

JAK OSZCZĘDZAĆ PIENIĄDZE?

APP FUNDS 

Elementarz Inwestora

Brief wspólnego projektu edukacyjnego
blogów **APP Funds** oraz **Jak oszczędzać pieniądze**

Wszelkie prawa zastrzeżone.

Copyright Michał Szafrński i Zbigniew Papiński

Streszczenie na czym polega akcja	3
Dlaczego teraz jest dobry moment?	5
Do kogo kierujemy akcją?	7
Kto prowadzi akcję?	9
Zasięg i statystyki blogów	11
“Elementarz Inwestora” w szczegółach	16
Co oferujemy Partnerowi Miesiąca	21
Wymagania dotyczące partnera	24
Cena	25
Dane kontaktowe	26

Streszczenie na czym polega akcja

Akcja, która nosi nazwę “**Elementarz Inwestora**”, jest przedsięwzięciem edukacyjnym dwóch blogów finansowych, które w chwili startu grupują wokół siebie **ponad 140 000 unikalnych Czytelników miesięcznie** (UU). Jednocześnie blogi te docierają do osób żywo i zainteresowanych tematyką finansów osobistych, oszczędzania i inwestowania.

“Elementarz Inwestora” to projekt, który formalnie wystartował od stycznia 2014 roku. Jego oficjalna zapowiedź nastąpiła 19 listopada 2013 roku w formie podcastu nagranych przez Michała i Zbyszka - autorów blogów <http://jakoszczedzacpieniadze.pl> i <http://appfunds.blogspot.com>. Inauguracyjny artykuł i podcast można znaleźć pod adresem <http://jakoszczedzacpieniadze.pl/014>. Pierwszy etap projektu będzie trwać **12 miesięcy** i w przypadku zainteresowania kontynuowany będzie w innej formule w 2015 r.

Akcja przygotowana została w taki sposób, by trafić zarówno do kompletnych nowicjuszy w zakresie inwestowania, jak i osób, które sprawnie poruszają się już po rynkach kapitałowych. Przez pierwszy rok trwania projektu nastawiamy się na “edukację u podstaw”. Przede wszystkim zaznajomimy Czytelników naszych blogów z podstawami inwestowania. Damy im “wędkę”, która pozwoli im samodzielnie stworzyć “inwestycyjny rozkład jazdy”.

Równolegle do edukacji inwestycyjnej, zaproponujemy praktyczne ćwiczenie polegające na obserwacji i analizie dwóch portfeli inwestycyjnych:

- **Bezpiecznego** - prowadzonego przez Michała z bloga “Jak oszczędzać pieniądze”
- **Agresywnego** - prowadzonego przez Zbyszka z bloga “APP Funds”

Dzięki prezentacji dwóch zróżnicowanych strategii, będziemy mogli na bieżąco pokazywać efekty i wyniki naszych portfeli, tłumaczyć różnice w naszych decyzjach inwestycyjnych, a także przedstawiać nasz tok rozumowania.

Celem naszej akcji nie jest konkretna stopa zwrotu. Cała akcja ma być elementarzem inwestycyjnym. Ma pokazać, że warto dywersyfikować inwestycje, że warto wypracowywać swoją indywidualną strategię dostosowaną do indywidualnych preferencji, skłonności do ryzyka, a także wiedzy o instrumentach finansowych.

Z perspektywy edukacyjnej nie ma najmniejszego znaczenia, czy w trakcie trwania akcji giełda, waluty, złoto, inne rynki, nieruchomości, PKB, bezrobocie - pójdą w górę czy w dół. Będziemy pokazywać wszystkie opcje inwestycyjne (łącznie z inwestowaniem w wina), ale nie wszystkie będą wchodziły w skład

naszych portfeli - także ze względu na wielkość portfela. Pod przykrywką wspólnego inwestowania chcemy szeroko edukować Czytelników w zakresie zarządzania finansami, oszczędzania (jako niezbędnego elementu poprzedzającego inwestowanie nadwyżek) oraz mądrego lokowania nadwyżek finansowych.

Jesteśmy przekonani, że takiej akcji edukacyjnej jeszcze nie było. I po nas nie będzie. Nawet jeśli ktoś, gdzieś, kiedyś coś takiego robił, to nie miał takiego zaangażowania Czytelników i takiej interakcji, do jakiej my już w tej chwili doprowadzamy (zachęcamy do zapoznania się z pierwszymi komentarzami). Przykładowo:

- W prostym konkursie na nazwę dla naszej akcji, otrzymaliśmy od naszych Czytelników **ponad 180 propozycji**.
- W ciągu dwóch miesięcy Czytelnicy naszych blogów założyli **ponad 200 rachunków maklerskich** w biurze maklerskim Deutsche Bank i to pomimo, że spora część z Czytelników posiada już rachunki maklerskie, i że formalnie nie ogłosiliśmy jeszcze składu naszych portfeli inwestycyjnych.
- Na newsletter dedykowany wyłącznie tej akcji zapisało się dotychczas **ponad 2300 osób**. Są to osoby, które zainteresowane są wszelkimi informacjami związanymi z cyklem "Elementarz Inwestora" i chcą aktywnie śledzić nasze inwestycje.
- Do specjalnej grupy na Facebooku poświęconej wyłącznie tej akcji zapisało się **ponad 900 osób**. W ramach tej grupy informujemy wyłącznie o naszych transakcjach inwestycyjnych (forma dokumentowania historii naszych inwestycji w medium nie podlegającym naszej kontroli - brak możliwości manipulacji danymi).

Mamy ambicję pokazywać, że inwestowanie to nie tylko zysk, ale przede wszystkim straty i tylko nasze reakcje determinują czy potrafimy ze strat wyjść obronną ręką.

