



Jak unikać błędów przy inwestowaniu pieniędzy?

Gdy ktoś mnie pyta, czy są bezpieczne inwestycje, to bez wahania odpowiadam, że nie ma. Giełda, nieruchomości, złoto czy własny biznes wiążą się z niepewnością. Im wyższy potencjalny zysk, tym ryzyko jest większe. Bezpieczniejsze jest lokowanie w banku lub w obligacje skarbowe. Tu ryzyko jest minimalne, ale przy oprocentowaniu niekiedy poniżej poziomu inflacji trudno mówić o zyskowności.

Inwestujesz – rezygnujesz

Mam złą wiadomość dla tych, którzy chcą zostać inwestorami. Żeby zainwestować, trzeba zrezygnować z wydatków na bieżące potrzeby, czyli na konsumpcję. O inwestycji możesz myśleć tylko wtedy, gdy znajdziesz na nią wolne środki po opłaceniu rachunków, zakupach żywności, odzieży, usług, edukacji dzieci, rozrywek i opieki zdrowotnej.

Ale jest też druga strona medalu: choć inwestycje wiążą się z bieżącymi wyrzeczeniami i zwykle z ryzykiem, to dzięki nim można po jakimś czasie zarobić – i wydać – znacznie więcej. Rezygnacja z konsumpcji dzisiaj powinna przynieść wymierny efekt finansowy w przyszłości.

Na krótko i długo

Inwestycje możemy podzielić na krótko- i długoterminowe, a także rzeczowe (jak złoto, nieruchomości, dzieła sztuki) i finansowe (lokaty, akcje, obligacje itp.).

Dzisiaj szybkie zyski są coraz rzadsze. Dawniej, gdy istniały nisze produktowe, możliwe było wyprodukowanie lub sprowadzenie towaru i szybki zarobek. W dobie globalnej konkurencji jest to bardzo trudne. Rynek się zagęszcza, nisz jest coraz mniej, a w każdym razie coraz trudniej je znaleźć.

Szansa na giełdzie

Nawet na giełdzie inwestowanie się zmieniło. Kiedyś akcje kupowało się po sprawdzeniu sytuacji firmy i jej wyników lub po analizie wskaźników.



Teraz rynki są rozchwiane i trzeba liczyć się ze stratą. Jednak szansa na zysk na giełdzie jest znacznie większa. Może zatem kupić akcje stabilnych, dużych spółek, poczekać i liczyć, że rynek przyniesie szczęście. A co będzie, jak nie przyniesie...?

Rozkładaj ryzyko

Alternatywą dla giełdy są wyspecjalizowane fundusze. Gdy powierzysz pieniądze funduszom inwestycyjnym, a zależy ci na względnym bezpieczeństwie inwestycji, maksymalnie rozkładaj ryzyko. Dlatego podziel środki między fundusze o różnym poziomie ryzyka. Z dużym ryzykiem wiąże się inwestycja w agresywny fundusz lokujący na giełdach. Warto więc dla równowagi wejść w fundusz obiecujący stabilny wzrost, inwestujący w obligacje i papiery skarbowe. Lokowanie środków w fundusze należy traktować przede wszystkim jako inwestycję długookresową. Fundusze bowiem z zasady opierają swoje strategie na dążeniu do osiągnięcia długoterminowego zysku, a nie na spekulacji.

Czekanie na wynik

Fundusze zatrudniają specjalistów, którzy mają skutecznie zarządzać naszymi pieniędzmi. Musimy pamiętać, że środki zgromadzone w funduszach nie są objęte gwarancjami Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, a nasze inwestycje, zależnie od wybranego modelu, będą obciążone ryzykiem.

Może się okazać, że przez dłuższy okres zarabiamy niewiele albo nawet wcale. Wreszcie, po wycofaniu się z funduszu fiskus upomni się o swoje: jeśli zyskasz – zapłacisz zryczałtowany podatek dochodowy.

Pewne i niepewne

Parę lat temu, przed światowym kryzysem finansowym wydawało się, że najlepszą i najmniej ryzykowną strategią inwestycyjną jest zakup nieruchomości.

Okazało się, że w inwestowaniu nic nie jest pewne: dzisiaj wielu właścicieli mieszkań pluje sobie w brodę, że ulegli zbiorowemu szaleństwu, kupili lokale w czasie hossy i cena, po której mogą je obecnie sprzedać jest znacznie niższa niż ta, którą zapłacili.

A może obligacje?

Może w takim razie zainwestować w obligacje? Na rynku mamy dwa ich rodzaje: skarbowe, czyli państwowe, i korporacyjne (firmowe). Obligacje korporacyjne są zwykle wyżej oprocentowane, ale za to obciążone większym ryzykiem niż obligacje skarbowe Ministerstwa Finansów. Firmy zamiast iść po kredyt do banku, szukają kapitału na rynku, emitując własne papiery

dłużne. Kuszą oprocentowaniem przewyższającym inflację. Przed podjęciem decyzji o zainwestowaniu w obligacje firmowe przyda się wiedza o osiągnięciach, inwestycjach firmy i sytuacji w jej branży.

