

Oszczędzenie i inwestowanie mają przyszłość

Oszczędzanie to nie tylko kwestia gromadzenia pieniędzy. Poza aspektem finansowym pojęcie oszczędzania warto rozszerzyć także na inne sfery życia. Oszczędzać można wodę, energię, żywność czy czas. Na którymś etapie jednak poza sensem ekologicznym oszczędzania zasobów silnie widoczny staje się także sens ekonomiczny. Warto pamiętać o tym, że wybierając oszczędność dbamy nie tylko o środowisko, ale także o swoją przyszłość i zasobność naszego portfela.

Szczególnie ważna w obecnych czasach wydaje się idea oszczędzania przez całe życie. Konieczna jest odpowiedzialna świadomość posiadania oszczędności jako finansowej poduszki bezpieczeństwa, ale także zabezpieczenia emerytalnego. Z dobrych wzorców czerpać może także młode pokolenie, które obserwując rozsądne decyzje seniorów samo wykształci dobre praktyki.

Finansowa poduszka bezpieczeństwa

Pierwszym krokiem przy oszczędzaniu powinno być zbudowanie finansowej poduszki bezpieczeństwa, która pozwoli na pokrycie podstawowych wydatków w przypadku wystąpienia sytuacji nieprzewidzianych. Może to być utrata stałego źródła dochodu, wypadek, choroba, awaria samochodu czy sprzętu domowego. Finansowa poduszka bezpieczeństwa odgrywa bardzo ważną rolę, ponieważ daje poczucie bezpieczeństwa i sprawia, że nie grozi nam niewypłacalność. Dodatkowe koszty pokrywane są z odłożonych pieniędzy, dzięki czemu nie musimy się zadłużać. Zabezpieczenie finansowe jest ważne dla każdego. Zarówno dla rodzin z dziećmi, singli, par czy osób starszych. Dla rodziny 2+2 poduszka bezpieczeństwa powinna wynosić 9-11 krotność miesięcznych wydatków.

Oszczędzanie umożliwia również osiągnięcie długoterminowych celów, takich jak zakup mieszkania, edukacja dzieci czy emerytura. Dzięki regularnemu odkładaniu środków można realizować marzenia i plany życiowe.

Oszczędzanie zawsze jest dobrym pomysłem, szczególnie jeśli jest ono dobrze zaplanowane. Pamiętajmy, że zgromadzone w skarbonce, czy w przysłowiowej „skarpecie” środki tracą na wartości. Inflacja, niezależnie od poziomu, występuje zawsze. Nawet jeśli utrzymana jest w tzw. „celu inflacyjnym” wynosi ona 2,5% (+/-1%). Oznacza to, że pieniądź zawsze traci na wartości, jeśli nie jest inwestowany. Takie są naturalne prawa rynku. Co jeśli jednak potraktujemy ten negatywny z punktu widzenia konsumenta, mechanizm jako motywację do podjęcia działania? Można posunąć się do stwierdzenia, że inwestowanie pieniędzy jest nie mniej ważne jak ich oszczędzanie. Systematyczne oszczędzanie może nauczyć nas dobrych praktyk i wyrobić swego rodzaju inteligencję finansową. Inwestowanie, jako kolejny krok może sprawić, że będziemy mieli większą kontrolę nad naszymi finansami.

Dywersyfikacja

W przypadku inwestowania dobrze samemu zdobyć podstawową wiedzę i świadomie wybrać instrumenty, które pozwolą na pomnożenie kapitału lub chociaż ochronę przed spadkiem jego wartości. W dzisiejszym dynamicznym i nieprzewidywalnym świecie, posiadanie strategii inwestycyjnej staje się już więc nie luksusem, ale wręcz koniecznością dla osiągnięcia długoterminowych celów finansowych.

Warto przy tym pamiętać o jednej z podstawowych zasad inwestowania czyli dywersyfikacji. Mówi ona, że nigdy nie powinno się inwestować całego kapitału w jedno „miejsce”. Jeśli ulokujemy nasze środki w jednym obszarze, np. tylko w akcjach jednej firmy lub w jednym sektorze gospodarki, jesteśmy narażeni na skutki negatywnych zdarzeń związanych z tym obszarem. Inwestowanie w różne klasy aktywów, takie jak akcje, obligacje, nieruchomości czy surowce, pozwala na rozłożenie ryzyka. Różne klasy aktywów reagują różnie na zmieniające się warunki rynkowe i gospodarcze. Dlatego kapitał należy rozsądnie rozproszyć, aby zabezpieczyć się przed spadkiem cen np. akcji w które zainwestowaliśmy.

Oszczędzanie i inwestowanie wymagają od nas wiedzy. Ciągłe zwiększanie poziomu edukacji finansowej przyczyni się do lepszego zarządzania środkami oraz podejmowania bardziej świadomych decyzji finansowych w przyszłości przez każdego z nas.

Artykuł powstał w ramach projektu edukacyjnego EduAkcja. Więcej o projekcie na www.edu-akcja.org