

Investește pentru un viitor mai bun

5 sfaturi pentru a
da valoare
economiei tale



01

02

03

04

05



A hand is shown dropping a coin into a piggy bank. The piggy bank is white and has a coin slot on its back. The background is a soft-focus image of a hand holding a coin.

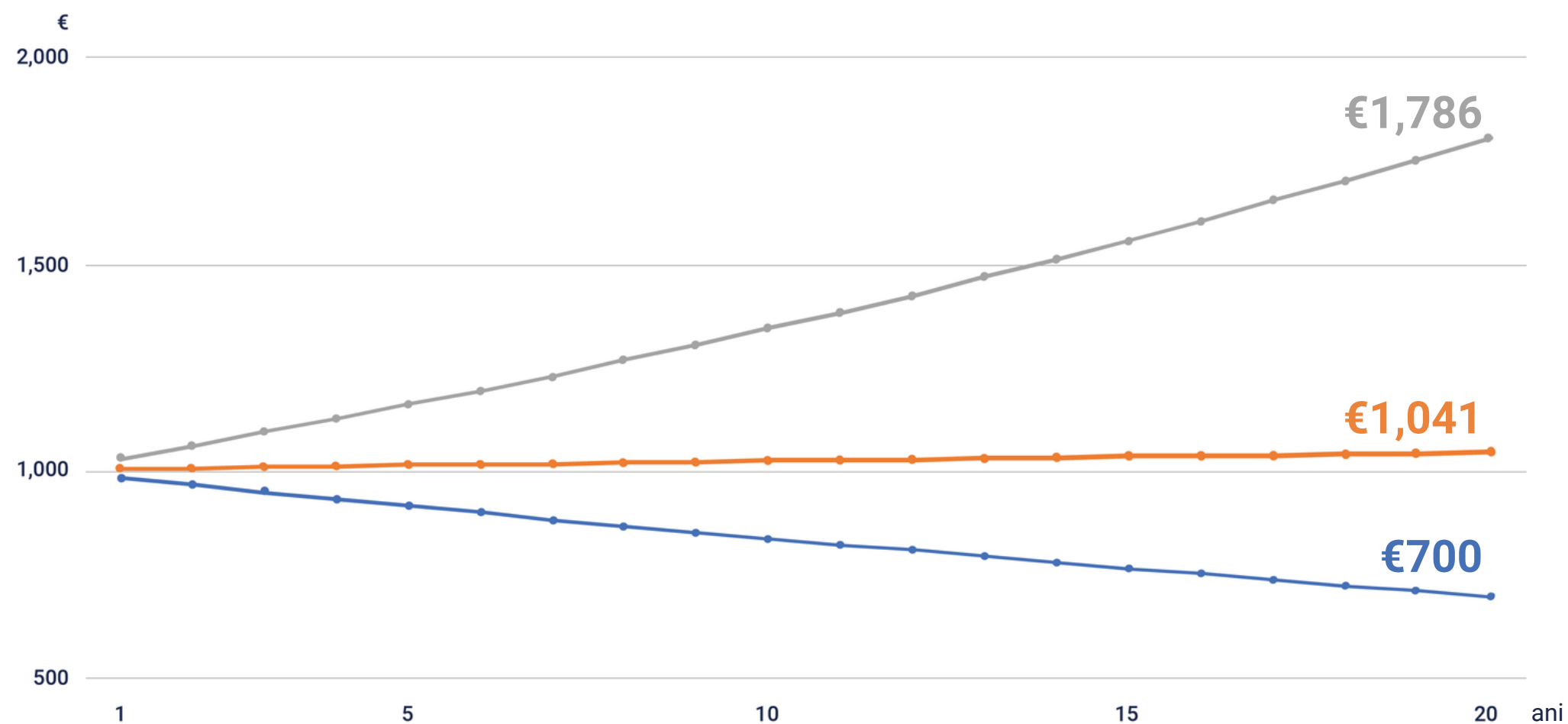
Să economisești
înseamnă să...
pui bani deoparte

A glass jar is filled with coins. Several small green plants are growing out of the top of the jar and from stacks of coins placed around it. The background is a soft-focus image of a hand holding a coin.

