

Daha İy Bir Gelecek İçin Yatırım

Tasarruflarınızı
Daha İy
Deęerlendirmek
için 5 İpucu



01

02

03

04

05



A hand is shown dropping a coin into a piggy bank. The piggy bank is white and has a smiling face. The background is a soft-focus image of a hand holding a coin.

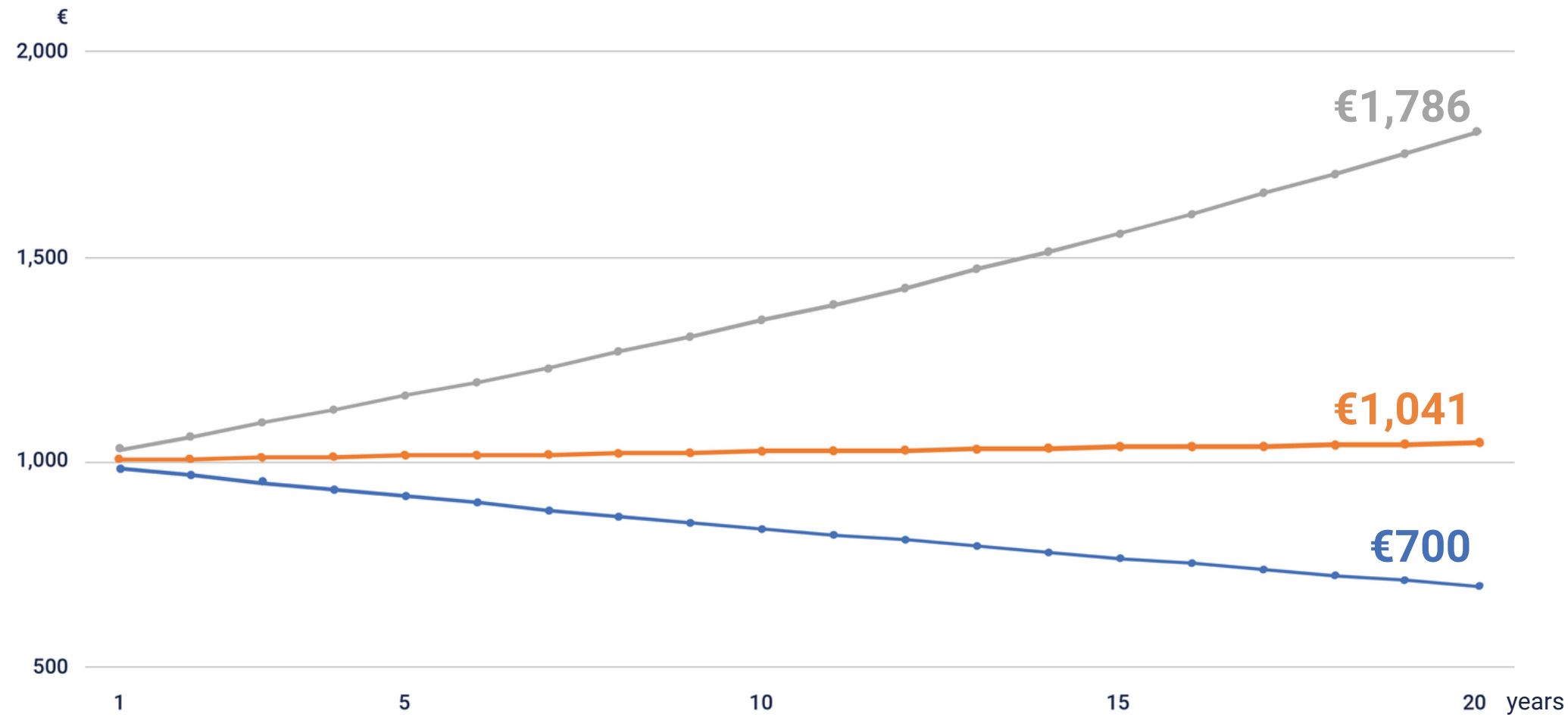
Tasarruf...
paranızı kenara
koymaktır

A glass jar filled with coins has a small plant growing out of the top. The jar is surrounded by stacks of coins of varying heights. The background is a soft-focus image of a hand holding a coin.

