



ΒΑΣΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΣΗΣ ΚΑΙ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ

ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΣΗ

Αυτή η ενότητα θα σας προσφέρει τις απαραίτητες δεξιότητες για να θέσετε αποτελεσματικά οικονομικούς στόχους, να μάθετε πώς να δημιουργήσετε ένα αποθεματικό έκτακτης ανάγκης και να κατανοήσετε πώς να συγκρίνετε λογαριασμούς αποταμίευσης. Με το τέλος αυτής της ενότητας, θα έχετε αποκτήσει τη γνώση και τα εργαλεία για να αναλάβετε τον έλεγχο των οικονομικών σας, διασφαλίζοντας μια ισορροπημένη προσέγγιση στην αποταμίευση.

Ας ξεκινήσουμε αυτό το ταξίδι προς την οικονομική ενδυνάμωση και τη σταθερότητα!



ΣΤΟΧΟΙ ΤΟΥ ΜΑΘΗΜΑΤΟΣ

Με το τέλος αυτής της ενότητας, θα είστε σε θέση να:

- **Στόχοι Αποταμίευσης**
Να κατανοείτε τα οφέλη της ύπαρξης αποταμιεύσεων έκτακτης ανάγκης ή ενός αποθεματικού για την αντιμετώπιση οικονομικών απροόπτων.
- **Αποθεματικά Αποταμίευσης**
Να αντιλαμβάνεστε τη σημασία ενός αποθεματικού ως εργαλείο ασφάλειας απέναντι σε απρόβλεπτες οικονομικές ανάγκες.
- **Επιλογή Αποταμιευτικών Προϊόντων**
Να γνωρίζετε τα χρηματοοικονομικά εργαλεία που χρησιμοποιούνται για τη συγκέντρωση και ενίσχυση των αποταμιεύσεων.
- **Διαχείριση Αποταμιεύσεων**
Να κατανοείτε ότι η σωστή διαχείριση αποταμιεύσεων ξεκινά πάντοτε με την ανάπτυξη μιας στρατηγικής που σας επιτρέπει να αρχίσετε να βάζετε χρήματα στην άκρη.

Τι εννοούμε όταν μιλάμε για αποταμίευση;



- Με τον όρο «αποταμίευση» εννοούμε την αποθήκευση ενός μέρους του εισοδήματός μας, ώστε να διατηρείται μια ισορροπία ανάμεσα στις ανάγκες και τις οικονομικές μας δυνατότητες. Αποτελεί ένα θεμελιώδες εργαλείο για τη διατήρηση οικονομικής ισορροπίας τόσο βραχυπρόθεσμα όσο και μακροπρόθεσμα, εφόσον αντιμετωπίζεται ως τρόπος προγραμματισμού και οργάνωσης του μέλλοντος.
- Η αποταμίευση σημαίνει ότι θέτουμε στην άκρη ένα μέρος του τρέχοντος εισοδήματος για να εξασφαλίσουμε το μέλλον. Αυτό συνεπάγεται ότι δίνουμε προτεραιότητα στον «μελλοντικό εαυτό» μας έναντι του «παρόντος εαυτού», μια διαδικασία που δεν είναι πάντα εύκολη για τον ανθρώπινο εγκέφαλο. Για την επίτευξη της αποταμίευσης, οι ειδικοί συνιστούν καλό προγραμματισμό, κατάλληλη καθοδήγηση και επίγνωση του γεγονότος ότι το εισόδημα και οι δαπάνες διαφέρουν σε κάθε στάδιο της ζωής.
- Η αποταμίευση είναι το ποσοστό του εισοδήματος που δεν καταναλώνεται, με σκοπό τη δημιουργία οικονομικών πόρων για μια μελλοντική δαπάνη, την επένδυση σε κάποιον στόχο ή απλώς την ύπαρξη ενός αποθεματικού για απρόβλεπτες καταστάσεις. Αυτή η συμπεριφορά είναι εξίσου σημαντική για τα νοικοκυριά όσο και για τις επιχειρήσεις, αλλά μπορεί να επιτευχθεί μόνο μέσα από σωστό οικονομικό προγραμματισμό. Σε ορισμένες περιπτώσεις είναι απαραίτητο να ζητηθεί η συμβουλή ενός χρηματοοικονομικού συμβούλου.

