

Інвестування задля кращого майбутнього

5 порад: як
зробити більше
зі своїми
заощадженнями



01


02

03


04

05



A hand is shown dropping a coin into a piggy bank. The piggy bank is white and has a pig-like face. The background is a soft-focus image of a hand holding a coin.

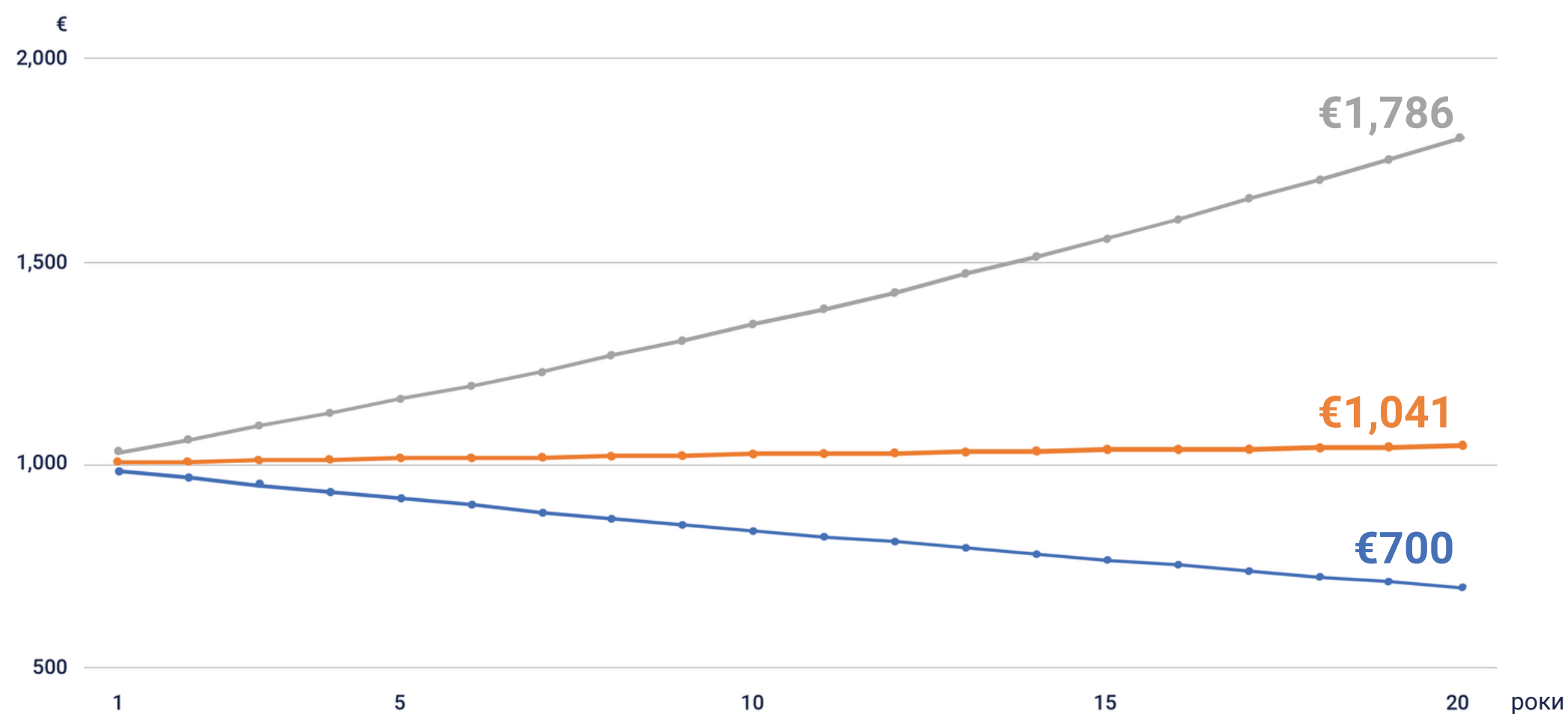
**Заощадження –
означає...
Відкладати гроші**

A glass jar filled with coins has a small green plant growing out of the top. The jar is surrounded by stacks of coins of varying heights, also with small plants growing out of them. The background is a soft-focus image of a hand holding a coin.

