

Jak inwestują Polacy, jak zacząć i ile można na tym zarobić?

Mateusz Samołyk, 25.11.2023

Plan prezentacji

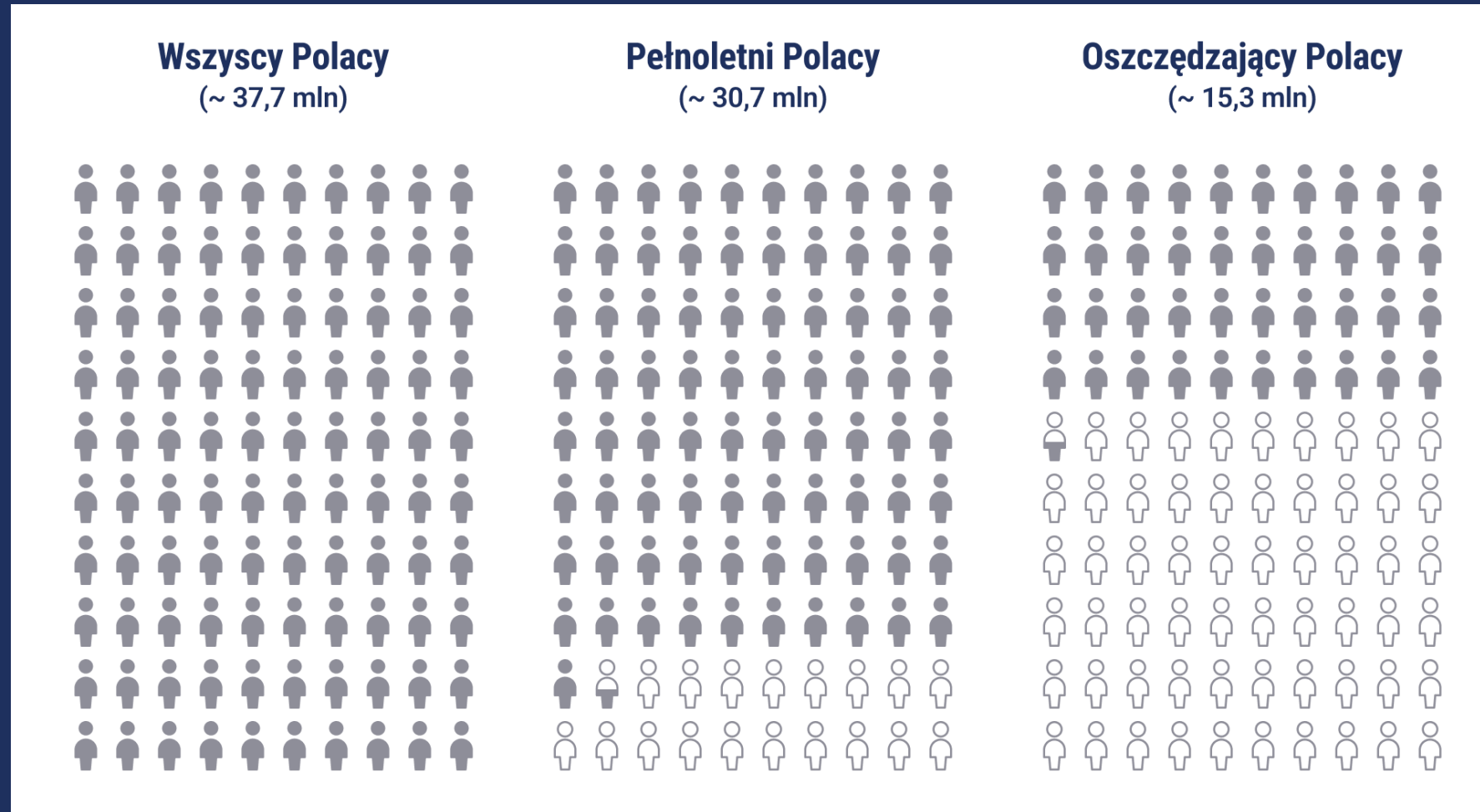
- **Jak inwestują Polacy?** W co inwestujemy? Ile z nas inwestuje?
- **Dlaczego inwestowanie w naszym kraju jest taką niszą.** Problemy z polską branżą inwestycyjną.
- **Nie inwestujesz? Czego się spodziewać po inwestowaniu?** Ile właściwie można na tym zarobić?
- **Jak zacząć inwestować?** 5 kroków do prostego portfela inwestycyjnego.

Co to właściwie znaczy "inwestować pieniądze"?

- Za Wikipedią: "proces polegający na bieżącym zaangażowaniu środków pieniężnych w celu późniejszego uzyskania korzyści/zysków". Jego cechy to:
 - **wyrzeczenie** – rezygnacja z bieżącej konsumpcji,
 - **upływ czasu** – rezygnacja z bieżących korzyści na rzecz przyszłych,
 - **ponoszenie ryzyka** – wynikające z faktu, że przyszłość jest niepewna.



Czy w ogóle mamy czym/za co inwestować?



Ilu polskich oszczędzających inwestuje swoje środki?

- Według ankiety Autopay, około 23% Polaków inwestuje.
- Przeciętny inwestor to młody mężczyzna z dużego miasta.
- W badaniu Assay jednak już tylko 16% Polaków przyznało, że aktywnie inwestuje.
- Największą popularnością cieszą się nieruchomości, złoto, dzieła sztuki i kryptowaluty.

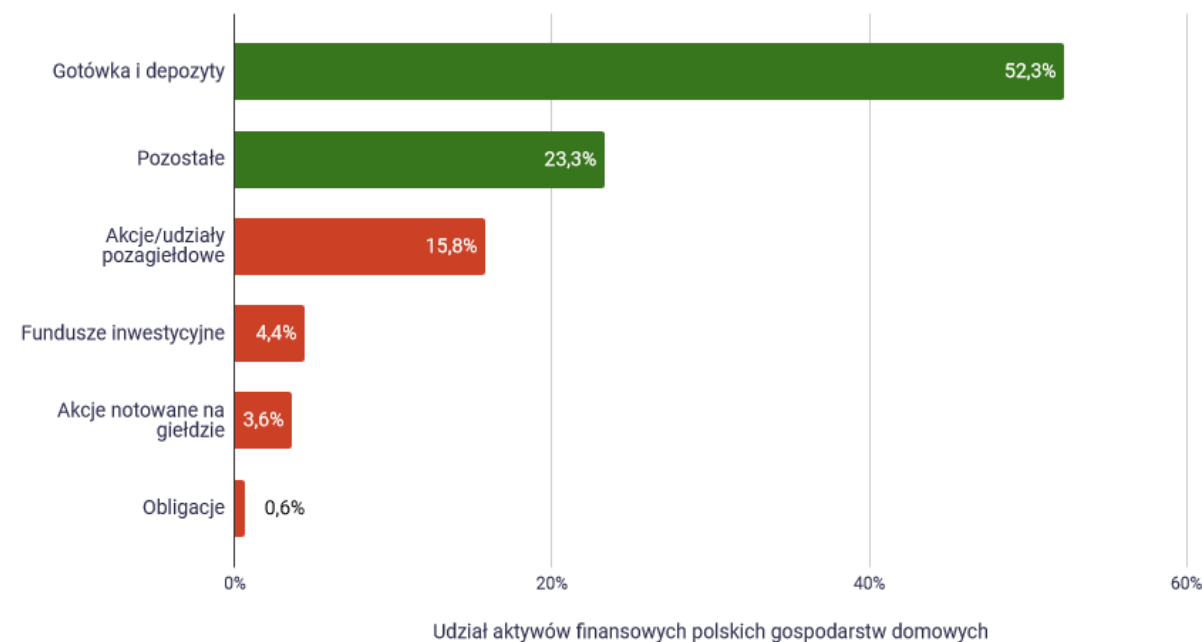


Jakie aktywa finansowe mają nasi rodacy?

- **Ponad 50% aktywów finansowych Polaków (1,5 bln złotych) to gotówka, rachunki bieżące, lokaty i depozyty!**
- **Mniej niż 10%, bo łącznie 250 mld zł ulokowane jest w funduszach inwestycyjnych, notowanych na giełdzie akcjach i obligacjach.**

Co robimy z naszymi oszczędnościami? Struktura aktywów finansowych

Źródło: raport PFR "Comiesięczne zestawienie informacji o oszczędnościach" - listopad 2023



Ile środków mamy w nieruchomościach na wynajem?

- PIT z wynajmu mieszkań rozliczyło w 2021 roku około 800 tys. Polaków.
- W Polsce w 2022 roku było około 1,1 mln mieszkań na wynajem.
- Zakładając, że przeciętne mieszkanie warte jest 500 tys. złotych, w **mieszkaniach na wynajem ulokowaliśmy około 550 mld złotych** (3-krotnie mniej niż na lokatach i rachunkach bieżących).








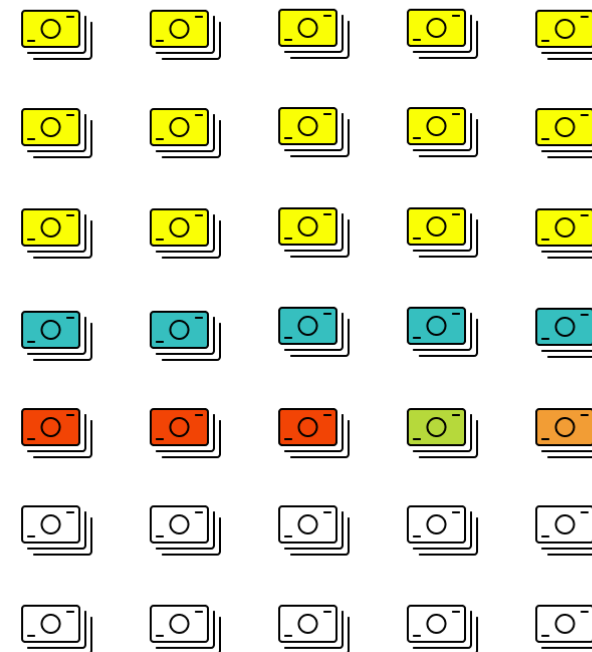
Jak rozdysponowane są nasze oszczędności?

- Większość naszych środków "leży i kurzy się" na rachunkach, lokatach oraz w gotówce.
- Duża część środków (ale w rękach niewielu) jest ulokowana w mieszkania na wynajem.
- Fundusze, akcje i obligacje to niewielka nisza.

