

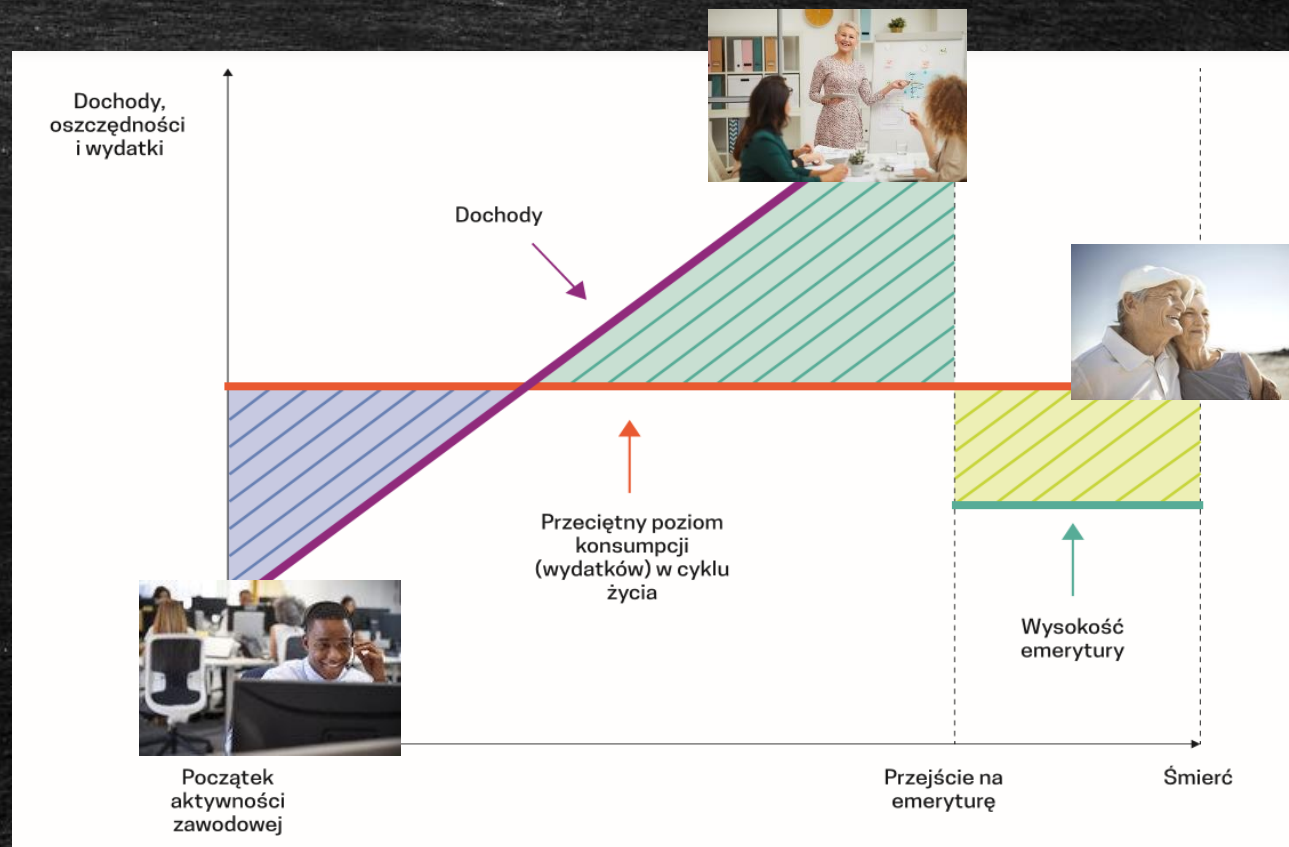
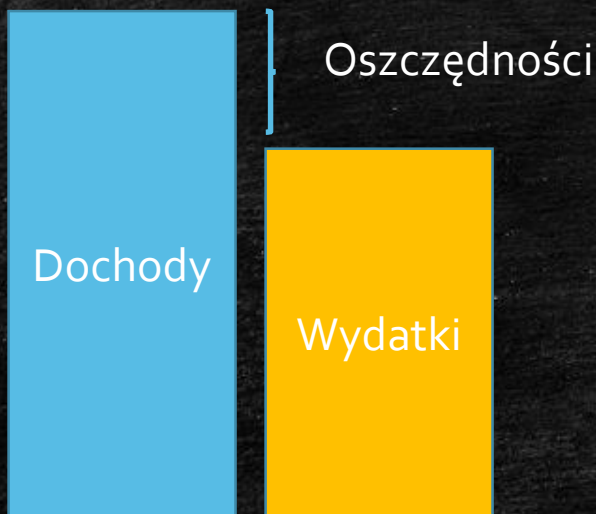
Sztuka odkładania pieniędzy na wyznaczony cel

Opracował: Piotr Skoczek

Hipoteza cyklu życia czyli kiedy oszczędzać?