Yatırım...
paranızı daha çok
çalıştırmak ve
büyütmek demektir

Bugün banka hesabınızda bulunan tasarruflar aslında fiilen değer kaybederler

Tasarrufunuzun bir kısmını yatırım ürünlerine yatırırsanız enflasyonu geçebilirsiniz



- Yıllık nominal getiri 0,20 olduğu varsayılarak, 20 yıl boyunca bir banka hesabında tutulan 1.000 € nominal değer
- 20 yıl boyunca bir banka hesabında tutulan 1.000 €'nin nominal değeri
- Yıllık nominal getirisinin %5 ve enflasyon oranının %2 olduğu varsayıldığında, 20 yıl boyunca yatırılan 1.000 €'luk satın alma gücü

- Bugün bir banka hesabındaki 1.000 €, yılda sadece 2 € (%0,2) civarında faiz getirir
- Bu hesapta 1.000 € bırakmış olsaydınız, 20 yıl sonra hala 1.000€ çekebilirsiniz, ancak 1.000€ enflasyon nedeniyle bugünün parasıyla sadece 700€ edecektir
- Enflasyon paranızın yıldan yıla daha az değerli olmasına neden olmaktadır
- Ancak reel getirisi %3 olan bir yatırım ürününe 20 yıl boyunca 1.000 € yatırım yapmak, bugünün parasıyla 1.786 € kazandıracaktır. Bu konuya bir göz atmak gerek!

**Yatırım yapmak
konusunda bir takım
endişeleriniz olabilir ,
ancak düşündüğünüz
kadar karmaşık veya riskli
değildir**

Bazı basit öneriler ya da teknikler izlenirse, birikimi olan herkes yatırımcı olabilir

**İşte
Yapmanız
Gerekenler**





İpucu #

01

Bütçenizi yapın

İpucu #

02

Küçük miktarlarda bile olsa mümkün olan en kısa sürede yatırım yapmaya başlayın

İpucu #

03

Riski nasıl değerlendireceğinizi öğrenin

İpucu #

04

Bütün yumurtalarınızı aynı sepete koymayın

İpucu #

05

Yatırım yapmaya başlayın

İpucu #

01

Bütçenizi yapın

İşe ideal olarak her ay ne kadar tasarruf edebileceğinizi hesaplayarak başlayın.



01

İpucu #

Bütçenizi
yapın

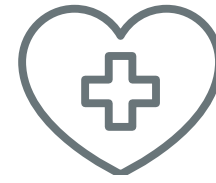
Üzerinde çalışın:

- **Gelir;** maaş
- **Ana harcamalar;** örneğin kira/konut kredisi, doğalgaz & elektrik, yeme-içme, sigorta, çocuk bakımı, vergi, geri ödemeler, bunların değiştirilmesi zordur.
- **İkinci derece harcamalar;** örneğin boş zaman, tatiller, giyim ve sosyal yaşam, bunların değiştirilmesi kolaydır.

$$\text{GELİR} - \text{HARCAMALAR} = \text{POTANSİYEL TASARRUF}$$

'Yatırım' için bütçe oluşturmak konusunda, öncelikle **3 çeşit tasarrufu** dikkate almak iyi fikir olacaktır:

#1
Sıkıntılı Günler



Kendini güvenceye almak ve öngörülemez durumlarla başa çıkmak için kolay erişilebilecek tasarruf; iş kaybı veya acil ev onarımı gibi durumlar için ayrılan tutar (+/- 3-6 aylık maaş gibi)

#2
Hedef Odaklı



Ev, araba almak, çocukların eğitimi ve istenilen rüya tatili gerçekleştirmek gibi hedefleri finanse etmek için ayrılan tutar

#3
Emeklilik



Gelecekte Emekliliğinizi desteklemek için ayrılan tutar, Emeklilikte muhtemelen bugüne göre daha az geliriniz olacaktır

Hedef odaklı tasarruflarınızı gerçekleştirmek için yatırım yaparak paranızı çalıştırmaya başlayabilirsiniz.