- Για να ξεκινήσει κανείς να αποταμιεύει, το βασικό είναι να θέσει οικονομικούς στόχους, λαμβάνοντας πάντοτε υπόψη την τρέχουσα οικονομική του κατάσταση. Είναι απαραίτητο να γίνει μια ανάλυση των οικονομικών σας, δηλαδή πόσα χρήματα διαθέτετε, πόσα κερδίζετε και πόσα ξοδεύετε κάθε μήνα. Για να είναι οι στόχοι αυτοί ρεαλιστικοί, συνιστάται να είναι συγκεκριμένοι, μετρήσιμοι, εφικτοί, σχετικοί με τις ανάγκες σας και να έχουν καθορισμένο χρονικό ορίζοντα.
- Ένα συχνό ερώτημα είναι: πόσα πρέπει να αποταμιεύω; Η απάντηση εξαρτάται από τους προσωπικούς σας στόχους και ανάγκες. Ωστόσο, ως γενικός κανόνας, συνιστάται να αποταμιεύετε τουλάχιστον το 10% του εισοδήματός σας και να αυξάνετε σταδιακά το ποσό.

- Για να γνωρίζετε τι πρέπει να αποταμιεύσετε, μπορείτε να χρησιμοποιήσετε χρηματοοικονομικά εργαλεία που έχουν σχεδιαστεί ιδιαίτερα για τους νέους, ώστε να μπορούν να λαμβάνουν συνειδητές αποφάσεις, αξιολογώντας τις διάφορες επιλογές και λαμβάνοντας υπόψη τους κινδύνους και τα οφέλη καθεμιάς. Αυτές είναι δεξιότητες που βελτιώνουν την ποιότητα ζωής στο μέλλον. Είναι σημαντικό να διδάσκονται οι νέοι πώς να παίρνουν σωστές οικονομικές αποφάσεις, ώστε και αυτοί να μπορούν να θέτουν μακροπρόθεσμους στόχους, να αποταμιεύουν, να επενδύουν και να χρησιμοποιούν τα χρήματά τους υπεύθυνα, ώστε να μπορούν να αντιμετωπίσουν σύνθετες οικονομικές καταστάσεις στο μέλλον.
- Γνωρίζουμε ότι η αποταμίευση είναι πολύ σημαντική, ωστόσο αποτελεί μια συνήθεια που πρέπει να καλλιεργείται από νεαρή ηλικία. Οι νέοι θα πρέπει να αναπτύξουν από νωρίς μια υγιή στάση απέναντι στα χρήματα, γι' αυτό και πολλοί ειδικοί τονίζουν ότι το καλύτερο είναι να ξεκινήσει κανείς να αποταμιεύει όσο το δυνατόν νωρίτερα.

ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΣΗ & ΝΕΟΙ ΑΝΘΡΩΠΟΙ

- Αν και αυτή είναι η θεωρία, στην πράξη τα πράγματα είναι πιο δύσκολα για τους νέους. Για να μπορέσει κανείς να αποταμιεύσει, χρειάζεται εισόδημα που να επιτρέπει περισσότερα από την κάλυψη των βασικών αναγκών — κάτι που στη σημερινή εποχή δεν είναι εύκολο να επιτευχθεί. Ωστόσο, αρκετοί ειδικοί πιστεύουν ότι δεν είναι αδύνατο.
- Η έγκαιρη έναρξη της αποταμίευσης δίνει τη δυνατότητα στους νέους να συνδυάζουν αποταμιεύσεις για διαφορετικούς στόχους ταυτόχρονα, χωρίς να χρειάζεται να περιμένουν να επιτευχθεί ο ένας για να ξεκινήσουν τον επόμενο · για παράδειγμα, η δημιουργία ενός ταμείου έκτακτης ανάγκης, η αγορά του πρώτου αυτοκινήτου ή η συνέχιση των σπουδών τους.
- Είναι αλήθεια ότι, εκτός κι αν έχεις υψηλό εισόδημα, η αποταμίευση μπορεί να μοιάζει με θυσία. Ωστόσο, δεν πρόκειται για μεγάλες κινήσεις, αλλά για μικρές θυσίες, που μόλις γίνουν, το αντίστοιχο ποσό μπορεί να κατευθυνθεί στην αποταμίευση.

ΧΡΗΣΙΜΕΣ ΣΥΜΒΟΥΛΕΣ ΓΙΑ ΕΠΙΤΥΧΗ ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΣΗ

- **Καθορίστε τις προτεραιότητές σας** και αποφασίστε τι είναι πιο σημαντικό για εσάς.
- **Αυτοματοποιήστε την αποταμίευση** με μια μηνιαία μεταφορά από τον τρεχούμενο λογαριασμό στον αποταμιευτικό.
- **Ενισχύστε την αποταμίευση** μειώνοντας τα περιττά έξοδα.
- **Δημιουργήστε ένα ταμείο έκτακτης ανάγκης** που θα χρησιμοποιηθεί σε περίπτωση ανάγκης.

