

Въведение

Лекция #1

Основи на инвестициите

16.01.2024

Георги Захариев



Програма на лекцията

За какво ще говорим днес:

- Мисия и визия на Finance Academy
- Организация на лекциите в курса
- Цялостна програма по Инвестиции и допълнителни доходи
- Защо са важни парите и инвестициите в живота ни
- История на парите
- Националните валути
- Инвестиране и трейдинг: разлики
- Как работи икономиката

Мисия

Висок стандарт на живот и постигане на лични цели за всички!

Превърщаме България в богата държава чрез знание и по-добър стандарт на живот за всички.

Постигахме нашата мисия чрез

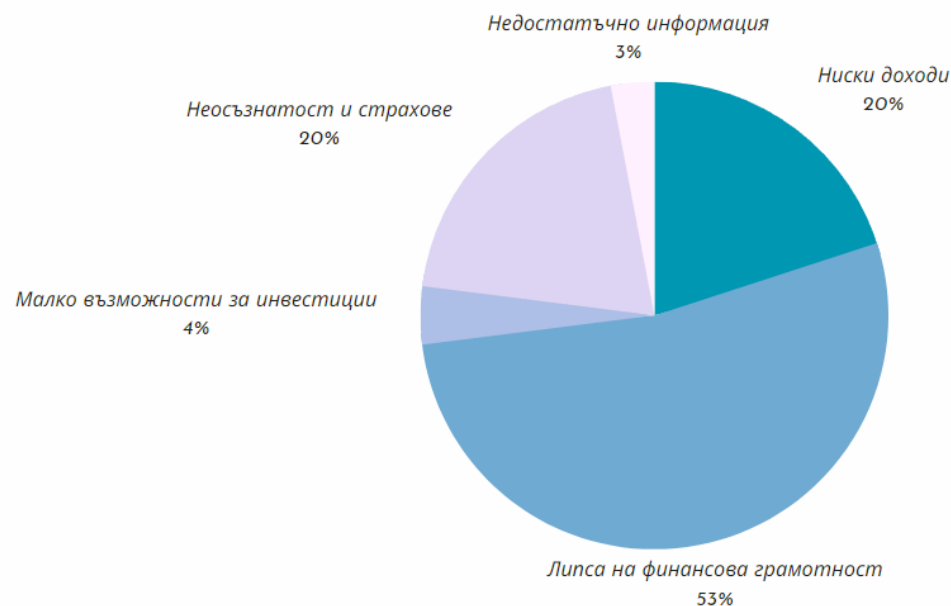
- Достъпно и качествено онлайн образование
- Ясни и практически знания за парите, които да използваме ежедневно
- Доказани лектори с богат практически опит
- Обучение за неспециалисти и начинаещи



Какво ни спира да бъдем финансово независими?

Над 400 души се включиха в анкетата ни

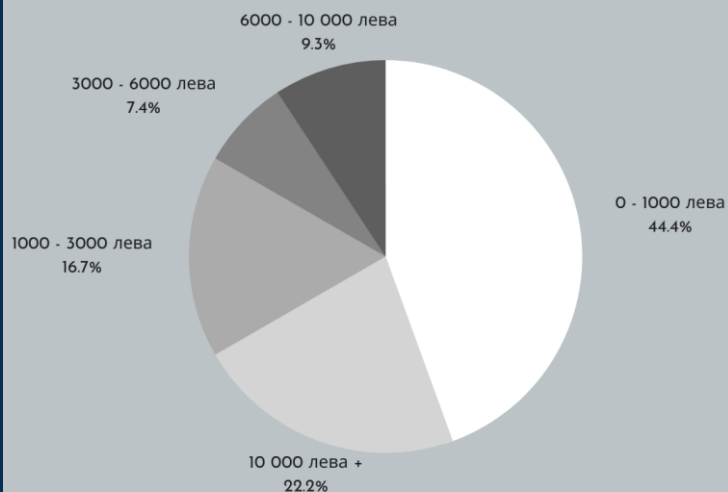
КАКВО СПОРЕД ВАС СПИРА ХОРАТА
ДА БЪДАТ ФИНАНСОВО УСПЕШНИ И
НЕЗАВИСИМИ?



Анкета за финансова грамотност на
Българите през 2023 от социологическа
агенция Тренд:

<https://blog.financeacademy.bg/finansova-gramotnost-bulgaria/>

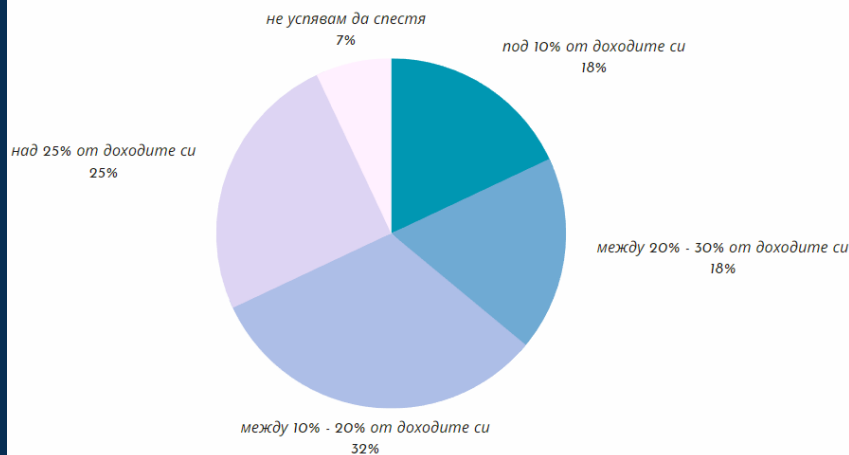
КАКВА Е БРУТНАТА
СТОЙНОСТ НА ПЕЧАЛБИТЕ
ОТ НАЧАЛОТО НА ВАШИТЕ
ИНВЕСТИЦИИ?