İpucu #

02

Küçük miktarlarda bile olsa mümkün olan en kısa sürede yatırım yapmaya başlayın

*“Birisi çok uzun zaman önce bir ağaç diktiği için
bugün o ağacın gölgesinde oturuyor.”*

-Warren Buffet-

İpucu # 02

Küçük miktarlarda bile olsa mümkün olan en kısa sürede yatırım yapmaya başlayın

Erken yaşlarda başlayıp düzenli olarak yatırım yapmak, paranızın uzun vadede artmasına yardımcı olacaktır

- Ne kadar erken başlarsanız, kazanma potansiyeliniz o kadar artar.
- **Bileşik faizin gücü sayesinde, zaman, paranızı büyütme için yatırdığınız miktardan daha güçlü duruma gelecektir.**
- Bileşik faiz, iki kere para kazanmak anlamına gelir; yatırılan tutar üzerinden ve aynı zamanda kazandırdığı faiz üzerinden.
- Yatırım yapmaya erken başlamak, finansal piyasalar ve yatırım ürünleri konusunda uzmanlığınızı geliştirmenize olanak sağlayacaktır.
- Toplum ve/veya çevre üzerinde olumlu etkisi olan yatırım ürünlerini tercih edebilirsiniz.
- Henüz yatırım yapmaya başlamadıysanız endişelenmeyin: Başlamak için asla geç değildir.

Bileşik Faizin Gücü



Yıllık ortalama %5 yatırım getirisi varsayıldığında



— Arzu'nin servetinin gelişimi
— Arzu'nin toplam yatırımının gelişimi



— Davut'un servetinin gelişimi
— Davut'un toplam yatırımının gelişimi

Credit Suisse Araştırma Enstitüsü ve London Business School işbirliği ile yayınlanan araştırmaya göre, Baby Boomer kuşağı, karma bir portföy yatırımı ile (%70 hisse senedi, %30 tahvil) yıllık %6.4 reel getiriden faydalanmıştır. Böyle bir portföyün beklenen reel getiri oranının, önümüzdeki on yıllarda yaklaşık %3'e veya nominal olarak yaklaşık %5'e düşmesi bekleniyor.



ARZU

- 10 yıl boyunca her yıl 1,000 € yatırdı,
- 25 yaşında başladı,
- 65 yaşında 59,933 €'ya sahip oldu



DAVUT

- 20 yıl boyunca her yıl 1,000 € yatırdı,
- 40 yaşında başladı,
- 65 yaşında 46,527 €'ya sahip oldu.

Arzu yatırım yapmaya daha erken başlamış, toplamda daha az tutarda yatırım yapmış ancak Davut'tan daha fazla kazanmıştır.

İpucu #

03

Riski nasıl değerlendireceğinizi öğrenin

“En büyük risk hiç risk almamaktır.”

-Mark Zuckerberg-



İpucu #

03

Riski nasıl
değerlendireceğ
inizi öğrenin

İzlenecek bazı önemli ilkeler...

- **Yatırım yapılacak süre ne kadar uzun olursa, o kadar fazla risk alınabilir.** Eğer gençseniz ve emekliliğiniz için yatırım yapıyorsanız, daha fazla risk alabilirsiniz.
- Kısa vadede (örneğin önümüzdeki 5 yıl içinde) bir ev satın almak istiyorsanız, **yatırımlarınızı riskli (yüksek getiri) ve güvenli (düşük getiri) varlıklar arasında dengeleyin.**
- Piyasalar alt üst olduğunda soğukkanlılığınızı koruyun. Tecrübeler, sınırlarınıza hâkim olmanın, yatırımlarımızı elde tutmanın ve piyasanın toparlanmasını beklemenin işe yaradığını göstermektedir. Borsa hareketlerini tahmin etmeye **ÇALIŞMAYIN.**
- **Bunun yerine uzun vadeli yatırım stratejilerine odaklanın.**

İpucu #

04

**Bütün
yumurtalarınızı aynı
sepete koymayın**



İpucu

04

Bütün yumurtalarınızı aynı sepete koymayın

- Birden fazla yatırım aracına yatırım yaparak **riskinizi dağıtın**.
- Yatırımlarınızı farklı ürünler, şirketler, sektörler, ülkeler arasına dağıtarak **çeşitlendirin**.
- Küçük bir miktar olsa bile **Yatırım Fonu** alın.
- **Yatırım fonları**, binlerce tasarruf sahibinden toplanan paraları bir havuzda biriktirerek riski dağıtma ilkesiyle sizin için çeşitli yatırım ürünlerine yatırır. Yatırım fonları, işleri yatırımlarınızı arttırmak olan uzman Portföy Yöneticileri tarafından yönetilirler.

