

#1 A szerzőt 2013-ban szakmai díjjal tüntették ki

ELŐSZÖR FIZESS MAGADNAK!

Hogyan kezdj el befektetni?

A befektetés első 7 lépése

ALKÉR ORSOLYA

Alkér Orsolya

ELŐSZÖR FIZESS MAGADNAK

Hogyan kezdj el befektetni?

A befektetés első 7 lépése

Magánpénzügyi Akadémia

Budapest, 2019

COPYRIGHT © 2019 Csodasuli Kft.

Minden jog fenntartva, beleértve a sokszorosítás, a nyilvános előadás, a rádió- és tévéadás jogát az egyes fejezetekre vonatkozóan is.

Az Először fizess magadnak! szerzői jogi védelem alatt áll, ezért az anyagban szereplő bármely részletnek a szerző előzetes írásbeli engedélye nélkül való bármely felhasználása tilos.

Kiadja: Csodasuli Kft.

Felelős vezető: Alkér Orsolya

Budapest, 2019.

Grafika, nyomdai előkészítés: The Guidency Kft.

Nyomdai kivitelezés: Keskeny és Társai 2001 Kft.

Tartalomjegyzék

Bevezető	9
Ki az az Alkér Orsolya, és miért hallgassak rá?.....	13
Előszó helyett	17
Bevezető gondolatok	23
1. ELSŐ LÉPÉS - Először fizess magadnak!	31
Nézzük meg a 9 lépést részletesebben!.....	34
2. MÁSODIK LÉPÉS	
- Értsd meg a részvénybefektetés módját!	47
Ha van már megtakarításod, joggal merül fel a kérdés, hogy hova fektesd be a pénzed?	49
Mitől kezdhet el igazán gyarapodnia megtakarításod?..	52
Mi a tőzsdei KERESKEDÉS?	53
Mi a tőzsdei BEFEKTETÉS?	54
3. HARMADIK LÉPÉS - Mibe mennyit fektess?.....	77
Kezdd kicsiben!.....	79
Milyen részvényeket vegyél?.....	84
Szösszenet a diverzifikációról	87
Röviden a kötvényekről és az alapokról	87

4. NEGYEDIK LÉPÉS

- Mikor add el egy befektetésed?..... 91

Még mindig áll az eredeti ok, amiért megvetted a részvényt?	93
Részvényt eladni vs. részvényt shortolni.....	101

5. ÖTÖDIK LÉPÉS - Mit jelent napi 1000 forint? 105

Tudd, hogy mik a céljaid!	107
Az 1000 forint hatalma.....	108
A kamatos kamat ereje.....	108
Gyakori hibák, amiket érdemes elkerülnöd	112

6. HATODIK LÉPÉS - Szabadulj meg

a magas kamatú adósságtól 119

Mit is jelent befektetni?	121
Aktív és passzív stratégiák	125
Nincs szükséged kártyára és kaszinóra a szerencsejátékhoz.....	126
Tervezés és a célok kitűzése	128
Hogy működik a részvénykereskedés?.....	129
A tőkeáttétel veszélyei	131

7. HETEDIK LÉPÉS - Befektetési stratégiák 135

Hogyan válassz részvényeket?	139
Rövid távú megtakarítási eszközök	140
Hosszú távú befektetési eszközök.....	141

8. FÉLELMEK - De mi van, ha veszítek?!	147
Ne pazarold az időt!	149
Mikor lesz szükséged a pénzre?.....	150
A „mikor fogsz vásárolni” után a legfontosabb kérdés, hogy „mikor fogsz kiszállni”?	156
Ellenőriz, ellenőriz, ellenőriz!	158
9. A 3 MODELL PORTFÓLIÓ	160
Modell portfólió #1 - Mr. Wilson fókuszált értékalapú portfóliója	163
Modell portfólió #2 - Robotpilóta módszerrel történő befektetés az S&P500 indexbe	165
Modell portfólió #3 - Robotpilóta módszerrel történő befektetés a Berkshire Hathaway vállalatba	166
Zárszó	169
Köszönetnyilvánítás	175
Függelék - Befektetői mini lexikon	177

Bevezető

Nem származom vagyonos családból. Éppúgy kezdtem, mint a legtöbben, egy egyszerű gimnáziummal, majd egyetemmel és alkalmazotti munkaviszonnyal.

Soha nem neveltek pénzügyi ismeretekre, és az én iskolámban sem volt pénzügyi képzés. Emlékszem az első megtakarításon, amit az első 10 aktív dolgozói évemben az egyik hónap végére sikerült elérnem nagy nehezen (aztán többet nem...) – 1000 forint volt...

