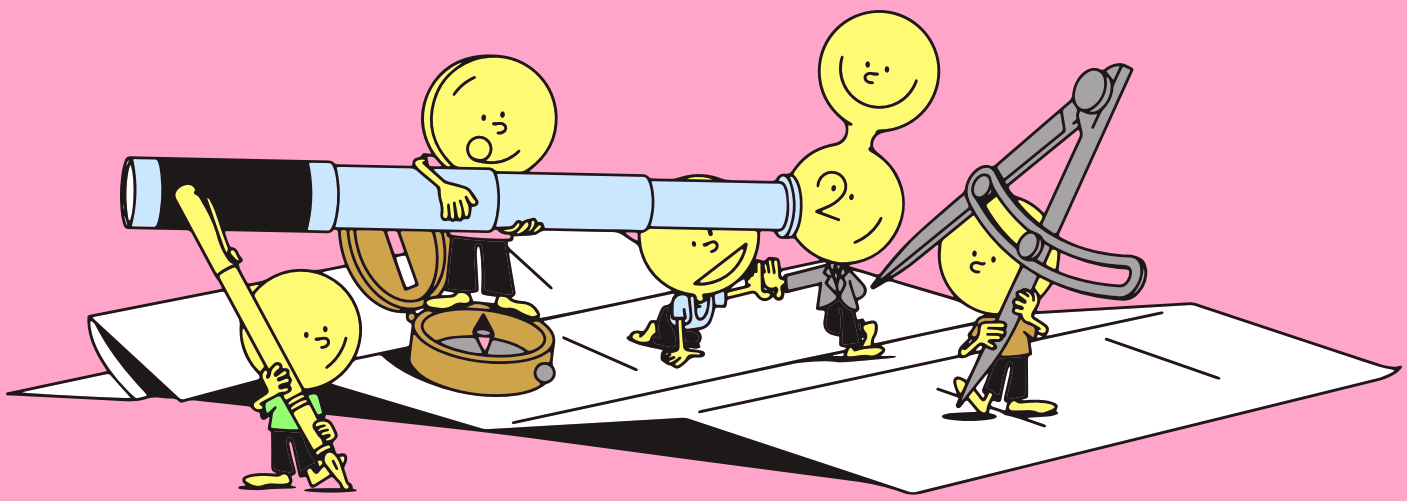
Finax

Invest & Relax

ABC oszczędzania i inwestowania





Czym jest inwestowanie?

Inwestowanie to sposób na **pomnażanie oszczędności** poprzez lokowanie ich w różne instrumenty finansowe, z nadzieją, że w przyszłości przyniosą one zysk.

Jeśli dziś zainwestujesz 500 zł, liczysz, że z czasem Twoje pieniądze będą warte więcej.

Dlaczego to ważne? Bo z biegiem lat ceny rosną — to zjawisko nazywa się **inflacją**. Dziesięć lat temu za tę samą kwotę można było kupić znacznie więcej niż dziś. Inflacja stopniowo zmniejsza siłę nabywczą pieniądza, dlatego warto, by Twoje oszczędności nie leżały bezczynnie.

Inwestując, chronisz pieniądze przed utratą wartości, ale też dajesz im szansę, by rosły szybciej — korzystając z potencjału rynków finansowych i zysków firm, które finansujesz jako inwestorka lub inwestor.

W ten sposób zbliżasz się do swoich celów finansowych i uczysz się lepiej zarządzać majątkiem. To krok w stronę finansowej niezależności i spokoju o przyszłość.



Czym są aktywa?

Aktywa to wszystko, **co ma wartość i ma przynieść Ci korzyść finansową w przyszłości**.

W życiu codziennym przykładami aktywów mogą być mieszkanie, które wynajmujesz, samochód wykorzystywany do pracy czy Twoje umiejętności — wszystko, co pomaga Ci zarabiać lub chronić majątek.

Aktywa w inwestowaniu to rzeczy lub instrumenty, w które lokujesz pieniądze, by mogły dla Ciebie pracować. Mogą być **rzeczowe** (jak nieruchomości, złoto czy surowce) lub **finansowe**, czyli takie, które dają Ci prawo do części przyszłych zysków, np. odsetek, dywidend czy wzrostu wartości inwestycji.

Aktywa finansowe mają wartość nie dlatego, że można ich fizycznie dotknąć, ale dlatego, że stoją za nimi konkretne zobowiązania lub prawa majątkowe.

