

EK 19/2006

ΣΧΕΔΙΑΖΟΝΤΑΣ ΤΟ ΜΕΛΛΟΝ ΜΑΣ

Εάν δεν γνωρίζουμε που πάμε, πως θα φτάσουμε στον προορισμό μας; Το πρώτο βήμα οποιουδήποτε σκοπεύει να επενδύσει είναι να αποφασίσει τι θέλει να επιτύχει με τα λεφτά που θα επενδύσει και σε ποιο χρονικό ορίζοντα επιθυμεί να το επιτύχει.

Τα ζητήματα οικονομικού χαρακτήρα μας απασχολούν καθημερινά, συχνά όμως λαμβάνουμε επενδυτικές αποφάσεις που επηρεάζουν την οικονομική μας κατάσταση χωρίς να σκεφτούμε σοβαρά και χωρίς να λάβουμε υπόψη όλες τις επιλογές που έχουμε στη διάθεσή μας. Έτσι, πολλές από αυτές τις αποφάσεις στο τέλος αποδεικνύονται λανθασμένες ή τουλάχιστο λιγότερο επικερδείς από αυτές που θα μπορούσαμε να είχαμε λάβει.

Ο επενδυτικός σχεδιασμός είναι η διαχείριση των αποταμιεύσεων μας με τον καλύτερο δυνατόν τρόπο, δηλαδή, λαμβάνοντας υπόψη τις προσωπικές μας ανάγκες, το χρονικό ορίζοντα των προσδοκιών μας και το επίπεδο κινδύνου που είμαστε διατεθειμένοι να αποδεχτούμε. Αυτή η διαδικασία θα πρέπει να είναι συνεχής, μακροπρόθεσμη και αρκετά ευέλικτη ώστε να προσαρμόζεται εύκολα σε μεταβολές των συνθηκών που μας αφορούν και επηρεάζουν.

Η ΣΗΜΑΣΙΑ ΤΟΥ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΥ ΣΧΕΔΙΟΥ

Το επενδυτικό σχέδιο είναι η προσωπική μας στρατηγική για να επιτύχουμε τους οικονομικούς μας στόχους, μπορεί να μας βοηθήσει να αξιοποιήσουμε σωστά και με τον καλύτερο δυνατόν τρόπο τις αποταμιεύσεις μας καθώς μας οδηγεί να:

- Καθορίσουμε και να ιεραρχήσουμε τους στόχους και τις προτεραιότητες μας.
- Επιτύχουμε τους μακροπρόθεσμους μας στόχους, όπως η αγορά σπιτιού ή η εκπαίδευση των παιδιών μας.
- Εντοπίσουμε τα επενδυτικά προϊόντα και υπηρεσίες που μας ταιριάζουν καλύτερα.
- Αντιμετωπίσουμε καλύτερα τυχόν οικονομικές δυσκολίες.
- Προγραμματίσουμε καλύτερα για το μέλλον μας.

ΤΑ ΣΤΑΔΙΑ ΕΝΟΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΟΥ ΣΧΕΔΙΑΣΜΟΥ

1. Προσδιορίζουμε και ιεραρχούμε τους στόχους μας.

Όταν είμαστε νέοι δεν έχουμε πολλές οικονομικές υποχρεώσεις και μπορούμε να ζούμε άνετα με το εισόδημα που λαμβάνουμε χωρίς να χρειάζεται να προγραμματίζουμε για το μέλλον μας. Αλλά σε κάποια στιγμή της ζωής μας αντιλαμβανόμαστε ότι ορισμένα πράγματα που θέλουμε ή έχουμε ανάγκη δεν μπορούμε να τα αποκτήσουμε. Χωρίς λοιπόν σωστό σχεδιασμό και στρατηγική θα ανακαλύψουμε ότι αυτά που χρειαζόμαστε σήμερα δεν

θα μπορέσουμε να τα αποκτήσουμε τώρα ή δεν θα μπορέσουμε να τα αποκτήσουμε ποτέ. Μπορεί ο καθένας από εμάς να έχει διαφορετικούς οικονομικούς στόχους, στο τέλος όμως, καταλήγουμε να έχουμε παρόμοιους στόχους, δηλαδή:

- ✓ Αρκετά λεφτά για ώρα ανάγκης.
- ✓ αγορά σπιτιού ή αυτοκινήτου ή οικοπέδου
- ✓ εκπαίδευση παιδιών
- ✓ αύξηση του εισοδήματος
- ✓ συνταξιοδότηση

2. Επιλογή προϊόντων που καλύπτουν τις ανάγκες μας

Η επιλογή των επενδυτικών προϊόντων και υπηρεσιών εξαρτάται εν μέρει από το προσωπικό προφίλ του καθενός μας:

- Τις οικονομικές μας δυνατότητες.
- Τον τρόπο με τον οποίον αντιμετωπίζουμε τον επενδυτικό κίνδυνο - μεγαλύτερος κίνδυνος συνοδεύεται από μεγαλύτερη απόδοση. Υπάρχει πληθώρα χρηματοοικονομικών προϊόντων που σχετίζονται με διαφορετικό επίπεδο επενδυτικού κινδύνου, όπως καταθέσεις ταμειευτηρίου, διάφορα είδη ομολόγων και χρεογράφων, μετοχές, αμοιβαία κεφάλαια, παράγωγα.
- Τον χρονικό ορίζοντα προς την επίτευξη του στόχου μας
 - Βραχυπρόθεσμοι στόχοι - μέχρι δύο χρόνια.
 - Μεσοπρόθεσμοι στόχοι – δύο μέχρι δέκα χρόνια.
 - Μακροπρόθεσμοι στόχοι - πάνω από δέκα χρόνια.