Резултати на курсистите ни

- 25 000 души са преминали обученията ни за 3 години
- Намалени, предоговорени или погасени дългове
- Постигане на лични или семейни финансови цели
- Достигане на желан стандарт на живот
- Изграждане на личен бюджет и оптимизация на разходите
- Взимане на изгодни финансови решения
- Изграждане на финансови навици за дългосрочен успех

КАКЪВ ПРОЦЕНТ ОТ
МЕСЕЧНИТЕ СИ ДОХОДИ
УСПЯВАТЕ ДА СПЕСТИТЕ И/
ИЛИ ИНВЕСТИРАТЕ?



Общността на Finance Academy

Обратна връзка на курсисти

[Можете да гледате тук](#)



Диамантен Партньор



Водещ партньор за онлайн банкиране, депозити и финансови продукти.

Диамантен партньор



MyFin

Дигитален портфейл за всички ситуации.

Стратегически партньори



// КОМПАНИИ

Finance Academy и SoftUni: Правим българите по-богати чрез обучение за инвестиции и лични финанси

Двете организации поставиха началото на стратегическо партньорство



📷 От ляво надясно: Иван Ненков, Георги Захариев, Светлин Наков, Христо Тенчев

Организационни партньори

FLATAWAY



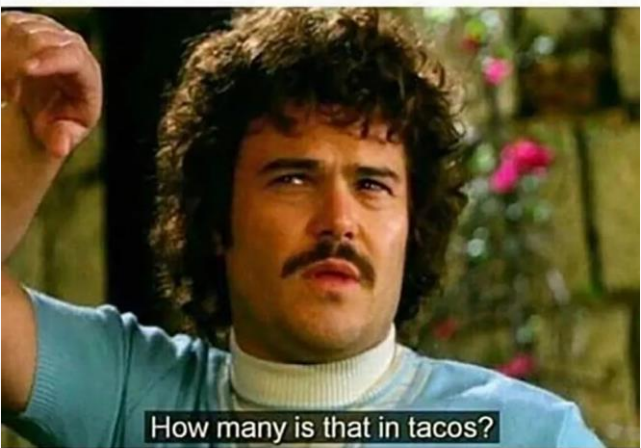
Преференциални условия за курсисти

- **Ozone** – Промокодове от 15% отстъпка в Ozone;
- **Flatimo** – Преференциални условия за отдаване под наем на имоти в платформата на Flatimo;
- **Interactive Brokers** - Paper Trading акаунт и тестови профил, в който не е нужно да правите реални транзакции;
- **Jar Computers** – Промокодове за 3.15% за всички стоки, които не са предмет на други намаления или промоции от JAR Computers;
- **Маркетингова агенция Zahara** – Преференциални условия за маркетингови услуги за вашия бизнес;
- **Takiev Finance** – Преференциални условия за счетоводни и данъчни услуги за бизнеса ви;
- **Languagebox.bg** – Промокодове за 40% отстъпка от LanguageBox.bg за езикови видео курсове;
- **Lingua Mundi** – Промокодове за до 15% отстъпка от LinguaMundi за езикови курсове на живо;

Цели на курса

в началото на обучението

When my smart friends start talking about investment opportunities & stuff..



в края на обучението



Цели на курса

- По-добро разбиране и управление на **личните ви средства**
- Разбиране на **фундаментите** на различните видове активи и **методи за изграждане на пасивен доход**
- Усвояване на знания, подходящи за **всеки етап от вашия живот**
- **Разбиране** на това **какво представляват** и **как работят дълговете и кредитите**
- Успешна **първа стъпка** в изграждането на **вашата финансова култура**

Организация на лекциите в курса

Лекции

- Всеки вторник и четвъртък в рамките на **4 седмици**
- Времетраене на лекция: около **2 часа – 2 часа и 30 минути**

Група на курса

- **Facebook:** [Основи на инвестициите – януари 2024](#)
[@Finance Academy](#)

Административна информация

- info@financeacademy.bg
- (+359) 882 166 238

Въпроси, коментари и анкети



Slido: INVEST8

Да се опознаем с анкета в Slido

1. Имате ли предишен опит в инвестирането?
2. На колко години сте?
3. В коя индустрия работите?

Учебна програма

- 16 януари: **Защо инвестициите и личните финанси са важни?**
- 18 януари: **Какво представлява инвестирането?**
- 23 януари: **Сложна лихва, Капиталови пазари, Акции и ETF-и**
- 25 януари: **Работилница с демонстрации и ползване на инструменти**
- 30 януари: **Дългове, кредити, недвижими имоти и земя**
- 1 февруари: **Криптовалути, суровини, злато**
- 6 февруари: **Изграждане на личен финансов план**
- 8 февруари: **Работилница: Примерно изграждане на инвестиционно портфолио**

Входен изпит за програма

- Изпит – **17 и 18 февруари**
- Ранно записване – **50 лева до 25 януари**
- Късно записване – **100 лева до 15 февруари**
- Продължителност - **120 минути**
- Формат – **тест със затворени въпроси и отговори**
- Грамота – **Всички с оценка над 5.00 ще получат грамота**
- Прием – **всички, издържали успешно изпита с оценка над 3.00 ще продължат в програмата по Инвестиции и допълнителни доходи**

Записване в програма: **От 19 февруари до 6 март**

Професионална квалификация

Finance Academy е лицензиран учебен център по Закона за професионалното образование и обучение. След всеки успешно преминал курс, участниците получават държавно признато „Удостоверение за професионално обучение“, както и приложение, валидно на територията на целия Европейски съюз.



