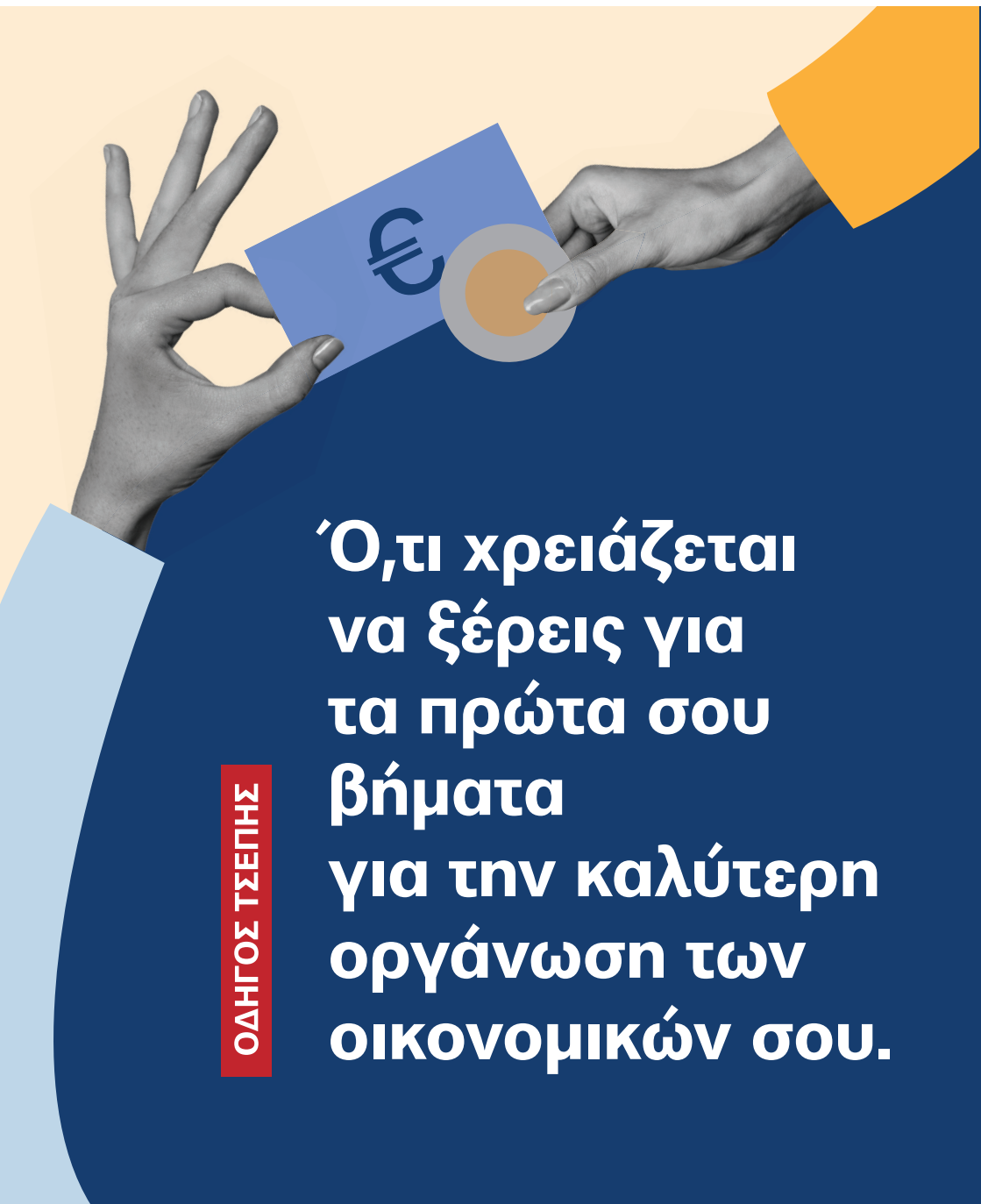




ALPHA BANK

iQonomy
Οικονομική Νοημοσύνη για όλους



ΟΔΗΓΟΣ ΤΣΕΠΗΣ

Ό,τι χρειάζεται
να ξέρεις για
τα πρώτα σου
βήματα
για την καλύτερη
οργάνωση των
οικονομικών σου.

Μα είναι _____ να ασχολείσαι με λεφτά!

