



Inwestuj z głową

– mój sposób na pomnażanie pieniędzy, cz.5

FERK

FUNDACJA
EDUKACJI
RYNKU
KAPITAŁOWEGO

Przez kilkanaście tygodni mojego inwestowania na giełdzie papierów wartościowych zebrałem całkiem pokaźny kapitał. Marek, który wprowadzał mnie w świat finansów, jest pod wrażeniem. Nie sądził, że uda mi się tak dużo zarobić i tak niewiele stracić.

Inwestowanie wciągnęło mnie na całego. Przez trzy miesiące osiągnąłem zysk na poziomie 45%, co w tak krótkim czasie jest wyśmienitym wynikiem. Wystarczy mi nie tylko na wspólne wakacje z dziewczyną: będę mógł kupić dodatkowo wspinały prezent dla rodziców, a przed sezonem narciarskim sprawię sobie nowy sprzęt.

Jeszcze we wrześniu podchodziłem do tego wszystkiego z rezerwą i lekkim pesymizmem, wynikającym z braku wiedzy na temat inwestowania w papiery wartościowe i zasad działania giełdy. Teraz, kiedy osiągnąłem sukces, nie zamieniłbym tego na nic. – *Jesteś przykładem ucznia, który przerósł mistrza* – powiedział wczoraj Marek. Bardzo mnie to cieszy, bo na początku popełniałem mnóstwo błędów: wystarczy przypomnieć, że już pierwszego dnia za wszystkie posiadane pieniądze kupiłem akcje tylko jednej firmy... Marek mówił o dywersyfikacji, przekonywał, że kapitał trzeba rozkładać, dlatego za jego radą sprzedałem część walorów, a pieniądze przeznaczyłem na zakup akcji sześciu spółek, tym samym udało mi się wypracować zysk. Decyzja o wyborze maklera, który będzie prowadził mój rachunek, była również jak najbardziej słuszna.

Wykorzystałem różne sposoby inwestowania. Próbowałem analizy technicznej i fundamentalnej. Badałem spółki pod każdym możliwym względem. Czasem polegałem na zwykłym szczęściu i własnej intuicji. Moje inwestowanie zmieniło cały rozkład dnia. Serwisy internetowe z notowaniami, tabelki kursowe – to teraz moja codzienność. Uczucie podwyższonego poziomu adrenaliny towarzyszy mi od rana do zakończenia sesji giełdowej.

Poza tym okazało się też, że duże grono moich znajomych inwestuje na giełdzie, choć wcześniej się z tym nie ujawniali. Podczas spotkań nasze dyskusje o muzyce, filmie i fajnych imprezach przeplatałyśmy sporami o strategii inwestycyjne. Raz nawet pokłóciłyśmy się, czy warto inwestować w małe spółki, których akcje mają niską cenę, czy lepiej zdecydować się na firmy z indeksu WIG20. Racja była jak zwykle po środku. Przy bardzo tanich akcjach można kupić ich więcej, a późniejszy wzrost ceny nawet o jeden grosz pozwala nam zyskać. W przypadku spółek większych skok musi być znacznie bardziej odczuwalny. – *Jednak można się pokusić o stwierdzenie, że kupując akcje z indeksu WIG20, systematycznie będziemy zyskiwać* – wyjaśniał Marek. Spółki z tego indeksu to największe przedsiębiorstwa notowane na GPW. Marek nauczył mnie też budowania portfela inwestycyjnego. – *Tylko giełdowe instrumenty finansowe pozwalają na stosowanie różnych strategii m.in. strategii krótkoterminowych. W przypadku lokat, funduszy inwestycyjnych, obligacji skarbowych inwestycja krótkoterminowa jest nieopłacalna. Lokaty i fundusze inwestycyjne wymuszają na nas strategię długoterminową* – mówi Marek. Moja strategia jest krótkoterminowa, 70% moich pieniędzy inwestuję w akcje, ok. 10% zainwestowałem w lokaty i fundusze inwestycyjne.

Teraz jest już inaczej: swobodnie decyduję o moim budżecie. Gdyby tylko Ania potrafiła zrozumieć, że te wykresy, w które się wpatruję są fascynujące i nie była zazdrosna o brak czasu i komputer... ;-)

Szymon Ostrowski

Tekst powstał we współpracy z Fundacją Edukacji Rynku Kapitałowego.

Uwaga KONKURS!

Czytałeś kolejne odcinki cyklu *Inwestuj z głową*? Zdobyłeś odpowiednią wiedzę? Nadeszła pora, aby... WYGRAĆ NAGRODY!

Wspólnie z Fundacją Edukacji Rynku Kapitałowego ogłaszamy KONKURS!

