

Profit 5P

AKADEMIA FINANSOW OSOBISTYCH

Jak zarabiać więcej i szybciej,
podnosząc standard życia?



MODUŁ I:

AKADEMIA FINANSÓW OSOBISTYCH

Kiedy pomnażasz, kiedy tracisz i kto zabiera Twoje pieniądze?

PROFIT 5P sp. z o.o. prowadzi działalność szkoleniową. Nie prowadzimy bezpośredniej sprzedaży produktów finansowych. Niniejsza strona internetowa i zamieszczone na niej treści oraz publikacje (m.in. artykuły, wpisy, strony, podstrony, zakładki, analizy itp.):

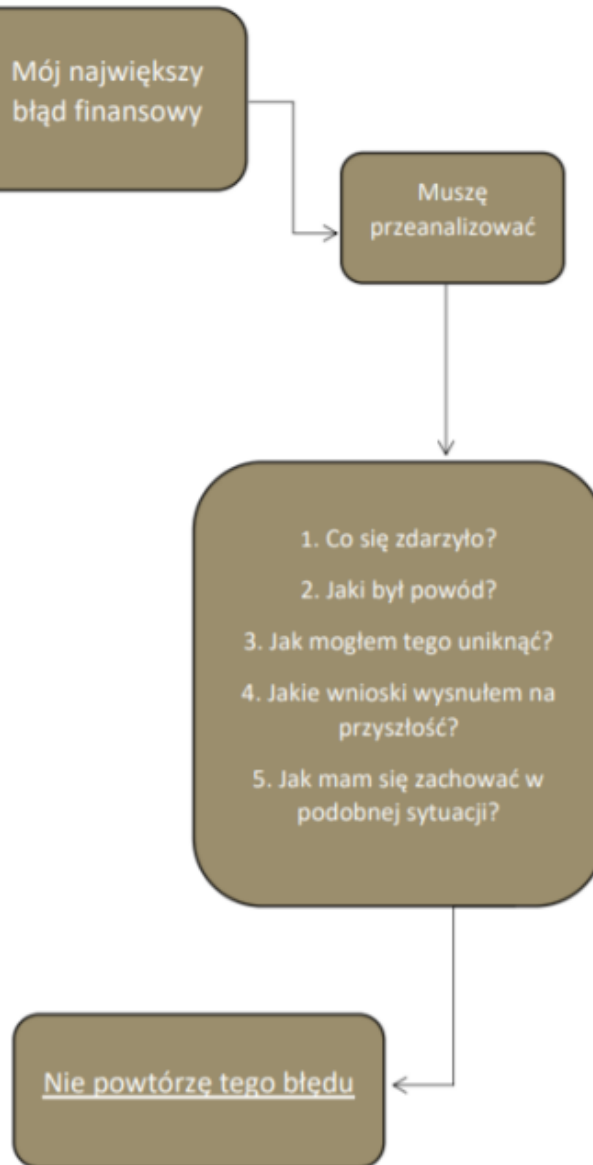
- ani w całości, ani w części nie stanowią “rekomendacji” w rozumieniu przepisów Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 19 października 2005 r. w sprawie informacji stanowiących rekomendacje dotyczące instrumentów finansowych, lub ich emitentów (Dz.U. z 2005 r. Nr 206, poz. 1715).
- ani w całości, ani w części nie stanowią “rekomendacji inwestycyjnych” ani “informacji rekomendujących lub sugerujących strategię inwestycyjną” w rozumieniu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie nadużyć na rynku (rozporządzenie w sprawie nadużyć na rynku).
- ani w całości, ani w części, nie stanowią porady ani opinii podatkowej czy prawnej w rozumieniu art. 2 ust. 1 i art. 31 ustawy o doradztwie podatkowym (Dz. U. z 1996 r. Nr 102, poz. 475, ze zm.).

Handel na rynkach finansowych wiąże się z ryzykiem, dlatego warto się edukować. Przeszłe wyniki nie gwarantują przyszłych. PROFIT 5P sp. z o.o. nie ponosi odpowiedzialności za decyzje inwestycyjne podjęte na podstawie materiałów, szkoleń, warsztatów, webinarów i nagrań. Pamiętaj! Inwestowanie na rynku FOREX, CFD, kryptowalut, akcji, indeksów giełdowych, metali szlachetnych, surowców, towarów wiąże się z podobnym ryzykiem jak inwestowanie w kontrakty terminowe, co grozi znaczną utratą kapitału bądź nawet jego całości. 74-89% rachunków inwestorów detalicznych odnotowuje straty pieniężne w wyniku handlu kontraktami CFD. Zastanów się czy rozumiesz jak działają kontrakty CFD i czy możesz pozwolić sobie na wysokie ryzyko utraty Twoich pieniędzy.

Schemat pętli błęd:

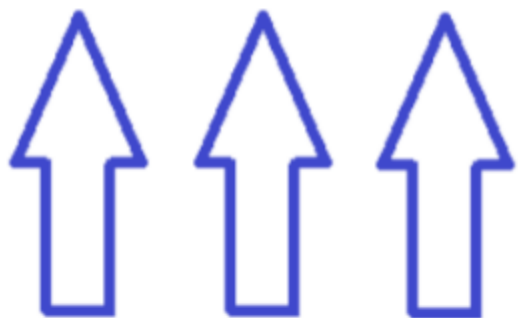


Schemat uczenia się na błędach:



Powyżej zaznaczamy przepływy dodatnie +

Poniżej zaznaczamy przepływy ujemne -



**Kiedy otrzymujesz pieniądze
rysujesz strzałki ponad **linią** do góry.**

**Kiedy wydajesz pieniądze
rysujesz strzałki pod **linią** w dół.**



+

PV

FV

**Zdarzenie finansowe "A"
jest wcześniejsze**

**Zdarzenie finansowe "B"
jest późniejsze**

-

W przypadku operacji TVM między PV, a FV występuje biegunowość znaków "+" i "-".



PV

FV +



-

PV



Między PV, a FV może także występować odwrotna sytuacja, ale zawsze musi zachowana być biegunowość znaków "+" i "-".

+



FV

-

Finansowa Linia Czasu :

- ✓ Ułatwia zrozumienie danego zdarzenia finansowego.
- ✓ Uporządkowuje dane wykorzystywane do obliczeń.
- ✓ Oddziela wpływy od wydatków.
- ✓ Pozwala panować i reagować w przypadku ewentualnych błędów logicznych.

Profit 5P

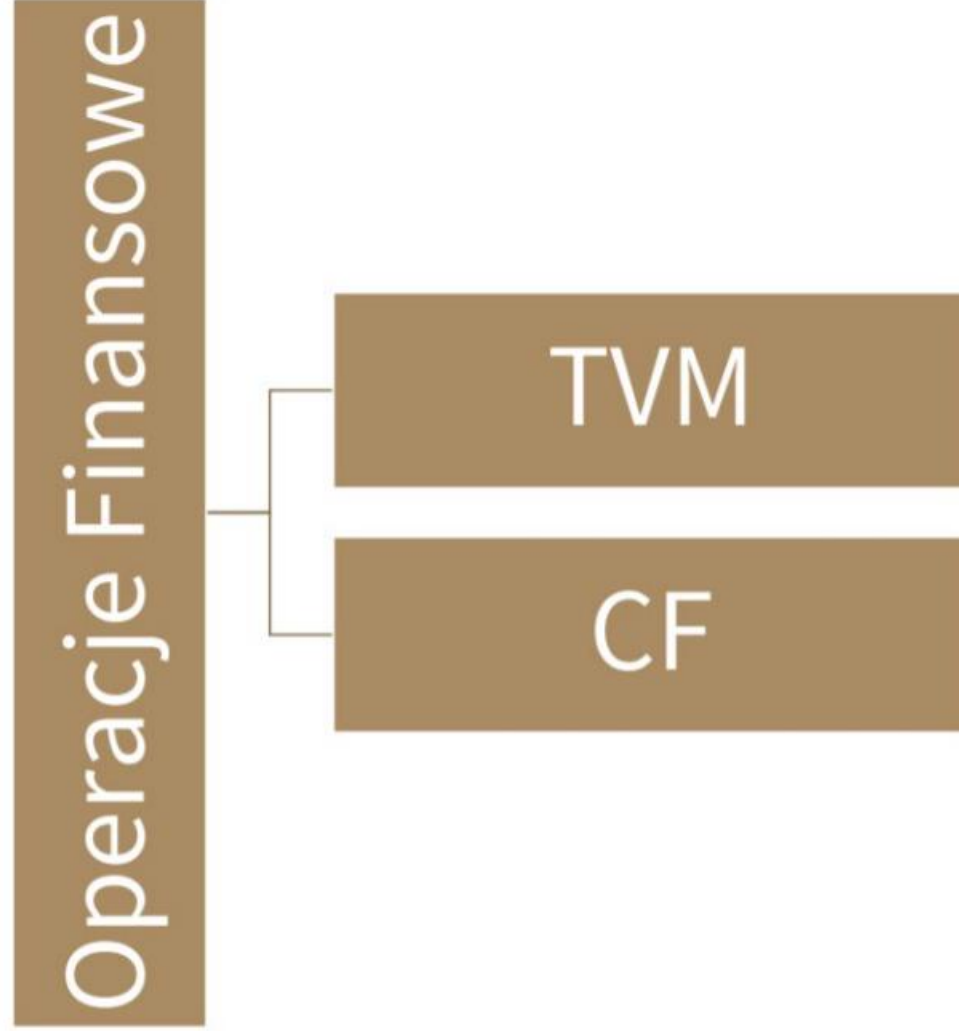
Pięć kroków, aby przestać tracić i zacząć zarabiać :