Oszczędności Polaków (~ 3,5 bln = 3500 mld złotych)

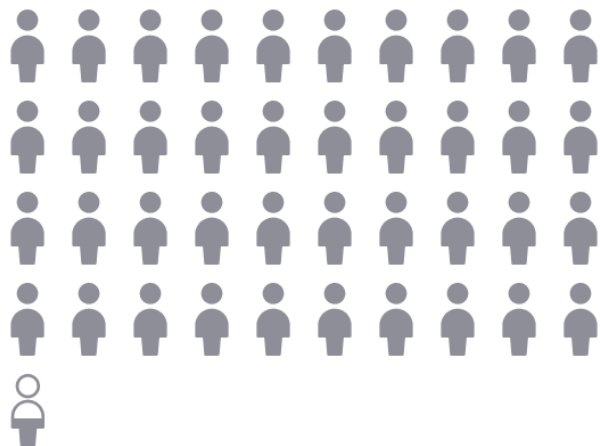
LEGENDA

-  gotówka, lokaty, depozyty
-  nieruchomości na wynajem
-  inne aktywa (kryptowaluty, złoto, sztuka itp.)
-  akcje/obligacje
-  fundusze inwestycyjne



Ilu Polaków inwestuje w poszczególne aktywa?

Oszczędzający Polacy (~ 15,3 mln)



Inwestujący Polacy - optymistycznie

(~ 6 mln, około 15% Polaków)







Inwestujący Polacy - realistycznie

(~ 4 mln, około 10% Polaków)



LEGENDA

Inwestujący:

-  w nieruchomości na wynajem
-  bezpośrednio w akcje/obligacje
-  w fundusze inwestycyjne
-  w inne aktywa (kryptowaluty, złoto, sztuka itp.)

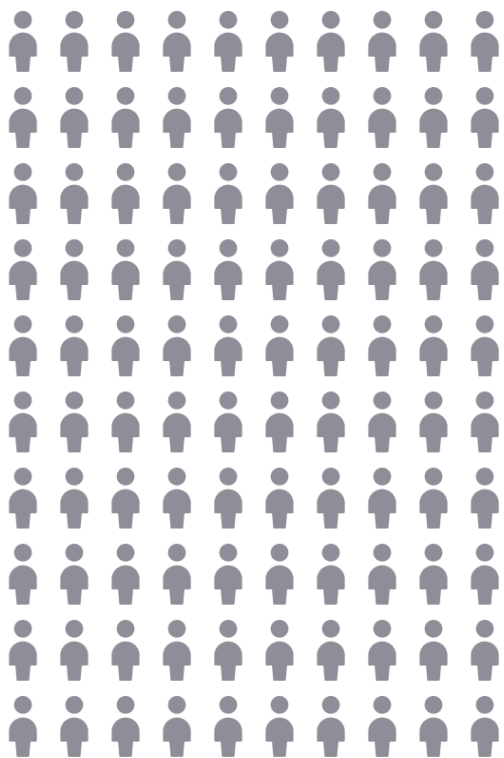
Kontekst – inwestorzy na tle całej populacji

- Smutna prawda jest taka, że **Polacy praktycznie nie inwestują pieniędzy**.
- Jeśli założymy, że 50% dorosłych regularnie oszczędza, to swoje środki trzymają głównie na lokatach.
- **Inwestorzy w akcje, obligacje czy nieruchomości to nad Wisłą maksymalnie 4-6 milionów osób**, prawdopodobnie mniej.

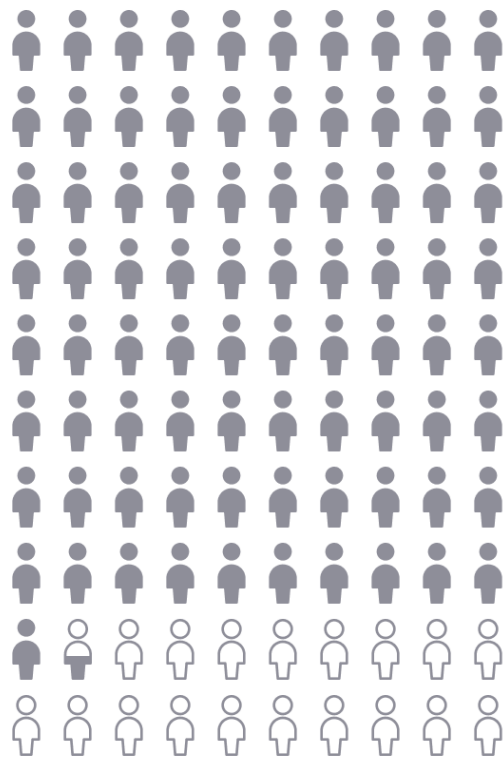


Oszczędzający i inwestujący w naszym kraju

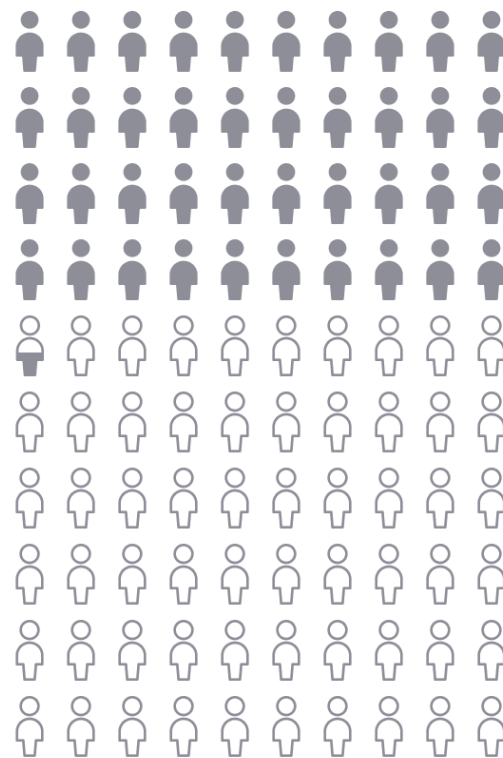
Wszyscy Polacy
(~ 37,7 mln)



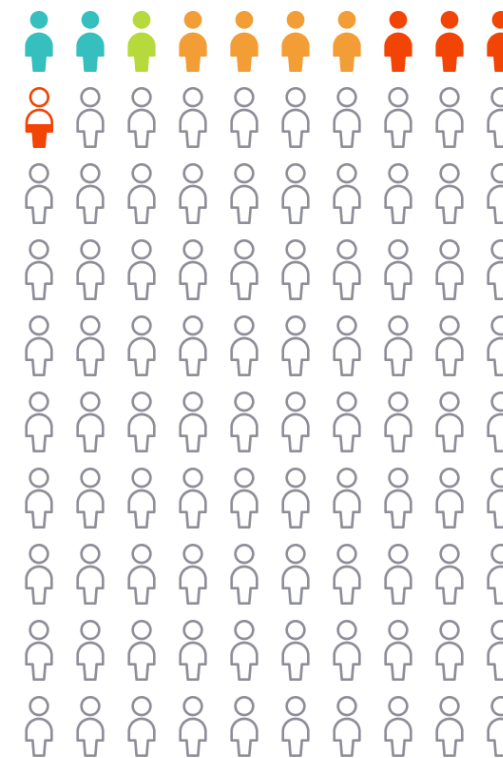
Pełnoletni Polacy
(~ 30,7 mln)



Oszczędzający Polacy
(~ 15,3 mln)

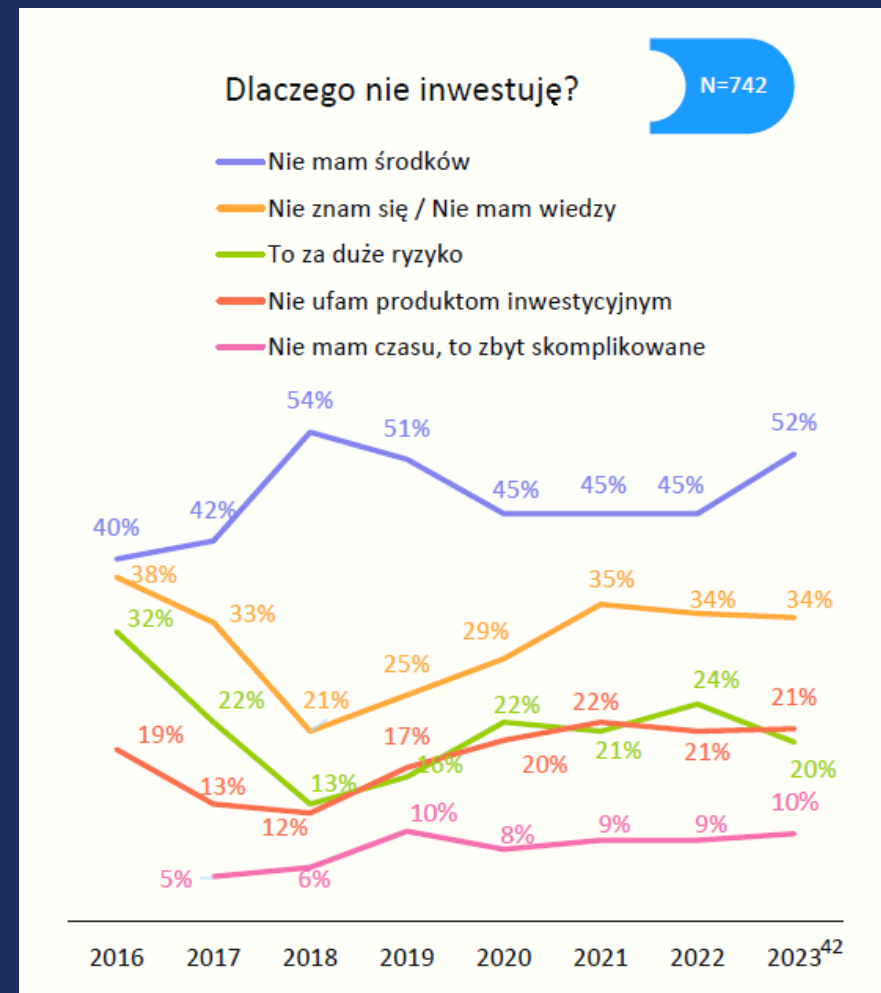


Inwestujący Polacy
(~ 4 mln)



Dlaczego Polacy nie inwestują? Wyniki ankiet

- Nie inwestujemy, ponieważ:
 - nie mamy na to środków,
 - brakuje nam wiedzy, czasu lub chęci do nauki inwestowania,
 - boimy się stracić oszczędności, mamy awersję do ryzyka lub po prostu nie ufamy branży inwestycyjnej... po części słusznie.
- W rzeczywistości inwestowanie jest obecnie tanie, proste i dostępne dla małych kwot (rzędu 100 zł miesięcznie).
- Na drodze stoją jednak **3 duże problemy**.