Tehát tudom, hogy mi az, kevés pénzből élni, tudom mi az, nehezen félretenni, tudom mi az, amikor nem látod annak az értelmét, hogy félretegyél, mert „egyszer élünk”, tudom mi az, amikor félsz a befektetéstől, tudom milyen az, amikor már vágysz rá, akarsz, de nem tudod hogyan kezd, és jól ismerem azt az érzést is, amikor a tőzsde szót hallva azonnal ki-kapcsolt az agyam – miközben az elmém nyugtázta: „Ez nem neked való!” Szóval tudom...

Tudom, és most már azt is tudom, hogy milyen káros volt, és mennyi elmaradt profittól estem el, mert figyeltem elmém ezen mondatára: „Ez nem neked való!” Te ne ess ebbe a hibába!

Az elmúlt több mint 20 évben magam is kipróbáltam a különböző befektetési módszereket, felneveltem két gyermekemet (21 és 23 évesek), megadtam nekik a legfontosabb pénzügyi

alapokat; mára mindkettő rendszeresen megtakarít és befektet. Már most építik a vagyonukat. Boldog vagyok, hogy ők már egészen más életkezdesi helyzetben lesznek, mint amilyenben a legtöbb mai fiatal van, amikor önálló életüket kezdik. Rajtunk, szülőkön nagyon sok múlik ám!

Jómagam tapasztalatot szereztem tőzsdei kereskedésben, ingatlanbefektetésben, cégépítésben és vezetésben, valamint tőzsdei befektetésben is, amely számomra ma már a fókuszált értékalapú befektetést jelenti, amely rengeteg örömmel és tapasztalattal, és nem utolsósorban pénzzel szolgált eddig nekem.

Keményen tanultam, és megdolgoztam azért, hogy azt csinálhassam, amit szeretek. Mára a befektetés szenvedélyemmé vált. Hétről hétre, hónapról hónapra pénzem gyarapodása és vagyonom épülése során nem győzők rácsodálkozni a kamatos kamat működésének megtapasztalására, amelyet Einstein is a világ 8. csodájának nevezett. Nem véletlen. Tényleg az!

Hát ezért írtam ezt a könyvet, hogy te is átéld a pénzed gyarapodásának és a vagyonod építésének az örömét, amelynek a legelső lépése, hogy először fizess magadnak! Már csak ez a lépés gyökeres változást hoz a személyes pénzkezelésedben, és törvényszerűen elindít a vagyonépítés útján. Sok örömet kívánok ezen az úton!

Végezetül lenne egy kérésem, ha nem bánod. Ha elolvastad ezt a könyvet, és kipróbáltad az „először fizess magadnak”

módszerét, ajánld tovább azt és ezt a könyvet barátaidnak, rokonaidnak és ismerőseidnek, hogy minél több emberhez eljuthasson a híre, és így minél többen megismerhessék és elkezdhessék alkalmazni azt a mindennapjaikban, és így elterjedhessen az okos pénzgazdálkodási szemlélet, mert ez nagyon ráfér a magyar emberekre, nemde? Köszönöm, ha segítesz ebben!

Alkér Orsolya

Ki az az Alkér Orsolya, és miért hallgassak rá?

Alkér Orsolya, a Magánpénzügyi Akadémia megalapítója, fókuszált értékalapú befektető, családi, ifjúsági és gyerekpénzügyi tanácsadó.

Az általa alapított Magánpénzügyi Akadémia küldetése: közerthetővé tenni a pénzügyeket, ezzel az évtized végére 10 ezer ember előtt megnyitni a vagyonteremtés útját.



Orsolya számos pénzügyi oktatóanyag szerzője, szakmai cikkek szerzője, a média által szívesen megszólaltatott szakértő. **Szakmai munkáját a gyermekek és szülők pénzügyi oktatása és a tudatos nevelés terén a VOSZ (Vállalkozók Országos Szövetsége) és az ERSTE Bank Hungary által létrehozott szakmai zsűri kimagaslónak ítélte meg,**

amely elismeréseképpen – Budapest vállalkozása 2013 – díjjal tüntették ki mikrovállalati kategóriában. A megye vállalkozása szakmai díjat a Vállalkozók Országos Szövetsége és az ERSTE Bank Hungary közösen hozta létre, amelyek a neves Prima Primiissima díjak mellett a helyi regionális Prima díjkiosztó gálán kerülnek kiosztásra minden megyében.

