



## **Główne przesłanie kampanii IOSCO „Światowy Tydzień Inwestora” – odporność inwestora**

### **Mądry inwestor:**

- stawia czoło wstrząsom finansowym poprzez utrzymywanie funduszu nadzwyczajnego w odpowiedniej kwocie
- ma świadomość, że każda inwestycja jest obciążona ryzykiem
- rozumie istotne znaczenie dywersyfikacji, zwłaszcza w zakresie zabezpieczania inwestycji przed stratami, które mogą być spowodowane przez jedno nieprzewidziane zdarzenie
- sporządza plany na wypadek nieprzewidzianych zdarzeń losowych za pomocą strategii budżetowania w celu zarządzania ryzykiem, ograniczania skutków inflacji oraz unikania wysoko oprocentowanego zadłużenia
- dokładnie analizuje wpływ inflacji na siłę nabywczą i wykorzystuje rzeczywiste stopy zwrotu przy ocenie wyników inwestycyjnych
- przed podjęciem decyzji inwestycyjnej przeprowadza badanie w celu zabezpieczenia się przed oszustwami finansowymi

## **Główne przesłanie kampanii IOSCO „Światowy Tydzień Inwestora” – zrównoważone finansowanie**

### **Mądry inwestor:**

- ma świadomość, że o zrównoważonym finansowaniu można mówić w różnych kontekstach, np. w kontekście inwestowania z uwzględnieniem czynników z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu

korporacyjnego, inwestowania odpowiedzialnego społecznie oraz inwestowania zaangażowanego społecznie

- weryfikuje dokumenty informacyjne dotyczące danej inwestycji, aby sprawdzić, w jaki sposób uwzględnia ona poszczególne czynniki z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego oraz zrównoważonego finansowania
- bierze pod uwagę, czy deklarowane podejście danej inwestycji w kwestii zrównoważonego finansowania jest zgodne z celami inwestycyjnymi, tolerancją ryzyka i preferencjami inwestora
- ma świadomość, że każda inwestycja w obszarze zrównoważonego finansowania jest specyficzna i należy ją oceniać indywidualnie

## **Główne przesłanie kampanii IOSCO „Światowy Tydzień Inwestora” – ochrona przed oszustwami**

### **Mądry inwestor:**

- sprawdza, czy osoba prezentująca inwestycję posiada stosowną licencję
- przed podjęciem decyzji inwestycyjnej osobno bada różne możliwości inwestycyjne
- unika programów inwestycyjnych obiecujących szybki zysk i brak ryzyka strat; jeśli dana oferta wydaje się zbyt dobra, by być prawdziwa, to prawdopodobnie tak właśnie jest
- nigdy nie działa w pośpiechu, więc ignoruje nadmierne wzrosty sprzedaży i presję, by inwestować natychmiast
- jest podejrzliwy wobec żądań przesłania środków finansowych za granicę kraju
- nigdy nie ujawnia informacji osobowych podczas niezapowiedzianych rozmów lub kontaktów w innej formie
- stosuje silne hasła i dobre praktyki z zakresu bezpieczeństwa danych, takie jak uwierzytelnianie dwuskładnikowe na kontach zawierających dane finansowe

## **Główne przesłanie kampanii IOSCO „Światowy Tydzień Inwestora” – kryptoaktywa**

### **Mądry inwestor:**

- rozumie ryzyko związane z kryptoaktywami
- pamięta, by rozważając daną inwestycję (np. w kryptoaktywa), przeprowadzić niezbędne badanie *due diligence*
- rozpoznaje znaki ostrzegawcze wskazujące na ryzyko oszustwa finansowego
- nigdy nie dokonuje inwestycji wyłącznie na podstawie opinii celebrytów