1. Rozumienie danego zagadnienia.
2. Graficzne przedstawienie zdarzenia finansowego.
3. Obliczenie za pomocą kalkulatora finansowego.
4. Analiza 0 v 1 / Negocjacje.
5. Decyzja.

Dlaczego to jest ważne?

- Jedna decyzja
- Jeden podpis
- Konsekwencje finansowe
- Szybkie i prawidłowe obliczanie operacji TVM i CF

Profit 5P



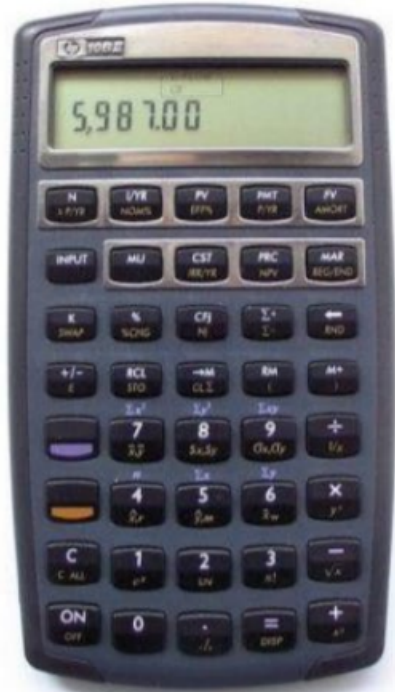
Profit 5P



Operacje Finansowe TVM



Profit 5P



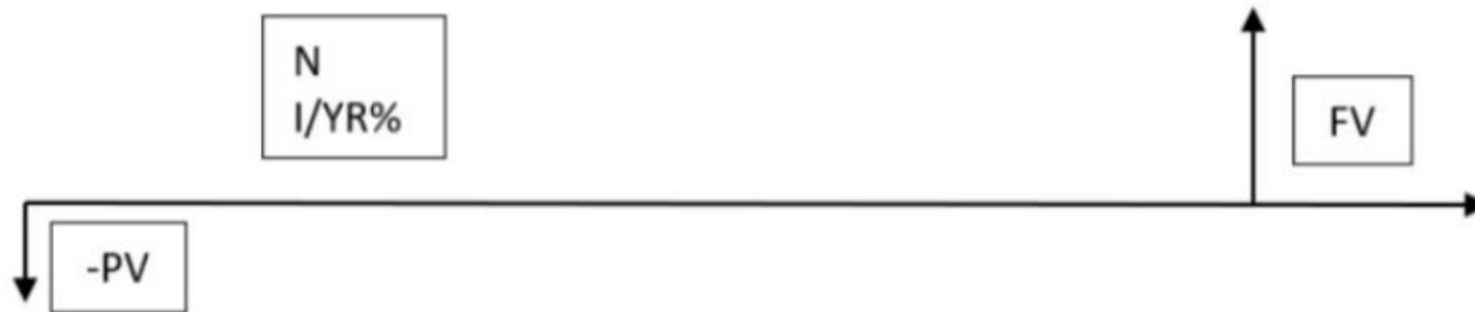
Operacje Finansowe CF

NPV

IRR

Wartość pieniądza w czasie

PV	kwota początkowa (Present Value); wartość teraźniejsza; kwota, od której zaczynasz
FV	kwota końcowa (Future Value); wartość przyszła; kwota, którą chcesz zbierać
I/YR	oprocentowanie roczne (Interest per Year); odsetki w roku
N	czas (Number of period); liczba okresów w odniesieniu do czasu



Powyższy wykres należy odczytać w następujący sposób:

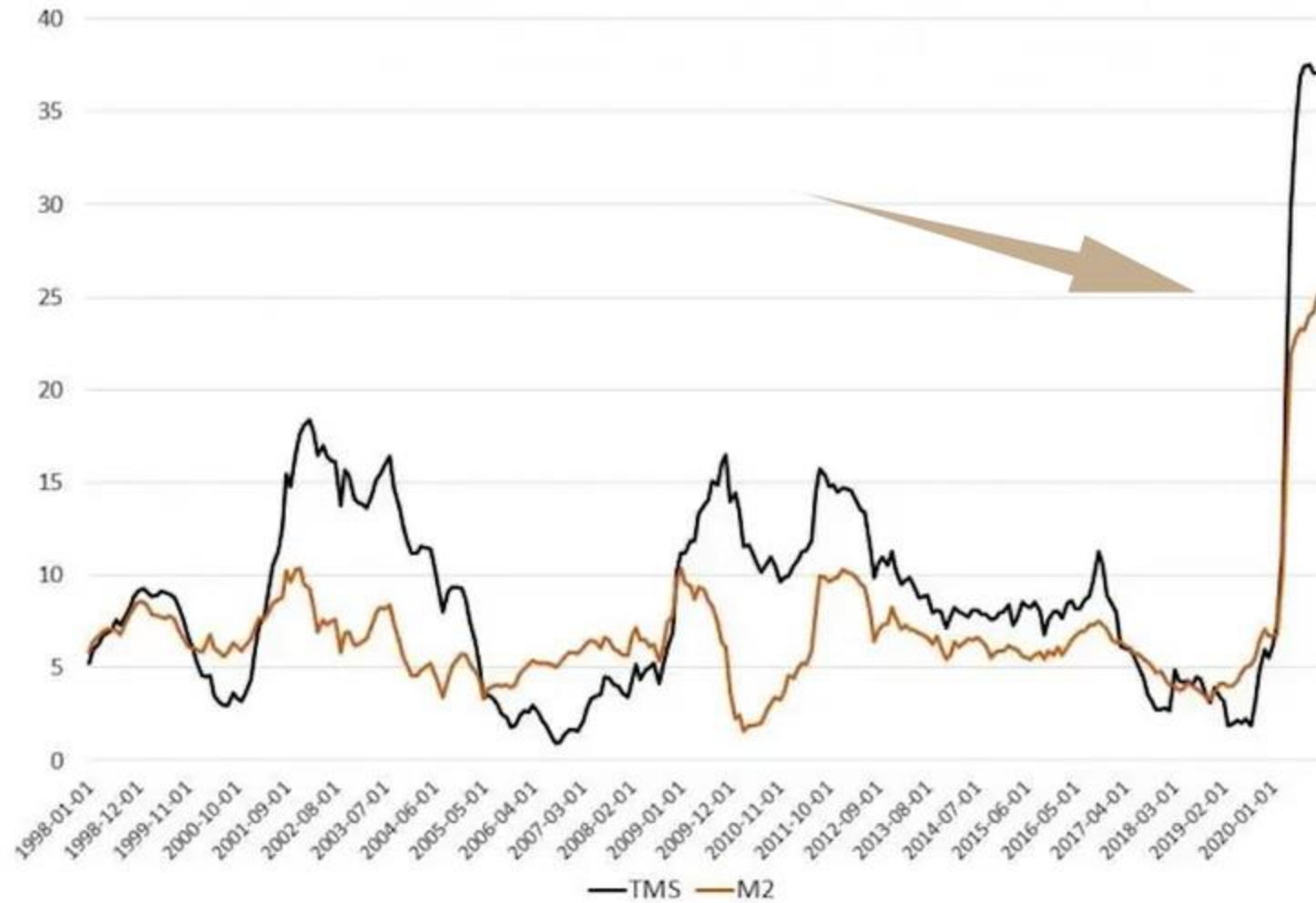
Zainwestowana została kwota -PV na okres N przy oprocentowaniu I/YR%, co dało w rezultacie kwotę FV.

