

PRIMA TA INVESTITIE

*unghid pentru femeia care vrea sa inceapa,
dar nu stie de unde*

de Irina Stancu

CFA Charterholder | Smart Women, Smart Money

Acest ghid are scop exclusiv educativ si nu reprezinta consultanta financiara individualizata.

De ce conteaza sa incepi acum

Probabil ai auzit ca ar trebui sa investesti. Poate ai citit ceva, poate o prietena ti-a povestit, poate ai vazut un reel si ti-ai spus "si eu vreau asta." Dar ai amanat. Sau nu ai stiut de unde sa incepi.

Vestea buna? Momentul perfect nu exista. Exista insa momentul in care decizi sa incepi.

4%

din romani investesc la bursa

30-40%

in tarile occidentale

Si 85% din femei nu au niciun cont investitional. Nu pentru ca nu sunt capabile. Nimeni nu le-a explicat cum, fara jargon si fara sa le faca sa se simta proaste.

An	Puterea reala a 20.000 EUR
2016	20.000 EUR
2020	aprox. 17.600 EUR
2026	aprox. 10.800 EUR

Banii tinuti in siguranta intr-un cont pierd jumatate din valoarea lor in 10 ani. Matematica nu negociaza.

Cele 5 motive pentru care nu ai inceput inca

(si de ce niciuna nu tine cu adevarat)

#1 Trebuie sa ai multi bani ca sa investesti

→ Poti incepe cu 50-100 lei pe luna. Suma nu e bariera. Claritatea e.

#2 Bursa e complicata, e pentru experti

→ Exista instrumente simple, create exact pentru oameni care nu vor sa devina traderi. ETF-urile sunt unul dintre ele.

#3 E prea riscant, pot pierde tot

→ Pe termen lung, un portofoliu diversificat are o rata istorica de succes foarte mare. Riscul real e sa nu faci nimic si sa lasi inflatia sa iti manance economiile.

#4 Nu am timp sa invat despre asta

→ Investitiile pasive cer 2-3 ore pe an odata puse la punct. Nu e un al doilea job. E o decizie pe care o iei o data si o lasi sa lucreze pentru tine.

#5 O sa incep cand am mai multi bani

→ Fiecare luna amanata e o luna in care dobanda compusa nu lucreaza pentru tine. Cel mai bun moment era ieri. Al doilea cel mai bun moment e acum.

Inainte sa investesti: fundatia

~~Investitiile facute pe un fundament instabil genereaza stres, nu crestere. Inainte sa cumperi primul ETF, bifeaza aceste 3 lucruri:~~

01

Fond de siguranta

3-6 salarii lunare puse deoparte intr-un cont separat, accesibil imediat. Nu atinge acesti bani pentru investitii.

02

Zero datorii scumpe

Daca ai credite de consum sau carduri cu dobanda mare, plateste-le intai. Nicio investitie nu bate o dobanda de 20% pe an.

03

Economisire constanta

Inainte de a investi, obisnuieste-te sa pui deoparte o suma fixa lunar. Chiar si 100 lei. Disciplina se construieste inainte de portofoliu.

Pay yourself first. Investitia nu e ce ramane dupa cheltuieli. E prima cheltuiala din bugetul tau lunar.

Instrumentul simplu cu care incepi: ETF-ul

Nu trebuie sa alegi actiunile perfecte. Nu trebuie sa urmaresti zilnic grafice. Exista un instrument creat exact pentru asta.

Ce este un ETF?

Un ETF (Exchange Traded Fund) este ca un cos de cumparaturi gata pregatit: in loc sa alegi tu fiecare produs, cumperi cosul intreg. Un singur ETF poate contine sute sau mii de companii din toata lumea, printr-o singura tranzactie.

De ce ETF-urile sunt potrivite pentru inceput:

- ✓ **Diversificare instant** — Reduci riscul de a pierde tot daca o singura companie merge prost.
- ✓ **Costuri mici** — Comisioane anuale intre 0.07% si 0.25% — mult sub fondurile mutuale clasice (1-3%).
- ✓ **Simplu de administrat** — Cumperi o data pe luna, uiti de ele, le revizuiesti o data pe an.
- ✓ **Transparent** — Stii exact in ce companii esti investita, in orice moment.

Pentru investitorii din Europa: cauta ETF-uri UCITS domiciliate in Irlanda sau Luxemburg, cu acumulare de dividende (Acc). Sunt cele mai eficiente fiscal pe termen lung.