Najczęściej spotykane aktywa finansowe to **papiery wartościowe**, czyli **akcje i obligacje**.

Akcje

Akcje to udziały własnościowe w spółce — kupując je, stajesz się jej współwłaścicielką. Jeśli firma rośnie, zdobywa klientki i klientów i zwiększa zyski, wartość jej akcji rośnie razem z nią. Wtedy możesz zarobić na wzroście ceny lub otrzymać część zysku w postaci dywidendy. Nie ma górnego limitu — akcje mogą wzrosnąć nawet wielokrotnie.

Jeśli jednak spółka popadnie w kłopoty, kurs akcji spada, a w skrajnym przypadku może spaść do zera. Właśnie dlatego akcje dają **największy potencjał zysku**, ale też **największe ryzyko**.

Obligacje

Obligacje to papiery wartościowe, które działają jak pożyczka. Kupując obligację, **pożyczasz pieniądze** firmie lub państwu w zamian za obietnicę, że oddzą Ci kapitał wraz z odsetkami.

W przeciwieństwie do akcji nie stajesz się współwłaścicielką — jesteś **wierzycielką**, czyli osobą, której trzeba dług spłacić. Dzięki temu obligacje uznaje się za bezpieczniejsze: **ich ceny wahają się mniej, a ryzyko utraty kapitału jest niższe**. Zazwyczaj przynoszą jednak mniejsze zyski niż akcje — coś za coś.

W praktyce większość portfeli inwestycyjnych łączy zarówno akcje, jak i obligacje, a nawet różne typy aktywów — zarówno rzeczowych, jak i finansowych. Takie połączenie pomaga zrównoważyć ryzyko i lepiej wykorzystać potencjał wzrostu.



Zrozum ryzyko — to Twój sprzymierzeniec, nie wróg

Ryzyko to naturalny element inwestowania. Oznacza **niepewność co do przyszłych wyników**, a nie coś, czego trzeba unikać. Każda inwestycja wiąże się z pewnym ryzykiem, ale nie każde ma ten sam charakter.

Ryzyko rynkowe
Dotyczy całego rynku, np. zmian gospodarczych, stóp procentowych czy wydarzeń globalnych.
Nie da się go całkowicie uniknąć, ale **czas i cierpliwość pomagają je złagodzić**. W długim terminie rynki zwykle rosną.

Ryzyko specyficzne
Związane z konkretną firmą, branżą lub krajem.
To właśnie ten rodzaj ryzyka można **ograniczyć dzięki dywersyfikacji** — inwestując w wiele różnych aktywów, nie uzależniasz swojego wyniku od jednej decyzji.

Ryzyko nie jest wrogiem, jest **ceną za możliwość zysku**. Klucz to dopasować jego poziom do siebie: do celów, wiedzy i horyzontu inwestycyjnego. Nie chodzi o to, by je wyeliminować, lecz by **rozumieć je i mądrze nim zarządzać**.

Inwestowanie wiąże się z ryzykiem — ale brak inwestowania także, bo inflacja stopniowo pomniejsza wartość pieniędzy.

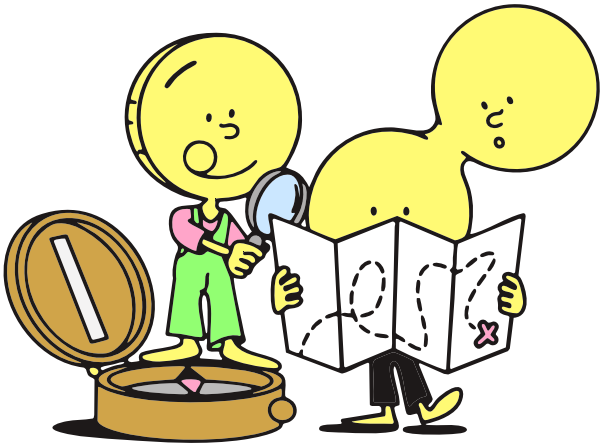


Wspólnie kupujemy świat

ETF to skrót od Exchange Traded Fund, czyli fundusz inwestycyjny notowany na giełdzie. Jego zadaniem jest zbieranie kapitału od wielu inwestorek i inwestorów, a następnie lokowanie tych pieniędzy w różne aktywa zgodnie z jasno określoną strategią.

Wyobraź sobie, że dziesięć osób składa się po 100 zł. Wspólnie macie 1000 zł — wystarczająco, by kupić prezent, na który pojedynczo nikogo nie byłoby stać.