ΕΠΙΛΟΓΗ ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΤΙΚΩΝ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ

- Τα αποταμιευτικά προϊόντα είναι χρηματοοικονομικά εργαλεία που χρησιμοποιούνται για τη συγκέντρωση και ενίσχυση των αποταμιεύσεων. Πρόκειται για προϊόντα στα οποία διατηρούμε τα χρήματά μας με σκοπό να εξασφαλίσουμε μέρος ή το σύνολο των αποταμιεύσεών μας. Συνήθως θεωρούνται προϊόντα στα οποία το κεφάλαιο που καταθέτει ο αποταμιευτής δεν διατρέχει κίνδυνο, σε αντίθεση με ορισμένα επενδυτικά προϊόντα.
- Τα αποταμιευτικά προϊόντα μπορούν να προσφέρουν απόδοση, όπως συμβαίνει με τους λογαριασμούς με τόκους, τις τραπεζικές καταθέσεις ή τις ασφαλίσεις αποταμίευσης.
- Γενικά, τα καλύτερα αποταμιευτικά προϊόντα θεωρούνται εκείνα που δεν ενέχουν κίνδυνο απώλειας του κεφαλαίου και ταυτόχρονα μπορούν να προσφέρουν μια συγκεκριμένη απόδοση. Τα πιο συνηθισμένα είναι:
 - Λογαριασμοί με τόκους
 - Προθεσμιακές καταθέσεις
 - Σχέδια αποταμίευσης

Υπάρχουν δύο βασικές κατηγορίες αποταμιευτικών προϊόντων:

- **Με ρευστότητα:** προϊόντα στα οποία οι αποταμιεύσεις είναι διαθέσιμες σχεδόν άμεσα, π.χ. λογαριασμοί όψεως, λογαριασμοί αποταμίευσης.
- **Χωρίς άμεση ρευστότητα:** χρηματοοικονομικά προϊόντα στα οποία η απόδοση εξαρτάται από την τήρηση συγκεκριμένων όρων, χρονικών περιόδων ή προϋποθέσεων, π.χ. προθεσμιακές καταθέσεις ή ασφαλίσεις αποταμίευσης.

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΜΕ ΤΟΚΟΥΣ

- Πρόκειται για λογαριασμούς που προσφέρουν απόδοση στους κατόχους τους, ανάλογα με το ποσό που καταθέτουν σε αυτούς. Ανάλογα με τον τύπο του λογαριασμού, το συγκεκριμένο χρηματοοικονομικό εργαλείο επιτρέπει στους χρήστες είτε να πραγματοποιούν τις συνηθισμένες τραπεζικές συναλλαγές είτε απλώς να αποκομίζουν κέρδος από τις αποταμιεύσεις τους. Τα πλεονεκτήματα αυτών των λογαριασμών περιλαμβάνουν τη δημιουργία παθητικού εισοδήματος, τον χαμηλό κίνδυνο, την απουσία χρεώσεων στις περισσότερες περιπτώσεις και την εύκολη διαχείριση.

Υπάρχουν διάφοροι τύποι λογαριασμών με τόκους:

- **Λογαριασμοί όψεως με τόκους:** Αποτελούν από τα πιο βασικά χρηματοοικονομικά προϊόντα που διατίθενται.
- **Λογαριασμοί μισθοδοσίας με τόκους:** Πρόκειται για είδος λογαριασμού όψεως, στον οποίο οι τράπεζες ανταμείβουν τη συστηματική εισροή εισοδήματος του κατόχου από μισθό, σύνταξη ή οποιαδήποτε άλλη παροχή, υπό την προϋπόθεση ότι υπερβαίνει ένα ελάχιστο ποσό και καταβάλλεται σε τακτική βάση.
- **Αποταμιευτικοί λογαριασμοί:** Είναι σχεδιασμένοι ειδικά για τη συσσώρευση κεφαλαίου και την παραγωγή κέρδους.

ΠΡΟΘΕΣΜΙΑΚΕΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ

- Οι προθεσμιακές καταθέσεις είναι χρηματοοικονομικά προϊόντα που προσφέρουν στον καταθέτη μια αμοιβή (τόκο) με αντάλλαγμα την κατάθεση ενός ποσού χρημάτων στην τράπεζα για συγκεκριμένο χρονικό διάστημα.
- Λειτουργούν όπως ένα δάνειο, αλλά αντίστροφα: ο καταθέτης «δανείζει» χρήματα στην τράπεζα και ο οργανισμός, σε αντάλλαγμα, του καταβάλλει τόκους είτε σε συμφωνημένες δόσεις (μηνιαίες, τριμηνιαίες, εξαμηνιαίες κ.λπ.) είτε κατά τη λήξη της κατάθεσης, μαζί με το αρχικό κεφάλαιο.