Să investești
înseamnă să...
pui banii la treabă ca
să-i înmulțești

Economiile tale ținute într-un cont bancar își pierd din valoare

Plasând o parte din economii în produse de investiții ai șansa de a depăși inflația



- Valoarea nominală a 1.000 de euro păstrați timp de 20 de ani într-un cont bancar în condițiile unui câștig anual nominal de 0,2%
- Puterea de cumpărare a 1.000 de euro păstrați timp de 20 de ani într-un cont bancar în condițiile unui câștig anual nominal de 0,2% și a unei inflații de 2%/an
- Puterea de cumpărare a 1.000 de euro investiți timp de 20 de ani cu un câștig mediu anual nominal de 5% și a unei inflații de 2%/an

- 1.000 de euro depuși într-un cont bancar aduc azi o dobândă de numai aproximativ €2 (0.2%) pe an
- Dacă păstrezi cei 1.000 de euro în cont, după 20 de ani vei putea încă retrage cei 1.000 de euro dar aceștia vor valora doar 700 de euro în banii de astăzi, fiind erodați în timp de inflație
- Inflația este cea care face ca banii tăi să valoreze din ce în ce mai puțin
- Investind însă cei 1.000 de euro timp de 20 de ani într-un produs ce aduce un câștig anual real (peste inflație) de 3%, vei ajunge la o valoare de 1.786 euro în banii de astăzi. Privește!



Să investești poate părea puțin descurajant, dar nu este atât de complicat sau de riscant pe cât ai putea crede

Dacă urmează câteva sfaturi simple, oricine are economii poate deveni investitor de succes

Iată ce trebuie să faci





Sfatul#

01

Stabilește un buget

Sfatul#

02

Începe să investești cât mai din timp, chiar și sume mici

Sfatul#

03

Învăță să evaluezi riscul

Sfatul#

04

Nu pune toate ouăle în același coș

Sfatul#

05

Dă-i drumul la treabă

Sfatul#

01

Stabilește un buget

Începe prin a calcula cât poți economisi, ideal în fiecare lună



Sfatul#

01

Stabilește
un buget

Lucrează la:

- **Venit:** salariu
- **Cheltuieli esențiale**, cum ar fi chiria/ipoteka, gaz și electricitate, alimente, asigurări, îngrijirea copiilor, taxe, rate la credite... care sunt greu de schimbat
- **Cheltuieli neesențiale**, cum ar fi micile plăceri, vacanțele, hainele și ieșirile în oraș... care sunt mai ușor de schimbat

$$\text{VENITURI} - \text{CHELTUIELI} = \text{ECONOMII}$$

Pentru a ajunge la un buget destinat „investițiilor”, o idee bună este să te gândești mai întâi la **3 tipuri de economii**:

#1
Zile negre



*Sigure și ușor de accesat
pentru a face față
evenimentelor neprevăzute,
cum ar fi pierderea locului de
muncă sau urgențe zilnice
salariul pe +/- 3-6 luni*

#2
Cu scop precis



*Pentru a finanța
evenimente și obiective
în viață, cum ar fi o
casă, educația copilului,
mașină, vacanța de vis*

#3
Pensie



*Pentru a completa
pensia de la stat,
care va fi mai mică
decât cea de astăzi*

Economiile tale orientate către obiective și cele pentru momentul pensionării sunt cele pe care le poți investi pentru a-ți pune banii să “muncească”

Începe să investești cât mai din timp, chiar și sume mici

*„Cineva stă astăzi la umbră pentru că altcineva
a plantat un copac cu mult timp în urmă”*

