

Akademia Rodzinnych Finansów

Jak skutecznie oszczędzać?

Pan Zbigniew z Łodzi: Zazwyczaj pensja wystarcza mi na bieżące wydatki i nie udaje się nic odłożyć. Jak mogę stworzyć rezerwę finansową, by zabezpieczyć swoją przyszłość?

Dobrze jest oszczędzać regularnie. Comiesięczne odkładanie pieniędzy może nas zabezpieczyć w sytuacjach kryzysowych, np. w przypadku utraty pracy. Także kupowanie różnych dóbr za oszczędności zamiast na kredyt wychodzi taniej, bo nie ponosimy kosztów udzielenia kredytu i odsetek. Co ważne - nie trzeba wcale odkładać wiele. Najważniejsze to wyrobić sobie nawyk.

Grunt to motywacja

Główna zasada mówi: nie oszczędzaj z tego, co zostaje na koniec miesiąca, lecz ustaloną kwotę odkładaj od razu po wypłacie wraz z innymi pieniędzmi na stałe wydatki. Wtedy masz pewność, że planowane oszczędności nie rozejdą się na nieplanowane wydatki. Dobrą metodą jest odkładanie pie-

niędzy osobno na konkretne cele - na telewizor, przyszłoroczne wakacje, nowy samochód. Perspektywa takiej nagrody zwiększa motywację. Inną psychologiczną metodą na konsekwentne oszczędzanie może być decyzja o oszczędzaniu wraz z grupą znajomych o podobnych dochodach - np. konkurs, kto oszczędza bardziej regularnie i pierwszy zgromadzi umówioną kwotę.

Do oszczędzania zachęcaj dzieci - niech odkładają część kieszonkowego do skarbonki. To buduje w rodzinie klimat sprzyjający gromadzeniu rezerw. Warto też umożliwić się, że do puli oszczędności trafiają różne dodatkowe pieniądze wpływające do portfela rodziny - np. z prezentów.

Skarbonka czy konto

Oszczędności nie trzymajmy w domu. To ryzykowne ze wzglę-

du chociażby na kradzież, a poza tym pieniądze złożone w banku zarabiają dla swojego właściciela. Ale tam też trzeba oszczędzać mądrze. Oprocentowanie na standardowym rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym (ROR) wynosi średnio ok. 0,17 proc. w skali roku - tyle, co nic. Za to na koncie oszczędnościowym już ok. 3,5-5,5 proc. Gdy do oszczędności bank dopisze odsetki, zaczynają zarabiać także one. Jeszcze większe oprocentowanie daje zazwyczaj lokata, ale wtedy trzeba się pogodzić z tym, że przez pewien czas nie masz dostępu do zgromadzonych funduszy. Zakładając rachunek, nie idź do najbliższego banku, porównaj oferty co najmniej kilku.

By mieć jeszcze większe zyski, trzeba zainwestować - np. w fundusze inwestycyjne. Można skorzystać z pomocy specjalistów, np. doradców finansowych. Ale nie ryzykuj dla obietnic gigantycznych zysków. Oszczędzając, wybieraj bezpieczne inwestycje o pewnych dochodach - np. fundusze obligacji.

Akademia Rodzinnych Finansów

to program edukacji finansowej prowadzony przez Providenta. Akademia popularyzuje praktyczną wiedzę o zarządzaniu domowym budżetem. Podczas bezpłatnych warsztatów eksperci Akademii uczą, jak efektywnie planować domowe wydatki oraz pokazują, jak łatwo można oszczędzać w najprostszych, codziennych czynnościach. Już kilkaset kobiet w całej Polsce wzięło udział w zorganizowanych przez Providenta warsztatach Akademii Rodzinnych Finansów.



WYSTARCZY ZADZWOŃCIĆ 22 616 41 44

Więcej informacji oraz ciekawych porad znajdziesz na stronie internetowej Akademii
www.AkademiaRodzinnychFinansow.pl

Przyjdź na kolejne warsztaty!
**30.09 Poznań, 06.10 Gdańsk
07.10 Elbląg, 13.10 Legnica
14.10 Wałbrzych**