

Cum alegem strategia de investiții

Un aspect important pe care trebuie să-l ai în vedere atunci când îți faci un portofoliu de investiții este strategia de investiții, adică acel set de principii pe care fiecare investitor și-l face pentru a-și atinge obiectivele financiare și de investiții pe termen lung.

Strategia de investiții ghidează toate deciziile pe care le vei lua în legătură cu portofoliul tău și depinde de mai mulți factori și anume:

Orizontul investițional -dacă tu acum ai 30 de ani și vrei să investești pentru fondul de pensii îți poți permite investiții mai riscante, ai timpul de partea ta și poți recupera dar dacă ai peste 50 de ani este recomandat să ai în portofoliu instrumente cu un grad de risc mai redus.

Cineva care investește pentru o vacanță sau o casă nu va avea aceeași strategie ca cineva care investește pentru pensie.

Cunoștințele pe care le ai - când faci investiții pe piața de capital trebuie să știi care sunt participanții din piață și care sunt interesele lor, care sunt factorii care pot influența evoluția prețului unui instrument financiar, adică să înțelegi în ceea ce investești.

Dacă nu ai cunoștințele astea în perioadele de volatilitate nu îți vei putea stăpâni frica de a pierde și este posibil să ei decizii pe care mai apoi să le regreti.

Timpul pe care îl poți acorda acestei activități. Ca să faci investiții în companii individuale trebuie să poți dedica câteva ore pe săptămâna pentru a fi informat, să afli toate noutățile despre companie, să fii la curent cu știrile din domeniu unde activează companiile în care ai investit, dacă nu ai acest timp alege să investești în ETFuri care urmăresc anumiți indici.

Situația personală a fiecăruia- cum obții veniturile active, mai ai alte persoane în îngrijire etc ?

Altfel îți adaptezi strategia dacă îți permiți să intri cu bani noi în piață periodic sau din contra ai alte îndatoriri și nu poți veni cu capital nou.

Capitalul disponibil pentru investiții-dacă investești toți banii pe care îi ai la bursă te expui unui risc mai mare vs dacă investești doar o parte din economii sau mai ai și alte investiții în alte domenii imobiliare, afaceri etc

Așteptările pe care le ai de la investițiile tale.

Dacă investești și te aștepți să ai un venit suplimentar, atunci vei alege companii care oferă dividende iar dacă vrei o creștere a investițiilor, investești în companii care au un potențial de creștere în viitor, mai mare.

Riscul pe care vrei să ți-l asumi. Riscul este cel mai important în stabilirea unei strategii de investiții, unii au o toleranță ridicată la risc alții dimpotrivă sunt foarte reticenți.

Investițiile mai riscante au potențialul de a oferi o rentabilitate mai mare în timp ce investițiile care garantează păstrarea capitalului oferă un randament minim.

Indiferent de ce risc alegi să-ți asumi trebuie să riști doar banii pe care îți permiți să-i pierzi.

Strategiile de investiții variază foarte mult, nu există o abordare unică pentru investiții, ceea ce înseamnă că nu există un plan sau model anume care să funcționeze pentru toată lumea.

Fiecare trebuie să-și facă propriul plan de investiții cu care să se simtă confortabil și care să fie adaptat situației sale.

Investitorul trebuie să-și reevalueze și să-și regândească strategiile pe măsură ce înaintează în vârstă, pentru a-și adapta portofoliile la situația actuală (cu cât te apropii mai mult de perioada de pensionare cu atât trebuie să reduci riscul portofoliului tău, scopul este ca la pensie să ai în portofoliu instrumente lichide și cât mai puțin riscante).

Strategiile de investiții variază de la planuri conservatoare la cele extrem de agresive.

Planurile de investiții conservatoare folosesc investiții sigure (obligațiuni corporative și titluri de stat), care implică riscuri scăzute și oferă randamente stabile.

Cele foarte agresive sunt cele care implică investiții riscante, cum ar fi acțiuni, instrumente derivate cu scopul de a genera randamente maxime.

Oamenii care au un orizont mai mare de investiții tind să folosească planuri agresive, deoarece au mai mult timp la dispoziție, în timp ce, persoanele care doresc să conserve capitalul adopta o abordare conservatoare.

Despre autor:

Mă numesc Bărbătescu Nicoleta sunt consultant de investiții și investitor pe piața de capital din 2006.

În 2022 am început proiectul ABC-ul Investițiilor prin care vreau să arat că teama de a intra în lumea financiară sau sentimentul că nu ești priceput în ceea ce privește lucrul cu banii nu trebuie să împiedice dorința de îmbunătățire a cunoștințelor financiare.

Educația financiară o investiție pe care o faci o singură dată dar îți asigură confort pe tot parcursul vieții.

Acest material are scop informativ și educațional și nu constituie consultanță și nici nu poate fi asimilat consultanței de orice fel, cu privire la operațiunile care includ instrumente financiare, respectiv recomandare de investiții sau oferta de a cumpara sau vinde instrumente financiare, în conformitate cu legislația incidentă pieței de capital din România. Bursa de Valori București nu garantează corectitudinea datelor și informațiilor prezentate.