



JAFLE

Bedarbių suaugusiųjų kelionė nuo finansinio raštingumo iki verslumo

Finansinio raštingumo ugdymo turinys

1 MODULIS: Finansai visiems

7 pamoka: Investavimas

Investavimas

Investavimas yra platus terminas, nurodantis, kad jūsų santaupos generuoja pajamas. Panašiai kaip nėra investicijų be taupymo. Investavimas reiškia, kad savo pinigus reikia įdėti į vieną ar kelių tipų investavimo priemones, tikintis, kad laikui bėgant jie augs. Paprasčiau tariant, norėdami, kad jūsų pinigai padidėtų, turite investuoti.

Investicijos yra santaupų vertinimas ir taikymas siekiant įgyti vertę. Nors yra įvairių investicinių priemonių, investicinių priemonių pelno ir nuostolio grąža skiriasi.

Investavimas

Žmonės nuo seniausių laikų prekiavo, pirkė, pardavinėjo, taupė ir vertino savo santaupas. Vystant verslą, atsiranda naujų finansinių priemonių poreikis. Laikui bėgant asmenims ir institucijoms buvo sukurta daug finansinių priemonių. Gali būti, kad investavimas padidins jūsų turtą, tuo pačiu jį išsaugodamas. Jūsų pinigai praras vertę, jei jie bus nenaudojami, kaip darbinis lygintuvas, jis turi veikti.

Kaip darbuotojas, jūs neabejotinai atidėjote dalį savo mėnesinio atlyginimo. Jei turite kanceliarinių prekių parduotuvę, tikriausiai sutaupysite rudens pelną būsimoms išlaidoms. Jūsų pinigai turėtų dirbti, o ne gulėti ramybėje, kol prireiks. Finansinės priemonės atitinka šiuos kriterijus.

Finansiniai produktai atsirado iš poreikio.



***“Norėdami užtikrinti, kad jūsų santaupos augtų,
nenuvertėtų ir neprarastų perkamosios galios dėl
infliacijos, turite jas vertinti kaip investicines
priemones.”***

Kokios yra investicinės priemonės?

Yra daug galimybių investuoti, įskaitant akcijas, terminuotuosius indėlius, auksą, užsienio valiutą, obligacijas, investicinius fondus, nekilnojamąjį turtą ir net verslo įkūrimą. Jų vertinimas priklauso nuo jūsų rizikos profilio ir tikėtinos grąžos. Nors jokia investicinė priemonė nesuteikia pinigų uždirbimo garantijos, atlikdami tam tikrus veiksmus galite padidinti savo galimybes tapti sėkmingu investuotoju.

Atliekant investicijų analizę, tyrimai ir konsultacijos bus didžiausias jūsų turtas.

Kai kurios investavimo priemonės reikalauja išsamių žinių, nuolatinės stebėsenos ir atidaus dėmesio, o kitos priemonės yra paprasčiau suvokti. Savo investicinius sprendimus turėtumėte pagrįsti savo rizikos tolerancija ir laiku, kurį esate pasirengę skirti tyrimams.

Kokios yra investicinės priemonės?

Terminuotasis indėlis yra viena iš mažiausiai rizikingų investavimo formų.

Akcijos yra vertingi dokumentai, kuriuos kapitalo įmonės suteikia savo partneriams ir kurie užtikrina kapitalo dalį. Asmuo ar asmenys, perkantys bendrovės akcijas, tampa jos partneriais.

Užsienio valiuta apima vienos šalies valiutos pirkimą ir kitos šalies pardavimą.

Yra daugybė investicijų rūšių, įskaitant auksą, nekilnojamąjį turtą, investicinius fondus ir virtualias valiutas.

Verta pažymėti, kad pasirinkimas tarp investicinių priemonių yra labai asmeniškasis. Galite sudaryti geresnius investavimo planus gerindami savo finansinį raštingumą ir žengdami stabilius bei tvirtus žingsnius.

Kodėl investicijos tokios svarbios?

Investicijos yra labai svarbi sąvoka ne tik didelės pajamas gaunantiems asmenims, bet ir tiems, kurie tik pradeda savo finansinį gyvenimą.

Dabar visi žino, kad vis didėjančios infliacijos akivaizdoje rezerve laikomi pinigai praranda vertę. Dėl šios priežasties kiekvienam būtina įvertinti savo santaupas investuojant.

Maža rizika ir didelė grąža yra svarbiausi investavimo aspektai. Akivaizdu, kad jokia investicinė priemonė negali garantuoti šios idealios pusiausvyros, tačiau racionalios investicijos gali užtikrinti norimą rizikos profilį ir grąžą.

Tikslai ir rizika

- › Kokie jūsų tikslai, susiję su pinigais, kuriuos investuosite?
- › Ar pakanka pagrindinės sumos garantijos ir tam tikro uždarbio??
- › Ar bandote sutaupyti pinigų ilgalaikiam tikslui, pavyzdžiui, geram išsilavinimui savo vaikams ar patogiam išėjimui į pensiją sau?

Labai svarbu išsikelti savo investicijų ir santaupų tikslus tam, kad galėtumėte tinkamai valdyti savo pinigus.

Tikslai ir rizika

Jūs netgi galite turėti skirtingas investicijas skirtingiems tikslams.

Esmė ta, kad prieš nusprendami investuoti pinigus, turite suprasti, kodėl investuojate, ir rezultatą, kurio siekiate. Rizika gali reikšti daug dalykų, tačiau investavimo kontekste tai taip pat gali reikšti riziką prarasti pinigus.

Kitaip tariant, visada yra rizika, kad investuotų pinigų suma gali sumažėti iki nulio.



JAFLE

Bedarbių suaugusiųjų kelionė nuo finansinio
raštingumo iki verslumo

2021-1-TR01-KA220-ADU-000033446