**Інвестування –
означає...
змушувати ваші
гроші краще
працювати і
зростати**

Заощадження, які сьогодні знаходяться на банківському рахунку, фактично втрачають свою вартість

Вкладаючи деякі заощадження в інвестиційні продукти, ви можете випередити інфляцію



- Номінальна вартість 1000 євро, які зберігаються на банківському рахунку протягом 20 років, припускаючи, що річна номінальна доходність становить 0,20%
- Купівельна спроможність 1000 євро, які зберігаються на банківському рахунку протягом 20 років, припускаючи, що річна номінальна доходність дорівнює 0,20%, а рівень інфляції – 2%.
- Купівельна спроможність 1000 євро, інвестованих на 20 років, припускаючи, що річна номінальна доходність на рівні 5%, а рівень інфляції – 2%.

- 1000 євро на банківському рахунку сьогодні генерують відсотки лише у сумі приблизно 2 євро на рік (0,2%)
- Якщо ви залишите 1000 євро на цьому рахунку, то через 20 років ви так само зможете зняти свої 1000 євро, але внаслідок інфляції вони становитимуть лише 700 євро в перерахунку на сьогоднішній день
- Інфляція фактично призводить до того, що вартість ваших грошей з року в рік зменшується
- А от інвестування 1000 євро на 20 років в інвестиційний продукт, який генерує 3% у реальному вираженні, дасть сумму в 1786 євро в перерахунку на сьогоднішні гроші. Погляньте!

**Інвестування може
дещо відлякувати, але
це не так складно чи
ризиковано, як вам
здається**

Дотримуючись простих
рекомендацій, будь-хто, хто має
заощадження, може стати
інвестором

**Ось що
потрібно
зробити**





Порада №

1.

Визначте свій бюджет

Порада №

2.

Починайте інвестувати якомога раніше, хоча б і невеличкі суми

Порада №

3.

Дізнайтеся, як оцінювати ризик

Порада №

4.

Не кладіть всі яйця в один кошик

Порада №

5.

Починайте

Порада №

1.

Визначте свій бюджет

Почніть з розрахунку, скільки ви можете заощадити в ідеалі кожного місяця



Порада №



Визначте свій
бюджет

Підрахуйте свої:

- **Доходи:** заробітна плата
- **Суттєві витрати,** такі як оренда/іпотека, газ та електроенергія, харчування, страхування, догляд за дітьми, податки, будь-які витрати, на розмір яких складно вплинути
- **Несуттєві витрати,** такі як відпочинок, свята, одяг, «вихід з дому», які легше змінити

ДОХОДИ — ВИТРАТИ =

ЗАОЩАДЖЕ
ННЯ

Щоб визначити «інвестиційний» бюджет, варто спочатку розглянути **3 види заощаджень**:

#1
«На чорний день»



Захищені /легкодоступні в непередбачуваних ситуаціях, таких як втрата роботи або необхідність термінового ремонту в помешканні
+/- заробітна плата за 3-6 місяців

#2
«Цільові»



Для фінансування майбутніх життєвих подій і цілей, таких як будинок, автомобіль, навчання дитини, відпочинок вашої мрії

#3
«Пенсійні»



Щоб доповнити майбутню державну пенсію, яка буде меншою, ніж сьогодні

Саме цільові та пенсійні заощадження – це ті ваші гроші, які ви можете інвестувати, щоб вони працювали

2.