-Warren Buffet-



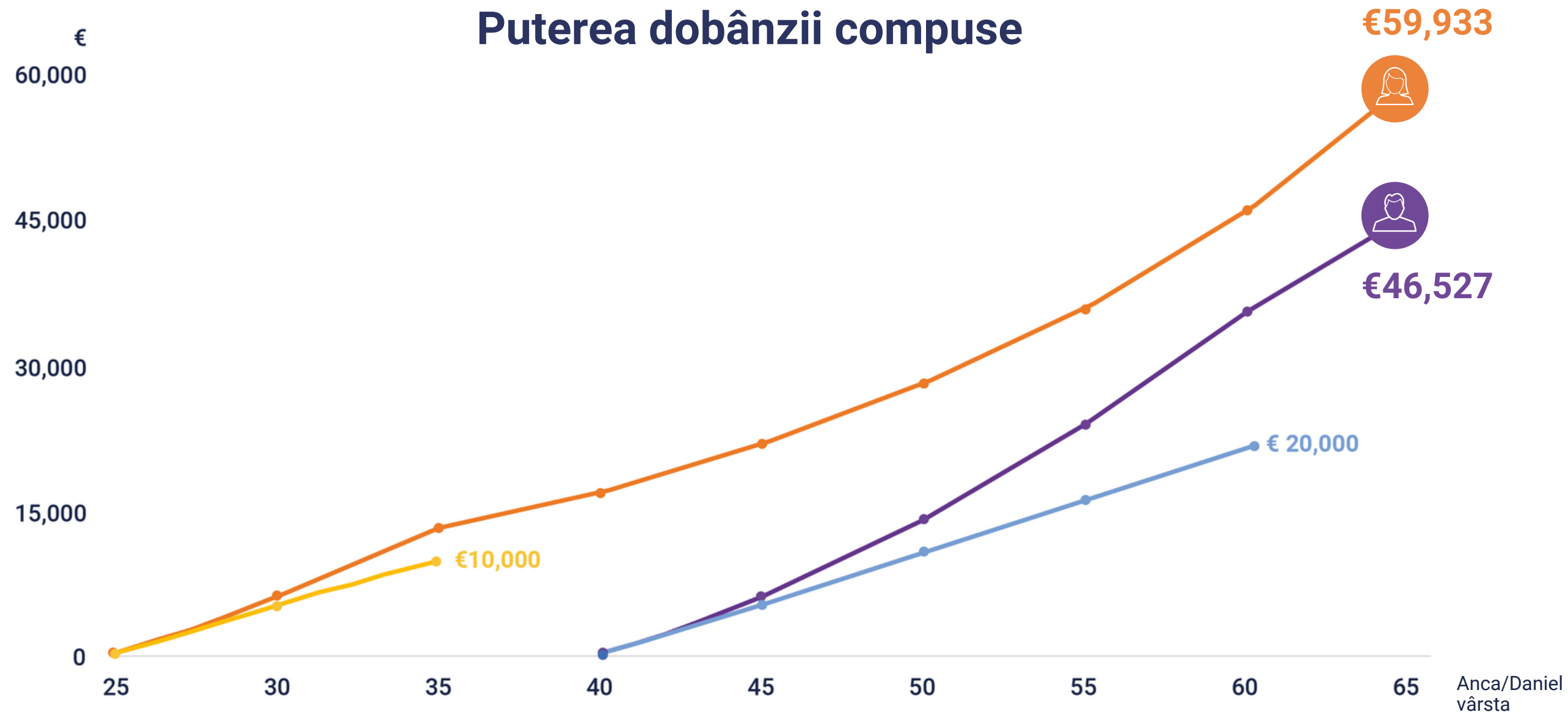
Sfatul# 02

Începe să
investești cât
mai din timp,
chiar și sume
mici

Să investești devreme în viață și în mod regulat este cheia pentru a-ți ajuta banii să se înmulțească pe termen lung

- Cu cât începi mai devreme, cu atât potențialul tău de câștig este mai mare
- **Timpul este mai important în a-ți spori banii** decât suma pe care o investești, datorită **puterii dobânzii compuse**
- Dobânda compusă înseamnă că câștigi bani pe două căi: pentru suma investită dar și pentru dobânda pe care o generează aceasta
- Să începi din timp îți permite, de asemenea, să acumulezi pricepere în legătură cu piețele financiare și produsele de investiții
- Poți alege produse de investiții care au un impact pozitiv asupra societății și/sau mediului
- Dacă nu ai început încă să investești nu îți face griji: niciodată nu este prea târziu pentru a începe

Puterea dobânzii compuse



Presupunând o rentabilitate nominală medie a investiției de 5% pe an



— Evoluția averii Ancăi
— Evoluția investiției totale a Ancăi



— Evoluția averii lui Daniel
— Evoluția investiției totale a lui Daniel

Potrivit cercetărilor publicate de Credit Suisse Research Institute în colaborare cu London Business School, generația Baby Boomer a beneficiat de un randament real anualizat de 6,4% pe un portofoliu mixt (70% acțiuni, 30% obligațiuni). Rata reală de rentabilitate estimată a unui astfel de portofoliu este de așteptat să scadă la aproximativ 3% în următoarele decenii, sau în jur de 5% în termeni nominali.



