

Imię i nazwisko	Marek Uszko
Nazwa Szkoły	Liceum Ogólnokształcące nr 2 w Nowym Sączu

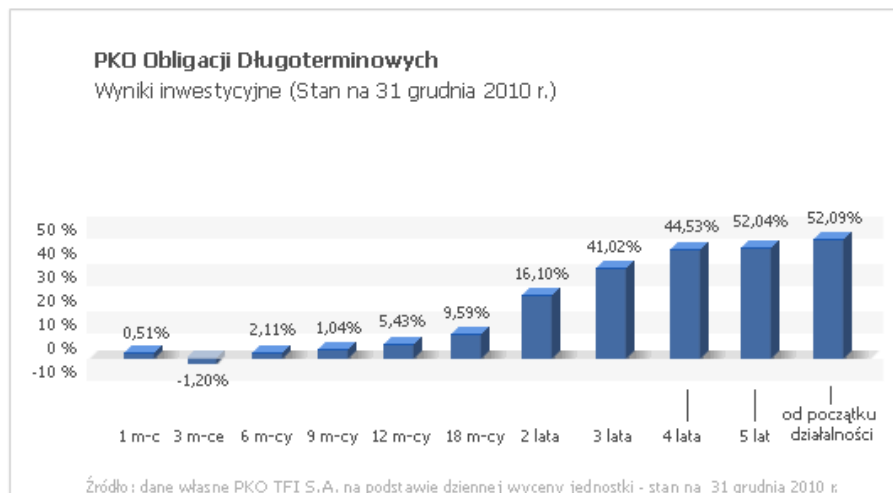
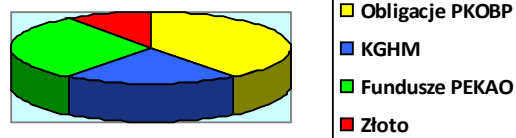
Poniżej prosimy wpisać rozwiązanie studium przypadku **Investycja na 20 lat**. Rozwiązanie nie może przekroczyć 4000 znaków (ze spacjami).

40 tys. złotych przeznaczam na zakup obligacji długoterminowych spółki PKOBP rozłożony w dwóch seriach po 10 lat każda.

20 tys. złotych inwestuję w akcje spółki KGHM.

30 tys. złotych przeznaczam na otwarte fundusze inwestycyjne spółki PEKAO „Pioneer Akcji Polskich”.

Za 10 tys. złotych dokonuję zakupu złota.



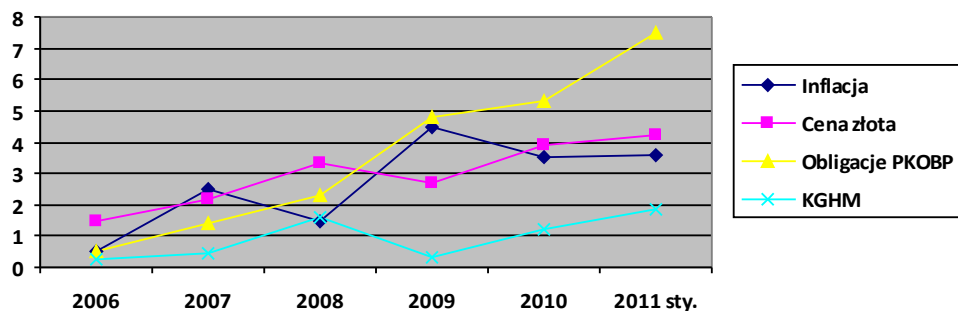
http://www.pkobp.pl/index.php?id=tfi_foe/section=ipko



http://www.money.pl/u/stock_chart.php?ticker=KGH&period=y_20&t=28



http://em.bankier.pl/Portal/Data/Charts/ZŁOTO_B5Y.gif



Ze względu na małe ryzyko oraz również mały zysk z obrotu obligacjami oraz funduszami inwestycyjnymi, dochód po 20 latach będzie wynosił około 8% (czyli 2400 zł.) dla funduszy inwestycyjnych i około 50% (czyli 20000 zł.) dla obligacji długoterminowych.

Procent wzrostu od zakupionych akcji spółki KGHM wyniesie około 100% w skali 20 lat, czyli 20000

zł.

Biorąc pod uwagę dużą ruchliwość cen złota przychód z inwestycji w ten surowiec wyniesie w przybliżeniu 7% w skali 20 lat, czyli 700 zł.

Ogólnie rzecz biorąc całkowity przewidywany przeze mnie zysk od kwoty 100 tys. zł wyniesie około 43100 zł (czyli około 43%).

Podjmując decyzje inwestycyjne kieruję się swoim marzeniem, którym jest założenie własnego serwisu komputerowego, ponieważ tego typu przedsiębiorstwa mają przyszłość oraz branża komputerowa wciąż się będzie rozwijać, a zapotrzebowanie na akcesoria oraz usługi komputerowe również będą duże. Moje inwestycje będą obowiązywały przez kolejne 20 lat.

Jako, że nie zawsze inwestycje idą po naszej myśli moim celem jest także maksymalizacja zysków wraz z zaakceptowaniem ryzyka. Jestem również w stanie zaakceptować stratę licząc na jej zniwelowanie w przyszłości.

Swoją decyzję inwestycyjną podjąłem dokonując zakupu tych aktywów, ponieważ: obligacje długoterminowe spółki PKOBP jak również otwarte fundusze inwestycyjne spółki PEKAO „Pionier Akcji Polskich” są obarczone niskim stopniem ryzyka, lecz również małą ilością przyszłych dochodów.

Inwestycja w akcje spółki KGHM potwierdzam faktem, że znajduje się ona w najbardziej cenionym indeksie giełdowym – WIG 20, oraz stale utrzymuje się na pierwszym miejscu w ogólnym rankingu spółek będących w indeksie – WIG 20. Według mnie inwestycja w tą spółkę ma przyszłość, ponieważ jest to producent miedzi i srebra klasyfikujący się w pierwszej dziesiątce producentów tych surowców na świecie.

Zakup złota umożliwi mi trwałą i bezpieczną inwestycję, pełną swobodę zakupu oraz sprzedaży w każdej chwili oraz możliwość posiadania tego surowca w stanie fizycznym lub poprzez certyfikat, który potwierdza posiadanie tego surowca.