Główne przyczyny tego zjawiska to przede wszystkim:

- ✓ Inflacja czyli wzrost cen
- ✓ Inwestycje, które przynoszą zyski, straty
 - ✓ Zmiana kursów walut
 - ✓ Money Printing

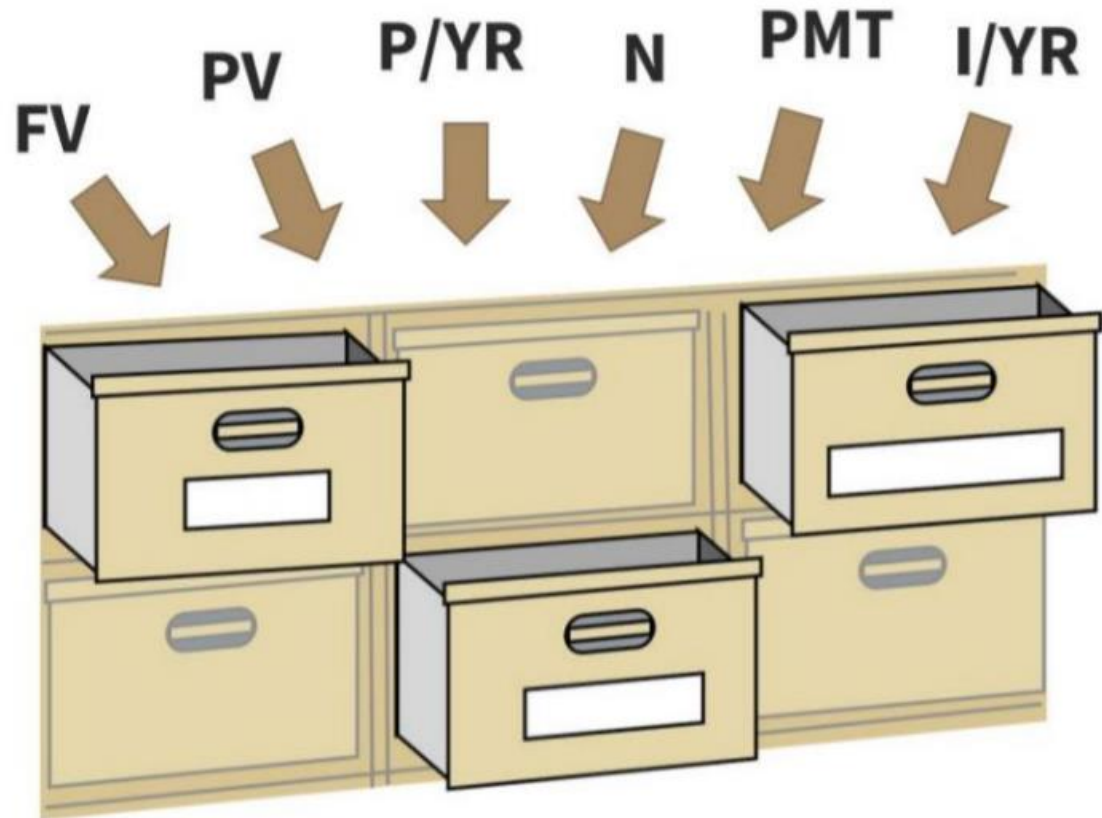
Profit 5P

YOY change (by %) in money supply, M2 and TMS/Rothbard-Salerno Measure



Profit 5P

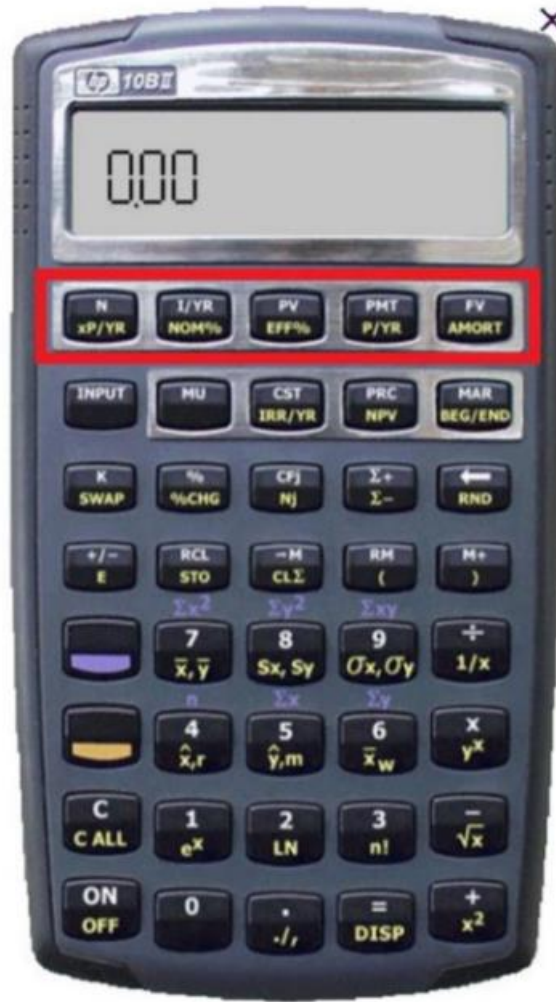
Kalkulator finansowy



Profit 5P



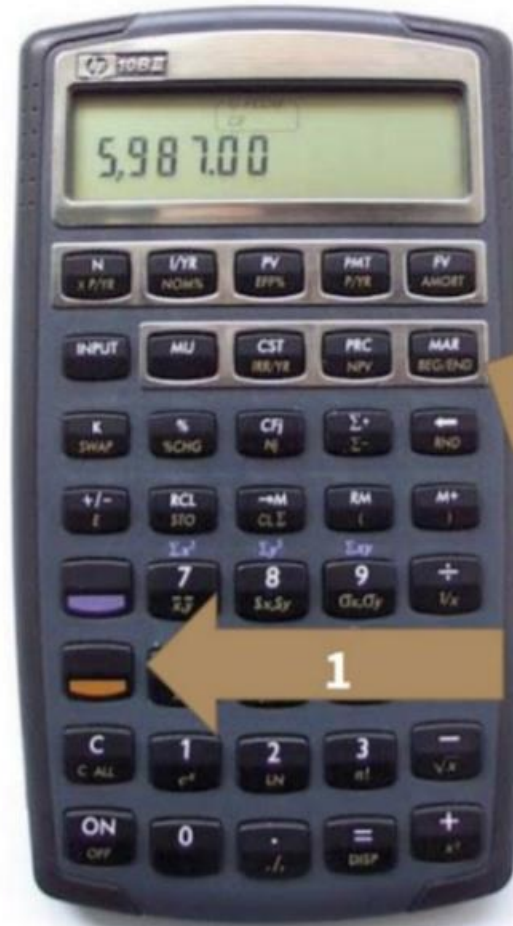
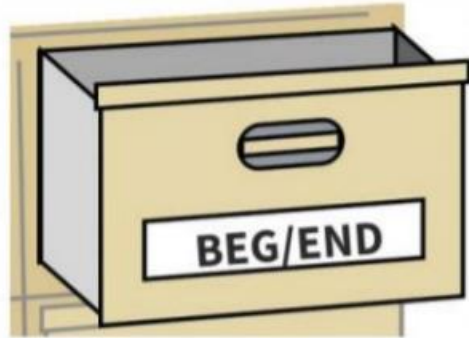
Profit 5P