Μπορεί να πιστεύεις ότι είναι...

Βαρετό

Δύσκολο

Άκομψο

Περιττό

...να διαβάζεις, να σκέφτεσαι, να υπολογίζεις και να οργανώνεις ό,τι έχει σχέση με τα οικονομικά σου, όμως ένα σωρό έρευνες δείχνουν ότι όλες αυτές οι προκαταλήψεις απλώς μας κρατάνε μακριά από το να χτίσουμε οικονομική ανθεκτικότητα.

Γιατί; Μα γιατί η οργάνωση των οικονομικών μας χτίζεται, διατηρείται και ενισχύεται μόνο μέσα από τη γνώση και τις έξυπνες επιλογές!

Αυτός είναι και ο λόγος που φτιάξαμε αυτόν τον οδηγό: για να σου δώσουμε έναν πιο εύκολο, ενδιαφέροντα, διασκεδαστικό και πρακτικό τρόπο να κάνεις τα πρώτα σου βήματα στον κόσμο της οργάνωσης των οικονομικών σου.

Ξεκινάμε;



ALPHA BANK



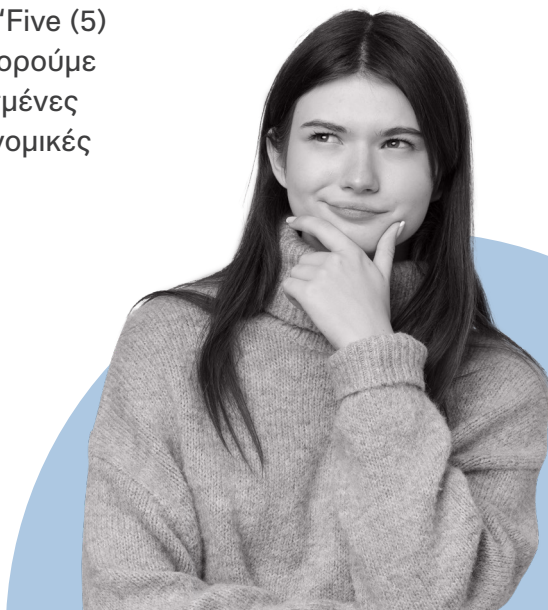
Οικονομική Νοημοσύνη για όλους

1

Ποια είναι η οικονομική σου προσωπικότητα;

**Καθένας και καθεμία συνδέεται
με τα χρήματα με διαφορετικό τρόπο.**

Σύμφωνα με τους Scott και Bethany Palmer, συγγραφείς του "Five (5) Money Personalities", μπορούμε να ομαδοποιήσουμε ορισμένες συμπεριφορές σε 5 οικονομικές προσωπικότητες.



ALPHA BANK

Quiz

Ποια από αυτές σου θυμίζει περισσότερο τον εαυτό σου;

Big spender

Σου δίνει μεγάλη χαρά το να ξοδεύεις χρήματα για να απολαύσεις τη ζωή. Προτιμάς να σκέφτεσαι σαν να μην υπάρχει αύριο -άλλωστε τα χρήματα είναι για να ξοδεύονται!

Auto-save

Κρατάς χρήματα για μια ώρα ανάγκης που μπορεί να προκύψει και δεν σου αρέσει καθόλου να συσσωρεύεις χρέη, οπότε εξοφλείς όλους τους λογαριασμούς σου εγκαίρως.

Risky business

Διψάς για ιδέες που μπορεί να σου εξασφαλίσουν χρήματα (ή και όχι!) και είσαι πρόθυμος/η να πάρεις ρίσκα για να τις κυνηγήσεις.

Safety first

Αναζητάς ευκαιρίες και πιθανές επενδύσεις, αλλά συχνά καθυστερείς να κάνεις την επόμενη κίνηση, επειδή φοβάσαι ότι μπορεί και να μην είναι η σωστή.

Let it go

Αποφεύγεις να ασχολείσαι με τα οικονομικά και προτιμάς να αφήνεις σε κάποιο άλλο άτομο το τιμόνι για την οργάνωση όλων των σχετικών θεμάτων σου.

