prowizji oraz inne opłaty, które mogą wpłynąć na ostateczny wynik inwestycji.

(3)
Wpłać ustaloną część swoich oszczędności na rachunek maklerski.

Pamiętaj, aby nigdy nie inwestować wszystkich oszczędności, lecz wyłącznie jakąś ich część (np. 10% lub 20%) – dzięki temu ograniczysz ryzyko straty całych swoich oszczędności w przypadku niepowodzenia.

Ministerstwo Finansów
FUNDUSZ EDUKACJI FINANSOWEJ
WARSZAWSKI INSTYTUT BANKOWOŚCI

Sfinansowano ze środków Funduszu Edukacji Finansowej, którego dysponentem jest Minister Finansów i Gospodarki. Realizatorem Zadania jest Fundacja Warszawski Instytut Bankowości.

INWESTYCJA W AKCJE KROK PO KROKU

(4)
Wybierz spółkę, w którą chcesz zainwestować.

Bądź ostrożny podczas wyboru spółki – sprawdź wcześniej jej kondycję finansową oraz perspektywy rozwoju.

(5)
Złóż ofertę zakupu określonej liczby akcji o określonej cenie.

Złóż ofertę zakupu akcji za pośrednictwem systemu udostępnionego przez dom maklerski.

(6)
Obserwuj zmianę ceny akcji.

Możesz sprzedać swoje akcje, zarówno wtedy gdy ich cena wzrosła, jak i gdy się obniżyła (ponosisz stratę).

Pamiętaj, aby wziąć pod uwagę opłaty za dokonanie transakcji, np. prowizja za sprzedaż (a wcześniej – za kupno akcji).

Ministerstwo Finansów
FUNDUSZ EDUKACJI FINANSOWEJ
WARSZAWSKI INSTYTUT BANKOWOŚCI

Sfinansowano ze środków Funduszu Edukacji Finansowej, którego dysponentem jest Minister Finansów i Gospodarki. Realizatorem Zadania jest Fundacja Warszawski Instytut Bankowości.

INWESTYCJA W AKCJE – ZAKUP AKCJI W DOMU MAKLERSKIM

Inwestor chce kupić 100 akcji spółki A w cenie 20,00 zł za jedną akcję

(łączna wartość inwestycji 2000,00 zł)

Dom maklerski pobiera opłatę za realizację operacji zakupu 100 akcji po cenie 20,00 zł za akcję i pobiera z tego tytułu prowizję (1%, lecz nie mniej niż 6 zł).

Prowizja = 1% * 2000,00 zł = 20,00 zł

Aby kupić 100 akcji spółki A w cenie 20,00 zł za 1 akcję,

Inwestor musi zapłacić 2020,00 zł.

(wartość inwestycji powiększona o prowizję)

Koszt teoretyczny

Koszt rzeczywisty

Ministerstwo Finansów
FUNDUSZ EDUKACJI FINANSOWEJ
WARSZAWSKI INSTYTUT BANKOWOŚCI

Sfinansowano ze środków Funduszu Edukacji Finansowej, którego dysponentem jest Minister Finansów i Gospodarki. Realizatorem Zadania jest Fundacja Warszawski Instytut Bankowości.

INWESTYCJA W AKCJE – ZAKUP AKCJI W DOMU MAKLERSKIM



Cena 1 akcji spółki A na giełdzie wzrosła z **20,00 zł** do **20,10 zł**.



Inwestor decyduje się sprzedać wszystkie akcje po cenie **20,10 zł** za sztukę.



Dom maklerski pobiera opłatę za realizację operacji sprzedaży 100 akcji po cenie 20,10 zł za akcję i pobiera z tego tytułu prowizję (1%, lecz nie mniej niż 6 zł).

Ministerstwo Finansów
FUNDUSZ EDUKACJI FINANSOWEJ
WARSZAWSKI INSTYTUT BANKOWOŚCI

Sfinansowano ze środków Funduszu Edukacji Finansowej, którego dysponentem jest Minister Finansów i Gospodarki. Realizatorem Zadania jest Fundacja Warszawski Instytut Bankowości.

