

Zasady przydatne w oszczędzaniu i inwestowaniu

DLACZEGO WARTO STOSOWAĆ ZASADY W TRAKCIE PROCESU INWESTOWANIA ŚRODKÓW?

- Przestrzeganie zestawu sprawdzonych zasad przynosi pozytywne efekty
- Oszczędzanie i inwestowanie jest o wiele prostsze, jeżeli robimy to w sposób zdyscyplinowany i zaplanowany
- Kierowanie się określonymi na starcie zasadami, pozwala łatwiej zarządzać lokowanymi środkami
- W prosty i uporządkowany sposób możemy monitorować efektywność naszych działań

1. Określ swój cel oraz własne horyzonty czasowe.

Co jest moim celem:

- Co chciałbym osiągnąć ?
- Dlaczego odkładam pieniądze? Na dom? Samochód? Dzieci? Wycieczkę ? ... ???
- Po co inwestuję? Ile chce inwestować? Jak chce pomnażać swoje środki?

Jak definiuje swój indywidualny horyzont czasowy:

- Co oznacza dla mnie krótki, średni oraz długi termin?
- Krótki, średni czy długi okres czasu
 - 1 miesiąc - ?
 - ½ roku - ?
 - 2 lata - ?
 - 5 lat - ?
 - 15 lat - ?
 - Dzień przejścia na emeryturę - ?

2. Nie pozwól aby Twoje pieniądze nie pracowały dla Ciebie

Niestety czy chcemy czy nie, a co gorsza czy zdajemy sobie z tego sprawę czy nie, na nasze pieniądze zawsze działa zjawisko zwane „inflacją”.

Inflacja powoduje, że wartość naszych środków w czasie (TVM = time value of money) systematycznie się zmniejsza.

Wzrost cen nie jest niestety proporcjonalny w odniesieniu do wszystkich produktów i często bazowa inflacja podawana według tzw. „koszyka inflacyjnego”, nie przekłada się na wzrosty cen poszczególnych dóbr. Przykładami z ostatnich lat mogą być ceny paliw, nieruchomości czy energii.

Przeanalizujemy krótki przykład:

Odłożyliśmy dziś „do szuflady” 10 000 zł.

Inflacja roczna niech wynosi 4%

Po roku nasze pieniądze są warte 9 615 zł (**straciliśmy 385 zł**)

Po 3 latach nasze pieniądze są warte 8 890 zł (**straciliśmy 1110 zł**)

Po 10 latach nasze pieniądze są warte już tylko 6 755 zł (**straciliśmy 3245 zł**)

W prosty sposób można zauważyć, że z czasem pieniądź, który nie generuje zwrotu po prostu coraz bardziej traci na wartości tym bardziej, że w podanych przedziałach czasowych z pewnością dodatkowo wzrosną jeszcze ceny !!!

Wnioski:

1. Nasze działania powinny powodować co najmniej zachowanie stałej wartości naszych środków, tzn. oprocentowanie powinno zawsze przewyższać poziom inflacji.
2. Wolne środki bieżące (tj. „dzisiaj”) należałoby lokować w sposób umożliwiający osiągnięcie zysku przewyższającego całkowitą stopę inflacji w długim okresie czasu.

3. Im później rozpoczniesz oszczędzać tym trudniej będzie Ci odłożyć tę samą kwotę

Weźmy pod uwagę prosty przykład.

3 kolegów równoletków Janek, Stefan i Andrzej obiecało sobie, że w wieku 60 lat idą na emeryturę i na ten cel będą odkładać dodatkowe 5 000 zł rocznie przez 15 lat i wpłaty przeznaczą na produkt emerytalny z oprocentowaniem 6% rocznie.

W ten sposób każdy z nich odłożył dodatkowe 75 000 wraz z odsetkami na swoją emeryturę w wieku 60 lat.

Jedyna różnica polega na tym, że Andrzej zaczął odkładać w wieku 30 lat, Stefan jako 35 latek, a Janek zaraz po ukończeniu 40 lat.

Jaki efekt końcowy uzyskał każdy z nich ?

