

— DUŠAN ŠULOV —

AKO ODÍŠŤ DO DÔCHODKU MLADÝ A BOHATÝ

AKO INVESTOVANÍM ZMENIŤ SVOJ ŽIVOT K LEPŠIEMU

www.specialistanainvestovanie.sk

NECHCE SA VÁM ČAKAŤ NA STAROBNÝ DÔCHODOK? **CHCETE SI UŽÍVAŤ ŽIVOT SKÔR?**

TAK NA TOM ZAČNITE PRACOVAŤ. ZÍSKATE PRÍJEM VIAC AKO 1000€ IBA S POMOCOU INVESTOVANIA, A DO DÔCHODKU MÔŽETE ODÍŠŤ POKOJNE V ŠTYRIDSIATKE ALEBO PÄŤDESIATKE.

Naučím vás, do čoho investovať, aby ste mali istotu, že vaše peniaze budú chránené a budú zarábať, aj keď nebudete mať čas venovať sa im každý deň. **Pomocou tohto návodu môžete získať majetok, ktorý vám prinesie pohodlnú rentu** bez toho, aby ste sa museli spoliehať na agresívne špekulatívne spôsoby investovania.

Predstavte si, že každý mesiac dostanete sms, o tom, že **na účte máte pripísaný príjem 1.000€** a viac, bez toho, či ste boli v práci alebo nie, nezávisle na tom, či sa vám darilo alebo naopak. Vy by ste sa mohli venovať len tomu, čo vás naozaj baví, čo robíte radi, strávili by ste viac času s blízkymi a nemuseli sa zaoberať ani tým, z čoho budete žiť na dôchodku.

Reálna možnosť alebo fikcia? Záleží iba na vás.

“Nech si myslíš, že to dokážeš
alebo nedokážeš, **vždy máš
pravdu.**

HENRY FORD

TENTO NÁVOD **JE PRE KAŽDÉHO**

MOŽNOSŤ VYTVORIŤ SI INVESTOVANÍM PASÍVNY PRÍJEM JE DOSTUPNÁ PRE KAŽDÉHO, NIE KAŽDÝ JU VŠAK VYUŽIJE. NEJDE O ŽIADNU ZÁZRAČNÚ FORMULKU, ALE O PROCES, KDE JE POTREBNÁ DISCIPLÍNA A VYTRVALOSŤ. VÝSLEDOK VŠAK STOJÍ ZA TROCHU SNAHY A URČITE SA VYPLATÍ.

Ide o overené princípy, ktoré sú **známe viac ako 100 rokov**. Aby ste ich využili, nemusíte byť ekonóm alebo analytikom a ani nemusíte tráviť investovaním hodiny denne.

Tento návod nemá nič spoločné so špekuláciami, a ani s ponukami typu, kúp si rýchlo investíciu, lebo bude neskoro. Nesúvisí ani s rýchlym obchodovaním na burze s cieľom získať tisíce % ročne. **Ide o možnosť budovať, zhodnocovať a chrániť váš majetok.** Nejde o rýchlokurz, ani o nereálne možnosti zázračného zbohatnutia.

Verím, že prišiel čas, aby ľudia na Slovensku začali zhodnocovať a zveľaďovať svoj majetok. Vysvetlím vám, ako spoznáte dlhodobu najvýnosnejšiu, no zároveň najmenej rizikovú investíciu.

Dušan Šulov



KLAMÚ NÁS?

ZO VŠETKÝCH STRÁN SA VALIA ANALÝZY, KTORÉ ZDÔRAZŇUJÚ, ŽE SI TREBA NA DÔCHODOK ŠETRIŤ. HOVORIA O PRUDKOM NÁRASTE DÔCHODCOV A NEDOSTATKU PRACUJÚCICH.

Hrozí, že o dvadsať rokov bude reálny dôchodok na úrovni maximálne 200 eur. Dôvod je jednoduchý: na jedného dôchodcu bude pracovať jeden pracujúci. Ak zarobí v priemere napríklad 1.000 eur a stiahnu mu na odvodoch do sociálnej poisťovne 180 eur, toľko isto zostane na váš dôchodok. Vynikajúce správy, však?

Táto téma vás však nemusí zaujímať. Ak vykročíte smerom, ktorý opisujem v tomto návode, zažijete istotu a pokoj vyplývajúce z predvídateľného a dlhodobu rastúceho majetku.

Mať pravidelný príjem bez ohľadu na to, či pracujete alebo nie, sa volá pasívny príjem, prípadne renta. **Keď sa vám ho podarí vytvoriť, môžete odísť do predčasného dôchodku kedykoľvek, napríklad aj v štyridsiatke alebo päťdesiatke.** Nebudete už vôbec závislý na štátnej dávke zo sociálnej poisťovne.

AKO ZÍSKAŤ PASÍVNY PRÍJEM ČO NAJSKÔR?

NEDÁVNO MI NA MÔJ WEB WWW.SPECIALISTANAINVESTOVANIE.SK NAPÍSAĽ **KLIENT MARTIN**. PRED PÁR ROKMI ÚSPEŠNE UKONČIL VYSOKÚ ŠKOLU A ZAMESTNAL SA V IT. ZAČAL SA ZAUJÍMAŤ O INVESTOVANIE. V MNOŽSTVE INFORMÁCII, KTORÉ SÚ DOSTUPNÉ NA INTERNETE, NAŠIEL AJ MÔJ KONTAKT.

