

Decyzja została podjęta – chcesz oszczędzać. Od czego warto zacząć? Na jakie pytania trzeba sobie odpowiedzieć? Doradcy Gemini Polska przygotowali dla Ciebie poradnik, który pozwoli Ci zamienić znaki zapytania w wartościową wiedzę o pomnażaniu kapitału.

### **CEL**

Dlaczego chcesz pomnożyć swoje środki? Jak zamierzasz je spożytkować? Takie pytania mogą Ci się wydawać banalne, ale niewielu spośród oszczędzających potrafi na nie odpowiedzieć. Tymczasem świadomość celu jest bardzo istotna. Im lepiej wiesz, co chcesz osiągnąć, tym łatwiej będzie Ci konsekwentnie dążyć do celu i nie zrezygnować w połowie drogi.

### **OKRES**

Znasz już swój cel. Może to być finansowe bezpieczeństwo na emeryturze, inwestycja w edukację dzieci albo najnowszy model wymarzonego samochodu. W każdym z tych przypadków oszacuj czas, w jakim chcesz zrealizować swój plan.

### **RYZYKO**

W myśl ogólnej zasady – im dłuższy okres inwestycji, tym większe ryzyko możesz na siebie przyjąć. Ogólne zasady mają jednak to do siebie, że w konkretnym przypadku nie muszą się sprawdzić. Dlatego to głównie od Ciebie zależy, jakie ryzyko zaakceptujesz – czy zamierzasz głównie „nie stracić”, czy zdecydujesz się na większe ryzyko związane z perspektywą większych zysków.

### **KWOTA**

Jaką kwotę przeznacysz na oszczędzanie? 100 zł miesięcznie? A może 300 albo 500? Wybór takiej kwoty nie jest przypadkowy, co więcej – jej wysokość zależy od innych Twoich wyborów.

Omówimy to na przykładzie. Wyobraź sobie, że oszczędzasz na przyszłą emeryturę. Chcesz zebrać 200 tys. zł (cel). Dajesz sobie 14 lat (okres), planując zyski w wysokości 6% (ryzyko). Wiesz już jaki jest Twój cel, przez jaki okres będziesz oszczędzać i jakie ryzyko możesz zaakceptować. W oparciu o takie dane można precyzyjnie obliczyć kwotę, którą musisz odkładać co miesiąc. Doradca zaproponuje Ci taką organizację Twoich wydatków, by odłożenie takiej kwoty w każdym miesiącu stało się możliwe.

### **CZĘSTOTLIWOŚĆ**

W zależności od charakteru Twojej pracy korzystniejsze może być opłacanie składki co miesiąc lub odkładanie środków tylko raz w roku. W przypadku pracy na etacie pierwsze rozwiązanie okazuje się zazwyczaj bardziej korzystne. Dla osób wykonujących wolne zawody optymalnym rozwiązaniem może być z kolei coroczne opłacanie składki.

Myślisz o swojej emeryturze, przyszłości dzieci, wymarzonym samochodzie. Wiesz już, co należy wziąć pod uwagę, podejmując decyzję o oszczędzaniu. Możesz ulokować swój kapitał, korzystając z wielu dostępnych instrumentów finansowych.

Które z nich są dla Ciebie najbardziej korzystne? Skontaktuj się z nami. Doradca Gemini Polska opracuje plan finansowy dostosowany do Twoich indywidualnych potrzeb.

