

Bogaty będziesz dzięki temu, co oszczędzisz i zainwestujesz, a nie dzięki temu, co zarobisz!

Jeśli jesteś zainteresowany bogaceniem się i własną niezależnością finansową, zapraszamy do lektury artykułu. Wskażemy w nim, co zrobić, aby dołączyć do grupy zamożnych osób i poczuć komfort niezależności finansowej.



Andrzej Spuła

EKSPERT FINANSOWY, PREZES MONEY COACH

Dlaczego Polacy nie są zamożni?

Bycie zamożnym nie przychodzi z dnia na dzień. Zazwyczaj jest to długofalowy proces związany z systematycznym odkładaniem i inwestowaniem posiadanych środków. Brzmi banalnie? Być może, jednak pomimo swojej prostoty reguła ta wciąż nie jest stosowana przez znakomitą większość społeczeństwa.

Dlaczego tak mało jest w Polsce ludzi zamożnych? Jest to efekt tego, że nie jesteśmy przyzwyczajeni do Płacenia Samemu Sobie. Mamy złe przyzwyczajenia w zakresie dysponowania własnymi środkami – płacimy wszystkim, a własną kieszeń zupełnie ignorujemy. Jeśli w rozliczeniu miesięcznym portfela uda się zaoszczędzić – tj. wydać mniej niż zarabiamy – to ogłaszamy to jako wielki sukces finansowy. Niestety, sukces krótkotrwały – powód do wydania tych zaoszczędzonych środków zawsze się znajdzie.

I tu pojawia się główny powód tego, że wciąż, pomimo stale wrastającej średniej przychodów, nie jesteśmy zamożni.

Problemem jest przeważnie czas – a dokładniej odpowiednia perspektywa czasowa gromadzenia kapitału. Oszczędzając środki finansowe, patrzymy na problem krótkoterminowo – w perspektywie rocznej, trzyletniej, rzadko już w pięcioletniej. A zamożność i bogactwo bierze się ze stałego procesu trwającego latami. Tylko długofalowe spojrzenie na oszczędzanie daje wymierne efekty.

W Polsce dużym problemem jest także brak skutecznej edukacji finansowej. W szkołach wprowadzie uczyć dodawania i mnożenia, ale inwestowania czy zarządzania posiadanymi pieniędzmi już nie. Można założyć, że każdy wynosi choć szczątkową wiedzę na temat budżetu domowego z domu, jednakże ta wiedza ma zazwyczaj minimalną wartość. Nawet wyższe wykształcenie ekonomiczne nie daje ani umiejętności, ani narzędzi do właściwego gospodarowania własnym majątkiem.

Jak odkładać pieniądze – proste sposoby dla każdego

Jest kilka podstawowych zasad, które pomogą przebrnąć przez marazm wydawania wszystkich zarabianych środków finansowych. Z pewnością nie wyczerpują one zagadnienia związanego z bogaceniem się, ale są doskonałym kierunkowskazem, jak rozpocząć proces systematycznego gromadzenia pieniędzy.

Zasada 10 proc.

Zacznij Płacić Sobie! Potraktuj się tak, jakbyś obszedł się ze swoim klientem – czyli wreszcie Zapłać Sobie! Ustal swoją miesięczną pensję na konkretnym poziomie – 500 czy 1000 zł to dobry początek. Swoją Własną Pensję możesz też określić jako procent od uzyskiwanych dochodów – np. 10 proc. pensji. To sprawi, że Twój majątek będzie systematycznie się powiększał.

Tę metodę i takie kwoty procentowe stosuje się od dawna w krajach, gdzie edu-

kacja finansowa jest na nieco wyższym poziomie. We wszystkich krajach Europy zachodniej oszczędza się średnio ok. 15 proc. dochodu. Nawet w Czechach, na Węgrzech czy Słowacji odkłada się ponad 10 proc., a tylko u nas zaledwie 3 proc. Wygodne życie z dnia na dzień jest z pewnością wartością samą w sobie, warto jednak rozszerzyć horyzont czasowy myślenia o własnym dobrobycie oraz potencjalnej niezależności finansowej i odpowiedzieć sobie na pytanie, czy przyszłość jest dla nas równie ważna? I czy chcemy za kilka – kilkanaście lat zbudować swoją silną i stabilną pozycję finansową?

Inwestowanie regularne – fundusze inwestycyjne

Dobrym rozwiązaniem jest inwestowanie w fundusze inwestycyjne. Wyobraźmy sobie, że zaczynamy inwestować (Płacić Samemu Sobie) w program inwestycyjny ze składką regularną po tysiąc złotych miesięcznie od 01.08.2005. Nie trzeba wiele liczyć, aby stwierdzić, że zarobiliśmy dużo pieniędzy, gdyż kupując regularnie jednostki funduszy, paradoksalnie najwięcej zarabiamy nabywając je wtedy, kiedy wszyscy z rynku pouciekali.

