

# Αποταμιεύσεις, Επενδύσεις & Οικοδόμηση πλούτου



Χρηματοδοτείται από την Ευρωπαϊκή Ένωση. Ωστόσο, οι απόψεις και οι γνώμες που εκφράζονται είναι αποκλειστικά του/των συγγραφέα/ων και δεν αντικατοπτρίζουν απαραίτητα εκείνες της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή του Ευρωπαϊκού Εκτελεστικού Οργανισμού Εκπαίδευσης και Πολιτισμού (ΕΑΕΑ). Ούτε η Ευρωπαϊκή Ένωση ούτε ο ΕΑΕΑ μπορούν να θεωρηθούν υπεύθυνοι για αυτές.

Αριθμός Έργου: 2023-3-CY02-KA210-YOU-000185401



**Co-funded by  
the European Union**

Χρηματοδοτείται από :



**Co-funded by  
the European Union**

# Κοινοπραξία



# Εισαγωγή



- Ο στόχος του FinaLY είναι να κάνει τους νέους πιο έξυπνους με τις οικονομικές αποφάσεις
- Οι νέοι ενήλικες αρχίζουν να κάνουν βασικές επιλογές χρημάτων, όπως αποταμίευση και δαπάνες, σε έναν οικονομικό κόσμο γεμάτο κινδύνους και ευκαιρίες
- Πολλοί νέοι ενήλικες στην Ευρώπη δεν κατανοούν πλήρως βασικά οικονομικά θέματα όπως η αποταμίευση, ο προϋπολογισμός ή η χρήση πίστωσης
- Σύμφωνα με διεθνή μελέτη του ΟΟΣΑ το 2020, περίπου οι μισοί ενήλικες της ΕΕ δυσκολεύονται με τις οικονομικές γνώσεις



Co-funded by  
the European Union

# Στόχοι

Μέχρι το τέλος αυτής της παρουσίασης, θα είμαστε σε θέση:

- Κατανοήστε γιατί είναι σημαντικό να αρχίσετε να αποταμιεύετε νωρίς
- Εξερευνήστε διαφορετικούς τύπους λογαριασμών ταμιευτηρίου και επιλογές
- Μάθετε τις βασικές αρχές της επένδυσης
- Αναγνωρίστε και αξιολογήστε τους κινδύνους κατά την επένδυση
- Εντοπίστε απάτες και μη ασφαλή χρηματοοικονομικά προϊόντα
- Μάθετε πώς να ερευνάτε και να αξιολογείτε οικονομικές ευκαιρίες



# Σημασία της έγκαιρης αποταμίευσης

- Η αποταμίευση από νεαρή ηλικία βοηθά στην οικοδόμηση μακροπρόθεσμης οικονομικής ασφάλειας
- Επιτρέπει στα άτομα να επωφεληθούν από τη δύναμη του ανατοκισμού.
  - Ο ανατοκισμός αυξάνει τα χρήματά σας **εκθετικά**
- Όσο νωρίτερα ξεκινήσετε, τόσο μεγαλύτερα είναι τα οφέλη με την πάροδο του χρόνου.
  - Η εξοικονόμηση ακόμη και μικρών ποσών νωρίς μπορεί να οδηγήσει σε **σημαντικές αποδόσεις**



# Σημασία της έγκαιρης αποταμίευσης



Παράδειγμα: **50 €** ανά μήνα Εξοικονόμηση

Ηλικία έναρξης	Μηνιαία Αποταμίευση	Επιτόκιο	Αξία μετά από 30 χρόνια
Ηλικία 20	€50	4% ετησίως	<b>Πάνω από 35.000€</b>
Ηλικία 30	€50	4% ετησίως	<b>Κάτω από 20.000 €</b>

**Βασική διορατικότητα:** Η έναρξη 10 χρόνια νωρίτερα μπορεί να οδηγήσει σε **σχεδόν διπλάσιο** ποσό εξοικονόμησης!



Co-funded by  
the European Union

# Αποθήκευση επιλογών



## Τύποι επιλογών αποθήκευσης

- Υπάρχουν πολλά διαθέσιμα εργαλεία που βοηθούν στη δημιουργία αποταμιεύσεων, με διαφορετικά επίπεδα προσβασιμότητας και επιτόκια
- **Αποταμιευτικοί Λογαριασμοί:** Εύκολη πρόσβαση, χαμηλό επιτόκιο
- **Προθεσμιακές Καταθέσεις:** Κλειδωμένες για συγκεκριμένο χρονικό διάστημα, υψηλότερο επιτόκιο
- **Ψηφιακές πλατφόρμες αποταμίευσης:** Χρησιμοποιήστε εφαρμογές για κινητά για να εξοικονομήσετε αυτόματα μικρά ποσά (π.χ. στρογγυλοποίηση αποταμιεύσεων)

