

# Inwestowanie indywidualne jako alternatywa systemu emerytalnego

Jeśli potrzebują Państwo więcej informacji o tej pracy, to proszę pisać - [kontakt](#)

76-stronnicowa praca dyplomowa

## Spis treści

1. Zagadnienia wstępne 9
  - 1.1. Uzasadnienia wyboru tematu 9
  - 1.2. Cele pracy i hipoteza badawcza 10
  - 1.3. Zakres badań 10
  - 1.4. Metody badawcze 10
  - 1.5. Źródła danych 11
  - 1.6. Struktura rozprawy 11
2. Charakterystyka i historia systemu emerytalnego w Polsce. 12
  - 2.1. Pojęcie, geneza i działanie systemu emerytalnego. 12
  - 2.2. System emerytalny w Polsce 15
  - 2.3 Dobrowolne programy emerytalne 19
3. Formy inwestowania indywidualnego 29
  - 3.1. Akcje notowane na Giełdzie Papierów Wartościowych 29
  - 3.2. Metale szlachetne 34
  - 3.3. Nieruchomości 40
  - 3.4. Fundusze inwestycyjne 44
  - 3.5. Inne formy inwestowania 47
4. Ocena dostępnych form inwestowania indywidualnego w latach 2010-2020 50
  - 4.1. Charakterystyka wybranych form inwestowania oraz opis założeń. 50

4.2. Stopa zwrotu z inwestycji w obligacje skarbowe poprzez dobrowolne programy emerytalne IKE w latach 2010-2020. 52

4.3. Stopa zwrotu z inwestycji w akcje spółek dywidendowych notowanych na GPW poprzez dobrowolne programy emerytalne IKE i IKZE w latach 2010-2020 56

4.4. Stopy zwrotów w przypadku lokowanie środków w lokaty bankowe poprzez konta emerytalne IKE i IKZE w latach 2010-2020 60

4.5. Stopy zwrotów w przypadku lokowanie środków w fundusze emerytalne poprzez konta emerytalne IKE i IKZE w latach 2010-2020. 63

4.6. Porównanie form inwestowania oraz lokowania środków poprzez programy emerytalne IKE oraz IKZE w latach 2010-2020. 66

Podsumowanie i wnioski 67

Bibliografia 70

Strony internetowe 73

Spis tabel 76

Spis Wykresów 76

## **Streszczenie**

Celem pracy było zbadanie czy inwestowanie indywidualne w akcje spółek dywidendowych notowanych na GPW w Warszawie, poprzez dobrowolne programy emerytalne IKE i IKZE w latach 2010-2020, daje największą stopę zwrotu z spośród innych dostępnych form inwestowania. Badanie przeprowadzono na podstawie ceną oraz stopy dywidendy danych akcji, oprocentowania obligacji i lokat bankowych oraz analizie funduszy inwestycyjnych. Podstawowym źródłem informacji wykorzystanym w pracy jest przegląd danych Komisji Nadzoru Finansowego, Serwisu Rzeczypospolitej Polskiej oraz serwisów finansowych, a dane prezentowane są metodą opisową, analityczną, tabelaryczną i graficzną. Na podstawie przeprowadzonych badań ustalono, że akcje spółek dywidendowych dają największą stopę zwrotu spośród opisywanych form

inwestowania i lokowania kapitału, a produkty emerytalne IKE i IKZE znacząco poprawiają stopę zwrotu z inwestycji. Stwierdzono, że duży wpływ na rezultat ma reinwestycja wypłaconych dywidend i odsetek.

## **Słowa kluczowe:**

inwestowanie, akcje, obligacje, lokaty bankowe, fundusze inwestycyjne emerytura

Jeśli chcesz zamówić pisanie pracy od podstaw, to zapraszamy na stronę [pisanie prac](#) - sprawdzony serwis