Почніть інвестувати якомога раніше, хоча б невеличкі суми

*"Той насолоджується затінком сьогодні, хто
колись давно посадив дерево"*

-Воррен Баффет-



Порада №

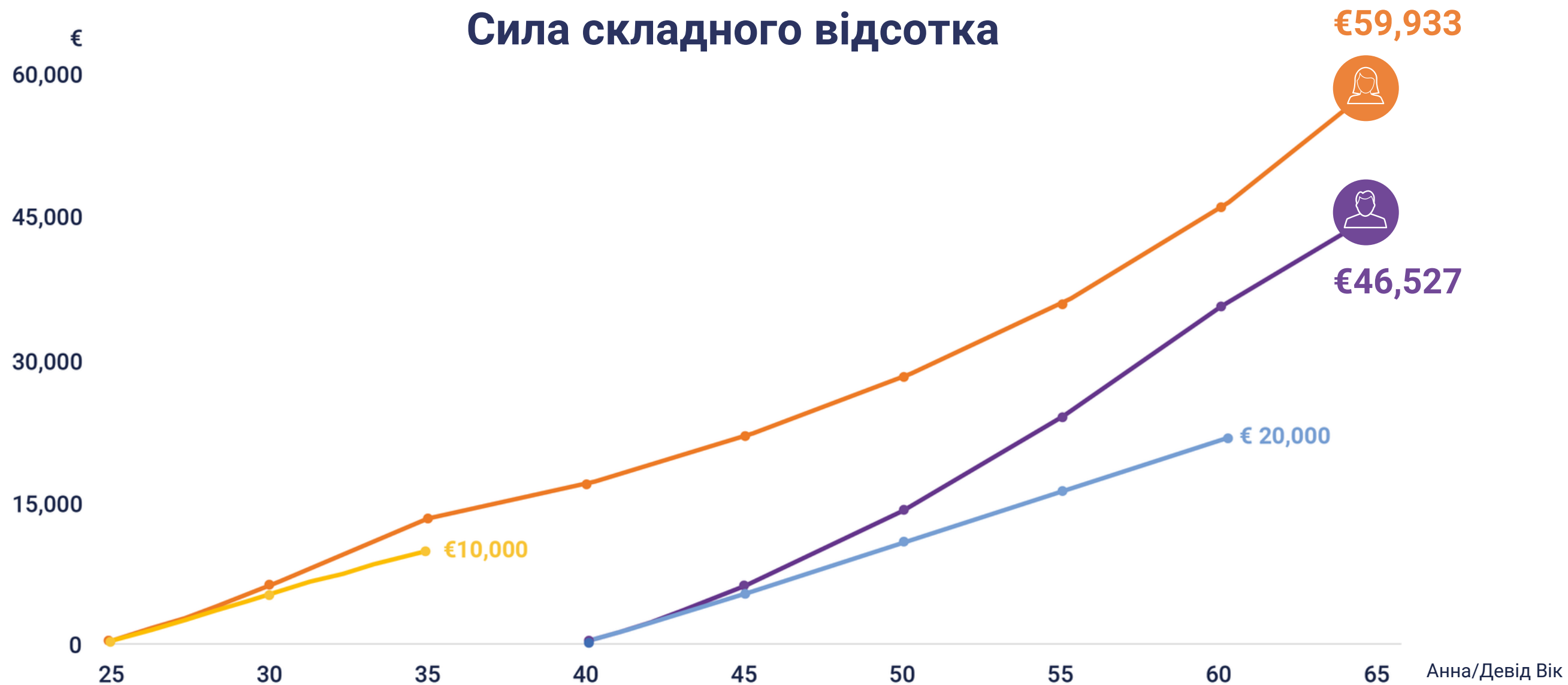
2

Почніть
інвестувати
якомога
раніше, хоча б
і невеличкі
суми

Починати інвестування якомога раніше у своєму житті й робити це регулярно –запорука того, що ваші гроші в довгостроковій перспективі зростатимуть

- Чим раніше ви починаєте, тим більше у вас можливостей заробити
- **Завдяки силі складного відсотка час має більший вплив на зростання ваших грошей, ніж сума, яку ви інвестуєте**
- Складний відсоток означає, що ви заробляєте гроші двічі: на вкладеній сумі, а також на згенерованих нею відсотках
- Ранній початок також дає вам змогу набути знання і досвід щодо фінансових ринків та інвестиційних продуктів
- Ви можете вибрати інвестиційні продукти, які мають позитивний вплив на суспільство та/або навколишнє середовище
- Якщо ви ще не почали інвестувати, не хвилюйтесь: почати ніколи не пізно

Сила складного відсотка



Припускаючи, що середня номінальна доходність інвестицій становить 5% на рік



Еволюція статків Анни

Еволюція загальних інвестицій Анни



Еволюція статків Девіда

Еволюція загальних інвестицій Девіда

Згідно з дослідженням, опублікованим дослідницьким інститутом Credit Suisse у співпраці з Лондонською бізнес-школою, покоління бекі-бумерів отримало річну реальну доходність у розмірі 6,4% за змішаним портфелем (70% акцій, 30% облігацій). Очікувана ставка доходності такого портфеля, за прогнозами, впаде приблизно до 3% протягом найближчих десятиліть, або приблизно до 5% в номінальному вираженні.



АННА

- Інвестує 1000 євро щороку протягом 10-річного періоду
- починає в 25 років
- у віці 65 років отримує 59 933 євро



ДЕВІД

- Інвестує 1000 євро щороку протягом 20-річного періоду
- починає в 40 років
- у віці 65 років отримує 46 527 євро

Анна починає раніше, інвестує в цілому менше, але заробляє більше, ніж Девід.



Порага №

3.

Дізнайтеся, як оцінювати ризик

«Найбільший ризик — це не ризикувати»

-Марк Цукерберг-



Порада №

3.

Дізнайтеся, як
оцінювати
ризик

Є кілька важливих принципів, яких варто дотримуватися...

