

Strategii de investiții pentru începători

După capitolele în care s-a dezbătut despre multe tipuri de investiții, despre avantajele și dezavantajele acestora, despre cum să investim în fiecare, a sosit și momentul în care trebuie să vorbim despre strategii și cum să începem.

Ca orice strategie, totul pornește de la TINE și nu de la aceste metode sau de la piața de investiții.

Înainte să pornești la drum, trebuie să definești foarte bine ce îți dorești tu cel mai mult de la aceste investiții și după de făcut un plan pe termen lung.

Acest prim pas reprezintă definirea SCOPULUI + a Obiectivelor.

SCOPUL + Obiectivele strategiei de investiții

Cei mai mulți investitori la început de drum pornesc cu stângul fix din acest motiv. Nu au un scop sau un obiectiv clar pentru care investesc.

Au aflat din diferite surse că trebuie să-și investească banii, dar nu au exact un obiectiv și nu știu ce să urmărească.

Când investim pe termen lung, avem nevoie de o țintă. Această țintă te va ajuta să rămâi mereu motivat și să continui să investești.

Ținta poate să evolueze în timp și să se schimb de la an la altu, dar trebuie cumva să fii foarte precis înainte să te apuci de investiții.

Pentru unele persoane, este o țintă pe termen scurt de a cumpăra un apartament și au o sumă de bani pe care vor să o protejeze - asta înseamnă că lor li se potrivesc investițiile mai puțin riscant cu un venit fix.

Alte persoane au ca scop o viziune pe termen lung - să fie independenți financiari și să trăiască din venit pasiv - acesta reprezintă un plan pe termen lung care necesită mai mulți ani de implicare directă, de economisire și de investiții.

Totul începe de la acest scop, care ar trebui să reprezinte fundația strategiei de investiții.

Scopul reprezintă o viziunea / o dorință financiară / unde te vezi peste o anumită perioadă de timp (10 ani).

Obiectivele sunt ceva mai concrete, mai stabile, ancorate în realitate și în cifre, stabilite pe o perioadă determinată de timp.

Cumulul de obiective ar trebui să te ducă spre îndeplinirea viziunii, a scopului tău.

În acest mod, vei avea un motiv foarte întemeiat de a investi timp și bani pentru planul tău.

Poți compara această parte cu marile companii de pe bursă. Fiecare dintre acestea au o viziune/un scop pe termen foarte lung, care sunt urmate de obiective și direcții.

Vom ajunge și la direcții, dar trebuie ca înainte de toate, să-ți definești foarte bine scopul și obiectivele.

Care ar putea fi un scop pe care ți-l poți propune:

1. Să fii independent financiar - adică să ai venituri pasive care să-ți acopere toate cheltuielile lunare de bază. Chiar dacă nu vei mai avea un job activ, veniturile pasive ar trebui să-ți ofere libertatea și confortul de trai pe care ți-l dorești.

2. Să atingi libertatea financiară - reprezintă să fii independent financiar, la care se mai adaugă și alte câteva cheltuieli extra ce ar putea reprezenta: 5 vacanțe pe an, să fii plecat minim 3 luni în fiecare an, o mașină poate mai scumpă, etc etc - viața la care visezi fără să te gândești la bani.

3. Să am o pensie liniștită, fără bani de la stat și să mă bucur de nepoții mei, indiferent de locul unde se află.

4. Să ies la pensie la 50 de ani.

5. Orice viziune pe care ți-o dorești tu, care are legături cu zona financiară și care ar trebui să-ți ofere liniște sufletească.

Acest scop sau această viziune pe care o vei alege, îți va schimba stilul de viață pentru că trebuie să faci mai multe lucruri, nu doar să investești:

1. Trebuie să-ți gestionezi bine bugetul și să ai în vedere care sunt cheltuielile tale + să încerci constant să le reduci.

2. Să economisești din ce în ce mai mult pentru că altfel nu vei putea ajunge la zona de investiții. Regula 50/20/30 este una de start. Asociația Oamenilor liber financiari din America a spus că ai nevoie de o rată de economisire de 70% ca să ajungi liber financiar într-un timp foarte scurt. Este enorm dacă până acum acum nu ai economisit deloc. Dar de aceea ai nevoie de un plan economii și să crești rata de economisire de la an la an. Începi cu 10%, dar încearcă să crești cât se poate de mult.

3. Să câștigi mai mult. Exact - sunt momente în care pur și simplu nu poți economisi mai mult. Atunci ar trebui să-ți pui câteva semne de întrebare și să încerci mai multe lucruri. Să-ți schimbi jobul cu unul mai bine plătit, să faci reconversie profesională, să îți mai iei un job part time - toate aceste lucru le faci pentru a avea economii și pentru a investi ulterior. Nu ai cum să economisești dacă ai un venit minim pe economie. Dacă ești în această situație, atunci planul tău numărul 1 este să ajungi la un venit mediu sau peste mediu în următorii 1-2 ani și trebuie să lucrezi mult pentru acest lucru. Dacă ai un venit peste mediu, atunci planul tău este să găsești o metodă să-l crești de la an la an și să investești surplusul.

4. Să investești - Abia acum vorbim de investiții, după ce avem control asupra cheltuielilor și venitului activ. Venitul activ este cel mai important pentru că fără el nu putem să dezvoltăm venituri pasive. De aceea trebuie să lucrezi foarte mult (nu este simplu deloc și nu este o muncă de doar 8 ore) pentru a te autodepăși și de a-ți îndeplini obiectivele.

Având în vedere că vorbim despre investiții pe termen lung, se aplică foarte bine la majoritatea tipurilor de investiții 4 strategii:

1. Cumperi ieftin - Vinzi scump - strategie de investiții speculativă sau mai riscantă - unde ai nevoie de un timp mai mult de implicare și analiză. De la câteva minute la câteva ori pe zi/săptămână. Se aplică foarte bine și în imobiliare, dar cel mai bine se aplică pe bursă, la achiziția de acțiuni sau în zona speculativă pe FOREX/CFD-uri. Totul depinde de experiența noastră.

2. Investiția pentru venituri pasive pe termen lung - varianta pe care o văd eu cea mai potrivită și pe care o voi recomanda cel mai mult. Este un mod de a investi constant, o sumă de bani, în indici bursieri sau într-un plan de investiții pe termen lung.

3. Investiții pentru dezvoltare de venit constant - este cea de-a doua variantă pe care o recomand începătorilor. Aici intră investițiile în imobiliare cu scop de închiriere, investițiile în acțiuni pentru dividende sau obligațiuni pentru dobânzi.

4. Investiții în Valoare - sună ciudat în română (Value Investing) - este un tip de investiție care este recomandată mai mult celor avansați pentru că trebuie să cunoști foarte bine piața și să prevezi foarte bine viitorul. Această investiție în valoarea înseamnă a detecta anumite proiecte

care acum sunt ieftine, dar peste 10 ani să crească de câteva ori. Riscurile sunt mari de faliment, de aceea analizele trebuie să fie bine realizate. Exemplu: compania netflix a crescut în ultimii 10 ani de sute de ori. Value Investing reprezintă găsirea de proiecte care să-ți aducă aceste creșteri spectaculoase, dar de multe ori vei avea parte și de scăderi.