ANCA

- Investește 1.000 EUR în fiecare an pe o perioadă de 10 ani
- începe la 25 de ani
- acumulează 59,933 la vârsta de 65 de ani



DANIEL

- Investește 1.000 EUR în fiecare an pe o perioadă de 10 ani
- începe la 40 de ani
- acumulează 46,527 la vârsta de 65 de ani

Anca începe mai devreme, investește mai puțin în total, dar acumulează mai mult decât Daniel.

Sfatul#

03

Învată să evaluezi riscurile

„Cel mai mare risc este să nu-ți asumi niciun risc”

-Mark Zuckerberg-

Sfatul#

03

Învată să
evaluezi
riscurile

Sunt câteva principii importante de urmat...

- **Cu cât perioada de investiție este mai lungă, cu atât îți poți asuma mai mult risc.** Dacă ești tânăr și investești pentru pensie, poți să-ți asumi mai mult risc
- **Acordă o mare importanță stabilirii raportului între investițiile în active riscante (randament potențial ridicat) și cele sigure (randament mai mic),** dacă dorești să cumperi o casă pe termen scurt, de ex. în următorii 5 ani
- **Stăpânește-ți emoțiile atunci când piețele se prăbușesc.** Experiența ne arată că merită să ne păstrăm calmul și investițiile și să așteptăm ca piața să revină
- **NU** încerca să anticipezi mișcările pieței
- În schimb, **concentrează-te pe strategii de investiții pe termen lung**

Sfatul#

04

Nu pune toate ouăle
în același coș



Sfatul#

04

Nu pune toate
ouăle în același
coș

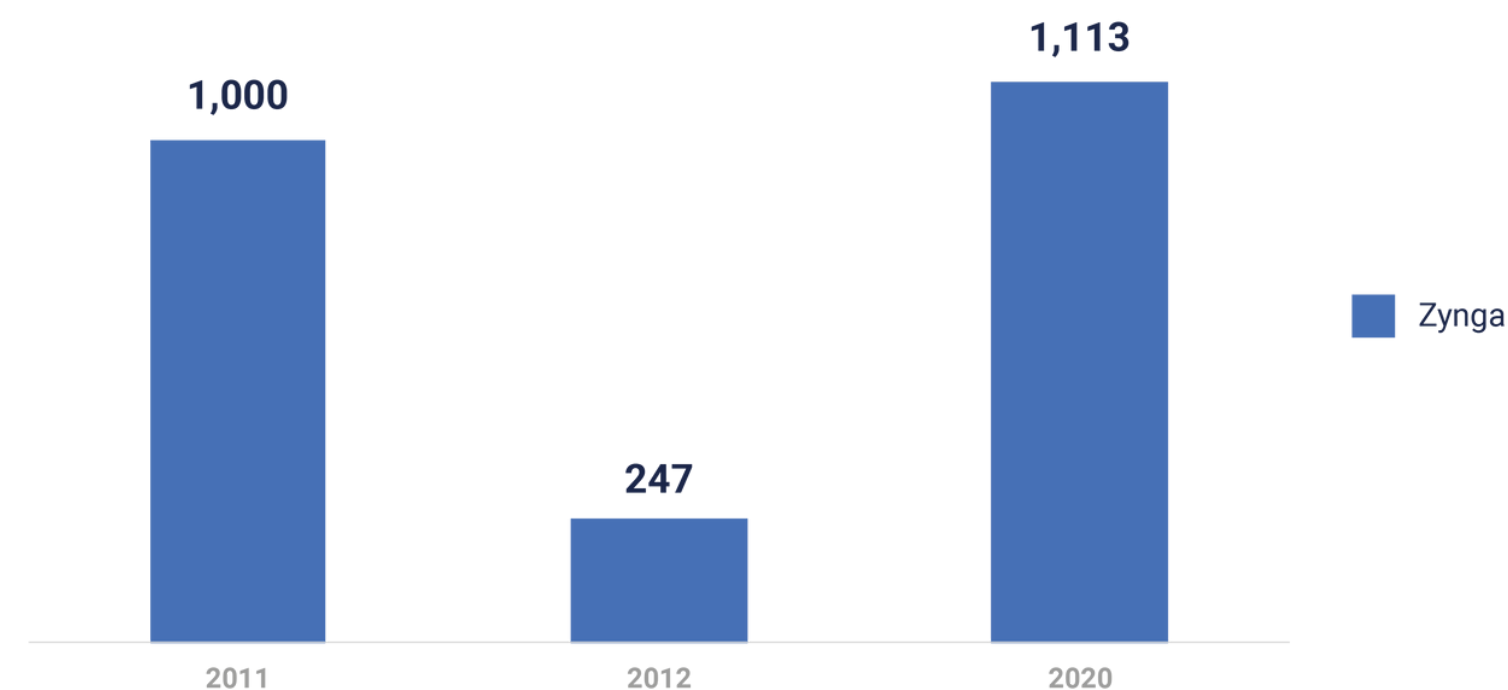
- **Împarte riscul** investind diversificat
- **Diversifică investițiile** între diferite produse, companii, sectoare, țări...
- **Gândește-te să investești într-un fond de investiții**, chiar și o sumă mică
- **Fondurile de investiții** colectează și pun la un loc economii de la mii de persoane și le investesc în produse care dispersează riscul pentru tine. Acestea sunt **gestionate de un manager de investiții specializat**, a cărui sarcină este să se asigure că banii tăi continuă să producă alți bani