Цялостна програма по инвестиции и допълнителни доходи

Всички нужни знания за финансите, които ще
ползвате през живота си.



Старт: **11 март**

Допълнителни обучения

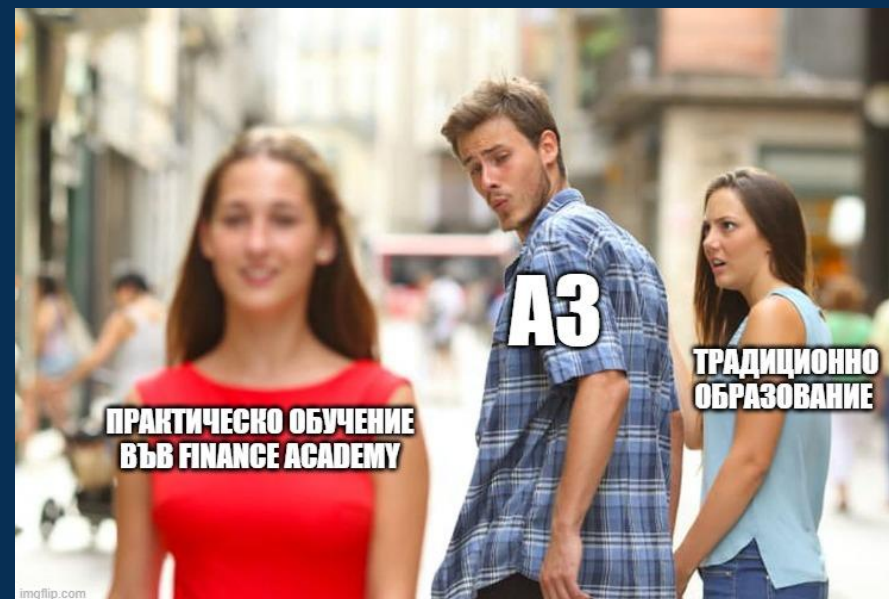
- Инвестиции във взаимни фондове и ETF
- Злато и благородни метали
- P2P Кредитиране
- Данъци при различни видове инвестиции
- Какво е блокчейн
- Въведение в Web3
- Търговия и инвестиции в суровини
- Инвестиции в REITs
- Инвестиране на Българска Фондова Борса
- Бюджет и планиране на ремонт



Цялостна програма по инвестиции и допълнителни доходи

Практически задачи, домашни и проекти

- Работа по практически проекти
- Подкрепа от **ментор**
- Онлайн лекции **на запис**
- **Q&A сесии с лектори** на живо
- **Над 130 часа** лекции
- Практически демонстрации
- Участие в общност
- Достъп до експерти
- Сертификати от НАПОО към МОН





Валентин Михов, Fund Manager @ Finexify

Валентин Михов е Fund Manager във Finexify и един от ветераните на крипто и блокчейн сектора в България. Притежава технологична експертиза в допълнение на голям опит в DeFi и финанси



Георги Вулджев Economist @ EmergingMarketsWatch

Анализатор в EmergingMarketWatch, фирма за икономически, финансови и политически анализи, която работи директно с банки и инвестиционни фондове от цял свят



Деян Василев, Основател @ Moitepari и CreditLand

- Деян е основател и изпълнителен директор на MoitePari.bg – водещ портал за финансови сравнения и съвети.
- Изпълнителен директор на CreditLand
- Председател на Асоциацията на Кредитните Посредници в България. От тази година е дипломиран инвестиционен консултант към КФН.



Йордан Генов, CEO @ Moitepari Consult

- Изпълнителен директор на @Moitepari Consult
- Йордан е Дипломиран Финансов Консултант (ДФК®), към Института на Дипломираните Финансови Консултанти и участва активно в разширяването на услугата за лично финансово планиране и консултации на клиентите на Moitepari Consult



Вяра Стефчева, CEO @ Zahara Consult

CEO в Zahara Consult – маркетингова агенция, обслужваща бизнеси и брандове от различни индустрии в цял свят с общи приходи за 2023 над 26 милиона в България и 13.7 милиарда на глобално ниво.



Йонко Чуклев, COO @ Afranga

Йонко Чуклев е член на УС на БСК и на УС на PARAi, Оперативен директор на Afranga и част от екипа на инвестиционен фонд



Николай Лазаров
Head of Sales @ Пощенска Банка

Николай е един от най-опитните професионалисти на имотния пазар с повече от 20 години опит. Екипът, който управлява отговаря за голям процент от имотните сделки в цяла България.



Николай Такиев Founder @
Takiyev Finance

Николай е основател на Такиев Финанс, иновативна счетоводна агенция, обслужваща повече от 30 компании и лектор с повече от 4 години опит.