Profit 5P

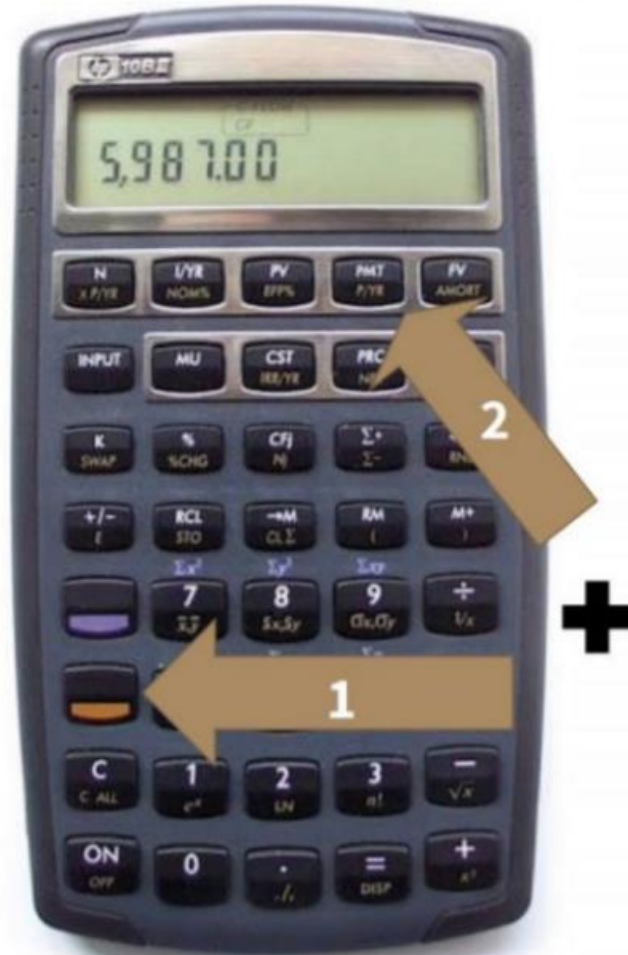
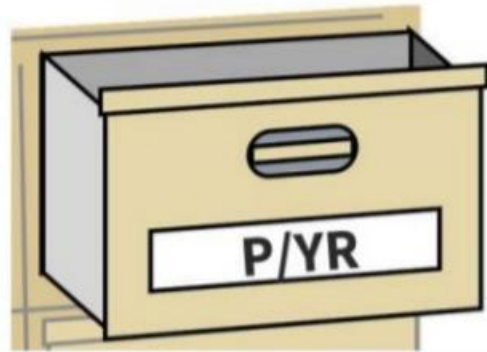
<i>Przycisk</i>	<i>Charakterystyka</i>
<i>MAR (Beg / End)</i>	<i>Tryb</i>
<i>PMT (P/YR)</i>	<i>Częstotliwość</i>
<i>N (x P/YR)</i>	<i>Całkowita liczba okresów</i>
<i>I/YR</i>	<i>Stopa procentowa</i>
<i>PV</i>	<i>Wartość początkowa</i>
<i>PMT</i>	<i>Regularna płatność</i>
<i>FV</i>	<i>Wartość przyszła</i>

Profit 5P

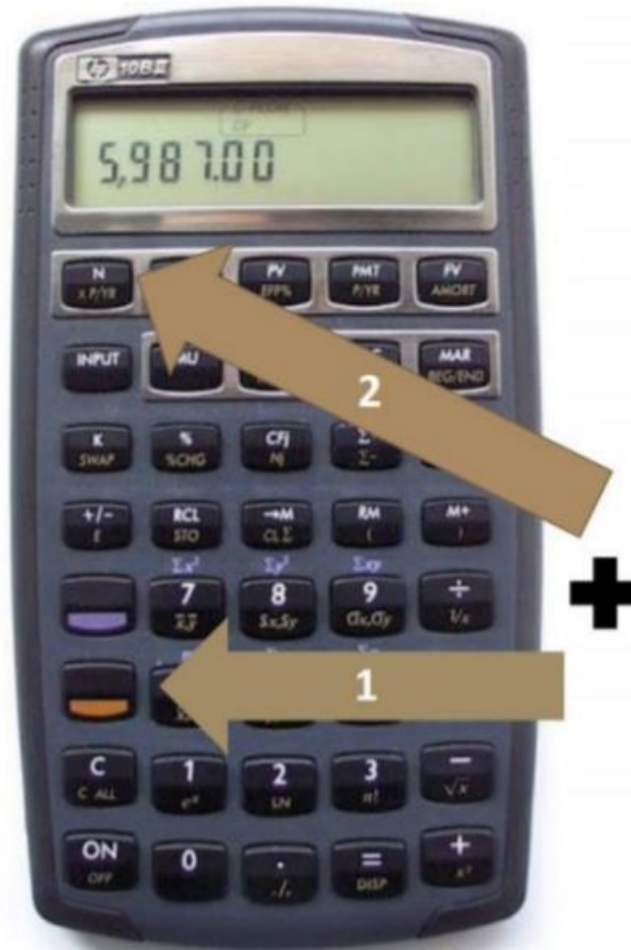
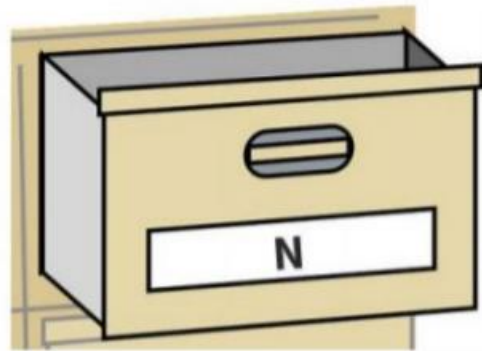


+

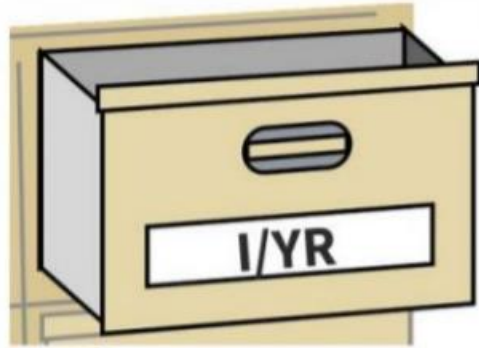
Profit 5P



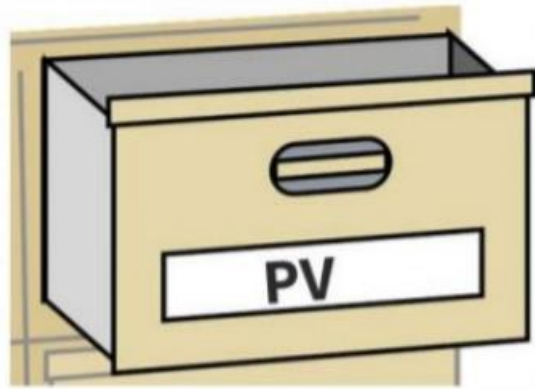
Profit 5P



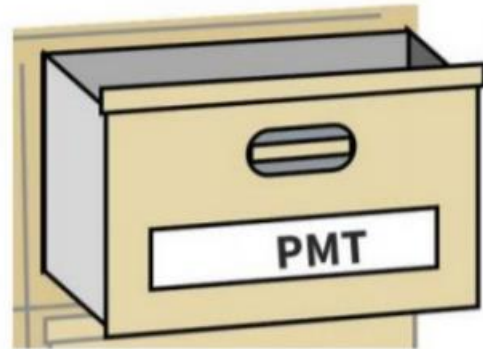
Profit 5P



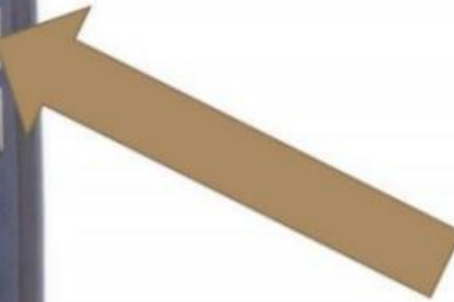
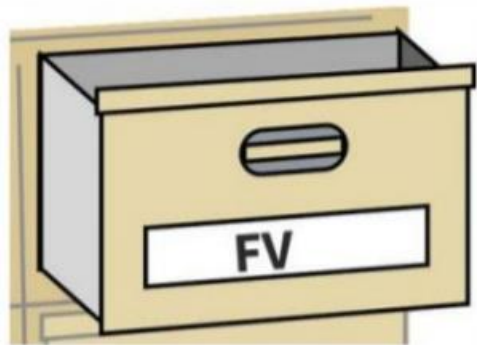
Profit 5P



Profit 5P



Profit 5P



WAŻNE!