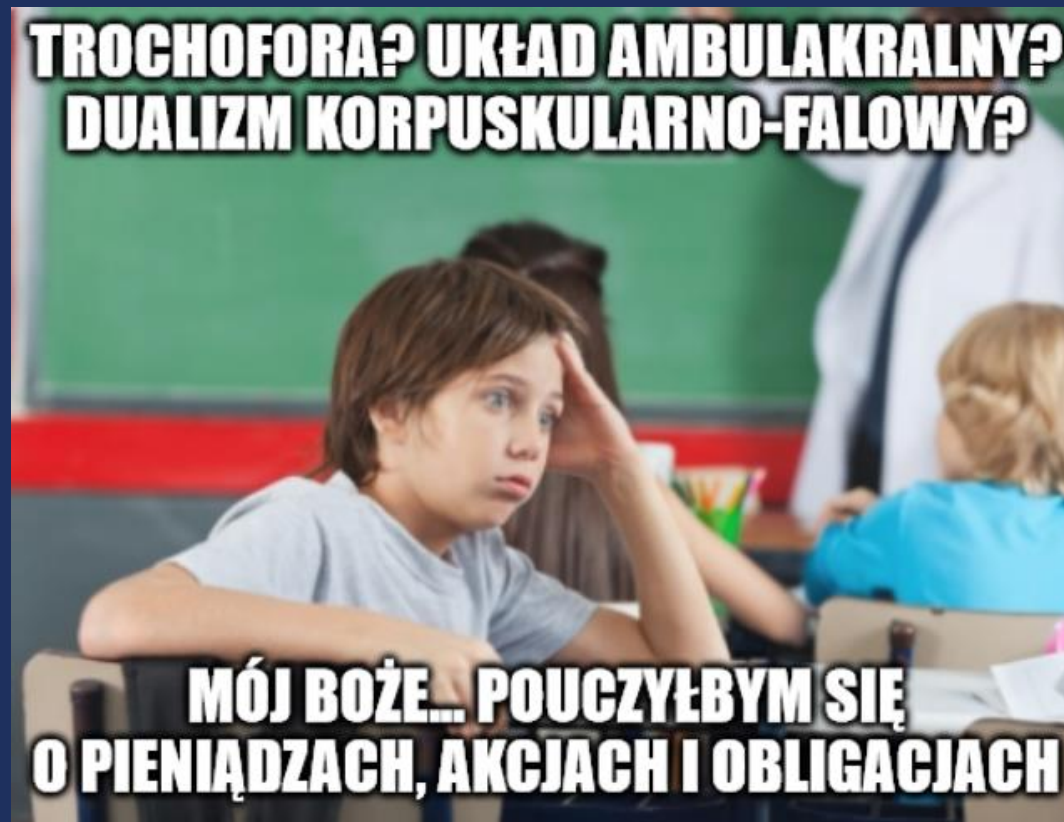
3 główne problemy stojące na drodze do upowszechnienia inwestowania w Polsce

- Brak zorganizowanej edukacji finansowej.
- Nastawienie (wyłącznie) na zysk większości branży finansowo – inwestycyjnej.
- Szkodliwi internetowi "znawcy", którzy żerują na niewiedzy i naiwności początkujących.



Problem #1 – Brak zorganizowanej edukacji finansowej

- W szkołach jest matematyka, a w jej ramach arytmetyka i rachunek prawdopodobieństwa.
- Nie są one jednak skierowane na "życiowe" finanse w rodzaju lokat, kredytów, akcji, obligacji i inwestowania ogółem.
- Sprawia to, że polski uczeń jest mocniejszy z biologii i chemii niż z zarządzania finansami.



Skutki problemu? Kredyty frankowe, Amber Gold i podobne "inwestycje bez ryzyka"

- Słaba edukacja skutkuje tym, że łatwo się nabieramy na oferty oszustów.
- Do tego wpadamy w pułapki kosztowe zastawiane przez banki i ekspertów finansowych.
- Co gorsza, nie umiemy policzyć, co nam się w danym momencie opłaca, bo nie znamy podstawowych klas aktywów.
- "Kumpel inwestuje w mieszkania, to ja też kupię mieszkanie" (na przykład).



Rozwiązanie? Wzmocnienie edukacji systemowej i wspieranie inicjatyw pozasystemowych

- W Polsce istniał przedmiot szkolny zwany przedsiębiorczością. Obecnie zastąpiony przez "biznes i zarządzanie", który ma część o finansach osobistych.
- Jest to jednak trochę za mało. Powinno się uczyć finansów wcześniej i bardziej systemowo.
- Nie powiem, żeby władza robiła wiele, aby wesprzeć uczciwych twórców.



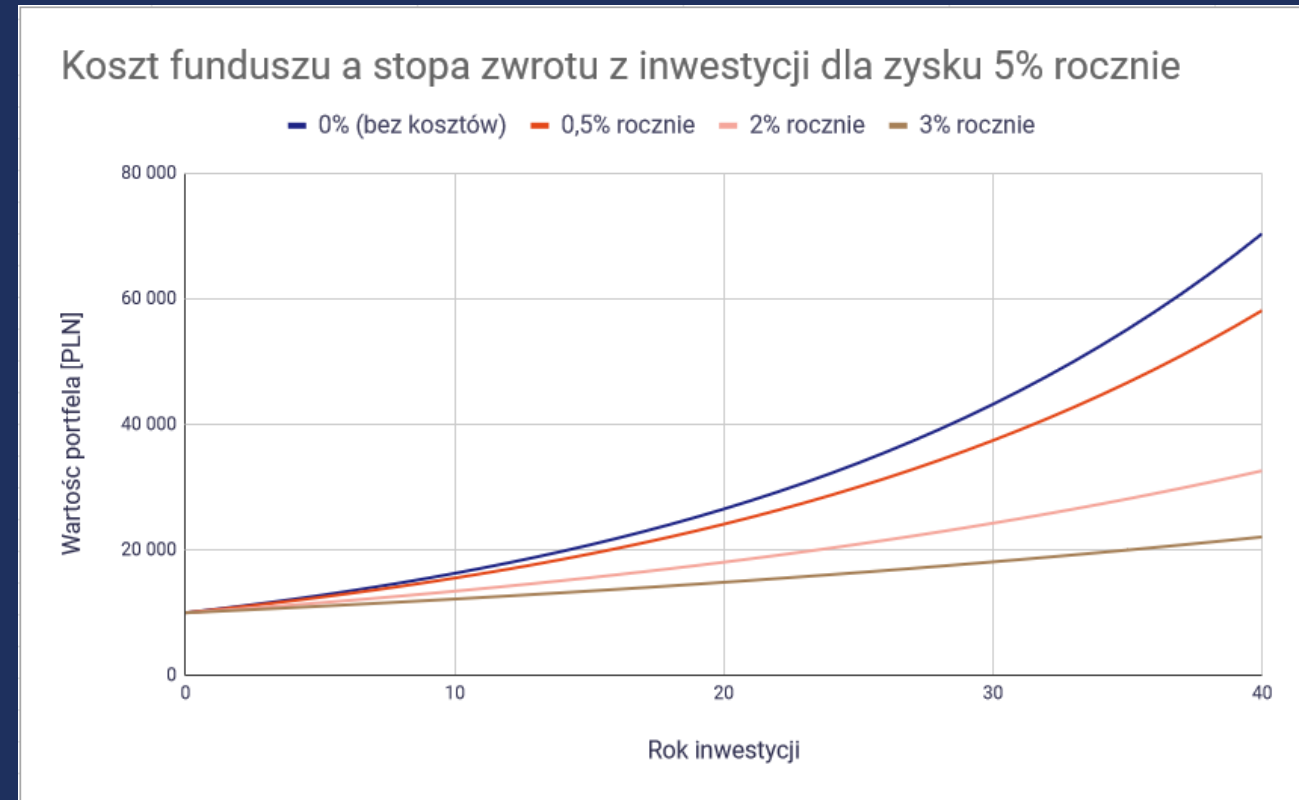
Problem #2 – Branża nastawiona wyłącznie na zyski

- To normalne, że firmy muszą zarabiać. Polska branża finansowa na ogół jednak przedkłada chęć zysku nad dobro klienta.
- Dlatego polskie usługi są zasadniczo droższe, ale niekoniecznie lepsze niż zagraniczne.
- A brak edukacji i słaby nadzór sprawiają, że Polacy się na to nabierają.



Skutki problemu? Brak konkurencji cenowej, słabe wyniki funduszy i zniechęcanie się inwestorów

- Przeciętny amerykański fundusz inwestycyjny kosztował w 2021 roku łącznie 0,40% rocznie.
- W Polsce 2022 roku średnia opłata za zarządzanie wynosiła aż 1,8% (a to tylko jedna składowa wszystkich opłat!).
- Wpływa to na (słabe) wyniki funduszy i zniechęca do inwestowania pośredniego.



Rozwiązanie? Edukacja i lepszy nadzór firm finansowych

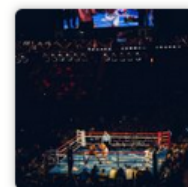
- **Polską branżę finansową możemy zmienić oddolnie** – większą świadomością wybierania ofert.
- Odgórnie Państwo może edukować oraz nadzorować podmioty, promując te uczciwe i o niższych opłatach.
- Nie pomaga "kolesioństwo", czyli brak krytyki lub promowanie słabych ofert, bo "ktoś kogoś zna lub lubi".



Dlaczego nie korzystam z usług robodoradców?

Drogie nakładki na fundusze ETF. O robodoradcach pierwszy raz usłyszałem w 2017 roku, gdy natknąłem się na ofertę dawnego ETFmatic, które jest obecnie częścią belgijsko-polskiego AION banku. Od początku idea...

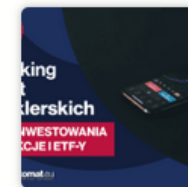
[CZYTAJ DALEJ](#)



Fundusze TFI kontra fundusze ETF, czyli jak przestać inwestować drogo

Czy drogie TFI pobijają tanie ETF-y? Ten wpis nigdy by nie powstał, gdyby nie prowadzący polskie fundusze inwestycyjne, którzy uparcie próbowali mnie przekonać co do tego, że ich fundusze oferują...

[CZYTAJ DALEJ](#)



Ranking kont maklerskich do inwestowania w akcje i ETF-y

Ranking kont maklerskich do inwestowania w akcje i ETF-y Chcesz założyć konto maklerskie i nie wiesz, które wybrać? Poniższy ranking przedstawia polskie i zagraniczne konta, przez które można inwestować w...

