

INVERSIÓ INTEL·LIGENT - HANDOUT

Una de les claus de les finances personals és gastar menys del que ingresem. Els diners sobrants és el que entenem com «estalvi». Aquest estalvi, si l'invertim (sempre que haguem constituït prèviament el nostre fons d'emergència), podrà generar més diners.

Per descomptat, això suposa un esforç, ja que deixem de consumir avui per efectuar una inversió. Tanmateix, aquest esforç es veu recompensat quan podem complir un objectiu com ara estudiar a l'estranger, comprar una casa, viatjar, etc.

ELS PERFILS DE RISC

Invertir acostuma a comportar el risc de no guanyar res, fins i tot de perdre el que hem invertit. És important recordar que hi sol haver una relació directa entre rendibilitat i risc (a més risc, més rendibilitat potencial).

Actualment, hi ha possibilitats d'invertir per tots els nivells de risc. Alguns són accessibles amb pocs diners. L'ideal és que cada persona inverteixi valorant el risc que estigui disposada a assumir.

Mirem-ne un exemple. Un dipòsit sol tenir un risc molt baix i, en canvi, la borsa sol tenir un risc força alt. No obstant això, tot depèn del producte en qüestió i de l'entitat que l'emet. Si contractem diferents productes, podem reduir el risc (diversificació).

Per entendre la diversificació del risc, podem imaginar que posem els ous de la gallina a diferents cistells, en comptes d'agrupar-los tots en un de sol. D'aquesta manera, el risc que es colpeixin i es trenquin, és més baix.

ALGUNS PRODUCTES

+ Els dipòsits

- Consisteix a «deixar» diners a l'entitat, a canvi d'uns interessos.
- Normalment es tracta de períodes curts (6, 12, 18, 25 mesos).
- Els dipòsits estan protegits pel Fons de Garantia de Dipòsits fins a 100.000 €.
- L'inversor és client del banc (risc baix).

+ Renda fixa privada (Bons)

- L'inversor «deixa» diners a l'empresa amb dret a cobrament periòdic d'interessos i a la devolució del nominal a final del període.
- Normalment es tracta de períodes mitjans (3, 5, 8 anys).
- L'inversor és creditor de l'empresa (risc moderat).

+ Renda variable (Accions)

- Les accions són participacions en el capital de l'empresa.
- La inversió té vocació de permanència, és a dir, no vencen.
 - + Si volem desinvertir, cal que un altre inversor ens compri les accions o es liquidi l'empresa.

- L'inversor és propietari de la companyia (risc alt).
 - + Drets polítics: vot a la junta general d'administració.
 - + Drets econòmics: participació en els beneficis (dividends).

FINANCES SOCIALMENT RESPONSABLES

Les finances socialment responsables integren, en la presa de decisions d'inversió/finançament, aspectes quantitius tradicionals, a més d'aspectes socials (activitats solidàries), mediambientals (ecologia i sostenibilitat) i de bones pràctiques (codis ètics i de bon govern).

Per a més informació, podeu consultar els webs:

- + www.finanzasparatodos.es: portal de la Comissió Nacional del Mercat de Valors i el Banc d'Espanya, on podem trobar molts manuals i eines de conceptes bàsics d'educació financera.
- + www.cnmv.es: web de la Comissió Nacional del Mercat de Valors, hi podem consultar guies i tríptics per a l'inversor.
- + www.efpa.es: web espanyola de l'*European Financial Planning Association*, entitat que emet certificats que acrediten la capacitat de professionals del sector financer. En el web inclouen alguns articles relacionats amb la planificació financera i es pot accedir al llistat de professionals certificats.
- + www.fgd.es: web del Fons de Garantia de Dipòsits, hi podem trobar informació sobre el funcionament i les entitats adherides al fons.
- + www.fogain.com: web del Fons de Garantia d'Inversions, hi podem trobar informació sobre l'estructura i el funcionament de la institució.
- + www.spainsif.es: Web de l'associació *Spainsif* que té com a missió fomentar la integració de criteris ambientals, socials i de bon govern corporatiu en les polítiques d'inversió.