

INVESTIČNÉ DESATORO

„Ako si zjednodušiť život vďaka investovaniu“

1

INVESTUJTE DO DLHOPISOVÝCH FONDŮ

Ak chcete mať pokojný spánok, vyberajte si investície do dlhopisových fondov. Sú bezpečnejšie ako investície do dlhopisu jednej firmy a výnosy si môžete nechať vyplácať pravidelne, prípadne na konci vami zvoleného časového obdobia. Na trhu nájdete niekoľko veľmi dobrých dlhopisových fondov s pravidelným ročným výnosom na úrovni 3-4% p.a. Ak neviete, ktorý si vybrať, rád vám poradím.

2

PRE VYŠŠIE CIELENÉ VÝNOSY INVESTUJTE DO AKCIÍ

Akcie vyspelých trhov prinášajú z dlhodobého hľadiska priemerný výnos 10% ročne. Do akcií môžete najjednoduchšie investovať prostredníctvom podielových fondov alebo indexových fondov, tzv. ETF.

3

DO AKCIOVÝCH FONDŮ INVESTUJTE PRAVIDELNE A DLHODOBO

Pri krátkodobých investíciách už dopredu počítajte s výrazným kolísaním hodnoty vlozenej sumy. Treba sa na to pripraviť. Pri dlhodobých investíciách však prinášajú akcie vyspelých trhov stabilné zhodnotenie a váš majetok bude rásť.

4

VYBERAJTE SI LEN AKCIOVÉ FONDY S VYSOKÝM RATINGOM

Porovnajte si hodnotenia akciových fondov, do ktorých sa chystáte investovať. Orientujte sa napríklad podľa hodnotení nezávislými spoločnosťami, ako je napríklad Morningstar. Ide o prehľadné recenzie, napr. formou hviezdíčiek. Čím vyšší počet hviezdíčiek, tým lepšie ohodnotenie. Pri vysoko hodnotených fondoch máte viac-menej istotu, že investujete do kvality, ktorá vám prinesie želaný výnos. Ten býva navyše obvykle vyšší ako majú podobne zamerané fondy s nižšími hodnoteniami.

5

INVESTUJTE DO AKTÍVNE RIADENÝCH PODIELOVÝCH FONDŮ

Pri výbere fondu venujte špeciálnu pozornosť tomu, aby zhodnotenie vybraných podielových fondov prekonávalo výnos podobne zameraných fondov. Ideálne by malo prekonávať porovnávací index, tzv. benchmark. Ak takýto fond neviete nájsť, vyberte si kvalitné ETF.

6

VENUJTE POZORNOSŤ POPLATKOM

Investovanie je vždy spojené s poplatkami. Nezabudnite sa informovať o celkových poplatkoch. Dôležité je vedieť aký vstupný, prípadne výstupný poplatok si fond účtuje. Zaujímajte sa aj o správcovský, tzv. manažérsky poplatok. Vysoké poplatky môžu výrazne znížiť zhodnotenie vašej investície.

7

ROZLOŽTE SI INVESTÍCIU NA KRÁTKODOBÚ, STREDNODOBÚ A DLHODOBÚ

Investície rozložené na rôzne časové obdobia ponúkajú iné zhodnotenie. Dobrou správou je, že rozloženie na dlhšie obdobie neznamena automaticky to, že sa ku svojim peniazom nedostanete skôr. Netreba sa obávať, že v prípade neočakávanej životnej situácie nebudete mať dostatok zdrojov. Pri strednodobom investovaní odporúčam vyhýbať sa stavebnému sporeniu. Rovnako tak z môjho pohľadu nie je vhodné pri dlhodobých investíciách vložiť peniaze do investičného životného poistenia. V týchto prípadoch treba hľadať zhodnotenie, ktoré bude nad úrovňou inflácie.

8

NEINVESTUJTE SVOJU FINANČNÚ REZERVU

Toto je základné pravidlo, držte sa ho. Nikdy neviete kedy budete peniaze potrebovať a náhly výber peňazí je vo väčšine prípadov nevýhodný. Vždy majte na bežnom alebo sporiacom účte odložený 3 až 6 násobok mesačných výdavkov. Investujte až vtedy keď máte vytvorenú krízovú rezervu.

9

VOPRED SA INFORMUJTE O DOSTUPNOSTI PEŇAZÍ

Premena vašej investície na hotovosť by mala byť rovnako jednou z dôležitých kritérií pri výbere produktu. Napríklad pri investícii do firemných dlhopisov môže predčasná výplata trvať dlho, prípadne sa k peniazom predčasne vôbec nedostanete. Väčšina podielových fondov však vypláca finančné prostriedky v priebehu 3-4 pracovných dní, najneskôr do 14 dní. Odporúčam však, zaujímať sa aj o podrobnosti výplaty.

10

STABILIZUJTE VÝNOS A ZNÍŽTE SI RIZIKO

Časť investície vložte do fyzického investičného zlata. Zlato síce tiež nie je úplne bezrizikovou investíciou, ale všeobecne platí, že časť investície v zlato, zvyšuje celkový výnos investície a znižuje riziko. Do investičného zlata svojim klientom navrhujem investovať 10 až 15% finančného majetku.

bonus

INVESTUJTE LEN SO SKÚSENOU A STABILNOU PORADENSKOU SPOLOČNOSŤOU

Vyvarujte sa špekulantov. Hľadajte overené spoločnosti, prípadne si nechajte poradiť spoľahlivým privátnym poradcom. Ak nechcete prísť o peniaze, neskúšajte forex, CFD ani žiadne iné obchodovanie na tzv.páku (ide o riskantné obchodovanie s požičanými finančnými prostriedkami). Vyvarujte sa tiež obchodovaniu s virtuálnymi menami.

Každá dobrá poradenská spoločnosť aj privátny poradca by mali disponovať širokou ponukou viacerých finančných nástrojov a produktov. To znamená, nielen korporátnymi dlhopismi, ale aj širokým výberom podielových fondov a ďalších investičných možností.