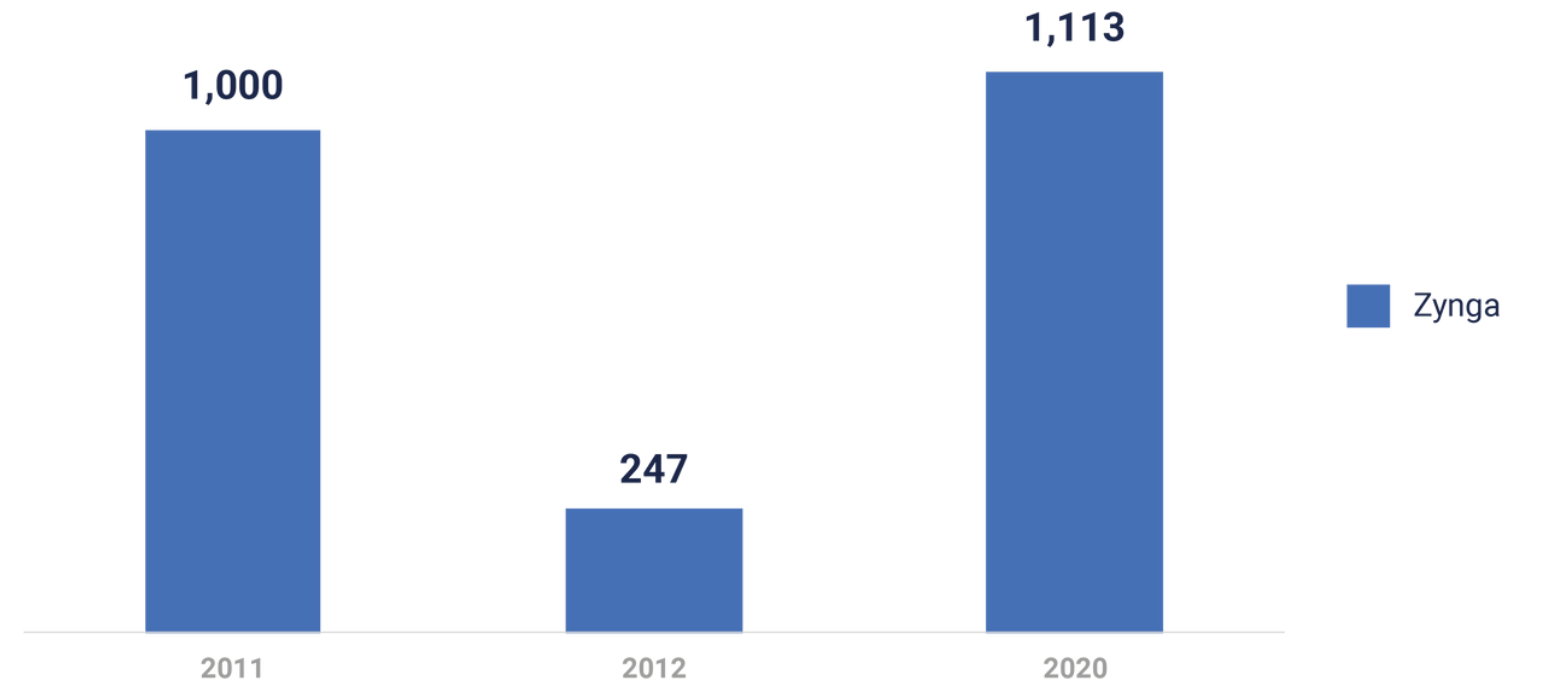


Portföy

Çeşitlendirmesinin Gücü

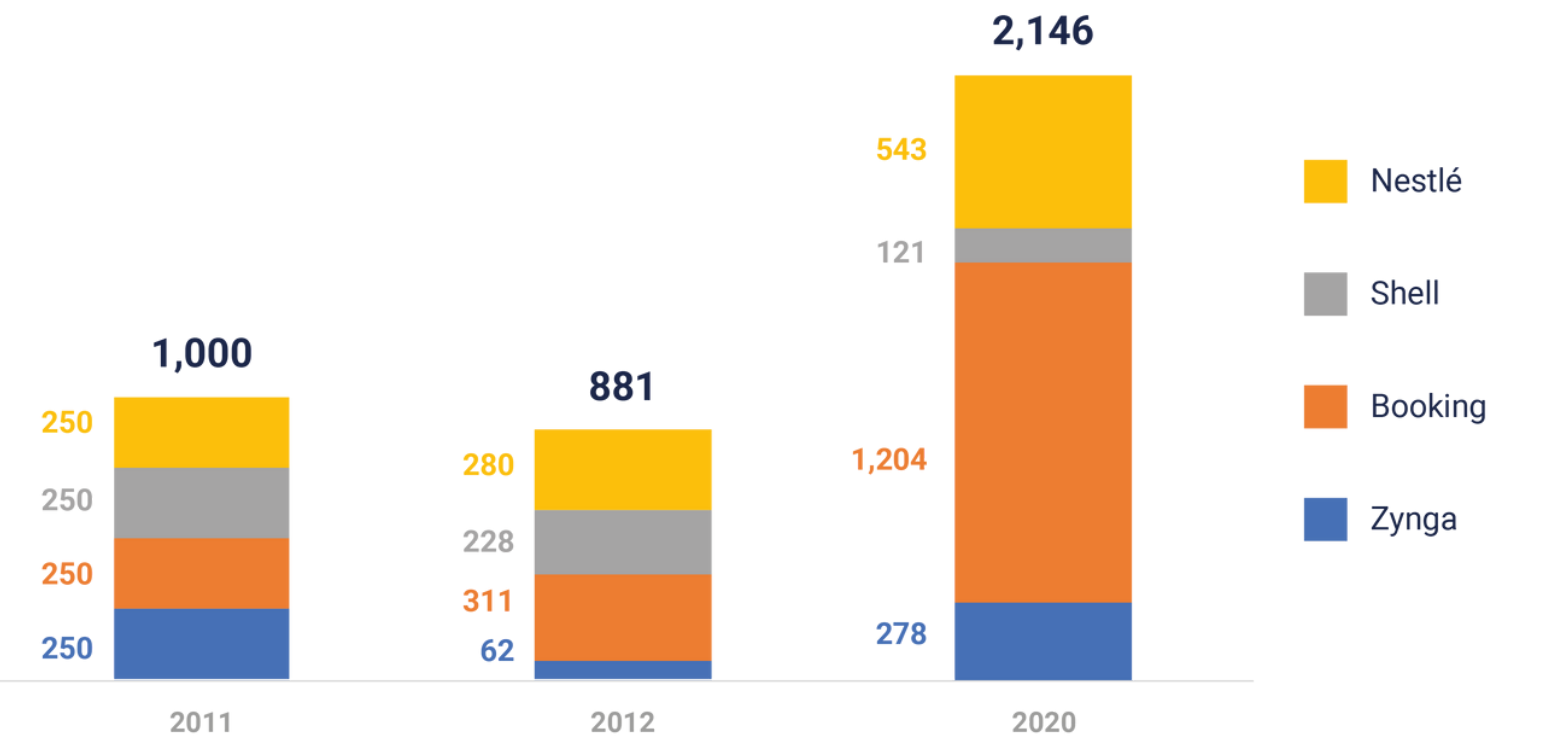
- Aralık 2011'de Zynga hisselerine 1.000 € yatırım yapan yatırımcıların parası 2012 sonunda 247 €'ya düştü, yani %75 kaybettiler.
- Yatırımlarını dört hisse ile (ör. Zynga, Nestlé, Shell, Booking.com) çeşitlendirenler ise sadece %12 kaybettiler.
- 2020'nin sonunda, Zynga hisseleri 2011'e göre %11 primliydi, ancak çeşitlendirilmiş portföy, Shell hisselerinde büyük kayba rağmen %115'lik bir getiri sağlamıştır.