Nadwyżka finansowa

Kontrolujemy swoje wydatki i oszczędzamy



W ciągu dorosłego życia mamy okresy, w których przeciętnie wydajemy więcej niż zarabiamy oraz takie, gdy wydajemy mniej

Skłonność do oszczędzania

Nie każdy posiada równy dar oszczędzania, a chęć do odkładania pieniędzy zależy od wielu czynników

Czynniki wpływające na
skłonność do oszczędzania

Ekonomiczne

Indywidualne

Wewnętrzne

- ✓ wysokość dochodu gospodarstwa domowego
- ✓ wielkość rodziny
- ✓ standard życia gospodarstwa domowego
- ✓ poziom konsumpcji
- ✓ struktura wydatków

Zewnętrzne

- ✓ poziom cen nabywanych dóbr i oczekiwanie co do ich poziomu w przyszłości
- ✓ dochód z inwestycji i oprocentowanie lokat
- ✓ poziom bezrobocia

Cechy każdego z nas



„Oszczędzanie jest właściwym środkiem pomiędzy skąpstwem a rozrzutnością”

Theodor Heuss
Pierwszy Prezydent RFN



Dlaczego oszczędzanie jest ważne?

W naszym życiu:

spotykają nas
nieprzewidziane wydatki



chcemy nabyć dobra lub
usługi przekraczające
nasze wynagrodzenia



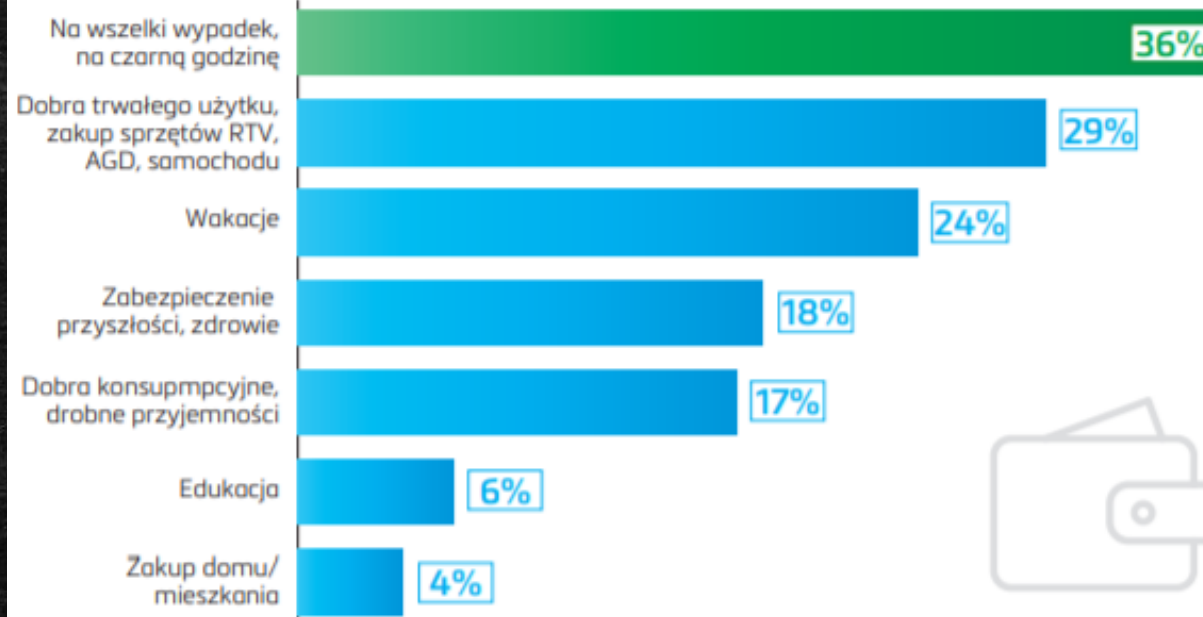
inwestujemy
w przyszłość swoich
dzieci



troszczymy się o swój los
w przyszłości (emerytura)