Szczegółowa lista artykułów opublikowanych już w cyklu Elementarz Inwestora: <http://jakoszczedzacpieniadze.pl/elementarz-inwestora>

Dlaczego teraz jest dobry moment?

Koncepcję i plan naszego przedsięwzięcia dopracowywaliśmy przez kilka miesięcy. W międzyczasie okazało się, że nie mogliśmy wybrać sobie lepszego momentu na inaugurację naszego projektu.

Z wrześniowego badania fundacji Kronenberga¹ wynika, że **oszczędza niespełna połowa Polaków** i są to z reguły nieduże kwoty, rzędu kilkuset złotych (2/3 do 500 zł). Z kolei inwestuje zaledwie 6% ankietowanych. Bezpośrednie inwestowanie na giełdzie deklaruje tylko 1%, a w funduszach inwestycyjnych 2%.

Dane te można uznać za wiarygodne, jeśli posłużymy się takim przykładem: w Polsce żyje około 30 mln osób dorosłych, a w biurach maklerskich szacuje się, że aktywnych rachunków mamy tylko 250-300 tys., czyli rzeczywiście około 1%.

Tymczasem gospodarstwa domowe zgromadziły na rachunkach bankowych **ponad 500 mld zł**. Jednak od kilku miesięcy niskie oprocentowanie lokat powoduje, że środki powoli odpływają z banków i analitycy zastanawiali się, co się z nimi dzieje. Na pewno część po prostu skonsumowano, ale nie tylko. W III kwartale 2013 roku widać było **ożywienie na rynku nieruchomości**, co jednoznacznie wskazuje na to, że część Polaków aktywnie poszukuje możliwości inwestowania lub po prostu ochrony kapitału².

Okazuje się, że wrześniowe wzrosty na GPW w końcu przyciągnęły "ulicę" i jak podają Analizy Online³ w październiku zanotowano **rekordowe wpływy do funduszy inwestycyjnych w wysokości 2 mld zł, z czego aż 1,1 mld zł do funduszy akcyjnych**. Jest to najlepszy wynik od sześciu lat, czyli czasów sprzed kryzysu.

Według szacunków Analiz Online luty był **17-tym z kolei miesiącem z dodatnim napływem środków do funduszy detalicznych**. Lutowa nadwyżka wpłat nad umorzeniami wyniosła ok. 500 mln zł. Największy strumień gotówki płynął do funduszy akcyjnych.

<https://www.analizy.pl/fundusze/wiadomosci/16185/w-lutym-klienci-wrocili-do-funduszy-agresywnych.html>

¹ http://www.citibank.pl/poland/kronenberg/polish/files/fk_oszcz_2013.pdf

² http://www.open.pl/news/gdzie_sie_podzialy_oszczednosci_we_wrzesniu.html

³ <http://www.analizy.pl/fundusze/wiadomosci/15563/sprzedaz-i-umorzenia-w-krajowych-funduszach-inwestycyjnych-%28październik-2013%29.html>

W tych okolicznościach, kiedy WIG jest w dobrej kondycji a giełdy zachodnie notują rekordy wszech czasów, mamy idealny moment na promocję rozwiązań inwestycyjnych osobom, które ostatnie lata spędziły poza rynkiem kapitałowym, albo w ogóle podchodziły do niego sceptycznie. Warto odnotować, że tegoroczne IPO (PKP Cargo, Energa) cieszą się gigantycznym zainteresowaniem inwestorów indywidualnych. Zestawiając wszystkie te fakty, mamy idealny moment na rozpoczęcie akcji edukacyjnej.

Do kogo kierujemy akcją?

Naszą akcję edukacyjną kierujemy przede wszystkim do tych osób, które nie mają żadnej wiedzy o inwestowaniu lub które mają jedynie podstawową wiedzę w tym obszarze. Osoby takie obawiają się korzystania z płatnych szkoleń, gdyż upatrują w nich - nie zawsze bezpodstawnie - sposobu na zarabianie przez trenerów prowadzących takie szkolenia.

Dzisiaj, przy spadającym oprocentowaniu lokat, ludzie potrzebują bardziej niż kiedykolwiek **wiedzy o inwestowaniu poddanej w zrozumiały dla nich sposób** przez wiarygodne dla nich osoby. Formuła naszych blogów pasuje do tego doskonale. Zarówno nam, jako autorom blogów, udało się zbudować autorytet i zapracować na swoją wiarygodność, jak również forma prowadzenia bloga jest najodpowiedniejsza do nawiązania dialogu pomiędzy autorami i Czytelnikami. Dzięki naszej dostępności dla Czytelników i dyskusjom prowadzonym w komentarzach pod artykułami, udaje się skutecznie, długofalowo utrzymać zainteresowanie naszych aktualnych i przyszłych Czytelników.

Przyjęta formuła prowadzenia całej akcji gwarantuje dotarcie do bardzo szerokiej grupy odbiorców:

- Zbyszek będzie inwestował agresywnie trafiając przede wszystkim do osób, które już posiadają podstawową wiedzę o inwestowaniu. Zdecydowanie będzie przedstawicielem "męskiego inwestowania".
- Michał będzie inwestował bezpiecznie przyjmując pozycję nowicjusza, który dopiero uczy się krok po kroku poruszać po rynkach. Będzie także próbował reprezentować rodzinne i "kobiece inwestowanie" - 44% Czytelników jego bloga to kobiety. Tego typu podejście jest kompletnym novum w świecie inwestycji zdominowanym przez mężczyzn.
- Naszej akcji edukacyjnej nie kierujemy - przynajmniej na początku - do tych kilkuset tysięcy "wyjadaczy", którzy nie potrzebują podstawowej edukacji. Zamiast rywalizować o ich uwagę, chcemy dotrzeć do znacznie większej liczby osób, dla których dotychczas inwestowanie było wielką zagadką.

