

## Finanse osobiste. Świadome zarządzanie własnym portfelem.

Autor: [Marek Lipiński](#)

### Pieniądz robi pieniądz - pod Twoim czujnym okiem

- Organizuj i planuj swoje finanse
- Racjonalnie oszczędzaj i inwestuj
- Ubezpiecz siebie i swój majątek
- Zadbaj o swoją przyszłość i bezpieczeństwo finansowe

Pomoże Ci w tym książka, którą trzymasz w rękach, oraz program Mister Budget - profesjonalny przewodnik i pomocnik przydatny podczas planowania finansów osobistych. Inwestuj razem z nimi, zarabiaj i bierz przyszłość w swoje ręce.

### Finansowy sukces zależy od Ciebie

Oto totalna instrukcja organizowania i planowania finansów osobistych. Życzliwy i przyjazny autor, Twój doradca finansowy, dostarcza szczegółowych informacji dotyczących tego, jak oszczędzać, w co inwestować i jak zabezpieczać majątek. Chcesz uzyskać radę na temat ubezpieczenia na życie albo emerytalnego? Nie masz odwagi inwestować w instrumenty finansowe? Nie wiesz, który produkt finansowy będzie dla Ciebie najbardziej korzystny? Potrzebujesz pomocy w określeniu swoich celów finansowych? Może rozważasz kredyt i obawiasz się czyhających na Ciebie pułapek i zagrożeń? Nie trać czasu, nie trać pieniędzy - czytaj! Wykorzystaj możliwości programu Mister Budget!

Kluczem do sukcesu jest efektywność i dostosowanie do panującej koniunktury. Twoim sprzymierzeńcem jest świadomość finansowa, błyskawiczny dostęp do wszelkich potrzebnych Ci i bieżących informacji. Myśl o swojej karierze i przyszłości. Dowiedz się, jak możesz zwiększyć swój dochód i pomnożyć oszczędności poprzez trafione inwestycje. Wykorzystaj zaprojektowane dla Ciebie moduły analiz finansów osobistych w programie Mister Budget. Osiągaj najwyższe zyski, na jakie Cię stać, kierując się zdroworozsądkowymi wskazówkami eksperta. Po zaznajomieniu się z książką i programem będzie Cię na to stać w dużo większym stopniu.

### Sprawne gospodarowanie zasobami finansowymi

- Wyrób sobie nawyk planowania, cechujący ludzi sukcesu
- Zapoznaj się z przeglądem rynków inwestycyjnych
- Nie lekceważ ubezpieczenia siebie i swojego majątku
- Poznaj zależność między czasem a wartością pieniądza
- Prześledź zastosowanie analiz programu Mister Budget Business
- Zadbaj o dostatnią i bezpieczną przyszłość dla siebie i swojej rodziny

---

Spis treści:

**Podziękowania (11)**

**Wprowadzenie (13)**

## **Część I: Organizowanie i planowanie finansów osobistych (17)**

### **1. Organizowanie finansów osobistych (19)**

- 1.1. Istota, cele i funkcje finansów osobistych (19)
  - 1.1.1. Dlaczego warto poznać finanse osobiste? (21)
  - 1.1.2. Nawyk systematycznego notowania wpływów i wydatków (23)
- 1.2. Określenie wartości netto obecnego majątku (25)
- 1.3. Określenie źródeł wpływów (33)
- 1.4. Źródła wydatków - specyfikacja kosztów (34)
- 1.5. Aktywa i pasywa a dochody i wydatki (38)

### **2. Planowanie finansów osobistych (43)**

- 2.1. Budżet jako źródło informacji o finansach osobistych (43)
  - 2.1.1. Dokąd zmierzasz? Określenie celów finansowych (45)
- 2.2. Nawyk planowania (46)
  - 2.2.1. Proces budowy planu finansów osobistych (48)
- 2.3. Jak zwiększyć swój dochód? (54)
  - 2.3.1. Działalność gospodarcza a praca na etacie (55)
- 2.4. Marketing sieciowy (58)
- 2.5. Franczyza. Pomysł na własny biznes (64)
  - 2.5.1. Katalog firm franczyzowych (67)
- 2.6. Jak wybrać kredyt? (71)
  - 2.6.1. Rodzaje kredytów (72)
  - 2.6.2. Zdolność kredytowa (77)
  - 2.6.3. Dobór banku i kredytu - pułapki i zagrożenia (82)
  - 2.6.4. Prawne formy zabezpieczenia kredytu (88)