Георги Захариев, CEO @ Finance Academy



- Предприемач с участие в 3 компании
- Създава проектът Finance Academy с мисията да предостави достъпно обучение от практики в сферата на бизнеса, финансите и икономиката.
- Георги е сред основателите на Airbnb общността в България, стартирайки компания за управление на имоти за краткосрочен наем през 2015 година.
- Бивш Project Manager на Google Digital Garage за България
- Бивш Директор Бизнес развитие в SoftUni

Добре дошли в света на парите



Защо инвестициите и личните финанси са важни?

Защото искаме или не, работим с пари ежедневно.

- Всеки от нас иска да живее по-добре, да има повече свободно време и да бъде щастлив.
- **Всеки от нас управлява фирмата „Аз“ ЕООД и от управлението ни зависи какви ще бъдат финансовите резултати.**

Кой е отговорен за финансовия ни успех или неуспех?

„Виновниците“ за успехите и неуспехите ни можем да видим всяка сутрин пред огледалото.

Светът ни предоставя различни обстоятелства и препятствия, но **от нас зависи как ще се справим с тях.**



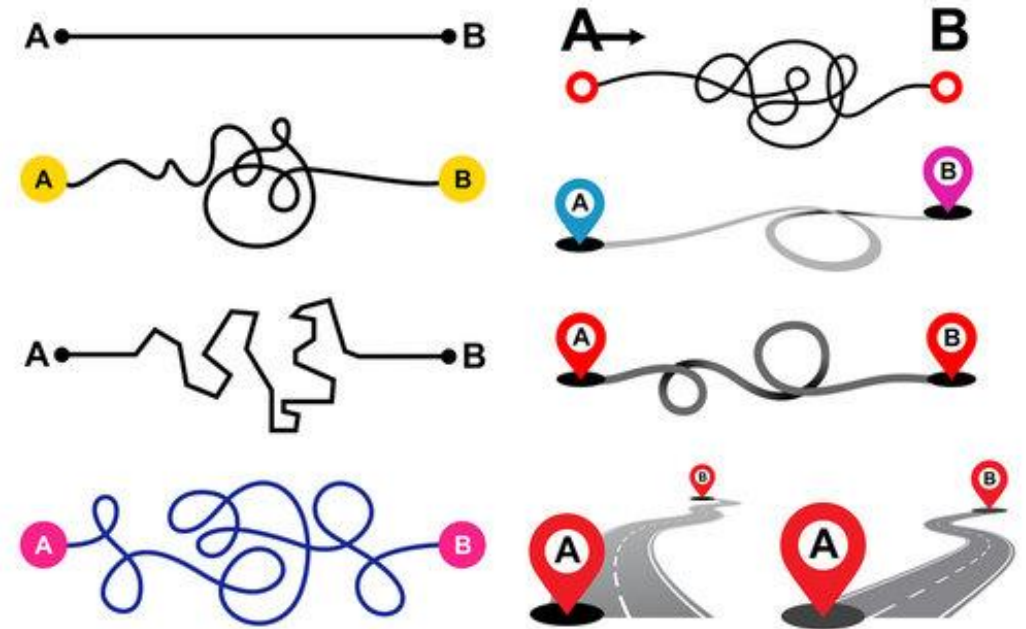
Доволни ли сте как управлявате „Аз“ ЕООД?

Гласувайте в [sli.do: INVEST8](https://sli.do/INVEST8)



От къде започва пътят в инвестирането и финансовата независимост?

- Никой няма идеални условия
- Винаги има осъзната цел и нужда
- Началото винаги е трудно, но с всяка изминала стъпка става по-лесно
- Може да започнем в различен етап от живота си



Всеки има собствена история, в която е главен герой



- Доход от 1600 лева месечно
- Едно дете и съпруг
- Използва кредитна карта до заплата
- Живее под наем, но мечтае за собствен дом
- Купува си маркови дрехи, защото иска да изглежда успешна