ΣΧΕΔΙΑ ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΣΗΣ

Πρόκειται για ένα εργαλείο που προσφέρει στον χρήστη μια οργανωμένη ρουτίνα αποταμίευσης, επιτρέποντάς του να καθορίζει τα ποσά που θα καταθέτει καθώς και τον σκοπό για τον οποίο θα χρησιμοποιηθούν οι αποταμιεύσεις. Σε αυτού του είδους τα εργαλεία, τα χρήματα και ο χρόνος συνδέονται άμεσα: όσο μεγαλύτερο είναι το απαιτούμενο ποσό, τόσο πιο πιθανό είναι να χρειαστεί ένα εκτεταμένο σχέδιο αποταμίευσης σε βάθος χρόνου.

Οι τύποι σχεδίων αποταμίευσης μπορεί να είναι:

- **Βραχυπρόθεσμα:** Σε αυτά τα σχέδια η ρευστότητα είναι απαραίτητη, επομένως το χρηματοοικονομικό προϊόν πρέπει να εγγυάται την πλήρη διαθεσιμότητα του κεφαλαίου ανά πάσα στιγμή. Ο στόχος συνήθως είναι άμεσος ή βραχυπρόθεσμος.
- **Μεσοπρόθεσμα:** Σε αυτή την περίπτωση, ο στόχος είναι συνήθως δομικός και η διάρκεια μικρότερη των 5 ετών. Το προϊόν απαιτεί ισορροπία ανάμεσα στην αποδοτικότητα και τη ρευστότητα, επιτρέποντας την ανάληψη χρημάτων σε περίπτωση απρόβλεπτων περιστάσεων.
- **Μακροπρόθεσμα:** Αφορούν σχέδια διάρκειας άνω των πέντε ετών. Εδώ η αποδοτικότητα υπερισχύει της ρευστότητας και τα επενδυμένα χρήματα δεν πρέπει να χρειάζονται άμεσα. Ο στόχος σε αυτήν την περίπτωση είναι καθαρά μακροπρόθεσμος και δομικός.

ΤΙ ΕΙΝΑΙ ΕΝΑ ΣΧΕΔΙΟ ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΣΗΣ;



- Ένα σχέδιο αποταμίευσης είναι μια ιδιαίτερα αποτελεσματική μέθοδος ή τεχνική για τη διαχείριση των προσωπικών οικονομικών και την επίτευξη μακροπρόθεσμων οικονομικών στόχων. Αποτελεί μια στρατηγική με την οποία αποταμιεύετε χρήματα με συνειδητό και πειθαρχημένο τρόπο, δημιουργώντας ένα οικονομικό «μαξιλάρι» για μελλοντικές ανάγκες ή για την πραγματοποίηση συγκεκριμένων στόχων.
- Ένας από τους βασικούς λόγους για να έχει κανείς σχέδιο αποταμίευσης είναι τα οφέλη που μπορεί να προσφέρει στην οικονομική του ζωή. Καταρχάς, σας επιτρέπει να έχετε καλύτερο έλεγχο των εξόδων σας, αφού με τον καθορισμό των κύριων στόχων στο σχέδιο, γνωρίζετε ακριβώς πόσα χρειάζεται να ξοδεύετε κάθε μήνα για να τους πετύχετε. Μπορεί επίσης να σας βοηθήσει να διατηρείτε ένα επίπεδο διαβίωσης ανάλογο με τα οικονομικά σας, αποφεύγοντας την υπερχρέωση και δίνοντας προτεραιότητα στις ουσιαστικές δαπάνες έναντι των περιττών.

- Όπως και με την αποταμίευση, τα βήματα για τη δημιουργία ενός σχεδίου αποταμίευσης είναι πολύ παρόμοια: προτεραιοποίηση στη θέσπιση συγκεκριμένων και ρεαλιστικών στόχων, ανάλυση εισοδημάτων και εξόδων για τον έλεγχό τους, κατάρτιση προϋπολογισμού αφού γνωρίζετε τα οικονομικά σας δεδομένα και, τέλος, αυτοματοποίηση της αποταμίευσης μέσω μεταφοράς χρημάτων από τον τρεχούμενο στον αποταμιευτικό λογαριασμό.
- Για να βελτιστοποιήσετε ένα σχέδιο αποταμίευσης, είναι σημαντικό να μειώνετε τα περιττά έξοδα, να αναζητάτε πιο οικονομικές εναλλακτικές και να διαφοροποιείτε τις επενδύσεις σας.

ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΣΕΩΝ

- Η σωστή διαχείριση αποταμιεύσεων, όπως έχουμε ήδη αναφέρει, ξεκινά πάντα με την ανάπτυξη μιας στρατηγικής που σας επιτρέπει να αρχίσετε να βάζετε χρήματα στην άκρη, αφού πρώτα αναλύσετε και μελετήσετε τους επενδυτικούς σας στόχους και τις διαθέσιμες επιλογές.
- Για να μεγιστοποιήσετε την αποταμίευση και να βελτιώσετε τη διαχείρισή της, είναι σημαντικό να ζητάτε επαγγελματικές συμβουλές. Ακόμη κι αν έχετε μια γενική εικόνα της αγοράς, η διαχείριση των αποταμιεύσεών σας θα ωφεληθεί σημαντικά από την καθοδήγηση έμπειρων και ενεργών χρηματοοικονομικών συμβούλων. Αυτό θα συμβάλει στη μείωση του κινδύνου οικονομικών απωλειών.
- Παράλληλα, με τη βοήθεια αυτών των συμβουλών, θα έχετε τη διασφάλιση ότι οι επενδύσεις σας θα είναι όσο το δυνατόν πιο αποδοτικές, καθώς θα εντοπίζετε περιττές δαπάνες που μπορούν να μετατραπούν σε αποταμίευση.

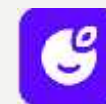
Εξερεύνηση εφαρμογών αποταμίευσης

Δοκίμασε & Σύγκρινε:

- **Wallet** (διαχείριση προϋπολογισμού & οπτικές αναλύσεις)



- **Plum** (αυτόματη αποταμίευση χρημάτων από τον λογαριασμό σου χρησιμοποιώντας τεχνητή νοημοσύνη)



- **Revolut** () & μ « »



- **Monese / Viva Wallet** (δημοφιλείς στην Ανατολική Ευρώπη)



ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ ΚΑΙ ΜΕΙΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ ΤΗΣ ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΣΗΣ

- Η αποταμίευση έχει πολλά οφέλη, όπως η δημιουργία ενός οικονομικού «δίκτυ ασφαλείας» για απρόβλεπτα γεγονότα, η παροχή ρευστότητας για αγορές και άλλους βραχυπρόθεσμους στόχους, καθώς και η ασφάλεια από την απώλεια κεφαλαίου. Ωστόσο, υπάρχουν και ορισμένα μειονεκτήματα, όπως η απώλεια πιθανών υψηλότερων αποδόσεων από πιο ριψοκίνδυνες επενδύσεις. Επιπλέον, η αποταμίευση μπορεί να χάσει την αγοραστική της δύναμη σε περιόδους αυξημένου πληθωρισμού.
- Αν και η αποταμίευση αποτελεί θεμελιώδες στοιχείο κάθε οικονομικού σχεδίου, είναι σημαντικό να συνδυάζεται με άλλες μορφές επένδυσης, όπως συνταξιοδοτικά προγράμματα ή επενδύσεις στο χρηματιστήριο, ώστε να επιτυγχάνεται μια ισορροπημένη προσέγγιση στη διαχείριση των οικονομικών.

Πλεονεκτήματα

- Δημιουργεί ταμείο έκτακτης ανάγκης.
- Χρηματοδοτεί βραχυπρόθεσμους ή μακροπρόθεσμους στόχους, όπως διακοπές.
- Ελάχιστος κίνδυνος απώλειας · οι αποταμιεύσεις στις τράπεζες προστατεύονται από θεσμικά όργανα.

Μειονεκτήματα

- Πολύ χαμηλές αποδόσεις.
- Κίνδυνος απώλειας αγοραστικής δύναμης λόγω πληθωρισμού.
- Κόστος ευκαιρίας, όταν δεν επενδύονται τα χρήματα σε πιο ριψοκίνδυνα αλλά υψηλότερης απόδοσης προϊόντα.

ΣΚΕΨΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΡΟΒΛΗΜΑΤΙΣΜΟ

Σενάριο 1:

Η Mira, 24 ετών, μετανάστρια εργαζόμενη στο Μιλάνο (Ιταλία), κερδίζει €900 τον μήνα. Πληρώνει €550 ενοίκιο και στέλνει €150 στην οικογένειά της στο εξωτερικό. Θέλει να αποταμιεύσει χρήματα για να αποκτήσει δίπλωμα οδήγησης.