- Wkład na program emerytalny to **5 000 zł / rok**
- Oprocentowanie **6% rocznie**
- Oszczędności **gromadzone 15 lat** i konto prowadzone **do 60 roku** życia

Oto zestawienie

ANDRZEJ	STEFAN	JANEK
Rozpoczął jako 30-latek	Rozpoczął jako 35-latek	Rozpoczął jako 40-latek
Zgromadził 75 000 w 15 lat i kolejne 15 lat pieniądze pracowały na koncie czekając na wypłatę	Zgromadził 75 000 w 15 lat i kolejne 10 lat pieniądze pracowały na koncie czekając na wypłatę	Zgromadził 75 000 w 15 lat i kolejne 5 lat pieniądze pracowały na koncie czekając na wypłatę
W wieku 60 lat uzyskał kwotę równą 278 900 zł	W wieku 60 lat uzyskał kwotę równą 208 400 zł	W wieku 60 lat uzyskał kwotę równą 155 740 zł

Odłożony kapitał był zawsze taki sam, jednak przyspieszenie o 10 lat decyzji o rozpoczęciu oszczędzania pomiędzy Andrzejem a Jankiem, dało temu pierwszemu dodatkowo ponad 120 000 zł zgromadzone na koniec okresu.

4. Aby na czymś zarobić najpierw musisz to kupić

Stare kupieckie powiedzenie głosi: „*żeby zarobić na sprzedaży najpierw trzeba coś kupić*”

LOKATA? PLAN FINANSOWY? AKCJE? PRODUKTY UBEZPIECZENIOWE? OBLIGACJE? INWESTYCJE ALTERNATYWNE? NIERUCHOMOŚCI? DZIEŁA SZTUKI? IKE? IKZE? ... ???

Podstawą w tym przypadku jest po prostu decyzja co do formy na jaką się zdecydujemy.

Na rynku jest naprawdę wiele rozwiązań, które pozwalają nam budować swoje oszczędności lub pomnażać już istniejący majątek.

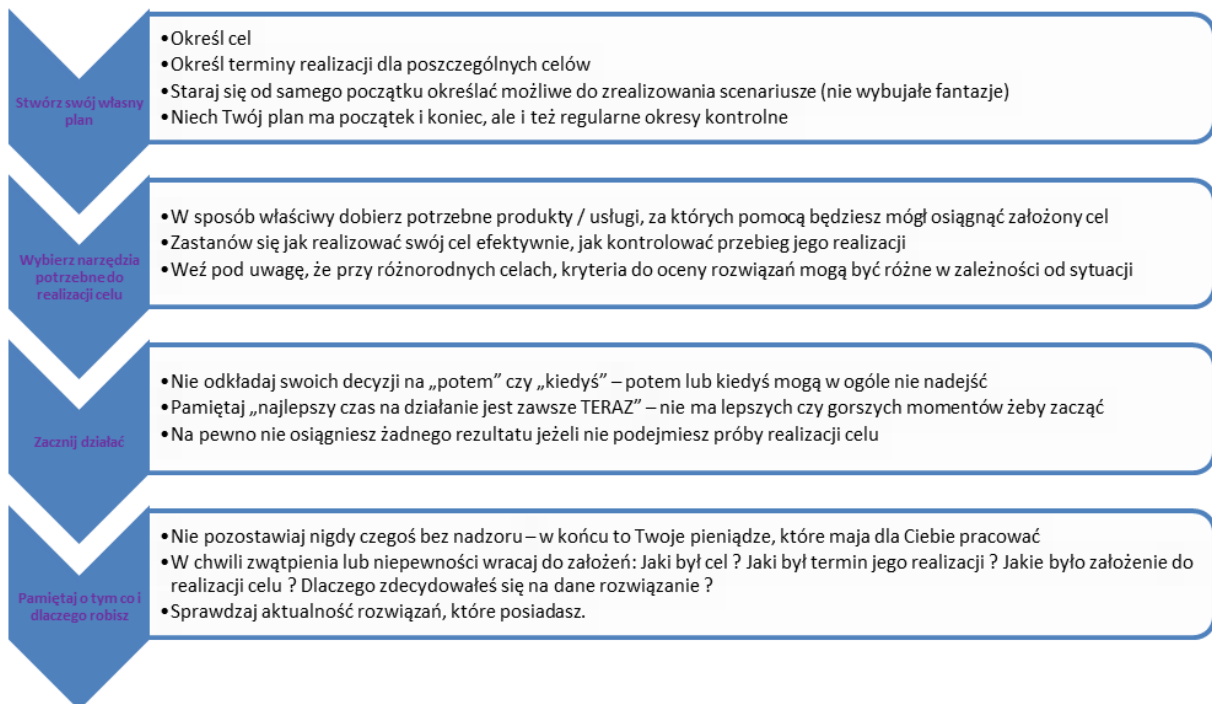
W zależności od posiadanego na starcie kapitału, mamy do dyspozycji rozwiązania, które pozwalają:

