

Strategia de investiții pe termen lung și importanța dobânzii capitalizate

După cum observi, din ce în ce mai mult intrăm în subiectul investițiilor. Trebuie doar să reții că, înainte de investiții, primordial este controlul și organizarea.

Trebuie să ai controlul finanțelor tale financiare și să fii organizat cu banii tăi. Ai nevoie de un buget personal, strategie de economisire (după salariu aloci banii către economii și după, către alte tipuri de cheltuieli) și strategie de dobândire de avere (aici trebuie să-și calculezi averea financiară netă și să-ți pui obiective mărețe).

Când vorbim despre investiții trebuie să vorbim de strategii pe termen lung. Dacă ai ales acest curs să afli strategii care să te îmbogățească pe termen extrem de scurt, cu randamente de 100%, atunci nu ai făcut alegerea potrivită.

Investițiile se fac pe termen lung. **Termen lung înseamnă de la 10 ani în sus.**

Investești acum, ca într-un interval de timp să poți fi liber financiar. Dar avem nevoie de mulți ani de analiză și control pentru a ajunge acolo.

Trebuie să fii perseverent și să investești constant. Să faci modificările importante în portofoliu o dată la câțiva ani și să nu te alarmezi când apare o criză.

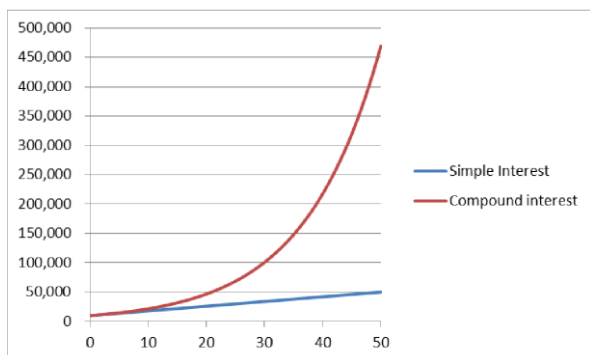
Pe termen scurt, randamentele câștigate sunt extrem de mici, mai ales dacă începi cu sume mici. Randamentele medii pe care le poți câștiga sunt între 5 și 15% (vom vedea în lecțiile următoare care metode ne aduc acest câștig).

Dacă investești 100, 1000 sau 10.000 lei, cu 5 sau 10% randament pe an, suma finală nu este prea mare și nu cred că ți se va părea atractiv.

Dar dacă investim lunar o sumă de bani și reinvestim mereu câștigurile, ne putem bucura pe termen lung de sume uriașe și de **capitalizarea dobânzii**. Este cel mai important aspect când vorbim de investiții.

Dobânda Capitalizată sau Puterea dobânzii compuse

Procesul dobânzii compuse este foarte logic, matematic, dar, din păcate, foarte puțin aplicat în realitate. Poate nu-l cunoști sub această denumire, însă cu siguranță ai văzut multe grafice despre bani care îți prezenta cum se pot înmulți banii de zeci de ori în 10-20-30 de ani.



Procesul este extrem de important pentru noi și nu este deloc greu de pus în practică. Greu este să te abții de la acei bani investiți și să lupți cât poți de mult cu apetitul de a-i consuma.

Pe scurt, dobânda compusă poate fi înțeleasă ca pe o reinvestire a banilor câștigați anterior din investiții. Dacă investim lună de lună, fiecare dobândă obținută va fi reinvestită la rândul ei.

Cu cât continuăm cu acest proces, cu atât mai repede vom ajunge într-o zonă în care suma depusă de noi nici să nu mai conteze prea mult. Vom ajunge într-o perioadă în care dobânda să fie mult mai mare decât suma depusă de noi lunar.

Acest efect a fost foarte mult promovat de către depozitele bancare, însă îți recomand să nu te mai raportezi doar la bancă.