Çeşitlendirilmemiş Portföy
(EUR yıl sonu)



VS

Çeşitlendirilmiş Portföy
(EUR yıl sonu)



İpucu #

05

Yatırım yapmaya
başlayın

İpucu

05

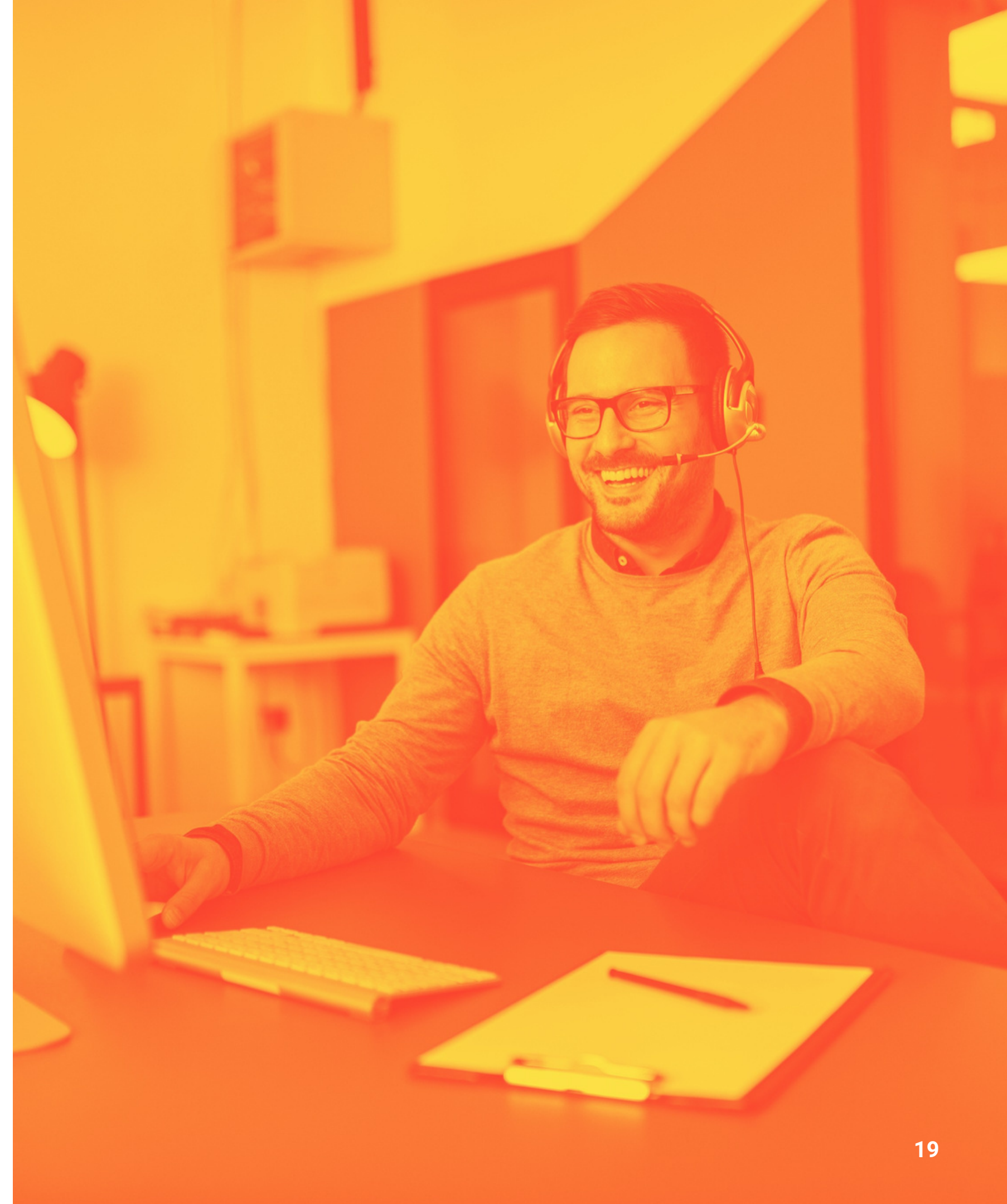
Yatırım
yapmaya
başlayın

Ne **kadar** yatırım yapacağınıza ve ne **kadar risk** almak istediğinize karar verdikten sonra, başlamak için farklı seçenekleriniz bulunmaktadır:

- **Online bir yatırım platformunda** hesap açabilirsiniz. **Bu platformlar** hisse senetleri, tahviller ve fonları alıp satmak için çeşitli araçlar sundukları gibi Robo-Advisory aracı da sunabilirler.
- **Yatırım danışmanları ile konuşabilirsiniz.** (koşullarınız, etik değerleriniz/diğer hedefleriniz, çeşitli yatırım ürünlerinin performansı vb. gibi konular).
- **Banka(lar), Aracı Kurumlar, Portföy Yönetim Şirketleri'ni** veya bunların **web sitelerini** ziyaret edebilirsiniz.
- Sosyal medya ve Podcast'lerde tanınmış **yatırım/finans uzmanlarını takip edebilirsiniz.**
- **Her türlü toplantıya** iyi hazırlanın ve **birçok soru sorabilirsiniz.**