Po niekoľkých diskusiách na rôzne témy o investovaní, prejavil záujem o vytvorenie programu na rentu. Rozhodol sa totiž, že **najneskôr v 50-tke chce poberať pravidelný príjem z investície vo výške aspoň 1.000 eur.**

Aby sa k tejto sume dostal, potrebovali sme najskôr vypočítať, akú sumu musí mať v tom roku k dispozícii. Ide o sumu minimálne 200.000 eur. Ak počítame s infláciou, je potrebné získať aspoň 250.000 eur, ideálne 300.000 eur. A to nie je málo. Následne sme hľadali akou cestou sa k tej sume dostať a koľko bude potrebovať pravidelne odložiť, aby si požadovanú sumu vytvoril. Nakoľko je Martin mladý človek, má výhodu, má ešte dostatok času na dosiahnutie svojho cieľa.

Na Martinovom príklade vám v ďalších kapitolách ukážem konkrétne riešenia pre tvorbu požadovanej renty.



Toto je **Martin**
a chce si vytvoriť
rentu 1000€
mesačne

I. PREČO INVESTOVAŤ?

Existuje niekoľko možností na získanie príjmu / renty pomocou investovania. **O peniaze v investíciách sa nemusíte báť, ak dopredu viete, čo od nich môžete očakávať.**

Vašu investíciu budete mať plne pod kontrolou. Naučím vás rozumieť tomu čo sa s peniazmi deje, aké situácie môžu nastať a aj to, ako na ne reagovať.

JEDNÝM Z HLAVNÝCH TAJOMSTIEV JE ZLOŽENÝ ÚROK

O čo ide vám vysvetlím na príkladoch:

PRÍKLAD

č. 1

Ak by ste si **mesačne odložili 100 eur** a nechali ich bez úroku na bežnom účte, za 25 rokov by ste mali k dispozícii len vašich našetrených **30 000 eur**.

PRÍKLAD

č. 2

Ak by ste si **mesačne odložili 100 eur** na sporiacom účte, s úrokom aspoň 0,5% p.a., za 25 rokov by ste mali k dispozícii **30 961 eur, to je výnos 961 eur**.

PRÍKLAD

č. 3

Ak by ste si **mesačne odložili 100 eur** v dlhopisovom fonde, s úrokom 3% p.a., za 25 rokov by ste mali k dispozícii **44 712 eur, to je výnos 14 712 eur**.

Tu už začínate vidieť silu zloženého úroku. Rozdiel medzi úrokom 0,5% a 3% p.a. je len 6-násobný, no aj tak v rovnakom období investície získa výnos 15,3 násobne vyšší. V našom príklade je to o 13 751 eur viac ako pri sporiacom účte. A to je len začiatok!

PRÍKLAD

č. 4

Ak by ste si **mesačne odložili 100 eur** do zmiešaného fondu s prevažujúcim pomerom akcií s úrokom 6% p.a., za 25 rokov by ste mali k dispozícii **69 645 eur, to je už výnos 39 645 eur**.

To je síce fajn, ale až teraz to začne byť zaujímavé:

PRÍKLAD

č. 5

Ak by ste si mesačne odložili 100 eur do akciového indexu amerických akcií, ktoré dlhodobo dosahujú v priemere 10% p.a., tak za 25 rokov by ste mali k dispozícii **133 789 eur, to je už výnos 103 789 eur.**

PRÍKLAD

č. 6

Ak by ste si mesačne odložili 100 eur do úzko zameraných fondov a trafili by ste rast 15%p.a., za 25 rokov by ste mali k dispozícii **328 407 eur, to je už výnos 298 407 eur.**

ČO TO V PRAXI ZNAMENÁ:

Ak by ste si pred 10 rokmi kúpili za 1000 USD akcie Apple, dnes by ste si za výnosy kúpili 16 iPhonov.
Cena jednej akcie totiž od 31.12.2009 do 01.02.2019 narástla z 12,19 USD na 166,44 USD.

Oplatilo by sa, nie?

“Vysoké očakávania
sú **klúčom**
ku všetkému.

SAM WALTON
– WalMart

II. ABY VÁM ŠMEJDI NEVZALI VIETOR Z PLACHIET

Určite sa vám už neraz stalo, že vás oslovili odborníci na kryptomeny, zlato alebo diamanty s úžasnou ponukou na „výbornú investíciu.“ Alebo vám volal niekto z firmy xy s neskutočnou ponukou zhodnotenia. Samozrejme, musíte rýchlo reagovať, inak o príležitosť prídete.

Stretol som sa s mnohými ľuďmi, ktorí doslova **spálili svoje úspory v kryptomenách.**

Ďalším „legálnym podvodom“ je **investičné životné poistenie.** Ide o spôsob investovania, ktorý vás zaručene pripraví o veľkú časť vašich úspor. Neprimerane vysoký poplatok za distribúciu produktu je často až 200% z ročne zaplateného poistného. **To znamená, že všetko čo investujete počas prvých dvoch rokov, ide na poplatky a provízie, ktoré už nikdy neuvidíte.**

“Vaše peniaze nie sú
stratené. Má ich len
niekto iný.”

WARREN BUFFETT



URČITE JE INŠPIRATÍVNE ČÍTAŤ VO FORBSE O ĽUĎOCH, KTORÍ V KRYPTOMENÁCH ZAROBILI STÁTISÍCE ALEBO MILIÓNY ZA VEĽMI KRÁTKY ČAS. ZAMYSLETE SA VŠAK, KOLKO TAKÝCHTO ĽUDÍ REÁLNE POZNÁTE OSOBNE?