Własny biznes

Dobrą inwestycją długookresową jest własny biznes. Wprawdzie wymaga wielu nakładów, nie tylko finansowych, ale daje w zasadzie pełną kontrolę nad zainwestowanymi pieniędzmi. Jeśli interes chwyci i dobrze się kręci – może przynieść wysokie dochody. Tyle że o biznes trzeba dbać i stale do niego dokładać.

A z posiadania firmy o znacznym majątku wcale nie wynika, że właściciel ma wysokie dochody. Znajomi przedsiębiorcy twierdzą, że najlepiej w ich firmach mają pracownicy. Przychodzą do pracy, w osiem godzin robią swoje, a szef całą dobę ma wszystko na głowie. Także pracowników i ich rodziny, którzy o pracodawcy mówią: taki to pożyje...

Szansa w internecie

Choć w tradycyjnym biznesie – ze względu na wyśrubowaną konkurencję – niełatwo o sukces, to wciąż pojawiają się nowe rynki. Takim nowym rynkiem jest virtualna rzeczywistość, w której można sprzedawać nie tylko produkty i usługi cyfrowe. Internet stał się dziś ziemią obiecaną, gdzie wszyscy – zwłaszcza młodzi – szukają dochodu i sukcesu. Wielu się już udało. Może i Tobie się powiedzie?

Wasz aspirant Fortuna

Zapraszam na moją stronę www.fortunaradzi.pl.

Ćwiczenie 1

Dołącz do rodzinnych inwestycji

Policz, ile Twoja rodzina może miesięcznie zaoszczędzić i zainwestować. W tym celu zgromadź informacje o łącznych dochodach wszystkich osób (w tym własnych, choć nie doliczaj kieszonkowego od rodziców – pochodzi z już uwzględnionej kwoty, chyba że dostajesz coś od dziadków). Odejmij wszystkie wydatki stałe i zmienne, także na spłaty rat, zaliczki na wakacje i na inne przyjemności. Ustal z rodziną, jaką część pozostałej kwoty możecie przeznaczyć na inwestycje. Zadeklaruj, ile w tym miesiącu możesz dołożyć z własnych środków.

Inwestycje rzeczowe a finansowe

inwestycje rzeczowe



wartość inwestycji powinna zwiększyć się w okresie inwestowania
dochód pojawia się przy sprzedaży

- przedmioty kolekcjonerskie
- nieruchomości
- biżuteria
- sztuka
- złoto

inwestycje finansowe są niematerialne



wartość wyłącznie pieniężna, a nie użytkowa

ĆWICZENIA

Ćwiczenie 2

Płacisz też podatek

Inwestor płaci 19-procentowy podatek od dochodów kapitałowych (czyli z lokat, akcji, funduszy inwestycyjnych). Inwestycja o wartości początkowej 10 000 zł przyniosła w dwa lata dochód 30%, czyli jej wartość końcowa wynosi 13 000 zł. Jednak od osiągniętego dochodu (13 000 – 10 000) należy zapłacić 19% podatku. Oblicz stopę zwrotu z inwestycji po opodatkowaniu. W tym celu podziel zarobek netto z inwestycji (czyli po odjęciu 19% podatku) przez jej początkową wartość. Jak myślisz, które inwestycje finansowe pozwalają uzyskać taką stopę zwrotu?

Wytnij i zachowaj kupon ze sprawnością, a rozwiązania ćwiczeń prześlij na adres e-mail: fortunaradzi@gmail.com



Kolejna sprawność za tydzień!

KONKURS



Camp Millionaire to obozy edukacyjne, na które Amerykanie wysyłają dzieci i młodzież, by nauczyć ich niezależności finansowej.

Zbierając systematycznie wycinane z gazetki znaczki sprawności, możesz zdobyć miejsce na takim obozie dla siebie lub dla wskazanej osoby w wieku 16-19 lat.

Tygodniowy obóz zorganizuje Akademia Leona Koźmińskiego w czerwcu 2013 r. Laureaci konkursu mają sfinansowany cały pobyt w Warszawie.

Szczegóły KONKURSU znajdziesz na www.fortunaradzi.pl

Typy inwestycji finansowych

depozyty (lokaty) bankowe



bony skarbowe Ministerstwa Finansów dla inwestorów instytucjonalnych

> 10 000 zł

obligacje skarbowe dla inwestorów indywidualnych

od 100 zł

akcje, czyli udziały w firmach



jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych



produkty strukturyzowane, czyli lokaty, obligacje połączone z instrumentami pochodnymi



instrumenty pochodne, zależne od kursów walut, cen towarów, surowców