To jest największa zaleta długoterminowych programów inwestycyjnych – Płać Sobie (inwestuję w jednostki funduszu) w momencie, kiedy są one najtańsze – stojąc wbrew powszechnemu nurtowi systematycznie je nabywam, niezależnie od sytuacji na rynkach giełdowych. Dopiero po czasie zauważamy, że jest to dobra strategia. Dlatego inwestując w fundusze inwestycyjne należy uwzględnić co najmniej pięcioletni okres inwestowania, a najlepiej 10–15 lat i dłużej. Koniecznie trzeba także określić Cel finansowy i dopiero po jego osiągnięciu wypłacać środki!

Wahania giełdowe

Krótkoterminowe inwestowanie na giełdzie jest rzeczą trudną. Przewidzenie wahań w niewielkiej perspektywie cza-

sowej może być propozycją dla znawców – dla początkujących graczy z reguły kończy się porażką. Inwestowanie na giełdzie ma rację bytu dla inwestycji długoterminowych, ponieważ takie podejście gwarantuje odporność na wahania kursów i indeksów giełdowych.

Kiedy 15 września 2008 r. Bank Lehman Brothers ogłosił upadłość, w USA nastąpił horror. Kolejnym bankom groziło bankructwo, a rząd i cała administracja bankowa starali się opanować panikę, która już zaczęła rozlewać się na cały świat. Ceny akcji na większości rynków spadały lawinowo, co sprawiło, że wielu inwestorów zdecydowało się na natychmiastowe wycofanie swoich aktywów z rynków kapitałowych. Niestety, robili to często w najgorszym momencie, kiedy ich straty były już bardzo znaczące. Największy światowy indeks Dow Jones spadł z 11.000 pkt. do poziomu prawie 6500 pkt. Jednak rynek nie zna próżni, a rynki kapitałowe działają jak sinusoida. Dzisiaj, po prawie dziewięciu latach, Dow Jones znajduje się w okolicach 20.900 pkt., co oznacza, że od momentu załamania do dzisiaj nasze pieniądze mogły dla nas zarobić nawet do 320 proc. To dowód na to, że inwestowanie na giełdzie ma sens przy założeniu, że inwestor trzyma się jasno określonych kryteriów i jest konsekwentny w swoim działaniu, a najlepiej jak korzysta z pomocy specjalistów.

Właśnie na tym polega różnica – aby nie udawać mądrego, a być mądrym i przewidującym. Jeżeli zakładasz inwestycję regularną i długoterminową, to nie wiesz, czy i kiedy będą momenty załamania na giełdzie. Jednakże najważniejsze jest to, że będziesz już regularnie inwestował na rynku swoje pieniądze. Twoim zadaniem będzie dotrzeć do finału – czyli daty zakończenia zaplanowanej inwestycji w perspektywie 10- lub 20-letniej – w takim okresie na pewno będą giełdowe kryzysy i hossy, ale pozostanie do końca wyznaczonych terminów jest bardzo opłacalne.

Warto wiedzieć, że dotrwanie do terminu końcowego jest ważne, ale zawsze ważniejsza jest końcowa suma zysku, jaką sobie założyliśmy przy danej inwestycji. Jeżeli osiągniemy ją wcześniej, to należy albo wypłacać, albo przenieść przynajmniej część środków na całkiem bezpieczne instrumenty – nawet na te gwarantowane. Taki ruch zabezpieczy nas przed kolejnym kryzysem.

Zalety Płacenia Sobie

Tworzenie własnej stabilności finansowej to proces długofalowy. Ustalenie minimalnej kwoty wpłaty, perspektywy czasowej oraz sposobów inwestowania środ-

ków pozwala na zaplanowanie własnej przyszłości finansowej – w tym wszystkim pomaga Money Coach korzystający ze sprawdzonych wzorców stosowanych z sukcesem na rynku niemieckim.

Jak wiadomo, polski system emerytalny jest w fatalnym stanie. Szacuje się, że emerytura, jaką otrzymają dzisiejsi trzydziesto- i czterdziestolatki będzie wynosić ok 30 proc. miesięcznych zarobków. Teraz znając swoją przyszłość emerytalną warto się zabezpieczyć, aby zapewnić sobie życie o standardzie podobnym do tego, który masz obecnie. Teraz masz czas, aby o tym zdecydować.

Tworzenie własnej niezależności finansowej należy oprzeć na systematycznym kumulowaniu i inwestowaniu zebranych środków. Długi czas gromadzenia kapitału sprawia, że pieniądze z powodzeniem można umieszczać zarówno w funduszach inwestycyjnych, jak i w akcjach. 10 czy 20 lat to okres, który pozwoli na niezależność od wahań giełdowych.

