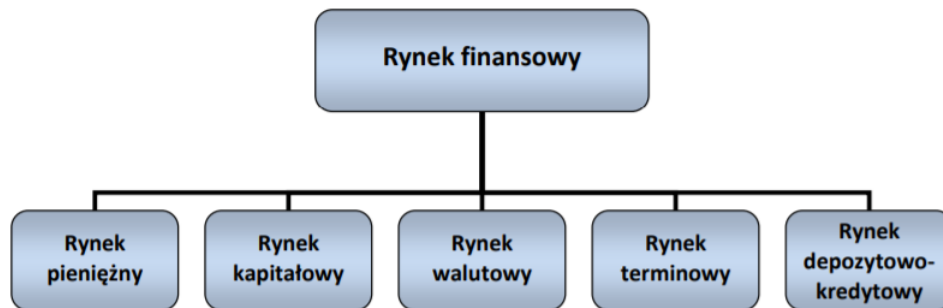


Pierwsze spotkanie

Aleksander Gutkowski

26.07.2021

1 Jakie są rynki finansowe:



Podział rynków finansowych w Polsce

gdzie na dzisiejszym spotkaniu głównie omawiane były rynki:

- kapitałowy
- depozytowo kredytowy
- poniekąd pieniężny oraz terminowy

Rynek finansowy to w dużej mierze pieniądze, dokładnie obrót pieniędzmi. Jeden z większych obrotów pieniężny odbywa się w banku. Produktami banku są:

- a) kredyty
- b) depozyty hipoteczne
- c) karty bankowe
- d) otwarcie konta
- e) fundusz inwestycyjny;

Gdzie warto zaznaczyć, że ważne w tym wszystkim jest, że są to konkretne kredyty, karty etc.

Czym różni się rynek kapitałowy od np. rynku depozytowo-kredytowego? Ryzyko i zysk, które idą ze sobą w parze zazwyczaj. Rynek kapitałowy charakteryzuje się wysokim zyskiem ale tak jak ww. wysokim ryzykiem.

2 Jakie są rodzaje finansowania?

Jest wiele gatunków finansowania. Wszystko zależy od przedmiotu, którego dotyczy finansowanie. Weźmy na „warsztat” umowę dotyczącą samochodu. Jak więc możemy otrzymać samochód? Jest kilka sposobów:

- gotówka – płacimy np. w salonie samochodowym od razu 100% ceny auta.
- kredyt – gdy nie stać nas a kupienie gotówkowe samochodu możemy wziąć kredyt. Wtedy płacimy raty, by finalnie spłacić po określonym czasie 100% sumy za auto plus dany procent za to, że nie kupiliśmy od razu.
- wynajem długoterminowy – sytuacja gdy nie chcemy kupić auta na własność, jednak chcemy nim jeździć. W tym wypadku wypożyczamy samochód i np. po 5 latach zwracamy pojazd.
- leasing – jest to aktualnie najlepsza opcja (w moim odczuciu). Płacimy za samochód opłatę wstępną, umawiamy się jaki to będzie procent ceny auta, np. 10%. Następnie płacimy raty za samochód, dla przykładu weźmiemy 70% plus procent z rat. Na końcu płacimy tzw. wykup, czyli spłacamy tyle procent ile nam zostało, w naszym przypadku 20%. Raty ww. są nazywane ratami leasingowymi.

3 Jakie mamy ubezpieczenia?

Czym jest ubezpieczenie? Ubezpieczenie to transfer ryzyka. Gdy boimy się, że kiedyś będziemy mieli nieszczęście przez co nie będziemy w stanie pracować, co spowoduje, że nie będziemy w stanie zarobić czegokolwiek staje się to problematyczne. Dlatego jest ubezpieczenie. Płacimy składki po to by ktoś inny zajmował się nami (finansowo) gdy my, z powodu nieszczęśliwego wypadku, nie będziemy w stanie. Oczywiście wszystko zależy od naszej polisy oraz zawartej w niej wysokości świadczenia finansowego.

UBEZPIECZENIE

na życie

majątkowe

Jak widać ubezpieczenie może obejmować życie, bądź majątek. Wiele firm ubezpieczeniowych zajmuje się różnymi z tych rzeczy. Co ważne nie może być monopolu na ubezpieczenie. Wszystko reguluje KNF, czyli komisja nadzoru finansowego. Od niej też dostaniemy numer RAU po zdaniu egzaminu z Hestii.

4 OVB

OVB - "europejskie przedsiębiorstwo doradztwa i pośrednictwa finansowo-majątkowego."

OVB - *Objektive Vermögensberatung* z niemieckiego oznaczające Obiektywne Doradztwo Finansowe. OVB zajmuje się 3 rzeczami:

- a) Analizą potrzeb klienta, jest to poznanie klienta, dowiedzenie się czego potrzeba a czego nie potrzeba kontrahentowi.
- b) Przygotowanie umowy pod klienta.
- c) Serwisem, czyli obsługa posprzedażowa. Po obsłudze klienta przedstawiciel OVB, pomaga kontrahentowi w przedłużaniu, zmianie różnych umów finansowych, które zawierał, dzięki pośrednikowi.

5 Pozostałe ważne informacje

- oprocentowanie
 - składki
 - potrzeba → sprzedaż ↗ potrzeba (to jest wciskanie)
-

Zadanie domowe na 27.07

- Co to rynek finansowy? Rozwinąć temat, poczytać więcej
- Czym jest OVB, najważniejsze informacje
- Płynność finansowa

Zadanie domowe (brak terminu)

- Przypomnieć sobie co było na zajęciach z MRF