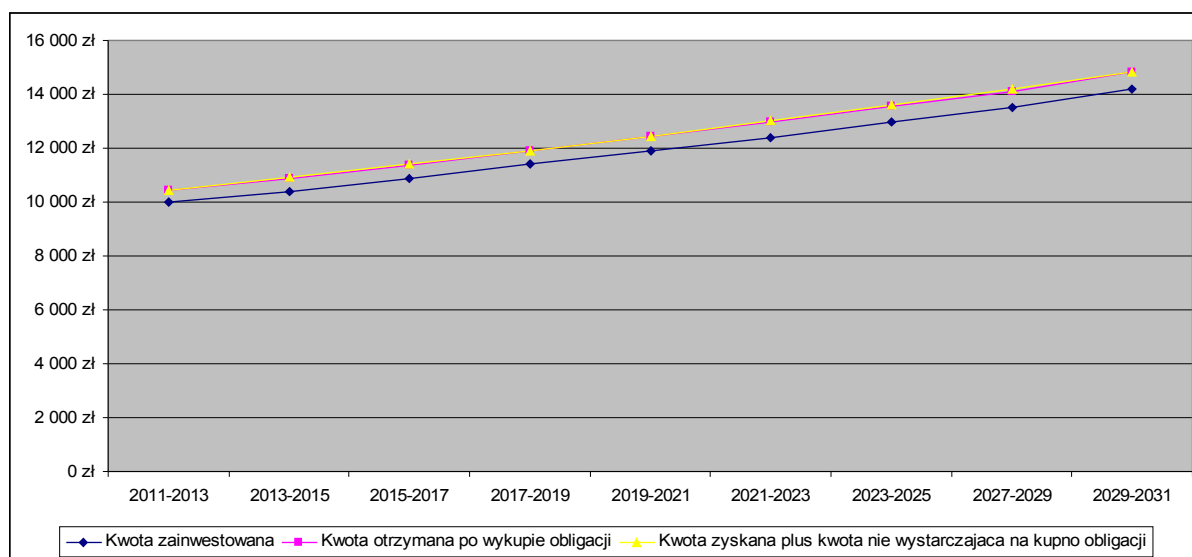


<b>Imię i nazwisko</b>	Arkadiusz Złocki
<b>Nazwa Szkoły</b>	Liceum Ogólnokształcące nr 2 im Marii Konopnickiej w Nowym Sącz

Poniżej prosimy wpisać rozwiązanie studium przypadku **Inwestycja na 20 lat**. Rozwiązanie nie może przekroczyć 4000 znaków (ze spacjami).

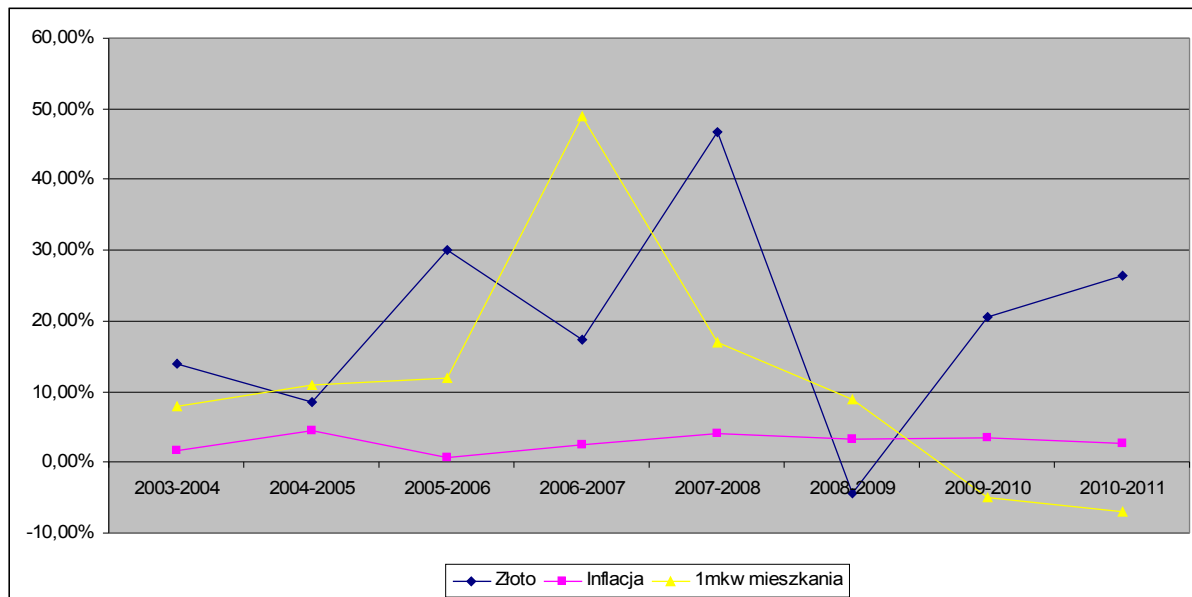
Inwestycja ta powinna być na tyle bezpieczna, aby nie stracić dużej sumy pieniędzy, a jednocześnie podjęte ryzyko powinno przynieść zyski na wystarczającym poziomie, by móc spełnić marzenia. By zapewnić bezpieczeństwo zainwestowałbym około 20tys na 2 letnie obligacje Skarbu Państwa o stałym oprocentowaniu, które będę wykupywał co dwa lata, ponieważ niewypłacalność państwa jest dużo mniej prawdopodobna niż jakiejś firmy i są one dużo bardziej bezpieczne i w ten sposób ochronie część swojego kapitału.