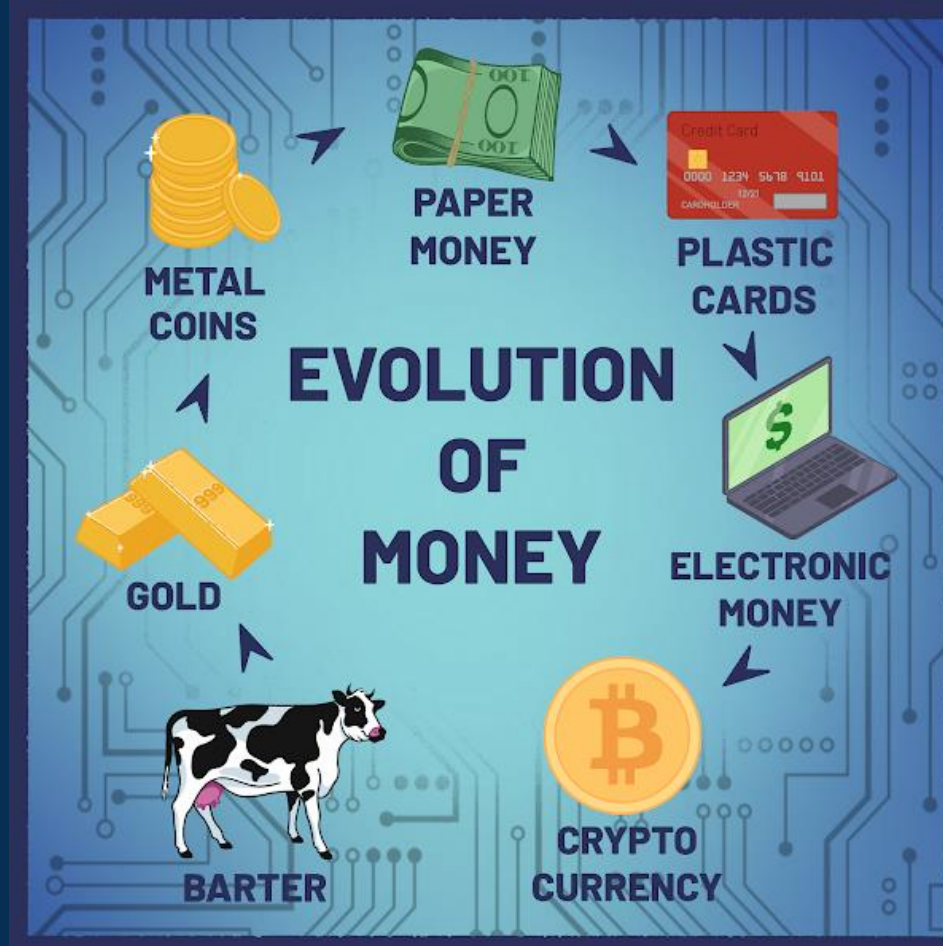


- Доход от 9000 лева месечно
- Разведен с две деца
- Собственик на малък бизнес, който запада
- Всеки месец личния му бюджет е на минус през последните 3 месеца
- Има кредити, свързани с автомобил, имоти и бизнеса си

Преди да влезем в индивидуалните истории, нека разгледаме цялата картинка

- Бартер
- Монети (злато, сребро)
- Хартиени пари
- Пластики
- Дигитални пари
- Криптовалути

Парите представляват
инструмент за придаване на
стойност на продукти и
услуги



Стойността на националните пари в днешно време

Всички използваме национални валути. Например евро, лев, долар и други.

Тяхната стойност една спрямо друга се променя с времето.

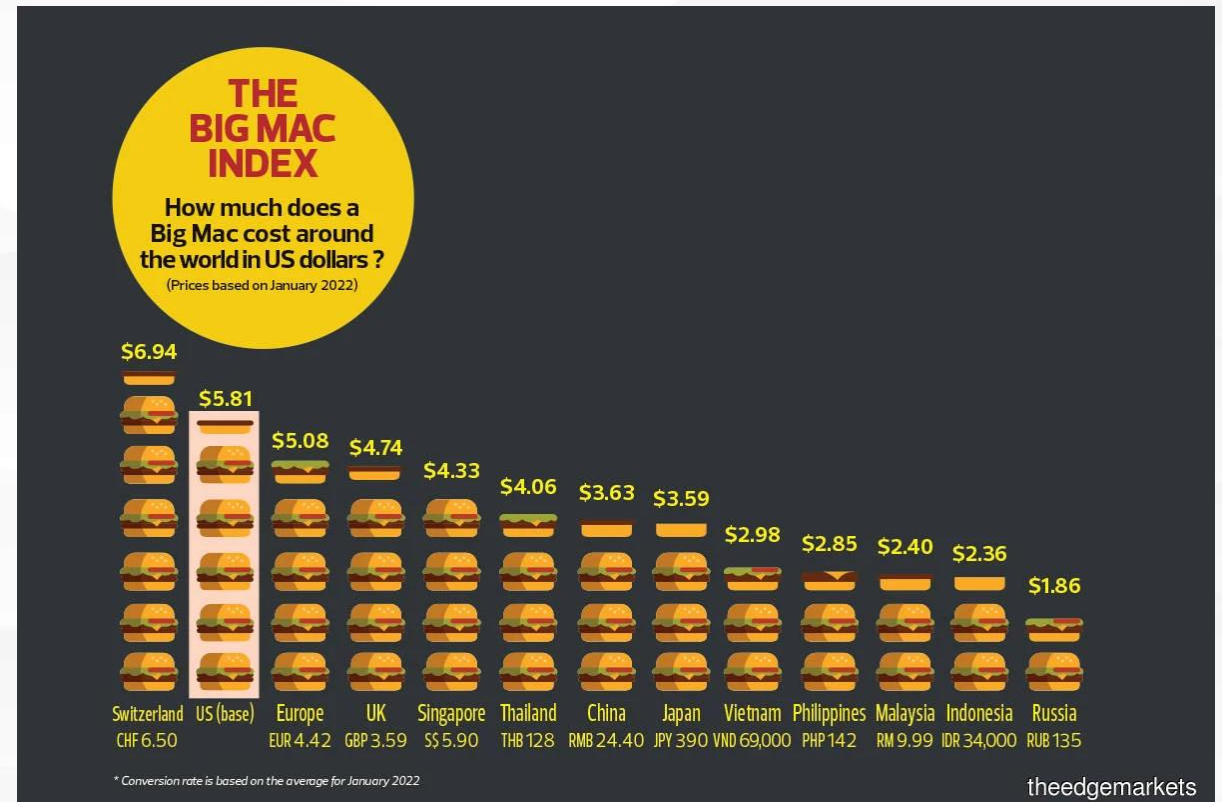
- Януари 2021: 1 долар е бил 1.61 лева
 - Януари 2022: 1 долар е бил 1.71 лева
 - Януари 2023: 1 долар е 1.80 лева
 - Януари 2024: 1 долар е 1.79 лева
-
- Услуги продадени за 1000\$ са донесли 1610 лева през януари 2021
 - Услуги продадени за 1000\$ са донесли 1710 лева през януари 2022
 - Услуги продадени за 1000\$ са донесли 1800 лева през януари 2023
 - Услуги продадени за 1000\$ са донесли 1790 лева през януари 2024

Burgernomics – Икономика на бургерите

Как може да сметнете The Big Mac Index?