Η επιλογή της σωστής επιλογής εξαρτάται από τους μακροπρόθεσμους στόχους και τις οικονομικές σας συνήθειες



Co-funded by  
the European Union

# Αποθήκευση επιλογών



## Παράδειγμα: **Ανεπαίσθητη εξοικονόμηση**

- Ο Μάριος χρησιμοποιεί μια εφαρμογή που **στρογγυλοποιεί** τις καθημερινές του αγορές και αποθηκεύει τα ρέστα
- Μέσα σε μόλις 6 μήνες, εξοικονόμησε **120 ευρώ** χωρίς να το καταλάβει
- Τα ψηφιακά εργαλεία κάνουν την εξοικονόμηση **αβίαστη και συνεπή**



# Εισαγωγή στις Επενδύσεις



- Η επένδυση είναι ένας τρόπος για να αυξήσετε τα χρήματά σας με την πάροδο του χρόνου
- Ακόμη και απλές επενδυτικές επιλογές μπορούν να προσφέρουν καλύτερες αποδόσεις από τους παραδοσιακούς λογαριασμούς ταμιευτηρίου
- **Μετοχές:** Υψηλότερος κίνδυνος, δυνατότητα υψηλών αποδόσεων
- **Ομόλογα:** Χαμηλότερος κίνδυνος, παρέχουν τακτικό και σταθερό εισόδημα
- **Αμοιβαία Κεφάλαια:** Διαφοροποιημένο μείγμα επενδύσεων, το οποίο διαχειρίζονται επαγγελματίες του χώρου



Co-funded by  
the European Union

# Εισαγωγή στις Επενδύσεις

## Παράδειγμα: Διαφοροποιημένες επενδύσεις

- Η Άννα επένδυσε **1000€** σε ένα **αμοιβαίο κεφάλαιο** που περιλαμβάνει μετοχές και **ομόλογα**
- Μετά από 2 χρόνια, η επένδυσή της απέφερε απόδοση **+6%**
- Οι διαφοροποιημένες επενδύσεις βοηθούν στην εξισορρόπηση κινδύνου και ανταμοιβής

# Εντοπισμός κινδύνων και απατών



- Δεν είναι όλες οι επενδυτικές ευκαιρίες ασφαλείς ή νόμιμες
- Οι απάτες συχνά υπόσχονται γρήγορες και μη ρεαλιστικές αποδόσεις
- Μάθετε να αναγνωρίζετε τις κόκκινες σημαίες
- **Συνήθειες απάτες:**
  - Επενδυτικές προσφορές "**Εγγυημένο κέρδος 20% σε 1 μήνα**"
  - Email/μηνύματα από «τραπεζικούς υπαλλήλους» που ζητούν προσωπικά στοιχεία ή **στοιχεία σύνδεσης**
  - **Δόλιες πλατφόρμες κρυπτονομισμάτων** που υπόσχονται γρήγορα κέρδη χωρίς προσπάθεια
  - Πλατφόρμες που σας ζητούν να **προσκαλέσετε φίλους** για «εξαργύρωση»



# Εντοπισμός κινδύνων και απατών



## Συμβουλές για να παραμείνετε ασφαλείς

- **Ποτέ μην κοινοποιείτε** προσωπικές ή τραπεζικές πληροφορίες μέσω email ή τηλεφώνου, ακόμα κι αν επισημαίνονται ως "επείγουσες" ή "σημαντικές"
- Ελέγχετε πάντα εάν μια εταιρεία ή πλατφόρμα είναι **αδειοδοτημένη** (π.χ. **CySEC** στην Κύπρο)
- Μην επενδύετε σε κάτι που **δεν καταλαβαίνετε πλήρως** - αν ακούγεται πολύ καλό για να είναι αληθινό, μάλλον είναι.