Na dodatek my będziemy to robić w rozsądny sposób, czyli nie będziemy epatować wysokimi stopami zwrotu i "milionami zarobku w jeden dzień". Edukację budujemy na solidnych fundamentach: porządek w budżecie domowym, skasowanie długów, generowanie stałych nadwyżek i ich inwestowanie w zależności od wiedzy, celów i profilu ryzyka danej osoby / gospodarstwa domowego.

Naszym targetem jest 40% Polaków - zarówno mężczyzn, jak i kobiet, którzy są w stanie systematycznie generować nadwyżki finansowe i zastanawiają się nad sposobem pomnażania oszczędności. Nawet jeśli przyjmiemy, że tylko

część z nich posiada dostęp do Internetu, to i tak jest to grupa docelowa znacząco większa niż liczba posiadaczy aktywnych rachunków maklerskich (jak pisaliśmy wyżej tych jest zaledwie około 250-300 tys.).

Nasza aktualna "widownia" wynosi ponad 140 000 UU / m-c, ale dynamicznie rośnie i spodziewamy się, że w wyniku tak potrzebnego projektu i przy odpowiednim jego przygotowaniu i przeprowadzeniu, na koniec 2014 r. będziemy mogli pochwalić się liczbą ponad 200 000 UU / m-c odwiedzających nasze blogi.

Nie bez znaczenia jest fakt, że projekt długofalowo może budzić wyłącznie pozytywne konotacje. Ma on duży walor edukacyjny i służy wszystkim. Jeśli w jego wyniku nowe osoby zaczną inwestować pieniądze, to nie tylko mają szansę na poprawę swojej sytuacji ekonomicznej, ale też ich kapitał jest efektywniej wykorzystywany w gospodarce i generujemy większy wzrost.

Kto prowadzi akcję?

Michał Szafrński

Od sierpnia 2013 roku “pełnoetatowy” bloger prowadzący blog **Jak oszczędzać pieniądze** - <http://jakoszczedzacpieniadze.pl>. W listopadzie 2013 nominowany do nagrody “**Spółecznie odpowiedzialny bloger**” podczas dorocznej konferencji Blog Forum Gdańsk 2013.

W styczniu 2014 uznany za **jednego z 30-tu najbardziej wpływowych blogerów w roku 2013 w Polsce** w rankingu Tomasza Tomczyka, autora książek o blogowaniu znanego jako Kominek - <http://www.kominek.in/2014/01/ranking-najbardziej-wplywowych-blogerow-w-2013-roku/>

W lutym 2014 zdobył trzy nagrody w najbardziej prestiżowym konkursie blogowym “Blog Roku 2013” organizowanym przez Onet:

- Wyróżnienie główne w całym konkursie Blog Roku 2013
- Najlepszy blog 2013 w kategorii “Profesjonalne i firmowe”
- Najbardziej inspirujący blog 2013 – według magazynu “Brief”

Autorytet w dziedzinie mądrego oszczędzania, który zdecydował się porzucić dobrze płatny etat na rzecz życia ze swojej pasji, którą jest szerzenie edukacji finansowej bez zbędnego zadęcia. Długodystansowiec. W ciągu zaledwie 12 miesięcy zbudował najpoczytniejszy, niezależny blog finansowy w Polsce, który aktualnie czyta **ponad 120 000 osób miesięcznie**. Regularnie zapraszany jest do mediów w charakterze eksperta.

Dawniej dyrektor ds. rozwoju w firmie informatycznej zatrudniającej około 50 osób bezpośrednio odpowiadający za kilka milionów przychodu rocznie i relacje z najbardziej wymagającymi klientami: operatorami GSM, koncernami medialnymi oraz ubezpieczycielami i bankami. Wcześniej także wieloletni dziennikarz prasy informatycznej i nie tylko: Computerworld, Gazeta Wyborcza, Bajtek. Autor książki sprzedanej w ponad 30 000 egzemplarzy. Magister Public Relations, który nigdy nie pracował “w zawodzie”.

Zbyszek Papiński

Od kwietnia 2013 roku “pełnoetatowy” bloger prowadzący blog **APP Funds** - <http://appfunds.blogspot.com>, który uchodzi za najstarszy funkcjonujący blog finansowy w Polsce i prowadzony jest nieprzerwanie od 2007 roku.

Wieloletni komentator giełdowy. Do marca 2013 r. kierował redakcją serwisu biznesowego BizTok.pl (działa nadal i wchodzi w skład Grupy o2/wp.pl).

Działał też w serwisie Notowany.pl publikującym komentarze giełdowe i artykuły dotyczące inwestowania.

Blog APP Funds jest uznawany za wiarygodne, niezależne źródło informacji. Publikowane na nim wpisy i analizy cytowane były przez Parkiet i Newsweek, a nawet w komunikatach giełdowych. Czytelnikami bloga są przede wszystkim młodzi, zamożni, wykształceni mężczyźni zainteresowani inwestowaniem i rynkami finansowymi.

Zasięg i statystyki blogów

Już teraz nasze blogi docierają do blisko stu pięćdziesięciu tysięcy użytkowników bezpośrednio zainteresowanych oszczędzaniem i inwestowaniem. Wartość takich Czytelników jest zupełnie nieporównywalna z masowym odbiorcą portali (tzw. śmieciowy ruch). W przeciwieństwie do nich, na naszych blogach Partner może liczyć na **dobrze targetowane audytorium** - osoby posiadające pieniądze lub aktywnie działające w kierunku ich posiadania, aktywne, nastawione na działanie, zainteresowane pomnażaniem stanu posiadania i poprawianiem jakości swojego życia.

Wiemy, że także dzięki temu projektowi, nasze statystyki będą rosły.

Poniżej przedstawiamy wybrane statystyki dwóch blogów. Szczegółowe dane gotowi jesteśmy udostępnić na życzenie.