„Szufladkę” szukanej wartości klikasz na końcu.

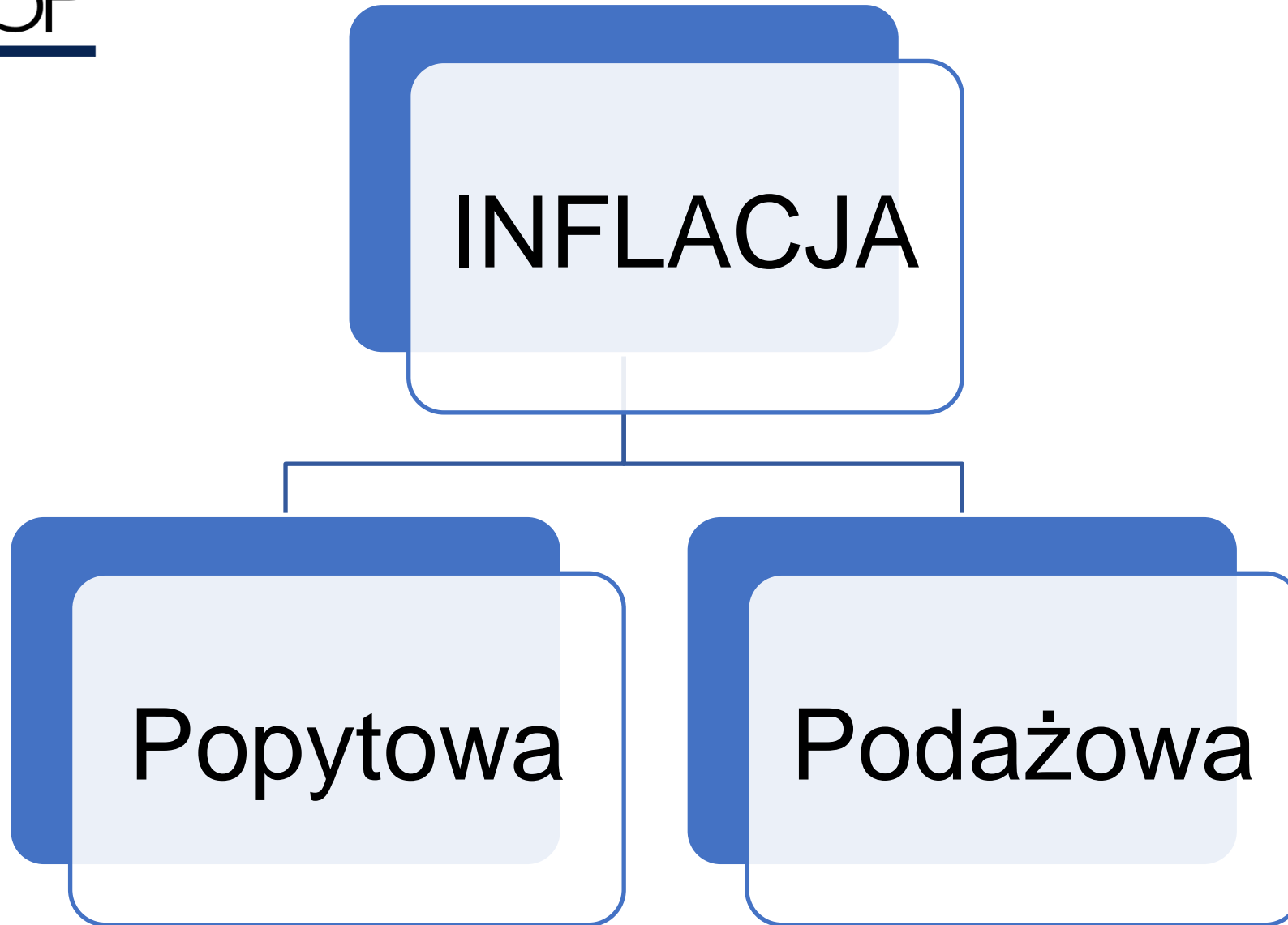


Fatamorgana

Finansowa Fatamorgana

Inflacja to sytuacja, gdy ilość pieniędzy w obiegu rośnie, co automatycznie przekłada się na wzrost cen towarów i usług oferowanych w sprzedaży.

Profit 5P



Kowalczyk: Jeśli ktoś zarabia o 20 proc. więcej, a inflacja jest 6 proc., to mu 14 proc. zostaje w kieszeni

publikacja

2021-11-04 09:54

aktualizacja

2021-11-04 12:03



**Przeszła Finansowa Fatamorgana
(INFLACJA)**

Profit 5P

Zadanie:

Przez ostatnie 10 lat w Polsce inflacja była na poziomie 3,34% rocznie. Jak sądzisz, jaką wartość miał 100 zł banknot 10 lat temu?

TRYB	
P/YR	
N	
I/YR	
PV	
PMT	
FV	

Profit 5P

Diagram Przeszłej Finansowej Fatamorgany

Tryb : BEG/ END (nie ma znaczenia!)

P/YR : 1 (zawsze!)

N : 10

I/YR : 3,34

PMT : 0 (zawsze!)



Profit 5P

Zadanie:

Przez ostatnie 10 lat w Polsce inflacja była na poziomie 3,34% rocznie. Jak sądzisz, jaką wartość miał 100 zł banknot 10 lat temu?

TRYB	BEG/END	
P/YR	1	+ SHIFT
N	10	+ SHIFT
I/YR	3,34	
PV	?	
PMT	0	
FV	100	

Profit 5P

Zadanie:

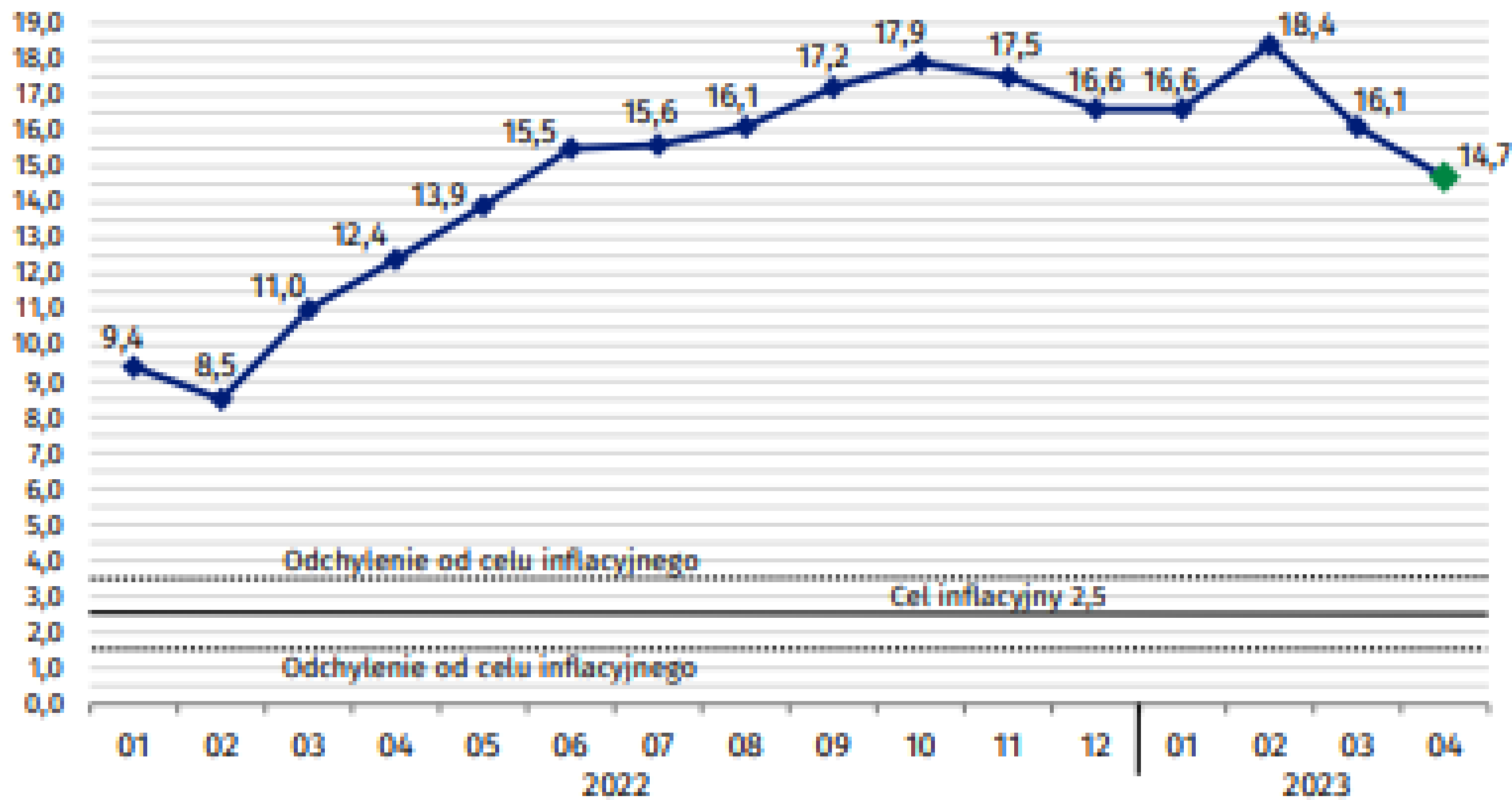
Przez ostatnie 10 lat w Polsce inflacja była na poziomie 3,34% rocznie. Jak sądzisz, jaką wartość miał 100 zł banknot 10 lat temu?

TRYB	BEG/END	
P/YR	1	+ SHIFT
N	10	+ SHIFT
I/YR	3,34	
PV	?	
PMT	0	
FV	100	

ODP.: PV= 72

**Przyszła Finansowa Fatamorgana
(INFLACJA)**

Wykres 1. Zmiany cen towarów i usług konsumpcyjnych* w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego (w %)



Zadanie:

Wyobraź sobie, że szwagier w związku ze stratą pracy pożyczył od Ciebie 8000 zł i obiecał, że odda za 2 lata z uwzględnieniem inflacji. Wiesz, że inflacja wynosi 14,7%. Oblicz, ile powinien oddać Ci pieniędzy szwagier.

Tryb	
P/YR	
N	
I/YR	
PV	
PMT	
FV	

Profit 5P

Diagram Przyszłej Finansowej Fatamorgany

$P/YR = 1$ (zawsze!)

$N = 2$

$I/YR = 14,7$

$PMT = 0$ (zawsze!)



Zadanie:

Wyobraź sobie, że szwagier w związku ze stratą pracy pożyczył od Ciebie 8000 zł i obiecał, że odda za 2 lata z uwzględnieniem inflacji. Wiesz, że inflacja wynosi 14,7%. Oblicz, ile powinien oddać Ci pieniędzy szwagier.

Tryb	
P/YR + SHIFT	
N + SHIFT	
I/YR	
PV	
PMT	
FV	

Zadanie:

Wyobraź sobie, że szwagier w związku ze stratą pracy pożyczył od Ciebie 8000 zł i obiecał, że odda za 2 lata z uwzględnieniem inflacji. Wiesz, że inflacja wynosi 14,7%. Oblicz, ile powinien oddać Ci pieniędzy szwagier.

Tryb	
P/YR + SHIFT	1
N + SHIFT	2
I/YR	14,7
PV	- 8000
PMT	0
FV	?

Zadanie:

Wyobraź sobie, że szwagier w związku ze stratą pracy pożyczył od Ciebie 8000 zł i obiecał, że odda za 2 lata z uwzględnieniem inflacji. Wiesz, że inflacja wynosi 14,7%. Oblicz, ile powinien oddać Ci pieniędzy szwagier.

Tryb	
P/YR + SHIFT	1
N + SHIFT	2
I/YR	14,7
PV	- 8000
PMT	0
FV	?

ODP.: 10 524,87 PLN

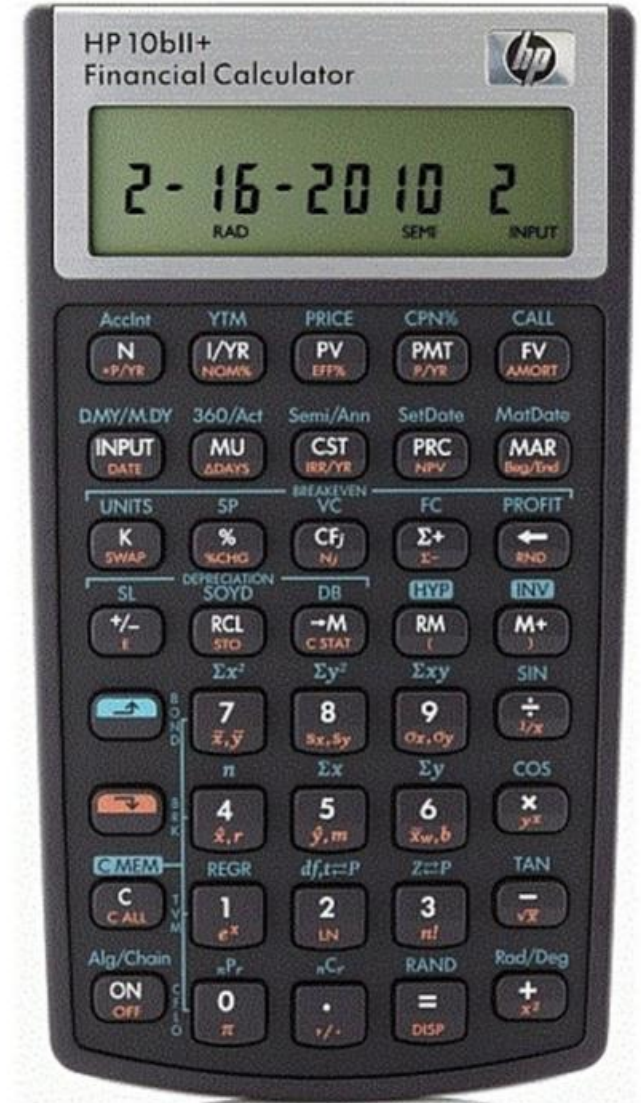


DOWCIP

- Dlaczego zamierzacie podnieść ceny benzyny?
 - pyta dziennikarz prezesa spółki paliwowej.
 - Aby zwiększyć wynagrodzenie naszych pracowników na progu nadciągającej inflacji.
 - Ale skąd wiecie o inflacji?
 - Cóż, przecież benzyna podrożeje.

