

Ionescu (ISF): Perioadele de criza fiscala pot aduce oportunitati foarte bune, dar si riscuri majore; lipsa de informare, factor de risc

Perioadele de criza fiscala si incertitudine economica pot aduce oportunitati foarte bune, dar si riscuri majore, însa totul depinde de profilul de risc al investitorului, orizontul investitional si gradul de lichiditate al banilor pe care vrea sa-i investeasca, sustine Valentin Ionescu, presedintele Institutului de Studii Financiare, în articolul "Cum ne protejam economiile în contextul crizei fiscale din România".

"Siguranta în diversificare - Primul pas pentru orice persoana este sa nu tina toate economiile într-un singur loc sau într-o singura moneda, se recomanda împartirea banilor între: depozite bancare în lei si euro, la banci cu reputatie solida; titluri de stat Fidelis sau Tezaur, care ofera randamente net superioare depozitelor si sunt scutite de impozit. Pe fondul riscului valutar si al presiunii pe leu, pastrarea unei parti din economii în euro sau dolari poate oferi un strat suplimentar de protectie. Investitii inteligente pentru orizonturi mai lungi. Pentru cei care au un apetit mai ridicat la risc si urmaresc protejarea capitalului pe termen mediu si lung, variantele includ: ETF-uri pe indici globali (S&P 500, MSCI World); investitii în aur, fie fizic, fie prin fonduri tranzactionate la bursa (ETF-uri); imobiliare, pentru cei cu capital suficient, mai ales în zone cu potential turistic sau urbanistic", arata Valentin Ionescu.

Potrivit acestuia, important este ca orice investitie sa fie înțeleasa înainte de a fi realizata iar lipsa de informare este unul dintre cei mai mari factori de risc.

"Fondul de urgenta si reducerea expunerii la datorii. În perioade de criza, lichiditatea este esentiala. Un fond de urgenta echivalent cu 3-6 luni de cheltuieli curente, plasat într-un cont accesibil, poate face diferenta între stabilitate si panica financiara. Totodata, este momentul ideal pentru a reduce sau elimina datoriile cu dobânzi mari (credite de consum, carduri de credit, leasinguri), deoarece costurile de finantare vor continua sa fie ridicate", mentioneaza Valentin Ionescu.

În opinia lui, educatia financiara este cel mai bun scut. Indiferent de venit, românii trebuie sa învete sa-si gestioneze mai bine banii si sa acceseze informatii din surse sigure, precum BNR, ASF, analisti independenti. De asemenea, înțelegerea riscurilor este esentiala pentru protejarea economiilor personale.

"Criza fiscala actuala nu afecteaza doar guvernul, ci si fiecare cetatean. Într-un climat incert, prudenta, diversificarea si educatia financiara sunt aliati de neînlocuit. Românii nu trebuie sa reactioneze cu panica, ci cu planificare si informare. Chiar si cu venituri modeste, se pot lua decizii care sa protejeze economiile de inflatie, instabilitate si pierderi. Pe de alta parte, poate fi si o perioada în care se pot face investitii, dar nu pentru oricine, si nu în orice. De fapt, perioadele de criza fiscala si incertitudine economica pot aduce oportunitati foarte bune, dar si riscuri majore. Totul depinde de: profilul tau de risc, orizontul investitional, gradul de lichiditate al banilor pe care vrei sa-i investesti. Crizele aduc preturi mai bune si mai putina competitie, dar succesul în investitii vine nu din sincronizare perfecta, ci din disciplina si înțelegerea riscurilor. Daca ai un plan clar si ramâi calm, da, este un moment bun pentru a începe sau a continua sa investesti, în mod calculat. Cum are sens sa investesti acum? Da, daca: ai un fond de urgenta (3-6 luni de cheltuieli acoperite); investesti pe termen mediu-lung (minim 2-5 ani); nu ai datorii costisitoare; esti dispus(a) sa suporti fluctuatii temporare fara panica. Când sa nu investesti acum? Daca ai datorii mari la dobânzi variabile; daca ai nevoie urgenta de acei bani în urmatorul an; daca investesti pe baza fricii de a pierde trenul; daca nu înțelegi clar în ce bagi banii", a explicat Valentin Ionescu.