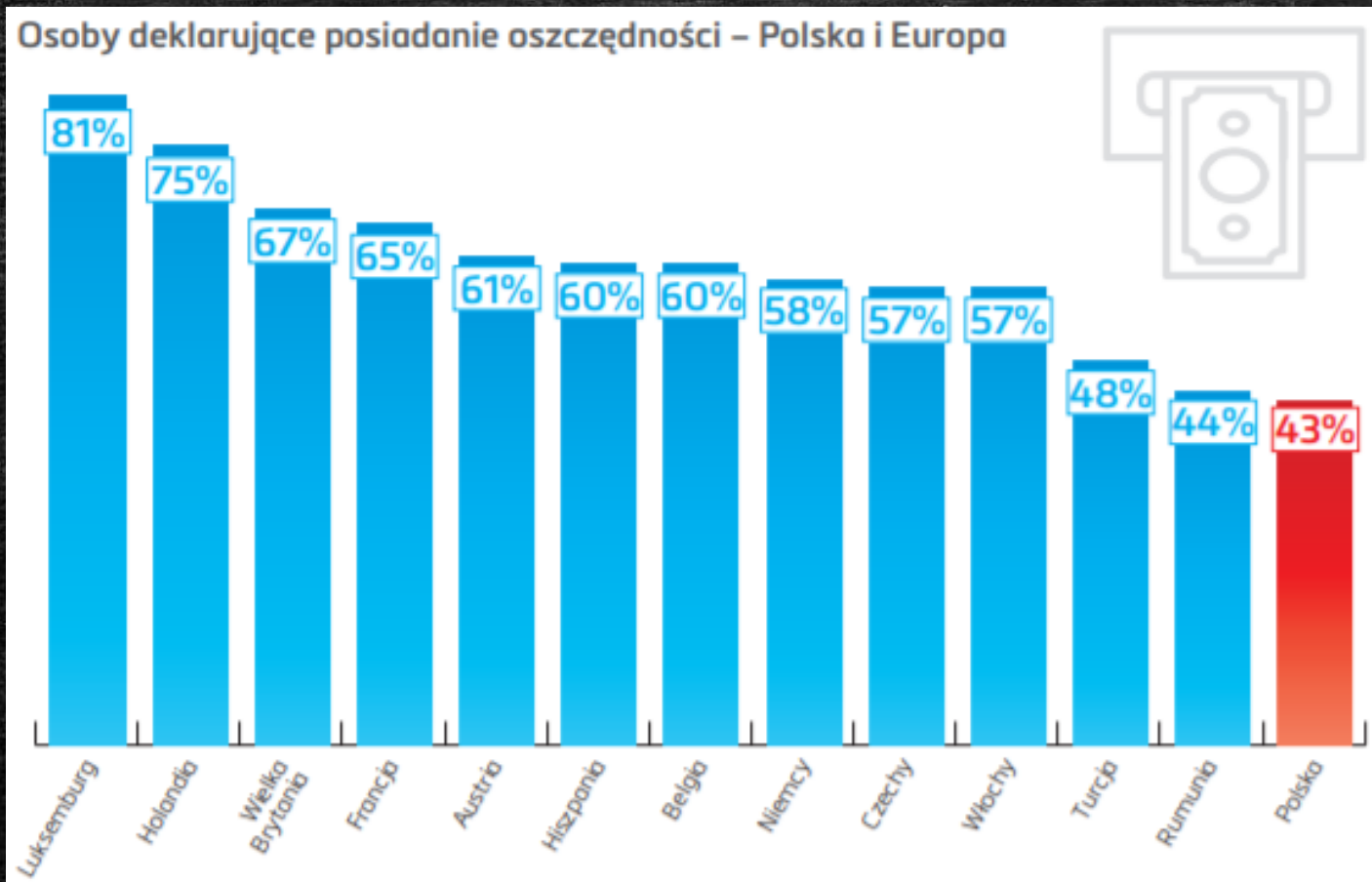


Cele oszczędzania Polaków



Źródło: Wybrane aspekty oszczędzania
w polskim społeczeństwie,
Badanie TNS Polska dla Związku Banków
Polskich, 2016 r

Nie zawsze Polska na podium 😞



Źródło: Finansowy Barometr ING,
kwiecień 2016 r

Sposoby na pomnażanie oszczędności

Opracował: Piotr Skoczek

Czym różni się oszczędzanie od inwestowania?



