

Tematy główne kampanii WIW 2023:

- Odporność inwestora
- Kryptoaktywa
- Zrównoważone finansowanie

Tematy uzupełniające:

- Przeciwdziałanie nadużyciom i oszustwom finansowym
- Podstawy inwestowania
- Technologia i finanse cyfrowe

Odporność inwestora

Kampania IOSCO „Światowy Tydzień Inwestora” Główne przesłanie – odporność inwestora

Mądry inwestor:

- dokładnie analizuje wpływ inflacji na siłę nabywczą i wykorzystuje realne stopy zwrotu przy ocenie wyników inwestycyjnych
- rozumie sposób, w jaki poszczególne klasy aktywów mogą zachowywać się w środowisku utrzymującej się inflacji, oraz wpływ na atrakcyjność tych aktywów
- rozumie istotne znaczenie dywersyfikacji, zwłaszcza w zakresie zabezpieczenia inwestycji przed stratami, które mogą być spowodowane przez jedno nieprzewidziane zdarzenie
- stawia czoło wstrząsom finansowym poprzez utrzymywanie funduszu nadzwyczajnego w odpowiedniej kwocie
- ma świadomość, że każda inwestycja jest obciążona ryzykiem
- sporządza plany na wypadek nieprzewidzianych zdarzeń losowych za pomocą strategii budżetowania w celu zarządzania ryzykiem, ograniczania skutków inflacji oraz unikania wysoko oprocentowanego zadłużenia.

Tematy uzupełniające:

Odporność inwestora przy zmiennych warunkach ekonomicznych:

Mądry inwestor:

- ma świadomość, że adekwatny do przyjętego ryzyka, długoterminowy i zdywersyfikowany plan inwestycyjny może pomóc mu w okresach zmiennej sytuacji ekonomicznej i wahań rynkowych rozumie wpływ realnych stóp zwrotu, w tym wpływu inflacji na poszczególne klasy aktywów.

Kampania IOSCO „Światowy Tydzień Inwestora” Główne przesłanie – kryptoaktywa

Mądry inwestor:

- ma wiedzę o produktach inwestycyjnych oraz ryzyku związanym z kryptoaktywami
- pamięta, by rozważając daną inwestycję (np. w kryptoaktywa), dochować należytej staranności
- rozpoznaje znaki ostrzegawcze wskazujące na ryzyko oszustwa finansowego
- nigdy nie dokonuje inwestycji wyłącznie na podstawie opinii celebrytów.

Tematy uzupełniające:

Kryptoaktywa – zachowaj ostrożność

Mądry inwestor:

- rozumie ryzyko związane z kryptoaktywami, w tym ryzyko nadużycia, zmienności, reklam wprowadzających w błąd oraz ryzyko bankructwa lub niewypłacalności emitenta lub pośrednika.

Kampania IOSCO „Światowy Tydzień Inwestora” Główne przesłanie – zrównoważone finansowanie

Mądry inwestor:

- ma świadomość, że o zrównoważonym finansowaniu można mówić w różnych kontekstach, np. w kontekście inwestowania z uwzględnieniem czynników z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego, inwestowania odpowiedzialnego społecznie oraz inwestowania zaangażowanego społecznie
- weryfikuje dokumenty informacyjne dotyczące danej inwestycji, aby sprawdzić, w jaki sposób uwzględnia ona poszczególne czynniki z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego oraz zrównoważonego finansowania
- bierze pod uwagę, czy deklarowane podejście danej inwestycji w kwestii zrównoważonego finansowania jest zgodne z celami inwestycyjnymi, tolerancją ryzyka i preferencjami inwestora
- ma świadomość, że każda inwestycja w obszarze zrównoważonego finansowania jest specyficzna i należy ją oceniać indywidualnie.

Tematy uzupełniające:

Zrównoważone finansowanie/inwestowanie

Mądry inwestor:

- ma świadomość, że choć zrównoważone finansowanie można opisać na wiele sposobów (np. jako inwestowanie z uwzględnieniem czynników z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego, inwestowanie odpowiedzialne społecznie lub inwestowanie zaangażowane społecznie), to jednak należy wziąć pod uwagę, czy dana inwestycja jest zbieżna z celami inwestora i jego tolerancją ryzyka
- weryfikuje dokumenty informacyjne i ma świadomość, że inwestycje w zrównoważone finansowanie mogą znacznie różnić się między sobą, więc należy je oceniać indywidualnie.