- **Чим довший період інвестування, тим більший ризик ви можете собі дозволити.** Якщо ви молода людина й інвестуєте «на пенсію», ви можете ризикувати більше
- **Дотримуйтесь балансу своїх інвестицій між ризикованими (висока доходність) і безпечними (нижча доходність) активами,** якщо ви хочете купити будинок у короткостроковій перспективі, наприклад, у найближчі 5 років
- **Зберігайте спокій, коли ринки падають.** Досвід показує, що варто зберігати самоконтроль та свої інвестиції й чекати, доки ринок відновиться.
- **НЕ** намагайтеся передбачати рух фондового ринку
- **Замість цього зосередьтеся на довгострокових інвестиційних стратегіях**

Порага №

4.

Не кладіть всі яйця
в один кошик



Порада №

4

Не кладіть всі
яйця в один
кошик

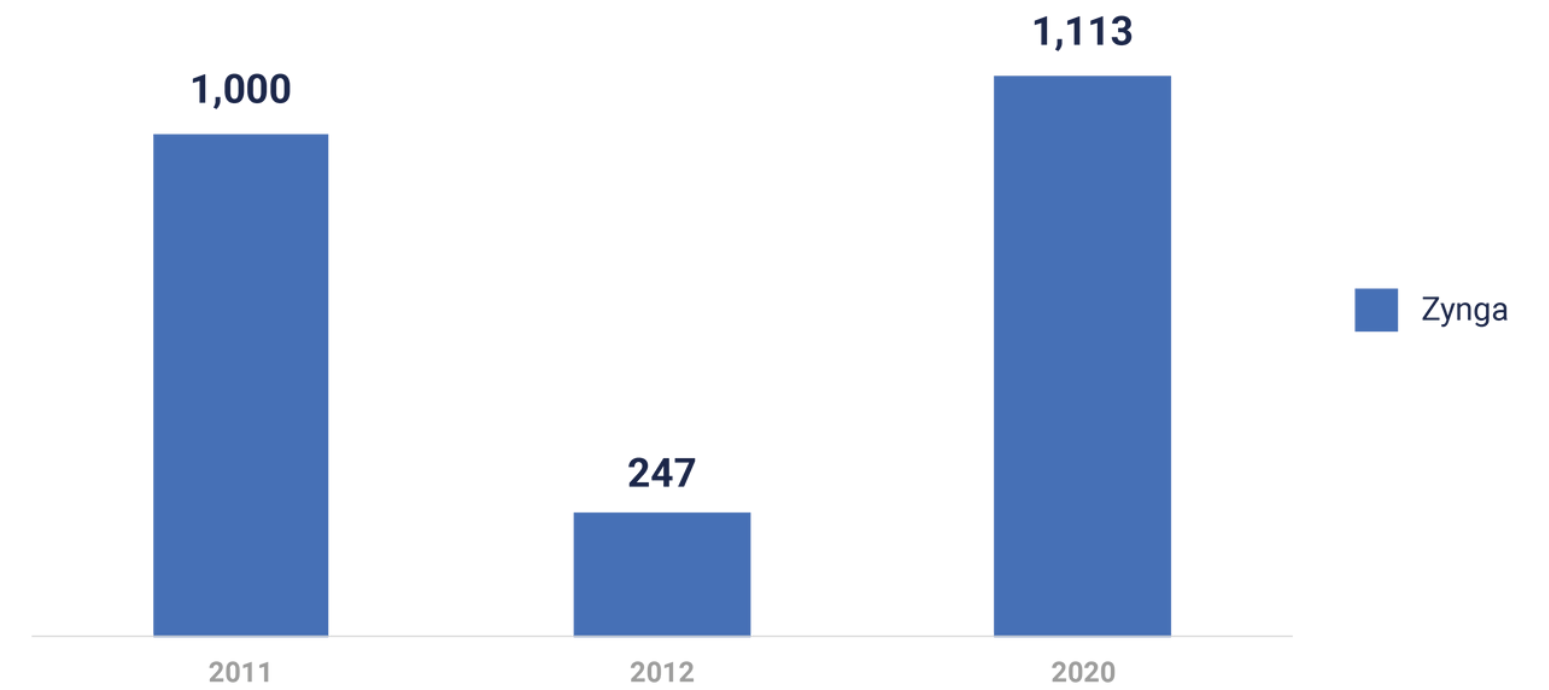
- **Розподіляйте ризик**, купуючи більше, ніж один вид інвестиційних продуктів
- **Диверсифікуйте свої інвестиції**, розподіляючи їх між різними продуктами, компаніями, секторами, країнами...
- **Подумайте про внесок в інвестиційний фонд** – хоча б невеликої суми **Інвестиційні фонди** збирають та об'єднують гроші тисяч вкладників і інвестують їх у продукти, що здійснюють розподіл ризику для вас. **Ними управляє спеціаліст - інвестиційний менеджер**, робота якого полягає в забезпеченні зростання ваших грошей



