

ABY ŻYŁO SIĘ LEPIEJ – OSZCZĘDZANIE JEST KONIECZNE

Większość osób, które prowadzą działalność gospodarczą (w tym dotyczącą prowadzenia apteki), płacą minimalne składki na ZUS. Tak się ogólnie przyjęło.

Jednak nie ma to większego znaczenia, jakie składki będą. Sytuacja ZUS-u jest nieciekawa a informacje płynące z rynku są zatrważające.

Biznes – Ludzie – Pieniądze [artykuł z maja 2007]

„...Dzisiejsze dwudziesto-, trzydziestolatki zamiast emerytur dostaną od państwa zasiłek socjalny...”

„Krach ZUS zbliża się wielkimi krokami” [Dziennik, tm/18.01.2007, godz.07:14]

„Polacy, którzy wyjechali do pracy np. do Wielkiej Brytanii, tam płacą składki i wspomagają brytyjskich emerytów. My musimy ściągać do Polski pracowników ze Wschodu” – informuje dzisiejszy DZIENNIK

„W 2050 roku liczba osób pracujących i odprowadzających składki, zrówna się z liczbą rencistów i emerytów, a dziura w Funduszu Ubezpieczeń Społecznych, która sięga już 20 mld zł – potroi się. ZUS-owi grozi bankructwo, a emerytury młodych dziś ludzi są zagrożone” – dodaje Gazeta.

ŻYCIE WARSZAWY [18 kwiecień 2006 r.]

Emerytury będą niższe

Młodzi ludzie będą mieć niższe emerytury niż obecni emeryci. W resorcie pracy rozkładają ręce – nie ma innego sposobu, trzeba zacząć samemu oszczędzać.

Resort pracy i polityki społecznej alarmuje: jeżeli ktoś chce utrzymać godziwy standard życia na emeryturze, już dziś powinien zacząć dodatkowo oszczędzać na ten cel.

Świadczenia wypłacane przez system emerytalny będą bowiem systematycznie maleć. Ci, którzy obecnie wchodzi na rynek pracy, otrzymają o wiele niższe emerytury niż obecni świadczeniobiorcy, a także ci, którzy przez 2030 rokiem ukończą karierę zawodową – ostrzega wiceminister pracy i polityki społecznej.

Więcej do garnuszka

Resort wyliczył, że od momentu, kiedy zaczną być wypłacane emerytury wyłącznie z nowego systemu, tj. od 2030 roku sukcesywnie zacznie spadać stopa zastąpienia. Jest to wskaźnik określający, jaką wysoką emeryturę będziemy otrzymywać w stosunku do ostatniego wynagrodzenia. O ile w 2030 stopa ta wyniesie 57,8%, to już w 2040 roku tylko 43,9%. A to oznacza radykalny spadek standardu życia po zakończeniu kariery zawodowej.

Emerytalny niewypał

Nie ma innego wyjścia. Trzeba samemu oszczędzać na starość – mówi Marek Bucior, z-ca dyrektora departamentu ubezpieczeń społecznych Ministerstwa Pracy i Polityki Społecznej. Można dobrowolnie odkładać pieniądze w produkty ubezpieczeniowe i inwestycyjne, które oferują banki, firmy ubezpieczeniowe, fundusze inwestycyjne i domy maklerskie.

W 1999 roku weszła w życie ustawa emerytalna która miała być przełomem w nowym systemie emerytalnym, gdzie

niewiele ponad 7% ZUS ma obowiązek odprowadzać od naszych wpłaconych składek do wybranych przez nas Otwartych Funduszy Emerytalnych (tzw. II Filar).

Z uwagi na fakt, iż inwestowanie (niewielkich przecież) kwot jest mocno ograniczone i kontrolowane przez państwo, szanse na duży zysk są praktycznie niewielkie. Głównym atutem Otwartego Funduszu Emerytalnego (OFE) jest to, że wpłacone tam składki są dziedziczone, co oznacza, że gdyby nie udało nam się dotrzeć do wielu emerytalnego, wówczas zgromadzone środki będą przekazane osobie uposażonej (małżonkowi, dzieciom, wnukom)

Niestety, w dobie obecnej sytuacji ekonomicznej oraz społecznej, gdzie relatywnie zarabiamy coraz więcej a przyrost naturalny spada oraz wydłuża się długość życia dzięki postępom medycyny i coraz wyższej stopie życia, konieczne jest oszczędzanie.

Oszczędzać można na wiele sposobów a zgromadzone środki skosztować na wybrany cel. No właśnie. Podstawą całej strategii musi być CEL.

Na pewno każdy z nas chciałby cieszyć się zdrowiem i dożyć długich lat. Oczywiście w międzyczasie chcielibyśmy wykształcić dzieci, najlepiej na dobrych i renomowanych uczelniach oraz zapewnić im dobry start w życiu.

Ponadto każdy z nas marzy pojechać w piękne i znane miejsca.