[CZYTAJ DALEJ](#)

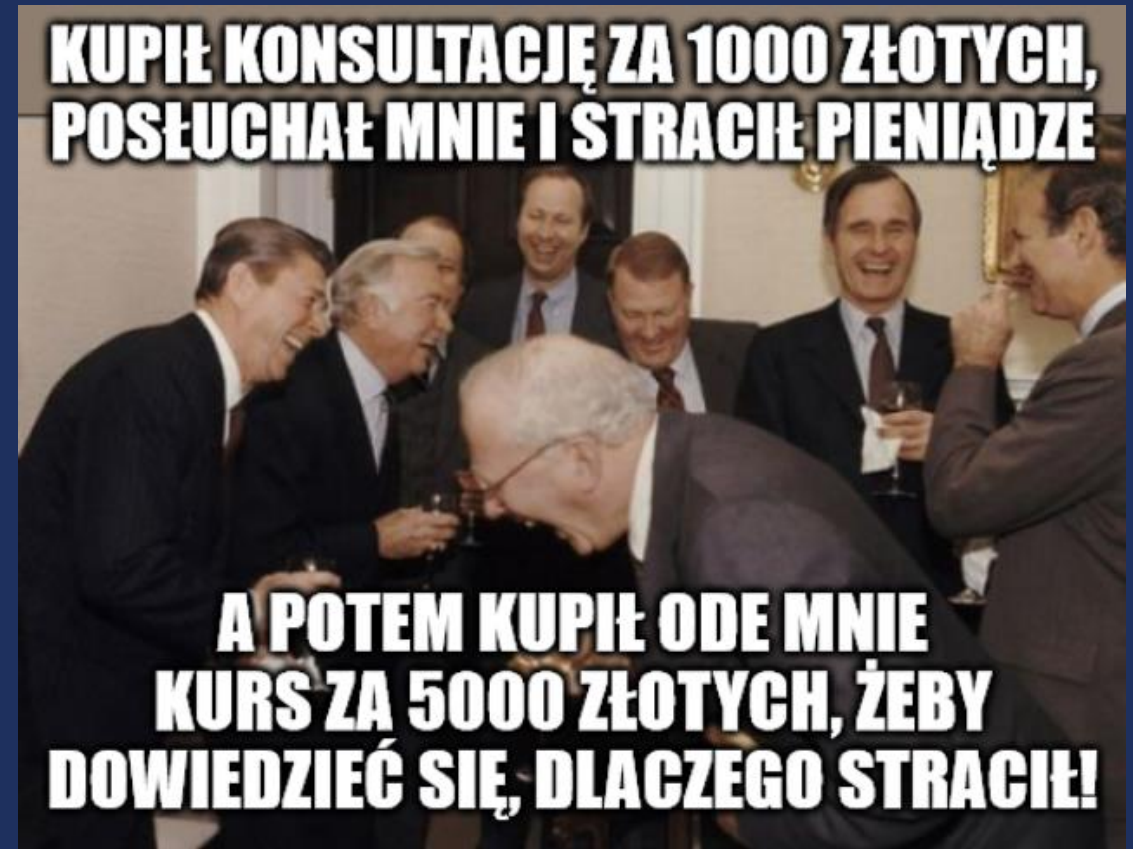
Problem #3 – Popularność szkodliwych guru i brak regulacji i kontroli ich działalności

- Im mniej świadome finansowo społeczeństwo, tym większa szansa na wiarę w różnorodnych guru.
- Niestety mogą oni działać na szkodę odbiorców, dążąc wyłącznie do osiągnięcia własnego zysku.
- Jeśli ktoś obiecuje Ci wysoki zysk bez ryzyka lub magiczną metodę na pewne zyski, to nie ufaj mu.



Skutki problemu? Ludzie tracą pieniądze i zniechęcają się do inwestowania. Guru się bogacą i tworzą dalej

- Ludzie – zamiast się uczyć inwestowania i polegać na sobie – kupują drogie kursy i konsultacje.
- Jeśli zyskują, to ufają guru jeszcze bardziej, w końcu zazwyczaj dużo tracąc.
- Jeśli tracą, to zniechęcają się do inwestowania, winiąc rynek, a nie swojego idola.



Rozwiązanie? (Ponownie) edukacja i (ponownie) lepszy nadzór osób działających w branży finansowej

- Będę to powtarzał do znudzenia, ale dzięki lepszej edukacji nikt by nie ufał guru i ich kiepskim pomysłom.
- Mam też wrażenie, że zbyt dużo uchodzi w Polsce na sucho, a prawo finansowe nie jest do końca przestrzegane.
- Wiedząc to, influencerzy działają dalej, ustawiają płatne reklamy i zwabiają nieświadomych nowicjuszy.



Ile właściwie można zarobić na inwestowaniu?

- Jeśli chodzi o USA, to największe stopy zwrotu między 1971 a 2020 (50 lat) przyniosły akcje, obligacje korporacyjne i mieszkania.
- Najgorzej poradziły sobie obligacje krótkoterminowe i lokaty (co chyba nikogo nie dziwi).
- A co z Polską i inflacją PLN?

Przeciętne roczne stopy zwrotu brutto z różnych klas aktywów amerykańskich wyrażone w USD. Nominalne (bez uwzględnienia inflacji) i wartość inwestycji po latach.
Źródło: Deutsche Bank, The Age of Disorder (2020)

Klasa Aktywów	CAGR (średnia roczna stopa zwrotu) w latach 1971 - 2020	Wartość 100 USD zainwestowanych w 1971 po 50 latach inwestycji
Akcje	10,5%	14 800 USD
Obligacje korporacyjne	9,3%	8600 USD
Mieszkania i domy (z wynajmem)	8,6%	6200 USD
Złoto	8,2%	5200 USD
Obligacje skarbowe 30-letnie	8,1%	4700 USD
Mieszkania i domy (same ceny)	5,0%	1000 USD
Obligacje skarbowe 1-roczone	4,6%	900 USD
Spadek wartości USD (inflacja)	3,8%	654 USD

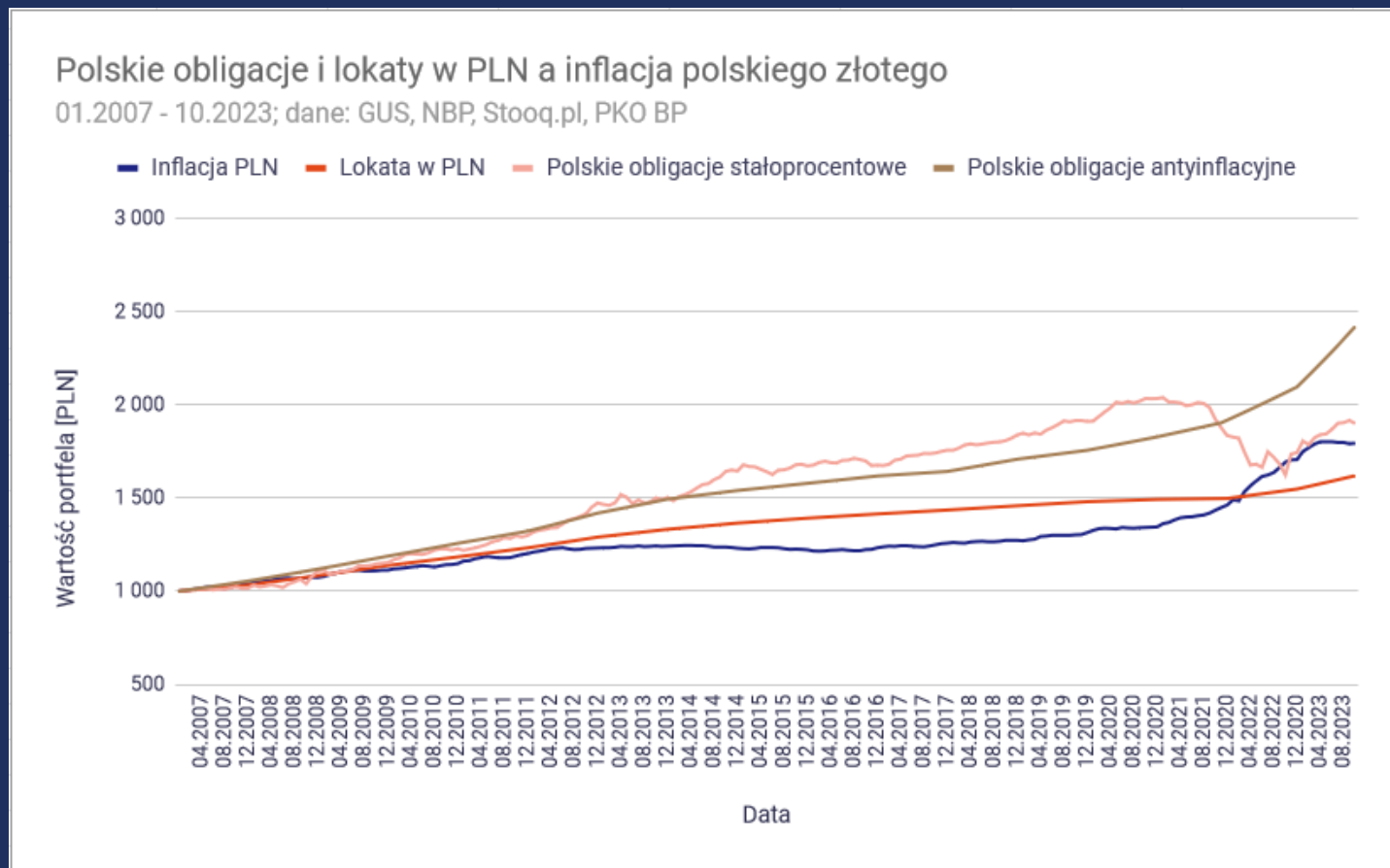
Inwestowanie z perspektywy Polaka – pokonywanie inflacji polskiego złotego

- 50 lat to dla większości z nas abstrakcyjny horyzont inwestycyjny.
- Dlatego spojrzę teraz na kilkanaście ostatnich lat z perspektywy polskiego inwestora.
- Porównam obligacje, waluty, złoto, akcje oraz polskie nieruchomości.
- Każde z nich ma jedno zadanie – wygrana z inflacją.



Walka z inflacją PLN – polskie lokaty i obligacje

- Najmniej ryzykowne formy oszczędzania raczej przegrywają z inflacją.
- Lokaty na ogół służą do przechowania kapitału, a nie do pokonania inflacji.
- Obligacje radzą sobie nieźle, a polskie antyinflacyjne najlepiej.