Oszczędności



Oszczędzanie:
polega na gromadzeniu pieniędzy
i ewentualnym ich pomnażaniu dzięki stopie
procentowej oferowanej przez bank (np. lokata)
lub Skarb Państwa (obligacje skarbowe)



Inwestowanie:
może prowadzić do istotnego zwiększenia
oszczędności, ale nie musi, gdyż wiąże się ze
zdecydowaniem większym
prawdopodobieństwem straty i wymaga
posiadania wiedzy na temat tego, jak działają
instrumenty inwestycyjne

Metody pomnażania oszczędności

Oszczędzanie:



„Skarpeta”



Konto bankowe
i lokaty



Obligacje
skarbowe

Niższe zyski
Niższe ryzyko
straty

Inwestowanie:



Fundusze
inwestycyjne



Giełda i akcje



Waluty
i kryptowaluty



Dzieła sztuki



Metale
szlachetne



Nieruchomości

Możliwe wyższe
zyski
Wyższe ryzyko
straty

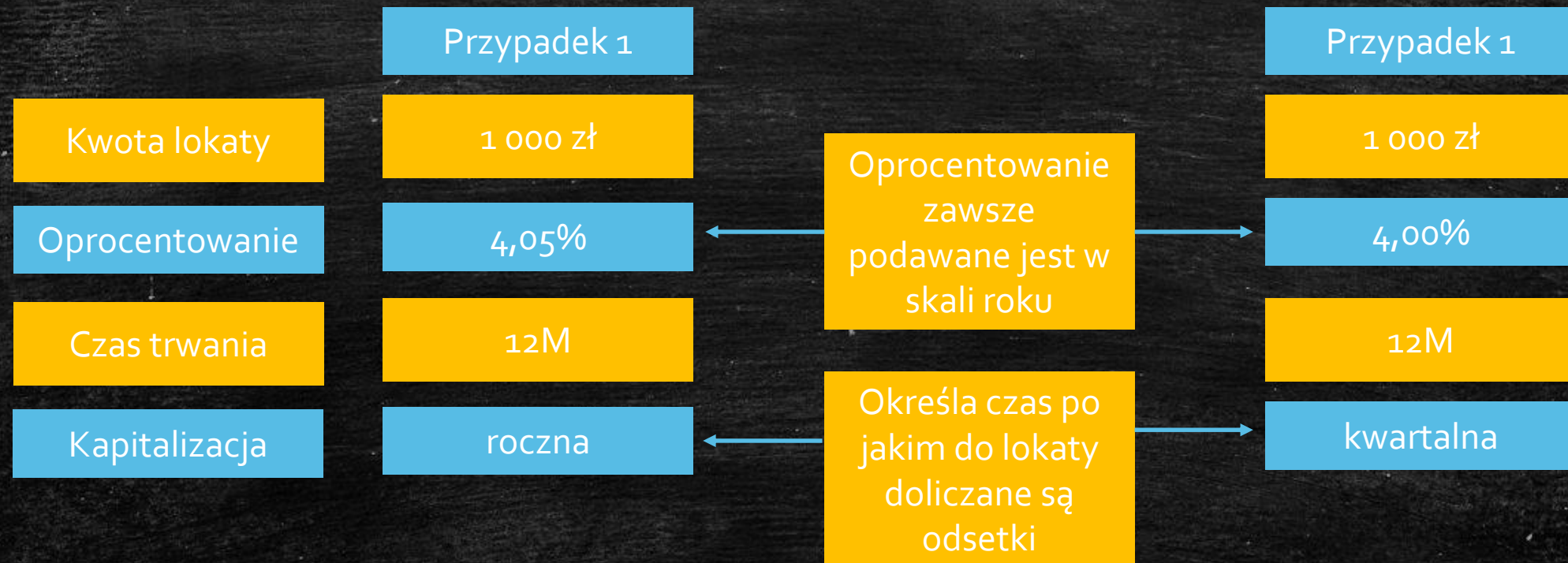
ryzyko
vs.
zysk



Duże ryzyko

Małe ryzyko

Kto zarobi więcej – oprocentowanie i kapitalizacja lokaty



Kto zarobi więcej – oprocentowanie i kapitalizacja lokaty

Przypadek 1

Kwota lokaty	1 000,00
Odsetki	$=1000 \cdot 4,05\%$ 40,5
Razem	1 040,50

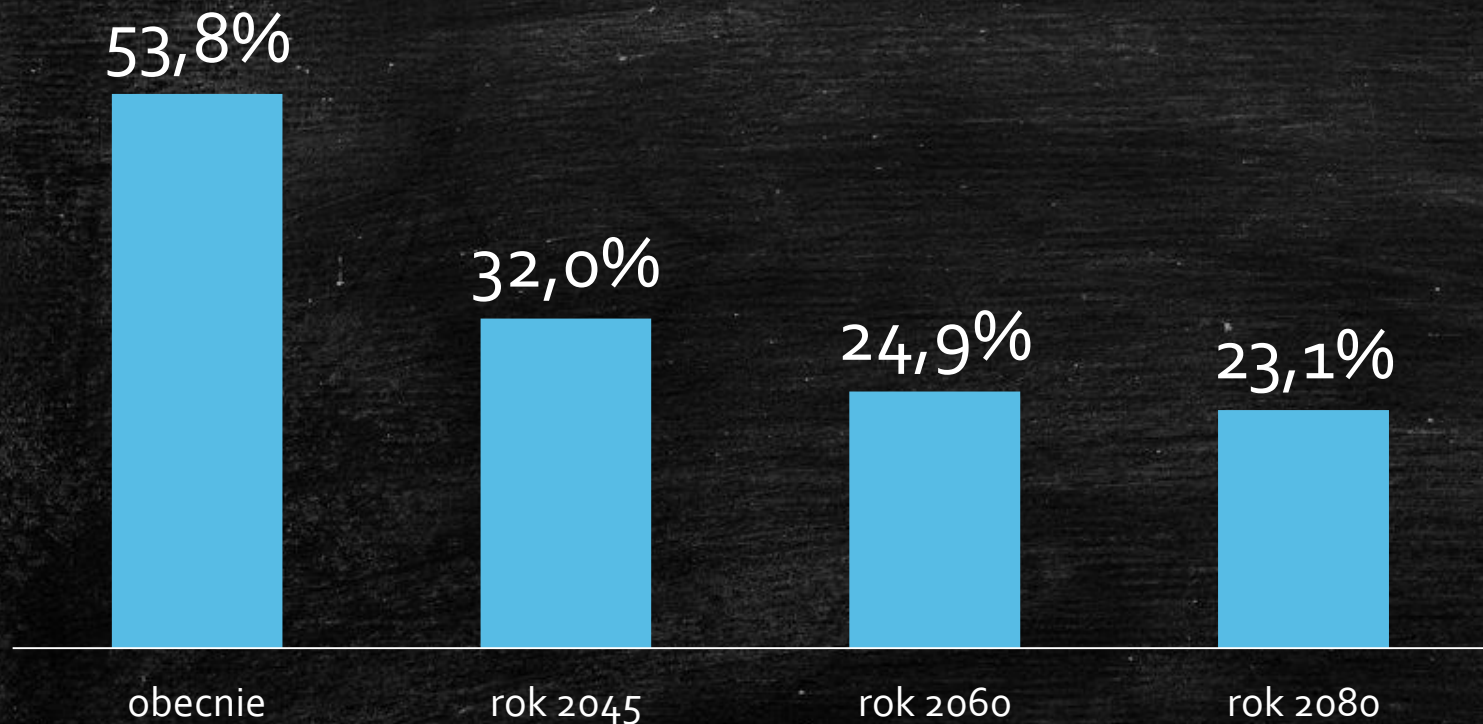
Procent składany powoduje, że z każdym okresem dopisywania odsetek powiększa się baza, od której są naliczane kolejne odsetki. Dlatego możemy mówić, że nasze pieniądze „pracują”. Dopisywane odsetki nie są wielkie, jednak po dłuższym czasie może się z nich zbierać spora kwota.