„Évekkel ezelőtt, megismerkedésünk kezdetén nem tudtam eldönteni, hogy Orsolya pénzügyi ismeretekkel kapcsolatos oktatási tevékenységét csupán saját anyagi helyzetének gyarapodása érdekében teszi, vagy valami más cél is vezérli? Nem kellett hosszú időnek eltelnie ahhoz, hogy rájój-jek: Alkér Orsolya egy igen komoly küldetéstudattal szervez képzéseket, ír könyveket és folyamatosan szerkeszti át anyagait a legfrissebben megszerzett tapasztalatai alapján.

Orsolya számomra azon kevés magyar szakember közé tartozik, aki Magyarországot is éppúgy a lehetőségek országának tekinti, mint bármely más nyugat-európai országot, aki számára nincs lehetetlen, csak hiányos tudás, vagy épp nem elégséges információs háttér. Szeretem lelkesedését és szemléletmódját, melyet mindenki megtapasztalhat, mikor ellátogat egy konferenciájára, vagy épp kézbe vesz egy általa megjelentetett kiadványt. Neve az évek során intézmény-nyé vált azon magyar családok számára, akikben megvan az érdeklődés és készség, hogy egy magasabb szintre emeljék a pénzzel való kapcsolatukat.”

Lóránt Gergő

A TV2 korábbi marketing- és PR-igazgatója,
a The Guidency reklámügynökség tulajdonosa

„Orsi, hol voltál 15 évvel ezelőtt?!?!?! Amikor svájci frank alapú hitelt vettem fel, amikor küszködtem a céges és a személyes pénz szétválasztásával, amikor a gyerekeinket pénzügyre próbáltuk tanítani... Nagyon kellett Magyaror-

szágnak végre egy Alkér Orsi, aki nem csak küldetészerűen terjeszti a pénzügyi alalműveltséget, de teszi ezt példaértékű, hiteles marketinggel is."

Wolf Gábor
Marketing Commando

Előszó helyett

Kedves Orsi!

Először is szeretnék gratulálni a könyvhöz. Nagyon megindító lett! Tényleg zseniális! A bevezetőt olvasva sok ponton magamra ismertem...

Bár nem panaszkodom, jól keresek, mégsem jutok egyről a kettőre. Hiába néz ki jól a bevétel oldalam, túl sok a kiadásom, így félretenni már csak jelentős életszínvonal-romlás árán tudnék, ami az „egyszer élünk” jelige miatt eddig nem igazán sikerült. Pontosabban csak minimális megtakarításom van, amivel még nem nagyon lehet tőzsdézni, de nem is akartam eddig, mert az én agyam is úgy működött, ahogy a tiéd: „Nem nekem való!”...

Egy ifjúkori rossz tapasztalat ennek az oka. Végzős egyetemistaként rengeteget dolgoztam, és nagyon jól éltem. Bőven volt megtakarításom, amit tudatlanságom miatt befektetéshez kötött életbiztosításba fektettem, és mivel azt mondta a tanácsadó, hogy a külföldi részvények sokat hozhatnak, így én szinte az összes pénzemet abba raktam, és szinte az összeset el is veszítettem, mert amikor a házamat vettem, vissza kellett vásárolnom az életbiztosításomat, hogy legyen kezdőtőkém az ingatlanvásárláshoz. Ez a tapasztalat meghatározta az eddigi, tőzsdével kapcsolatos hozzáállásomat... Bár már szinte mindenki tőzsdézik a környezetemben, én eddig messzire elkerültem, féltem tőle, mint a tüztől, és inkább ingatlanba fektettem, amikből jelenleg nem nagyon tudok hasznot húzni, csak vannak. Sok pénzt kel-

lene megint költeni rájuk, hogy hozzanak valamit, és egyedül nem tudok mindent kézben tartani.

De!

Úgy döntöttem, megfogadom a tanácsodat. A Revolut fiókomban nyitottam egy új széfet, és amint megkapom a fizetésem, 50 ezret oda automatikusan átvezetek. Igyekszem úgy kezelni, mintha nem is létezne az a pénz, de ha gond van, mégis hozzáférek. Meghagytam azért a másik széfemet is. Szeretem ezt a funkciót. Bő fél év alatt úgy gyűlt össze rajta egy kis pénz – jelenleg 435 EUR –, hogy észre se vettem.

Ha pedig sikerül plusz munkát vállalnom, és növelnem a bevételi oldalt, akkor még többet tudok majd megtakarítani, és nem esik az életszínvonalunk sem.