Puterea diversificării

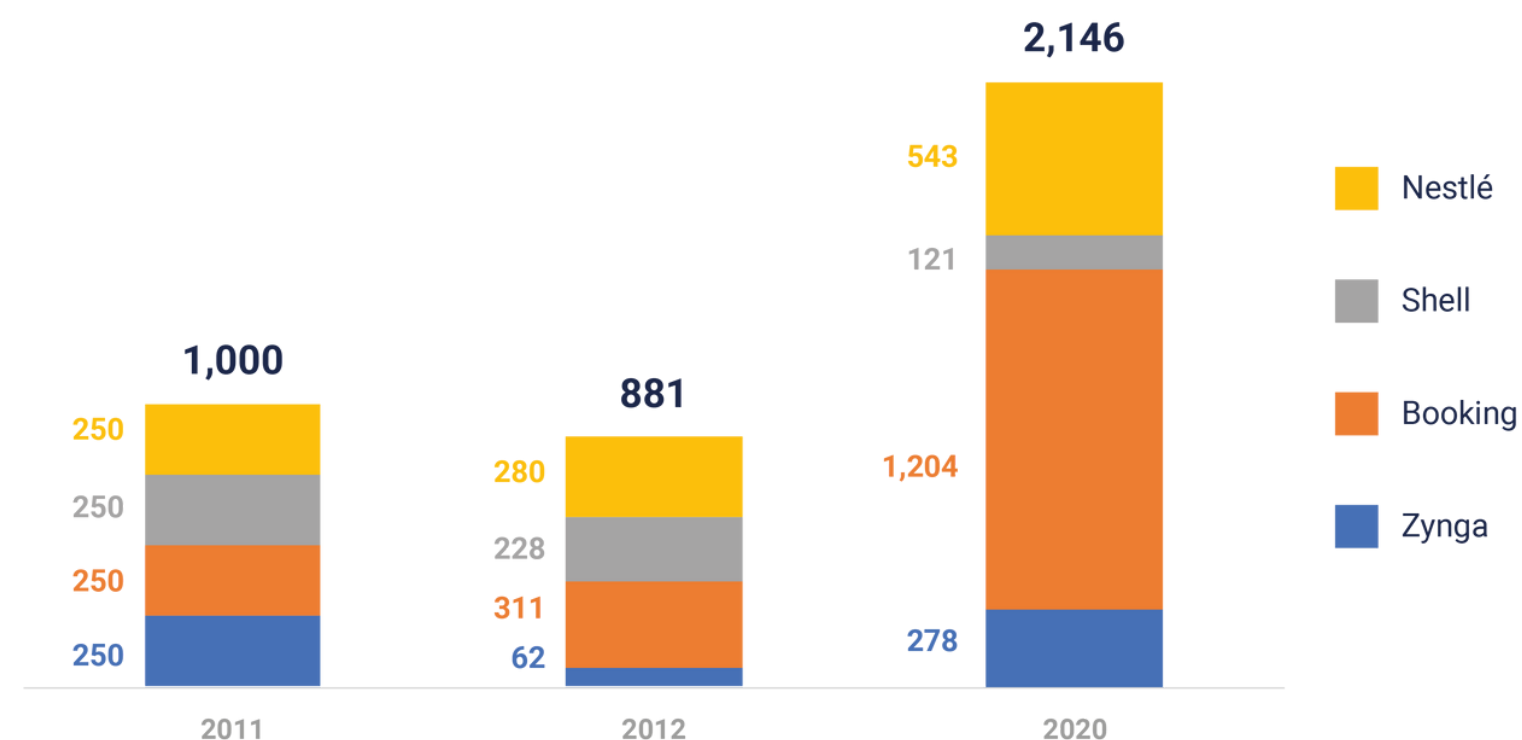
- Oamenii care au investit 1.000 EUR în acțiuni Zynga în decembrie 2011, de exemplu, au ajuns să aibă 247 EUR la sfârșitul lui 2012, adică au pierdut 75%
- Cei care și-au diversificat investițiile în patru acțiuni (de exemplu, Zynga, Nestlé, Shell, Booking.com) au avut o pierdere mai mică (12%)
- Până la sfârșitul anului 2020, acțiunea Zynga a valorat cu 11% mai mult decât în 2011, dar portofoliul diversificat a generat un câștig total de 115%, în ciuda unei pierderi uriașe pe acțiunea Shell.