Φτάνει να βάλεις μια "ταμπέλα" στον εαυτό σου; Όχι, βέβαια! Αν όμως παρατηρήσεις τις συμπεριφορές της "προσωπικότητας" που υιοθετείς πιο συχνά, θα κατανοήσεις τις αξίες, τις προσδοκίες, τους φόβους και τη γνώμη που έχεις για τον εαυτό σου, θα εντοπίσεις χειρισμούς που δεν σε εξυπηρετούν και ίσως επιλέξεις να τους αλλάξεις.



ALPHA BANK

2

Ξεκινάμε με οργάνωση!

Τι πρέπει να γνωρίζεις και να έχεις στα χέρια σου ανά πάσα στιγμή για να έχεις εικόνα της οικονομικής σου θέσης;

Η σύντομη απάντηση είναι: **3 πράγματα!**

1 Τα **έσοδα**,

2 Τα **έξοδα**

3 Τα (τυχόν) **χρέη** σου

Αυτά, όμως, μπορεί να αποτυπώνονται σε διαφορετικά σημεία και με διαφορετικούς τρόπους, γι' αυτό τσέκαρε:



ALPHA BANK

Quiz

Πόσα από τα παρακάτω έχεις/ξέρεις πού βρίσκονται ήδη αυτή τη στιγμή;



Προσωπικός προϋπολογισμός: τι περιμένω να εισπράξω και να ξοδέψω



Καταγραφή/παρακολούθηση εσόδων-εξόδων: τι εισπράττω και ξοδεύω στ' αλήθεια



Έγκαιρη εξόφληση λογαριασμών και φορολογικών/ασφαλιστικών/κληρονομικών εκκρεμοτήτων



Ψηφιοποίηση και αρχειοθέτηση οικονομικών εγγράφων (ασφαλιστήρια, τραπεζικά έγγραφα, λογαριασμούς, αποδείξεις από σημαντικές αγορές, συμβόλαια και συμβάσεις, έγγραφα που σχετίζονται με κάθε είδους επένδυση)



Επικαιροποίηση στοιχείων σε τράπεζες και δημόσιες υπηρεσίες (κάθε χρόνο!)



Κλείσιμο, μεταφορά ή σύμπτυξη ανενεργών τραπεζικών λογαριασμών



Κατάργηση περιττών πιστωτικών καρτών ή/και μεταφορά υπολοίπου τραπεζικών λογαριασμών

Money week

Αφιέρωσε μία εβδομάδα για να κάνεις τις απαραίτητες κινήσεις ώστε να μπορείς να τσεκάρεις και τα 7 παρακάτω βήματα (ένα κάθε μέρα!).



ALPHA BANK

3

Προϋπολογισμός & αποταμίευση: save the day!

Προϋπολογισμός είναι η δημιουργία ενός πλάνου για το πώς θεωρείς σωστό και εφικτό να ξοδέψεις τα χρήματά σου, σε μια συγκεκριμένη χρονική περίοδο.

Ένας σωστός οικονομικός προϋπολογισμός στοχεύει στο να ξοδέψεις λιγότερα χρήματα απ' όσα κερδίζεις, ώστε να έχεις τη δυνατότητα να επιτύχεις σταδιακά τους πιο μακροπρόθεσμους οικονομικούς σου στόχους.



ALPHA BANK

Quiz

Πώς θα προσδιορίσω τους στόχους μου;

Σκέψου και απάντησε, για τον εαυτό σου, τις παρακάτω ερωτήσεις:

- Ποιες είναι οι αξίες μου;

- Παίρνω ενέργεια από την επαγγελματική ή ακαδημαϊκή ζωή μου;

- Ποιο οικονομικό επίτευγμα θα μου έδινε τη μέγιστη αίσθηση επιτυχίας;

- Ποιες είναι οι ανάγκες μου;

- Τι θέλω να πετύχω στην προσωπική και επαγγελματική μου ζωή σε 2 χρόνια, σε 5 χρόνια και σε 10 χρόνια από τώρα;

- Ποιος είναι ένας βραχυπρόθεσμος (1-2 χρόνια) και ένας μακροπρόθεσμος (5-10 χρόνια) οικονομικός μου στόχος;

- Τι θα μπορούσα να αφήσω στην άκρη για να πετύχω τους μακροπρόθεσμους στόχους μου;

- Πώς θέλω να ζω στα 30, τα 40, τα 60, τα 80 μου;

Με τη βοήθεια αυτών των ερωτήσεων θα μπεις στη διαδικασία να οραματιστείς τις επιτυχίες και τις προκλήσεις που μπορεί να σου επιφυλάσσει το μέλλον και να σχεδιάσεις τους βραχυπρόθεσμους, μεσοπρόθεσμους και μακροπρόθεσμους στόχους σου.