<https://www.economist.com/big-mac-index>

The Big Mac Index – може да ни помогне в преценката коя национална валута в момента е по-евтина, отколкото би трябвало да бъде и коя е прекалено скъпа.



Разлика между трейдинг и инвестиране

Печалба

Инвестиране: Печалбата е следствие на паричния поток и стойността, който генерира актива

Трейдинг: печалбата е следствие от промяната на пазарната цена на актива

Времеви хоризонти

Инвестиране: поглед към бъдещето за по-дълъг хоризонт от време, който често надминава 5 години

Трейдинг: краткосрочни позиции с кратък интервал от време между бързи сделки

Трейдъри или инвеститори искате да бъдете?



Основни термини в икономиката

Инфлация – Намаление на стойността на парите (обезценяване на парите). 1 лев днес може да купи повече от 1 лев утре.

Лихва – Дължимата сума срещу ползването на паричен ресурс за определено време.

Свободен пазар – Възможността всеки да предлага и купува стоки свободно.

Бизнес циклите

Пазарната икономика преминава през различни етапи

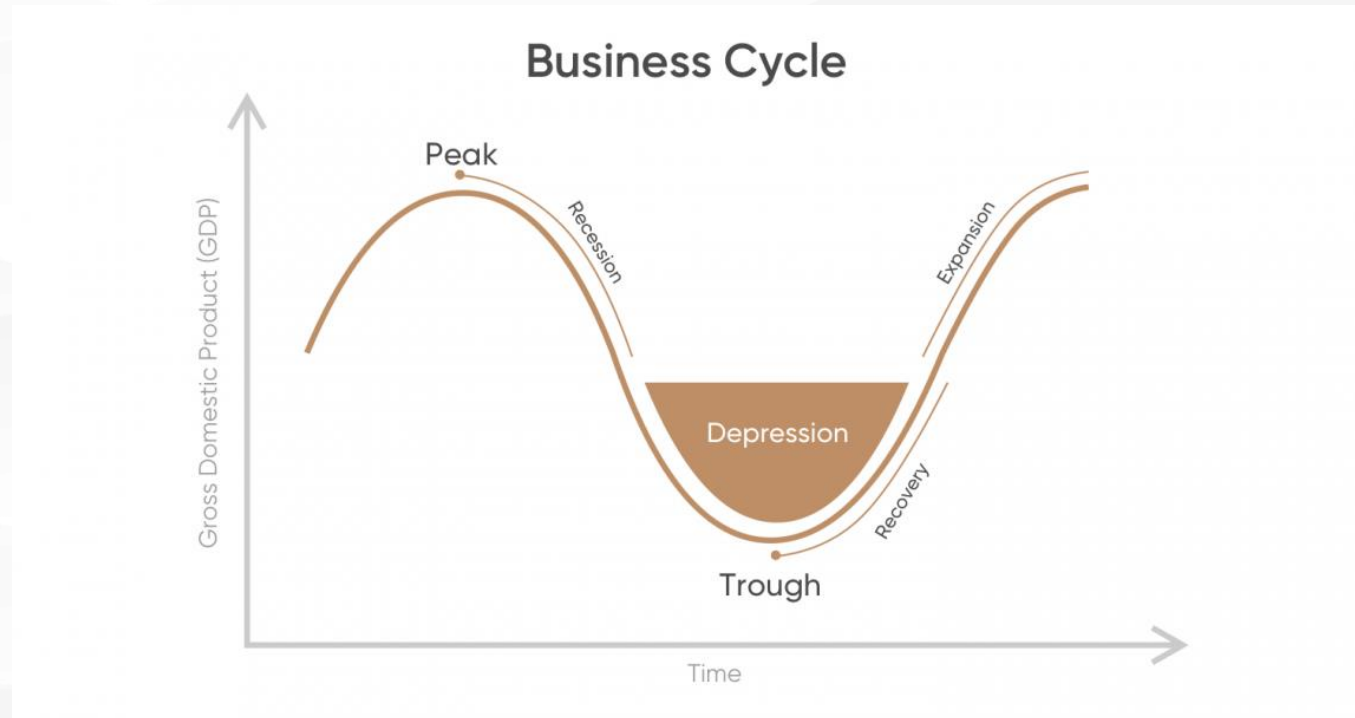
Рецесия: Спад и забавяне на икономиката

Депресия: Драстичен спад и сериозен удар по икономиката

Възстановяване: Икономиката поетапно достига предишните си нива

Експанзия: Икономиката и стандарт на живот растат активно

Връх: Икономиката е достигнала лимит

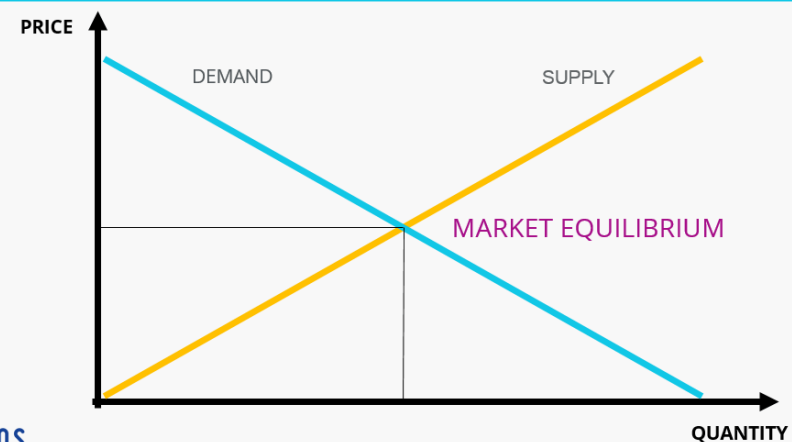


Как работи икономиката?