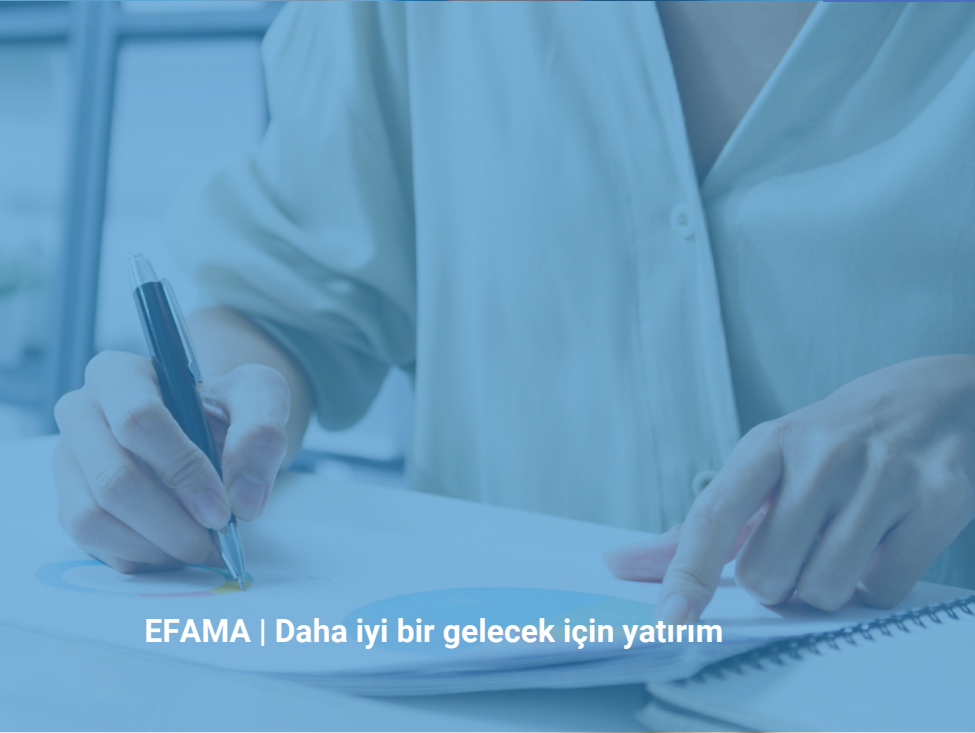
Yatırım yapmadan önce sorulması gereken önemli sorular...

- **Hedefler:** Yapacağım yatırım benim finansal ve sürdürülebilir/etik yatırım hedeflerime uyuyor mu?
- **Risk:** Ne kadar kaybedebilirim?
- **Ödül:** Bu yatırım ürünü zaman içinde nasıl performans gösterdi?
- **Maliyet:** Bu yatırım ürününün satın alma, elde tutma ve satış maliyetleri nelerdir?
- **Zamanlama:** Paraya hemen ihtiyacım olursa yatırım ürününü satmak kolay olur mu?
- **Bilgi:** Bu yatırım ile ilgili daha fazla bilgiye nereden ulaşabilirim?
- **Alternatifler:** Bana başka hangi yatırım alternatiflerini sunulabilirler?





Şimdi Sıra Sende
Yatırım yapmanın o kadar da korkutucu olmadığını görünce şaşırabilirsiniz. Paranızın gerçekten büyümeye başladığını görmek sizi mutlu edecek ve güven duymanızı sağlayacaktır.



Yararlı Bağlantılar

- [Inflation](#)
- [Compound interest](#)
- [Diversification](#)
- [UCITS \(European investment funds\)](#)
- [Investment clubs](#)
- [Enflasyon nedir?](#)
- [Yatırımda 5 Altın Kural](#)
- [Bileşik Faiz](#)

Orijinal versiyon



Türkçe çeviri



İletişim detayları

info@efama.org - www.efama.org

Ekim 2021