alphatrust

Παγκόσμια Ημέρα Αποταμίευσης
31.10.2021

ΒΑΣΙΚΟΙ ΚΑΝΟΝΕΣ ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΣΗΣ

Οι ανάγκες μας ακολουθούν σε όλες τις φάσεις της ζωής μας, από τη στιγμή που ανεξαρτητοποιούμαστε οικονομικά, στα πρώτα βήματα της καριέρας μας και μέχρι και τη συνταξιοδότηση. Πώς όμως μπορούμε να προνοήσουμε για αυτές ώστε να ανταπεξέλθουμε με ευκολία όταν έρθει η ώρα να τις αντιμετωπίσουμε;

"ΘΕΛΩ ΝΑ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΩ ΤΙΣ ΣΠΟΥΔΕΣ ΤΟΥ ΠΑΙΔΙΟΥ ΜΟΥ"

"ΘΕΛΩ ΝΑ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΗΘΩ ΧΩΡΙΣ ΑΓΧΟΣ"

Υπάρχουν απλές, έξυπνες κινήσεις που κάνουν την αποταμίευση εύκολη σε κάθε στάδιο της ζωής και μας βοηθούν να επιτύχουμε μακροπρόθεσμα τους στόχους μας. Αρκεί να παραμείνουμε συνεπείς, με τακτικές μηνιαίες καταβολές. Ακόμα και ένα μικρό ποσό, μπορεί να γίνει μεγάλο σε βάθος χρόνου.

TIPS:

1. Ακολουθήστε τον βασικό κανόνα: Αποταμιεύστε πριν ξοδέψετε!

2. Καθορίστε συγκεκριμένους και ρεαλιστικούς στόχους

3. Προσδιορίστε το ποσό που μπορείτε να εξοικονομήσετε για αποταμίευση

4. Αποταμιεύστε συστηματικά και με πειθαρχία

5. Διαχωρίστε τις επιθυμίες από τις ανάγκες σας

6. Βάλτε προτεραιότητες στις ανάγκες σας

7. Κρατάτε αρχείο των εξόδων σας

8. Χρησιμοποιήστε τις πιστωτικές σας κάρτες με σύνεση

9. Επενδύστε τις αποταμιεύσεις σας: δώστε τους την ευκαιρία να αναπτυχθούν σε βάθος χρόνου

