

Jak inwestować w złoto?



Złoto jest symbolem, który idealnie pasuje do mentalności ludzkiej, która uważa że to jest najpewniejsza waluta świata. Dawny pieniądz miał mieć pokrycie w złocie. Pieniądz, który nie miał takiego pokrycia był uznawany za niewiarygodny. Dziś nie ma pieniędzy które mają pokrycie w złocie ani także kraju, w którym złoto byłoby oficjalnym środkiem płatniczym.

Dla wielu ludzi złoto jest jednak niemal doskonałym produktem inwestycyjnym.

Gdy spytać ludzi to często otrzymamy informację, że:

1. Złoto nie traci na wartości
2. Inflacja nie jest groźna dla złota
3. Gdy będziemy mieli złoto „choćby zakopane w ogródku” to zawsze w trudnej sytuacji będziemy mogli po nie sięgnąć

Czy jest prawdą, że na złocie się nie traci? Czy jest prawdą, że na złocie się tylko zarabia? Jeśli już mamy inwestować w złoto to trzeba sobie odpowiedzieć na pytanie: Czy trzeba fizycznie inwestować w złoto? Czy nie lepiej inwestować w „papierowe złoto”? Czy istnieją instrumenty finansowe, których cena uzależniona

jest od notowań złota. Trzeba jednak powiedzieć, że jeśli już inwestujemy w złoto to musimy wiedzieć, że istnieją okresy gdy na złocie się zarabia ale też okresy gdy się na złocie traci. Dzieje się to tak na przykład w czasie spadającej inflacji.

Jeśli podejmiemy decyzję o inwestowaniu fizycznie w złoto to trzeba wiedzieć, że:

- Trzymanie złota w domu jest niebezpieczne
- Przy kradzieży możemy stracić całe złoto
- Kupowanie biżuterii złotej nie jest inwestycją, bo traci na wartości
- „Zakopywanie” złota nie jest całkowicie bezpieczne

Kupowanie złota papierowego czy to kupowanie instrumentów finansowych, których cena uzależniona jest od ceny złota wiąże się z ryzykiem i trzeba dokładnie poznać zarówno eminenta tego papieru i umowę.

Finansowe instytucje państw zrezygnowały z możliwości wymiany pieniądza na złoto z następujących powodów:

- Wymiana ta była nieopłacalna
- Kraje nie miały wystarczająco dużo złota aby tę wymianę zabezpieczyć
- Wymiana nie jest praktyczna
- Państwo nie musi zastanawiać się czy ma niewystarczającą ilość złota aby wypuścić dodatkowe pieniądze na rynek
- Państwa same mogą wypuszczać dowolną ilość gotówki na rynek
- Wypuszczanie pieniądza nie podlega żadnym ograniczeniom

UWAGA!

Brak ograniczeń w produkcji pieniądza powoduje negatywne zjawiska i często pieniądź bardzo niewiarygodny. Inwestowanie w fizyczne złoto to inwestycja w:

1. Biżuteria
2. Monety kolekcjonerskie, bulionowe
3. Sztabki złota

Gdy nie znamy się nie powinniśmy kupować pod inwestycje wyrobów jubilerskich czy monet kolekcjonerskich. Jeśli już chcemy inwestować to w sztabki złota czy monety bulionowe. Kupowanie sztabek złota, monet bulionowych, ale i innych produktów złotych powinno odbywać się w sprawdzonych punktach, bo kupowanie tych produktów z niepewnych źródeł może okazać się że mamy podróby tych produktów nawet połączanych lub z tombaku.

Oszczędzanie w złoto często przybiera formę lokaty w banku. Nosi ona nazwę strukturalnej. Umowa taka z banku może być dla Klienta wyjątkowo korzystna gdyż oprocentowanie może przekroczyć zyski ze standardowych depozytów bankowych.