Zakładany zysk, przy oprocentowaniu na poziomie 4,5% i przy cenie 100zł za obligację



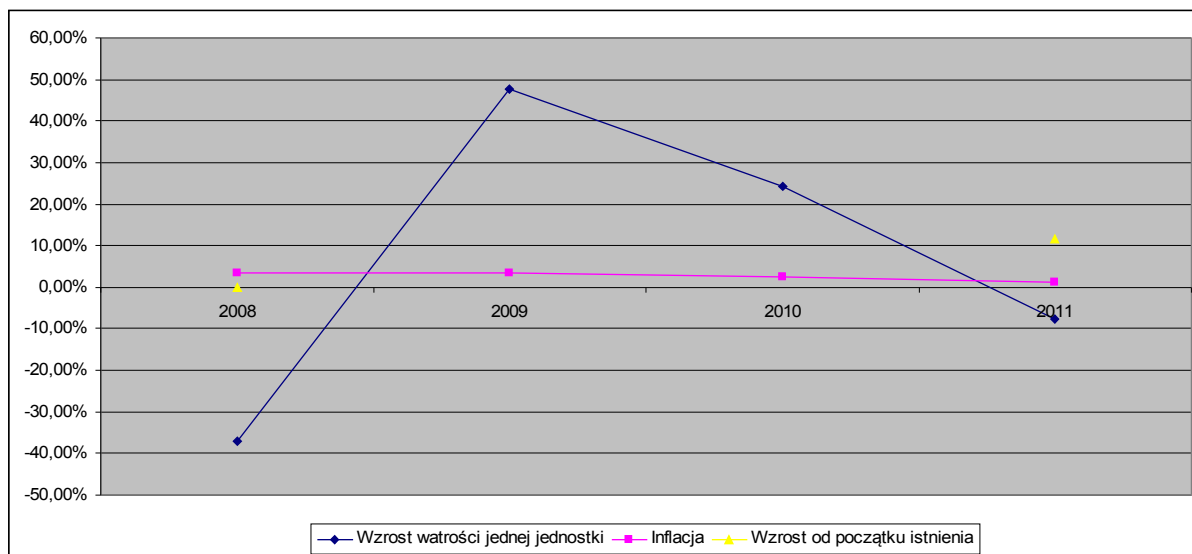
Kolejną inwestycją był by zakup złotych sztabek wartych około 10tys. Ceny złota w ciągu ostatnich kilku lat wzrosły o kilka set procent i nie zapowiada się póki, co zmianę tej tendencji wzrostowej, co czyni tę inwestycję bardzo rentowną. W ciągu ostatnich złoto zyskało na wartości 311%.

Wzrost cen złota, mieszkań i poziomu inflacji



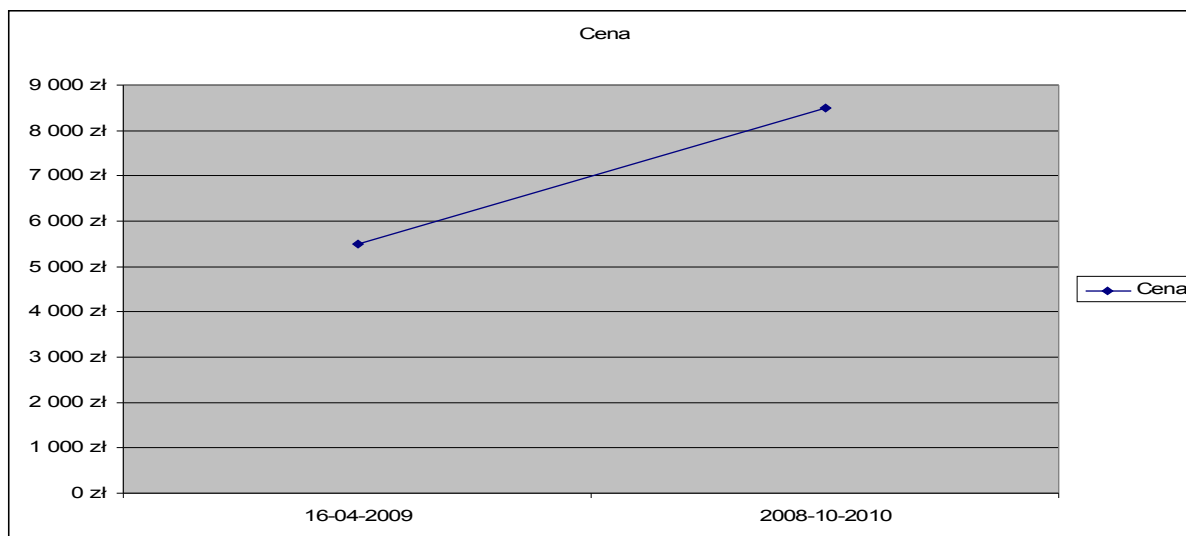
Okolo 20tys przekazałbym Funduszom Inwestycyjnym lokującym pieniądze nazagranicznej giełdzie, wybrał bym Allianz Globalny SFIO - Subfundusz Allianz Akcji Europejskich (EUR). Ta inwestycja jest bardzo ryzykowna, ale zyski mogą być dużo większe niż na lokacie.