10. Εμπιστευθείτε τους ειδικούς για την επένδυση των χρημάτων σας

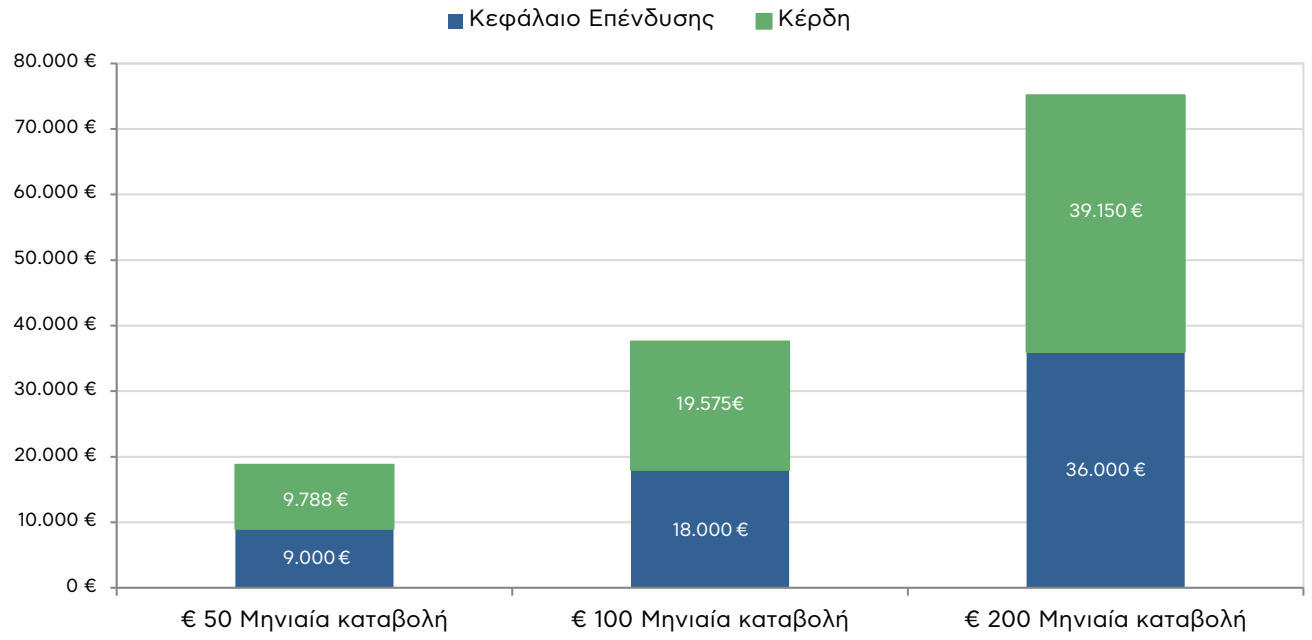
Παγκόσμια Ημέρα Αποταμίευσης
31.10.2021

Η αποταμίευση είναι μια συνετή πράξη που μπορεί να εξασφαλίσει ένα σημαντικό ποσό για το μέλλον. Ωστόσο, από μόνο του ένα κεφάλαιο δεν μπορεί να αναπτυχθεί και να προσφέρει το ....κάτι παραπάνω. Το επόμενο στάδιο της αποταμίευσης είναι η επένδυση.

Μια από τις σημαντικότερες παραμέτρους μιας επένδυσης είναι ο προτεινόμενος χρονικός ορίζοντας, ο οποίος κατά κύριο λόγο εξαρτάται από το στόχο που έχει τεθεί.

Ειδικότερα, εάν πρωταρχικός στόχος είναι η εξασφάλιση των σπουδών ενός παιδιού, ο προτεινόμενος χρονικός ορίζοντας είναι τουλάχιστον 15 έτη.

Το διάγραμμα 1 σκιαγραφεί πως θα είχε διαμορφωθεί η αξία ενός κεφαλαίου μέσω μηνιαίων καταβολών €50, €100 ή €200, επενδύοντας το 50% στο Α/Κ ALPHA TRUST ΟΜΟΛΟΓΙΩΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ – R* και το 50% στο ALPHA TRUST HELLENIC EQUITY FUND – R**, για την 15ετή περίοδο από 30/09/2006 έως 30/09/2021. Η σωρευτική απόδοση του χαρτοφυλακίου θα είχε ανέλθει σε 108,75% και η μέση ετήσια απόδοση σε 5,03%.