*Úgy vélem, legalább havi 10 ezer forintot minden átlagos magyar ember félre tud tenni, ha jobban strukturálja a kiadásait és átgondoltabban költekezik; és abban is biztos vagyok, hogy mindenki képes lenne némi plusz bevételhez jutni abból, ami-
ben ő jó, csak nyitottnak kell lenni. Jelenleg két ajánlat közül is választhatok, hogy mivel foglalkozzak másodállásban, ha úgy döntök, hogy áldozok a szabadidőmből a céljaim érdekében, de kézenfekvő megoldásként ott a harmadik lehetőségem is, a hobbim: a gyerekek mozgásfejlesztése. Mindenki jó valamiben, és ha kellően elszánt, akkor meg is fogja találni azt az utat, lehetőséget, ami közelebb viszi őt célja eléréséhez, csupán kitartás és akaraterő kell hozzá.*

Abban a szállodában, ahová úszni viszem a fiamat az alábbi szöveg olvasható az öltözőkhöz vezető folyosón: „I will win. Not immediately, but definitely.”

Nagyon szeretem ezt a gondolatot, egyfajta mottóm is lett az elmúlt két évben, amikor néha nagyon rossz passzban voltam, mert semmi sem úgy sikerült, ahogy elterveztem. Azóta is minden nap úgy kelek fel, hogy tudom, „győzni fogok”, ha nem is azonnal, de biztosan...

Éltem már nagyon jól, meg nagyon rosszul is. Mindkettőt egyedül, saját erőből sikerült elérnem – a jót is, meg a rosszat is. Most, hogy már túl vagyok a válásomon, igyekszem újra talpra állni. Én nem harcoltam semmiért, otthagytam mindent a volt férjemnek, csak a hitelt viszem tovább, mert adott körülmények között nem volt más választásom; ezt fizetnem kell még jó 5 évig (havi 70 ezret) – a már meglévő lakáshitelem mellett. Azt szokták mondani, innen szép nyerni... De felálltam! Lassan, de biztosan újra felépítem magam és az egzisztenciámat. Maximum két éven belül újra úgy fogok élni, mint régen, amikor jutott pénz élni is és megtakarításokra is, és ehhez kaptam tőled egy – bárki számára – követhető forgatókönyvet, amiért nagyon hálás vagyok.

Néha elfáradok, nem könnyű közel 40 évesen – gyerekkel – újra a nulláról felállni, de tudom, hogy képes vagyok rá, és most újra felcsillant a remény, mert látom is, hogy valóban megvalósítható. Kiszámoltam, hogy max. 31 hónap alatt ki tudom fizetni a házasságomból hozott hitelem, ami nagyon rossz kamatra van, és utána elkezdhetek én is – úgy igazán – tőzsdézni. Lett hozzá

kedvem! Ez eddig elképzelhetetlen volt számomra! Azt hiszem, Buffett cégét fogom választani. Kezdetben biztosan. Megvárom a konferenciát, hogy a második hónapban is félre tegyem a tervezett 50 ezret, és kicsit még tanuljak, és megveszem az első Berkshire Hathaway részvényemet! Azt a pénzt elengedem. Úgy kezelem, mintha nem létezne, hogy érzelmileg el tudjak távolodni tőle, és ne inogjak meg, ha az árfolyam a tenger hullámaihoz hasonló formát öltene.

A könyv hatására elhatároztam azt is, hogy a fiam a ballagására szintén befektetést fog kapni. Még van 5 évem összegyűjteni neki egy szép kis összeget. A kamatos kamat csodáját kihasználva hosszú távon így sokkal többet segítek neki, mint ha egy aranyláncot vagy hasonló „szokásos” ballagási ajándékot kapna.

Szóval köszönöm.

Nem gondoltam volna, hogy én valaha is nyitott leszek a tőzsdére... Hazudnék, ha azt mondanám, nincsenek fenntartásaim, de tanulni fogok, mert mindig az ismeretlentől félünk...

Bár jelenleg még azt sem tudom, fogom-e tudni tartani ezt a havi 50 ezres megtakarítást, de legalább látom a fényt az alagút végén, és ezt köszönöm neked.

További sok sikert kívánok!

Baráth Gabriella

Bevezető gondolatok

Egyfajta csodálat övezi azokat, akik a semmiből jutnak a csúcsra, önerőből építenek vagyont. "Érzéke van a pénzhez" - mondják. A valóság nem is állhatna távolabb ettől. Kutatások bizonyítják, hogy az önerőből vagyonossá lett emberek sikere nem veleszületett képesség, hanem egy megtanulható szemléletmód.

Csakhogy, amíg Magyarországon átlagosan 10-12 évet tanulnak az emberek, hogy munkájuk legyen és 30-40 évet dolgoznak, hogy pénzük legyen, addig egyetlen percet sem tanulják, hogyan kell bánni a pénzzel, hogyan kell vagyont építeni...