**Jak przy pomocy kalkulatora
finansowego szybko eliminować
niekorzystne oferty i wybierać lokaty
bankowe dające największy zysk?**

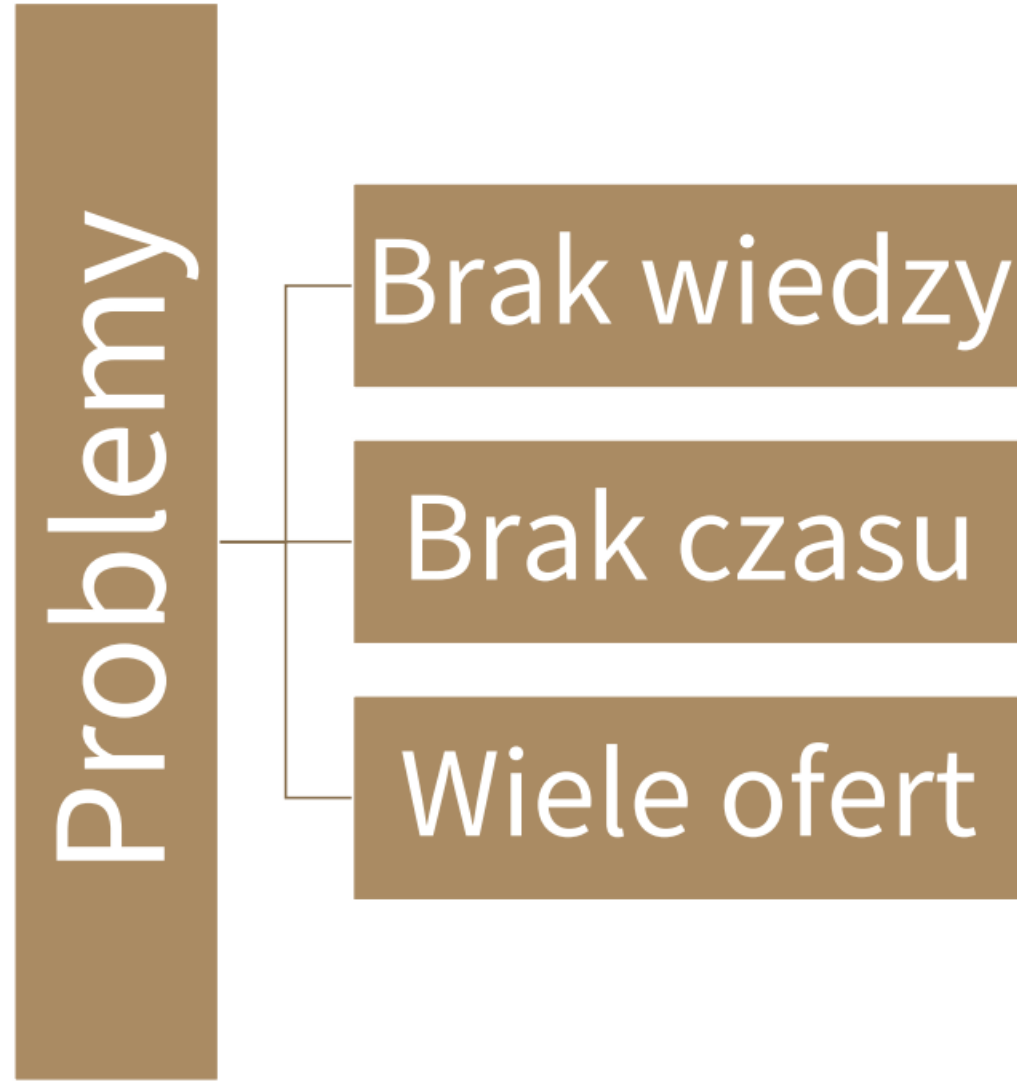
Profit 5P



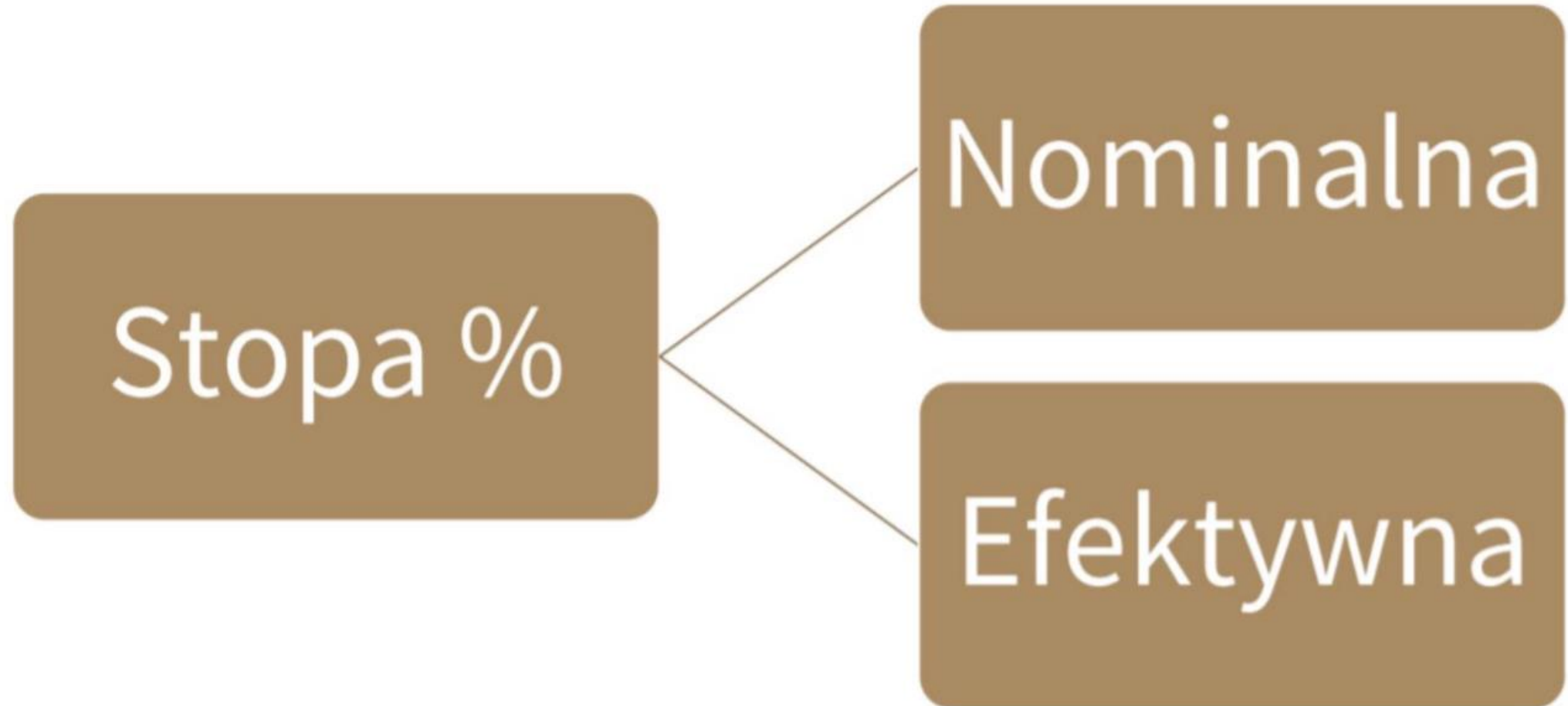
Konwersja Stóp Procentowych Nominalna NOM% vs. Efektywna EFF%



Profit 5P



Profit 5P



Profit 5P

Efektywna stopa procentowa uwzględnia okres naliczania odsetek jak i również kapitalizację.

P/YR – Wpisujesz ilość okresów w roku.

NOM% - Wpisujesz lub obliczasz stopę nominalną.

EFF% - Wpisujesz lub obliczasz stopę efektywną.



Zadanie 1. Która oferta według Ciebie jest bardziej korzystna dla Ciebie?

- a) Bank W oferuje stopę procentową 7,05% z kapitalizacją roczną.
- b) Bank X oferuje stopę procentową 7,00% z kapitalizacją kwartalną.
- c) Bank Y oferuje stopę procentową 6,98% z kapitalizacją miesięczną.
- d) Bank Z oferuje stopę procentową 6,97% z kapitalizacją dzienną.

Zadanie:

Oblicz jaka jest stopa nominalna podczas gdy efektywna wynosi 5,88% przy kwartalnej kapitalizacji odsetek.