Изберете най-известната двойка в икономиката



The relationship between supply and demand



Законът за търсене и предлагане

Самолетният сектор по време на COVID-19:

- Хората ги е страх да пътуват
- Малко полети в крайна необходимост
- Освобождават се служители
- Намалява се работен капацитет
- Фалират компании
- Цените падат

2019 година – 137.7 милиарда загуби
за сектора в цял свят

Самолетният сектор след COVID-19:

- Всички искат да пътуват
- Огромно търсене
- Не може да наеме достатъчно служители
- Не могат толкова бързо да възстановят капацитет за обслужване
- Цените се вдигат.
- Търсенето е много повече от предлагането

2023 година – очаквания за 23 милиарда
печалби за годината

Какво трябва да следим в икономиката?

Трендове: Дали ползването на стока или услуга ще се повишава или спада

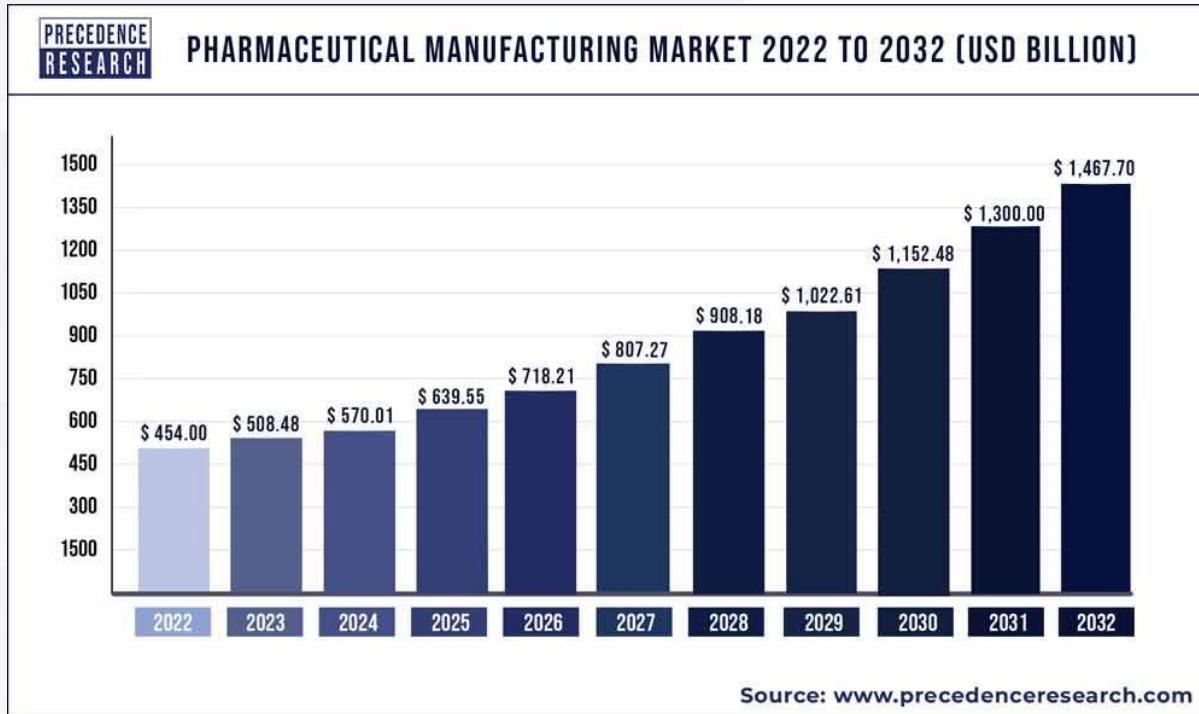
Ключови фактори: демография, стандарт на живот