rozpoczynając od małych regularnych kwot systematycznie zwiększać wartość tworzonego portfela

albo dzięki szerokiej dywersyfikacji posiadanego już zaplecza finansowego w sposób efektywny, poprzez zarządzanie i dobór składników w portfelu, wykorzystywać potencjał własnych środków.

5. Zaplanuj, bądź konsekwentny w obranej strategii działań i nie daj się kierować emocjom.

- Podczas każdego procesu związanego z budowaniem kapitału lub obracaniem zgromadzonym majątkiem, bardzo istotne jest aby w miarę możliwości zautomatyzować cały proces.
- Najbardziej pożądana opcja zakłada, że od samego początku działamy w z góry określony sposób i jest on zgodny z naszymi założeniami w każdej chwili jego realizacji.
- Upraszczając można taką sytuację przedstawić według schematu:



6. Niepotrzebna jest perfekcja. Wystarczy być dobrym.

Żeby odpocząć na chwilę od przykładów tylko finansowych, posłużę się sportem, aby w prosty sposób pokazać Ci, że zasada ta sprawdza się z wielką skutecznością.

Wiele osób śledzi wyniki sportowe, a często i zarobki najlepszych w danej dyscyplinie. Wysokość dochodów gwiazd piłki nożnej, NBA, Formuły 1, a nawet lekkoatletyki niejednokrotnie powoduje nie tylko u fanów sportu, szybsze bicie serca.

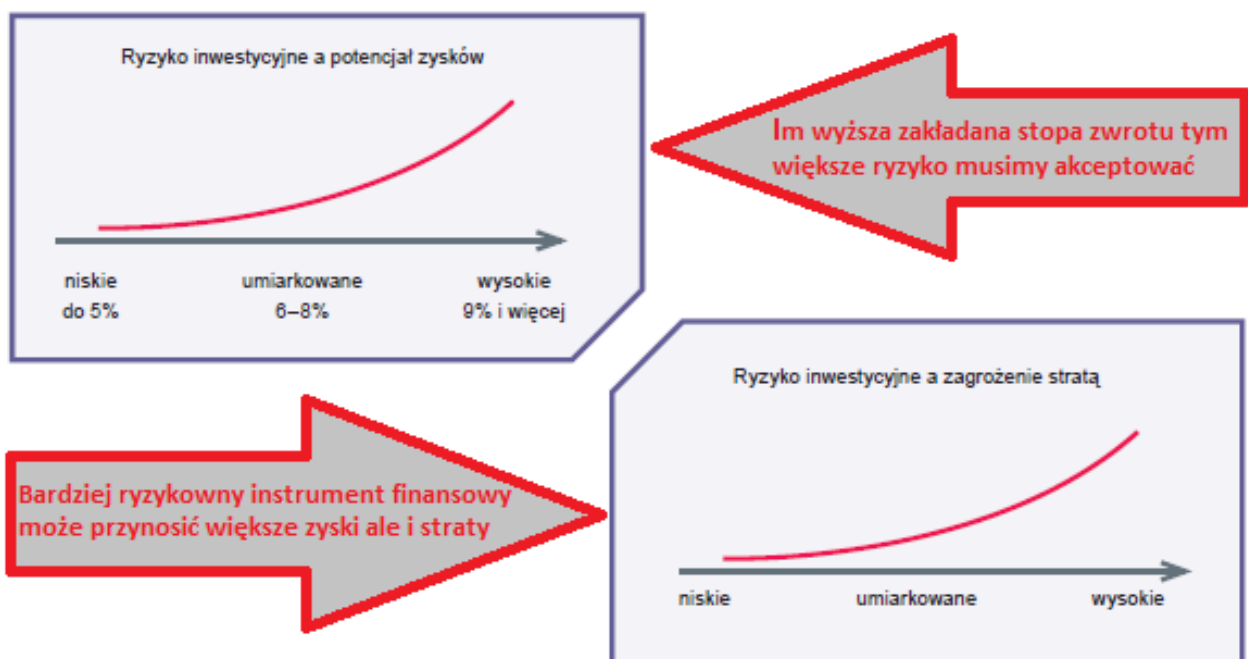
Jednak, że obok mistrzów, te same dyscypliny uprawiają przecież tysiące innych zawodniczek i zawodników, którzy także reprezentują bardzo wysoki poziom.