Co-funded by  
the European Union

# Αξιολόγηση ευκαιριών

- Πριν επενδύσετε, είναι σημαντικό να **επαληθεύσετε την προσφορά** και να αξιολογήσετε τους πιθανούς κινδύνους
- **Οι βιαστικές αποφάσεις** μπορεί να οδηγήσουν σε απώλειες ή να πέσουν θύματα απάτης
- Η προσεκτική αξιολόγηση χτίζει εμπιστοσύνη και οικονομική ασφάλεια



# Αξιολόγηση ευκαιριών

## Λίστα ελέγχου επενδυτικών ευκαιριών

- ✓ Είναι η εταιρεία **γνωστή** ή επίσημα αναγνωρισμένη;
- ✓ Είναι **οι όροι και οι προϋποθέσεις** σαφείς και διαφανείς;
- ✓ Υπάρχει **διαθέσιμη υποστήριξη πελατών** ή στοιχεία επικοινωνίας;
- ✓ Υπάρχουν πολλές θετικές **κριτικές χρηστών** για μεγάλο χρονικό διάστημα;

Το έχω **συγκρίνει** με άλλες διαθέσιμες επιλογές;



# Αξιολόγηση κινδύνου



- Κάθε επένδυση ενέχει κάποιο επίπεδο **κινδύνου**
- Ο κίνδυνος αναφέρεται στην πιθανότητα **απώλειας μέρους ή του συνόλου των χρημάτων σας**
- Η κατανόηση των κινδύνων σας βοηθά να λαμβάνετε πιο έξυπνες οικονομικές αποφάσεις
  - **Χαμηλός κίνδυνος:** Κρατικά ομόλογα - σταθερές και προβλέψιμες αποδόσεις
  - **Μεσαίου Κινδύνου:** Διαφοροποιημένα αμοιβαία κεφάλαια - μέτριες διακυμάνσεις
  - **Υψηλός κίνδυνος:** Μετοχές νεοφυών επιχειρήσεων νέας τεχνολογίας - δυνατότητα για υψηλά κέρδη αλλά και υψηλές απώλειες



# Αξιολόγηση κινδύνου



## Τύποι Επενδύσεων έναντι Επιπέδων Κινδύνου - Συνοπτικός Πίνακας

Είδος Επένδυσης	Επίπεδο κινδύνου	Σύντομη Περιγραφή
Αποταμιευτικός Λογαριασμός	Πολύ χαμηλή	Υποστηρίζεται από τράπεζες. έναν λογαριασμό όπου καταθέτετε τα χρήματά σας με χαμηλό επιτόκιο και μπορείτε να κάνετε συναλλαγές ελεύθερα
Κρατικά Ομόλογα	Χαμηλός	Υποστηρίζεται από την κυβέρνηση. Σταθερές και προβλέψιμες αποδόσεις
Καταθέσεις Προθεσμίας	Χαμηλός	Με τραπεζική εγγύηση. χαμηλή απόδοση αλλά το κεφάλαιο προστατεύεται
Αμοιβαία Κεφάλαια (Συντηρητικά)	Μέτριος	Διαφοροποιημένη; διαχειρίζονται επαγγελματίες με μέτριες διακυμάνσεις
Εταιρικά Ομόλογα	Μεσαία-Υψηλή	Υψηλότερη απόδοση από τα κρατικά ομόλογα, αλλά με πιστωτικό κίνδυνο
Μετοχές (Startups/Tech)	Πολύ ψηλά	Υψηλός κίνδυνος αποτυχίας αλλά και υψηλό δυναμικό ανάπτυξης
Κρυπτονομίσματα	Πολύ ψηλά	Ακραίες διακυμάνσεις τιμών. άκρως κερδοσκοπικό και ανεξέλεγκτο



Co-funded by  
the European Union

# Εκτίμηση κινδύνου

## Υψηλός έναντι χαμηλού κινδύνου: οι διαφορές

- Οι επενδύσεις ποικίλλουν ως προς **τον κίνδυνο, την πιθανή απόδοση και τη ρευστότητα** (πόσο εύκολη είναι η πρόσβαση στα χρήματα)
- **Οι επιλογές χαμηλού κινδύνου** προσφέρουν ασφάλεια αλλά χαμηλότερες αποδόσεις
- **Οι επιλογές υψηλού κινδύνου** μπορούν να προσφέρουν υψηλές αποδόσεις, αλλά με την πιθανότητα σημαντικών απωλειών



