

Jak zostać milionerem?

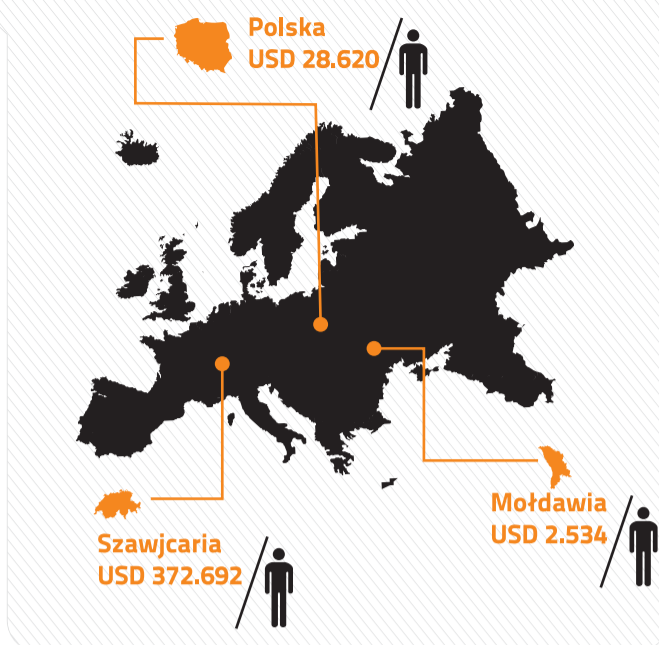
Bogactwo na świecie

4,4 miliarda dorosłych mieszkańców Ziemi w 2010 roku zgromadziło majątek wartości 195 bilionów dolarów. Statystyczny dorosły ma więc zasoby finansowe średniej wartości 43.784 dolarów. Najzasobniejszym Europejczykiem jest Szwajcar, który ma aż 372.692 dolarów, a najbiedniejszym – mieszkaniec Mołdawii – 2.534 dolary. Polak dysponuje majątkiem o wartości 28.620 dolarów.

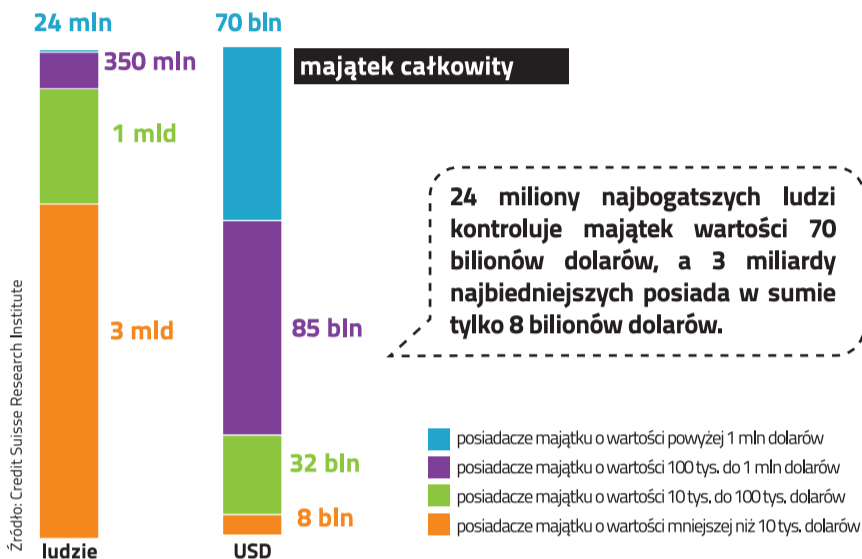
To nie przypadek, że badaniem bogactwa zajmuje się Credit Suisse Research Institute, gdyż to w szwajcarskich bankach najbogatsi chętnie lokują swoje fortuny. Banki oferują im usługę określaną jako wealth management, czyli zarządzanie bogactwem. Polega ona na lokowaniu pieniędzy klientów w różne fundusze i instrumenty finansowe przynoszące wysoką stopę zwrotu.



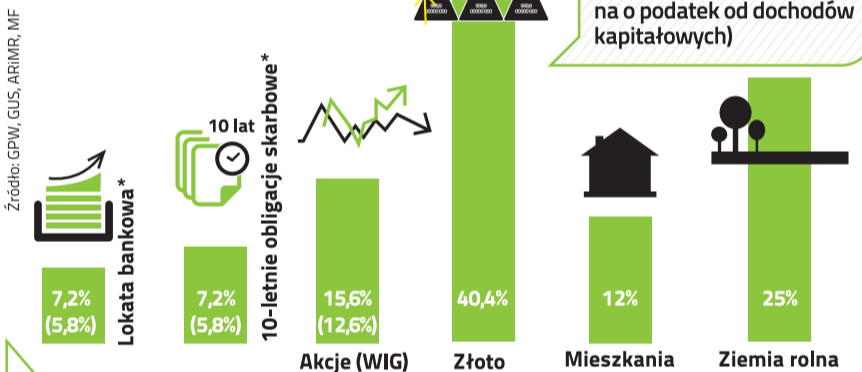
Zasoby finansowe w Europie na osobę dorosłą



dorośli wg poziomu bogactwa



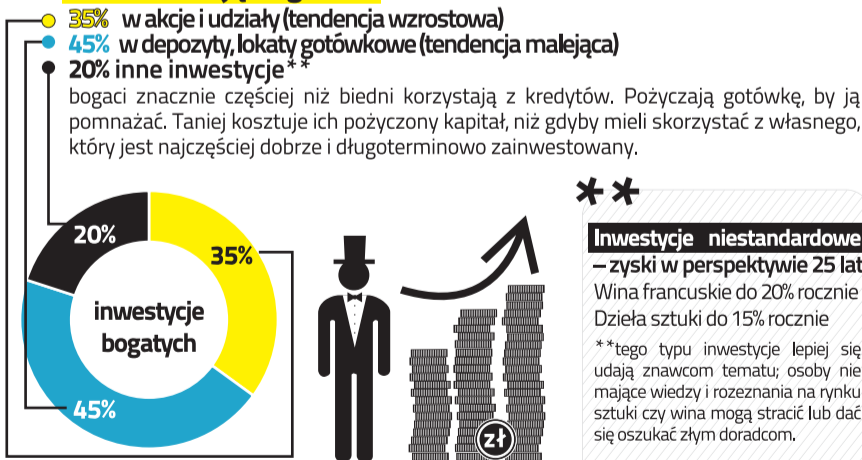
W co inwestować?