Ja osobne poznám mnohých, ktorí v kryptomenách stratili od pár stoviek až po desatisíce vložených eur. Netvrdím, že na kryptomenách nemôžete zarobiť, zdôrazňujem však, že **nejde o investíciu, ale špekuláciu.**

Preto chcem radšej upriamiť vašu pozornosť **na overené spôsoby investovania**, známe a využívané serióznymi a skúsenými investormi. Na také, ktoré **profitujú v každom čase bez ohľadu na to, aký módny trend práve dorazil do médií.**

Vďaka informáciám v tomto návode zistíte, ako rozpoznať bezpečné nástroje a ako chrániť svoje peniaze. Budete vedieť do čoho investovať, a kam nedať ani euro.



MNOHO ĽUDÍ POSTUPNE ZISTÍ, ŽE KEĎ SA IM PODARÍ NÁJSŤ VHODNÚ INVESTÍCIU TAK ZAROBIA, ZBOHATNÚ, ATĎ. AVŠAK KÝM SA LAIK DOPRACUJE KU KVALITNÝM INFORMÁCIÁM, PREJDE TVRDOU ŠKOLOU ŽIVOTA, ZĽÝMI ROZHODNUTIAMI A STRATAMI.

Mnohých táto cesta odradí. Tým vytrvalým sa však podarí nájsť správnu cestu a vďaka investovaniu zarobiť a vybudovať si skutočný majetok.

Ak sa teda stretnete s ponukou „na investovanie“, väčšinou ide o možnosť zveriť niekomu peniaze bez akejkoľvek kontroly a regulácie. Často tiež ide o multilevel marketingové schémy. Na MLM nie je nič zlé, no pri investíciách cez MLM ide značná časť vkladu ako provízia nadriadeným a reálne nie je investovaná. Zarobíte tak iba vtedy, ak ulovíte čo najviac nových ľudí do systému. Investovanie však nemá byť o získavaní ďalších záujemcov, ale o umiestnení voľných finančných prostriedkov do najkvalitnejších firiem, kde viete z dlhodobého hľadiska získať reálny profit a návratnosť vloženej sumy.

Dajte si preto pozor, aby ste sa pri investovaní nestali namiesto investora, nevedomým špekulantom.



Nič som nenadobudol ľahko.
Za všetkým bola tvrdá práca.
Nehľadaj ľahké cesty. Tie hľadá
toľko ľudí, že sa po nich nedá
prísť nikam.

TOMÁŠ BAŤA

III. JE DOBRÉ DAŤ SI CIEĽ

“Kto neplánuje, plánuje zlyhanie.”

JOHN C. MAXWELL

STANOVENÍM CIEĽA, KTORÝ SI MÔŽETE ZAPÍSAŤ, NEODPORÚČAM LEN PRI INVESTOVANÍ.

V našom prípade to môže vyzeráť takto:

- 1** **Za koľko rokov chcete získať rentu?** Čím je človek mladší tým lepšie a skôr dokáže svoj cieľ dosiahnuť. **Nie je však neskoro začať ani keď už máte viac ako 50 rokov.** Rád hovorím, že „*Najlepšou dobou na investovanie bolo pred dvadsiatimi rokmi. Druhým najlepším obdobím je dnes.*“
- 2** **Akú rentu by ste chceli mesačne získať?** Stačí vám 100-200 eur mesačne? Alebo chcete viac ako 1000 eur? Podľa svojej ambície následne zvolte prístup, s ktorým sa k cieľu chcete dopracovať.
- 3** **Akú sumu ste dnes ochotný v súčasnosti investovať?** Začnite investovať až vtedy, keď máte na účte vytvorenú rezervu. Na ambiciózný cieľ 1000 eurovej renty vám určite nebude stačiť 20 eur mesačne. Za dlhé roky mojej kariéry, som na stretnutiach s klientami zažil rôzne postoje k tomu, koľko sa dá mesačne usporiť.

Stretol som manažéra s platom takmer 3000 eur mesačne, ktorému pravidelne pár dní pred výplatom chýbali peniaze a preto si nevedel nič odložiť. Medzi klientami však mám aj pani po 50tke, ktorá je schopná z 550 eurového platu pravidelne odkladať 60 eur.

Čo z toho vyplýva?
Ak máte cieľ a túžbu tento cieľ dosiahnuť, peniaze naň si nájdete.

“Najväčším objavom všetkých čias je, že človek **môže zmeniť svoju budúcnosť** tým, že zmení svoj **postoj**.”

OPRAH WINFREY

IV. CIEĽ NA DOSAH

ALEBO: AKO INVESTOVAŤ A NEPOPÁLIŤ SA

Doteraz som písal najmä v teoretickej rovine; je čas posunúť môj návod do praktickej oblasti.

Začnime tým, že si položíme 5 základných otázok, na ktoré pri investovaní potrebujem dostať odpovede.

- 1/ Ako si správne vybrať, kam investovať?
- 2/ Aké kroky sú potrebné pre realizáciu investície?
- 3/ Čo sa naučiť, aby investícia bola profitabilná?
- 4/ Koľko času chcete priebežne venovať svojmu cieľu?
- 5/ Ako minimalizovať riziko pri investovaní

Postupne si tieto otázky rozoberme

“ Ak chcete byť bohatý,
najprv sa naučte
investovať.

WARREN BUFFETT

1. STAŇTE SA INVESTOROM A VYBERTE SI, KAM CHCETE INVESTOVAŤ

AK CHCETE ZÍSKAŤ REÁLNY PROFIT, RAST A ZHODNOTENIE MAJETKU, STAŇTE SA INVESTOROM.