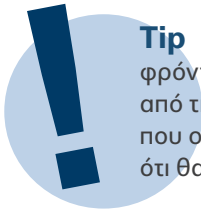


ALPHA BANK

Τι βάζω σε έναν οικονομικό προϋπολογισμό;

Τα έσοδα

Σημείωσε όλες τις πηγές εισοδήματος που διαθέτεις. Ανάλογα με την επαγγελματική σου κατάσταση, μπορείς να υπολογίσεις τα έσοδά σου σε μηνιαία ή ετήσια βάση.



Tip

φρόντισε να υπολογίσεις τα καθαρά σου έσοδα, αφαιρώντας από τις αμοιβές σου τους φόρους ή τις ασφαλιστικές εισφορές που ο λογιστής ή η λογίστριά σου σε έχει ενημερώσει ότι θα χρειαστεί να καταβάλεις.

Τα έξοδα

Κατάγραψε τα μηνιαία και ετήσια έξοδά σου. Αν δυσκολεύεσαι να τα βάλεις σε σειρά, η παρακάτω λίστα μπορεί να σε βοηθήσει.

- **Στέγη** (στεγαστικό δάνειο, ενοίκιο, δημοτικά τέλη, ΕΝΦΙΑ, ασφάλεια σπιτιού κλπ.)
- **Λογαριασμοί** (ηλεκτρικό ρεύμα, φυσικό αέριο, νερό, τηλέφωνο/ίντερνετ, συνδρομητική τηλεόραση κλπ.)
- **Νοικοκυριό** (τροφήμα και είδη φροντίδας σπιτιού)
- **Προσωπική φροντίδα** (κούρεμα, περιποιήσεις σώματος κλπ.)
- **Εκπαίδευση** (επιμορφωτικά σεμινάρια, σπουδές κλπ.)
- **Αποταμίευση και συνταξιοδοτικά προγράμματα** (ναι, μπορείς από τώρα να αρχίσεις να επενδύεις για αυτή την περίοδο, έστω κι αν σου φαίνεται ακόμα πολύ μακριά!)
- **Χρέη** (δάνεια, πιστωτικές κάρτες κλπ.)
- **Ιατρικά έξοδα** (ασφάλεια υγείας, ιατρικές επισκέψεις, νοσηλείες κλπ.)
- **Μετακινήσεις** (βενζίνη, συντήρηση αυτοκινήτου, εισιτήρια ΜΜΜ κλπ.)
- **Ψυχαγωγία** (έξοδοι, ταξίδια, βιβλία και ταινίες κλπ.)
- **Φροντίδα κατοικίδιων** (τροφές, επισκέψεις κτηνιάτρου κλπ.)
- **Άλλα** (φιланθρωπία, τυχόν απρόοπτα έξοδα κλπ.)



ALPHA BANK



Οικονομική Νοημοσύνη για όλους

Και μετά, τι;

Το ποσό που προκύπτει από τη διαφορά μεταξύ των εσόδων και των εξόδων σου είναι ο πρώτος δείκτης για την κατάσταση των οικονομικών σου.

Αν το αποτέλεσμα είναι **θετικό**, αν δηλαδή κερδίζεις περισσότερα απ' όσα δαπανάς, μπορείς να αυξήσεις το ποσό που διαθέτεις για την εξόφληση του χρέους σου ή να αυξήσεις τις αποταμιεύσεις σου.

Αν, αντίθετα, το αποτέλεσμα είναι **αρνητικό**, αν δηλαδή ξοδεύεις περισσότερα απ' όσα εισπράττεις, τότε βρίσκεσαι κοντά στο να εξαντλήσεις τις αποταμιεύσεις σου ή χρηματοδοτείς το έλλειμμα σου με δανεισμό.