Сила диверсифікації

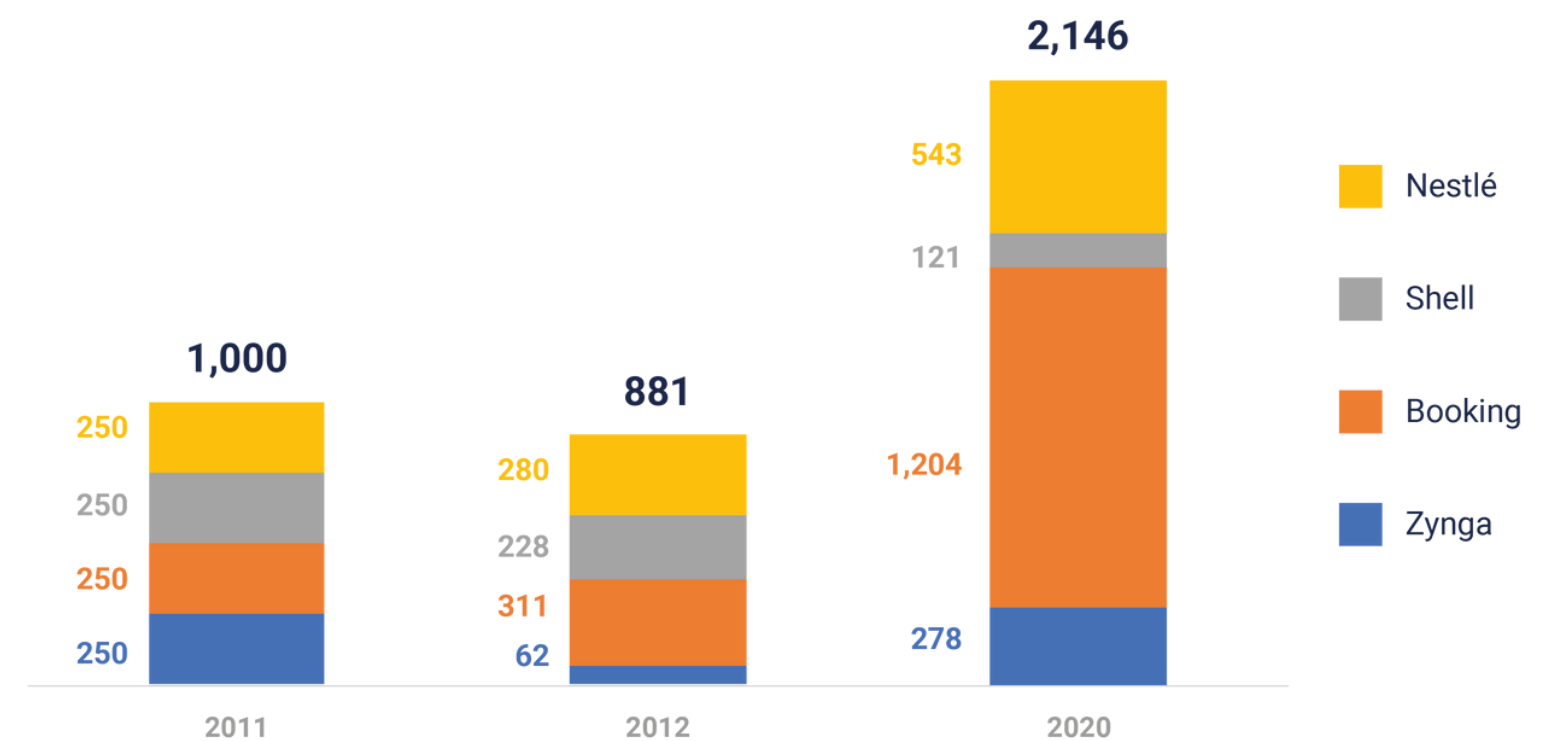
- Люди, які інвестували 1000 євро в акції Zynga у грудні 2011 року, в кінці 2012 року отримали 247 євро, тобто втратили 75%
- Ті, хто розподілив свої інвестиції між чотирма акціями (напр. Zynga, Nestlé, Shell, Booking.com), втратили лише 12%
- Наприкінці 2020 року вартість акцій Zynga була на 11% вище, ніж у 2011 році, але диверсифікований портфель приніс загальний дохід у 115%, незважаючи на величезне падіння акцій Shell

Недиверсифікований портфель
(ЄВРО наприкінці року)



VS

Диверсифікований портфель
(ЄВРО наприкінці року)



Порага №

5.

