

Eksperci zalecają początkującym inwestorom akcje spółek Blue Chips (niebieski żeton). Charakteryzuje je wysoki kapitał i płynność, a ich pozycja na rynku jest ugruntowana. Akcje tych spółek są wysoko notowane i mają stabilny kurs. Wchodzą w skład najważniejszych indeksów giełdowych, np. WIG20.

Ponadto, tak jak wspominaliśmy, najlepiej inwestować w spółki z sektora, który pokrywa się z Twoim zainteresowaniem. Najbardziej bezpieczne są spółki znane, o ugruntowanej pozycji, emitujące akcje od wielu lat. Na ten temat – jednym zdaniem – wypowiedział się Warren Buffett. Co powiedział? „Kupuję firmy, a nie akcje”. Przy okazji wyjaśnimy, kim w ogóle jest Warren Buffett.



Warren Buffett

Warren Buffett to urodzony w 1930 roku amerykański inwestor giełdowy. Jest uważany za jednego z najbardziej utalentowanych inwestorów na świecie. Od wielu lat notowany jest na liście najbogatszych ludzi świata magazynu „Forbes”. Jego majątek wyceniany jest na ponad 96 mld dol. Kieruje się strategią inwestowania w wartość. Pomimo posiadanej fortuny uznawany jest za skromnego człowieka z zasadami. Prawie cały dochód przeznaczają na cele charytatywne. Jest autorytetem wielu początkujących inwestorów. Jak wyglądała jego droga do miliardera? To kwestia wierności wspomnianej strategii, czyli nabywania dużych pakietów akcji niewielkiej liczby doskonale poznanych przedsiębiorstw, tzw. inwestowanie skoncentrowane.

Cena akcji – co ma na nią wpływ?

Dlaczego zdarza się, że akcje świetnie prosperujących firm potrafią nagle spać, a tych na krawędzi bankructwa wzrosnąć? Ogromny wpływ mają czynniki niezależne od firmy, takie jak stan gospodarki czy polityka. Te zagadnienia opiszemy w kolejnym rozdziale poświęconym giełdzie.

Przypomnijmy, co stało się z cenami akcji, gdy w Polsce pojawiła się epidemia COVID-19. Mieliśmy sytuację, w której akcje dobrze funkcjonujących spółek były na „przecenie”, czyli można było je kupić po bardzo niskich cenach. Przyczyna obniżek cen akcji nie była po stronie samych spółek. Miały na nią wpływ złe nastroje wokół, w tym przypadku niepewność, co wydarzy się w związku z pandemią. Wiele osób w tym czasie zdecydowało się na sprzedaż akcji. Sytuacja na zagranicznych giełdach wyglądała podobnie.

Zarobili Ci, którzy poszli pod prąd i zdecydowali się na zakup akcji w tym okresie. Związane to było z trudnym do określenia poziomem ryzyka. Nikt przecież wtedy nie wiedział, co się wydarzy. Ci, którzy zaryzykowali, dzisiaj liczą zyski. Wyjaśnijmy to na przykładzie akcji Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń (PZU) i udanego zakupu Konrada.

Kupuj, kiedy sprzedają

Konrad, obserwując, co dzieje się w indeksach giełdowych, postanowił zaryzykować niecałe 3000 zł. W dniu 12 marca 2020 roku kupił 100 akcji PZU po 26,74 zł. Trochę się martwił bo podczas drugiej fali pandemii kurs akcji spadł do 21,09 zł (w dniu 28 października 2020 roku). Postanowił przeczekać trudny czas. Później kurs już tylko rósł. Sprzedał akcje 29 czerwca 2021 roku po 38,08 zł i zarobił 1134 zł. Po odliczeniu podatku od zysków kapitałowych na czysto zyskał 918,40 zł z zainwestowanych 2674 zł.



Rycina 8. Podsumowanie kursu akcji PZU w latach 2020–2021

Źródło: <https://www.bankier.pl/inwestowanie/profile/quote.html?symbol=PZU> (dostęp: 9.10.2021).

Musisz również zrozumieć, że wykres pokazuje jedynie dane historyczne. Sztuką jest się nauczyć przewidywać, jak będzie się kształtował w przyszłości. Czasem trzeba (jak pokazuje przykład Konrada) otworzyć się na większy poziom ryzyka. Mamy nadzieję, że ta książka Ci w tym pomoże.