Tip

Για να είναι αποτελεσματικός ο προϋπολογισμός σου, θα πρέπει να αφιερώσεις λίγο χρόνο και ενέργεια, τουλάχιστον στην αρχή της διαδικασίας και τουλάχιστον μία φορά τον χρόνο μετά από αυτήν, για να επαληθεύσεις τις αρχικές σου εκτιμήσεις και να βεβαιωθείς ότι δεν έχει αλλάξει κάτι στην ανάλυσή σου (ναι, θα πρέπει για τουλάχιστον ένα μήνα να καταγράφεις σχολαστικά όλα τα έσοδα και, κυρίως τα έξοδά σου!).

Χρήσιμες εφαρμογές για τον προϋπολογισμό σου

Στην αγορά υπάρχουν διαθέσιμες πολλές εφαρμογές που μπορούν να σε βοηθήσουν στην κατάρτιση του προσωπικού οικονομικού προϋπολογισμού σου, είτε από το κινητό είτε από τον υπολογιστή σου. Αναζήτησε εκείνη που σε βολεύει περισσότερο για να διευκολύνεις ακόμα περισσότερο την αποτελεσματική διαχείριση των οικονομικών σου.



ALPHA BANK

Μήνας αποταμίευσης

Υπάρχουν διάφορες μέθοδοι για να οργανώσεις την αποταμίευσή σου. Παρακάτω, μερικά παραδείγματα:

= 0

Η **μέθοδος του μηδενικού αθροίσματος**, που αντιστοιχίζει κάθε ευρώ των εσόδων σου με τα έξοδά σου, με τρόπο που να καταλήγει σε μηδενικό αποτέλεσμα κάθε μήνα. Στη μέθοδο αυτή, η αποταμίευση μπαίνει κανονικά στις κατηγορίες των εξόδων.

Η **μέθοδος του 50/50**, στην οποία τα έξοδα χωρίζονται σε δύο διακριτές κατηγορίες: πάγια και κυμαινόμενα. Στη συνέχεια τα έξοδα αφαιρούνται από το καθαρό εισόδημα και το υπόλοιπο αποτελεί το «διαθέσιμο εισόδημά» σου, που μπορείς να χρησιμοποιήσεις για έκτακτες ανάγκες και για την επίτευξη των στόχων σου.

50 / 50

50 20 / 30

Η **μέθοδος του 50-20-30**, στην οποία το 50% των εσόδων σου πηγαίνουν στις ανάγκες σου, το 20% στις αποταμιεύσεις σου και το 30% στις επιθυμίες και την ψυχαγωγία σου.

Η **μέθοδος της ποσοστιαίας κατανομής**, που σου επιτρέπει να προγραμματίζεις τι ποσοστό του καθαρού σου εισοδήματος θα διαθέσεις για κάθε κατηγορία εξόδων, διατηρώντας έτσι το επίπεδο διαβίωσης που προτιμάς.

%



ALPHA BANK

Πού να αποταμιεύσω τα χρήματά μου;

Σε γενικές γραμμές, τα εργαλεία αποταμίευσης περιλαμβάνουν συνήθως:

1 Λογαριασμούς ταμειυτηρίου

η συνηθέστερη μορφή τραπεζικού λογαριασμού, που επιτρέπει την κατάθεση ή ανάληψη χρημάτων, όποτε το επιθυμείς. Οι τράπεζες προσφέρουν στους καταθέτες ένα επιπλέον ποσό, τον τόκο. Το επιτόκιο είναι το ποσό του τόκου, για κάθε 100 ευρώ που κατατίθενται για ένα έτος.

2 Προθεσμιακούς λογαριασμούς

μια μορφή τραπεζικής κατάθεσης με χρονικό περιορισμό αλλά υψηλότερο τόκο (επιτόκιο) σε σχέση με τις απλές καταθέσεις. Ο καταθέτης/η καταθέτρια μπορεί να αποσύρει τα χρήματα που έχει καταθέσει ύστερα από ορισμένο χρονικό διάστημα. Αν τα αποσύρει νωρίτερα από το διάστημα αυτό, κάνει ένα μέρος του τόκου που θα εισέπραττε στη λήξη του χρονικού αυτού διαστήματος.