Przypadek 1

Kwota lokaty	1 000,00
Odsetki	
I kwartał	$=1000 \cdot 4\% / 4$ 10,00
II kwartał	$=(1000+10) \cdot 4\% / 4$ 10,10
III kwartał	$=(1000+10+10,1) \cdot 4\% / 4$ 10,20
IV kwartał	$=(1000+10+10,1+10,2) \cdot 4\% / 4$ 10,30
Wszystkie odsetki	40,60
Razem	1 040,60

Wesołe jest życie staruszka?

Procentowa wysokość emerytury
w porównaniu z ostatnią pensją



Przeszła emerytura powinna
pochodzić nie tylko z systemu
publicznego, ale także innych
źródeł: programów
pracowniczych i indywidualnych
oszczędności

Źródło: Zakład Ubezpieczeń Społecznych

Przypadek listonosza, co nie wyrzucał pieniędzy do kosza 😊



- ✓ Scott Bauer – listonosz z Chicago
- ✓ Oszczędzał 1 dolara dziennie przez 47 lat
- ✓ Oszczędności lokował w fundusze inwestycyjne
- ✓ W dniu przejścia na emeryturę zgromadził 2 mln USD na swoim koncie
- ✓ Mieszka w luksusowym apartamencie na Hawajach
- ✓ Gdyby nie inwestował zgromadziłby 17,1 tysiąca USD



Kto z nas jest listonoszem?

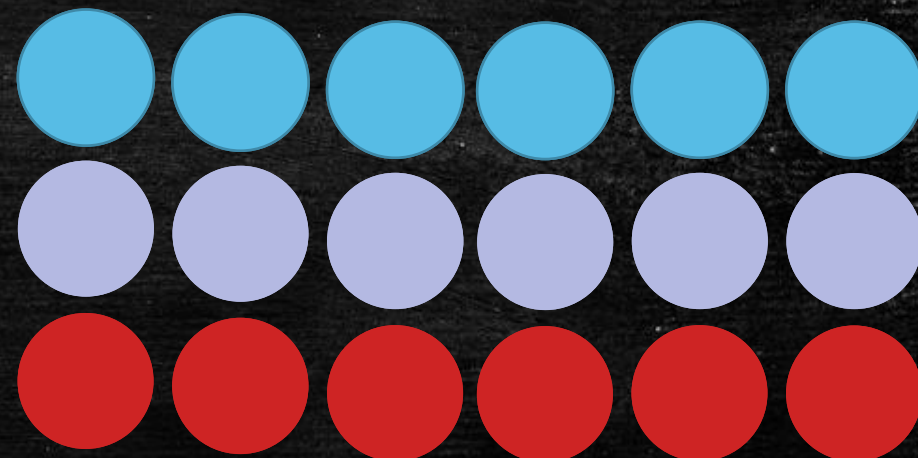
Założenia:

1. Mamy do dyspozycji 200 zł miesięcznie wolnych środków
2. Podejmujemy decyzję ile chcemy zaoszczędzić i zainwestować
3. Inwestujemy co miesiąc przez 40 lat
4. Możemy inwestować w:
 - fundusz obligacji państwowych
 - fundusz mieszany (obligacje i akcje)
 - agresywny fundusz akcyjny
5. Im większy zakładana stopa zwrotu tym większe ryzyko jej nieosiągnięcia. Ryzyko wyrażone w postaci procentowej redukcji zakładanej stopy zwrotu:
 - fundusz obligacji państwowych: 6 krążków z 0% redukcją stopy zwrotu
 - fundusz mieszany (obligacje i akcje): 3 krążki z 0% redukcją i 3 krążki z 50% redukcją stopy zwrotu
 - agresywny fundusz akcyjny: 2 krążki z 0% redukcją, 2 krążki z 50% redukcją i 2 krążki ze 100% redukcją stopy zwrotu