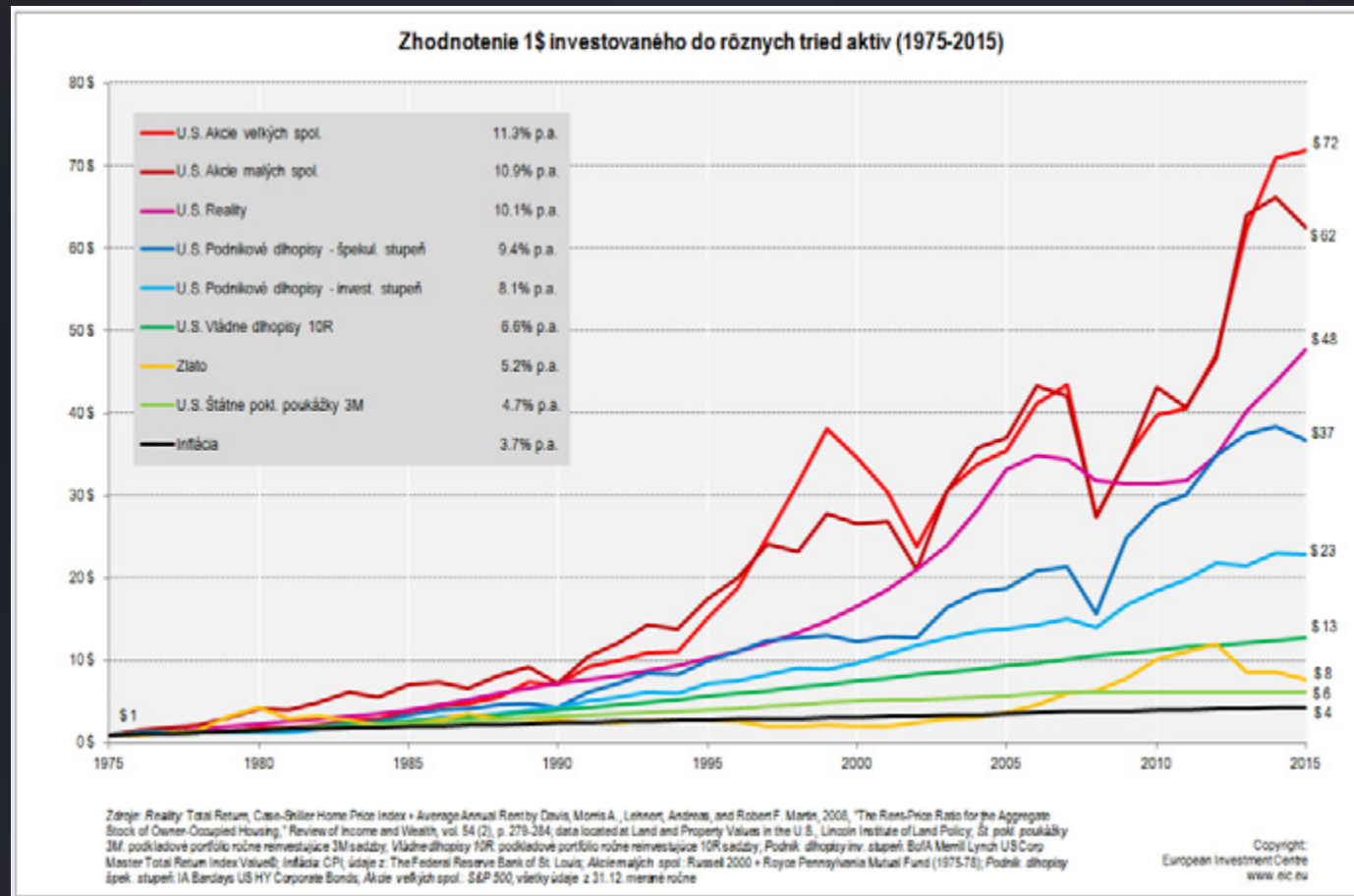
48 z 50 tich najbohatších ľudí sveta má svoj majetok v akciových investíciách. Drvivá väčšina milionárov získala svoj majetok vďaka investíciám do akcií.

Prečo sú akcie výhodné?

Bežný investor podľa ankiet vôbec netuší, čo sú akciové fondy, ako pracujú, a s akými výnosmi v nich môže dlhodobo počítať. To je jeho veľká škoda.

V akciovom fonde, totiž, na rozdiel od fixne investovaných peňazí, jeho investované peniaze pracujú v dobrom podniku. **Investor sa pri vložení kapitálu do akciového fondu podieľa ako na zisku (dividende), tak aj na raste zvoleného podniku.**

Z dlhodobého hľadiska je výsledok výrazne lepší ako pri vložení peňazí na úrok. Preukáže sa to na fondoch. Keď sa pozriete na výskum toho, ktoré aktívum bolo v minulosti najvýnosnejšie, vyhrávajú akcie vyspelých trhov.



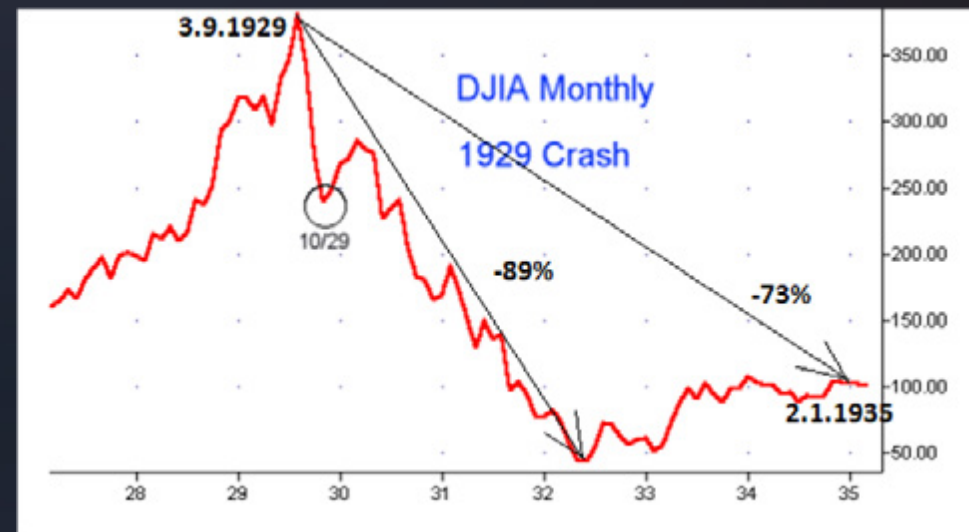
(zdroj: eic.eu)