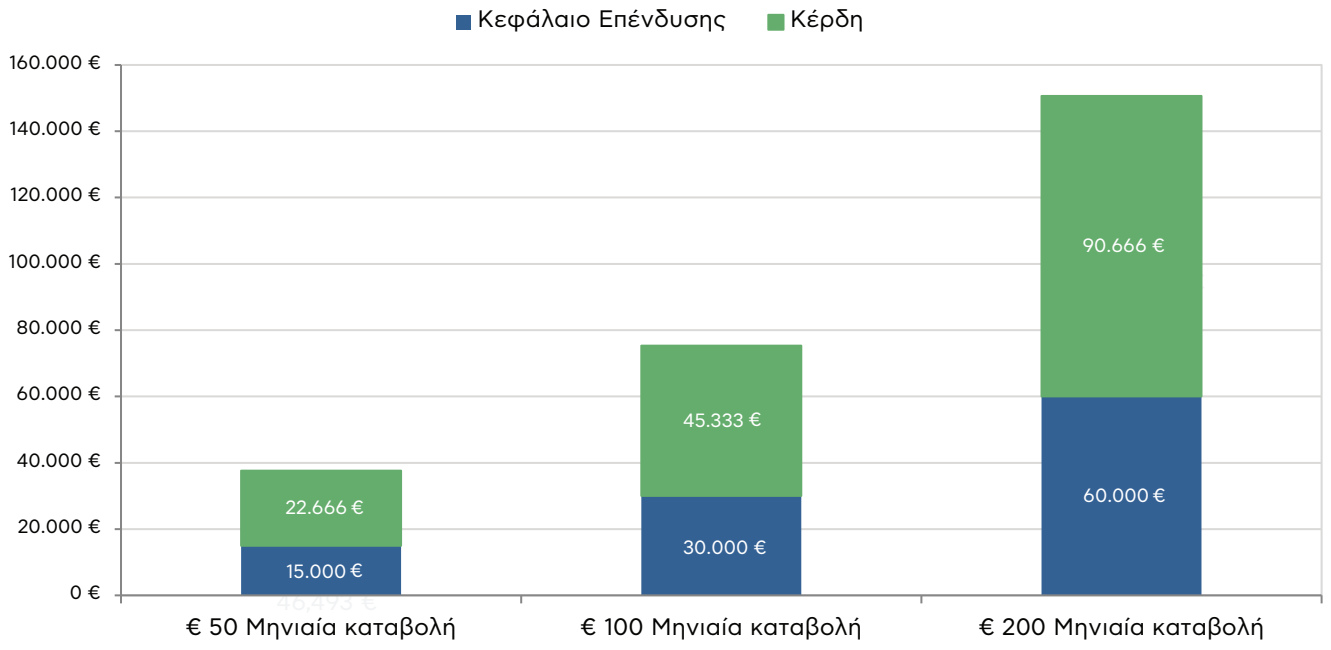
Διάγραμμα 1

Σημαντική διευκρίνιση: Το κέρδος έχει υπολογισθεί βάσει της υπόθεσης πως οι καταβολές πραγματοποιούνται την πρώτη εργάσιμη του κάθε μηνός (αν η πρώτη εργάσιμη είναι αργία, η επένδυση λαμβάνει χώρα την τελευταία εργάσιμη του προηγούμενου μήνα). Εξαιρείται η τελευταία δόση.
*Άδεια σύστασης: Απόφ.Επιτρ.Κεφαλ.: 6η/29.3.1994/7Β
Σωρευτική απόδοση Α/Κ ALPHA TRUST ΟΜΟΛΟΓΙΩΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ-R: 1 έτος (30/09/2020–30/09/2021): 4,28%, 3 έτη (28/09/2018–30/09/2021): 47,23%, 5 έτη (30/09/2016 – 30/09/2021): 123,13%.
Σημαντική Σημείωση: Για το Α/Κ οι τοποθετήσεις σε κινητές αξίες και σε μέσα χρηματαγοράς έκδοσης Ελληνικού Δημοσίου κατά την 30/09/2021 υπερέβαιναν το 65% του καθαρού ενεργητικού.
** Άδεια σύστασης: Απόφ.Επιτρ.Κεφαλ.: 58η 31.10.1995/6Α
Κατηγορία: Μετοχικά Α/Κ Ελλάδας
Σωρευτική απόδοση Α/Κ ALPHA TRUST HELLENIC EQUITY FUND-R: 1 έτος (30/09/2020–30/09/2021): 50,11%, 3 έτη (28/09/2018–30/09/2021): 42,52%, 5 έτη (30/09/2016 – 30/09/2021): 81,77%.

ΟΙ ΟΣΕΚΑ ΔΕΝ ΕΧΟΥΝ ΕΓΓΥΗΜΕΝΗ ΑΠΟΔΟΣΗ ΚΑΙ ΟΙ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΕΣ ΑΠΟΔΟΣΕΙΣ ΔΕΝ ΔΙΑΣΦΑΛΙΖΟΥΝ ΤΙΣ ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΕΣ

Εάν πάλι ο στόχος είναι η συγκέντρωση ενός κεφαλαίου που θα υποστηρίξει μια άνετη συνταξιοδότηση, τότε ο προτεινόμενος χρονικός ορίζοντας είναι τουλάχιστον 25 έτη.

Το διάγραμμα 2 αποτυπώνει πως θα είχε διαμορφωθεί η αξία ενός κεφαλαίου μέσω μηνιαίων καταβολών €50, €100 ή €200, επενδύοντας το 50% στο Α/Κ ALPHA TRUST ΟΜΟΛΟΓΙΩΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ – R* και το 50% στο ALPHA TRUST ECLECTIC BALANCED FUND –R**, για την 25ετή περίοδο από 30/09/1996 έως 30/09/2021. Το χαρτοφυλάκιο θα είχε επιτύχει σωρευτική απόδοση 151,11% και η μέση ετήσια απόδοση σε 3,75%, αντίστοιχα.