Roczna stopa
zwrotu funduszu
obligacji
2%

Roczna stopa
zwrotu funduszu
mieszanego
4%

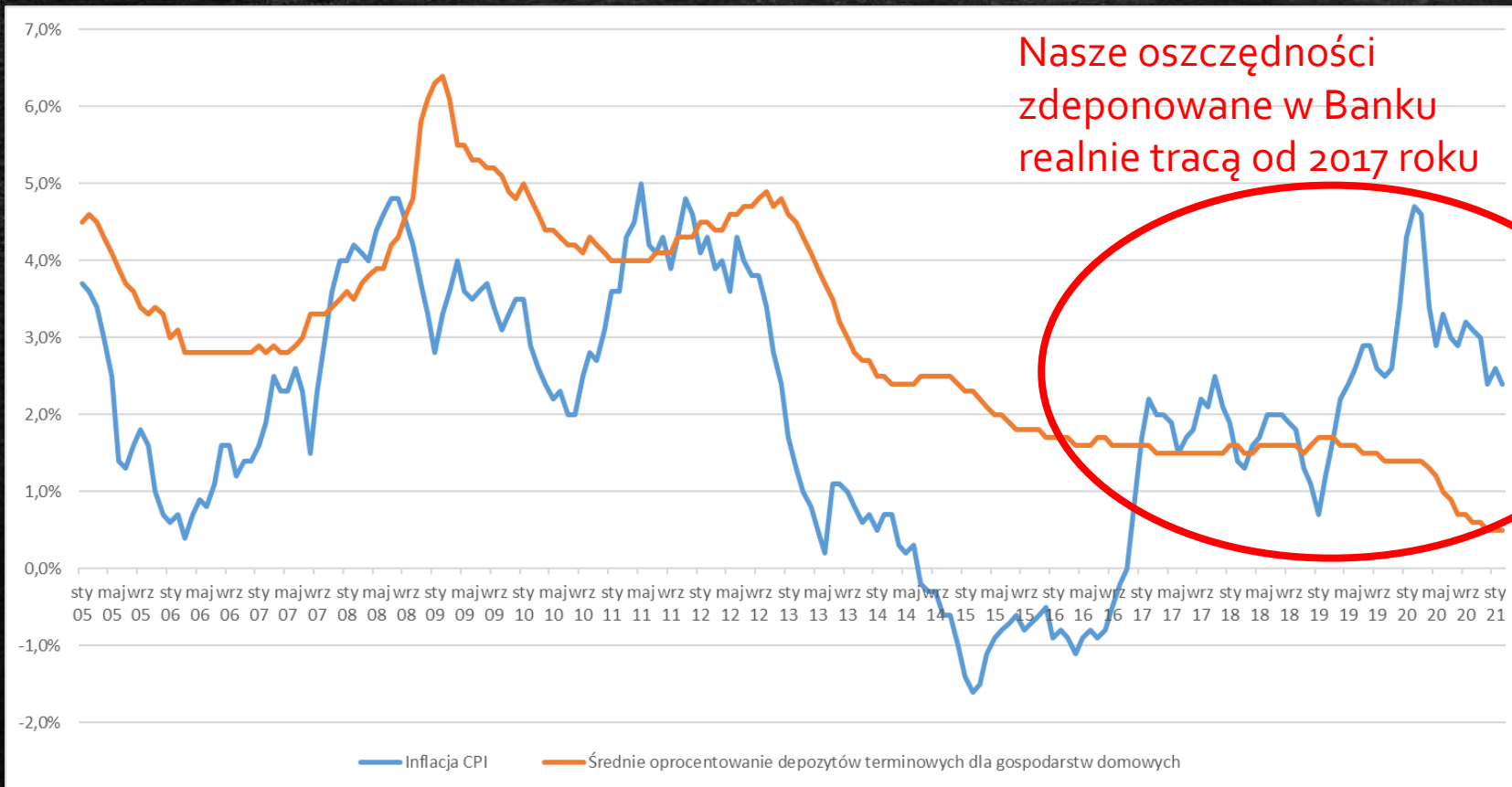
Roczna stopa
zwrotu funduszu
akcji
6%



Kto z nas jest listonoszem?

[illegible]

Realna i nominalna stopa procentowa



Realna stopa procentowa
naszych oszczędności
pokazuje, czy stopa
procentowa lokaty „uratuje”
nasze pieniądze przed inflacją
(czyli wzrostem cen) i ile
rzeczywiście zyskamy lokując
pieniądze w Banku

Realna stopa procentowa =
Nominalna stopa procentowa
– Wskaźnik inflacji

Źródło: Narodowy Bank Polski

Dziękuję za Waszą uwagę 😊