# Εκτίμηση κινδύνου

## Σύγκριση επενδυτικού κινδύνου, αποδόσεων και ρευστότητας

Είδος Επένδυσης	Επίπεδο κινδύνου	Πιθανή απόδοση	Ρευστότητα
Αποταμιευτικός Λογαριασμός	Πολύ χαμηλή	Χαμηλός	Ψηλός
Προθεσμιακή Κατάθεση	Χαμηλός	Χαμηλή-Μεσαία	Μέτριος
Κρατικά Ομόλογα	Μέτριος	Μέτριος	Μέτριος
Αμοιβαία Κεφάλαια	Μεσαία-Υψηλή	Μεσαία-Υψηλή	Μέτριος
Σκαρί	Ψηλός	Ψηλός	Ψηλός
Κρυπτονομίσματα	Πολύ ψηλά	Πολύ ψηλά	Ψηλός

# ΑΥΤΟΚΛΗΤΕΣ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΕΣ

## Προσφορές «Πολύ Καλό για να Είναι Αληθινό»

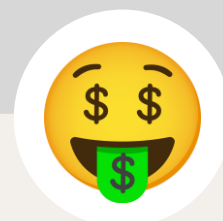
- **Οι απατεώνες** χρησιμοποιούν συχνά υποσχέσεις για γρήγορα και μη ρεαλιστικά κέρδη για να δελεάσουν τα θύματα
- Αυτές οι προσφορές συνήθως δεν αναφέρουν **κανένα κίνδυνο, προωθούν τον επείγοντα χαρακτήρα** και χρησιμοποιούν **ανώνυμα κανάλια επικοινωνίας**
- Η αναγνώριση **των κόκκινων σημαιών** μπορεί να σας προστατεύσει από σοβαρές οικονομικές απώλειες



# ΑΥΤΟΚΛΗΤΕΣ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΕΣ

## Παράδειγμα: Πιθανές απάτες

Μπορείς να μου δώσεις 100€ και  
θα σου δώσω 500€ την επόμενη  
εβδομάδα!



Εγγραφείτε σε αυτόν τον σύνδεσμο,  
δίνουν δωρεάν χρήματα! Μου  
έστειλαν €200!! <https://scam.com>



Άγνωστος αριθμός

Αν είχατε 1000 € αυτή τη στιγμή, πώς θα τα  
ξοδεύατε;



Ίνσταγκρα

To make.money.fast σας έστειλε ένα μήνυμα.

# ΑΥΤΟΚΛΗΤΕΣ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΕΣ

## Συμβουλές για να παραμείνετε ασφαλείς

- Αν κάτι ακούγεται **πολύ καλό για να είναι αληθινό, μάλλον είναι**
- Πάντα να ζητάτε **μια δεύτερη γνώμη** από έναν εξουσιοδοτημένο οικονομικό σύμβουλο
- **Μην βιαστείτε** - αφιερώστε χρόνο για έρευνα και επαλήθευση πριν κάνετε οποιαδήποτε επένδυση
- **Μην ασχολείστε** με αυτόκλητες επικοινωνίες που υπόσχονται οικονομικές αποδόσεις



# Εξισορρόπηση κινδύνου και στόχων



- Ο επενδυτικός σας κίνδυνος πρέπει να ευθυγραμμίζεται με την ηλικία, τις ανάγκες και τους οικονομικούς σας στόχους.
- Καθώς αλλάζει το στάδιο της ζωής σας, θα πρέπει να αλλάζει και η επενδυτική σας στρατηγική.
- Η σωστή ισορροπία βοηθά στη μεγιστοποίηση της ανάπτυξης προστατεύοντας παράλληλα τις αποταμιεύσεις σας.



# Εξισορρόπηση κινδύνου και στόχων



Αντιστοίχιση κινδύνου με το στάδιο ζωής

Ηλικιακό εύρος	Κύριος Στόχος	Αποδεκτό επίπεδο κινδύνου	Προτεινόμενες Επενδύσεις
20-30 ετών	Εστίαση στην αύξηση κεφαλαίου	Ψηλός	Μετοχές, ETF, επενδύσεις εκκίνησης
40-50 ετών	Συνδυάστε μέτριες και ασφαλείς επιλογές	Μέτριος	Αμοιβαία κεφάλαια, κρατικά ομόλογα
60+ ετών	Προτεραιότητα είναι η ασφάλεια και η ρευστότητα	Χαμηλός	Προθεσμιακές καταθέσεις, λογαριασμός ταμιευτηρίου

Προσαρμόστε σταδιακά - καθώς αυξάνεται η ηλικία, μετατοπίστε περισσότερα κεφάλαια από περιουσιακά στοιχεία υψηλού κινδύνου σε περιουσιακά στοιχεία χαμηλότερου κινδύνου.