Να θυμάστε: ΕΠΕΝΔΥΟΥΜΕ ΠΑΝΤΑ ΑΠΟ ΤΟ ΠΕΡΙΣΣΕΥΜΑ ΜΑΣ.

3. Επιλογή του σωστού επενδυτικού συμβούλου

Υπάρχουν πολλοί παράγοντες που μπορεί να δικαιολογήσουν ή να καταστήσουν αναγκαία την λήψη επενδυτικών συμβουλών από κάποια εγκεκριμένη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών, λόγω:

- Της ύπαρξης μεγάλου αριθμού επενδυτικών προϊόντων στην αγορά κεφαλαίου.
- Του υψηλού βαθμού πολυπλοκότητας κάποιων επενδυτικών προϊόντων.
- Της ελλιπούς γνώσης αρκετών από των προσφερόμενων επενδυτικών προϊόντων και των χαρακτηριστικών τους.

Για περισσότερες πληροφορίες για τις εγκεκριμένες Εταιρείες Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών μπορεί να απευθύνεστε στον ιστοχώρο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς http://www.cysec.gov.cy/licence_members_gr.aspx

4. Τακτική επανεξέταση του Επενδυτικού Σχεδίου

Επειδή ζούμε σ' ένα κόσμο ο οποίος συνεχώς αλλάζει και το οικονομικό περιβάλλον μεταβάλλεται, ο επενδυτικός μας σχεδιασμός θα πρέπει να προσαρμόζεται αναλόγως. Για να επιβεβαιώνουμε ότι οι επενδυτικές ενέργειες που έχουμε κάνει επιτρέπουν την επίτευξη των στόχων μας, θα πρέπει να εξετάζουμε το επενδυτικό μας σχέδιο τακτικά καθώς οι οικονομικές συνθήκες γύρω μας (όπως π.χ. ο πληθωρισμός, τα επιτόκια καθώς και οι επενδυτικές ευκαιρίες) και οι συνθήκες ζωής μας αλλάζουν (όπως αν αυξήθηκαν τα εισοδήματά μας, παντρευτήκαμε, αύξηση των μελών της οικογένειας, κλπ).

ΣΥΓΚΡΙΣΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ - ΕΡΕΥΝΑ ΑΓΟΡΑΣ

Ένας ενημερωμένος καταναλωτής συνηθίζει να προβαίνει σε έρευνα αγοράς και να συγκρίνει την τιμή και τα χαρακτηριστικά των προϊόντων ή υπηρεσιών που πρόκειται να αγοράσει όπως αυτοκίνητο, έπιπλα ή οικιακές συσκευές, διακοπές κλπ.

Επενδύοντας τις αποταμιεύσεις μας σε μετοχές, αμοιβαία κεφάλαια, ουσιαστικά αγοράζουμε επενδυτικά προϊόντα και υπηρεσίες. Σκοπός μίας τέτοιας ενέργειας είναι η επιλογή εκείνου του επενδυτικού προϊόντος που ταιριάζει καλύτερα στις ανάγκες μας και θα βοηθήσει στην επίτευξη των στόχων μας. Με την έρευνα αγοράς και τη σύγκριση των χαρακτηριστικών των προσφερόμενων επενδυτικών προϊόντων εξασφαλίζουμε την επιλογή του προϊόντος που ταιριάζει με το επενδυτικό μας προφίλ, με τη μεγαλύτερη απόδοση ανάλογα με τον κίνδυνο που είμαστε διατεθειμένοι να αποδεχτούμε.

Μπορείτε να συλλέξετε πληροφορίες από διάφορες πηγές όπως τις οικονομικές σελίδες έντυπων μέσων ενημέρωσης, τις Εταιρείες Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών όπου μπορείτε να ζητήσετε πληροφορίες για συγκεκριμένα προϊόντα που σας ενδιαφέρουν ή στο διαδίκτυο μπορείτε να βρείτε εξειδικευμένες ιστοσελίδες που κάνουν συγκρίσεις επενδυτικών προϊόντων.



**ΣΥΓΚΡΙΝΕΤΕ ΤΙΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΠΟΥ ΣΥΛΛΕΓΕΤΕ ΚΑΙ
ΕΠΙΒΕΒΑΙΩΝΕΤΕ ΤΗΝ ΑΞΙΟΠΙΣΤΙΑ ΤΟΥΣ.**

Για περισσότερες πληροφορίες για το πρόγραμμα επιμόρφωσης των επενδυτών μπορεί να απευθύνεστε στον ιστοχώρο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς <http://www.cysec.gov.cy>