

MATERIAŁ POMOCNICZY NR 3

Wybrane instrumenty rynku finansowego

Ryzyko utraty części lub całości środków w wyniku:	Przykładowe instrumenty rynku finansowego – TABELA DLA NAUCZYCIELA						ALTERNATYWNE PRODUKTY INWESTYCYJNE*
	OBLIGACJE SKARBU PAŃSTWA	OBLIGACJE KOMERCYJNE/PRYWATNE	LOKATA	POLISA INWESTYCYJNA	FUNDUSZ INWESTYCYJNY	AKCJE	
a) upadłości oferenta (tzw. ryzyko kredytowe)	Niskie	W zależności od firmy (od niskiej do wysokiej)	Niskie (gwarancje BFG)	Średnie (gwarancje UFG w razie upadłości, ale tylko do określonych kwot i nie więcej niż 50%)	Niskie (pieniądze fizycznie są u depozytariusza)	W zależności od firmy (od niskiej do wysokiej)	Wysokie
b) spadku wartości instrumentu finansowego	Niskie (gwarancja zwrotu określonej kwoty)	W zależności od emitenta (od niskiego do wysokiego)	Niskie (gwarancja zwrotu określonej kwoty)	W zależności od typu polisy (od niskiego do wysokiego)	W zależności od typu funduszu (od niskiego do wysokiego)	W zależności od emitenta (od niskiego do wysokiego)	Wysokie
c) wcześniejszego zakończenia inwestycji (niż pierwotnie zakładano)	Niskie (opłata za wykup)	W zależności od warunków emisji	Niskie (utrata odsetek)	Wysokie (opłaty za wcześniejsze zerwanie i zakończenie umowy w czasie bessy)	Wysokie (np. jeśli będziemy potrzebowali pieniędzy w momencie bessy)	Wysokie (np. jeśli będziemy potrzebowali pieniędzy w momencie bessy)	Wysokie
<p>Jak ocenicie ryzyko każdego z tych instrumentów? finansowych? Wysoko-średnio- nisko? Czy w każdym wypadku da się to jednocznie określić? Odpowiedź uzasadnijcie</p>							
<p>*rozumiane szeroko, jako inwestycje w „kryptowaluty”, „rynek forex” itp.</p>							

Ryzyko utraty części lub całości środków w wyniku:	Przykładowe instrumenty rynku finansowego – TABELA DLA UCZNIÓW						Alternatywne produkty inwestycyjne*
	OBLIGACJE SKARBU PAŃSTWA	OBLIGACJE KOMERCYJNE/PRYWATNE	LOKATA	POLISA INWESTYCYJNA	FUNDUSZ INWESTYCYJNY	AKCJE	
a) upadłości ofertenta (tzw. ryzyko kredytowe)							
b) spadku wartości instrumentu finansowego							
c) wcześniejsze zakończenia inwestycji (niż pierwotnie zakładano)							
<ul style="list-style-type: none"> • Jak ocenicie ryzyko każdego z tych instrumentów? finansowych? Wysoko, średnio czy nisko? • Czy w każdym wypadku da się to jednoznacznie określić? Odpowiedź uzasadnijcie. 							
*rozumiane szeroko, jako inwestycje w „kryptowaluty”, „rynek forex” itp.							