Portofoliu nediversificat
(EUR la sfârșitul anului)



VS

Portofoliu diversificat
(EUR la sfârșitul anului)



Sfatul#

05

Dă-i drumul la treabă



Sfatul#

05

Dă-i drumul la
treabă

Odată ce ai decis **cât de mult** să investești și ce risc ești dispus să-ți asumi, ai **mai multe opțiuni** pentru a începe:

- **Deschide-ți un cont pe o platformă de investiții online.** Acestea oferă posibilitatea de a cumpăra și vinde acțiuni, obligațiuni și fonduri de investiții, și pot oferi sfaturi de investiții automate (robo-advice)
- **Apelează la un consilier financiar** pentru un dialog personalizat (vizând circumstanțele tale, obiectivele etice sau de altă natură, performanța diferitelor produse de investiții etc.)
- **Mergi la băncile locale sau brokerii de asigurări** sau intră pe site-urile web ale acestora
- **Consultă experți recunoscuți în investiții/finanțe personale** pe rețelele sociale și podcasturi
- **Pregătește-te** bine pentru orice întâlnire și **pune multe întrebări**

Întreabă-te înainte de a investi...

Obiective: se potrivește această investiție cu obiectivele mele financiare și de investiții durabile/etice?

Risc: Cât aș putea pierde?