Łączna oglądalność blogów

Podstawowe informacje - sumarycznie:

- Liczba unikalnych użytkowników: **144 220**
- Liczba wizyt: **291 047**
- Liczba odsłon stron blogów: **602 903**

Dodatkowe komentarze:

- APP Funds ma bardzo stabilny "elektorat" - inwestorzy i osoby interesujące się inwestowaniem. Wysoki współczynnik powracających Czytelników.
- JOP ma rekordowy czas spędzony na stronie - średnia całoroczna powyżej 5 minut / wizytę.
- JOP także ma wysoką lojalność - 55% to powracający Czytelnicy
- JOP ma idealną reprezentację kobiet wśród Czytelników bloga - aż 45%

Statystyki bloga Jak oszczędzać pieniądze

Dane dotyczące ruchu w okresie 2014-03-01 do 2014-03-31 (według Google Analytics):

- Liczba unikalnych użytkowników: **120 661**
- Liczba wizyt: **233 870**
- Liczba odsłon stron bloga: **510 586**
- Średni czas trwania wizyty: **3 minuty 42 sekundy**
- Wysoka lojalność: **56,7%** użytkowników to osoby powracające na bloga



Zaangażowana społeczność Czytelników

Ponadprzeciętny poziom zaangażowania Czytelników „Jak oszczędzać pieniądze” i merytoryka prowadzonych dyskusji zdają się potwierdzać zasadę, że wysokiej jakości treści generują dobre jakościowo dyskusje. Jako autor bloga doceniam różnorodność opinii oraz konstruktywną krytykę, co zjednuje mi przychylność Czytelników.

Podstawowe informacje o zaangażowaniu Czytelników (stan na 2 kwietnia 2014 r.):

- **14 362** fanów na Facebooku
- **13 925** osoby subskrybujące newsletter
- **1031** osób subskrybuje kanał RSS (średnia 30 dni według Feedburner)
- **815** osób obserwuje Michała na Twitterze
- **380** osób obserwuje Michała na Google+

Zaangażowanie Czytelników w dyskusje na blogu:

- **168** obszernych artykułów na blogu od lipca 2012 r.
- **12 753** komentarzy pod artykułami
- Średnio **76 komentarzy na wpis!**
- Rekordowe wpisy liczą po ponad **470 komentarzy**

Blog grupuje przede wszystkim osoby w wieku 25-34 lat. W tym przedziale wiekowym znajduje się przeszło połowa Czytelników. Kolejne dwa mocne przedziały wiekowe stanowią osoby w wieku 35-44 lat (16% Czytelników) oraz 18-24 lata (22%), w zdecydowanej większości wywodzące się z dużych miast. „Jak oszczędzać pieniądze” jest równie chętnie czytany przez kobiety, jak i mężczyzn.



Zainteresowania Czytelników bloga

- Finanse osobiste
- Budżet domowy
- Sprawdzone sposoby oszczędzania
- Programy lojalnościowe
- Inwestowanie i pomnażanie oszczędności
- Wychodzenie z zadłużenia
- Produkty finansowe: konta bankowe, lokaty, pożyczki oraz kredyty hipoteczne
- Alternatywne sposoby zarabiania pieniędzy
- Zakup mieszkania
- Inwestycje w mieszkania na wynajem

Statystyki bloga APP Funds

Dane dotyczące ruchu w okresie 2014-03-01 do 2014-03-31 (według Google Analytics):

- Liczba unikalnych użytkowników: **23 559**
- Liczba odwiedzin bloga: **57 177**
- Liczba odsłon stron bloga: **92 317**
- Średni czas trwania wizyty: **1 minuta 52 sekundy**
- Wysoka lojalność: **67,2%** użytkowników to osoby powracające na bloga



Zaangażowana społeczność Czytelników

Podstawowe informacje o zaangażowaniu Czytelników (stan na 2 kwietnia 2014 r.):

- **2640** fanów na Facebooku
- **1579** osób subskrybujących kanał RSS (według Feedburner)
- **266** osób obserwujących stronę na Google+
- **200** osób obserwujących profil na Twitterze

Zainteresowania Czytelników bloga

Główne obszary zainteresowań czytelników bloga:

- Najróżniejsze formy inwestowania z naciskiem na giełdę
- Oszczędzanie - co miesiąc powstaje zestawienie najlepszych lokat i kont bankowych oraz finanse osobiste

Warto też podkreślić, że blog APP Funds trafia do najbardziej atrakcyjnej grupy klientów instytucji finansowych. Czytelnicy bloga dysponują bowiem dużymi środkami finansowymi, o czym świadczy chociażby popularność takich wpisów jak <http://appfunds.blogspot.com/2013/05/jak-korzystnie-ulokowac-100-tysiecy-z.html> oraz publikowanych co miesiąc zestawień kont i lokat bankowych.

Statystyki podcastu “Więcej niż oszczędzanie pieniędzy”

Podcast “**Więcej niż oszczędzanie pieniędzy**” rozszerza formułę bloga Jak oszczędzać pieniądze, o dodatkowe tematy - nie związane bezpośrednio z oszczędzaniem: inwestowanie, rozwijanie pasji, rozwój osobisty, dodatkowe sposoby zarabiania.

Do chwili obecnej ukazały się **23 odcinki** podcastu, które odtworzone zostały ponad **125 000** razy. Każdy dotychczasowy odcinek podcastu odsłuchany został od **2800** do **11 000** razy.

Podcast WNOP jest jednym z najpopularniejszych podcastów biznesowych w Polsce. W serwisie iTunes⁴ zajmuje odpowiednio:

- **1 miejsce** w kategorii Inwestowanie
- **3 miejsce** w kategorii Biznes

Średnia jego ocen przez Słuchaczy to **5 gwiazdek** - najwyższa możliwa ocena w iTunes.