Co trzeba zrobić

CZĘŚĆ 1 – dla wszystkich – trzeba mieć wiedzę, aby odpowiedzieć na pytania. Formularz z pytaniami znajdziecie na www.eurostudent.pl/inwestuj. Można przy tym liczyć na podpowiedź, czytając archiwalne odcinki cyklu *Inwestuj z głową* (www.eurostudent.pl/ferk).

CZĘŚĆ 2 – dla wytrwałych – osoby bardziej zaangażowane w tym temacie mogą dodatkowo napisać krótkie opowiadanie lub relację opisującą przygodę z inwestowaniem w papiery wartościowe lub przedstawić swój sposób na pomnażanie pieniędzy. Całość nie może przekroczyć 1800 znaków ze spacjami (jedna strona A4), a gotowy tekst należy załączyć do formularza z pytaniami na www.eurostudent.pl/inwestuj.

Co można wygrać

Osoby, które poprawnie odpowiedzą na przynajmniej 6 pytań (CZĘŚĆ 1) będą mogły liczyć na wygranie jednego z 20 zestawów: smycz+koszulka+plecak+organizer – zwycięska będzie co 20. osoba (decyduje kolejność przesyłanych odpowiedzi).

Natomiast ci, którzy oprócz poprawnych odpowiedzi na przynajmniej 6 pytań przesyła również (w formie załącznika) zadanie opisowe (CZĘŚĆ 2) dodatkowo będą mogli liczyć na zdobycie jednego z 5 zestawów: pendrive+koszulka+plecak+smycz+kubek+książka nt. giełdy – o wyborze najciekawszych tekstów zadecyduje Jury.



Termin nadsyłania zgłoszeń: 31 stycznia 2006 r.

Ogłoszenie wyników: luty 2006 r.

Szczegółowy regulamin: www.eurostudent.pl/inwestuj oraz www.ferk.pl

Pytania (część I)

- Institucja, która zajmuje się pośrednictwem w obrocie papierami wartościowymi, prowadzi rachunki pieniężne i papierów wartościowych, przyjmuje zlecenia kupna i sprzedaży to:
 - dom maklerski
 - giełda papierów wartościowych
 - Fundacja Edukacji Rynku Kapitałowego
 - inwestor
- Inwestowanie w papiery wartościowe na GPW wymaga:
 - ukończenia studiów wyższych w dziedzinie finansów
 - posiadania aktywnego rachunku maklerskiego
 - posiadanie specjalnej licencji
 - posiadania co najmniej 10 000 zł kapitału
- Prawo akcjonariusza do zakupu akcji nowej emisji spółki po ustalonej cenie emisyjnej to:
 - dywersyfikacja
 - dywidenda
 - prawo poboru
 - Bloomberg
- Oferta publiczna to:
 - najważniejszy dokument przedstawiany przez emitenta organom

- kontrolnym giełdy i inwestorom
- rozliczanie transakcji zawartych na publicznym rynku papierów wartościowych
- reklama firmy emitowana w telewizji przed emisją akcji
- jeden ze sposobów zdobycia przez firmę dodatkowego kapitału poprzez emisję akcji i wprowadzenie spółki na giełdę papierów wartościowych.
- Do praw przysługujących akcjonariuszowi zalicza się:
 - prawo głosu na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy
 - prawo do dywidendy
 - odpowiedzi a i b
 - żadna z odpowiedzi
- TANDEM to:
 - gra na giełdzie ze wspólnikiem
 - upowszechnianie wiedzy o zasadach funkcjonowania rynku papierów wartościowych
 - najpopularniejszy sposób prywatyzacji państwowych firm
 - centralny komputer zarządzający pracą systemu notowań giełdowych
- Zlecenia bez limitu ceny są realizo-

- wane w wariantach:
 - po każdej cenie
 - po każdej cenie i po cenie rynkowej
 - po każdej cenie, po cenie rynkowej i po cenie rynkowej na otwarcie
 - po cenie najlepszej, aktualnie dostępnej na rynku
- WIG20:
 - obejmuje akcje 20 spółek rynku podstawowego o największej kapitalizacji i najwyższych obrotach
 - oblicza się go od kwietnia 1994 roku
 - odpowiedzi a i b
 - żadnym z powyższych
- Fiksing odbywa się w notowaniach
 - jednolitych
 - ciągłych
 - jednolitych i ciągłych
 - żadnym z powyższych
- Prospekt emisyjny to:
 - wprowadzenie spółki na giełdę
 - zawiera m.in. informacje o emisji akcji, sprawozdanie finansowe oraz plany firmy na przyszłość
 - dokument o dopuszczeniu akcji do obrotu
 - oferta sprzedaży

Zadanie (część II)

Napisz krótkie opowiadanie lub relację opisującą przygodę z inwestowaniem w papiery wartościowe lub przedstaw swój sposób na pomnażanie pieniędzy.

Formularz zgłoszeniowy (cz. I i II) znajdziesz na www.eurostudent.pl/inwestuj