Podobnie działa ETF: łączy środki wielu osób, by umożliwić inwestowanie w setki akcji lub obligacji jednocześnie. Dzięki ETF-om nawet niewielkie kwoty mogą dać Ci dostęp do szerokiego, dobrze zdywersyfikowanego portfela inwestycji, czyli takiego, w którym ryzyko jest rozsądnie rozłożone. A co najważniejsze: to rozwiązanie jest tanie, proste i dostępne praktycznie dla każdego.





Siła portfela tkwi w różnorodności

Znasz powiedzenie „nie wkładaj wszystkich jajek do jednego koszyka”? W inwestowaniu oznacza to, że nie warto trzymać wszystkich oszczędności w jednym miejscu czy w jednym rodzaju aktywów. Jeśli coś pójdzie nie tak (np. spółka zbankrutuje) możesz stracić znaczną część majątku.

Dlatego warto **dywersyfikować** swoje inwestycje, czyli rozkładać je pomiędzy różne instrumenty: akcje, obligacje, złoto czy fundusze ETF. Dzięki temu ryzyko jest mniejsze — spadek wartości jednej inwestycji może zostać zrównoważony wzrostem innej.

Dywersyfikacja nie gwarantuje zysków, ale **chroni przed dużymi stratami** i pozwala spać spokojniej.
To jak solidny fundament: może nie przyciąga uwagi, ale bez niego cała konstrukcja finansowa byłaby chwiejna.

Jeśli zaczynasz inwestować niewielkie kwoty, ETF-y to dobry sposób, by już od pierwszych kroków mieć zróżnicowany portfel — w końcu jeden ETF może dać Ci ekspozycję na setki akcji czy obligacji.



Zalety inwestowania pasywnego

Inwestowanie pasywne, czyli lokowanie pieniędzy w **fundusze indeksowe ETF**, polega na **inwestowaniu w cały rynek**, a nie w pojedyncze spółki. Nie próbujesz zgadywać, które firmy okażą się najlepsze — kupujesz po trochu wszystkiego i pozwalasz, by gospodarka pracowała dla Ciebie.

Największą zaletą tego podejścia jest **spokój**. Pasywne inwestowanie eliminuje emocje — nie musisz reagować na każdą zmianę kursu ani śledzić codziennych wiadomości z giełdy. Po prostu inwestujesz regularnie, długoterminowo i pozwalasz, by czas zrobił swoje.

Dodatkowo, fundusze indeksowe są **tańsze** niż tradycyjne fundusze zarządzane aktywnie. Nie płacisz za decyzje analityków, tylko korzystasz z odwzorowania rynku.

Wyobraź sobie: wierzysz, że w erze sztucznej inteligencji dobrze poradzą sobie Microsoft i Alphabet. Aktywna inwestorka postawiłaby wszystko na te spółki, ryzykując, że coś pójdzie nie tak. Ty, jako inwestorka pasywna, działasz inaczej. Inwestujesz w szeroki indeks obejmujący setki firm z różnych branż — dzięki czemu nie próbujesz przewidywać przyszłości, tylko **uczestniczysz w rozwoju całego rynku**. Nie panikujesz, gdy rynek spada, i nie wpadasz w euforię, gdy rośnie — po prostu płyniesz z nurtem.



Pomyśl o przyszłości

Państwowy system emerytalny opiera się na bieżących wpłatach pracujących osób. To oznacza, że Twoja przyszła emerytura zależy od tego, ilu ludzi będzie wtedy pracować i płacić składki.

A ponieważ społeczeństwo się starzeje, prognozowana **stopa zastąpienia** (czyli stosunek emerytury do ostatniej pensji) może spaść nawet poniżej 30%.

Dlatego warto działać samodzielnie i skorzystać z możliwości **III filaru**, który pozwala odkładać pieniądze z korzyściami podatkowymi:

IKE (Indywidualne Konto Emerytalne) — brak podatku Belki (19%) przy wypłacie po 60. roku życia.