Čo sa stane, keď nastane kríza?

Jednou z najčastejších otázok, s ktorou sa v poslednom čase stretávam je, či sa vôbec oplatí investovať, keď čoskoro príde kríza. **Krízy boli, sú aj budú.** Je to prirodzené.

Ide o to, že vy sa viete na krízové scenáre pripraviť. O svoju investíciu sa nemusíte báť, ani počas krízy, ak viete dopredu, čo počas nej môžete očakávať.

V roku 1929 zasiahla celý svet Veľká hospodárska kríza. Jej dosah bolo cítiť všade. Hodnota známeho akciového trhu Dow Jones klesla o takmer 90%.



Katastrofa alebo príležitosť?

Ak by ste 3. 9. 1929, teda tesne pred pádom akciového trhu, začali pravidelne investovať 100 USD, tak napríklad 2. 1. 1935, keď bol index stále mínus 73%, bola by vaša investícia 6400 dolárov. Hodnota investície by však bola 6 545 USD + vyplatené dividendy, vo výške 611 USD. Celková hodnota investície by tak činili 7 157 USD. **Aj napriek poklesu trhu o 73% bol výnos stále 3,58% p.a.**

“Pamätaj: i tá **najťažšia**
hodina v živote má len
60 minút.

SOFOKLES

Ako a kde investovať?

Ako sme si už povedali, **najvýnosnejším aktívom bývajú akcie**. Akcie sú vlastne podiely vo firmách. To znamená, že ak dokážete kupovať akcie firiem s dobrými a kvalitnými produktami, zarobíte. Ako akcionár sa totiž podieľate na raste hodnoty majetku firmy a zároveň inkasujete dividendu. Dividenda je zisk, ktorý firma rozdeľuje svojim akcionárom. Ak máte akcie firiem, ktoré dividendu vyplácajú, dostanete ju aj vy.

Pýtate sa, či aj v budúcnosti, o 10, 20, 30 rokov budú existovať podniky, ktoré dokážu pomocou dobrých produktov zarobiť slušné peniaze? Jasné, že budú. **Pokiaľ bude svet svetom, ľudia budú potrebovať jesť, bývať, budú hľadať kvalitnú zdravotnú starostlivosť, alebo vyhovujúce ubytovanie na dovolenke.**

Vždy budú chcieť auto, telefón a iné aktuálne vymoženosti doby. A to je priestor pre firmy, naplniť tieto potreby, vyrobiť vhodný produkt a tým tvoriť zisk. **Ak akcie takýchto firiem kúpite, váš majetok rastie.**

“ Filozofia bohatých a chudobných je takáto. **Bohatí investujú** svoje peniaze a minú to, čo im zostane. **Chudobní minú** svoje peniaze a investujú to, čo im zostane. ”

R. KIYOSAKI

Kde nájsť a kúpiť akcie najkvalitnejších firiem?

Prvou možnosťou môžu byť podielové fondy. Vyberajú a nakupujú kvalitné akcie, ktoré sú úspešné, sú ziskové a ich hodnota dlhodobo rastie. Prvý podielový fond vznikol v roku 1924 v americkom Bostone. Dnes je vo svete približne 115000 podielových fondov, ktoré spravujú viac ako 18,75 biliónov USD.

Vznikli za účelom spoločného investovania viacerých menších investorov. Dôvodom ich vzniku bolo rozloženie nákladov za správu a diverzifikácia, pomocou ktorej znížili vlastné riziko.

Pri podielových fondoch si vyberajte len také, ktorých **výnos sa pohybuje na, alebo nad úrovňou benchmarku.** Benchmark je ako meter: „odmeria“ úspešnosť podielového fondu a ukáže, či vybraný fond bol alebo nebol úspešný. Benchmark je väčšinou index, ktorý meria zhodnotenie na trhu, na ktorom fond investuje. Porovnať tento parameter môžete, napríklad, cez stránku www.morningstar.com.

Druhým **dôležitým kritériom je rating fondu.** Kvalitné fondy majú svoj rating, čo znamená ohodnotenie kvality fondu. **Čím viac hviezdíček na stupnici 1* - 5*, tým je fond lepší a úspešnejší.**

Správny výber fondu má teda veľký vplyv na to, či vaša investícia bude alebo nebude úspešná.

