

## Dywersyfikacja - złota zasada (nie tylko) w inwestowaniu

O tym, że różnorodność opłaca się przekonują eksperci z wielu dziedzin. Dietetycy zalecają zróżnicowaną dietę, jako sposób na dostarczanie wszystkich niezbędnych składników odżywczych. Ekolodzy podkreślają, że im większa bioróżnorodność, czyli liczba gatunków występujących na danym terenie, tym silniejszy i bardziej odporny ekosystem. Genetycy udowodnili, że zróżnicowane genetycznie populacje są bardziej odporne na choroby. Natomiast ekonomiści przekonują, że różnorodność jest korzystna także dla naszego portfela.

„Nie wkładaj wszystkich jajek do jednego koszyka” albo „nie stawiaj wszystkiego na jedną kartę” - te potoczne powiedzenia dobrze obrazują, na czym polega zasada dywersyfikacji w odniesieniu do pieniędzy. Aby zwiększyć ich bezpieczeństwo nie powinno trzymać ich w jednym miejscu. Dotyczy to zarówno naszych oszczędności, jak i inwestycji.

Dywersyfikację można stosować na różne sposoby. Jedną z nich jest inwestowanie w różne aktywa - akcje, obligacje skarbowe, obligacje korporacyjne, fundusze inwestycyjne, metale szlachetne, nieruchomości itp. Warto pamiętać również o tym, aby w ramach dywersyfikacji część środków finansowych ulokować na lokacie w banku - bezpieczeństwo środków do równowartości 100 000 euro gwarantuje Bankowy Fundusz Gwarancyjny.

Dywersyfikację warto stosować również w ramach tej samej klasy aktywów. Na przykład inwestując na giełdzie można kupować akcje spółek z różnych sektorów gospodarki. Na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie notowane są m.in. banki, spółki górnicze, energetyczne, paliwowe, chemiczne, telekomunikacyjne a także producenci odzieży, żywności czy gier komputerowych. Prawdopodobieństwo, że wszystkie tak różnorodne branże jednocześnie znajdą się w kryzysie nie jest wysokie. Innym często stosowanym rodzajem dywersyfikacji jest inwestowanie w spółki z różnych państw. Zagraniczne akcje można kupować za pośrednictwem biura maklerskiego lub zainwestować w odpowiednie fundusze inwestycyjne.

Również w przypadku korzystania z usług banków, warto stosować zasadę dywersyfikacji. Trzymanie oszczędności w kilku bankach pozwala korzystać z różnorodnej oferty. Niektóre banki mają korzystniejszą dla nas ofertę kredytową, inne mają szerszą sieć bankomatów, a jeszcze inne specjalizują się w usługach dodatkowych. Posiadanie kont w kilku bankach pozwala też korzystać z atrakcyjnych promocji w każdym z nich. Nawet otwierając lokaty w jednym banku warto założyć kilka mniejszych zamiast jednej większej. Jeśli pojawią się nieoczekiwane wydatki, nie będzie potrzeby zerwania wszystkich lokat i utraty całości wypracowanych odsetek.

Dywersyfikacja opłaca się nie tylko w finansach osobistych, ale również w sferze zarządzania przedsiębiorstwem, a nawet całym państwem. W przypadku prowadzenia biznesu warto kupować surowce od różnych dostawców, a sprzedawać swoje produkty czy usługi na różnych rynkach. Współpraca z jednym dostawcą czy odbiorcą może być dla firmy niekorzystna. Ostatnie miesiące przekonują nas również, jak ważne dla bezpieczeństwa państwa jest zróżnicowanie źródeł energii. Jak widać dywersyfikacja ma wiele zalet, dlatego warto z niej korzystać, zaczynając od swoich oszczędności.

*Artykuł powstał w ramach projektu edukacyjnego EduAkcja.*

Więcej o projekcie na [www.edu-akcja.org](http://www.edu-akcja.org)