Nie masz czasu samodzielnie inwestować – powierz pomnażanie swoich pieniędzy specjalistom

Najlepszym rozwiązaniem jest inwestycja w system w pełni zarządzany przez specjalistów, którzy są wynagradzani od SUKCESU – tj. jeśli wypracują zysk z powierzonych im pieniędzy, to dostają sowitą premię w wysokości 10 proc. z tego, co dla nas wypracowali. Takim właśnie systemem jest program polecany przez ekspertów z firmy Money Coaching.

Zakłada on zastosowanie tzw. Strategii Total Return i Absolut Return, czyli całkowitego zwrotu. Jej celem jest wypracowanie bezwzględnej, absolutnej stopy zwrotu. W perspektywie średnio- i długoterminowej strategia winna utrzymać wartość zgromadzonego kapitału, nawet w niekorzystnych warunkach na rynkach finansowych. W zależności od rozwoju sytuacji na rynku, subfundusze inwestują w szeroki wachlarz papierów wartościowych, w tym: akcje, obligacje, rynek pieniężny oraz instrumenty pochodne. Pieniądze klientów są inwestowane zawsze tam, gdzie pojawia się nowy, zapewniający zysk trend. Decyzje inwestycyjne podejmowane są przez zarządzających na bazie analiz systemu komputerowego, który monitoruje 17 tys. różnych funduszy z 56 państw świata spośród 14 różnych branż.

Cotygodniowa zmiana alokacji, pozwalająca na systematyczne dopasowanie inwestycji do aktualnych trendów na rynkach finansowych, gwarantuje klientom właściwe zainwestowanie kapitału. Tak częsta alokacja kapitału ma szczególnie znacznie w dzisiejszych, dynamicznie

zmieniających się okolicznościach giełdowych. Dzięki przekazaniu zadań specjalistom, klienci koncentrują się na swoich obowiązkach, a przygotowani fachowcy w sposób skuteczny zarządzają ich środkami, dbając o jak najwyższą stopę zwrotu, gdyż są opłacani dodatkowo premią od sukcesu.

Dla osób, które nie mają żadnego doświadczenia inwestycyjnego, a chcą się zabezpieczyć na przyszłość, polecamy produkt, który od niedawna jest na naszym rynku – ze stuprocentową gwarancją wpłaconego kapitału, co oznacza, że mimo iż pieniądze są zainwestowane w fundusz inwestycyjny, zresztą jedyny w swoim rodzaju, to klienci nigdy nie będą mieli w momencie zakończenia inwestycji mniej niż wpłacili – zawsze więcej, gdyż całe ryzyko inwestycyjne ponosi towarzystwo zarządzające funduszem.

Dzięki temu klienci mogą dokładnie i punktualnie określić okres i kwotę, jaką sobie przygotowują na przyszłość, a jedynym pozytywnym zaskoczeniem może być tylko wyższa wypłata na końcu inwestycji. Do tego jest to obecnie jedyna inwestycja w Polsce bez podatku Belki. To właśnie taki program już od ponad 20 lat jest bardzo popularny na rynku niemieckim i przynosi stabilne zyski – ponad 6 proc. rocznie – dla klientów inwestujących długoterminowo. Dodatkowo przedsiębiorcy mogą przedstawione programy inwestycyjne finansować przez firmę, gdyż opłacana składka może być kosztem uzyskania dochodu w określonych warunkach.

Jeśli chcesz wiedzieć więcej o Twoich możliwościach w zakresie uzyskania niezależności finansowej i bezpiecznej przyszłości, zapraszamy na dwugodzinne spotkanie informacyjne organizowane przez firmę Money Coaching w Warszawie oraz w innych miastach w Polsce. Podczas nich przekażemy szczegółowe informacje dotyczące oferowanych przez nas programów inwestycyjnych. Wszystkie programy przedstawiane na spotkaniu są pod ciągłą kontrolą Komisji Nadzoru Finansowego Terminy spotkań znajdziesz na stronie www.money.pl

Płacenie Samemu Sobie się opłaca – zarówno w kontekście indywidualnym, jak i społecznym. Z jednej strony bezpieczeństwo własne i swojej rodziny, stabilizacja życia i pewność bezpiecznego jutra, z drugiej – istnienie klasy średniej jest gwarancją stabilności państwa. Są to podstawowe zyski, jakie otrzymujemy z systematycznego bogacenia się. Jedynie kraje o licznej grupie osób mających zapewniają bezpieczeństwo funkcjonowania struktur państwowych. Warto o to dbać. Zarówno dla siebie, swoich najbliższych, jak i kraju, w którym się żyje. ■