Czy ich zarobki są niskie ???

W porównaniu do zarobków gwiazd z pewnością tak, ale w zestawieniu z przeciętną płacą w danym kraju... zapewne już nie. Wykorzystajmy więc fakt, że w każdej dyscyplinie możemy osiągnąć bardzo ambitne cele (także finansowe) niekoniecznie będąc mistrzem świata.

WNIOSKI:

- Często goniąc za perfekcją zapominamy jaki był pierwotny cel naszych działań.
- Dążąc do wyższej stopu zwrotu musimy godzić się z większym (często nadmiernym i niepotrzebnym) ryzykiem.
- Regularne i powtarzalnie dobre wyniki dają zdumiewająco pozytywne rezultaty w dłuższym czasie – tzw. „*magia procentu składanego*”.
- Instrumenty finansowe określonego typu rzadko osiągają najlepsze wyniki wiele lat z rzędu w porównaniu z innymi podobnymi do siebie instrumentami.

7. Pamiętaj o ryzyku i na początku określ poziom jaki akceptujesz

8. Dobra inwestycja jest od samego początku dobrze zabezpieczona?

Dlaczego chcemy żeby nasz dom miał solidne fundamenty ?

Dlaczego wolimy iść do lekarza, który jest specjalistą w swojej dziedzinie ?

Dlaczego samochód najchętniej naprawiamy u sprawdzonego mechanika ?

Dlaczego dobrze czujemy się w gronie przyjaciół ?

Odpowiedź, która łączy pytania znajdujące się obok jest prosta:

PONIEWAŻ WTEDY CZUJEMY SIĘ BEZPIECZNIE !!!

Ideą dobrej inwestycji jest to, żeby spełniała określone parametry oraz zrealizowała wyznaczony cel. Ważne jest jednak, aby pomyśleć o jej zabezpieczeniu w czasie. Warto uwzględnić odpowiedzi na następujące pytania:

- Co jeżeli po drodze coś pójdzie nie tak ?
- Jak zabezpieczyć realizację celu w razie nieprzewidzianych zdarzeń?
 - Jeżeli na przykład oszczędzamy na przyszłość dziecka, ale sami nie dożyjemy tej przyszłości, to czy nasze dziecko nadal będzie dobrze zabezpieczone ?
 - Kiedy bierzemy we dwoje 30-letni kredyt na mieszkanie, to czy ubezpieczenie, które posiadamy zawsze zabezpiecza nas w przypadku śmierci tylko jednej z osób ?
 - W momencie kiedy zabrakłoby nam bieżących dochodów, to czy nasze potrzeby będą zabezpieczone choćby na najbliższy okres? Czy stworzyliśmy już sobie strefę tak zwanego „bezpieczeństwa finansowego” na okres co najmniej 12 miesięcy ?

9. Ograniczaj straty !

Jeżeli akceptujesz określony poziom ryzyka nie zapominaj, że nieuzasadnione jego przekraczanie, może być bardzo szkodliwe z punktu widzenia twoich interesów.

Ile należy zarobić, żeby odrobić poniesioną stratę?

PONIESIONA STRATA	POTRZEBNY ZYSK
- 5 %	+ 5,26 %
- 10 %	+ 11,11 %
- 20 %	+ 25,00 %
- 35 %	+ 53,85 %
- 50 %	+ 100,00 %
- 80 %	+ 400,00 %
- 100 %	NIEMOŻLIWE !!!

WNIOSEK !!!

1. Każda strata powyżej 20% jest bardzo trudna do odrobienia za pomocą tych samych środków, a dodatkowo często jej odrobienie musi potrwać bardzo długo.
2. Po osiągnięciu pewnego poziomu straty odrobienie staje się już prawie niemożliwe, nawet w bardzo długim horyzoncie czasu.