Починайте

Порада №

5

Починайте

Після того, як ви вирішили, **яку суму** інвестувати та на **який ризик** ви погоджуєтесь, у вас є різні варіанти того, як почати:

- **Відкрийте рахунок за допомогою інвестиційної онлайн-платформи.** Там пропонуються засоби купівлі та продажу акцій, облігацій та фондів, а також можуть надаватися робо-консультації
- **Знайдіть фінансового радника** для особистих консультацій (обговорення ваших обставин, етичних/інших цілей, ефективності різних інвестиційних продуктів тощо)
- **Відвідайте свій місцевий банк та/або страхового брокера(ів)** або їхні веб-сайт(и)
- **Ознайомтеся** з думками **відомих експертів з інвестицій/фінансів у** соціальних мережах та подкастах
- **Ретельно підготуйтеся** до зустрічей і **ставте багато запитань**

Важливі питання, які потрібно з'ясувати, перш ніж починати інвестування...

Цілі: чи відповідає ця інвестиція моїм фінансовим та світоглядним /етичним цілям інвестування?

Ризик: скільки я можу втратити?

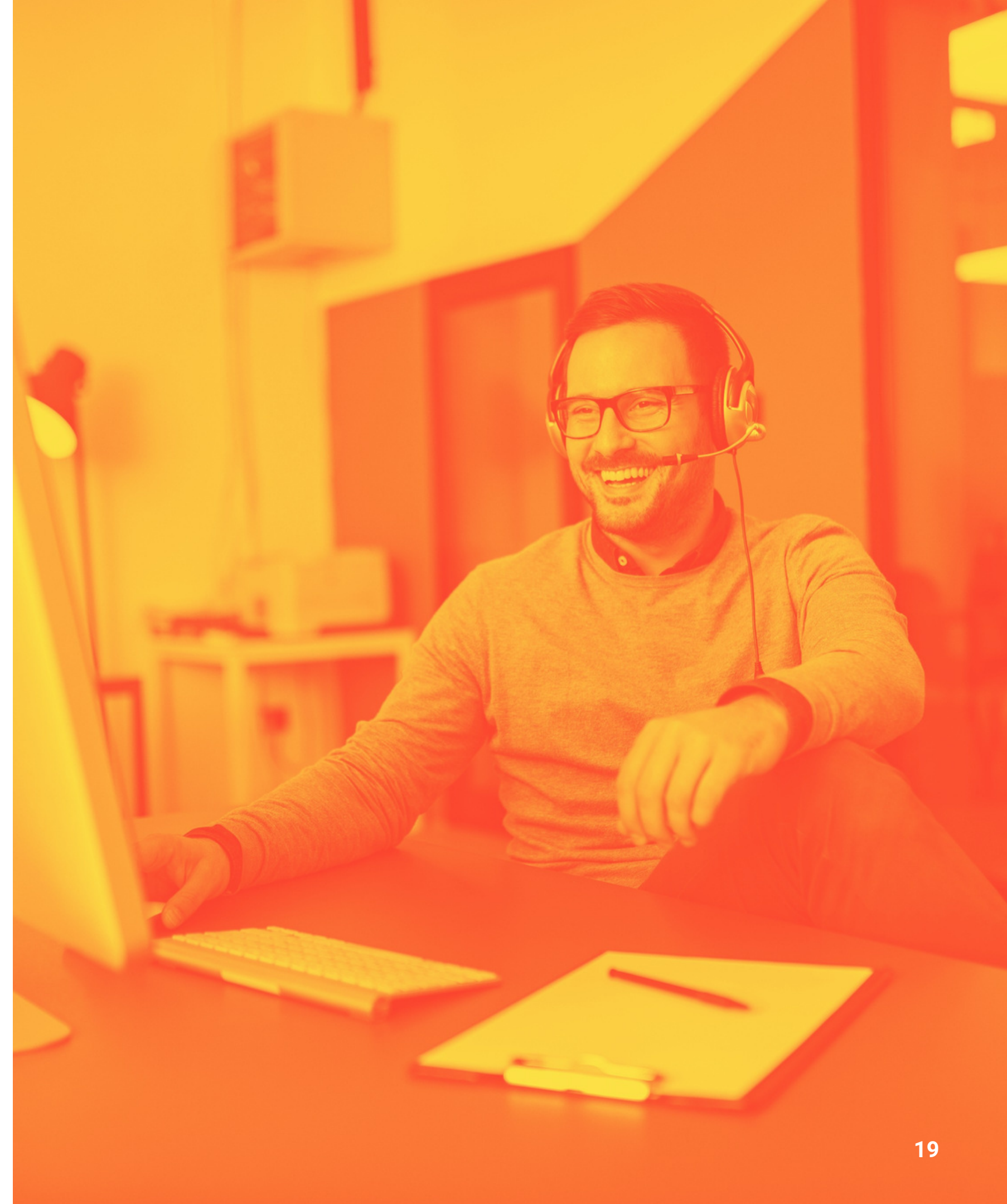
Винагорода: якими є показники (доходність) цього продукту за певний проміжок часу?