Din păcate, depozitele bancare au ajuns la un randament de 1-2%, ceea ce este extrem de mic pentru a simți această putere a dobânzii compuse. (Vom vorbi de depozite puțin mai târziu)

Puterea dobânzii compuse

Pentru a evidenția mai bine puterea dobânzii compuse, vreau să-ți ofer 2 exemple: dobânda compusă la o investiție inițială fără depuneri constante și dobânda compusă pentru o investiție cu depuneri constante.

Dobânda anuală am ales-o de 8%. O poți obține relativ ușor dacă investești în anumite companii pe bursă care îți oferă dividende constant sau dacă investești într-un fond mutual pe acțiuni și obligațiuni. (toate la timpul lor)

Dobânda Compusă Aplicată unei Investiții Inițiale

Primul exemplu este realizat pornind de la o sumă de bani pe care o avem în acest moment și pe care vrem să o investim.

Voi face exemple pe 10.000 euro, 20.000 euro, 50.000 euro și 100.000 euro, cu dobânda de 8% pe o perioadă de 10, 20 și 30 de ani. Cu instrumentul pe care ți-l ofer mai jos, poți chiar tu să-ți calculezi propriile exemple.

| Suma Investită inițial | Dobanda | Suma Obținută peste 10 ani | Suma Obținută peste 20 ani | Suma Obținută peste 30 ani |
|------------------------|---------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| 10.000 euro | 8% | 22.253 euro | 49.521 euro | 110.202 euro |
| 20.000 euro | 8% | 44.506 euro | 99.043 euro | 220.405 euro |
| 50.000 euro | 8% | 111.267 euro | 247.608 euro | 551.013 euro |
| 100.000 euro | 8% | 222.534 euro | 495.216 euro | 1.102.027 euro |

Tot ce trebuie să faci pentru sumele de mai sus este să ai o sumă mare la început și să te gândești să o plasezi pentru mai mult de 10 ani.

După cum observi, sumele mari vin la peste 20-30 de ani. Cu 10.000 de euro, peste 30 de ani poți să-ți cumperi 2 apartamente de 2 camere dacă prețurile apartamentelor rămân neschimbate.

Tot ce contează în această situație este să menții sumele pe o perioadă cât mai mare. La un calcul ochiometric, sumele cresc de 10 ori în 30 de ani fără să faci tu nimic (fără să adaugi bani lunar și fără implicare prea multă).

Trebuie să-ți verifici portofoliul și să faci mici ajustări, dar ar cam trebui un timp de minim 30 minute pe lună, poate chiar mai puțin în anumite perioade când e liniște.

Dobânda Compusă Aplicată unei Investiții cu Depuneri Lunare

La depuneri constante mă refer ca lună de lună să investești o sumă de bani și să nu începi cu o sumă mare cum a fost în exemplul precedent.

Diferența este că la început pornești cu o sumă mică (ex. 100 euro), iar lună de lună adaugi această sumă constant.

Este perfectă pentru cei care nu au posibilitatea să investească dintr-o dată o sumă mai mare de bani și vor să investească în mod constant, sume mai mici.

În următorul tabel îți voi arăta ce înseamnă să investești câte 100, 200, 500, 1000 euro pe lună pentru 10, 20 și 30 de ani cu o dobândă de 8% pe an.

| Suma Investită în fiecare lună | Dobanda anuală | Suma Obținută peste 10 ani | Suma Obținută peste 20 ani | Suma Obținută peste 30 ani |
|-----------------------------------|----------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| 100 euro / lună | 8% | 18.294 euro | 58.902 euro | 149.035 euro |
| 200 euro / lună | 8% | 36.589 euro | 117.804 euro | 298.071 euro |
| 500 euro / lună | 8% | 91.473 euro | 294.510 euro | 745.179 euro |
| 1.000 euro / lună | 8% | 182.946 euro | 589.020 euro | 1.490.359 euro |

Iar în funcție de suma investită lunar, suma obținută poate exploda.

De Reținut! Exemplele de mai sus sunt realizate în euro. Dacă nu poți investi așa mult, poți modifica foarte ușor moneda din euro în lei. Tot aceleași cifre vor fi și dacă calculăm în lei.