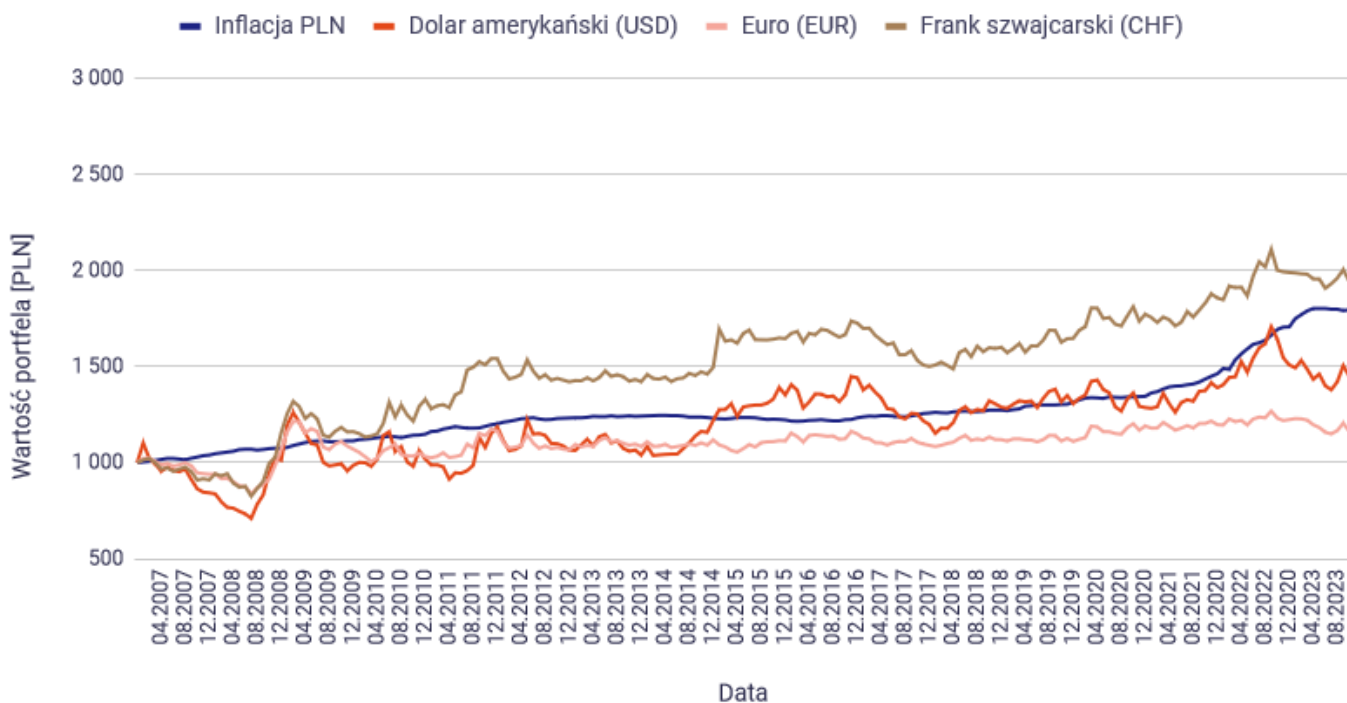


Walka z inflacją PLN – waluty obce

- Ludzie często myślą, że waluty obce uratują ich przed inflacją złotego.
- Tylko inflacja dotyczy także walut obcych!
- Kończy się tak, że waluty na ogół nie wygrywają z inflacją złotego i są słabą inwestycją.

Waluty obce a inflacja polskiego złotego

01.2007 - 10.2023; dane: GUS, NBP

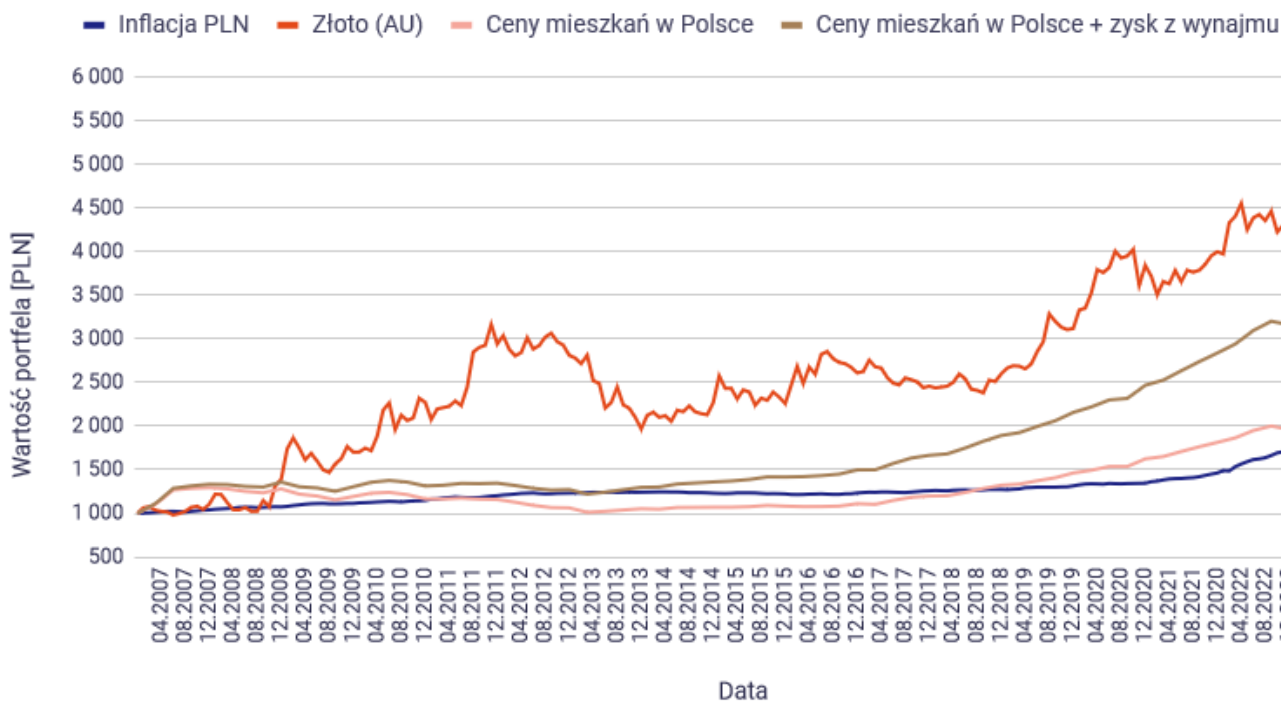


Walka z inflacją PLN – złoto, mieszkania i ich wynajem

- Złoto poradziło sobie w tym czasie świetnie, ale miało historycznie o wiele gorsze okresy.
- Mieszkania także wygrały z inflacją, zwłaszcza, jeśli uwzględnimy dochód z ich wynajmu.

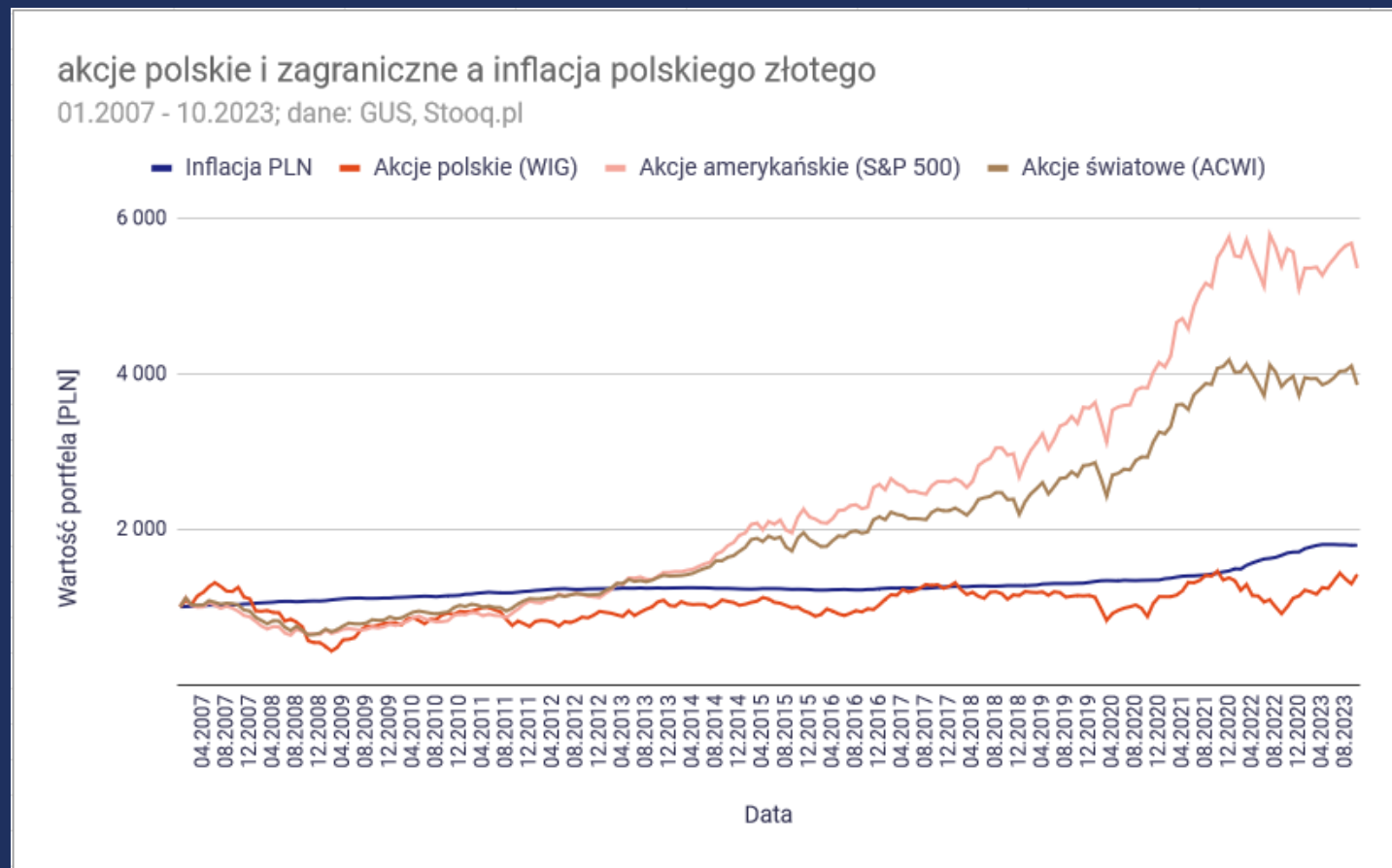
Złoto i mieszkania (także z wynajmem) a inflacja polskiego złotego

01.2007 - 10.2023; dane: GUS, NBP, Stooq.pl



Walka z inflacją PLN – akcje (polskie i światowe)

- Akcje spółek z USA i globalny indeks akcji poradziły sobie z inflacją naprawdę świetnie.
- Niestety nie mogę tego samego napisać o polskim indeksie akcji (WIG).
- Przed polską giełdą jeszcze długa droga... właśnie dlatego promuję inwestowanie globalne.



Werdykt – ile na inwestowaniu zarobił polski inwestor?

- Z inflacją PLN (przewidywalnie) wygrały akcje, złoto, mieszkania i obligacje.
- Lokaty i waluty z inflacją PLN zwykle nie mają szans.
- Na inwestycję negatywnie wpływa podatek giełdowy/Belki (19% zysku/przychodu), który uwzględniłem w 4. kolumnie tabeli.
- Można go uniknąć, korzystając ze specjalnych kont IKE i IKZE.

