



Lottózol vagy bankot robbantottál? Ezekre a tanácsokra figyelj leginkább!

4 milliárd 194 millió 319 ezer 530 forint!!! Ennyi pénzt nyert az utolsó mázlista szerencsejátékos az ötös lottó sorsoláson. Magyarországon a matematikai megtérülést figyelmen kívül hagyva nagyon sokan rendszeresen lottóznak vagy költenek egyéb szerencsejátékokra, időről időre pedig nyernek Fortunával. Mások pusztán hatalmas vagyont örökölnek vagy tehetségük szinte egyik napról a másikra válik sokmillióس üzleti értékévé. A mesebeli jövő ígérete azonban sajnos nem mindig társul jó pénzügyi döntésekkel.

Mire érdemes megtakarítási szempontból figyelnie annak, aki rövid idő alatt hatalmas vagyonhoz jut?- többek között erre a kérdésre is szakértő választ nyújtott a Portfolio.hu-nak adott interjújában a Generali Alapkezelő elnöke-vezérigazgatója, Konkoly Miklós. Szakértőnk elsőként személyes tapasztalatait osztotta meg az ügyfelekkel folytatott beszélgetéseiből és találkozóiból:

1. Kell egy cél, ami a hozamot illeti, de mennyi legyen? Sokan azt mondják, hogy a befektetésük célja, hogy megőrizzék a vagyonuk értékét. Ez rendben is van, de ezt bizony számszerűsíteni kell, pontosítani, milyen értékét kell megőrizni. Befektetőinkkel való megbeszéléseken mi általában arra törekszünk, hogy a vásárlóerő megőrzését tűzzük ki célul, és ezt a saját szokások alapján számszerűsítjük! **Ahogy mondani szoktam, mindenkinek megvan a saját inflációja, ezt kell alapul venni.**

2. Aranyszabály: ne tegyél mindent egy kosárba! Nemcsak eszközök és szolgáltatók közötti megosztást értjük ez alatt, hanem azt is, hogy a kötelező elemeket nem lehet kihagyni. Sokan megpróbálják részvények nélkül felépíteni portfóliójukat, így beleesnek abba a hibába, hogy bár kevésbé szór a teljesítmény, de az igazi hozam elmarad. **A részvényeket be kell építeni, ezt nem lehet megúszni, de szakértő segítség nélkül mindez életveszélyes.**

3. Nemcsak az időzítés a fontos, hanem az időtáv is, sőt... Rengeteg befektető, amikor először találkoztam vele - volt közte több lottónyertes is - azt kérte tőlem, hogy ne csak abban legyen a segítségére, hogy mibe fektessünk, hanem azt is mondom meg, most jó-e befektetni vagy várjunk a megfelelő pillanatra. Ezzel kapcsolatban egyik volt kollégám mondása jut eszembe: "befektetni akkor kell, amikor pénzünk van". Nos persze ez nem ilyen egyszerű, de egy biztos: **a tervezett futamidő a legtöbb esetben nagyobb hatással van az eredményre, mint maga a befektetés időpontja,** azaz fontosabb, hogy meddig tudunk egy befektetésben maradni/gondolkodni, mint az, hogy mikor fektessünk be.

De fordítsuk az általános tanácsokat a gyakorlat nyelvére, az alábbi szempontokat érdemes lehet szem előtt tartani az aktuális tőkepiaci környezetben:

- A lakossági állampapírok olyan hozam lehetőséget kínálnak, amivel szinte kötelező élni: így a megtakarítások harmadát - felét ezekben az instrumentumokban javasolt elhelyezni.
- A portfólió kockázatos részének kialakítása során fontos olyan **abszolút hozamú befektetési alapokat** választani, melyek a hagyományos befektetési alapoknál szélesebb körű eszköztárral rendelkeznek.
- A **fejlődő piacokon** - a fejlettekkel szemben - jelenleg is találhatók attraktív árazású és/vagy nagy növekedési potenciállal rendelkező régiók, mint például Latin-Amerika vagy Ázsia egyes országai. Regionális feltörekvő piaci részvényalap révén vagy globális feltörekvő piaci alapon keresztül egy széleskörű, valóban jól diverzifikált értékpapírokból álló befektetés valósítható meg.
- A következő évtized legnagyobb növekedési potenciáljával rendelkező vállalatai irányába **innovatív iparágak teljesítményét lekövető befektetési alappal** szerezhetünk kitétséget. Ilyen területek a teljesség igénye nélkül: IT/ kiberbiztonság valamint a magánszféránk (otthonunk, pénzügyeink) védelme okos eszközökkel; környezetkímélő járművek és mobilitás; komplex technológiák az adatok feldolgozásában, mesterséges intelligencia, robotika és automatizáció. Nem kétséges, hogy a demográfiai trendekre valamint a klímaváltozásra adott válaszban is forradalmi, innovatív változásokra számíthatunk.