

Ile kosztuje niewiedza

Jak powszechnie wiadomo, Polska – należąca do Europy Środkowo-Wschodniej – znacznie różni się od krajów zachodnich pod względem edukacji finansowej. Na Zachodzie już od najmłodszych lat każdy wie, co to znaczy regularne oszczędzanie.

A jak to jest u nas? W większości wypadków ani w domu rodzinnym, ani w szkołach nie jesteśmy pod tym względem edukowani. Ta niewiedza naprawdę dużo kosztuje.

Jak to wygląda w liczbach?

1. Według CBOS, 86 proc. ludzi niczego nie robi w sprawie zabezpieczenia swojej przyszłości finansowej.
2. Z danych TNS OBOB wynika, że 74 proc. Polaków powyżej 15. roku życia nie ma żadnych oszczędności.
3. Promocyjna lokata oprocentowana na 6 proc. rocznie, po uwzględnieniu tzw. podatku Belki daje ok. 4,5 proc. zysku. Przy inflacji wynoszącej 4–4,5 proc. praktycznie więc w ogóle nie zarabiamy. A jeżeli lokata jest oprocentowana na 5 proc. lub 4 proc.? Musimy sobie uświadomić, że lokata nie służy do zarabiania, ale do tego, żeby nasze pieniądze nie traciły na wartości na skutek inflacji.

Pozytywny jest jednak fakt, że w ostatnim okresie skłonność Polaków do oszczędzania wrasta, szczególnie wśród ludzi dojrzałych i bardziej zamożnych. Wynika to z większej świadomości na temat stanu ich finansów oraz orientacji, na jakie świadczenia będą mogli liczyć po zakończeniu aktywności zawodowej. Podsumowując rok 2010, odnotowano wzrost naszych oszczędności o 13 proc. w porównaniu z rokiem poprzednim (Analizy Online).

Żeby skutecznie oszczędzać i pomnażać dochody, trzeba przede wszystkim wiedzieć, jak to robić. Na rynku pojawia się coraz więcej produktów i „atrakcyjnych” ofert, nie do końca dopasowanych do naszych potrzeb.

Warto zatem poświęcić trochę czasu, żeby sprawdzić m.in.:

- Jak zbudować rozsądny program inwestycyjny oraz w prosty i bezpieczny sposób nim zarządzać.
- Jak odroczyć w czasie płacenie tzw. podatku Belki.
- Jak finansować sprzęt medyczny z wypracowanych zysków z inwestycji.

Wielkopolska Izba Lekarska, biorąc pod uwagę potrzeby swoich członków, pragnie zaprosić Państwa na jednodniowe szkolenia z zakresu podstawowej edukacji finansowej oraz bezpiecznego inwestowania współorganizowane z firmą Arum SA, która jest strategicznym partnerem Generali w Polsce w zakresie inwestycji kapitałowych.

Specjalnie dla Państwa zarezerwowaliśmy dwa terminy i dwa miejsca spotkań:

- w Poznaniu w siedzibie WIL, 1 października 2011 r.,
- w Kaliszu w delegaturze WIL, 8 października 2011 r.

Koszt szkolenia wynosi 70 zł.

Jeżeli żaden z terminów nie jest dla Państwa odpowiedni, proszę o kontakt z WIL. Osobą zajmującą się tą sprawą (rezerwacje, opłaty, pytania) jest Marek Saj, tel.: 783 993 939.

Szczegółowy plan szkolenia wraz z rozbiciem na poszczególne bloki tematyczne dostępny jest na stronach WIL w artykule „Seminarium biznesowo-inwestycyjne dla lekarzy i dentyków”.

Liczba miejsc jest ograniczona – decyduje kolejność zgłoszeń.

REMIGIUSZ GODERSKI