**Przeciętne roczne stopy zwrotu brutto z różnych klas aktywów
wyrażone w PLN. Nominalne (bez uwzględnienia inflacji)
i wartość inwestycji po ~17 latach. Kolor żółty komórki = przegrana z inflacją**
Źródła: NBP, GUS, Stooq, MSCI

Klasa Aktywów	CAGR (średnia roczna stopa zwrotu) w latach 2007 - 2023	Wartość 100 PLN zainwestowanych w 2007 po około 17 latach (10.2023)	Wartość 100 PLN po 17 latach minus podatek giełdowy/Belki
Akcje amerykańskie	9,9%	536 PLN	456 PLN
Złoto	8,9%	452 PLN	386 PLN
Akcje światowe	7,9%	386 PLN	332 PLN
Mieszkania i domy (z wynajmem)	7,0%	334 PLN	314 PLN*
Polskie obligacje antyinflacyjne	5,1%	242 PLN	215 PLN
Mieszkania i domy (same ceny)	4,0%	202 PLN	202 PLN**
Polskie obligacje stałoprocentowe	3,7%	190 PLN	172 PLN
Spadek wartości PLN (inflacja)	3,3%	180 PLN	180 PLN
Lokata w PLN	2,8%	162 PLN	150 PLN
Dolar	2,1%	145 PLN	136 PLN
Euro	0,9%	116 PLN	113 PLN

*wynajem mieszkań opodatkowany jest podatkiem ryczałtowym 8,5%

**zakładam zwolnienie z podatku od zysku na sprzedaży nieruchomości (po 5 latach posiadania)

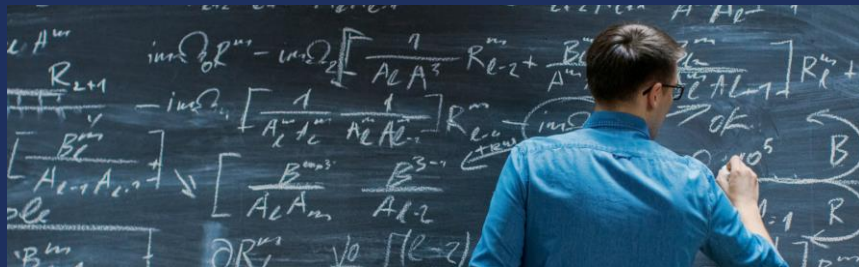
Dlaczego większość Polaków wybiera formy oszczędzania, które przegrywają z inflacją?

- Lokaty i waluty są najbardziej dostępne. Są też promowane przez banki, które na nich zarabiają.
- I nie wymagają dużego kapitału lub zdolności kredytowej jak mieszkania.
- Brakuje nam edukacji, więc boimy się ryzyka i nie rozumiemy potencjału akcji i obligacji.
- A szkoda, bo **inwestowanie w akcje i obligacje jest dla każdego.**

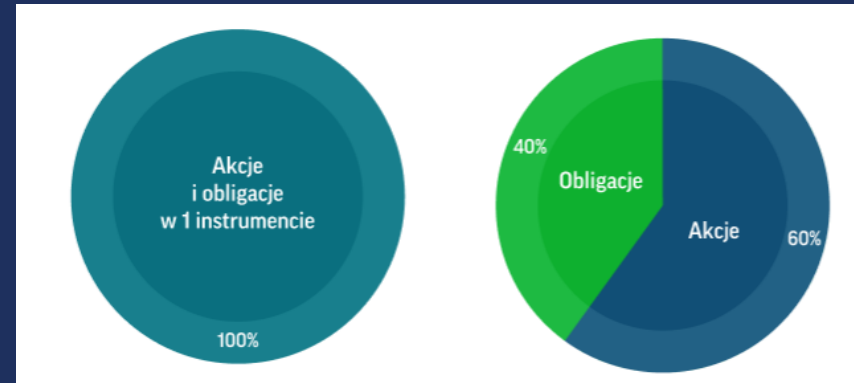


Czego się boimy? Jak postrzegamy inwestowanie a jakie jest naprawdę (w XXI wieku)?

Wyobrażenie:



Rzeczywistość:

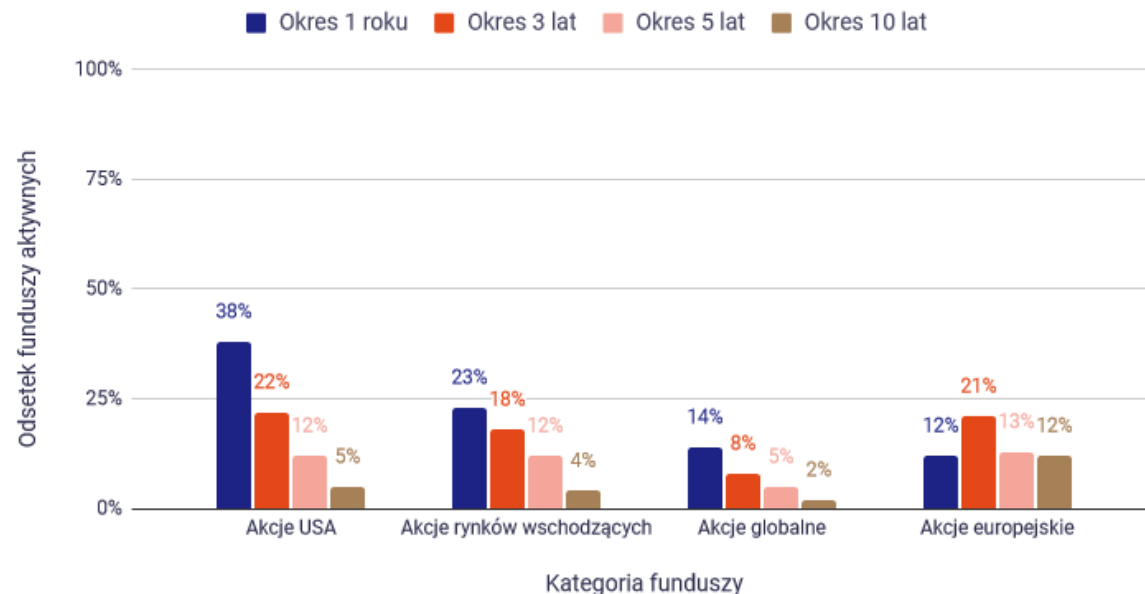


Inwestowanie jest proste! Fundusze indeksowe

- Fundusze indeksowe to najprostszy rodzaj funduszy, opierający się na tzw. indeksach giełdowych.
- Są one tańsze i na ogół bardziej efektywne od funduszy aktywnych.
- Dlatego od lat dynamicznie zyskują na popularności.

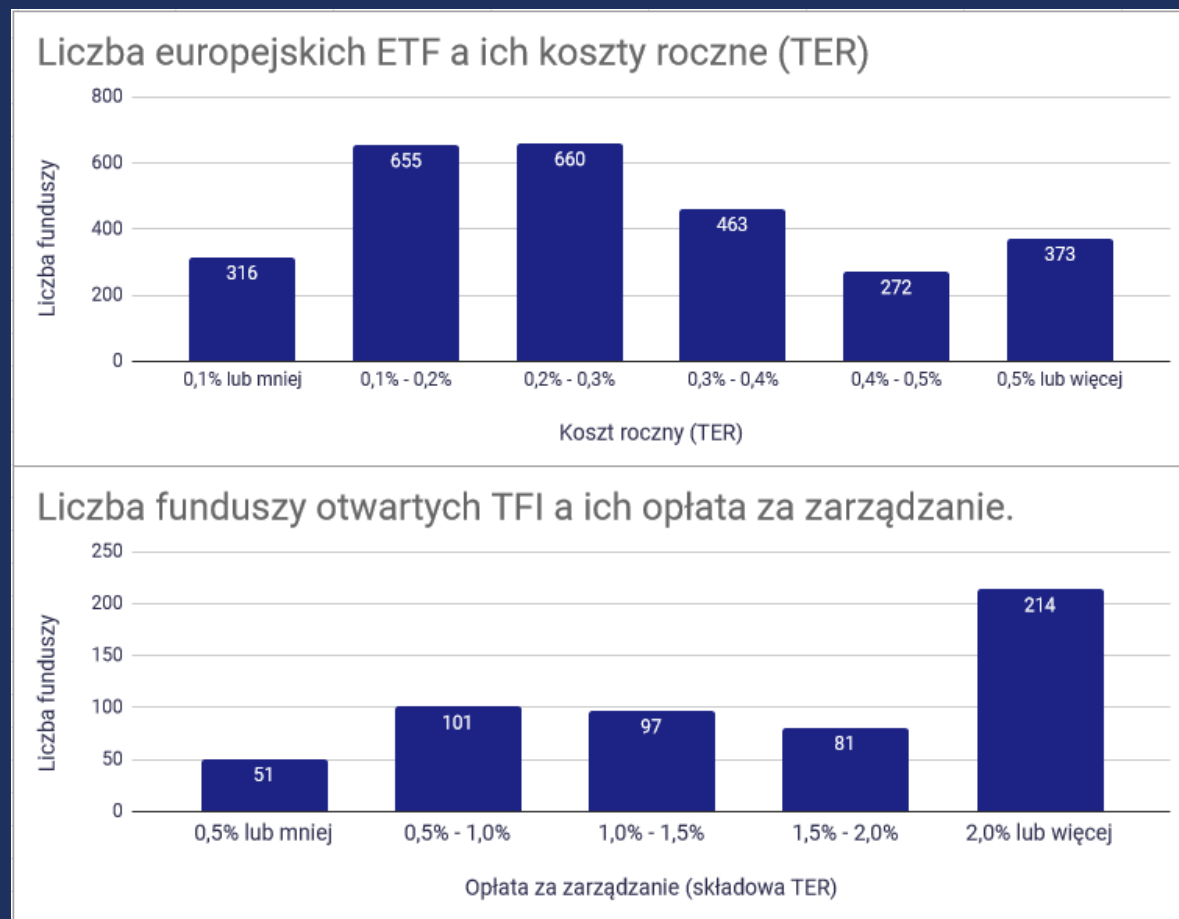
Ile procent funduszy aktywnych wygrywa z indeksem akcji z danego kraju?

Dane: Raport SPIVA U.S. Scorecard Mid-Year 2022, SPIVA Europe Mid-Year 2022 Scorecard. Okres 2013 - 2022



Inwestowanie jest tanie! Koszt funduszy ETF

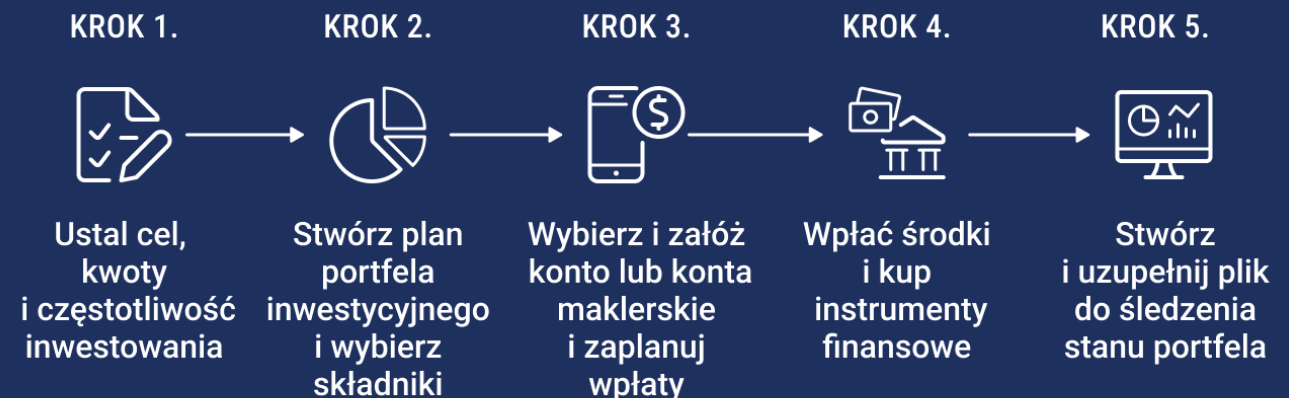
- Różnica w kosztach między europejskimi funduszami indeksowymi, a polskimi funduszami aktywnymi jest duża.
- Przeciętny indeksowy ETF kosztuje w Europie około 0,3% rocznie.
- Przeciętny Polski fundusz od TFI kosztuje około 1,6% rocznie (za samo zarządzanie!).