Συζήτηση:

- Ποιες μικρές συνήθειες θα μπορούσε να αλλάξει η Mira για να εξοικονομεί €50 τον μήνα;
- Έχεις εσύ ή κάποιος που γνωρίζεις αντιμετωπίσει παρόμοια πρόκληση;

ΣΚΕΨΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΡΟΒΛΗΜΑΤΙΣΜΟ

Σενάριο 2:

Ο Νίκος, 21 ετών, σπουδάζει στην Αθήνα. Λαμβάνει €480 τον μήνα από εργασία μερικής απασχόλησης.

- Ενοίκιο: €300 (σε συγκατοίκηση)
- Μετακίνηση: €25 (φοιτητική κάρτα)
- Τρόφιμα & φαγητό: €120
- Τηλέφωνο & επιπλέον έξοδα: €60

Ερωτήσεις:

- Πόσα χρήματα μπορεί ρεαλιστικά να αποταμιεύει ο Νίκος;
- Από ποια έξοδα θα μπορούσε να περιορίσει χρήματα;

ΣΚΕΨΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΡΟΒΛΗΜΑΤΙΣΜΟ

Σενάριο 3:

Η Ivana, 19 ετών, ζει με τους γονείς της στο Plovdiv. Εργάζεται τα Σαββατοκύριακα και κερδίζει €150 τον μήνα.

Κρατά τα περισσότερα χρήματά της σε μετρητά.

Περιστασιακά χρησιμοποιεί το **Revolut**, αλλά δεν εμπιστεύεται πλήρως τις τράπεζες.

Θέλει να αποταμιεύσει χρήματα για να αγοράσει ένα μεταχειρισμένο laptop.

Συζήτηση:

- Ποια είναι τα πλεονεκτήματα και τα μειονεκτήματα της αποταμίευσης σε μετρητά;
- Θα μπορούσε μια εφαρμογή προϋπολογισμού να βοηθήσει την Ivana;

ΣΚΕΨΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΡΟΒΛΗΜΑΤΙΣΜΟ – ΠΩΣ ΝΑ ΔΗΜΙΟΥΡΓΗΣΕΙΣ ΕΝΑ ΠΛΑΝΟ ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΣΗΣ



ΣΚΕΨΕΙΣ ΠΡΟΣ ΠΡΟΒΛΗΜΑΤΙΣΜΟ – ΠΟΙΑ ΕΠΙΛΟΓΗ ΠΛΑΝΟΥ ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΣΗΣ ΤΑΙΡΙΑΖΕΙ ΚΑΛΥΤΕΡΑ;

ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ

1

- Η αποταμίευση είναι μια συνήθεια που πρέπει να καλλιεργείται καθημερινά. Το καλύτερο που μπορεί να κάνει κανείς είναι να ξεκινήσει από νεαρή ηλικία.

2

- Κανείς δεν γνωρίζει πότε μπορεί να προκύψει μια απρόβλεπτη δαπάνη, γι' αυτό είναι καλύτερο να υπάρχει πάντα ένα ταμείο έκτακτης ανάγκης, για κάθε ενδεχόμενο.

3

- Γνωρίζοντας τους διαφορετικούς τύπους επιτοκίων και αποταμιευτικών προϊόντων, μπορούμε να επιλέξουμε αυτό που μας ταιριάζει καλύτερα όσον αφορά την αποταμίευση.

4

- Η συνήθεια της αποταμίευσης πρέπει να μετατραπεί σε τρόπο ζωής που να εξασφαλίζει στην κοινωνία οικονομική σταθερότητα, να στηρίζει τη συνεχή ανάπτυξη και να προσφέρει σιγουριά σε περιόδους δυσμενών συνθηκών.

ΕΠΕΝΔΥΣΕΙΣ

- Αυτή η ενότητα θα σας προσφέρει τις απαραίτητες δεξιότητες για να κατανοήσετε τις διαφορές ανάμεσα στην αποταμίευση και την επένδυση, καθώς και πώς να επιλέγετε και να διαφοροποιείτε τα περιουσιακά σας στοιχεία.
- Με το τέλος της ενότητας, θα έχετε αποκτήσει τη γνώση και τα εργαλεία που χρειάζεστε για να έχετε τον έλεγχο των οικονομικών σας, διασφαλίζοντας μια ισορροπημένη προσέγγιση στις επενδύσεις.
- Ας ξεκινήσουμε αυτό το ταξίδι προς την οικονομική ενδυνάμωση και τη σταθερότητα!