* Dla lokat i obligacji jest to przewidywana stopa zwrotu w ciągu 10 kolejnych lat, pozostałe stopy zwrotu na podstawie danych historycznych za ostatnie 10 lat.

Skumulowana inflacja za ostatnie 10 lat wyniosła blisko 50%. To oznacza, że siła nabywcza złotówki zainwestowanej 10 lat temu dziś jest o połowę niższa.

Jak inwestują bogaci?



19% stawka podatku od dochodów kapitałowych w Polsce (tzw. podatek Belki)

Poznaj laureatów konkursu na stronie!
www.fortunaradzi.pl
Czy odwiedzasz Kluby Fortuny na Facebooku?
www.facebook.com/klubfortuny

coraz więcej milionerów

Efekt Wokulskiego

Bohater książki Bolesława Prusa „Lalka” dorobił się majątku na wojnie, a więc w czasach, kiedy większość ludzi traci. Podobne zjawisko obserwujemy obecnie. W czasie kryzysu tracą drobni inwestorzy, natomiast majątki milionerów rosną. Jak obliczyli analitycy Boston Consulting Group, bogaci stracili tylko w pierwszym kryzysowym roku 2009. Za to już w kolejnych latach osiągnęli wyższy zwrot z inwestycji, między innymi dzięki ograniczeniu kosztów prowadzonych przedsięwzięć i lepszemu lokowaniu środków w różnych bankach na świecie. Na świecie żyje 24 miliony milionerów dolarowych (12 proc. więcej, niż przed 2009 rokiem) i tysiacy miliarderów. Także w Polsce po 2009 roku liczba bogatych (o zarobkach powyżej 20 tys. zł miesięcznie) wzrosła o 6 proc.

8 kroków do bogactwa

1. Systematyczne oszczędzanie

Systematyczne lokowanie nawet niewielkich pieniędzy na lokacie bankowej z czasem może uczynić z Ciebie milionera. Przy obecnym oprocentowaniu lokat bankowych i po uwzględnieniu podatku od dochodów kapitałowych, wystarczy odkładać po 950 zł miesięcznie na konto oszczędnościowe, by po 30 latach mieć milion. Jego wartość będzie mniejsza niż dziś, ze względu na inflację, ale będzie to pełny milion złotych.

2. Pewne inwestycje

Lokaty bankowe i zakup obligacji skarbowych to najpewniejsze inwestycje. Nie gwarantują najwyższej stopy zwrotu, czyli zysku z zainwestowanych pieniędzy, ale nie można na nich stracić. Przy stałych stopach oprocentowania już w chwili otwierania lokaty wiesz, ile zyskasz.

3. Bezpieczny portfel

Złota zasada inwestora brzmi: nie trzymaj się wszystkich jaj w jednym koszyku. Inwestycje trzeba dywersyfikować. Tworzyć portfel, w którym są i akcje i lokaty, a także, w miarę możliwości, nieruchomości, złoto i przedmioty kolekcjonerskie.

4. Zarządzanie budżetem domowym

W każdym gospodarstwie domowym marnuje się masę pieniędzy. Trzeba zlokalizować, gdzie wyciekają i szukać oszczędności. A jeśli ich brakuje, nie korzystaj z drogich chwilówek, ale z kredytu bankowego.

5. Ostrożnie z kredytami

Kredyty są dla bogatych, nie dla biednych. Mieszkańcy bogatej Ameryki są dwukrotnie bardziej zadłużeni niż mieszkańcy krajów rozwijających się. Bogaci korzystają z kredytów inwestycyjnych, biedni – z konsumpcyjnych. Bierz kredyt tylko wtedy, kiedy jesteś pewien, że to ci się naprawdę opłaca.

6. Liczą się tylko aktywa

Wszystko co posiadasz może albo zarabiać, albo kosztować. Dom, którego utrzymanie jest drogie obciąża cię, jest więc pasywnym. Ale wynajęte mieszkanie, z którego czerpiesz zyski, lokaty, akcje – to aktywa, które na Ciebie pracują. Bogaci ludzie starają się mieć głównie aktywa.

7. Ryzykowne inwestycje

Nie bój się ryzyka, ale w miarę możliwości je ograniczaj. Najwięcej zarabia się na inwestycjach obciążonych ryzykiem – można zarobić, albo stracić. Nie inwestuj wszystkiego, co posiadasz, w ryzykowne przedsięwzięcia.

8. Psychologia gry giełdowej

Warren Buffett, znany miliarder, który wzbogacił się na rynku akcji, mówił że jeśli twój fryzjer radzi ci kupować akcje, to czas je sprzedać. Śledzenie trendów rynkowych jest obowiązkiem każdego inwestora. Także słuchanie tego, co mówią inni. Jak pokazuje przykład Buffetta, trzeba mieć ograniczone zaufanie do wszelkich doradców.