⁴ <https://itunes.apple.com/pl/podcast/wiecej-niz-oszczedzanie-pieniedzy/id629003560>

“Elementarz Inwestora” w szczegółach

Poniżej zamieszczamy hasłowo podstawowe założenia akcji edukacyjnej oraz planowany zakres poruszanych tematów.

Dwa portfele

W dużym uproszczeniu projekt polegać będzie na publicznej budowie dwóch różnych portfeli inwestycyjnych, na podstawie których pokażemy różnice w postawach inwestycyjnych:

Zbyszek = portfel agresywny:

- Duże doświadczenie
- Stale monitoruje rynek (codziennie)
- Byłoby to marnowaniem jego czasu i potencjału, gdyby wpłacił pieniądze do banku i patrzył jak oszczędności stopniowo mu przyrastają

Michał = portfel bezpieczny:

- Mniejsze doświadczenie inwestycyjne
- Mniej czasu na monitorowanie tego, co się dzieje na rynku - także ze względu na liczne szkolenia i wystąpienia w mediach
- Wspólne inwestowanie z Żoną - rola emocji w inwestowaniu i kosztu emocjonalnego
- Chce pokazywać inwestowanie także z kobiecej strony - mniej szaleństwa, więcej rozwagi i bezpieczeństwa

Wielkość portfela

Ze względu na grupę docelową naszej akcji zdecydowaliśmy, że rozpoczynamy inwestowanie od kwoty, którą ma każdy jej potencjalny obserwator - czyli 0 zł. Takie podejście ma kilka zalet, z których najważniejszym jest możliwość stopniowego pokazania, jak może ewoluować strategia inwestycyjna w zależności od wielkości portfela. Nie powstrzyma nas to jednak przed pokazywaniem wszystkich opcji inwestycyjnych - także tych zastrzeżonych dla osób o “grubych portfelach”.

Dodatkowo chcemy na bieżąco pokazywać, że stosowanie niektórych form inwestowania jest przy małych kwotach nieopłacalne - chociażby ze względu

na minimalne opłaty i prowizje, które mogą pochłaniać wszystkie zyski i prowadzić do uszczuplenia portfela.

Co miesiąc do portfela będziemy wkładać 200 zł. Nasze 200 zł miesięcznie to idealna kwota umożliwiająca udział w inwestowaniu każdemu (brak bariery wejścia). Najpierw pokażemy, w jaki sposób wygospodarować co miesiąc te 200 zł (mądre oszczędzanie), a dopiero potem będziemy uczyli systematyczności.

Stawka miesięczna w wysokości 200 zł ma jeszcze jeden atut: w przypadku spadku rzędu 10% miesięcznie, strata wynosić będzie zaledwie 20 zł. Nie zakładamy z góry strat, ale przy takich comiesięcznych wpłatach, uczestnicy poznają wszystkie mechanizmy “od środka” oraz własne reakcje na wahania kursów. Ewentualny koszt strat nie będzie wysoki, a walor edukacyjny będzie niewątpliwy. Wszyscy zyskają doświadczenie i w kolejnym roku będą mogli świadomie zdecydować się już na poważniejsze inwestowanie.

Kwota 200 zł / m-c ma także odseparować od naszej akcji wszystkich poszukiwaczy “złotego runa” - osób, którym nie zależy na własnej edukacji, lecz chciałyby tylko skorzystać z “niezawodnych strategii inwestycyjnych”. Konsekwentnie przez całą akcję przestrzegając będziemy przed naśladowaniem naszych ruchów inwestycyjnych, ale mamy oczywiście świadomość, że na pewno znajdą się naśladowcy.

Formuła “uczeń i mistrz”

W całej akcji przyjmujemy formułę „uczeń i mistrz”. Zbyszek wcieli się w rolę mistrza i prowadzić będzie Michała po meandrach inwestowania. Michał będzie uczniem dociekliwym i krnąbrnym. Będzie reprezentantem Czytelników. Nawet jeśli Oni nie zadadzą jakichś pytań, to zada je dociekliwy Michał.

Pomimo, że Michał to i owo wie o inwestowaniu, to świadomie wcieli się w rolę laika, żeby możliwe było wytłumaczenie wszystkich zagadnień na najbardziej elementarnym poziomie, żeby krok po kroku jasno zaprezentować dlaczego podejmujemy takie a nie inne decyzje, czym się kierujemy, jak przebiega nasz proces myślenia.

Na to wszystko chcemy nałożyć jeszcze dodatkowy wymiar rozmowy doświadczonego, agresywnego gracza, z “nieopierzonym”, inwestującym bezpiecznie nowicjuszem. Punktować różnice, pokazywać rolę doświadczenia w inwestowaniu, ale także zachęcać do kontaktu z innymi inwestorami i samorozwoju.

Grupa na Facebook

W ramach akcji “Elementarz Inwestora” chcemy być maksymalnie transparentni w naszych ruchach inwestycyjnych. Dlatego założyliśmy grupę na Facebooku, na której będziemy na bieżąco ujawniać nasze decyzje inwestycyjne w momencie ich podejmowania. To pozwoli Czytelnikom śledzić nasze ruchy.

Grupa będzie również miejscem, w którym, w przypadku osiągnięcia ponadprzeciętnych zwrotów z naszych inwestycji, będzie można zweryfikować, czy rzeczywiście wykonywaliśmy konkretne ruchy inwestycyjne w konkretnym czasie.