Tych celów i pragnień można by wymieniać długo, ponieważ każdy z nas ma różne zapatrywania na określone sprawy, a więc potrzeby i priorytety na pewno będą odmienne. Niezależnie od pragnień – do zrealizowania celów potrzebne są pieniądze.

Stąd zachęcam do oszczędzania lub inwestowania, bowiem spojrzenie na to samo zjawisko może być różne. Zasada jest ta sama.

Chodzi o odkładanie części swoich dochodów (analitycy ekonomiczni zalecają aby to była kwota) co najmniej 20% naszych miesięcznych dochodów!

Idea oszczędzania jest zbudowanie **INDYWIDUALNEGO PLANU INWESTYCYJNO-OSZCZĘDNOŚCIOWEGO** poprzez rozwiązania finansowe dopasowane do indywidualnych potrzeb oraz potencjału rynku.

Jednym z bezpiecznych i prostych sposobów oszczędzania są programy oparte na funduszach inwestycyjnych. Te narzędzia finansowe dają różne możliwości prowadzenia inwestycji oraz korzystania z innowacyjnych serwisów i usług. **INDYWIDUALNY PLAN INWESTYCYJNO-OSZCZĘDNOŚCIOWY** pozwala wykorzystać dynamiczny układ różnych rozwiązań finansowych dostępnych w ramach wybranego produktu. Powstały nawet programy działające na zasadzie lokaty bankowej (np. w sytuacji bessy na giełdzie!), ale gwarantujące wyższe zyski.

Zanim zostanie podjęta decyzja odnośnie inwestowania swoich pieniędzy – radzimy, aby najpierw określić swój indywidualny profil inwestycyjny. Po jego wyznaczeniu poznamy tak naprawdę swoje preferencje co do rodzaju inwestycji oraz horyzontu czasowego, w którym będziemy oszczędzać.

RADZIMY:

OKREŚLAM SWÓJ PROFIL INWESTYCYJNY

Zanim rozpoczniesz inwestowanie, powinieneś znaleźć odpowiedzi na pytania:

JAKA POWINNA BYĆ STRUKTURA MOICH INWESTYCJI ?

W JAKIE FUNDUSZE POWINIENEM INWESTOWAĆ ?

Pomocny w poszukiwaniu rozwiązań będzie kwestionariusz **MÓJ PROFIL INWESTYCYJNY**, która systematyzuje informacje o Twoich celach oraz pozwala ustalić poziom Twojej tolerancji ryzyka.

Niniejsza ankieta ma służyć pomocą w wyborze najbardziej optymalnej struktury Twoich oszczędności. Znajdziesz w niej kilka pytań, które dotyczyć będą horyzontu inwestycyjnego oraz poziomu Twojej tolerancji ryzyka.

Do każdego z pytań jest przypisana liczba punktów. Suma punktów które uzyskasz, pozwoli w rezultacie określić Twój indywidualny profil inwestycyjny. Do każdego profilu inwestycyjnego zaproponowałam odrębną strategię inwestycyjną, która będzie pomocna przy wyborze odpowiednich funduszy inwestycyjnych.

Proponuję, aby wypełniać ten kwestionariusz za każdym razem, kiedy nastąpi znacząca zmiana Twojej finansowej i osobistej sytuacji, tak aby portfel funduszy, który wybrałeś, zawsze odpowiadał Twojemu profilowi inwestycjnemu!

KWESTIONARIUSZ

CELE INWESTYCYJNE

1. Aktualnie jestem w wieku

18 lat – 35 lat = **3**

35 lat – 50 lat = **2**

powyżej 50 lat = **1**

Liczba punktów

2. Które stwierdzenie najtrafniej opisuje Twój cel inwestycyjny ?

Maksymalizacja dochodów z inwestycji = **4** wzrost wartości portfela inwestycyjnego = **3**

Stały dochód = **2** bezpieczeństwo / ochrona przed inflacją = **1**

3. Jak oceniasz swój poziom wiedzy inwestycyjnej ?

Ekspert = 5 Zaawansowany = 4 Średni = 3 Niski = 2 Bardzo niski = 1

4. W jakim stopniu zgadzasz się ze stwierdzeniem: „Mogę zaakceptować okresowe spadki wartości mojego portfela inwestycyjnego, przy założeniu uzyskania wysokich zysków w długim, wieloletnim horyzoncie inwestycyjnym ?

Zgadzam się = 4 Raczej się zgadzam = 3 Raczej się nie zgadzam = 2 Nie zgadzam się = 1

5. Co zrobił(a)byś, gdybyś miał(a) wybór pomiędzy ?

Otrzymaniem 10 000,00 zł bez żadnych dodatkowych warunków = 1 i rzucaniem monetą: jeśli wypadnie ORZEŁ – otrzymujesz 25 000,00 zł, jeśli RESZKA – tracisz 5 000,00 zł = 2

Dodaj punkty, które otrzymałeś(aś) w sekcji CELE INWESTYCYJNE (punkty za pytania 2-5) i sprawdź w tabeli poniżej, ile punktów powinieneś(aś) wpisać w pole w drugiej kolumnie.