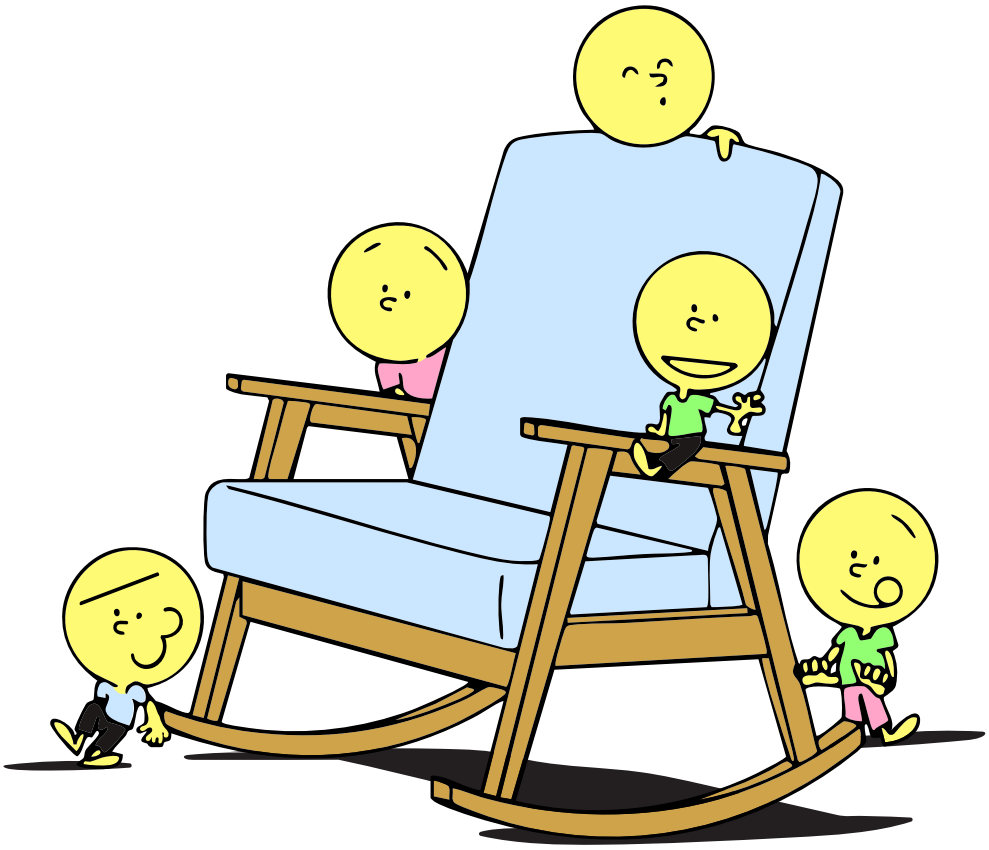
IKZE (Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego) — ulga podatkowa już dziś, ponieważ każdą wpłatę odliczasz w rozliczeniu podatkowym PIT.

PPK i PPE – programy pracownicze, do których dokłada się również pracodawca (PPK, PPE) i państwo (PPK).

OIPE (Ogólnoeuropejski Indywidualny Produkt Emerytalny) — jedno konto w całej UE, bez podatku Belki (19%) przy wypłacie po 60. roku życia i z elastycznością nawet po przeprowadzce za granicę.

Przykład: **Europejska Emerytura od Finax** inwestuje w ETF-y, ograniczając ryzyko i pozwalając, by środki dalej pracowały także po rozpoczęciu wypłat.

Produkty w ramach III filaru się nie wykluczają — możesz mieć jednocześnie IKE, IKZE, PPK, PPE i OIPE.





Od słów do czynów

Jak zacząć?

Znasz już podstawy, teraz czas przejść do praktyki. Inwestowanie nie zaczyna się od zakupu akcji, lecz od **poznania swojej sytuacji finansowej** i zbudowania solidnych fundamentów.



Pierwszy krok: oszczędzanie

Zacznij od przeglądu finansów: ile zarabiasz, ile wydajesz, jakie masz zobowiązania i czy zostają Ci wolne środki. Często wydaje nam się, że „nie da się nic odłożyć", dopóki nie zobaczymy czarno na białym, gdzie naprawdę uciekają pieniądze.

Kolejny krok to **spłata długów**, zwłaszcza tych najdroższych. Jeśli masz kredyty konsumpcyjne czy inne wysoko oprocentowane zobowiązania, w pierwszej kolejności zastanów się, jak je spłacić.

Następnie zbuduj **poduszkę finansową** — oszczędności na od 3 do 6 miesięcy wydatków. Dają Ci bezpieczeństwo w razie nieprzewidzianych sytuacji, takich jak utrata pracy czy choroba. Środki z poduszki finansowej również mogą pracować, ale **konserwatywnie**, tak by w razie potrzeby móc szybko wypłacić środki.