Ak žiaden podielový fond nespĺňa vaše požiadavky, môžete zvážiť **druhú možnosť, a tou sú tzv. indexové fondy (IF).**

Cieľom IF je kopírovať index konkrétneho trhu cenných papierov, teda, napríklad, akciových trhov, dlhopisov alebo komodít. **Do popredia sa v tejto kategórii dostávajú ETF (Exchange Traded Fund), čo je fond obchodovaný na burze.**

Prvý indexový fond bol založený oveľa neskôr ako podielový fond, až v roku 1971. Aktuálne je vo svete viac ako 6480 ETF fondov, pričom spravujú majetok 4,68 bilióna USD. **Ich výhodou, v porovnaní s podielovými fondami, je najmä lacnejšia správa.**

“ Trpezlivosť je najdôležitejšou cnosťou každého skutočného investora. ”

BENJAMIN GRAHAM

2. ROZHODNITE SA, ČI ZAČNETE INVESTOVAŤ SAMI, ALEBO SI NÁJDETE PORADCU

VÝHODOU KVALITNÉHO PORADCU JE, ŽE STAČÍ ÚVODNÁ KONZULTÁCIA S NÍM, A NÁSLEDNE PO PODPISE ZMLÚV VENUJETE INVESTÍCII MAXIMÁLNE 1-2 HODINY ROČNE.

Ak chcete investovať sami, vyberte si vybrať renomovaného **brokera**, ktorý umožní nákup potrebných investícií.

Ako poradca môžem odporučiť takého, s ktorým máte peniaze plne pod kontrolou a všetky pokyny sa realizujú automaticky podľa plánu na začiatku vytvoreného.

Vašou úlohou bude len zadať si trvalý príkaz.

3. ČO SA NAUČIŤ, ABY BOLA INVESTÍCIA DLHODOBO PROFITABILNÁ A PRINIESLA PLÁNOVANÚ RENTU

Aby vám renta zabezpečila bezstarostný prísun pravidelného príjmu a teda potrebnú istotu a pokoj, **bude potrebné každoročne skontrolovať vhodnosť zvolených fondov**, aby spĺňali parametre bezpečia a ochrany vašich peňazí.

To si môžete opäť urobiť sami podľa priloženého ťaháku, alebo konzultáciou s poradcom.

“ **Trpezlivosť** je úspechom lovca. ”

BERNARD BARUCH

4. KOĽKO ČASU CHCETE PRIEBEŽNE VENOVAŤ SVOJMU CIEĽU?

DOBRE SI ROZMYSLITE, DO AKEJ HĽBKY SA CHCETE TÉME INVESTOVANIA VENOVAŤ, A KOĽKO ČASU TÝŽDENNE STE MU OCHOTNÝ VENOVAŤ.

Ak sa do toho pustíte sami, **myslite na to**, či aj v časoch zaneprázdnenosti, či už kvôli vašej profesii alebo rodine, dokážete investovaniu venovať dostatok času na to, aby ste cieľ renty dosiahli?

Predkladám zoznam úloh, ktoré budete musieť viac či menej pravidelne vykonávať. Musíte venovať čas **výberu brokera**, u ktorého si otvoríte investičný účet. Následne bude nutné **vybrať vhodnú investíciu**. Ak budete sami investovať pravidelne, každý mesiac, štvrťrok alebo rok, budete musieť **zadať pokyn**, aby sa vám vybraný cenný papier nakúpil a pripísal na účet. Samozrejmosťou je tiež **pravidelné sledovanie a vyhodnocovanie investície**. To pre prípad, aby nedošlo k zbytočným stratám, alebo pre potrebu doinvestovania.

Ak ste zistili, že na toto všetko čas nebudete mať, **môžete využiť poradenské služby**. Dobrý poradca automaticky zrealizuje väčšinu týchto úkonov za vás, o čom vždy dostanete potvrdenie. **I napriek tomu, že investíciu zveríte odborníkovi, všetko máte stále pod kontrolou a žiadna zásadná zmena sa neudeje bez vášho súhlasu**. Môžete sa teda pokojne naďalej venovať svojej profesii a o všetko, čo sa týka investícií, bude kvalitne postarané.

“Ked' budeš robiť to, čo si
vždy robil, dostaneš to, čo si
vždy dostal.