Inwestycja w papierowe złoto to inwestycje w:

1. ETF-y – produkty inwestycyjne
2. ETC (EXCHANGE TRADED COMMODITY)
3. ETN (EXCHANGE TRADED NOTES)
4. Fundusze inwestycyjne

Złoto papierowe jest do wyboru gdy mamy do czynienia z ustaleniem wartości papieru gdzie podstawą może być opisywany kruszec i wartość tego produktu na giełdach. Zdarzają się sytuacje, że złoto może bardzo dużo zyskiwać ale i okresy gdy złoto traci. Popyt na złoto szybko rośnie gdy mamy do czynienia z niepewną sytuacją na świecie. Konflikty i kryzysy powodują, że ludzie „uciekają” w złoto. Niepewność finansowa, niepewność polityczna sprawia, że cena złota rośnie. Duży wpływ na cenę złota ma sytuacja dolara amerykańskiego. Jeśli jego pozycja spada, kapitał przenosi się i popyt na złoto rośnie. Bardzo duży wpływ na wartość złota ma tzw. LBMA Gold Price, ogłaszanego w dni robocze w Londynie. Podaż złota dziś jest niewielka z uwagi na napad Rosji na Ukrainę, a jeśli ilość złota na rynku maleje cena jego rośnie.

Złoto w Polsce ma wartość emocjonalną. Złota dziesięciodolarówka, pięciodolarówka czy inna złota moneta to prezent na pamiątkę dla dzieci, wnucząt lub innej bliskiej osoby. Na ślub, chrzciny, komunię wybieramy przedmiot złoty (czasami brylant czy produkt srebrny). Pierścionek lub inna biżuteria przekazywana jest z pokolenia na pokolenie. Paradoksalnie uważa się, że lepiej dać biżuterię niż gotówkę, bo biżuteria jest lepszą inwestycją. Lokowanie w złoto nie dla każdego stanowi dobre rozwiązanie, zwrot kosztów można spodziewać się po wielu latach. Ale jeśli inwestujemy w złoto to trzeba inwestować niewielką część (5-10%) swojego majątku.

Monety bulionowe dziś najbardziej kupowane to:

- kanadyjski liść klonowy
- australijski kangur

Sztabki najbardziej popularne to waga 100g lub 1 uncja. Mennica Polska sprzedawała je online i w sieci internetowej. Porównując ilość sprzedanego złota w USA kwartał w 2020 do kwartału 2021 można stwierdzić, że nastąpił spadek o 4% i wypuścił 28,6 ton. Trzeba stwierdzić, że spadek nastąpił z bardzo wysokich poziomów.

Mennica Skarbowa zanotowała w I półroczu przy rosnącej marży i niższych kosztach oraz lepszej efektywności spółki wzrost o 40% rok do roku do 598,5 mln zł, zysk 20,5 mln zł a rok osiągnął zysk 9,2 mln zł, zysk ze sprzedaży złota w I półroczu 2022 to 25,5 mln zł a 11,9 mln zł w 2021.

Jeżeli już kupujemy biżuterię złotą to należy wybrać produkty ze złota co najmniej 14-karatowego czyli próbę 585. Kupowanie biżuterii o próbie niższej nie ma sensu a dość często w znanych sklepach jubilerskich jest złota (ósemka czy dziewiątka). Lepiej wtedy kupić produkt srebrny lub srebrny – pozłacany. Przedmioty metalowe z brązu czy żelaza dziś są tak dobrej jakości, że wiele nawet bardzo bogatych kobiet nosi te przedmioty nikt nawet nie pomyśli, że nie są one ze złota. Mimo faktów, mimo chwilowych niesprzyjających warunków inwestowanie w złoto będzie opłacalne w dłuższym okresie czasu.

Prezes Zarządu FPC International

Specjalista z 30 letnim doświadczeniem w branży
ubezpieczeniowo-inwestycyjnej

Ryszard Jurkowski

 Pobierz artykuł