Przykład: **Złoty Portfel Obligacji** od Finax, stworzony we współpracy z Beta ETF i Giełdą Papierów Wartościowych w Warszawie, to proste rozwiązanie, by zacząć inwestować ostrożnie, ale skutecznie.



Z oszczędzania do inwestowania

Kiedy masz już poduszkę bezpieczeństwa, możesz przejść krok dalej — do **inwestowania**. Na początek sprawdzą się najprostsze instrumenty, takie jak **obligacje skarbowe**. Ale jeśli do celu finansowego masz jeszcze wiele lat, możesz pozwolić sobie na **większy udział akcji**, bo długi horyzont inwestycyjny obniża ryzyko wahań rynkowych.

Skutecznym rozwiązaniem są **robodoradcy**, tacy jak Finax. To nowoczesna forma inwestowania, która zyskuje popularność nie tylko wśród osób stawiających pierwsze kroki, ale też wśród tych, którzy **cenią wygodę i czas**.

Robodoradcy automatycznie dopasowują strategię do Twoich celów i profilu ryzyka, inwestując środki w szeroki rynek poprzez ETF-y.
Dzięki temu nie musisz samodzielnie analizować spółek, śledzić notowań czy zastanawiać się, kiedy kupić lub sprzedać — system robi to za Ciebie, konsekwentnie i bez emocji.

To sposób na **mądre, zdyscyplinowane inwestowanie**, które łączy prostotę z profesjonalizmem.
Celem jest osiągnięcie **średniej rynkowej stopy zwrotu** — historycznie 8–10% rocznie dla portfeli akcyjnych*.

*Historyczne wyniki nie są gwarancją przyszłych zysków.

Inwestowanie zorientowane na cel



Budowanie majątku
Inwestuj długoterminowo — lub krótkoterminowo.
Prosto i efektywnie.



Rezerwa finansowa
Rezerwa na nieoczekiwane sytuacje życiowe, bez stresu.



Większy zakup
Inwestuj na mieszkanie, droższą rzecz lub spłatę kredytu hipotecznego.



Zrelaksuj się na emeryturze
Zadbamy o Twoją beztroską przyszłość.



Przyszłość dzieci
Podaruj dzieciom dobry start w dorosłe życie.



Każda z nas może być inwestorką

Nie musisz mieć dużych pieniędzy, by zacząć inwestować. Najważniejsze są **regularność i czas**. To one sprawiają, że nawet małe kwoty mogą w przyszłości zamienić się w naprawdę duży kapitał.
Kluczem do tego jest **procent składany** — jeden z najpotężniejszych mechanizmów w finansach. Polega on na tym, że **zarabiasz nie tylko na zainwestowanym kapitale, ale też na zyskach z poprzednich lat**. Twoje pieniądze zaczynają więc pracować na siebie nawzajem. Trochę jak **kula śnieżna**, która im dłużej się toczy, tym szybciej rośnie.

Im wcześniej zaczniesz, tym więcej czasu dasz procentowi składanemu, by działał na Twoją korzyść.
Przykładowe wyniki regularnego inwestowania na szeroki indeks akcji (wg wyliczeń Finax, przy średniej stopie zwrotu 7% rocznie):

Studentka
odkładająca **50 zł** miesięcznie przez 45 lat
ok. **178 tys. zł** (wpłaty: 27 tys. zł)

Mama trójki dzieci
odkładająca **200 zł** miesięcznie przez 40 lat
ok. **479 tys. zł** (wpłaty: 96 tys. zł)

Młoda menedżerka
inwestująca **500 zł** miesięcznie przez 30 lat
💰 ok. **612 tys. zł** (wpłaty: 180 tys. zł)

Początkująca przedsiębiorczyni
wpłacająca **1000 zł** miesięcznie przez 20 lat
💰 ok. **490 tys. zł** (wpłaty: 240 tys. zł)

To pokazuje, że **każda z nas może być inwestorką**.
Nie musisz znać się na rynkach, wystarczy konsekwencja, cierpliwość i zrozumienie, że **najlepszy moment na rozpoczęcie to teraz**.

Dlaczego Finax?



Inwestowanie pasywne



Atrakcyjne stopy zwrotu



Online



Szeroki rozkład ryzyka



Transparentność



Niskie opłaty



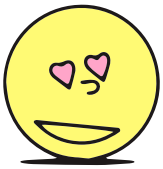
Bezpieczeństwo



Elastyczność



Prostota i nowoczesność



Na zakończenie

Dziękujemy, że przeszłaś z nami tę drogę — od pierwszych pojęć po świadome decyzje finansowe.