Kampania IOSCO „Światowy Tydzień Inwestora”

Główne przesłanie – przeciwdziałanie nadużyciom i oszustwom finansowym

Mądry inwestor:

- sprawdza, czy osoba prezentująca inwestycję posiada stosowną licencję
- przed podjęciem decyzji inwestycyjnej osobno bada różne możliwości inwestycyjne
- unika programów inwestycyjnych obiecujących szybki zysk i brak ryzyka strat; jeśli dana oferta wydaje się zbyt dobra, by być prawdziwa, to prawdopodobnie tak właśnie jest
- nie ufa nikomu, kto próbuje namówić go do podjęcia szybkich decyzji inwestycyjnych
- nigdy nie działa w pośpiechu, więc ignoruje nadmierne wzrosty sprzedaży i presję, by inwestować natychmiast
- jest podejrzliwy wobec żądań przesłania środków finansowych za granicę kraju
- nigdy nie ujawnia informacji osobowych podczas niezapowiedzianych rozmów lub kontaktów w innej formie
- stosuje silne hasła i dobre praktyki z zakresu bezpieczeństwa danych, takie jak uwierzytelnianie dwuskładnikowe na kontach zawierających dane finansowe
- jest sceptyczny wobec nieoczekiwanych ofert inwestycyjnych otrzymanych za pośrednictwem mediów społecznościowych
- weryfikuje źródło wszystkich informacji o inwestycjach pojawiających się w Internecie.

Tematy uzupełniające:

Przeciwdziałanie nadużyciom i oszustwom finansowym

Mądry inwestor:

- rozumie znaczenie: (i) sprawdzania, czy osoba prezentująca inwestycję posiada stosowną licencję; (ii) niezależnych badań; (iii) unikania programów inwestycyjnych obiecujących szybki zysk i brak ryzyka strat; (iv) bycia przezornym wobec żądań przesłania środków finansowych za granicę kraju; oraz (v) ochrony danych osobowych.

Kampania IOSCO „Światowy Tydzień Inwestora”

Główne przesłanie – podstawy inwestowania

Mądry inwestor:

- rozumie korzyści z inwestycji długoterminowych, regularnych i zdywersyfikowanych
- planuje swoje przyszłe potrzeby i cele oraz dokonuje inwestycji zgodnie z nimi
- rozumie, na co przeznaczają swoje pieniądze („Mierz siły na zamiary”)
- rozumie istotne znaczenie stopy składanej
- dokonując wyboru inwestycji, ocenia wpływ opłat.

Tematy uzupełniające:

Podstawy inwestowania

Mądry inwestor:

- rozumie korzyści z inwestycji długoterminowych, adekwatnych do przyjętego ryzyka, zdywersyfikowanych i regularnych
- uwzględnia wpływ opłat i stopy składanej i zawsze przed podjęciem decyzji stara się dobrze zrozumieć daną inwestycję.

Tematy uzupełniające:

Mierz siły na zamiary – musisz rozumieć, na co przeznaczasz swoje pieniądze

- Czasami tym, co przyciąga inwestorów, są wysokie zyski i pozornie niskie ryzyko
- W przypadku niektórych złożonych inwestycji (np. w opcje binarne, kontrakty różnic kursowych, kryptoaktywa itp.) oraz oszustw polegających na obiecywaniu wysokich zysków i niskiego ryzyka, zyski błyszczą jaśniej niż ryzyko utraty pieniędzy, dlatego tego typu oferty stają się bardzo atrakcyjne.

Kampania IOSCO „Światowy Tydzień Inwestora” Główne przesłanie – technologia i finanse cyfrowe

Mądry inwestor:

- przy podejmowaniu decyzji inwestycyjnych poświęca czas na dokładną analizę, nawet w kontekście dzisiejszego szybkiego tempa inwestowania
- wie, w jaki sposób używać narzędzi cyfrowych z korzyścią dla swoich finansów
- wie, jak odróżnić rzetelne źródło informacji w Internecie od źródeł nierzetelnych
- ma świadomość nowych możliwości inwestowania, jakie dają nowoczesne technologie, ale też świadomość potencjalnie negatywnego wpływu na nasze działania, jaki wynika z naszych mechanizmów zachowań.

Tematy uzupełniające:

Technologia i finanse cyfrowe

Mądry inwestor:

- ma świadomość, że narzędzia cyfrowe mogą przyspieszyć i ułatwić proces inwestowania oraz pomóc w podejmowaniu świadomych decyzji inwestycyjnych, ponieważ umożliwiają sporządzenie planu inwestycji długoterminowych i adekwatnych do przyjętego ryzyka
- ma świadomość, że narzędzia te nie zapobiegają stratom ani oszustwom oraz że musi on stale dokonywać samodzielnych, dokładnych analiz dotyczących każdej potencjalnej inwestycji.

* * *