

EK 10/2006

Χρηματοοικονομική Γνώση και Ικανότητα

Στην εποχή που ζούμε είμαστε υποχρεωμένοι να λαμβάνουμε σοβαρές και σωστές αποφάσεις για την διαχείριση των οικονομικών μας πόρων. Η γνώση για την οικονομική μας ευημερία είναι ένα από τα σημαντικότερα εφόδια που θα χρειαζόμαστε πάντα στη ζωή μας.

Δεν είναι απαραίτητο να είναι κάποιος μεγαλοφυΐα στα οικονομικά για να καταφέρει να λαμβάνει ενημερωμένες αποφάσεις και να προβαίνει σε αποτελεσματικές και συμφέρουσες επιλογές αναφορικά με τον τρόπο διαχείρισης των οικονομικών του πόρων. Ούτε έχει σημασία πόσα λεφτά κερδίζει ή με τι ασχολείται. Το σημαντικό είναι να αποκτήσει ορισμένες βασικές οικονομικές γνώσεις, να διαμορφώσει ένα οικονομικό σχέδιο και να είναι διατεθειμένος να το ακολουθήσει.

Κανένας δεν μπορεί να εγγυηθεί ότι οι οποιοσδήποτε επενδύσεις θα αποβούν κερδοφόρες. Αλλά εάν γίνουν οι σωστές επιλογές ως προς τα κατάλληλα για την κάθε περίπτωση χρηματοοικονομικά προϊόντα και υπηρεσίες, εάν επιδιώκεται η τακτική ενημέρωση για την πορεία των επενδύσεων, εάν γίνεται προγραμματισμός για το μέλλον και ο επενδυτής τηρείται ενήμερος για τα οικονομικά θέματα και εξελίξεις, τότε έχει περισσότερες πιθανότητες να βρεθεί στην ευχάριστη θέση να κερδίσει από τις επενδύσεις του και να απολαμβάνει το όφελος της σωστής διαχείρισης των οικονομικών του.

Σε μία πρόσφατη έρευνα¹ που έγινε από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς του Ηνωμένου Βασιλείου (FSA), με δείγμα 5,300 ανθρώπων, εξήχθησαν τα εξής συμπεράσματα:

- 70% των ανθρώπων που ερωτήθηκαν, απάντησαν ότι δεν προγραμματίσαν επαρκώς για την αφυπηρέτηση τους ή για κάποιο αναπάντεχο έξοδο ή για κάποια μείωση των εισοδημάτων τους. Σχεδόν το 50% των ατόμων δεν είχαν καθόλου αποταμιεύσεις.
- 12% του πληθυσμού δυσκολεύεται να αντιμετωπίσει τις οικονομικές του υποχρεώσεις.
- Οι περισσότεροι άνθρωποι δεν προβαίνουν σε έρευνα αγοράς για να επιλέξουν τα κατάλληλα χρηματοοικονομικά προϊόντα ή υπηρεσίες για αυτούς. Επίσης επιλέγουν προϊόντα που εμπεριέχουν ψηλό επενδυτικό κίνδυνο χωρίς να το γνωρίζουν ή ασφαλίζονται για κινδύνους που ποτέ δεν πρόκειται να προκύψουν για αυτούς.
- Η χρηματοοικονομική γνώση και ικανότητα για τα άτομα με ηλικία κάτω των 40 ετών είναι χαμηλότερη από τους μεγαλύτερους τους.

Το συμπέρασμα της πιο πάνω έρευνας είναι ότι πρέπει να ληφθούν άμεσα μέτρα για να βελτιωθεί το επίπεδο των χρηματοοικονομικών γνώσεων και ικανοτήτων των καταναλωτών διαφορετικά το πρόβλημα θα διογκώνεται με το χρόνο.

¹ Financial Capability in the UK: Establishing a Baseline

Κανένας δεν γεννιέται και να γνωρίζει πώς να αποταμιεύει ή να επενδύει. **Κάθε επιτυχημένος επενδυτής ξεκινά πρώτα με τα βασικά, ενημερώνεται, μελετά, επιμορφώνεται και ερευνά την αγορά.**

Μερικοί άνθρωποι μπορεί να αποκτήσουν οικονομική άνεση από τύχη, αλλά για τους περισσότερους ανθρώπους, ο μόνος τρόπος για να καταφέρουν να αποκτήσουν οικονομική άνεση είναι μέσω της μακροχρόνιας αποταμίευσης και σωστής επένδυσης. Πάρα πολλοί άνθρωποι ακόμη και με χαμηλά εισοδήματα καταφέρνουν να αποκτήσουν οικονομική άνεση για να αποκτήσουν την δική τους στέγη, να προσφέρουν εκπαιδευτικές ευκαιρίες στα παιδιά τους, και να αφυπηρετήσουν ήσυχoi.

Εάν κάποιος μπορεί να το καταφέρει τότε όλοι μπορούμε να το καταφέρουμε.

Απλά οφείλουμε στον εαυτό μας και στην οικογένεια μας να μάθουμε πώς λειτουργεί το χρηματοοικονομικό σύστημα, να κάνουμε έρευνα αγοράς, να ζητούμε εκεί που χρειάζεται επαγγελματική συμβουλή και τις απαραίτητες διευκρινίσεις ως επίσης να ξέρουμε τα δικαιώματά μας και πώς μπορούμε να τα διεκδικήσουμε.