DOWCIP:

Dysponentka banku odbiera telefon:

- Proszę pani, co to jest lokata odnawialna?
- To znaczy, że jak pan włoży i po 3-ech miesiącach pan nie wyjmie, to się panu wydłuży!
- No wie pani co, ale 3 miesiące to ja nie wytrzymam!!! (odpowiada klient)

Profit 5P



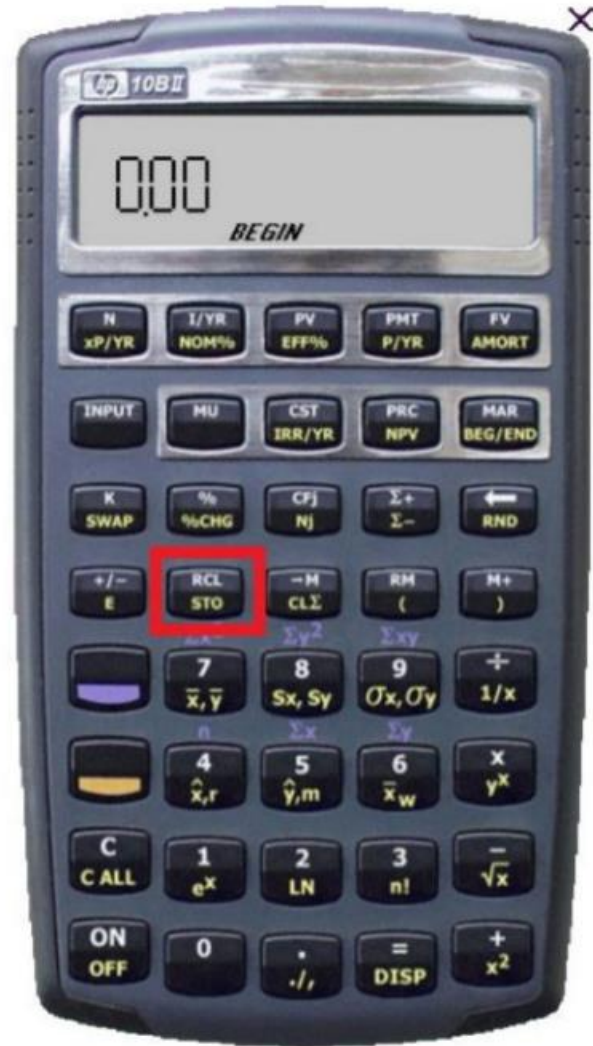
Profit 5P

PRZYCISK	CHARAKTERYSTYKA
TRYB	BEG
P/YR	Częstotliwość Kapitalizacji Odsetek (roczna, półroczna, kwartalna, miesięczna, dzienna)
N	Liczba Lat
I/YR	Oprocentowanie
PV	Wysokość Depozytu / Lokaty
PMT	0
FV	Wartość Końcowa → Kapitał + Zyski

Zadanie:

Ulokowałeś/aś 5000 zł w banku A na lokacie. Oprocentowanie wynosi 7,23% z dzienną kapitalizacją odsetek. Czas trwania lokaty wynosi 3 lata. Jaka będzie końcowa, całkowita kwota (Twój kapitał + zysk)?

Profit 5P



Zadanie:

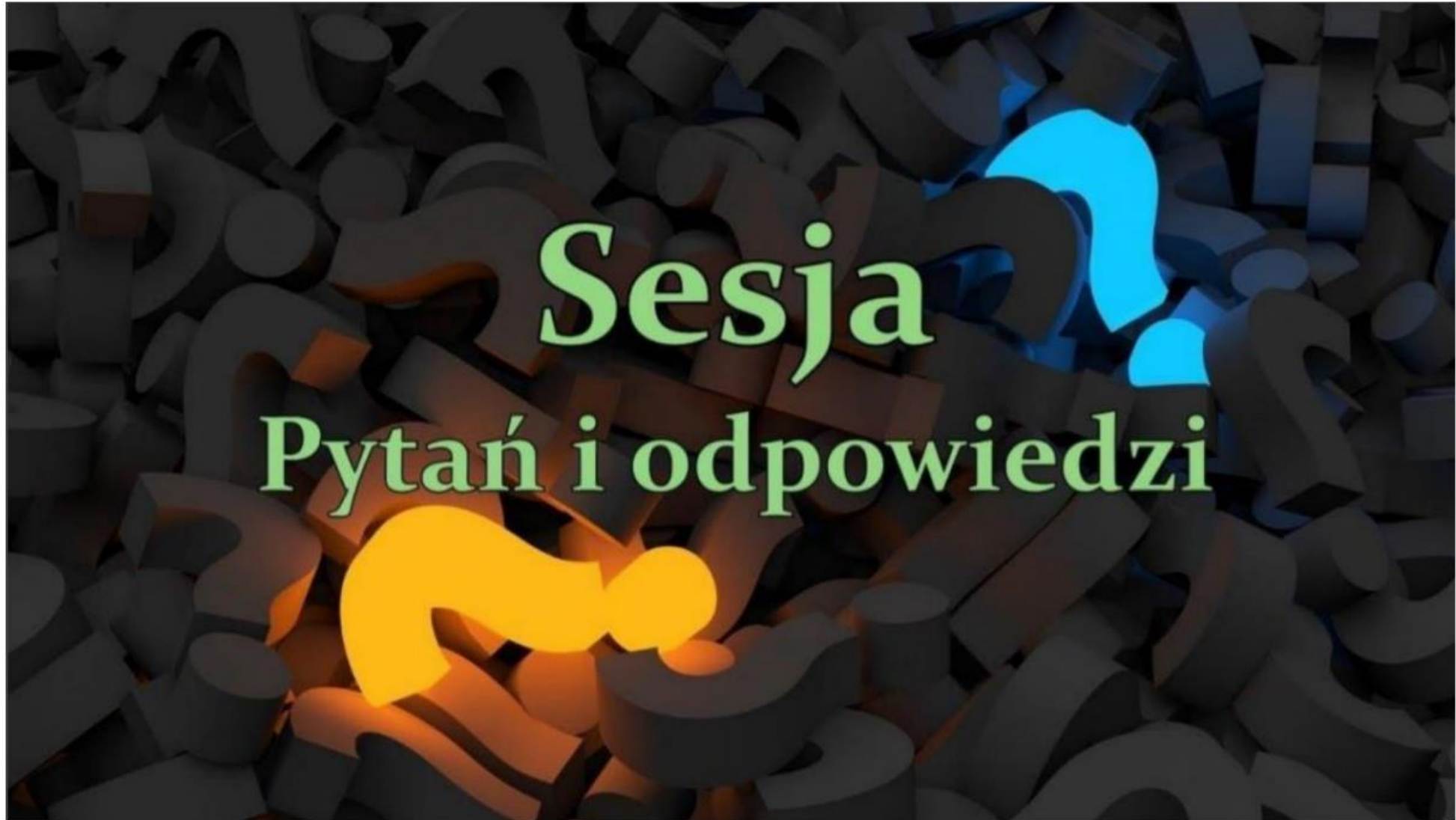
Masz do dyspozycji 18 000 zł. Za 10 lat będziesz potrzebować 35 000 zł. Rozważasz bank, który oferuje kwartalną kapitalizację odsetek. Na jakim poziomie powinna być oprocentowana lokata, aby zrealizować cel?

ZAPAMIĘTAJ!

- ❖ W myśl starego przysłowia: „nie wszystko złoto co się świeci”.
- ❖ Kapitalizacja jest niezwykle istotna w przypadku oprocentowania.
- ❖ Stopa efektywna jest o wiele ważniejsza niż stopa nominalna.
- ❖ Im częściej odbywa się kapitalizacja tym stopa efektywna jest wyższa.
- ❖ Zanim podejmiesz jakąkolwiek decyzję finansową po prostu to policz.
- ❖ **Podatek 19% naliczany jest w momencie kapitalizacji odsetek.**

Czego nauczył Cię MODUŁ I?

- ✓ 5 kroków, aby przestać tracić i zacząć zarabiać
 - ✓ Obliczać finansową fatamorganę (INFLACJA)
- ✓ Konwersja Stóp Procentowych (NOM% & EFF%)
 - ✓ Realna wartość pieniądza w czasie



Podaj prawidłową odpowiedź:

Jaka jest stopa nominalna podczas gdy efektywna wynosi
7,28% przy półrocznej kapitalizacji odsetek?

7,15%

MODUŁ II: Kogo bank czyni bogatym? W jaki sposób cieszyć się posiadaniem, używaniem i korzystaniem z rzeczy bez przymusu kupowania?

Dla CHĘTNYCH osób możliwość zakupu dożywotniego dostępu do nagrań i materiałów na platformie elearningowej (69 PLN**):**



● REC



Jest to jednorazowa opłata za utrzymanie serwera - żadnych abonamentów, żadnych dodatkowych i ukrytych opłat.

Profit 5P

DZIĘKUJĘ ZA UWAGĘ!
15 minut przerwy

