

## 10 motive pentru care oamenii economisesc si investesc bani

*“Oamenii spun că motivația nu durează. Ei bine, nici curățenia corporală. De aceea o recomandăm zilnic”*  
– Zig Zaglar

La baza oricaror investitii sta mai intai de toate capacitatea noastra de a economisi bani, pe care mai apoi sa-i putem aloca in investitii.

Desi economisirea are multiple beneficii, mai ales pe termen lung, este un proces dificil pentru majoritatea oamenilor, tentatiile pe termen scurt fiind la fel de multe, iar beneficiile nu tocmai imediate.

In aceste conditii, ce ii motiveaza pe unii oameni sa renunte la tentatia de a-si cheltui intregul venit lunar?

In acest material vreau sa scot in evidenta cateva dintre cele mai frecvente motive care-i determina pe oameni sa prefere economisirea si investirea unei parti din veniturile lunare in defavoarea cheltuierei imediate a banilor.

### 1) Fond de rezerva pentru urgente sau cheltuieli neprevazute

Nu stii niciodata ce situatii pot sa apara care sa afecteze capacitatea ta financiara sau bugetul de moment, greu de gestionat fara o rezerva de bani pe care sa o ai tot timpul la dispozitie.

Situatii pe care nu si le doreste nimeni dar se pot intampla, cum ar fi pierderea temporara a locului de munca, o problema de sanatate a ta sau al unui membru al familiei, automobilul tau sau un aparat electrocasnic a cedat si are nevoie de reparatii mai importante sau inlocuire, trebuie sa-ti renovezi apartamentul sau locuinta, ti-a crescut rata la creditul bancar, sau alte situatii urgente sau care sunt greu de anticipat, si pentru care nu esti pregatit financiar sa le faci fata.

Totodata, pe parcursul unui an de zile cheltuielile noastre nu sunt deloc constante si este de preferat ca sursele de bani ce ne raman in perioadele in care avem cheltuieli mai mici sa fie economisite pentru a putea acoperii cheltuielile generale anuale de mai mare amploare, cum ar fi diverse vacante, cadouri sau cheltuieli pentru evenimente speciale (nunti, botezuri, zile de nastere), taxe pentru studii sau cursuri, cheltuieli periodice de intretinere a masinii si polite RCA, facturi la caldura mai mari in perioadele de iarna, impozite si taxe platite anual, cheltuieli care necesita o oarecare planificare.

Pentru a preintampina aceste situatii profesionistii in investitii recomanda constituirea unei rezerve care sa echivaleze cu 3 pana la 6 luni de cheltuieli lunare in instrumente ale pietei monetare sau cu lichiditate ridicata (fonduri de investitii cu risc scazut, depozite, etc) care pot fi convertite in bani in cateva zile.

### 2) Pentru cumpararea unei locuinte

Romanii au simtul proprietatii in sange, peste 95% detinand propria locuinta, acesta fiind si cel mai mare procentaj dintre tarile Uniunii Europene. Insa achizitia unei locuinte este foarte costisitoare si necesita economii serioase pe perioade lungi de timp, motiv pentru care cei mai multi apeleaza la un credit bancar. Chiar si asa pentru a cumpara o casa sau un apartament pe credit bancile solicita un avans mai mare sau mai mic din valoarea creditului care ajunge de obicei la o suma substantiala.

Marea majoritate dintre noi trebuie sa economiseasca/investeasca ani de zile doar pentru a strange bani suficienti pentru plata unui avans la un credit imobiliar.

### **3) Pentru achizitia unei masini**

O masina personala a devenit aproape o necesitate in ziua de astazi, mai ales daca ai familie si copii, iar achizitia unei masini din nou necesita sume de bani care se pot strage in decursul mai multor ani, sau plata unui avans ce nu poate fi acoperit imediat din venitul lunar.

### **4) Pentru linistea interioara**

Exista si un avantaj psihologic. Economisirea banilor te face sa te simti mai in siguranta, mai relaxat si iti ofera un sentiment de liniste care te ajuta sa te concentrezi asupra lucrurilor importante, in loc sa-ti faci griji daca vei avea suficienti bani pana la urmatorul salariu sau ca sa-ti platesti datoriile.

Viitorul este incert, iar incertitudinea cu privire la lipsa banilor aduce un factor suplimentar de stres, care adaugat stresului cotidian poate sa semene cu un haos.

Acumularea unei sume din ce in ce mai mari de bani si urmarirea periodica a sumelor care se strang in cont sau se inmultesc ca urmare a plasarii in investitii rentabile iti intareste increderea ca situatia ta financiara este sub control si ofera de asemenea un sentiment de satisfactie si implinire pentru majoritatea dintre noi.

### **5) Pentru viitorul copiilor**

Toti parintii isi doresc pentru copiii lor sa duca o viata mai buna, mai lipsita de griji si mai usoara decat au avut ei. Astfel ca multi parinti deschid conturi de investitii pe numele copiilor.

Destinatiile sumelor economisite pentru copii sunt multiple si pornesc de la acoperirea cheltuielilor de scolarizare ale acestora, un cadou mai special la implinirea varstei majoratului, sau pur si simplu o suma de bani care sa ii ajute la primii pasi in viata pe cont propriu.