Inwestowanie nie jest zarezerwowane dla wybranych. To sposób, by wziąć odpowiedzialność za swoją przyszłość, krok po kroku budując niezależność i spokój.

Nie chodzi o perfekcję, o codzienne śledzenie notowań czy podejmowanie ryzykownych decyzji.
Chodzi o konsekwencję — o to, by regularnie odkładać, inwestować z głową i pozwolić, by czas zrobił swoje.

Każda złotówka, którą dziś zainwestujesz, to mały gest zaufania do siebie.

A każda decyzja finansowa, nawet najmniejsza, to krok w stronę większej wolności.

Twoje finanse to Twoja siła. Twoja przyszłość jest w Twoich rękach.

— Invest & Relax. Finax



Słowniczek prostych pojęć inwestycyjnych

Krótkie definicje, które pomogą Ci lepiej zrozumieć świat inwestowania.

Akcja — udział w spółce. Daje prawo do części jej zysków i wzrostu wartości.

Aktywa — wszystko, co ma wartość i może przynieść dochód w przyszłości (np. nieruchomości, złoto, akcje).

Dywersyfikacja — rozłożenie inwestycji na wiele różnych aktywów, by zmniejszyć ryzyko i stabilizować wyniki.

Dywidenda — część zysku spółki wypłacana jej akcjonariuszkom i akcjonariuszom, czyli osobom, które kupiły akcje.

ETF (Exchange Traded Fund) — fundusz notowany na giełdzie, który odwzorowuje wyniki całego rynku lub indeksu, np. S&P 500 lub WIG20.

Fundusz inwestycyjny — instytucja, która zbiera środki wielu inwestorów i inwestuje je wspólnie w różne aktywa.

Horyzont inwestycyjny — okres, przez jaki planujesz utrzymywać inwestycję; im dłuższy, tym więcej czasu na wzrost.

Indeks giełdowy — wskaźnik pokazujący, jak zmieniają się ceny grupy akcji (np. WIG20, Nasdaq 100).

Inflacja — wzrost ogólnego poziomu cen w gospodarce; sprawia, że pieniądze z czasem tracą siłę nabywczą.

Inwestowanie pasywne — strategia polegająca na inwestowaniu w cały rynek zamiast wybierania pojedynczych spółek.

Obligacja — pożyczka udzielona firmie (korporacyjna) lub państwu (skarbowa) w zamian za odsetki i zwrot kapitału.

Poduszka finansowa — rezerwa pieniędzy (zwykle suma 3–6 miesięcy wydatków), która chroni przed niespodziewanymi sytuacjami.

Portfel inwestycyjny — zestaw wszystkich Twoich inwestycji (np. akcji, obligacji, funduszy).

Procent składany — zyski, które same zaczynają generować kolejne zyski. Największy sprzymierzeniec długoterminowej inwestorki.

Rebalansing — okresowe dostosowywanie proporcji aktywów w portfelu, by zachować pierwotny poziom ryzyka.

Robodoradca — automatyczna platforma, która tworzy i prowadzi portfel inwestycyjny dopasowany do Twoich celów i poziomu ryzyka.

Stopa zwrotu — procentowy wynik inwestycji, czyli ile zarobiłaś lub straciłaś w określonym czasie.

Zmienność — wahania wartości inwestycji w czasie; im większa zmienność, tym większe ryzyko, ale i potencjalny zysk.

III filar — dobrowolne formy oszczędzania na emeryturę z ulgami podatkowymi, np. IKE, OIPE, PPK.

Materiał przygotowany przez Finax ma charakter marketingowy i służy wyłącznie celom informacyjnym. Nie stanowi porady inwestycyjnej, rekomendacji ani analizy inwestycyjnej, oferty ani zachęty do zawarcia transakcji. Informacje nie uwzględniają indywidualnych celów, sytuacji finansowej ani tolerancji ryzyka odbiorcy. Wartość inwestycji może ulegać wahaniom; wyniki historyczne nie gwarantują wyników przyszłych; nie ma gwarancji odzyskania zainwestowanego kapitału. Przed podjęciem decyzji zapoznaj się z dokumentami przedinwestycyjnymi (KID/KIID, prospekt, T&C) oraz — w razie potrzeby — skonsultuj się z doradcą.