Вартість: якими є витрати на придбання, утримання та продаж цього інвестиційного продукту?

Часові межі: наскільки легко буде його продати, якщо раптом мені негайно знадобляться мої гроші?

Інформація: де я можу отримати більше інформації про цю інвестицію?

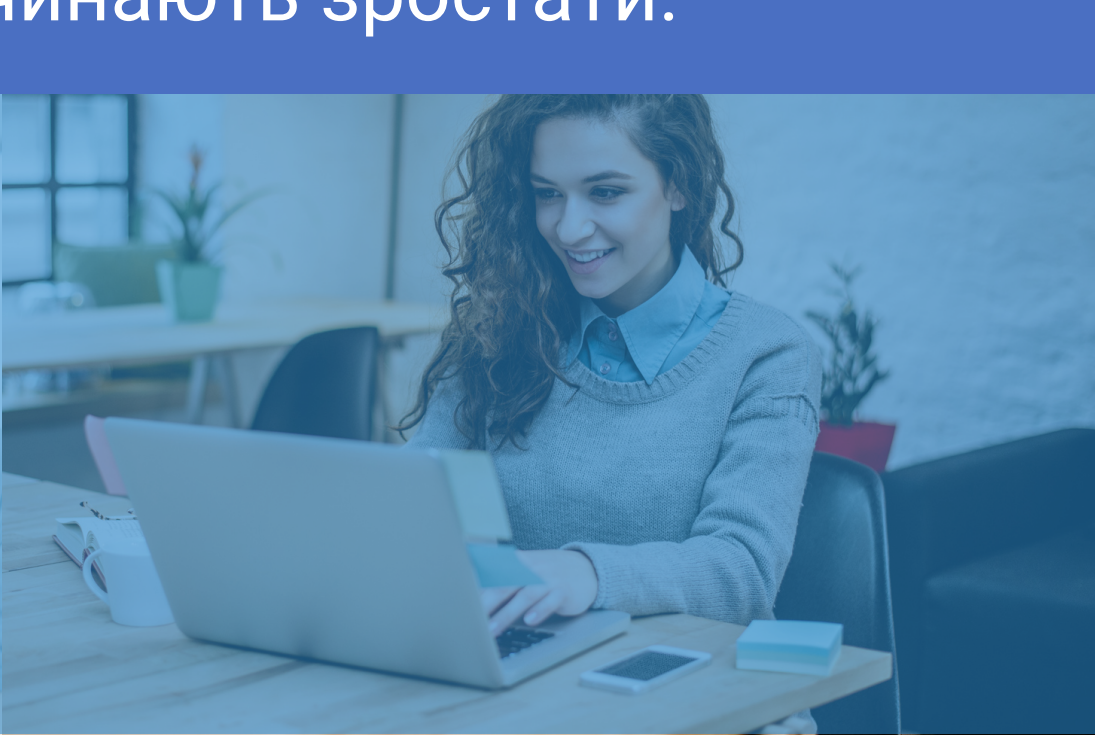
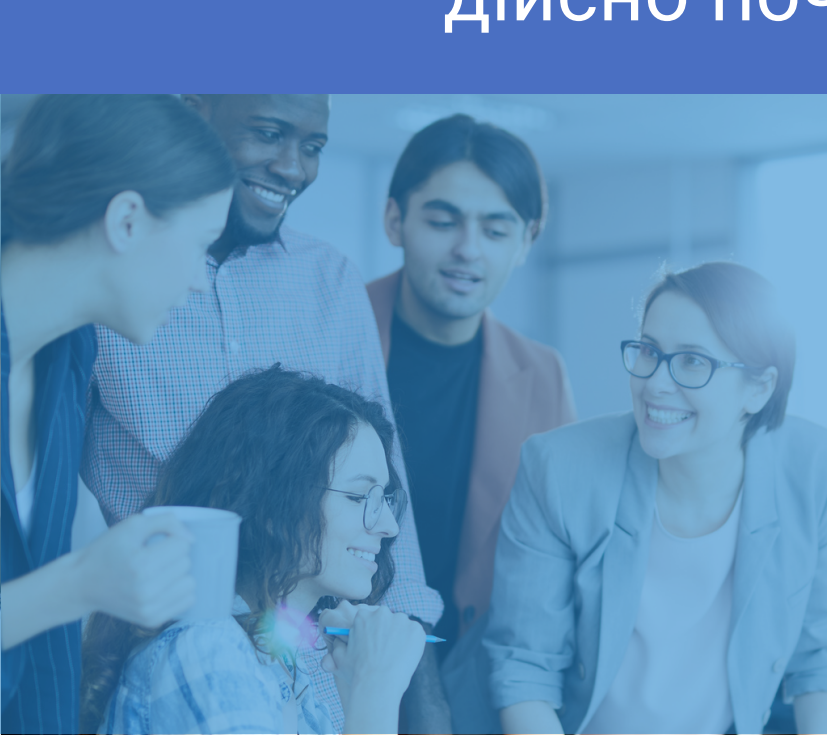
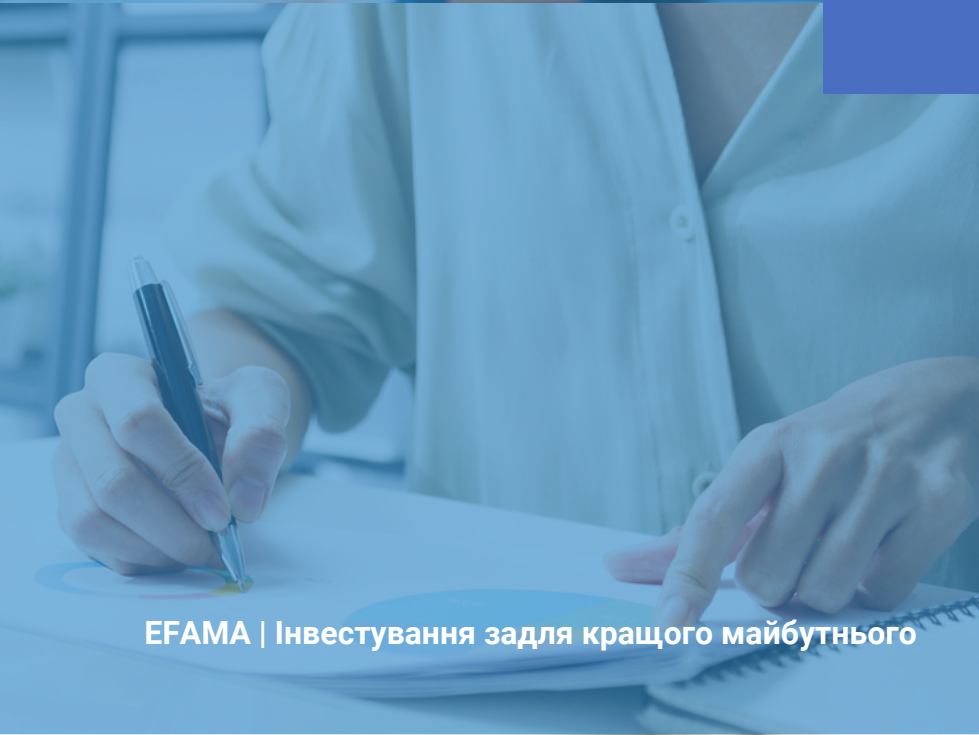
Альтернативи: які інші інвестиції ви можете запропонувати?





Отже, тепер все залежить від вас!

Ви можете бути здивовані, побачивши, що інвестування – це, зрештою, не так уже й страшно. І це чудове відчуття, коли ви бачите, як ваші гроші дійсно починають зростати.



Корисні посилання

- [інфляція \(ENG\) / Що таке інфляція? Як її розраховують?](#)
- [Складний відсоток \(ENG\)](#)
- [Диверсифікація \(ENG\)](#)
- [UCITS \(Європейські інвестиційні фонди\) \(ENG\)](#)
- [Інвестиційні клуби \(ENG\)](#)
- [The principles of finance \(ENG\)](#)
- [Довідкова та аналітична інформація про інститути спільного інвестування \(ICI\) в Україні](#)

Оригінальна версія:



Український
переклад:



Контакти

info@efama.org - www.efama.org
office@uaib.com.ua - www.uaib.com.ua

Жовтень 2021