Cum alegi un ETF: 5 intrebari simple

	Un indice global (MSCI World, S&P; 500) e punctul de start pentru oricine. Contine sute de companii din toata lumea.
	Irlanda sau Luxemburg = optimizat fiscal pentru investitorii din UE. Cauta eticheta UCITS.
	Fizic (cumpara efectiv actiunile) e mai transparent si mai sigur decat sintetic (prin contracte swap).
	Acc (acumulare) = dividendele se reinvestesc automat. Dist (distributie) = primesti dividende periodic. Alege in functie de obiectiv.
	TER (Total Expense Ratio) intre 0.07% si 0.25% e excelent. Un TER de 0.20% inseamna 2 EUR pe an pentru fiecare 1.000 EUR investiti.

Primul tau portofoliu: simplu si eficient

Nu ai nevoie de 10 ETF-uri sa incepi. Poti construi un portofoliu solid cu doua instrumente:

ETF	Pondere	De ce
MSCI World (EUNL.DE)	60%	Expunere pe aprox. 1.400 companii din 23 tari dezvoltate
Global Bonds (EUNA.DE)	40%	Stabilitate prin obligatiuni guvernamentale si corporate

Ce face dobanda compusa in timp (estimare la randament mediu de 7-8%/an):

Suma lunara	Dupa 10 ani		Dupa 20 ani		Dupa 30 ani
100 EUR	aprox. EUR	18.000	aprox. EUR	57.000	aprox. 122.000 EUR
300 EUR	aprox. EUR	54.000	aprox. EUR	171.000	aprox. 366.000 EUR
500 EUR	aprox. EUR	90.000	aprox. EUR	285.000	aprox. 610.000 EUR

Randamentele trecute nu garanteaza rezultate viitoare. Cifrele de mai sus sunt estimative, cu scop ilustrativ.

Cei 5 pasi concreti ca sa incepi

1

Stabileste-ti obiectivul

De ce investesti? Pensie? Libertate financiara? Educatia copilului?
Scrie-l. Obiectivul iti va da rabdarea sa ramai investita cand piata scade.

2

Determina-ti profilul de risc

Conservatoare (max 20-25% actiuni), moderata (50-60% actiuni),
agresiva (60%+). Intrebarea simpla: cat poti dormi linistita daca
portofoliul scade 20% intr-o luna?

3

Deschide cont la un broker reglementat

XTB, Interactive Brokers, Lightyear — accesibile din Romania,
reglementate, cu interfata in romana. Procesul dureaza sub 30 minute.

4

Alege 2-3 ETF-uri potrivite profilului tau

Incepe simplu: un ETF global pe actiuni si unul pe obligatiuni. Adaugi
complexitate mai tarziu, pe masura ce inveti.

5

Investeste lunar si nu te uita in fiecare zi

Seteaza un ordin lunar automat si uita de el. Cel mai mare dusman al
unui investitor incepator e sa urmareasca zilnic graficele si sa ia decizii
din emotii.

Cel mai greu nu e sa incepi. E sa continui.

Piata va scadea. Uneori cu 10%. Uneori cu 30%. Asta nu e o exceptie. E parte din proces.

Mentalitatea incepatorului	Mentalitatea investitorului
Vreau profit acum!	Rabdarea e strategia mea.
Vinde cand piata scade	Cumpara mai mult cand piata scade
Urmareste zilnic graficele	Revizuieste portofoliul o data pe an
Am doar 100 EUR. Mai bine astept.	Am 100 EUR. De unde incep?

Cand piata scade si tu continui sa cumperi, cumperi mai ieftin. Pe termen lung, scaderile sunt cadouri pentru investitoarea rabdatoare.

Caruselul emotional al oricarui investitor incepator:

Entuziasm	Frica	Panica	Rabdare	Profit
La inceput	Prima scadere	Scadere mare	Continui oricum	Termen lung

Urmatorul tau pas

Ai acum imaginea de ansamblu. Stii de ce conteaza sa incepi, stii cum functioneaza un ETF si care sunt pasii concreti.

Ce urmeaza e simplu: sa treci de la stiu la fac.

Vrei sa construim impreuna strategia ta de investitii?

O sesiune de consultanta individuala cu mine — Irina Stancu, CFA Charterholder —
e locul unde traducem teoria in planul tau concret, adaptat situatiei tale.

irinastancu.ro

Nu trebuie sa fii experta in finante. Nu trebuie sa ai suma perfecta. Trebuie sa faci primul pas.

Smart Women, Smart Money | Irina Stancu | CFA Charterholder

Continut educativ. Nu reprezinta consultanta financiara individualizata.