ΣΤΟΧΟΙ ΤΟΥ ΜΑΘΗΜΑΤΟΣ

Με το τέλος αυτής της ενότητας, θα είστε σε θέση να:

- Γνωρίζετε τα βασικά της επένδυσης, τις διαφορές ανάμεσα στην αποταμίευση και την επένδυση, καθώς και τη διαφορά ανάμεσα στο χρέος και το κεφάλαιο. Θα μάθετε γιατί η αξία μιας επένδυσης μπορεί να μειωθεί αλλά και να αυξηθεί, καθώς και πώς οι αλλαγές στον πληθωρισμό, τα επιτόκια και/ή τις συναλλαγματικές ισοτιμίες μπορούν να επηρεάσουν τα μακροπρόθεσμα σχέδια.
- Γνωρίζετε ένα ευρύ φάσμα επενδυτικών προϊόντων. Σε αυτήν την ενότητα θα παρουσιαστούν τα βασικά χαρακτηριστικά των πιο συχνά διαπραγματευόμενων προϊόντων στα χρηματιστήρια.
- Κατανοείτε τι σημαίνει επενδυτική απόφαση: αναφέρεται στους πόρους που κατανέμονται σε μια επενδυτική ευκαιρία και περιλαμβάνει την αξιολόγηση και την επιλογή μεταξύ διαφορετικών εναλλακτικών, με στόχο την απόκτηση ικανοποιητικής οικονομικής απόδοσης.

ΤΙ ΕΝΝΟΟΥΜΕ ΟΤΑΝ ΜΙΛΑΜΕ ΓΙΑ ΕΠΕΝΔΥΣΗ

- Στον σημερινό κόσμο, η επένδυση έχει γίνει ένα απαραίτητο εργαλείο για την ανάπτυξη των χρημάτων μας και τη διασφάλιση του οικονομικού μας μέλλοντος.
Η επένδυση αναφέρεται στην τοποθέτηση κεφαλαίου σε ένα περιουσιακό στοιχείο ή έργο με στόχο την απόκτηση οικονομικής απόδοσης στο μέλλον.
- Με την επένδυση, «βάζετε τα χρήματά σας να δουλεύουν για εσάς», αντί να τα κρατάτε απλώς σε έναν λογαριασμό αποταμίευσης. Οι επενδύσεις μπορούν να γίνουν σε διάφορα περιουσιακά στοιχεία, όπως μετοχές, ομόλογα, ακίνητα ή ακόμη και στη δική σας επιχείρηση.
- Το κλειδί στις επενδύσεις είναι η ανάληψη κάποιου ρίσκου με την ελπίδα υψηλότερης απόδοσης. Είναι σημαντικό να θυμάστε ότι μια επένδυση δεν εγγυάται αποδόσεις και υπάρχει η πιθανότητα να χάσετε μέρος ή και όλα τα χρήματα που επενδύσατε. Ωστόσο, είναι αλήθεια ότι, με μια καλή στρατηγική και γνώση, η επένδυση μπορεί να αποτελέσει έναν τρόπο ανάπτυξης του πλούτου σας μακροπρόθεσμα.

ΓΙΑΤΙ ΝΑ ΕΠΕΝΔΥΣΟΥΜΕ

Όταν μιλάμε για **επένδυση**, εννοούμε τη δέσμευση κεφαλαίου σήμερα με σκοπό να αυξηθεί η αξία του με την πάροδο του χρόνου. Η επένδυση απαιτεί να «βάζουμε το κεφάλαιο να δουλεύει», με τη μορφή χρόνου, χρημάτων, προσπάθειας κ.λπ., με την ελπίδα ότι στο μέλλον θα αποδώσει περισσότερα από όσα αρχικά τοποθετήσαμε.

Όπως έχουμε ήδη αναφέρει, οι επενδύσεις έχουν γίνει βασικό εργαλείο για να αυξήσουμε τα χρήματά μας και να εξασφαλίσουμε οικονομική σταθερότητα στο μέλλον. Αλλά γιατί να επενδύσουμε;

ΓΙΑΤΙ ΝΑ ΕΠΕΝΔΥΣΟΥΜΕ

Υπάρχουν αρκετοί βασικοί λόγοι που οδηγούν πολλούς ανθρώπους στην επένδυση:

- **Δημιουργία πλούτου:** Η επένδυση σας δίνει την ευκαιρία να αυξήσετε τα χρήματά σας με την πάροδο του χρόνου.
- **Προστασία από τον πληθωρισμό:** Ο πληθωρισμός μειώνει σταδιακά την αγοραστική δύναμη του χρήματος. Μέσω επενδύσεων μπορείτε να έχετε αποδόσεις που υπερβαίνουν τον πληθωρισμό, διατηρώντας και αυξάνοντας την αξία των χρημάτων σας μακροπρόθεσμα.
- **Δημιουργία παθητικού εισοδήματος:** Ανάλογα με τον τύπο επένδυσης, μπορείτε να αποκομίσετε παθητικό εισόδημα, δηλαδή χρήματα που λαμβάνετε τακτικά χωρίς να εργάζεστε ενεργά γι' αυτά.
- **Επίτευξη μακροπρόθεσμων οικονομικών στόχων:** Είτε θέλετε να αγοράσετε σπίτι, να χρηματοδοτήσετε τις σπουδές των παιδιών σας είτε να εξασφαλίσετε μια άνετη συνταξιοδότηση, η επένδυση σας βοηθά να φτάσετε στους μακροπρόθεσμους στόχους σας.