## **Część II: Bezpieczeństwo własne i majątku oraz racjonalne oszczędzanie i inwestowanie (91)**

### **3. Bezpieczeństwo własne i majątku (93)**

- 3.1. Co warto wiedzieć o ubezpieczeniach? (93)
- 3.2. Podział ubezpieczeń (96)
- 3.3. Ubezpieczenia na życie (98)
  - 3.3.1. Terminowe ubezpieczenia na życie, na całe życie i na dożycie (100)
  - 3.3.2. Ubezpieczenia posagowe (104)
  - 3.3.3. Ubezpieczenia z funduszem kapitałowym (105)
  - 3.3.4. Ubezpieczenia rentowe (108)
- 3.4. Ubezpieczenia majątkowe (109)
  - 3.4.1. Ubezpieczenia komunikacyjne (110)
  - 3.4.2. Inne ubezpieczenia majątkowe (114)
- 3.5. Ubezpieczenia emerytalne (117)
  - 3.5.1. I filar - ZUS (119)
  - 3.5.2. II filar - PTE (OFE) (125)
  - 3.5.3. III filar (130)
- 3.6. Baza firm ubezpieczeniowych w Polsce (139)

### **4. Oszczędzanie (145)**

- 4.1. O oszczędzaniu bez mitów (145)
- 4.2. Ewidencja źródłem oszczędzania (147)
- 4.3. Zasada 10-28-83, czyli spokojny wiek emerytalny (149)
- 4.4. Magia procentu składanego, czyli sztuka gromadzenia pieniędzy (152)
- 4.5. Czas a wartość pieniądza (154)
  - 4.5.1. Przyszła wartość pieniądza (155)
  - 4.5.2. Bieżąca wartość pieniądza (163)
  - 4.5.3. Przyszła wartość renty (wartość przyszła przepływów pieniężnych renty) (164)
  - 4.5.4. Bieżąca wartość renty (bieżąca wartość szeregu równych płatności) (170)

## **5. Inwestowanie (175)**

- 5.1. Przez edukację finansową do inwestowania (175)
- 5.2. Inwestycje - istota, cele, instytucje (178)
- 5.3. Gdzie inwestować? Przegląd rynków inwestycyjnych (180)
  - 5.3.1. Rynek finansowy (181)
- 5.4. Rodzaje inwestycji - w co i jak inwestować? (197)
  - 5.4.1. Lokaty (199)
  - 5.4.2. Bony skarbowe (201)
  - 5.4.3. Obligacje (203)
  - 5.4.4. Akcje (206)
  - 5.4.5. Fundusze inwestycyjne (217)
  - 5.4.6. Kontrakty terminowe i opcje (226)
  - 5.4.7. Nieruchomości (235)
  - 5.4.8. Inwestycje w inne aktywa niefinansowe (238)

## **Część III: Analizy finansów osobistych (243)**

### **6. Praktyczne zastosowanie analiz programu Mister Budget Business (245)**

- 6.1. Gospodarowanie zasobami finansowymi (245)
- 6.2. Profil inwestora (246)
  - 6.2.1. Horyzont inwestowania (252)
  - 6.2.2. Ryzyko inwestycyjne (254)
- 6.3. Analizy programu Mister Budget Business (256)
  - 6.3.1. Analiza "Inwestycja - gromadzenie kapitału" (257)
  - 6.3.2. Analiza "Inwestycja jednorazowa" (261)
  - 6.3.3. Analiza "Inwestycja złożona" (264)
  - 6.3.4. Analiza "Inflacja" (267)
  - 6.3.5. Analiza "Zdolność kredytowa" (270)
  - 6.3.6. Analiza "Inwestycja poprzez kredyt" (273)
  - 6.3.7. Analiza "Inwestycja i okres kredytowania" (276)
  - 6.3.8. Analiza "Nieruchomość" (280)
  - 6.3.9. Analiza "I i II filar" (283)
  - 6.3.10. Analiza "III filar" (287)
  - 6.3.11. Analiza "Rentier" (289)
  - 6.3.12. Analiza "Rentier - wypłata całkowita" (293)
  - 6.3.13. Analiza "Porównanie kredytów" (298)
  - 6.3.14. Analiza "Jak spłacić kredyt?" (300)

- 6.3.15. Analiza "Kredyt walutowy (spread)" (301)

**Zakończenie (305)**

**Skorowidz (307)**