Иновации: Индустрията променя ли се бързо или е по-традиционна

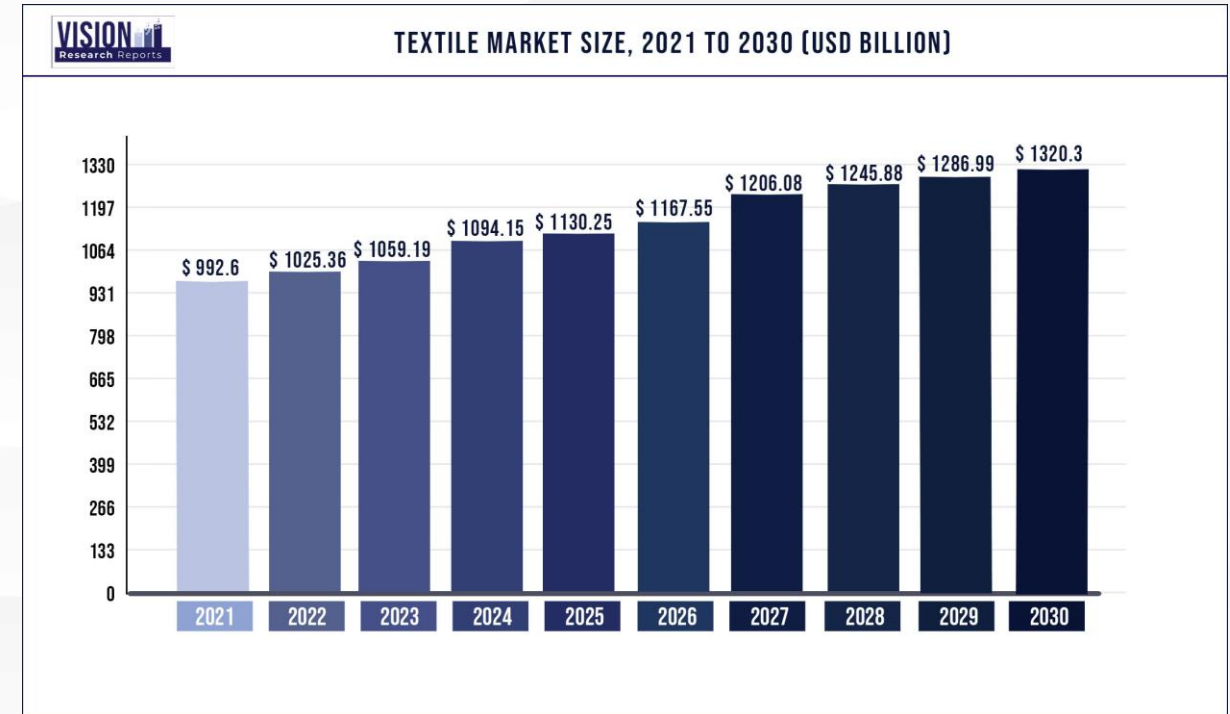
Политика: Трендове при лихвените проценти от централни банки; правни предизвикателства и съдебни дела; държавни политики и предвидимост

Различните сектори се развиват с различна бързина и посока

Фармацевтично производство



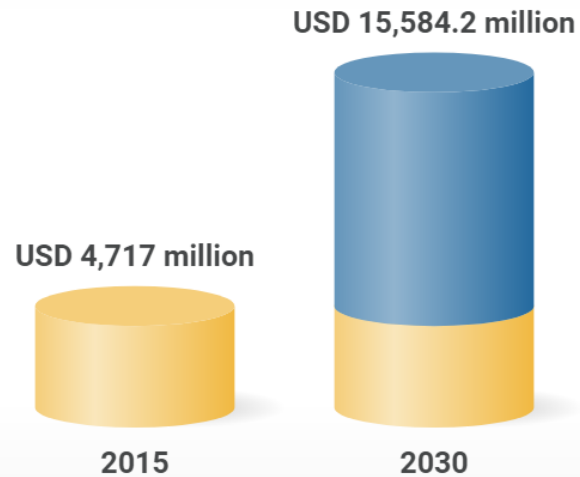
Текстилната индустрия



Трендовете са важни

Global Ethical Fashion Market

Market forecast to grow at a CAGR of 8.3%



<https://www.researchandmarkets.com/reports/5553874>

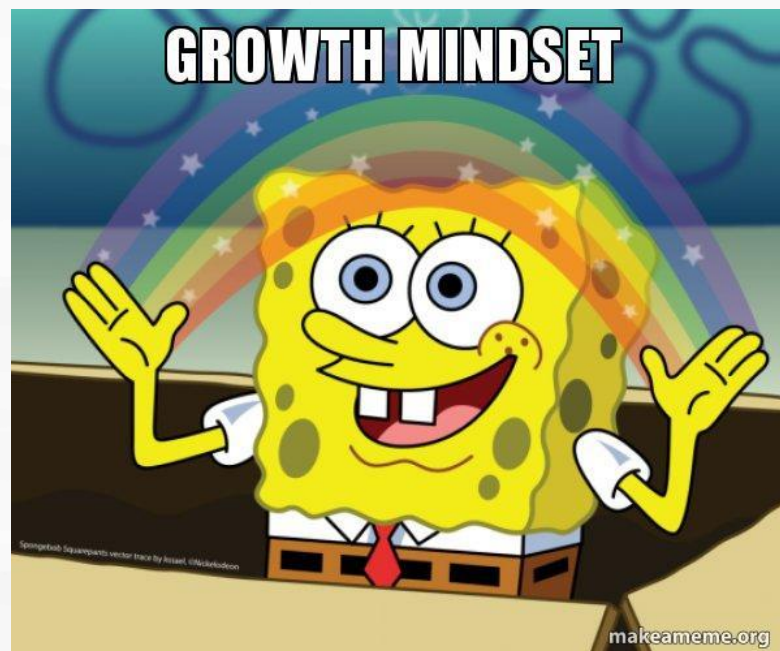
RESEARCH AND MARKETS
THE WORLD'S LARGEST MARKET RESEARCH STORE

Глобалният пазар за производство на „етични“ дрехи от 2015 до 2030 година се очаква да се увеличи тройно, защото повече хора се интересуват от това дрехите им да бъдат произведени по справедлив начин.

Домашно

Потърсете пример за индустрия или сектор в икономиката, в който се очаква повишено търсене и растеж до 2030-2035 година.

Споделете го под поста за домашно във Facebook групата на курса и споделете защо сте го избрали.



Въпроси



Slido: INVEST8

Благодаря ви!



[Разговори с Георги Захариев](#)

[YouTube Podcast](#)

[LinkedIn](#): Georgi Zahariev

Instagram: George_Zahariev

Facebook: Georgi Zahariev