

Krok pierwszy

$$10\,000,00\text{zł} \times 0,068 = 680\text{zł}$$

Nasze wirtualne oszczędności mnożymy przez 0,068, ponieważ oprocentowanie w skali roku wynosi 6,8%.

Krok drugi

$$680\text{zł} : 12 = 56,67\text{zł}$$

Kwotę 680 zł dzielimy przez liczbę miesięcy w roku, ponieważ powyżej obliczyliśmy wpływ z tytułu rocznego oprocentowania naszej lokaty.

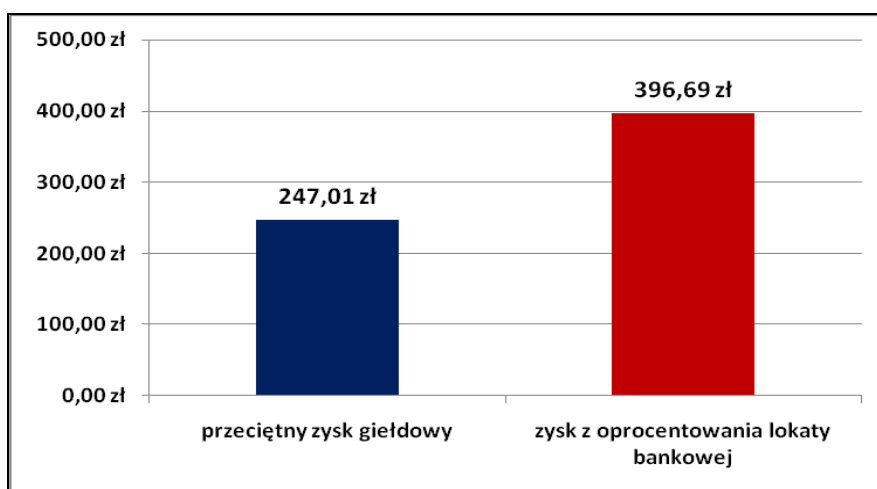
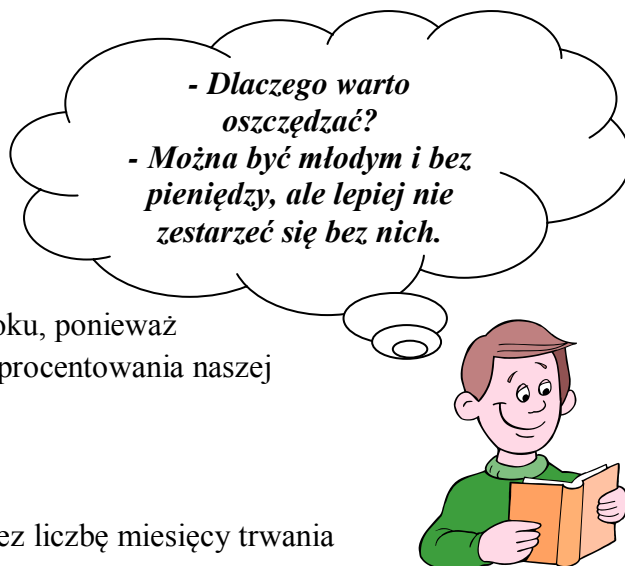
Krok trzeci

$$56,67\text{zł} \times 7 = 396,69\text{zł}$$

Otrzymany wyżej miesięczny zysk mnożymy przez liczbę miesięcy trwania lokaty terminowej.

Urealniając dalej nasze rozważania, powinniśmy od kwoty **396,69 zł** odliczyć **19%** podatek. Jednakże nie zrobimy tego, ponieważ nie byliśmy tak skrupulatni w stosunku do graczy giełdowych. Z przekąsem zaś stwierdzamy, że podatki wirtualnych zysków nie obejmują. **Czekamy na oficjalne - w tej sprawie - stanowisko Ministra Finansów.**

Ryc. 4. przedstawia porównanie przeciętnych giełdowych zysków w przeliczeniu na jednego ucznia i zysków osiągniętych w wyniku założenia lokaty bankowej. Z należytą skrupulatnością odnotowujemy, że profity z tytułu inwestycji giełdowych znacznej grupy uczniów uplasowały się poniżej oferty banków.



Ryc.4. Przeciętny zysk giełdowy a zysk z oprocentowania lokaty bankowej

III. KUPUJEMY JEDNOSTKI UCZESTNICTWA FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH

Zgodnie z przyjętym regulaminem zostaliśmy zobowiązani do ulokowania 10 000,00 zł w dowolnie wybrany fundusz inwestycyjny. Z zajęć teoretycznych wiemy, że strategia i portfel inwestora powinny być dostosowane do jego osobistych preferencji inwestycyjnych (w tym poziomu akceptowanego przez niego ryzyka) oraz czasu, który zamierza dać swoim pieniądзом, by te miały szansę wypracować zysk dla swojego właściciela. Powszechnie wiadomo, że akcje są bardziej