Adres grupy na Facebooku: <https://www.facebook.com/groups/ElementarzInwestora/>

Harmonogram

Projekt “Elementarz Inwestora” realizowany będzie zgodnie z następującym harmonogramem:

- **19 listopada 2013** - ogłoszenie projektu Czytelnikom blogów APP Funds i JOP poprzez wspólny podcast Zbyszka i Michała. Artykuły opublikowane zostały pod adresami:
 - <http://jakoszczedzacpieniadze.pl/wnop-014-inwestowanie-krok-po-kroku>
 - <http://appfunds.blogspot.com/2013/11/inwestuj-razem-z-nami-podcast-konkurs.html>
- **Grudzień 2013** - okres przygotowań do akcji. Na blogach pojawią się pierwsze artykuły dotyczące zasad inwestowania (alokowanie nadwyżek finansowych), dodatkowych źródeł, w których można poszerzać swoją wiedzę na ten temat, sposobów wygospodarowania kilkuset złotych miesięcznie oraz w szczególności odradzające inwestowanie osobom, które mają “bałagan” w finansach osobistych (najpierw spłata zobowiązań, a potem inwestowanie).
- **Styczeń 2014** - wstęp do akcji i pierwsze transakcje. Czym kierować się przy wyborze rachunku maklerskiego, kryteria według których budować będziemy portfele bezpieczny i agresywny, rozważania na temat form inwestowania dla osób dysponujących 200 zł / m-c.
- **Luty 2014 - Grudzień 2014** - stopniowe poszerzenia akcji o coraz bardziej zaawansowane tematy oraz publikowanie comiesięcznych podsumowań wyników każdego z portfeli, oraz subiektywnych przemyśleń dotyczących wydarzeń minionego miesiąca, emocjonalnego stosunku do podjętych decyzji itp.

- **Styczeń 2015** - podsumowanie całej akcji “Elementarz Inwestora” i wyników portfeli. Na przełomie grudnia i stycznia ogłosimy także ewentualną decyzję o kontynuowaniu akcji w wersji dla zaawansowanych, np. z dorzuceniem do dotychczasowych portfeli po 50 000 zł.

Wybór terminu startu akcji jest nieprzypadkowy. Chcemy, m.in. trafić w moment dokonywania postanowień noworocznych, wśród których często pojawia się postanowienie naprawy swoich finansów osobistych. To początkowe, noworoczne zainteresowanie chcemy wykorzystać do zainteresowania nowych Czytelników naszą akcją edukacyjną i chcemy je utrzymać poprzez dostarczanie merytorycznych i wartościowych treści bez względu na dalsze ruchy na rynkach kapitałowych w 2014 roku.

Z drugiej strony, poprzez sam czas trwania akcji, chcemy pokazać, że inwestowanie jest procesem długoterminowym. Wierzmy też, że jeśli Czytelnicy dostaną od nas rzetelne informacje i będą działać “z głową”, to sami mogą zarobić.

Taka długofalowo prowadzona akcja, ma także kolosalne znaczenie dla Partnera, któremu gwarantuje utrzymanie długoterminowej ekspozycji jego brandu i szansę na pozyskanie nowych klientów.

Lista tematów

Akcja “Elementarz Inwestora” zaplanowana została jako cykl artykułów edukacyjnych. W okresie od grudnia 2013 r. do grudnia 2014 r. włącznie, na każdym z blogów publikowane będą **co najmniej 2 artykuły miesięcznie**.

Dodatkowo przewidujemy nagranie w tym okresie kilku informacyjnych 40-60-minutowych podcastów - audycji, w których naszym głosem opowiadać będziemy o meandrach inwestowania i odpowiadać w pogłębiony sposób na pytania Czytelników zadawane w komentarzach pod artykułami.

Jako twórcy blogów, inwestowanie rozumiemy bardzo szeroko i tym samym będziemy chcieli zarazić Czytelników. Ale zanim pokażemy im jak inwestować, będziemy zachęcać do uporządkowania finansów domowych, w tym spłaty długów, stworzenia poduszki bezpieczeństwa, generowania nadwyżek, a następnie poprowadzimy za rękę skąd czerpać dodatkową wiedzę, uświadomimy, jakiej minimalnej wiedzy potrzebują, gdzie i jaki rachunek otworzyć itp.

Poniżej publikujemy hasłowo listę wybranych zagadnień, które planujemy poruszyć w ramach całej akcji (w kolejności nie-chronologicznej):

- Spłata długów - bardzo wysoka stopa zwrotu równa oprocentowaniu kredytu pożyczki, czyli zamiast “bujać w obłokach” i marzyć o milionach na giełdzie/FX, najpierw spłacaj kredyty konsumpcyjne.
- Utworzenie funduszu awaryjnego i trzymanie go na koncie oszczędnościowym, ewentualnie krótkoterminowych lokatach.
- Generowanie regularnych nadwyżek finansowych (przychody > wydatki) jako “podstawa podstaw”. Dodatkowe sposoby zarobku.
- Inwestowanie w samego siebie / edukację / swój biznes / zdrowie. Tu poruszamy temat literatury dotyczącej inwestowania oraz kursów - zwłaszcza darmowych.
- Analizy dotyczące inwestowania małych kwot: jednostki funduszy inwestycyjnych, ETF-y.
- Optymalizacja podatkowa inwestycji - IKE / IKZE / fundusze parasolowe
- Psychologia inwestowania - popularne błędy, poznanie siebie, ustalenie celów itd.
- Budowa i zarządzanie portfelem - temat na kilka artykułów.
- Inwestycje giełdowe (akcje, derywaty, produkty strukturyzowane) - w tym wybór biura maklerskiego, ranking, analiza techniczna, fundamentalna oraz ilościowa. Dywidendy, jak czytać rekomendacje itd. - tu mamy bardzo wiele podtematów.
- Rynek walutowy Forex - najpierw demo, potem mikroloty, miniloty i loty, o ile zarabiamy. Przestrzeganie przed negatywnymi efektami lewarowania.
- Obligacje (w tym korporacyjne) - temat do połączenia z funduszami obligacji.
- Inwestycje alternatywne - temat co najmniej na kilka artykułów: złoto i inne kruszce, kolekcjonerstwo (znaczki pocztowe, podstawki do piwa i tysiąc innych), sztuka/antyki, wino, Bitcoin
- Inwestowanie w pasje: gitary, stare auta itp.
- Narzędzia do śledzenia rentowności inwestycji.
- Nieruchomości - to bardzo szeroki temat cieszący się już dużym zainteresowaniem - szczególnie na “Jak oszczędzać pieniądze”. Pokazanie możliwości inwestowania bez kapitału (korzystanie ze zdolności kredytowej), garaże, podnajem, ale także zakupy akcji spółki developerskiej, jednostek wyspecjalizowanego funduszu itp.
- Rozmowy i wywiady z osobami, które uważane są za osoby sukcesu.
- Zabezpieczanie rodziny na wypadek śmierci inwestora, czyli w jaki sposób przygotować rodzinę do tego, że nas może zabraknąć. Które formy inwestowania mogą “przetrwąć” śmierć inwestora.
- Postawy inwestorów