JACK CANFIELD

5. AKO MINIMALIZOVAŤ RIZIKO PRI INVESTOVANÍ

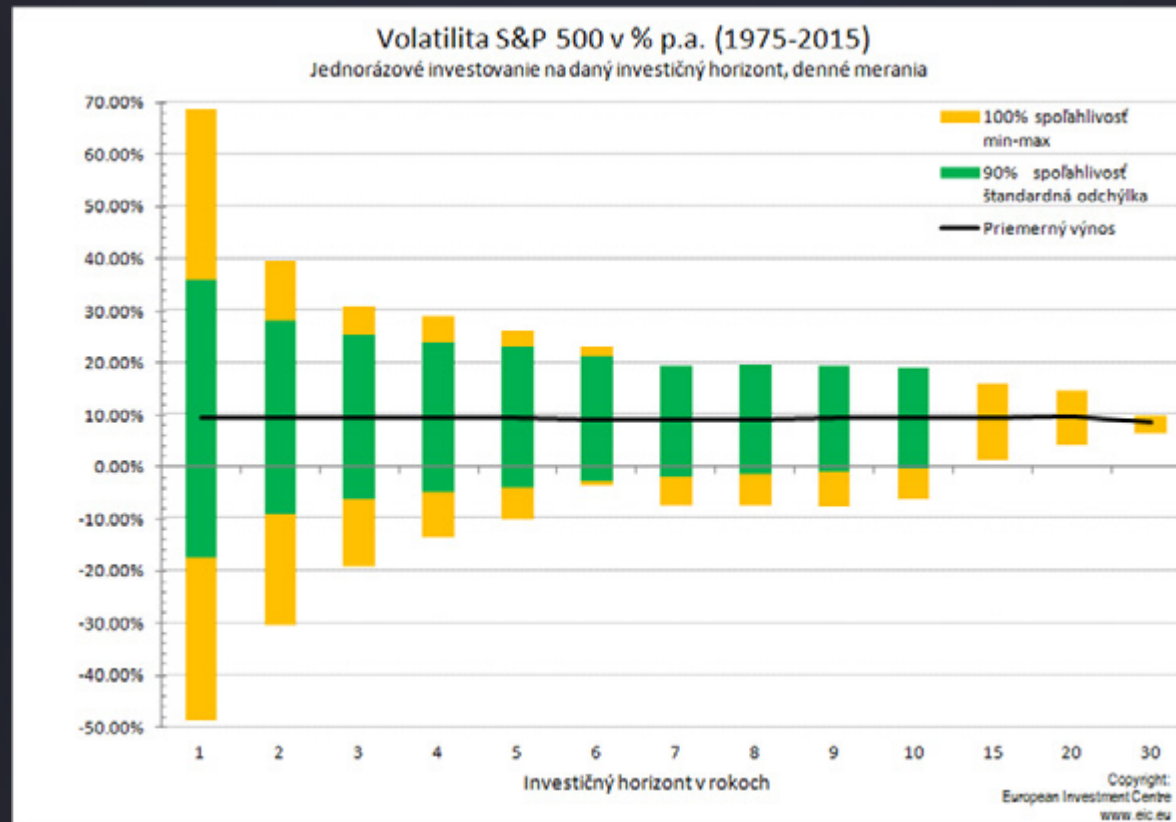
RIZIKOM SA V INVESTOVANÍ ROZUMIE NEISTOTA BUDÚCEHO VÝNOSU, KTORÝ PLÁNUJETE DOSIAHNUŤ A S TÝM SPOJENÁ MOŽNOSŤ, ŽE HODNOTA VAŠEJ INVESTÍCIE MÔŽE BYŤ NA KONCI OBDOBIA NIŽŠIA AKO BOLA PÔVODNÁ.

Každá investícia nesie zo sebou určitý stupeň rizika.

Napríklad, aj termínovaný vklad má svoje riziko. Ak je úrok na termínovanom vklade dlhodobo veľmi nízky, v porovnaní s infláciou, nesiete riziko toho, že hodnota peňazí časom klesne. Na účte vám síce môže svietiť stále rovnaká suma, ale už si za ňu, o 10 rokov nekúpite to, čo dnes.

Aj pri investícii do akcií nesiete riziko výrazného kolísania hodnoty vlozenej sumy. **Platí však, že čím dlhšie obdobie máte peniaze vo fonde vložené, tým toto riziko výrazne klesá.**

Napríklad investícia do akcií vyspelých trhov je z dlhodobého hľadiska konzervatívna. Ak ste investovali do akciového indexu SP500 napríklad od roku 1975-2015, tak všetky investície už po 11 rokoch skončili s kladným zhodnotením.



(zdroj: eic.eu)

Vždy si zistíte, aké ma daný produkt riziko a ako sa mu dá prípadne vyhnúť. **Investovanie totiž nie je to o tom, že investovanie je bez rizík, ale o tom, ako sa riziku sa vyhnúť.**

“Kto nie je schopný alebo ochotný držať akcie aspoň 10 rokov, **nemal by ani pomyslieť na to**, aby ich držal napríklad len 10 minút..

WARREN BUFFETT

Ako sa vyhnúť riziku.

- 1** | **Najväčším rizikom je neinvestovať.** Preto ak už máte vytvorenú rezervu na nepredvídateľné udalosti, rozhodnite sa pravidelne investovať.
- 2** | **Dajte si pozor, aby ste si nezmýlili investíciu so špekuláciou.** Ak kúpite kryptomenu a čakáte, že ju predáte neskôr s výrazným ziskom, špekulujete. Ak investujete do kvalitného akciového fondu, môžete očakávať veľmi zaujímavé zhodnotenie.
- 3** | **Dajte si pozor na impulzívne alebo emocionálne rozhodnutia pri investovaní.** Dokonale si zvážte pre a proti každej investícii.
- 4** | **Ak s investovaním len začínajte, vyberajte si akciové fondy vyspelých trhov, a to od overených správcovských spoločností.**
- 5** | **Zamerajte sa len na overené spoľahlivé informačné zdroje o investovaní.**

bonus

Stiahnite si ťahák, ako si vybrať podielový fond. Dosiahnete tak nadpriemerné zhodnotenie vašej investovanej sumy. > **STIAHNI SI ŤAHÁK TU** <

V. ZHRNUTIE

ALEBO: POĎĎTE DO AKCIE A ZAČNITE INVESTOVAŤ!

Investovanie nie je zložité.

Naopak, je v podstate veľmi jednoduché. Možno sa ho naučiť.
Keď to dokážete, budete vedieť, ako urobiť maximum pre
budovanie a ochranu vášho majetku.

A vôbec nemusíte byť odborník.

1. Máte vytvorený cieľ?

- O koľko rokov chcete začať využívať rentu?
- Akú sumu ste ochotný investovať na začiatok?
- Koľko plánujete investovať pravidelne?
- Akú vysokú rentu chcete poberať?

2. Vytvorenie investičného účtu:

- Chcete investovať sám, alebo si chcete nechať poradiť?
- Vyberte si spoločnosť/ brokera, kde si otvoríte účet, na ktorom sa bude investícia zhromažďovať, investovať a zhodnocovať.

3. Kde investovať?

- Aký typ investora ste? Vytvorte si svoj individuálny profil.
- Do čoho investovať? Výber aktív, produktov, kde sa bude jednorazovo alebo pravidelne investovať.
- Vyberajte len tie najkvalitnejšie fondy. Ako si ich vybrať, rady nájdete v ťaháku.
- Porozumenie, čo sa s investíciou môže diať.