10. Chroń wypracowane zyski !

Razem z sąsiadem inwestujecie w tym samym momencie 100 000 zł na 10 lat.

Jest tylko jedna różnica w podejściu do ryzyka inwestycji. Ty inwestujesz co roku całą kwotę w dany instrument. Sąsiad co roku inwestuje na kolejny rok tylko 100 000 zł, zyski natomiast inwestuje bardzo bezpiecznie.

W ciągu 10 lat zarabialiście i traciliście podobnie.

Pierwsze 4 lata Ty zyskiwałeś 9 %, a sąsiad 7,5%. W 5 roku oboje straciliście 20 %. Kolejne 4 lata znowu zarabiałeś 9%, a sąsiad tylko 7,5. W 10 roku oboje straciliście znowu po 20%.

Kto wyszedł na tym lepiej ?

Niestety: Twój sąsiad, bo posiada na koncie ponad 10 000 zł więcej od Ciebie.

DLACZEGO ???

PRZECIEŻ W CIĄGU 8 LAT OSIĄGAŁEŚ 1,5 % WIĘCEJ ZYSKU CO W PRAKTYCE WYPRACOWAŁO DODATKOWE 13 % STOPY ZWROTU

ODPOWIEDŹ :

PONIEWAŻ W LATACH STRAT TRACIŁEŚ RÓWNIEŻ Z OSIĄGNIĘTEGO WCZEŚNIEJ ZYSKU, A TWÓJ SĄSIAD TYLKO Z KAPITAŁU BAZOWEGO CO POZWOLIŁO MU W KONSEKWENCJI 10 LAT NA ZACHOWANIE DUŻO WIĘKSZEJ KWOTY

A teraz wyobraź sobie, że stosowałeś tę samą zasadę co twój sąsiad...

...w ciągu tych samych 10 lat zarobiłeś ponad **20 000 zł ekstra.**

Czy warto więc stosować zasady ???

PODSUMOWANIE

Czyli co warto zapamiętać po zapoznaniu się z zaprezentowanym materiałem

- Jasno określone zasady są jedną z najważniejszych i najbardziej przydatnych rzeczy w procesie inwestowania lub oszczędzania kapitału
- Możesz korzystać z gotowych zestawów zasad wypróbowanych już przez innych lub opracowywać swoje – ważne żeby w każdym przypadku prowadziło to do określonego celu i dawało pozytywne rezultaty szczególnie w długim okresie czasu
- Im bardziej świadome i podlegające regułom decyzje finansowe podejmujesz tym większe masz szanse zrealizowania wyznaczonego przez siebie celu w przyszłości

„Ludzie, którzy tracą czas czekając, aż zaistnieją najbardziej sprzyjające warunki, nigdy nic nie dziają. Najlepszy czas na działanie jest TERAZ!”

- Mark Fisher

DZIĘKUJEMY za TWÓJ czas

Prezentacja, na którą poświęciłeś tych kilka chwil i miałeś okazję się zapoznać jest pierwszą z cyklu, który regularnie będzie ukazywał się na stronie: **perfect.pl / poradnik inwestora / porady**

W kolejnych odsłonach będę chciał Ci pokazać, drogi Czytelniku, jak oprócz podstawowych zasad stosować też bardziej szczegółowe reguły dotyczące świata inwestycji kapitałowych i dzięki nim efektywniej wykorzystywać możliwości drzemiące w różnego typu produktach na rynku finansowym.

Razem z Firmą Perfect NDF S. A. planujemy aby ta część poradnika dla Klientów stała się formą edukacji, którą będziemy mogli skierować w stronę rynku odbiorców produktów finansowych. Chcielibyśmy w ten sposób przyczyniać się do coraz większej świadomości finansowej uczestników naszego rynku kapitałowego, którego uczestnikiem w mniejszym lub większym stopniu jest każdy z nas każdego dnia.

KONTAKT

Perfect Niezależne Doradztwo Finansowe S.A.

ul. Abrahama 1A,

80-307 Gdańsk

tel. (+48 58) 350 99 99

faks (+48 58) 301 96 41

gdansk@perfect.pl

SZYMON JASIŃSKI

Analityk

Certyfikowany Doradca Finansowy EFG®

- *883 – 686 – 683*
- *szymon.jasinski@perfect.pl*