Co oferujemy Partnerowi Miesiąca

Przedsięwzięcie, które realizujemy, jest projektem bez precedensu. Wspólnie edukujemy w zakresie “inwestowania krok po kroku”, czyli tematu, który cieszy się niesamowitym zainteresowaniem naszych Czytelników.

Niniejszą propozycję kierujemy do wszystkich firm i marek, którym zależy na dotarciu do osób posiadających nadwyżki finansowe. Nie ograniczamy się do firm z branży finansowej. Minimalny czas trwania tego projektu, to 12 miesięcy, co gwarantuje długofalowe zaangażowanie Czytelników i widoczność marek, które zdecydują się zostać Partnerami Miesiąca.

Aktualnie oferujemy możliwość objęcia patronatu nad akcją w ramach miesięcznych, 2-miesięcznych lub kwartalnych pakietów sponsorskich. Wspólnie z Partnerem dobieramy tematykę poruszanych w tym okresie zagadnień w taki sposób, aby dostosowane one były do specyfiki Partnera.

Przykładowo: w kwietniu 2014 naszym partnerem jest serwis SQUABER.com i tematyką przewodnią w tym miesiącu jest “psychologia inwestowania”. W kolejnych miesiącach planujemy m.in. tematykę Forex, inwestowania w złoto oraz inwestycji alternatywnych.

Sposób ekspozycji Partnera Miesiąca

Gwarantujemy następującą ekspozycję Partnera:

- **Przyznanie Partnerowi statusu “Partnera miesiąca cyklu Elementarz Inwestora”**, co skutkuje następującymi działaniami:
 - **Oficjalne ogłoszenie współpracy** i poinformowanie poprzez:
 - profile należące do Wykonawcy w serwisach Facebook, Twitter, Google+ oraz LinkedIn
 - profile należące do APP Funds w w serwisach Facebook, Twitter
 - Umieszczenie informacji o fakcie nawiązania współpracy i logo Partnera na grupie „Elementarz Inwestora” na Facebooku
- **Umieszczenie logo Partnera jak Partnera miesiąca** na stronach dedykowanych akcji EI:
 - <http://jakoszczedzacpieniadze.pl/elementarz-inwestora>
 - <http://appfunds.blogspot.com/2013/11/elementarz-inwestora.html>
 - Nawet po zakończeniu współpracy logo Partnera widoczne jest na tej stronie (przesuwane jest na dół strony, gdzie znajdzie się lista wszystkich poprzednich Partnerów Miesiąca)
- **Opublikowanie w trakcie każdego miesiąca współpracy łącznie 4-ech merytorycznych artykułów** z cyklu „Elementarz Inwestora”, przy czym

dwa z nich opublikowane będą na blogu „Jak oszczędzać pieniądze” i dwa na blogu „APP Funds”.

- **Oznaczenie każdego z artykułów logo Partnera** jako „Sponsora artykułu” („Sponsorem artykułu jest Partner – Partner cyklu „Elementarz Inwestora” w miesiącu XYZ”) wraz z linkiem do serwisu Partnera. Logo to pozostaje przy tym artykule także po zakończeniu współpracy.
- **Poinformowanie, w przypadku artykułów publikowanych na blogu „Jak oszczędzać pieniądze”,** o każdym z opublikowanych artykułów poprzez:
 - E-mail do bazy ponad 2000 osób zapisanych na newsletter „Elementarz Inwestora”.
 - E-mail do bazy ponad 13 000 osób zapisanych na newsletter „Jak oszczędzać pieniądze”.
 - Informację zamieszczoną w grupie „Elementarz Inwestora” na Facebooku, do której zapisanych jest ponad 890 osób.
 - Informację w serwisach:
 - Facebook - <https://www.facebook.com/JakOszczedzacPieniadze>
 - Twitter - <https://twitter.com/szaffi>
 - Google+ - <http://google.com/+MichalSzafranski>
 - LinkedIn - <http://www.linkedin.com/in/michalszafranski>
- **Poinformowanie, w przypadku artykułów publikowanych na blogu „APP Funds”,** o każdym z opublikowanych artykułów poprzez:
 - E-mail do bazy ponad 2000 osób zapisanych na newsletter „Elementarz Inwestora”.
 - Informację zamieszczoną w grupie „Elementarz Inwestora” na Facebooku, do której zapisanych jest ponad 790 osób.
 - Informację w serwisach:
 - Facebook - <https://www.facebook.com/pages/APP-Funds/270192014548>
 - Twitter - <https://twitter.com/appfunds>
- **Umieszczenie banneru Partnera na głównej stronie każdego z blogów** jako Partnera cyklu EI w danym miesiącu.