- * Τα χρήματα που αποταμιεύεις για **έκτακτες ανάγκες και δύσκολες περιόδους** (όπως π.χ. μία περίοδος ανεργίας) θα πρέπει να είναι άμεσα προσβάσιμα και άρα τοποθετημένα σε κάποιο απλό λογαριασμό ταμειυτηρίου.
- * Τα χρήματα που αποταμιεύεις για **στόχους με ορίζοντα μεγαλύτερο του 1 χρόνου**, μπορείς να τα τοποθετείς σε βραχυπρόθεσμες επενδύσεις, που θα σου προσφέρουν μεγαλύτερο επιτόκιο απ' ό,τι ένας απλός λογαριασμός, χωρίς να τα δεσμεύουν για μεγάλα διαστήματα.
- * Τα χρήματα που αποταμιεύεις για **μακροπρόθεσμους στόχους** μπορείς να τα τοποθετείς σε επενδυτικά προϊόντα, όπως ασφαλιστικά και συνταξιοδοτικά προγράμματα ή προθεσμιακές καταθέσεις με πιο μακρινό ορίζοντα εκταμίευσης.



ALPHA BANK

**Απευθύνσου στην τράπεζα της επιλογής σου
ώστε να ενημερωθείς για τα αποταμιευτικά
ή/και επενδυτικά προϊόντα που μπορούν
να σου ταιριάζουν.**



Tip

Το πόσα χρήματα θα έχει ο καθένας από αυτούς τους "λογαριασμούς" εξαρτάται από τον τρόπο ζωής και τους στόχους σου.

Πάντως, ο λογαριασμός έκτακτης ανάγκης σου θα πρέπει να περιέχει το ποσό που χρειάζεσαι για να περάσεις 3 ή 6 μήνες χωρίς να πληρωθείς.



ALPHA BANK

Τι ξέρεις για τον τοκισμό;

Φαντάσου ότι φυτεύεις στο χώμα μια πορτοκαλιά. Όσο το δέντρο σου (αρχικό κεφάλαιο) μεγαλώνει, με τον χρόνο, θα αρχίσει σιγά-σιγά να σου δίνει καρπούς (τόκος). Αν δεν φας όλα τα πορτοκάλια της σοδειάς, αλλά χρησιμοποιήσεις όλα ή μερικά από τα κουκούτσια τους και τα φυτέψεις κι αυτά στο χώμα (ανατοκισμός), σύντομα θα έχεις περισσότερες πορτοκαλιές, που θα σου προσφέρουν πολύ περισσότερα πορτοκάλια.

Σε οικονομικούς όρους, αν έχεις 100 ευρώ και τα τοποθετήσεις σε έναν λογαριασμό με επιτόκιο 1% ετησίως, στο τέλος της πρώτης χρονιάς θα έχεις στον λογαριασμό σου 100 ευρώ συν 1, που είναι ο τόκος σου.

Την αμέσως επόμενη χρονιά, όμως, αν δεν χρησιμοποιήσεις τον τόκο σου, το αρχικό σου κεφάλαιο δεν θα είναι πλέον 100 αλλά 101 ευρώ.

Πράγμα που σημαίνει ότι στο τέλος της δεύτερης χρονιάς θα έχεις στο λογαριασμό σου $101 + (101 \times 0,01) = 102,01$ ευρώ, τα οποία θα είναι και το αρχικό σου κεφάλαιο για την τρίτη χρονιά.

Αυτός είναι ο λόγος για τον οποίο οι άνθρωποι που έχουν περισσότερα χρήματα συνήθως βγάζουν περισσότερα χρήματα και αυτός είναι ο λόγος για τον οποίο είναι στο συμφέρον σου να αποταμιεύεις, όσο μικρό κι αν είναι το ποσό που μπορείς να βάλεις στην άκρη.



Tip

Για να υπολογίσεις στα γρήγορα πόσα χρόνια θα χρειαστείς για να διπλασιάσεις το αρχικό σου κεφάλαιο, μπορείς να διαιρέσεις τον αριθμό 72 με το επιτόκιο που σου δίνει το προϊόν στο οποίο έχεις τοποθετήσει τα χρήματά σου.



ALPHA BANK

4

Οδηγός για 6 –δύσκολες– οικονομικές αποφάσεις

Έχεις να πάρεις μια οικονομική απόφαση που σε δυσκολεύει;

Τα παρακάτω σενάρια μπορεί να σε βοηθήσουν να ξεκολλήσεις.



