

Bezpieczeństwo finansowe - dlaczego oferty zysku bez ryzyka są niebezpieczne?

Jeśli w naszym działaniu występuje element niepewności co do biegu wydarzeń występuje tam też ryzyko. Wobec tego inwestowanie nierozzerwalnie jest z nim związane. W zależności od tego, w jakim miejscu inwestujemy, ryzyko może być różne oraz mieć różną siłę.

Inwestowanie zawsze łączy się z ryzykiem. Mniejszym jak np. w przypadku lokat bankowych, czy większym jak w przypadku inwestycji w spółki na giełdzie czy rynek kryptowalut. Ponadto poziom ryzyka i możliwość zysku są ze sobą powiązane, co oznacza, że im wyższe ryzyko inwestycji, tym potencjalne dochody mogą być większe, ale także istnieje większe prawdopodobieństwo straty kapitału.

Możemy wyróżnić:

Ryzyko rynkowe związane z naturalnym funkcjonowaniem rynku oraz zmianami cen. Inwestując na przykład na giełdzie musimy liczyć się z możliwością, że ceny gwałtownie spadną przez działania, które wykonają więksi inwestorzy. Mogą oni posiadać tak duże pakiety akcji, że ich sprzedaż wpłynie realnie na ceny na rynku. Istnieje ryzyko, że w krótkim okresie stracimy cały zainwestowany kapitał.

Ryzyko płynności również może nas dotyczyć podczas inwestowania na rynku finansowym. Nigdy nie mamy gwarancji, że ktoś będzie chciał kupić oferowany przez nas walor akurat w momencie gdy chcemy go sprzedać i akurat w takiej cenie. Czasami proces ten zachodzi błyskawicznie a czasami trzeba poczekać.

Ryzyko polityczno-prawne może wystąpić gdy nie mamy pewności co do dalszej polityki rządu oraz zapisów prawa. Te obszary mogą się zmienić. Na przykład inwestujemy całe życie w akcje zagranicznej spółki, ale w którymś momencie polityka zmienia się do tego stopnia, że nielegalne staje się inwestowanie w walory tego typu. Może zmienić się także prawo podatkowe, a co za tym idzie - koszt naszego inwestowania.

Oszuści na rynku finansowym

Oczywiście poza ryzykiem wynikającym ze zmienności rynku i jego otoczenia należy spodziewać się także tego pochodzącego od różnego rodzaju oszustów próbujących sprzedać nam „niezwykle korzystne oferty”. Aby zabezpieczyć się przed tym ryzykiem, warto każdą propozycję weryfikować. Przy podejmowaniu decyzji inwestycyjnych zazwyczaj nie należy się spieszyć i każda oferta, która zmusza nas do podjęcia decyzji bardzo szybko, najlepiej teraz - powinna wzbudzić naszą ostrożność. Warto sprawdzić także historię firmy czy agenta sprzedających nam takie rozwiązania. Zachowanie uwagi może uratować nas przed stratą kapitału lub wejściem w umowy, które będą dla nas niekorzystne.

Dobłą praktyką jest także inwestowanie tylko w instrumenty, których zasady działania rozumiemy. Wtedy będziemy w stanie skuteczniej wychwycić próby oszustwa lub po prostu nabędziemy większą świadomość ryzyka.

To tylko kilka przykładów. Dlatego do ofert inwestowania „bez ryzyka” należy podchodzić z bardzo dużym dystansem. Zazwyczaj stoją za nimi próby oszustwa lub bardzo wysokie opłaty i prowizje. Warto zachować zdrowy rozsądek w podejmowaniu decyzji finansowych.