Korzyści wizerunkowe

Partner osiągać będzie przede wszystkim korzyści wizerunkowe. W ramach nich można i warto uwzględnić dodatkowe, miękkie aspekty współpracy pomiędzy Partnerem a blogerami, które można również “ograć” marketingowo:

1. Michał słynie z tego, że ujawnia swoje koszty i przychody - <http://jakoszczedzacpieniadze.pl/raporty-kosztow-michala>. Ujawnienie kwoty wynagrodzenia jest jednym z warunków współpracy z Partnerem. Jest to również dobra okazja do medialnego wykorzystania przez Partnera - w ten sposób Partner może pokazać, że wspiera blogosferę, inwestuje w wartościowych blogerów, a co za tym idzie - będzie to dobre “otwarcie furtki” na potencjalną, przyszłą współpracę także z innymi blogerami.

2. Partner wspiera akcję edukacyjną i z PR-owego punktu widzenia bardzo wartościowe jest to, że wsparcie takie nie ma przełożenia wprost na sprzedaż. Nikt nie będzie mógł zarzucić Partnerowi, że wspiera taką akcję tylko dla zwiększenia sprzedaży swoich produktów / usług.
3. Dotychczas nie było w blogosferze akcji edukacyjnej o takiej skali, a tym bardziej nie było współpracy dwóch blogerów finansowych. Partner wspiera poważny projekt edukacyjny.
4. Brand Partnera jest widoczny na naszych blogach w atmosferze, która będzie zdecydowanie pozytywna. Nawet jeśli nasze inwestycje będą przynosić straty, to Czytelnicy będą nam kibicować, bo cała akcja będzie miała dla nich wartość. Tego projektu nie da się "przegrać", przy założeniach, które poczyniliśmy.
5. Michał jest osobą, która bardzo skrupulatnie buduje swój wizerunek, dzięki czemu uznany został przez media za eksperta w zakresie oszczędzania i zarządzania finansami osobistymi. Akcję "Elementarz Inwestora" będziemy promować we własnym zakresie w analogiczny sposób, jak dotychczas promowane były nasze osoby i blogi. Z przykładami efektów w zakresie współpracy i wystąpień medialnych, można się zapoznać na stronie <http://jakoszczedzacpieniadze.pl/wspolpraca-i-reklama>
6. Partner postrzegany będzie także jako mecenas blogerów, instytucja dbająca o to by blogerzy nie musieli się martwić o wynagrodzenie i mogli skupiać się na dostarczaniu wartościowych treści dla Czytelników.
7. Partner będzie miał dowolność komunikacyjną w zakresie informowania o tym, że jest Partnerem akcji "Elementarz Inwestora" - w trakcie jej trwania. Niemniej jednak wszystkie dodatkowe działania angażujące nas bądź eksploatujące nasz wizerunek - będziemy musieli indywidualnie uzgodnić. Jesteśmy otwarci na propozycje.

Ograniczenia zakresu współpracy

UWAGA: Propozycja, którą przedstawiamy w tym dokumencie, to patronat dla tej konkretnej akcji, a nie całych blogów. Oznacza to, że:

- W trakcie trwania akcji cały czas na blogach publikowane są reklamy innych firm, reklamy Google AdSense, oraz prowadzone są inne kampanie z innymi firmami
- Zbyszek może rozważyć wyłączenie reklam Google AdSense, ale to podwyższyłoby wycenę. O szczegółach możemy porozmawiać.
- Zostanie Partnerem akcji "Elementarz Inwestora" nie oznacza wyłączności reklamowej na całych blogach. Każdy z nas ma wiele pomysłów, które chcemy realizować także w 2014 roku, przy czym akcja edukacji inwestycyjnej jest absolutnie najważniejszym, największym i najbardziej priorytetowym projektem na 2014 rok.

Wymagania dotyczące partnera

Akcję “Elementarz Inwestora” gotowi jesteśmy przeprowadzić samodzielnie i zostanie ona zrealizowana bez względu na to, czy uda nam się pozyskać Partnerów. To co oferujemy zainteresowanym firmom to możliwość “ogrzania się w naszym blasku”.

Poszukujemy wyłącznie takich Partnerów, którzy pasują do nas wizerunkowo i zasługują na promowanie przez dwóch najpoczytniejszych w Polsce blogerów finansowych (jedyny blog większy od nas, to blog Macieja Samcika z Gazety Wyborczej - “Subiektywnie o finansach”).

Cena

Poniżej przedstawiamy wycenę pakietu Partnera Miesiąca.

Wycena współpracy przez okres jednego miesiąca

W tym wariantcie wycena pakietu partnerskiego, oferowanego na zasadzie wyłączności w zakresie przedstawionym powyżej, wynosi **38 000 zł** za jeden miesiąc współpracy.

Wycena współpracy przez okres dwóch miesięcy

W tym wariantcie wycena pakietu partnerskiego, oferowanego na zasadzie wyłączności w zakresie przedstawionym powyżej, wynosi **68 000 zł** za dwa miesiące współpracy.

Wycena współpracy przez okres trzech miesięcy

W tym wariantcie wycena pakietu partnerskiego, oferowanego na zasadzie wyłączności w zakresie przedstawionym powyżej, wynosi **90 000 zł** za trzy miesiące współpracy - kwartał.

Inne warunki współpracy

Wszystkie podane kwoty są kwotami netto.

Współpraca realizowana jest w modelu przedpłaconym po uprzednim podpisaniu umowy szczegółowo precyzującej zakres współpracy i aktywności na obydwu blogach.

Wszystkie płatności realizowane będą na rzecz jednej firmy (Michała).

Dane kontaktowe

Podstawową osobą kontaktową we wszystkich zagadnieniach biznesowych i formalnych dotyczących współpracy jest: Michał Szafrąński, michal@szafranscy.pl, tel. +48 XXX XXX XXX.

W kwestiach merytorycznych można kontaktować się zarówno z Michałem, jak i ze Zbyszkim Papińskim, xxx@xxx.pl tel. +48 XXX XXX XXX.