Csupán a magyar háztartások legvagyonosabb egytizedének vannak befektetései. Ez azt jelenti, hogy gyakorlatilag minden kötvény-, részvény- és vállalkozási osztalék a háztartások leggazdagabb egytizedéhez kerül - derül a Magyar Nemzeti Bank és KSH friss vagyonfelméréséből. Sokkoló. De vajon azért vannak befektetések, mert ők a legvagyonosabbak, vagy azért ők a legvagyonosabbak, mert befektetések vannak? A tapasztalatok azt mutatják, ez utóbbi.

Egyetlen szokás különböztet meg egy átlagos és egy vagyonos embert. Hogy mi ez? Hát pontosan az, ami a könyv címe: Először fizess magadnak. Aki csupán ezt az egy alapelvet betartja, az törvénytörően vagyont fog építeni. A kérdés csak az, mekkorát?

Ebben a könyvben egy olyan szemléletmódot ismerhetsz meg, amellyel átlagos jövedelemből is átlagon felüli vagyont lehet építeni. Megérted hogyan kezd el, hogyan működnek a befektetések, hogyan érheted el, hogy egyre gyarapodjon a pénzed, a vagyoned és végül elérd a pénzügyi függetlenséget és gazdagságot.

Olyan alap dolgokat ismerhetsz meg, amivel akár teljesen kezdőként is azonnal elkezdheted a vagyonepítést. A vagyonepítéshez nem kell zseninek születni, nem kell hozzá egyetem, mindössze józan paraszti észre van szükség. Ha képes vagy józan paraszti ésszel gondolkodni, akkor képes leszel elsajátítani a vagyonteremtés alapelveit is a konferencián.

Miért érdemes most elkezdened? Hát azért mert:

- Ha 30 éves vagy, akkor még 420 alkalommal (35 év x 12 hónap) kapsz fizetést 65 éves korodig...azonban 35 év alatt szép vagyont lehet építeni, megtakarításodtól függően 60 millió és 225 millió forint.
- Ha 40 éves vagy, akkor még 300 (25 év x 12 hónap) alkalommal kapsz fizetést 65 éves korodig...azonban 25 év alatt szép vagyont lehet építeni, megtakarításodtól függően 25 millió és 100 millió forint.
- Ha 50 éves vagy, akkor még 180 (15 év x 12 hónap) alkalommal kapsz fizetést 65 éves korodig...azonban 15 év alatt még mindig van lehetőséged kisebb vagyont építeni, megtakarításodtól 10 millió és 40 millió forint.

Igen, rövid idő alatt is érdemes minél többet megtakarítani és befektetni.

Nem érdemes hinni a gyors meggazdagodásban. Persze oké, hogy a legtöbb ember gyorsan akar meggazdagodni, de nézz körül! Hány olyan embert ismersz, aki gyorsan akart meggazdagodni és sikerült neki. A legtöbben közülük nagy kockázatot vállaltak és pénzüik nagy részét elveszítették. Jobban teszed, ha inkább egy jól bevált vagyonepítési módszert használsz!

Orsolya nem csak tanítja, de csinálja is. Hosszú évek óta képezi magát, rengeteget olvas a témában és idén eljutott Warren Buffet cégének a Berkshire Hathaway részvényesi közgyűlésére is. Orsolyának három év alatt sikerült megdupláznia befektetéseit. Ez 33% éves hozamnak felel meg, ami kimagasló hozam. De valójában a vagyonepítéshez jóval kevesebb is elég. Kezdd hát az első lépéssel! Először fizess magadnak!

Végezetül lenne egy kérésem, ha nem bánod. Ha elolvastad ezt a könyvet, és kipróbáltad az „először fizess magadnak” módszerét, ajánld tovább azt és ezt a könyvet barátaidnak, rokonaidnak és ismerőseidnek, hogy minél több emberhez eljuthasson a híre, és így minél többen megismerhessék és elkezdhessék alkalmazni azt a mindennapjaikban, és így elterjedhessen az okos pénzgazdálkodási szemlélet, mert ez nagyon ráfér a magyar emberekre, nemde? Köszönöm, ha segítesz ebben!

Vajon Neked szól ez a könyv?

- ✓ Igen, ha laikus vagy, és szeretnél megtanulni okosan gazdálkodni a pénzzel.
- ✓ Igen, ha tudod, hogy fontosak a pénzügyi alapok, és pénzügyi és befektetési alapismeretek nélkül nem sokra jutsz az életben – sem alacsony, sem magas kereset mellett.
- ✓ Igen, ha van hiteled és adósságod, és ki akarsz belőle kecmeregni.
- ✓ Igen, ha gazdag akarsz lenni.