Investitiile pe numele copiilor reprezinta de asemenea un prim pas foarte bun pentru oferirea unei educatii financiare sanatoase de la varste timpurii.

### **6) Pentru obtinerea unui venit pasiv**

Cand esti tanar forta ta de munca este principalul activ pe care il ai la dispozitie pentru a obtine venituri. Insa pe masura ce te apropii de batranete capacitatea de a munci si a face bani prin munca scade.

De aceea este bine ca o parte din venituri sa fie orientate catre economii, care adunate si plasate in investitii pe termen lung pot ajunge sa genereze venituri substantiale de care sa te bucuri mai tarziu, fara sa pierzi timp sau sa depui un efort ca sa le obtii.

La inceput nu vei constata ca viata ta s-a schimbat prea mult, insa pe masura ce sumele din cont se acumuleaza si datorita efectului de compunere a dobanzilor pe parcursul anilor, efectul este echivalent cu un bulgare de zapada, iar sumele din contul de investitii se pot multiplica mai repede decat ai putea crede.

Economisirea si investirea economiilor pe termen lung in vederea obtinerii unui venit pasiv (obtinerea de bani fara efort) care sa suplimenteze veniturile regulate din salarii sau alte venituri, este poate unul dintre cele mai subestimate.

### **7) Pentru un venit suplimentar la pensie**

Calcululele din prezent arata ca persoanele care ies la pensie incaseaza undeva la 40% din veniturile pe care le obtineau in perioada activa, iar conform estimarilor viitoare bazate pe trendul de imbatranire a populatiei, scaderea populatiei active ca urmare a natalitatii scazute si a fluxurilor de oameni care parasesc anual Romania, peste 10-20 de ani la pensie te poti astepta sa mai incasezi poate 30%-35% din venituri.

Sigur, o prognoza exacta este aproape imposibil de realizat, insa incearca sa faci un exercitiu de imaginatie cum s-ar schimba viata ta daca ai incasa lunar doar 30% - 40% din salariul actual.

Pentru a reduce socul dat de scaderea veniturilor la batranete este bine sa economisesti o parte din veniturile actuale astfel incat situatia ta financiara la varsta pensionarii sa fie mai echilibrata.

Un procent mic, de 5-10% din venituri economisit lunar si plasat in investitii pe termen lung, poate sa faca o diferenta uriasa in situatia ta financiara la varsta pensionarii, mai ales cu cat incepi sa economisesti mai devreme.

### **8) Pentru pensionare timpurie**

Sunt persoane care doresc sa se bucure de libertate sau sa se pensioneze cu cativa ani mai devreme decat varsta legala, de 65 de ani. Acest lucru este posibil, insa efortul de economisire trebuie sa fie mai substantial, necesitand poate 20% -30% din veniturile tale lunare sau inceperea economisirii unui procentaj mai mic de bani insa de la varste fragede. Cand economisesti pentru pensie este bine ca acestea sa fie plasate cu precadere in investitii cu randamente ridicate pe termen lung care presupun un profil de risc mai mare, pentru ca scopul nu este acela de a obtine castiguri pe termen scurt si mediu, interesul fiind de a castiga mai mult pe termen lung. Pe masura apropierii de varsta pensionarii este indicat ca un procent mai mare sa fie indreptat spre investitii mai putin riscante, in functie si de apetitul de risc al fiecaruia si capacitatea de asumare a riscurilor.

### **9) Pentru independenta financiara**

Cum ar fi sa te trezesti intr-o dimineata si sa ai suficienti bani incat sa nu mai trebuiasca sa muncesti vreodata, iar in schimb sa te concentrezi pe calatorii, pe hobby-uri, sa-ti deschizi propria afacere, sau pur si simplu sa faci lucrurile pe care ti le doresti cel mai mult, fara niciun fel de restrictie sau program de lucru?

Este un vis pe care multa lume ar vrea sa-l transforme in realitate.

Atingerea lui nu este imposibila, insa foarte putini sunt in masura sa-si sacrifice o parte consistenta din veniturile pe termen scurt pentru a se bucura de libertate la o varsta timpurie.

Pentru a deveni independent financiar intr-o perioada rezonabila de timp, de exemplu 10 – 20 de ani, este nevoie sa pui deoparte cel putin 40 – 60% din veniturile lunare in investitii cat mai rentabile pe termen lung. Este nevoie de asemenea de planificare, foarte multa disciplina, un control strict al cheltuielilor si urmarirea continua a acestora.

### **10) Pentru a scapa de datorii**

Daca esti indatorat, singurele moduri in care poti sa scapi de datorii este ori sa-ti cresti veniturile ori sa-ti reduci cheltuielile lunare, adica sa economisesti o parte din venituri pentru a plati treptat o parte din imprumuturi.

Ratele platite la imprumuturi reduc venitul disponibil pe care l-ai putea aloca in schimb pentru cheltuieli curente sau pentru economii ce ar putea sa fie investite cu scopul de a obtine venituri pasive suplimentare.

Daca doriti ca in materialele viitoare sa discutam despre alte subiecte sau idei de interes legate de domeniul financiar va rugam sa transmiteti propunerile voastre la adresa [office@patriafonduri.ro](mailto:office@patriafonduri.ro).

*Adrian Cojocar*

*Director General Adjunct*

*S.A.I. Patria Asset Management*