4. Vytvorenie pokynu:

- Do pokynu sa zadajú vybrané najkvalitnejšie podielové alebo indexové fondy.
- Pokyn je možné v čase flexibilne upravovať a reagovať na rôzne životné okolnosti.

5. Sledujte aspoň raz ročne stav a vývoj vašich investícií.

- Kontrolujte kvalitu/rating zvolených fondov. Chráňte si tak svoje investície.
- Porovnávajte ich výnos s podobnými fondami v danej kategórii. Zabezpečíte, aby váš fond mal nadpriemerné zhodnotenie.

Ak sa situácia zmenila a fond nespĺňa potrebné parametre, vymeňte ho v pokyne.

“ Na Vianoce dávajte svojim deťom namiesto ponožiek niekoľko kvalitných akcií, aby získali záujem o investovanie. Potom pôjdu do dôchodku ako milionári. ”

WARREN BUFFETT

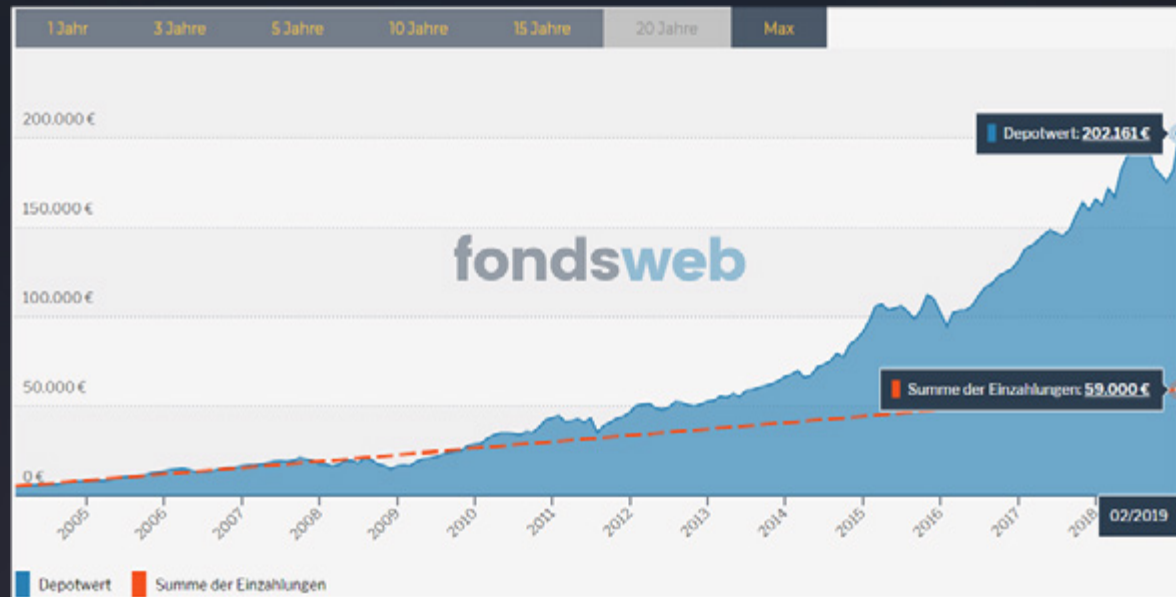
VI. PRÍKLAD INVESTOVANIA



MARTIN, PODNIKATEĽ SA ROZHODOL PRED 15 ROKMI INVESTOVAŤ JEDNORAZOVO 5000 EUR A MESAČNE 300 EUR.

Ako živnostník platil minimálne odvody a uvedomoval si, že z minimálnych odvodov bude mať minimálny dôchodok. Chcel s tým niečo urobiť.

Vybral si fond od Franklin Templeton, ktorý za 15 rokov vynášal v priemere veľmi slušných 14,10% p.a.



Suma 59 000€, ktorú vložil, má aktuálnu hodnotu 202 161 eur. Vybral si dividendové fondy, kde priemerný ročný výnos je na úrovni 6%, z čoho má mesačnú rentu 1.010 eur. Investované peniaze má kedykoľvek k dispozícii.

Rozmýšľajte aj vy ako Martin a investujte s rozumom.

Ďalším poučným príkladom môže byť Nobelova nadácia. Kto by nepoznal pravidelné udeľovanie Nobelových cien? Nadácia vznikla v roku 1900 a doteraz žije z majetku, ktorý zanechal po sebe Alfred Nobel. Málokto však vie, že Nobelova nadácia v roku 1953 investovala väčšinu svojich prostriedkov do akcií, čo ju prakticky zachránilo. Až po tejto zmene sa výška vyplácaných Nobelových cien začala zvyšovať. Popritom sa niekoľkonásobne zdvihla aj reálna hodnota majetku nadácie.

Dovtedy, totiž, reálna hodnota Nobelových cien klesala. Investičný zásah jej umožnil ochrániť hodnotu majetku a zároveň zabezpečiť všetky pravidelné výdavky na jej činnosť. Aj vďaka investíciám do akcií tak nadácia prežila až dodnes. Zmena stratégie sa teda veľmi osvedčila.

“Chudobní, neúspešní, nešťastní
a nezdraví sú tí, ktorí najviac
používajú slovo zajtra.

Vašu budúcnosť tvorí to, čo robíte
dnes, nie to, čo budete robiť zajtra.

R. KIYOSAKI

KEDY PLÁNUJETE ZAČAŤ INVESTOVAŤ A BUDOVAŤ SVOJU RENTU?