Mi az, ami a legtöbb embert visszatartja attól, hogy gazdag legyen?

A 4 fő ok, ami a legtöbb embert visszatartja a vagyonépítéstől:

1. Rossz költési szokások. A legtöbb magyar ember évente átlag 400 000-600 000 Ft-tal többet költ, mint amennyit keres.
2. Azt hiszi, hogy a vagyonépítés nem való a laikusoknak pedig DEHOGYNEM!
3. Rossz hitelt vett fel, melynek terheit nyögi évek óta.
4. Nem készít pénzügyi tervet. Az emberek 45%-a nem készít pénzügyi tervet, mert azt gondolja, nem keres annyit, hogy ő képes lenne a vagyonépítésre, 20%-a nem tudja, hogyan kell vagyonépítési tervet készíteni, 16% pedig azért nem készít, mert azt gondolja, úgysem tarja be. Te ugye egyiket sem vallod?

A szabadság és függetlenség áhítózása mindig napirenden volt nekünk, magyaroknak. Aztán a történelmi múlt kimosta kultúránkból azt, hogy komolyan vegyük a pénz kérdését, hogy el merjük képzelni, hogy igen is lehet vagyont építeni, ráadásul könnyen....

Aztán, amikor megnyíltak a határok, akkor láttuk, hogyan élnek nyugaton az emberek, amit azonnal elkezdtünk másolni. Drága autók jelentek meg az utakon, drága lakások és házak nőttek ki a földből, drága utazásokra mentek az emberek, drága szórakoztató elektronikát vásároltak. Nagy fellélegzés volt ez az embereknek. A bezártságból kinyílt a világ. Ész nélkül vették fel a hiteleket az emberek, és észrevétlenül az egyik bezártságból a másikba esett a magyar nép, a hitelek csapdájába.

A drága életmódot gyorsan megtanultuk a „nyugattól”, de a pénzünkkel való okos bánásmódot, és a pénzgyarapítás jól bevált módszereit nem.

A legtöbb magyar ember még most sem tudja, hogyan kell okosan bánni a pénzzel, és annak jó gazdájának lenni... A legtöbben nem tudják, hogy egyszerű módszerekkel akár gazdagok is lehetnek, ha okosan fektetik be a pénzüket. Sőt! A legtöbben el sem tudják képzelni ezt az élethelyzetet. Te is köztük vagy?

Az igazi szabadság, a pénzügyi szabadságot jelenti, nem a hitelekből finanszírozott drága cuccokat. Ráadásul a pénzügyi

szabadság egyszerűen megtanulható és elérhető. Ha készen állsz a pénzügyi szabadság elérésére, akkor két dolgot érdemes tenned:

1. Olvasd el ezt a könyvet!
2. Csatlakozz a Vagyonteremtő Tudásbankhoz, ahol nem csak további tudásanyag vár, de a zárt Facebook-csoportban felteheted a kérdéseidet is. Vágj hát bele! <https://www.maganpenzugyiakademia.hu/vagyonteremto-tudasbank-2/>

Zárszó

A könyv végére érve talán másképp látod a világot. Bízom benne, döntésre jutottál, és meghoztad a nagy elhatározást: mostantól először magadnak fizetsz.

Így tehát minden hónapban megtakarítasz, amitől törvénytörően elkezd épülni a vagyoned. A legnagyobb kamatokat tartalmazó hitelkártya-adósságodat kifizeted, és a megtakarításaidat elkezded befektetni. Ez a döntésed izgalommal és tettvággyal tölt el. Igazam van?

Talán arra gondolsz, hogy a legdrágább hiteled, azaz a hitelkártya-adósságod visszafizetését követően először visszafizeted még az egyéb hiteledet, hiteleidet is, amiből még pár év, akár 5-10 év hátra van, és majd aztán kezdesz befektetni.

De ne feledd! Először magadnak fizess, és amit fizetsz magadnak, azt kezd el befektetni! Azonnal! Most! Ekkor az adósságod csökkenése és vagyoned növekedése egyszerre következik be. Az adósság visszafizetését és a vagyonepítést egyszerre kell csinálni, nem egymást követően.

Nem baj, ha csak 10 000 vagy 20 000 forintot tudsz félretenni havonta. Persze minél többet tudsz megtakarítani, annál jobban és annál gyorsabban gyarapodik majd a pénzed és a vagyoned. Az sem baj, ha az egyik hónapban kevesebbet, a másikban többet tudsz félrerakni. A lényeg, hogy csináld! Először fizess magadnak, és fektesd is be!

Oké, de akkor most hogyan is kezdj neki? Melyik brókercégnél nyiss értékpapír-számlát?