Wykres wzrostu zysków z Wyżej wymienionego funduszu.



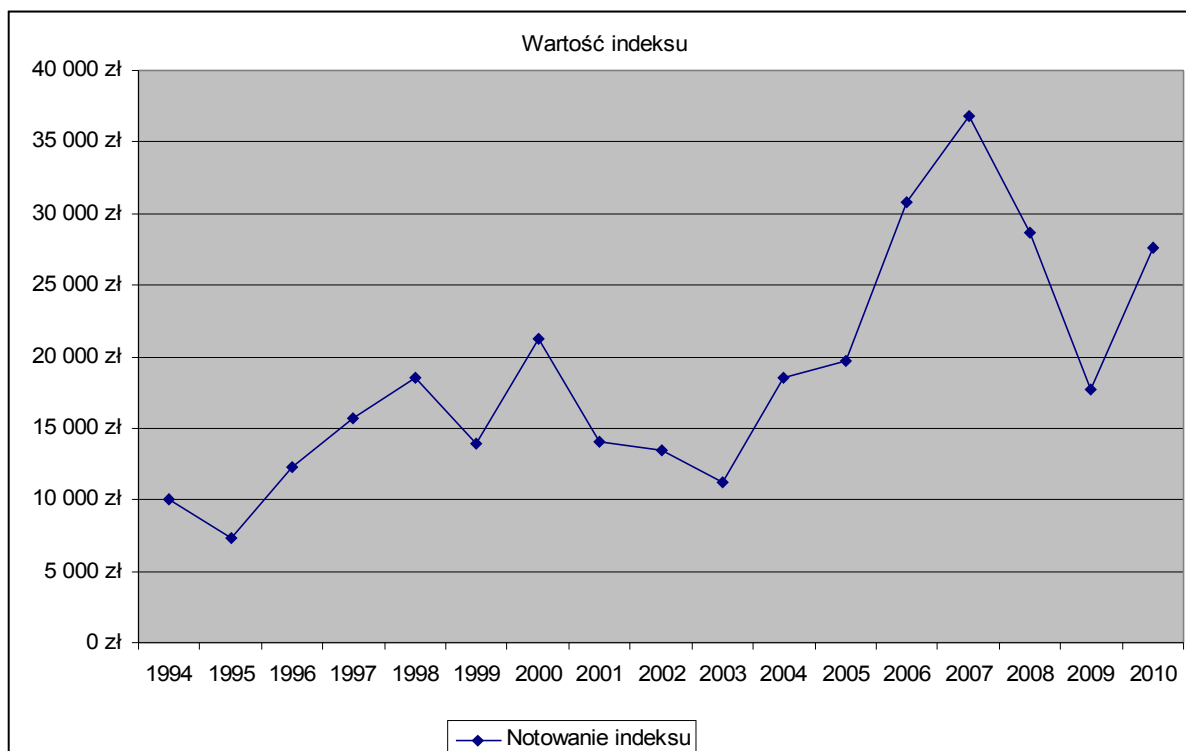
Kolejną sumę pieniędzy ok. 10tys przekazał na zakup złotych monet. Ten sposób inwestowania przy prawidłowym wyborze numizmatu może przynieść duże zyski, bo oprócz cen złota dochodzi wartość kolekcjonerska i nawet w ciągu roku można zyskać dużą sumę pieniędzy. Dlatego wybrał bym monetę z serii Skarby Perły Australii. Seria ta cieszy się ogromną popularnością i ceny tych monet rosną bardzo szybko. Istnieje oczywiście ryzyko. Może się zdarzyć, że wybrana moneta nie zyska popularności i cena nie będzie rosła. Jednak ja nie zakładam takiej możliwości.

