

ŤAHÁK NA VÝBER PODIELOVÉHO FONDU

Pravdepodobne ste sa už stretli s ponukou na vstup do podielového fondu. Najčastejšie vám takúto službu ponúkne vaša banka alebo vás s ňou oboznámi váš finančný agent. Pokiaľ ste sa teda rozhodli, že chcete investovať, no neviete, ako si vybrať ten najvýnosnejší fond, tento ťahák vám pomôže.

Princíp investovania do podielových fondov je jednoduchý. Stačí, aby ste si zriadili trvalý príkaz v banke a o všetko ostatné sa postará správca. Pre úspech celej operácie je však rozhodujúca kvalita podielového fondu. Pretože len kvalitný podielový fond dokáže zhodnotiť vašu investíciu a naplniť vaše ciele.

Ak ste teda na začiatku výberového procesu, pomocou piatich krokov vám pomôžeme urobiť kvalifikované rozhodnutie. A ak už ste do fondu investovali, aspoň si zhodnotíte či bola vaša investícia správna.

Dušan Šulov

1 ROZHODNITE SA, NA AKÝ DLHÝ ČAS CHCETE INVESTOVAŤ

Každý fond má svoje špecifiká. Na rôzne dlhé obdobia sa hodia rôzne fondy. Jeden fond je vhodný ak chcete investovať na 1 rok, ďalší na obdobie 3-5 rokov a iný zasa na 10 rokov. Prevažne platí, že na krátke obdobie sú vhodné fondy peňažného trhu - dlhopisové fondy. Na strednodobé obdobie 3-5 rokov sú vhodné dlhopisové, zmiešané a realitné fondy. Pre dlhodobé investície, odporúčame akciové fondy. Rozhodnutie o dĺžke vašej investície preto starostlivo zvážte a až potom sa rozhodnite kam vložíte svoje peniaze.

Viete na aké obdobie chcete investovať? Áno ☐ / Nie ☐



Dušan Šulov
ŠPECIALISTA NA INVESTOVANIE

0904 570 518
sulov@chcemporadit.sk
specialistanainvestovanie.sk



2 VYBERTE SI ČI BUDETE RISKOVAŤ ALEBO SA BUDETE DRŽAŤ PRI ZEMI

Investovanie je vždy spojené s rizikom. Existujú konzervatívne fondy, ktoré takmer nekolíšu a naopak sú fondy, ktoré sú rizikovejšie. V nich hodnota investovanej sumy výrazne kolíše, raz do plusu inokedy do mínusu. Všeobecne platí, že fondy ktoré kolíšu menej, zarobia menej a tie, ktoré kolíšu viac, môžu zarobiť oveľa viac. Je na vás či pôjdete do rizika alebo budete hrať na istotu.

Ste ochotný vydržať vo fonde aj v prípade, že hodnota vkladu bude kolísať? Áno ☐ / Nie ☐

3 SPOLIEHAJTE SA NA VEĽKÉ SPRÁVCOVSKÉ SPOLOČNOSTI

Vyhľadávajú veľké správčovské spoločnosti, ktoré majú dlhoročnú históriu a stojí za nimi úspešný investorský príbeh. Takéto spoločnosti sú známe tým, že spravujú veľké objemy peňazí a nemali by vám pri investovaní robiť žiadne problémy.

Poznáte veľkosť správčovskej/investičnej spoločnosti? Áno ☐ / Nie ☐ / Nevieť posúdiť ☐

Pre tých, ktorí odpovedali nie alebo neviem, odporúčame týchto renomovaných správcov:
Franklin Templeton Investments, Fidelity Worldwide Investment, BNP Paribas, PIMCO, Blackrock, Aberdeen.

4 SLEDUJTE BENCHMARK VÁŠHO FONDU

Benchmark je ako meter. Tento meter „odmeria“ úspešnosť podielového fondu a ukáže, či vybraný fond bol alebo nebol úspešný. Benchmarkom je väčšinou index, ktorý meria zhodnotenie na trhu, na ktorom fond investuje. Porovnať tento parameter môžete napríklad na stránke www.morningstar.com.

Má fond zhodnotenie na alebo nad benchmarkom? Áno ☐ / Nie ☐ / Nevieť posúdiť ☐

Ak áno, gratulujem. Ak nie, ide o signál, že vybraný fond sa vám neoplatí. Vtedy na nič nečakajte a začnite hľadať iný, alebo radšej zvolte indexový fond.

5 POROVNAJTE KVALITU SVOJHO FONDU S OSTATNÝMI

Kvalitné fondy majú svoj rating. Zjednodušene povedané, rating je ohodnotenie kvality fondu. Čím viac hviezdíček na stupnici 1 až 5, tým lepší a úspešnejší fond. Renomovanou agentúrou, ktorá na základe mnohých kritérií prideliť takéto ohodnotenie je Morningstar: www.morningstar.com. Skontrolujte si váš fond.

Má vybraný fond rating 4* alebo 5*?

Áno ☐ / Nie ☐ / Nevieť posúdiť ☐

Ak ste odpovedali 5 krát áno, gratulujem. Do takéhoto fondu smelo investujte. **Ak ste však odpovedali minimálne na dve otázky nie, odporúčam ešte pohľadať iné fondy.** V prípade, že ste si odpoveďami neboli istí, alebo chcete s výberom kvalitných fondov pomôcť, **obráťte sa na mňa a dohodnite si ešte dnes nezáväznú konzultáciu.**

Správne rozhodnutie totiž určí, či vaša investícia bude alebo nebude úspešná.