ALPHA BANK

Πώς αποφασίζω αν αξίζει να ξοδέψω χρήματα για κάτι;

Ένα ορθολογικά σκεπτόμενο άτομο θα προχωρήσει σε ένα έξοδο μόνο εάν το **"οριακό όφελος"** της ενέργειάς του είναι μεγαλύτερο από το **"οριακό κόστος"**.

Τι σημαίνει αυτό; Ας πούμε ότι χρειάζεται να αποφασίσεις αν θα συνεχίσεις τις σπουδές σου για την απόκτηση μεταπτυχιακού -τα έξοδα του οποίου θα πρέπει να καλύψεις.

Για να πάρεις την απόφαση, θα πρέπει:

A Να συγκρίνεις τον τρόπο ζωής ενός/μιας κατόχου μεταπτυχιακού διπλώματος με εκείνον ενός/μιας απλής πτυχιούχου.

B Να εξετάσεις το πρόσθετο όφελος που θα σου προσφέρουν, για τη συνέχεια της ζωής σου, ένα ή δύο επιπλέον έτη σπουδών, αλλά και το πρόσθετο κόστος με το οποίο θα επιβαρυνθείς.

Μόνο συγκρίνοντας αυτό το **"οριακό όφελος"** με το **"οριακό κόστος"** μπορείς να αποφασίσεις αν η επένδυση αυτού του επιπλέον χρόνου για τις σπουδές σου αξίζει τον κόπο.



ALPHA BANK

Πώς αποφασίζω αν αξίζει να αγοράσω κάτι με πίστωση;

Μπαίνεις στον πειρασμό να αγοράσεις πράγματα που δεν έχεις τη δυνατότητα να πληρώσεις, χρησιμοποιώντας την πιστωτική σου κάρτα ή κάποιο καταναλωτικό δάνειο;

Πριν παρασυρθείς από συναισθηματικές σκέψεις τύπου “Μα το αξίζω!” ή “Είναι μικρές οι δόσεις, ούτε που θα τις καταλάβω”, προτίμησε να απαντήσεις στις παρακάτω ερωτήσεις:

- Αξίζει αυτό το αγαθό τα χρήματα που θα πληρώσω (συν τους τόκους τους, αν αγοράζω με δάνειο ή πιστωτική κάρτα);
- Αξίζει αυτό το αγαθό τους τόκους που θα κέρδιζα αν αποταμίευα ή επένδυα τα χρήματα που κοστίζει;
- Η απόκτηση αυτού του αγαθού είναι πιο σημαντική για την οικονομική ασφάλεια και ανεξαρτησία μου απ' ό,τι η αποταμίευση των χρημάτων που θα πληρώσω για να το αγοράσω;

Tip

Αν η μηνιαία δόση υπερβαίνει το 40% του καθαρού εισοδήματος (αυτού που μένει αφού αφαιρεθούν φόροι και ασφαλιστικές εισφορές) ή αν αυξάνει το σύνολο των δόσεων που έχεις να πληρώνεις κάθε μήνα για να καλύψεις τα χρέη σου, τόσο ώστε να ξεπερνούν το 30%, τότε δεν πρέπει να καταφύγεις σε δανεισμό.



ALPHA BANK

Είναι καλή στιγμή να ζητήσω αύξηση στη δουλειά;

Η απάντηση είναι “ναι”, αν μπορείς να απαντήσεις θετικά στις παρακάτω ερωτήσεις:



Ξέρεις πότε και από ποιο άτομο μπορείς να διεκδικήσεις αύξηση, με βάση την πολιτική του εργοδότη σου;



Έχεις επιχειρήματα που βασίζονται περισσότερο στην αξία που προσφέρεις στην επιχείρηση και λιγότερο στις ανάγκες σου;



Γνωρίζεις σε ποια επίπεδα κινούνται οι μισθοί και οι αμοιβές για άλλους/ες επαγγελματίες του χώρου σου;



Έχεις ζητήσει feedback για την απόδοσή σου στη δουλειά; Έχεις κάνει τα απαραίτητα βήματα για να αποδείξεις ότι έχεις βελτιωθεί, με βάση το feedback αυτό;



ALPHA BANK

Πώς μπορώ να επιλέξω τις κατάλληλες επενδύσεις;

Οι απαντήσεις σου στις παρακάτω ερωτήσεις θα σε βοηθήσουν να επιλέξεις την κατάλληλη επένδυση για τα χρήματά σου ή να κατευθύνεις κάποιον/α σύμβουλο επενδύσεων ώστε να σε βοηθήσει να πάρεις τις καλύτερες αποφάσεις.