Ezen kérdések megjelenésével párhuzamosan megjelenhetnek a kételyek is. Ez mindenkinél így van. Az eufória mellett, hogy „Édes Istenem! Most tőzsdézni fogok?! Sose gondoltam volna ezt!” a háttérben azért megszólal és elbizonytalanít egy talán még gyermekkorodból származó huhogás, hogy „a tőzsde veszélyes...”. Amikor ez a kettőség megjelenik benned, akkor válts a racionalitás hullámhosszára, és tudd, hogy a tőzsde nem más, mint egy fórum, amin keresztül olyan világcégekbe fektethetsz, mint Warren Buffett cége, a Berkshire Hathaway vagy az Apple, stb.

Mert gondolj csak bele! Mégsem mehetsz oda, és kopogtathatsz be az utcáról, hogy „Jó napot kívánok! Szeretnék két darab Apple részvényt venni.”; mert az Applenek közel 4,8 milliárd részvénye van, és nehezen és minden hatékonyságot nélkülözve működne így a kisbefektetők kiszolgálása. Ezért hozták létre a tőzsdét, amelyen keresztül te is befektethetsz a legnagyobb és legjobb minőségű cégekbe vagy indexekbe, mint pl. az S&P500 indexbe.

A tőzsdén való vásárlásokat brókerek bonyolítják, ezért van szükséged egy brókercégre és ott egy számlára. A brókercégeknél való számlanyitás technikailag nagyon hasonló a banki számlanyitáshoz. Miután megvan a számlád az általad kiválasztott brókercégnél, akkor már csak egy dolgod van: átutalni azt a pénzt, amit magadnak fizettél, és befektetni azt.

Megértem, hogy ha félsz. Én is félttem, és nekem is remegett a kezem, amikor megvettem az első részvényeimet. Emlékszem, az első Apple részvényemet 95 dollárért vettem. Amikor ezeket a sorokat írom 258 dollár egy Apple részvény.

Ha bizonytalankodsz, akkor tudd, hogy ez csak egy tanult tehetetlenség a részedről, amely oly sok problémát okozott már neked; mert az elefánt sem tépi el a vékony madzagot, amellyel kikötötték. A cirkuszi elefántot mindössze egy vékony madzaggal vagy lánccal kötik ki egy cölöphöz. Irdatlan erejével az elefánt könnyedén kiránthatná a cölöpöt, eltéphetné a pányvát, mégsem teszi. Tudod miért? Azért mert ezeket a bilincseket viselte egész életében. Amikor először kikötötték, akkor még kicsi volt és gyenge, és akkor a madzag vagy a vékony lánc és a könnyű cölöp erősebbek voltak nála, így felnőtt korára megtanulta, hogy ha ki van kötve, nem szabadulhat. Már nem is próbálkozik. Állítólag még akkor sem próbálnak elmenekülni, ha tűz üt ki a cirkuszban, olyan erős a megszokás.

A pszichológia tanult tehetetlenségnek hívja ezt a ránk, emberek is jellemző jelenséget. Azt jelenti, hogy ha valamiről azt hiszed, hogy nem tudod megcsinálni, azt nem tudod megcsinálni – mert úgy tanultad, azt láttad egész életedben.

Szerencsére ez a gondolati lánc bárki számára, így számodra is eltéphető. Mindössze egy kis bátorság és önbizalom kell az első lépésekhez, melyeket a tanulás és egy inspiráló csapat könnyebbé tesz. Az inspiráló csapatot és egy komplett vagyónépítő tananyagot a Vagyonteremtő Tudásbankban találsz,

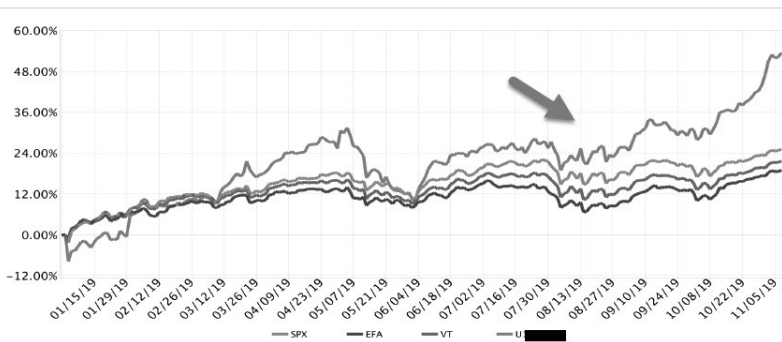
amelyhez a 35 lecke, kalkulátorok és webináriumok mellett még egy zárt Facebook-csoport is tartozik. A zárt közösségben kérdezhetsz is, így nem vagy egyedül. Az ehhez a könyvhöz tartozó három különböző kockázattűrésű minta portfólió a Vagyonteremtő Tudásbankban épül és frissül hónapról hónapra Alkér Orsolya irányításával. Kérd a tagságodat, és tanuld magad gazdaggá! (Ezen a linken csatlakozhatsz: www.maganpenzugyiakademia.hu/vagyonteremto-tudasbank/)