Wzrost ceny poprzedniej monety z serii



By jednak podnieść szanse na duży zysk, zacząłbym działać samodzielnie na rynku akcji. 20tys przeznaczyłbym na kontrakty terminowe na GPW. Dają one szanse na naprawdę duży zysk, musimy się jednak liczyć z bardzo dużym ryzykiem. Gdyby nasza inwestycja się nie sprawdziła można stracić bardzo dużą część zainwestowanych pieniędzy. WIG20 od początku istnienia zyskał 170%.

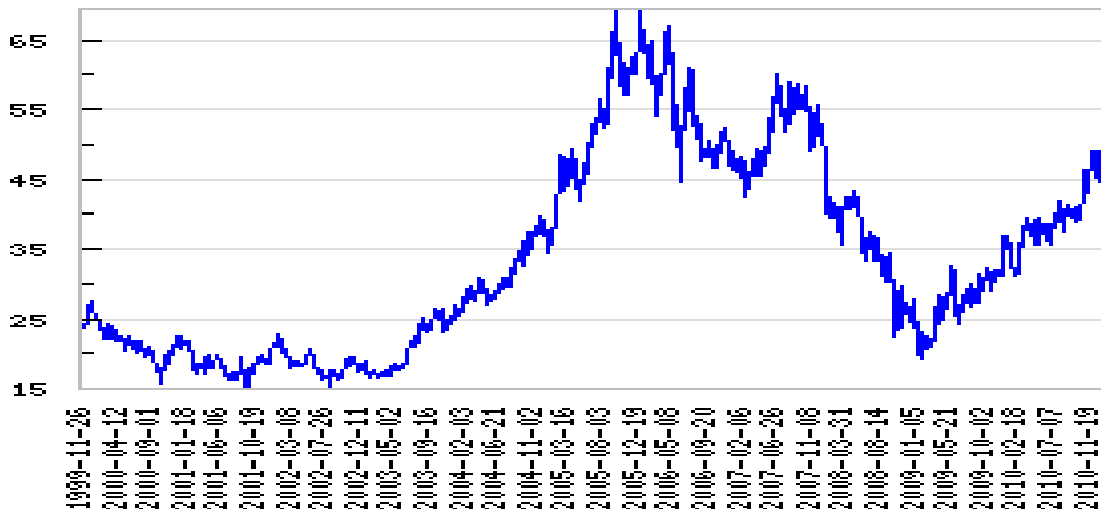
#### Wzrost wartości WIG20



Pozostałą część pieniędzy, czyli ok.20tys przekazałbym na zakup akcji jednej z lepiej prosperujących firm. W długim okresie inwestycji jak w naszym przypadku ceny akcji rosną i to może się bardzo opłacić. Wybrane inwestycje mogą przynieść zyski i pozwolić nam na spełnienie marzeń. Wybrał

bym akcje PKNORLEN POLSKI KONCERN NAFTOWY ORLEN SA, której akcje w ciągu ostatnich 10 lat zyskały 117% i nic nie zapowiada na zmianę tendencji wzrostowej.

Cena akcji( wyk. z inwestycje.pl)



Część pieniędzy będzie zabezpieczona i szans na to, że je stracimy jest bardzo mała, ponieważ istnieją stworzone przez państwo zabezpieczenia gwarantujące nam zwrot przynajmniej część pieniędzy w przypadku upadku banku czy innej instytucji. Wszystkie przewidywania, co do zysku są oparte na obserwacji rynku finansowego. Daje to nam nadzieje, że będą one trafne i pozwolą zyskać sumę pieniędzy wystarczającą na spełnienie marzeń. Oczywiście istnieje ryzyko, że inwestycje na giełdzie czy w złoto się nie opłaca, lecz by ograniczyć straty mamy wykupione obligacje. Całkowity wynik inwestycji jest bardzo trudno oszacować ze względu na zróżnicowane rodzaje inwestycji i fakt, że ceny akcji czy złota mogą bardzo szybko ulec zmianie, jednak warto podjąć się tego zadania.

	Obligacje (2 letnie o procent. stałym 4,5% )	Złoto (przyjmując wzrost z ostatnich 8 lat)	Fundusz inwestycyjny (utrzymanie średniego tempa wzrostu z 3 lat)	Złoty monety ( wzrost o około 350% w ciągu 8 lat)	Kontrakt terminowy na WIG20 (przy utrzymaniu wzrostu z ostatnich 16 lat)	Akcje	Łączn. zysk	Stopa zwrot. (w przyb)
Plan. zysk	14 900zł	93300 zł	35400 zł	105000 zł	34000 zł	27378 zł	309978 złotych	309%