Suma punktów za pytania 2-5	Liczba punktów które należy wpisać w pole poniżej
4-6 pkt.	= 1 pkt.
7-12 pkt.	= 5 pkt.
13-15 pkt.	= 9 pkt.

Liczba punktów

HORYZONT INWESTYCYJNY

6. Czy zgadzasz się ze stwierdzeniem?

Jestem finansowo zabezpieczony(a) i raczej nie będę musiał(a) sięgać po środki wpłacone do Portfela przez długi okres ?

TAK = 2 NIE = 1

Liczba punktów

7. Na jaki czas chciał(a)byś zainwestować swoje oszczędności ?

do 3 lat = 1 3-5 lat = 3 5-10 lat = 4 10 lat i więcej = 6

Liczba punktów

SUMA PUNKTÓW:

TWÓJ PROFIL INWESTYCYJNY:

❑ do 7 pkt

STRATEGIA BEZPIECZNA

Nie akceptujesz jakiegokolwiek ryzyka inwestycyjnego lub masz niską skłonność do ponoszenia ryzyka, a Twój horyzont inwestycyjny jest stosunkowo krótki. Proponuję portfel o profilu bezpiecznym, w którym nie występują instrumenty najbardziej ryzykowne, czyli akcje. Proponuję inwestować w instrumenty rynku pieniężnego (do 60%) oraz w długoterminowe instrumenty dłużne (obligacje)

❑ 8 – 10 pkt

STRATEGIA OCHRONY KAPITAŁU

Twoim celem jest ochrona realnej wartości zainwestowanego kapitału. Masz niską skłonność do ponoszenia ryzyka lub ze względu na cel, jaki sobie wyznaczyłeś(aś), Twój horyzont inwestycyjny jest krótki.

Proponuję, abyś wybrał(a) strategię z niewielkim (10%) udziałem jednostek w funduszach akcji. Strategia ochrony kapitału pozwoli Ci uzyskiwać stały dochód z inwestycji, bez ponoszenia znaczącego ryzyka inwestycyjnego.

□ 11 – 13 pkt

STRATEGIA STABILNEGO WZROSTU

Jest przede wszystkim dla osób o średniej skłonności do ponoszenia ryzyka inwestycyjnego. 20% dokonanych przez Ciebie wpłat będzie lokowane w akcje, co pozwoli na osiągnięcie w długim okresie zysków przekraczających poziom inflacji. Pozostałe części wpłaty zostaną przeznaczone na zakup obligacji i instrumentów rynku pieniężnego, co znacząco ograniczy skalę wahań wartości Twojego Portfela.

□ 14 – 15 pkt

STRATEGIA ZRÓWNOWAŻONA

Twoim celem jest osiągnięcie wyższych niż inflacja zysków z inwestycji. Masz średnią lub podwyższoną skłonność do ponoszenia ryzyka inwestycyjnego, a Twój horyzont inwestycyjny nie powinien być krótszy niż 3 lata. Wpłaty do Twojego Portfela powinny być dzielone w następujących proporcjach: 30% akcje, 50% instrumenty dłużne o długim terminie do wykupu, reszta – krótkoterminowe instrumenty rynku pieniężnego.

□ 16-18 pkt

STRATEGIA AKTYWNA

Jest przeznaczona dla osób o podwyższonej skłonności do ponoszenia ryzyka inwestycyjnego oraz dla osób młodych o długim horyzoncie inwestycyjnym. Twój cel to ponadprzeciętne zyski z inwestycji w dłuższym horyzoncie, które możesz osiągnąć dzięki przeznaczeniu 40% środków na zakup akcji. Jednocześnie ograniczasz ryzyko poprzez inwestowanie 60% wartości wpłat w jednostki funduszy bezpiecznych.

□ 19-20 pkt

STRATEGIA DYNAMICZNA

Masz wysoką skłonność do ponoszenia ryzyka inwestycyjnego, co oznacza, że potrafisz zaakceptować potencjalną możliwość straty, np. 15% wartości Twojego Portfela w ciągu roku. Akceptowanie dużych wahań wartości Twojego portfela zwiększa jednak szansę uzyskania w długim terminie stopy zwrotu znacząco przewyższającej dochodowość lokat bankowych. Twój horyzont inwestycyjny jest długi i wynosi nawet 10 lat, dlatego proponuję inwestowanie minimum 50% wpłaconych kwot w fundusze akcyjne

Przy podejmowaniu decyzji ubezpieczeniowych i inwestycyjnych służy radą i pomocą znany już Państwu Doradca:

Biuro Ubezpieczeń i Finansów ADVISER

JOLANTA I SEBASTIAN SIENKIEWICZ

MIKOŁÓW, UL. JANA PAWŁA II 3

www.adviser.pi.pl e-mail: adviser@pi.pl

tel. 032 738 11 06(-07) lub 505 796 775; 502 678 344