- Ποιοι είναι οι οικονομικοί σου στόχοι;
- Σε ενδιαφέρει περισσότερο να προστατεύσεις την περιουσία σου ή θα ήθελες να αναλάβεις κάποιον επενδυτικό κίνδυνο για να σου επιφέρει μεγαλύτερες αποδόσεις;
- Έχεις χρόνο μπροστά σου; Μπορείς να λάβεις τα κέρδη από την επένδυσή σου κατά το τέλος της περιόδου που έχεις ορίσει ή προτιμάς να λαμβάνεις ένα σταθερό εισόδημα (μέρισμα) ανά τακτά χρονικά διαστήματα;
- Τι γνωρίζεις ήδη για τις επενδύσεις; Έχεις ξανακάνει κάποια επένδυση στο παρελθόν; Ποια ήταν η εμπειρία σου από αυτήν;
- Ποια είναι η χρηματοοικονομική σου κατάσταση; Τι χρέη έχεις αναλάβει; Διαθέτεις άλλες πηγές εισοδήματος; Περιμένεις να λάβεις κάποιο μεγάλο χρηματικό ποσό, π.χ. εφάπαξ ή κληρονομιά, σε επόμενο στάδιο της ζωής σου;
- Θα χρειαστείς οικονομική στήριξη και, αν ναι, πότε;

Tip

Απόφυγε τις επενδύσεις που δεν κατανοείς. Εάν δεν καταλαβαίνεις πώς λειτουργεί ένα επενδυτικό προϊόν και τι κινδύνους συνεπάγεται, ρώτησε έναν εξειδικευμένο σύμβουλο. Εάν δεν καταλάβεις την απάντηση που θα σου δώσει, ζήτησε διευκρινίσεις ή απευθύνσου κάπου αλλού.



ALPHA BANK

Πώς θα καταλάβω αν είμαστε στην ίδια σελίδα με τον/την σύντροφό μου σε οικονομικά ζητήματα;

Αυτό το ραντεβού θα είναι διαφορετικό από τα άλλα.
Βρείτε μια ώρα που θα βολεύει και τους δυο σας, εξασφαλίστε
πως θα έχετε χρόνο και ηρεμία και απαντήστε τις παρακάτω
ερωτήσεις ως ζευγάρι.

- Ποιος/α θα είναι υπεύθυνος/η για τον προϋπολογισμό σας;

- Ποιος/α θα αναλάβει να πληρώνει τους λογαριασμούς;

- Πώς θα παίρνετε τις αποφάσεις για τις κοινές σας αγορές;

- Πώς θα ρυθμίσετε τα προσωπικά έξοδα του καθενός;

- Πώς θα λειτουργήσει ο σχεδιασμός σας για τους πιο μακροπρόθεσμους στόχους σας;

- Πώς θα διαχωρίζετε τις ανάγκες από τις επιθυμίες σας;

- Ποιος/α θα είναι υπεύθυνος/η για την αποταμίευση και τις επενδύσεις σας;

- Ποιος/α θα χειρίζεται τα φορολογικά σας;

- Ποιος/α θα χειρίζεται τα ασφαλιστικά σας προγράμματα;

- Πώς θα εξασφαλίσετε την οικονομική σας ανεξαρτησία μετά τη συνταξιοδότηση;



ALPHA BANK

Πώς μπορώ να **συζητήσω** με φίλους ή φίλες μου για τα **χρήματα**;

Αν νιώθεις άβολα να ξεκινήσεις μια συζήτηση ειδικά για τα χρήματα, δοκίμασε να κάνεις τη συζήτηση για τα χρήματα μέρος των καθημερινών σας κοινών εμπειριών.

Μη διστάζεις να ρωτάς τους φίλους και τις φίλες σου πόσο είναι διατεθειμένοι/ες να πληρώσουν για κάτι ή να θέτεις εσύ ένα οικονομικό όριο στις δραστηριότητές σας.



ALPHA BANK