ΠΩΣ ΝΑ ΕΠΕΝΔΥΣΟΥΝ ΟΙ ΕΦΗΒΟΙ (5 ΤΡΟΠΟΙ)



ΠΛΕΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ ΚΑΙ ΜΕΙΟΝΕΚΤΗΜΑΤΑ ΤΩΝ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ

Πλεονεκτήματα

- Πιθανότητα για υψηλότερες αποδόσεις σε σύγκριση με την αποταμίευση
- Μπορεί να βοηθήσει στην επίτευξη μακροπρόθεσμων οικονομικών στόχων
- Η διαφοροποίηση μπορεί να μειώσει τον κίνδυνο

Μειονεκτήματα

- Κίνδυνος απώλειας χρημάτων, ιδιαίτερα βραχυπρόθεσμα
- Απαιτεί πειθαρχία και συνέπεια
- Μπορεί να απαιτεί μεγαλύτερο χρονικό ορίζοντα

ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΜΕΤΑΞΥ ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΣΗΣ & ΕΠΕΝΔΥΣΗΣ

The Differences Between Saving and Investing



Involves setting money aside in safe, liquid accounts



Includes checking accounts, savings accounts, United States Treasury bills, and money market accounts



Provides capital for investing



Can increase capital



Includes stocks, bonds, and real estate



Involves buying an asset in hopes of earning a return

ΔΗΜΙΟΥΡΓΗΣΕ ΤΗ ΔΙΚΗ ΣΟΥ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΤΑΥΤΟΤΗΤΑ

Προτροπή: «Είμαι ένα άτομο που...»

Ολοκλήρωσε την πρόταση με βάση τον τρόπο που σκέφτεσαι και νιώθεις για τα χρήματα.

Παραδείγματα:

- «...μου αρέσει να σχεδιάζω πριν ξοδέψω.»
- «...νιώθω άγχος όταν σκέφτομαι την αποταμίευση.»
- «...θα ήθελα κάποια μέρα να επενδύσω.»

ΣΥΜΠΕΡΑΣΜΑΤΑ

1

- Σήμερα, η επένδυση αποτελεί κυρίαρχη τάση, ιδιαίτερα λόγω της ευρέως αποδεκτής αντίληψης ότι «επενδύεις τα χρήματά σου στον εαυτό σου, στο μέλλον σου».

2

- Δεν πρέπει να ξεχνάμε ότι η επένδυση, παρότι προσφέρει πολλά οφέλη, συνεπάγεται και κινδύνους · και συχνά είναι σημαντικό να λαμβάνουμε σωστή καθοδήγηση.

3

- Όταν επενδύουμε, πρέπει να λαμβάνουμε υπόψη τον πληθωρισμό, τις συναλλαγματικές ισοτιμίες και τα επιτόκια, ώστε να μπορούμε να επενδύουμε σωστά και αποδοτικά.

4

- Υπάρχουν πολλά εργαλεία για να επενδύσει κανείς, γι' αυτό πρέπει να αναλύουμε και να μελετάμε ποιο είναι το καταλληλότερο για τις ανάγκες μας και τους στόχους που θέλουμε να πετύχουμε.

! ΤΟΠΙΚΑ ΠΛΑΙΣΙΑ !

Αυτή η διαφάνεια πρέπει να παρουσιάζει *(κάθε εκπαιδευτής/τρια θα πρέπει να προσθέσει τις σχετικές πληροφορίες και να την εντάξει στο μάθημα στο κατάλληλο σημείο):*

- Επιλογές επένδυσης ανά χώρα
(π.χ. αφορολόγητοι λογαριασμοί αποταμίευσης, τραπεζικές εφαρμογές για νέους)
- Πώς ανοίγονται οι σχετικοί λογαριασμοί
- Προκλήσεις που αντιμετωπίζουν οι NEETs ή οι εργαζόμενοι με μερική απασχόληση στη συγκεκριμένη χώρα.



ASSOCIAZIONE
URT



cre thi dev
creative thinking development



АКТИВНИ
КРЕАТИВНИ ЕКИПИ



Co-funded by
the European Union

μ μ μ

/

,

/ . /

μ
(EISMEA).

μ

μ
EISMEA μ

.