A könyvhöz tartozó 3 vagyonépítő MINTA portfóliót ezen a linken találod meg. <https://www.maganpenzugyiakademia.hu/vagyonteremto-tudasbank-3>

Végezetül álljon itt Alkér Orsolya befektetési eredménye 2019-re és az elmúlt 3 évre vonatkozóan.

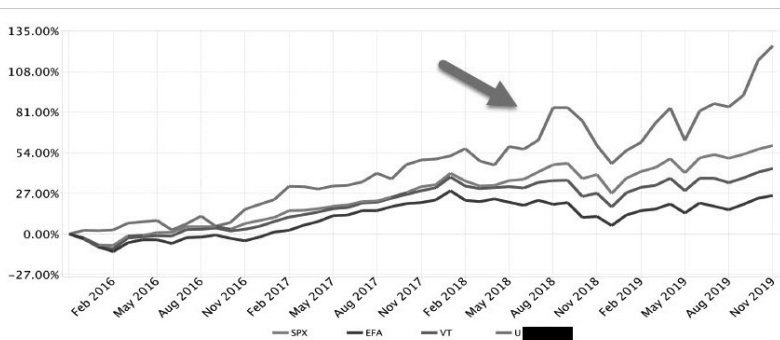
A grafikonokat az Interactive Brokers készítette, ahol Alkér Orsolya értékpapír-számlája van.

Cumulative Return



13. ábra: A felső vonal jelzi a szerző befektetési hozamának alakulását. Az alsó három vonal a piaci teljesítmény görbék, köztük az S&P500. Az ábrából látható, hogy a szerző fókuszált értékalapú befektetési portfóliója jóval a piaci átlag felett teljesített.

Cumulative Return



14. ábra: A felső vonal jelzi a szerző befektetési hozamának alakulását. Az alsó három vonal a piaci teljesítmény görbék, köztük az S&P500. Az ábrából látható, hogy a szerző fókuszált értékalapú befektetési portfóliója jóval a piaci átlag felett teljesített, 3 év alatt sikerül megduplázni a befektetett összeget. Ilyen eredményt csak fókuszált értékalapú portfólióval lehet elérni.

Köszönetnyilvánítás

Szeretnék köszönetet mondani mindenkinek, aki segített a könyv kiadásában. Vevőinknek, akik folyamatos kérdéseikkel arra sarkalltak, hogy összefoglaljam hogyan lehet elkezdni befektetni, és mik a befektetés első legfontosabb lépései. Köszönettel tartozom férjemnek, aki gondos figyelemmel segítette a könyv tartalmát, és köszönettel tartozom a jó Istennek is, hogy segített ezt a könyvet létrehozni és eljuttatni kedves Olvasó a Te kezedbe is.



A könyvből és a hozzá tartozó 3 modell portfólióból (CD) megismerheted azt a szemléletet és azokat az egyszerű szabályokat, melyek elvezetnek a gazdagságig. Aki ezeket az alapelveket betartja, az törvénytörően vagyont fog építeni. A kérdés csak az, mekkorát? A könyv az alapoktól kezdve mutatja be, hogyan kezdhet el befektetni bárki, aki képes rendszeresen félretenni valamennyi pénzt, és kész először magának fizetni. Meg fogod

érteni, mi a különbség a befektetői és a spekuláns szemlélet között - ez utóbbi a felelős azért, hogy tízezrek veszítették el a pénzüket, mert fűt-fát ígértek nekik.

Alkér Orsolya a Magánpénzügyi Akadémia alapítója, értékalapú befektető, családi és gyerekpénzügyi tanácsadó, számos pénzügyi oktatóanyag és szakmai cikkek szerzője, a média által szívesen megszólaltatott szakértő. 2013-ban a pénzügyi oktatói és nevelői munkáját mikrovállalati kategóriában Budapest Vállalkozása 2013 szakmai díjjal ismerték el.

**3 KÜLÖNBÖZŐ
KOCKÁZATTŰRÉSŰ
MINTA PORTFÓLIÓ
AJÁNDÉK
CD!**



9 786155 162374

www.maganpenzugyiakademia.hu