

ABC BEZPIECZNEGO OSZCZĘDZANIA/ INWESTOWANIA

ZARABIANIE, OSZCZĘDZANIE, INWESTOWANIE

1. **ZARABIANIE:** oznacza pozyskiwanie środków pieniężnych głównie z tytułu wykonanej pracy.
2. **OSZCZĘDZANIE:** oznacza rezygnację z konsumpcji dziś na rzecz konsumpcji w przyszłości; pomnażanie nadwyżek finansowych **w sposób przewidywalny i bezpieczny**; rozsądne wydawanie pieniędzy.
3. **INWESTOWANIE:** oznacza rezygnację z konsumpcji **TERAZ** (*na rzecz konsumpcji w przyszłości*) i przeznaczenie pewnych sum pieniężnych (*oszczędności*) na inwestycje po to, aby po określonym czasie mieć tych środków **WIĘCEJ**, licząc się jednakże z określonym **RYZYKIEM** straty.

INWESTOWANIE = RYZYKO

praktycznie nie ma inwestycji, które w całości są pozbawione ryzyka;

- **zysk jest zawsze premią za ponoszenie ryzyka - im większy oferowany zysk z inwestycji tym większe ryzyko straty;**
- decydując się na inwestowanie należy zastanowić się, ile możemy poświęcić czasu na dbanie o nasz kapitał;
- jeśli tego czasu nie mamy zbyt dużo należy inwestować bezpiecznie bądź zdać się w tym zakresie na specjalistów;
- gdy czasu mamy na tyle, by na bieżąco śledzić sytuację na rynku, możemy sobie pozwolić na decyzje odważniejsze, wiążące się z większym ryzykiem straty, ale mogące przynieść o wiele większe zyski.

PODSTAWOWE ZASADY BEZPIECZNEGO OSZCZĘDZANIA/INWESTOWANIA

1. Należy sprawdzić, czy firma objęta jest państwowym nadzorem finansowym - listę podmiotów objętych nadzorem, jak również listę ostrzeżeń publicznych można znaleźć na stronie Komisji Nadzoru Finansowego:

www.knf.gov.pl

PODSTAWOWE ZASADY BEZPIECZNEGO OSZCZĘDZANIA/INWESTOWANIA

2. Należy pamiętać, że obiecany wysoki zysk z inwestycji wiąże się zwykle z dużym ryzykiem jego nieosiągnięcia, a często również z utratą części bądź nawet całości wpłaconych **środków** - w praktyce najbezpieczniejsze inwestycje, ale też przynoszące najniższy zwrot z kapitału, to lokaty bankowe lub obligacje emitowane przez Skarb Państwa.

PODSTAWOWE ZASADY BEZPIECZNEGO OSZCZĘDZANIA/INWESTOWANIA

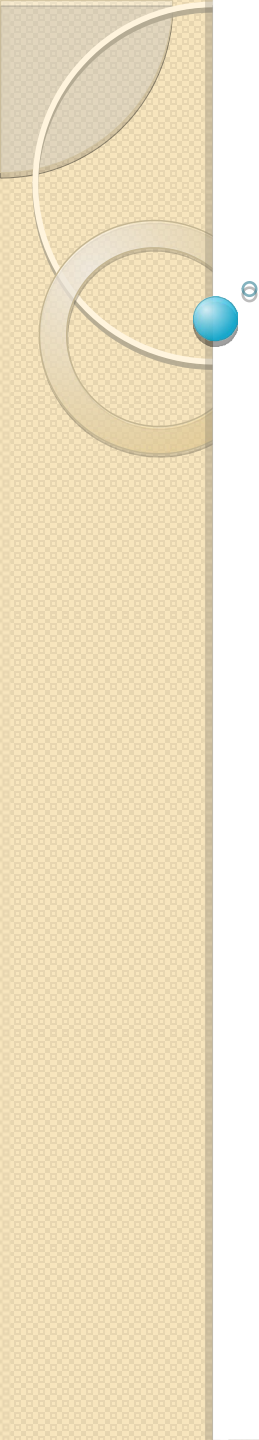
3. Należy dokładnie przeczytać umowę - w szczególności trzeba zwrócić uwagę na postanowienia zapisane „drobnym drukiem” oraz na załączniki. Warto również ustalić, czy w treści umowy firma wymienia okoliczności, w których nie wypłaci części bądź całości otrzymanych środków.

PODSTAWOWE ZASADY BEZPIECZNEGO OSZCZĘDZANIA/INWESTOWANIA

**4. Nie należy podpisywać umów,
których się nie rozumie - jeśli
oferujący daną umowę nie chce
lub nie potrafi wyjaśnić jej
zasad/warunków, lepiej
zrezygnować z takiej propozycji.**

WARTO WIEDZIEĆ

- **depozyty** (np. lokaty) zgromadzone w bankach krajowych (tj. z siedzibą na terytorium Polski), spółdzielczych kasach oszczędnościowo - kredytowych oraz oddziałach banków zagranicznych (tj. banków z siedzibą za granicą, na terytorium państwa niebędącego członkiem Unii Europejskiej) są objęte **gwarancjami Bankowego Funduszu Gwarancyjnego** do wysokości równowartości **100 tys. EURO** w złotych.
- należy pamiętać, iż inne produkty inwestycyjne (np. akcje, fundusze inwestycyjne) nie są objęte tego typu ochroną.



Dziękuję za uwagę!