Co-funded by  
the European Union

# Εξισορρόπηση κινδύνου και στόχων



## Βασικά takeaways

- Δεν υπάρχει επενδυτική προσέγγιση που να ταιριάζει σε όλους
- Επανεξετάζετε τακτικά τους οικονομικούς σας στόχους και προσαρμόζετε ανάλογα το χαρτοφυλάκιό σας
- Ο στόχος δεν είναι να αποφύγετε κάθε κίνδυνο, αλλά να **τον διαχειριστείτε με σύνεση** με βάση την προσωπική σας κατάσταση



# Κανονισμοί και δίκτυα ασφαλείας

- Οι ρυθμιστικές αρχές στοχεύουν στην προστασία των καταναλωτών και στη διασφάλιση της διαφάνειας της αγοράς
- **Εποπτεύουν** τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα και **επιβάλλουν** τη συμμόρφωση
- Ωστόσο, **κανένα σύστημα δεν είναι 100% αλάνθαστο** - η ευαισθητοποίηση είναι το κλειδί



## Τι δεν μπορούν να κάνουν οι ρυθμιστικές αρχές

- Οι ρυθμιστικές αρχές **δεν μπορούν να αποτρέψουν όλες τις απάτες** ή τις κακές επενδυτικές αποφάσεις
- Οι καταναλωτές πρέπει να ενημερώνονται και να **είναι προσεκτικοί** για τα τρέχοντα ζητήματα

# Κανονισμοί και δίκτυα ασφαλείας



## Βασικές Εποπτικές Αρχές

- **Κύπρος:** Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου (**CySEC**)
  - Παρακολουθεί τους χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς και προστατεύει τους επενδυτές.
- **Ευρωπαϊκή Ένωση:** Αρχή Αγορών και Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων (**ΕΑΚΑΑ**)
  - Διασφαλίζει τη διαφάνεια και την προστασία των επενδυτών σε όλες τις αγορές της ΕΕ.



Co-funded by  
the European Union

# ΟΛΟΚΛΗΡΩΝΟΝΤΑΣ



# ΕΚΠΑΙΔΕΥΤΙΚΑ ΣΕΜΙΝΑΡΙΑ

**Όλοι οι συμμετέχοντες έχουν δικαίωμα να εγγραφούν για ΔΩΡΕΑΝ εκπαίδευση:**

## **Συμμετοχή:**

- Φυσική (Κύπρος και Ιρλανδία)
- Σε απευθείας σύνδεση

## **Συνεδρίες:**

- 4 διαδικτυακά σεμινάρια
- Φυσικά Πρακτικά Εργαστήρια
- Συζητήσεις
- Βεβαίωση συμμετοχής

\* Κάθε συμμετέχων θα πρέπει να συμπληρώσει μια φόρμα σχολίων στο τέλος κάθε εκπαίδευσης



# Ανατροφοδότηση και μαθήματα



Θα ήμασταν ευγνώμονες για τα σχόλιά σας, προκειμένου να βελτιώσουμε τις μελλοντικές προπονήσεις



Η πλατφόρμα class365 περιέχει όλο το εκπαιδευτικό υλικό στα ελληνικά και στα αγγλικά, συμπεριλαμβανομένων ηχογραφήσεων, πόρων και εργαλείων [www.class365.eu](http://www.class365.eu), [www.learn.finallyproject.eu](http://www.learn.finallyproject.eu)



Co-funded by  
the European Union

THANK  
YOU



## Για περισσότερες πληροφορίες:

[www.finalyproject.eu/](http://www.finalyproject.eu/)

[www.facebook.com/finalyproject](https://www.facebook.com/finalyproject)

[www.instagram.com/finalyproject/](https://www.instagram.com/finalyproject/)

[www.tiktok.com/@finalyproject?lang=en](https://www.tiktok.com/@finalyproject?lang=en)

✉ [ecect.projects@gmail.com](mailto:ecect.projects@gmail.com)

+ 357 96520112 (Κύπρος)

