



JAFLE

The Journey of Unemployed Adults from Financial Literacy to Entrepreneurship

Financial Literacy Curriculum Content

Ders 7: Yatırım

Yatırım, birikimlerinizin size gelir sağlaması anlamına gelen geniş bir terim. Nasıl tasarruf etmeden birikim olmuyorsa, birikim olmadan da yatırım olmaz diyebiliriz. Yatırımın amacı, paranızı zaman içinde artırma hedefiyle bir veya daha fazla yatırım aracı türünde çalışmaya koymaktır. Daha basitçe anlatmak gerekirse, paranızın durduğu yerde değer kazanması için yatırım yapmaya ihtiyacınız var.

Birikimlerin değer kazanmasını sağlamak amacıyla değerlendirilmesi, kullanılması yatırımdır.

Farklı yatırım araçları olmakla birlikte, yatırım araçlarının kar zarar getirisi de birbirinden farklıdır.



İnsanlık yüzyıllar boyunca ticaret yapmış, mal almış, mal satmış, para biriktirmiş ve birikimlerini değerlendirmenin yollarını aramıştır. İnsanın ve ticaretin olduğu her yerde farklı finansal ihtiyaçlar ortaya çıkmıştır. Kişilerin ve kurumların bu ihtiyaçlarını çözmek için zaman içinde çok çeşitli finansal ürünler geliştirilmiştir.

Yatırım yapmak, paranızın cebinizde kalırken artmasıdır diye düşünebilirsiniz. Paranız yerinde durdukça değer kaybetmeye mahkumdur; işleyen demir ışıldar misali, paranızı da çalıştırmak gereklidir.

Örneğin, bir şirkette çalışıyorsanız, büyük ihtimalle her ay maaşınızdan bir kenara para ayırıyorsunuzdur. Ya da kırtasiye dükkanı olan bir esnafsınız, işlerin iyi gittiği sonbahar aylarında kazandığınız parayı hemen harcamayı düşünmüyor, muhtemelen gelecekteki ihtiyaçlarınız için biriktiriyorsunuzdur. Paraya ihtiyaç duyacağınız ana kadar da paranızın boşa durmayıp sizin için çalışmasını istersiniz. Finansal araçlar, bu ihtiyaca da cevap vermektedir. Kısacası, tüm finansal ürünler bir ihtiyaçtan dolayı ortaya çıkmıştır.





“Birikimlerinizin büyümesi, değer kaybetmemesi, enflasyon karşısında alım gücünü yitirmemesi için onları yatırım araçlarında değerlendirmelisiniz.”

Yatırım Araçlarını Değerlendirin

Yatırım için hisse senedi, vadeli mevduat, BES, altın, döviz, tahvil, yatırım fonu, gayrimenkul ve hatta iş kurma gibi çok sayıda fırsat bulunmaktadır. Bunlardan hangisini nasıl değerlendireceğiniz risk profilinize ve beklenen getiriye bağlıdır. Hiçbir yatırım aracı para kazanma garantisi vermese de, biraz çalışarak başarılı bir yatırımcı olma şansınızı artırabilirsiniz.

Yatırım yaparken analiz, araştırma ve danışma en büyük varlığınız olacaktır.

Bazı yatırım araçları derinlemesine bilgi, sürekli izleme ve yakın ilgi gerektirirken, diğerlerinin anlaşılması daha kolaydır ve unutkanlığı teşvik eder. Yatırım kararlarınızı risk toleransınıza ve araştırmaya ayırmak istediğiniz zamana dayandırmalısınız.



Yatırım Araçları Nelerdir?

Vadeli mevduat en az riskli yatırım şekillerinden biridir.

Hisse senetleri, sermaye şirketlerinin ortaklarına sermaye paylarını belgelemek için verdikleri değerli kağıtlardır. Bir şirketin hisselerini satın alan kişi veya kişiler o şirketin ortağı olurlar.

Döviz, bir ülkenin para biriminin alınıp değerinin satılmasını içerir.

Altın, gayrimenkul, yatırım fonları ve sanal para birimleri de dahil olmak üzere çok sayıda yatırım türü mevcuttur.

Yatırım araçları arasından yapılacak seçimin son derece kişisel olduğunu belirtmekte fayda var. Finansal okuryazarlığınızı geliştirerek, istikrarlı ve sağlam adımlar atarak daha iyi yatırım planları yapabilirsiniz.



Yatırım Neden Önemli?

Yatırım sadece yüksek gelirli bireyler için değil, finansal hayatlarına yeni başlayanlar için de son derece önemli bir kavramdır.

Sürekli artan enflasyon karşısında elde tutulan paranın değer kaybettiğinin artık herkes farkında. Bu nedenle herkesin birikimlerini yatırım yaparak değerlendirmesi elzemdir.

Düşük risk ve yüksek getiri en önemli yatırım unsurlarıdır. Elbette hiçbir yatırım aracı bu ideal dengeyi garanti edemez, ancak akılcı yatırımlar istenen risk profilini ve getiriyi sağlayabilir.



Hedefler & Riskler

- › Yatırım yapacağınız para için hedefleriniz nelerdir?
- › Anaparanızın güvenliğinin yanı sıra bir miktar kazanç da yeterli mi?
- › Çocuklarınız için iyi bir eğitim veya kendiniz için rahat bir emeklilik gibi uzun vadeli bir hedef için para biriktirmeye mi çalışıyorsunuz?

Paranızı doğru yönetmek için birikimlerinizde olduğu gibi yatırımlarınızda da hedef belirlemeniz son derece önemlidir.

Hedefler & Riskler

Farklı hedefler için farklı yatırımlarınız olabilir.

Önemli olan, herhangi bir yatırıma para yatırmaya karar vermeden önce, neden yatırım yaptığınızı ve aradığınız sonucu anlamanız gerektiğidir. Risk birçok anlama gelebilir, ancak yatırım bağlamında sizin için para kaybetme riski anlamına da gelebilir.

Başka bir deyişle, yatırım yaparken riskin her zaman vardır.