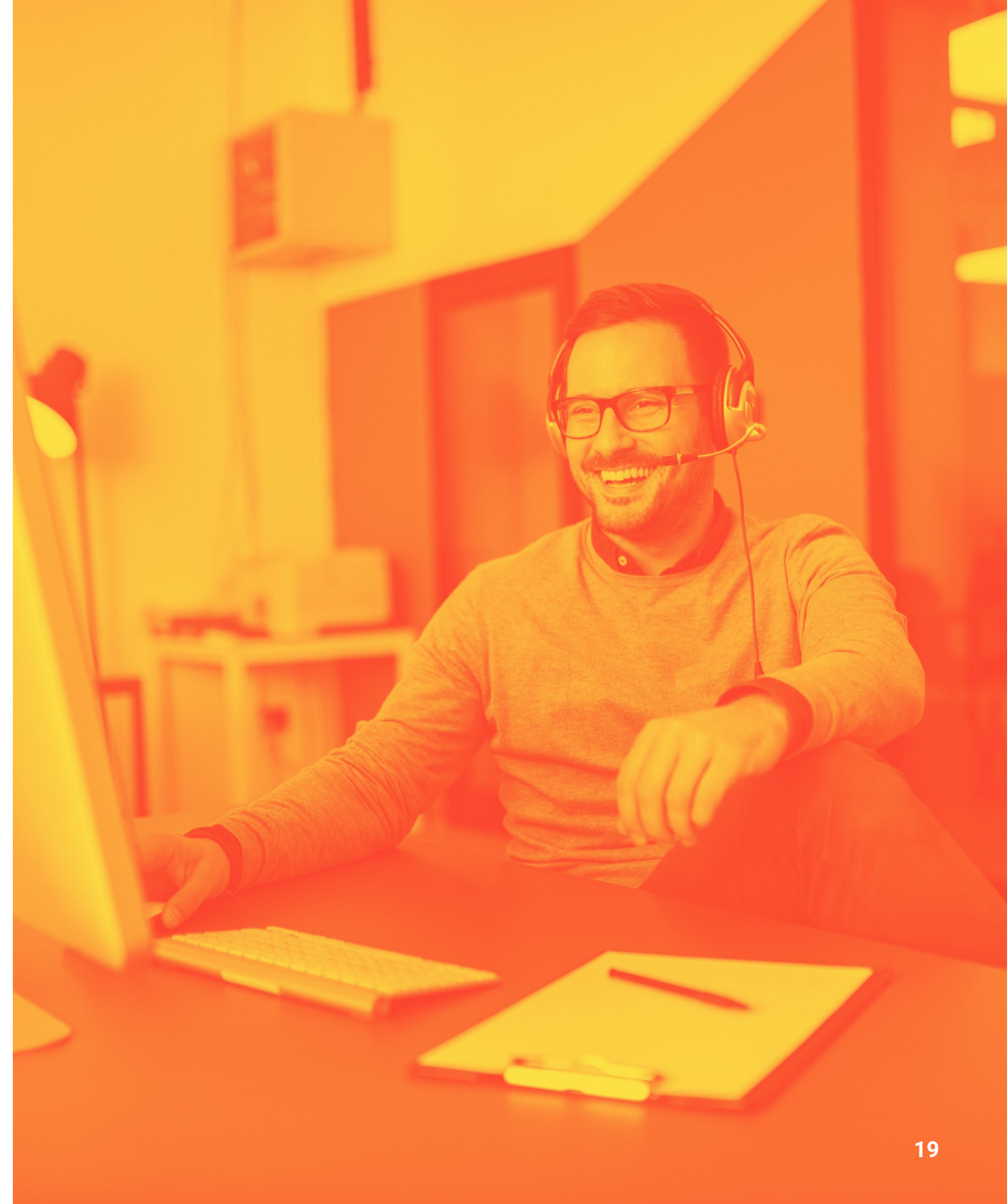
Recompensă: Cum a evoluat acest produs de-a lungul timpului?

Cost: Care sunt costurile pentru achiziționarea, deținerea și vânzarea acestui produs de investiții?

Perioada de timp: cât de ușor ar fi să vând dacă aș avea nevoie imediat de banii mei?

Informații: De unde pot obține mai multe informații despre această investiție?

Aternative: Ce alte alternative îmi puteți oferi?





➔ Așa că... acum e rândul tău!

S-ar putea să fii surprins să constăți că a investi este mai simplu decât pare. În plus, trăiești un sentiment extraordinar când vezi că banii încep cu adevărat să muncească pentru tine.



Link-uri utile

- [Inflation](#)
- [Compound interest](#)
- [Diversification](#)
- [UCITS](#) (European investment funds)
- [Investment club](#)
- [The principles of finance](#)

decembrie 2021

Versiunea originala:

Traducere in romana:

Contact



office@aaf.ro
www.aaf.ro

info@efama.org
www.efama.org

Note

Note

Versiunea originala:



Traducere in romana:



Contact

office@aaf.ro
www.aaf.ro

info@efama.org
www.efama.org