Διάγραμμα 2

Το κορυφαίο επίπεδο επαγγελματικής διαχείρισης και η αξιοπιστία που προσφέρει η ALPHA TRUST σε συνδυασμό με την αυτοπειθαρχία ενός επενδυτή και την προσήλωσή του στην επίτευξη ενός στόχου, έχουν διαχρονικά οδηγήσει σε πραγματικά εντυπωσιακά αποτελέσματα.

Σημαντική διευκρίνιση: Το κέρδος έχει υπολογισθεί βάσει της υπόθεσης πως οι καταβολές πραγματοποιούνται την πρώτη εργάσιμη του κάθε μηνός (αν η πρώτη εργάσιμη είναι αργία, η επένδυση λαμβάνει χώρα την τελευταία εργάσιμη του προηγούμενου μήνα). Εξαιρείται η τελευταία δόση.
*Άδεια σύστασης: Απόφ.Επιτρ.Κεφαλ.: 6η/29.3.1994/7Β
Σωρευτική απόδοση Α/Κ ALPHA TRUST ΟΜΟΛΟΓΙΩΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ-R: 1 έτος (30/09/2020–30/09/2021): 4,28%, 3 έτη (28/09/2018–30/09/2021): 47,23%, 5 έτη (30/09/2016 – 30/09/2021): 123,13%.
Σημαντική Σημείωση: Για το Α/Κ οι τοποθετήσεις σε κινητές αξίες και σε μέσα χρηματαγοράς έκδοσης Ελληνικού Δημοσίου κατά την 30/09/2021 υπερέβαιναν το 65% του καθαρού ενεργητικού.
** Άδεια σύστασης: Απόφ. Επιτρ. Κεφαλ.: 29η/10.1.1995/5
Σωρευτική απόδοση Α/Κ ALPHA TRUST ECLECTIC Balanced Fund -R: 1 έτος (30/09/2020–30/09/2021): 15,13%, 3 έτη (28/09/2018–30/09/2021): 19,49%, 5 έτη (30/09/2016 – 30/09/2021): 55,98%.

ALPHA TRUST Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων και Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων
Τατοΐου 21, 145 61 Κηφισιά| Αρ. Γ.Ε.ΜΗ. 882401000| Αποφ. Επιτρ. Κεφαλ.: 24/669/23.12.2013 & 7/695/15.10.2014| τηλ.: 210 6289100, 2106289300|
email: info@alphatrust.gr

alphatrust.gr @alphatrust @alphatrust _ @alphatrust

Περισσότερες πληροφορίες για τα Α/Κ ALPHA TRUST, συμπεριλαμβανομένων των ειδικών πληροφοριών τυχόν κατηγοριών μεριδίων τους, μπορούν να αντληθούν από τα έγγραφα «Βασικές Πληροφορίες για τους Επενδυτές», τα σχετικά ενημερωτικά δελτία, τους κανονισμούς, τις εξαμηνιαίες και τις ετήσιες εκθέσεις. Τα προαναφερόμενα έντυπα καθώς και άλλες πληροφορίες όπως οι τιμές των μεριδίων των Α/Κ, διατίθενται στην ελληνική γλώσσα μέσω διαδικτύου από την ιστοσελίδα της εταιρείας https://www.alphatrust.gr ή δωρεάν σε έντυπη μορφή από τα γραφεία της εταιρείας (Τατοΐου 21, 145 61 Κηφισιά) και τους εξουσιοδοτημένους αντιπροσώπους της ALPHA TRUST.

ΟΙ ΟΣΕΚΑ ΔΕΝ ΕΧΟΥΝ ΕΓΓΥΗΜΕΝΗ ΑΠΟΔΟΣΗ ΚΑΙ ΟΙ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΕΣ ΑΠΟΔΟΣΕΙΣ ΔΕΝ ΔΙΑΣΦΑΛΙΖΟΥΝ ΤΙΣ ΜΕΛΛΟΝΤΙΚΕΣ