Jak zacząć inwestować pasywnie? 5 kroków do prostego portfela inwestycyjnego

- Inwestowanie jest obecnie bardzo proste.
- Wystarczy przeanalizować swoją sytuację finansową, stworzyć odpowiedni plan, dobrać instrumenty, założyć konto i po prostu zacząć to robić.
- Na koniec pomocne będzie stworzenie pliku do śledzenia swoich inwestycji.

5 kroków do rozpoczęcia inwestowania w akcje i obligacje



Krok 1: Ustalanie planu oszczędzania i inwestowania

- Ile możesz oszczędzić (miesięcznie)?
- Czy kwoty oszczędności są regularne?
- Ile musisz mieć odłożone “na czarną godzinę”?
- Czy masz jakiś cel krótkoterminowy (np. wkład własny na mieszkanie)?
- Jak wiele lat pozostało Ci do emerytury?



Krok 1: Ustalanie planu oszczędzania i inwestowania

- **Kolejność wpłat na konta maklerskie:**
<https://inwestomat.eu/jak-zarzadzac-srodkami-na-kontach-maklerskich>
- **Poduszka finansowa (lub jej brak):**
<https://inwestomat.eu/cala-prawda-o-poduszce-finansowej>
- **Przechowywanie środków na wkład własny:** <https://inwestomat.eu/jak-bezpiecznie-ulokowac-pieniadze>
- **Oszczędzanie na przyszłość dzieci:**
<https://inwestomat.eu/inwestowanie-rodzinne/>



Krok 2: Tworzenie planu portfela i wybór składników

- Jaka jest Twoja tolerancja ryzyka?
- Ile maksymalnie możesz stracić?
- Czy masz czas na inwestowanie (własne analizy itp.)?
- Czy chcesz inwestować na 1 koncie czy nie przeszkadza Ci kilka kont maklerskich?
- Czy masz zamiar inwestować długoterminowo? Kiedy chcesz zacząć używać inwestowanego kapitału?



Krok 3: Wybór i założenie kont maklerskich

- Jak wysokie będą Twoje miesięczne wpłaty do portfela?
- W jakiej walucie chcesz inwestować?
- Czy masz możliwość taniej wymiany walut (kantory internetowe, Revolut)?
- Czy wolisz mieć polskie czy zagraniczne konta maklerskie? A może miks?
- Czy zamierzasz mieć IKE i IKZE (optymalizacja podatków)?
- Czy konto maklerskie musi być "spięte" z Twoim kontem bankowym?



Krok 3: Wybór i założenie kont maklerskich

- Ranking kont maklerskich do inwestowania w fundusze ETF:
<https://inwestomat.eu/ranking-kont-maklerskich-do-inwestowania/>
- O bezpieczeństwie domów maklerskich:
<https://inwestomat.eu/co-sie-dzieje-z-papierami-wartosciowymi-gdy-upada-dom-maklerski/>

Inwestowanie w polskim złotym (PLN) w zagraniczne ETF-y notowane w Europie									
Biuro/Dom Maklerski	Ocena prowizji transakcyjnej i możliwości kont (1 EUR = 4,6 PLN)								
	Prowizja transakcyjna		Przewalutowanie		Ile płacimy przy inwestycji (...)			Możliwości konta	
	(%)	(min.)	(%)	(min.)	500zł	2 000zł	5 000zł	IKE	IKZE
Trading212	0,00%	0,00 zł	0,15%	0,00 zł	0,75 zł	3 zł	8 zł	nie	nie
Interactive Brokers	0,05%	5,81 zł	0,00%	0,00 zł	6 zł	6 zł	6 zł	nie	nie
DM XTB	0,00%	0,00 zł	0,50%	0,00 zł	2,50 zł	10 zł	25 zł	nie	nie
Exante	0,05%	4,60 zł	0,40%	0,00 zł	6,60 zł	13 zł	25 zł	nie	nie
DeGiro*	-	13,80 zł	0,00%	0,00 zł	14 zł	14 zł	14 zł	nie	nie
BM mBank / eMakler	0,29%	14,00 zł	0,10%	0,00 zł	15 zł	16 zł	20 zł	tak	tak
eToro	0,18%	0,00 zł	0,65%	0,00 zł	4,15 zł	17 zł	42 zł	nie	nie
DM BOŚ (BOSSA)	0,29%	14,00 zł	0,17%	0,00 zł	15 zł	17 zł	23 zł	tak	tak
BM PKO BP	0,28%	38,00 zł	0,20%	0,00 zł	39 zł	42 zł	48 zł	nie	nie
Saxo Bank	0,10%	27,60 zł	1,00%	0,00 zł	33 zł	48 zł	78 zł	nie	nie
Lynx Broker	0,12%	27,60 zł	0,005%	23,00 zł	51 zł	51 zł	51 zł	nie	nie
BM Santander	0,39%	55,20 zł	0,00%	0,00 zł	55 zł	55 zł	55 zł	tak	nie
DIF Broker	0,10%	55,20 zł	0,50%	0,00 zł	58 zł	65 zł	80 zł	nie	nie
BM Pekao	0,25%	46,00 zł	0,30%	30,00 zł	76 zł	76 zł	76 zł	nie	nie
DM City Handlowy	0,50%	92,00 zł	0,30%	0,00 zł	94 zł	98 zł	107 zł	nie	nie

*DeGiro posiada listę "darmowych" ETF-ów, którymi handel kosztuje 1 EUR opłaty manipulacyjnej, więc darmowy nie jest

Krok 4: Pierwsze zakupy na kontach maklerskich

- Czy umiesz robić tanie przelewy na konta maklerskie? SEPA zamiast SWIFT, przewalutowanie "w locie".
- Czy wiesz, jak złożyć optymalne zlecenie zakupu? Nauka składania zleceń z limitem i PKC/Market.
- Czy wiesz, ile wynoszą prowizje transakcyjne na Twoich kontach maklerskich?
- Czy znasz roczne limity wpłat kont IKE i IKZE?



Krok 4: Pierwsze zakupy na kontach maklerskich

- Instrukcja dotycząca zakładania i prowadzenia konta maklerskiego: <https://inwestomat.eu/kupowanie-zagranicznych-funduszy-etf-krok-po-kroku/>
- Nauka składania zleceń na giełdzie: <https://inwestomat.eu/jak-skladac-zlecenia-na-gieldzie/>

Giełda: DB - Frankfurt(Xetra) wszystkie Kurs: 100.020 EUR

papier	k/s	ilość	limit	ważne
Vanguard FTSE All-World UCITS	K	10	90	EUR

pokaz zaawansowane

Waluta rozliczenia: PLN Kurs blokady: 4.8016

Aktualny stan rejestru: 0 Aktualny stan środków na koncie: PLN

Wartość transakcji przed prowizją: 4 321.44
Prowizja: 19.00
Wartość transakcji po prowizji: 4 340.44

Przelicz

Złóż zlecenie

V80A.DE ETF Vanguard LifeStrategy 80% Equity UCITS ETF (Acc. EUR)

Egzekucja natychmiastowa Zlecenie oczekujące

Cena 28.935 Data wygaśnięcia Czas

Wolumen 18 Wartość zlecenia EUR Instrument 520.83 PLN Konto 2 464.26

Prowizja 0.00 PLN Waluta EUR EUR/PLN 4.7314

Dostępny miesięczny obrót na STO i ETF: 100 000 EUR

Sell Limit Buy Limit

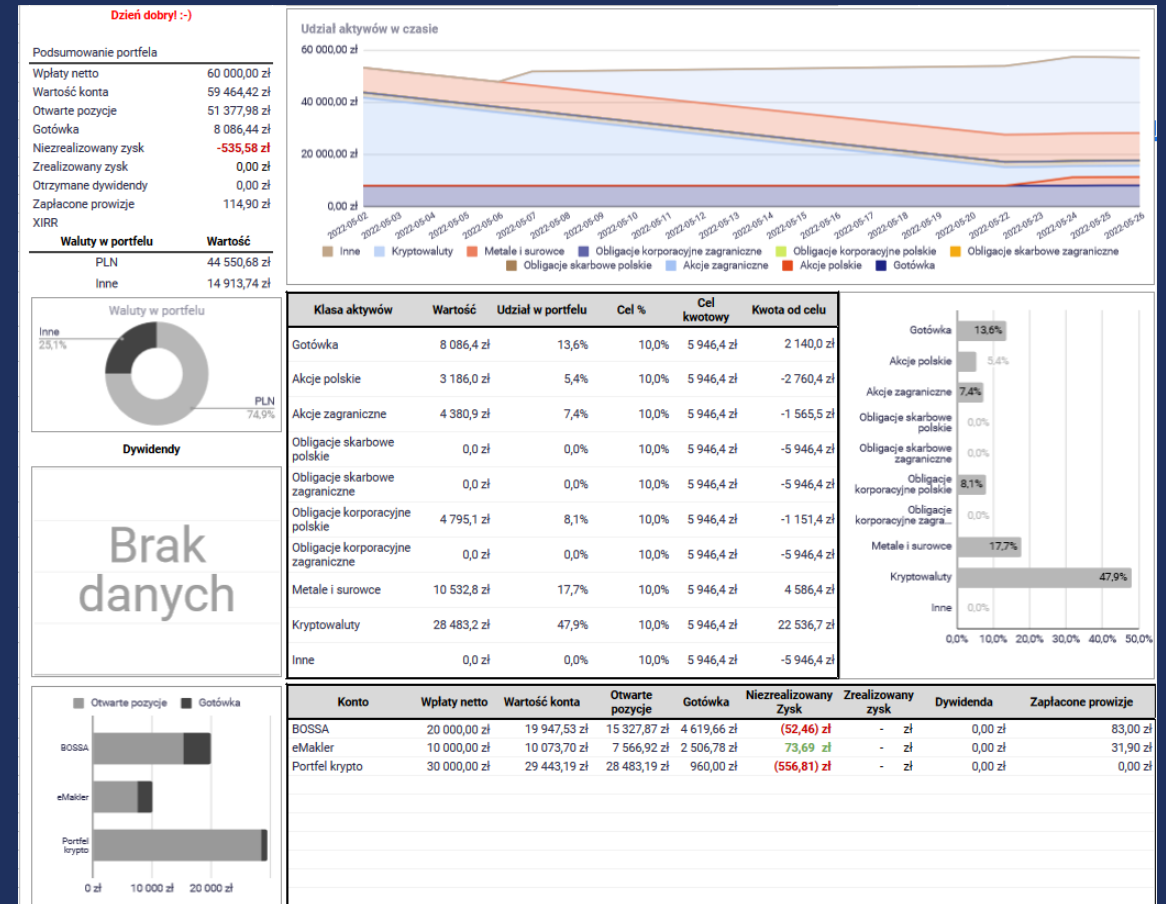
Krok 5: Stworzenie pliku do śledzenia portfela

- Czy chcesz prowadzić portfel inwestycyjny jako całość czy jako wiele portfeli (np. osobny dla dzieci)?
- W jakiej walucie chcesz liczyć wartość portfela i stopy zwrotu z inwestycji (zazwyczaj w PLN)?
- W jakiej formie chcesz monitorować swoje inwestycje?
Własny plik/zewnętrzna usługa?