INWESTYCJA W AKCJE – ZAKUP AKCJI W DOMU MAKLERSKIM

Bieżąca wartość inwestycji = 20,10 zł * 100 = **2010,00 zł**

Zysk teoretyczny = (cena sprzedaży jednej akcji – cena zakupu jednej akcji) * liczba posiadanych akcji

Zysk teoretyczny = (20,10 zł – 20,00 zł) * 100 = **10,00 zł**

Prowizja domu maklerskiego za sprzedaż akcji = 1% * 2010 zł = **20,10 zł**

Zysk rzeczywisty = 10,00 zł – 20,10 zł = **–10,10 zł (STRATA!!!)**

Rzeczywista wartość sprzedaży akcji po cenie 20,10 zł za jedną akcję = 2010,00 zł – 20,10 zł = **1989,90 zł**

Sfinansowano ze środków Funduszu Edukacji Finansowej, którego dysponentem jest Minister Finansów i Gospodarki. Realizatorem Zadania jest Fundacja Warszawski Instytut Bankowości.

INWESTYCJA W OBLIGACJE SKARBOWE KROK PO KROKU

(1)
Zdobądź wiedzę o funkcjonowaniu obligacji skarbowych.

Poznaj podstawowe pojęcia ważne, aby zrozumieć, jak działa świat obligacji skarbowych – obligacje skarbowe można nazwać „pożyczką dla państwa". Pożyczasz pieniądze teraz, a po pewnym czasie państwo zwraca ci je wraz z odsetkami.

(2)
Wybierz rodzaj obligacji skarbowych.

Zapoznaj się z ofertą obligacji skarbowych. Możesz wybrać np. 3-miesięczne, 2-letnie, 4-letnie (indeksowane inflacją) lub nawet 10-letnie.

Im dłuższy okres trwania obligacji, tym zazwyczaj wyższy zysk.

(3)
Dokonaj zakupu przez internet bądź w oddziale banku.

Umowę o zakup obligacji skarbowych możesz zawrzeć przez internet bądź w oddziale banku PKO BP lub Pekao S.A.

Pamiętaj, że zakupu mogą dokonać osoby pełnoletnie.

Ministerstwo Finansów
FUNDUSZ EDUKACJI FINANSOWEJ
WARSZAWSKI INSTYTUT BANKOWOŚCI

Sfinansowano ze środków Funduszu Edukacji Finansowej, którego dysponentem jest Minister Finansów i Gospodarki. Realizatorem Zadania jest Fundacja Warszawski Instytut Bankowości.

INWESTYCJA W OBLIGACJE SKARBOWE KROK PO KROKU

(4)
Zdecyduj, jaką kwotę chcesz zainwestować.

Każda obligacja ma określoną wartość (np. 100 zł). Musisz samodzielnie zdecydować, ile chcesz ich kupić – możesz zacząć nawet od jednej sztuki.

(5)
Odbierz zainwestowane pieniądze wraz z odsetkami.

Po zakończeniu okresu (np. po 2, 4 lub 10 latach) państwo oddaje Ci pożyczone pieniądze wraz z odsetkami.

Sfinansowano ze środków Funduszu Edukacji Finansowej, którego dysponentem jest Minister Finansów i Gospodarki. Realizatorem Zadania jest Fundacja Warszawski Instytut Bankowości.

INWESTYCJA W OBLIGACJE SKARBOWE

Inwestor chce kupić 10 obligacji skarbowych (3-miesięcznych) po cenie 100 zł za obligację

(łączna wartość inwestycji 1000,00 zł)

Podpisanie umowy zakupu obligacji skarbowych u agenta emisyjnego (np. bank PKO BP)

Obliczenia

Rodzaj obligacji: **3-miesięczne**

Oprocentowanie stałe w stosunku rocznym: **2,75%**

Odsetki w terminie zapadalności:
1000 zł * 2,75%/4 = 6,88 zł

Wartość inwestycji w dniu wykupu obligacji = **1006,88 zł**

Podatek od obligacji = **19% (6,88 zł * 19% = 1,31 zł)**

Inwestor otrzyma 5,57 zł w dniu wykupu obligacji skarbowych

Ministerstwo Finansów
FUNDUSZ EDUKACJI FINANSOWEJ
WARSZAWSKI INSTYTUT BANKOWOŚCI

Sfinansowano ze środków Funduszu Edukacji Finansowej, którego dysponentem jest Minister Finansów i Gospodarki. Realizatorem Zadania jest Fundacja Warszawski Instytut Bankowości.

ZYSK CZY STRATA
INWESTYCJA W AKCJE



DZIĘKUJĘ ZA UWAGĘ

Ministerstwo Finansów

FUNDUSZ EDUKACJI FINANSOWEJ

WARSZAWSKI INSTYTUT BANKOWOŚCI

Sfinansowano ze środków Funduszu Edukacji Finansowej, którego dysponentem jest Minister Finansów i Gospodarki. Realizatorem Zadania jest Fundacja Warszawski Instytut Bankowości.