Krok 5: Stworzenie pliku do śledzenia portfela

- Instrukcja zakładania i korzystania z naszego pliku do śledzenia portfela: <https://inwestomat.eu/wlasny-arkusz-do-monitorowania-inwestycji/>
- Dzięki takiemu plikowi prościej "ogarniesz" swoje inwestycje w jednym miejscu. Nawet jeśli są rozsiane po wielu kontach.



(Lepsze i gorsze) możliwości prostego inwestowania

Polskie fundusze inwestycyjne (TFI)

Zalety:

- Prostota.
- Możliwość automatyzacji.
- Parasol podatkowy (wewnątrz TFI).
- Możliwość prowadzenia IKE/IKZE.

Wady:

- Wysokie opłaty roczne, zjadające ogromne sumy (FIO 1,5-3,5% rocznie).
- Na ogół kiepskie wyniki, które nie dorównują indeksom.

Robodoradcy (pośrednicy w zakupie ETF-ów)

Zalety:

- Prostota.
- Możliwość automatyzacji inwestowania.

Wady:

- Dość wysokie opłaty roczne, jak na to, co oferują (0,6 - 1,2% rocznie).
- Samodzielne rozliczanie podatku co roku.

Samodzielny zakup ETF-ów przez konto maklerskie

Zalety:

- Niskie koszty roczne (ETF 0,1-0,2% rocznie).
- Duże możliwości inwestycyjne (dowolność zakupu ETF).
- Możliwość prowadzenia IKE/IKZE.

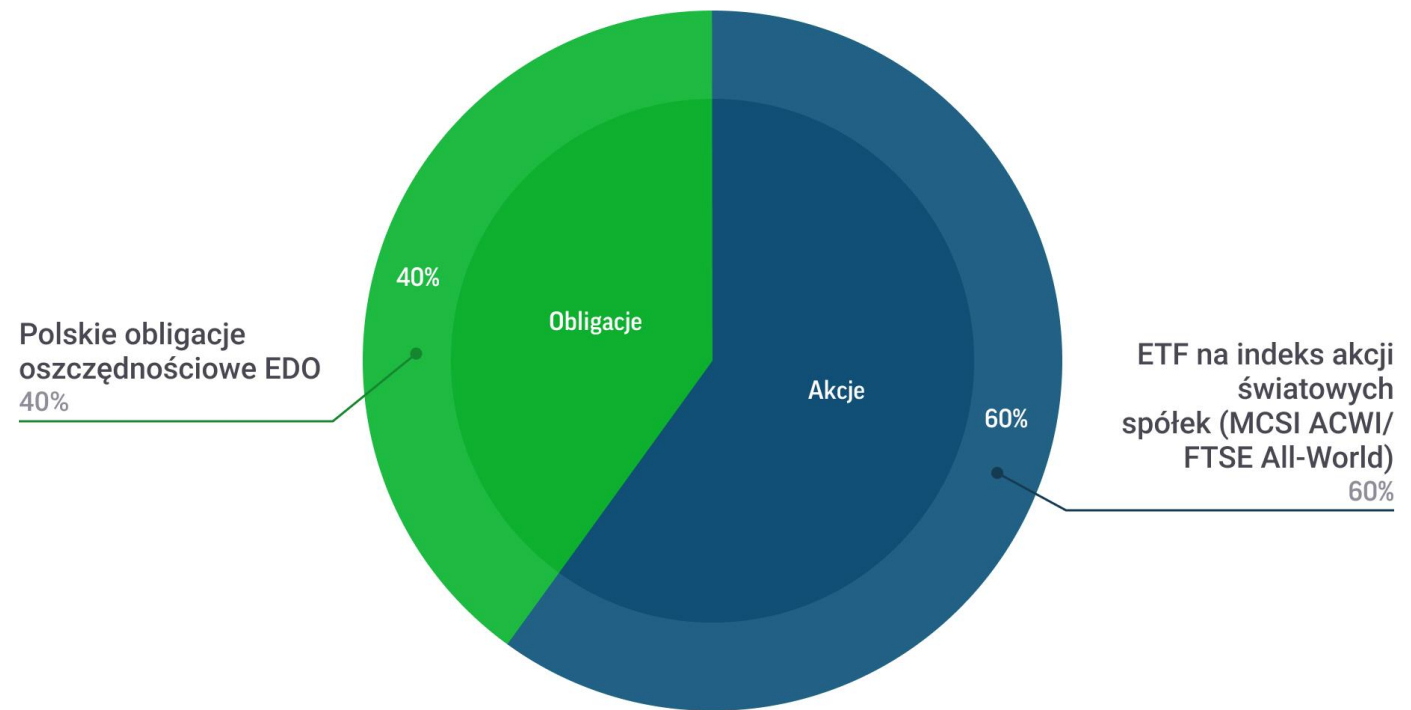
Wady:

- Konieczność nauki obsługi konta maklerskiego.
- Samodzielne rozliczenie podatkowe (np. dywidend).

Przykłady prostych portfeli inwestycyjnych – tylko 2 składniki

- Wystarczą 2 konta maklerskie. Można prowadzić w korzystnej formie kont IKE i IKZE.
- Kupujemy po 1 instrumencie na każdym z nich.
- Mamy akcje kilku tysięcy spółek z różnych stron świata i polskie obligacje.
- Można uprościć do 1 składnika (ETF-u Vanguard LifeStrategy, który zawiera akcje i obligacje).

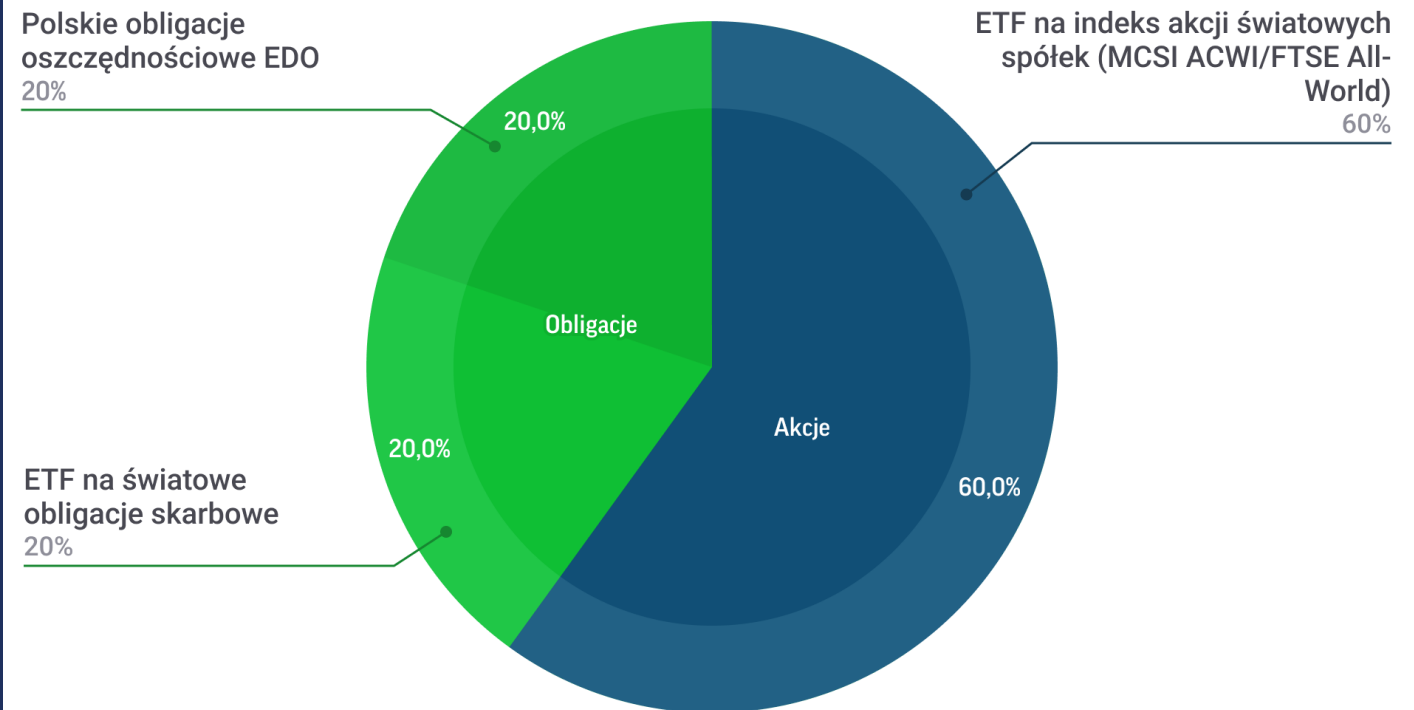
Przykład 1: 60% akcji i 40% polskich obligacji detalicznych



Przykłady prostych portfeli inwestycyjnych – 3 składniki

- Jeśli 40% to zbyt dużo polskich obligacji, to prosto można dodać tu także ETF na obligacje zagraniczne.
- Portfel jest stale prosty i stale wymaga tylko 2 kont maklerskich.
- Przez wiele lat równoważenia jego proporcji można dokonywać samymi wpłatami.

Przykład 2: rozszerzenie części obligacyjnej o obligacje zagraniczne



Chcesz to wszystko przyswoić w krótkim czasie?

- Sprawdź moją książkę (sprzedaż wróci ok. 1 grudnia): <https://inwestomat.eu/ksiazka/>
- 470 stron instrukcji prostego i rozsądnego inwestowania od A do Z
- 166 kolorowych ilustracji, diagramów i wykresów, dzięki którym lepiej pojmiesz proces inwestowania pieniędzy.



Dziękuję za uwagę!

Zachęcam do zadawania pytań :)