

Mini kurz

podielové fondy

pod lupou

www.specialistanainvestovanie.sk

Čo sa z tohto vysielania dozviete?

- Ako si vybrať kvalitné, výnosné podielové fondy, ktoré dlhodobo prinášajú **nadpriemerné** zhodnotenie
- Konkrétne príklady vhodných a nevhodných možností na zhodnotenie
- Informácie, ktoré vám bankári a poradcovia radšej nikdy nepovedia a neukážu

Lepší výnos

- Predstavte si, aké by to bolo, keby vaše fondy mali zhodnotenie 2x väčšie ako zhodnotenie, ktoré dosahujú bežné podielové fondy (**viac ako 90% fondov má podpriemerné zhodnotenie**)
- Ako by to ovplyvnilo váš život, keby vaše vklady a sporenia priniesli pravidelný mesačný príjem z úrokov-rentu napríklad 500, 1.000 eur alebo aj viac?
- Akú hodnotu by mala pre vás informácia, ktorá by vám zaručene a legálne ušetrila stovky až tisíce eur na daniach z výnosov?

Znie to až príliš dobre...?

- **Mimochodom, je v poriadku, ak teraz pochybujete.** Všetko, čo poviem, ukážem na konkrétnych číslach a príkladoch z praxe.
- Poznám veľmi dobre, ako sa cítite.
- Ako bankár som to tiež zažil, keď som svojim klientom nemohol dať to, čo naozaj potrebovali pre lepšie zhodnotenie ich vkladov. Mal som v ponuke len investičné produkty, ktoré banka ponúkala.
- Potom som objavil a začal používať **overenú metódu/system** na správu a zhodnotenie finančných prostriedkov, ktorý prináša pokoj a istotu z predvídateľného a dlhodobo rastúceho majetku.

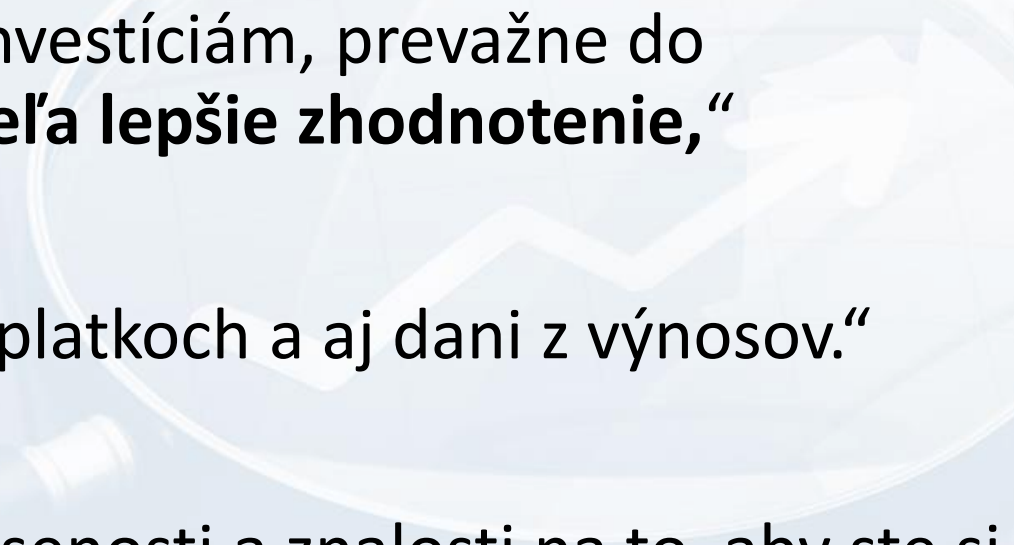
Čo by pre vás znamenalo?

- Keby ste už nemuseli hľadať na internete a sledovať ponuky a reklamy, ktoré sa predháňajú v tom, aby získali len vaše peniaze?
- Čo keď existuje **JEDEN SPÔSOB**, ktorý má násobne väčší efekt na skutočné, stabilné, pravidelné a efektívne zhodnotenie?
- Ako by sa zmenil váš život, keby ste zo svojich vkladov a sporení získali **oveľa viac** na úrokoch, ako ste získali doteraz?

„Vôbec nepreháňam. Ak dopozeraťte toto video do konca, odhalíte systém, ako si výrazne zvýšiť zhodnotenie prostredníctvom špeciálne vybraných fondov bez zbytočne vysokých poplatkov a neustáleho sledovania vývoja investície.“

Skúsenosti

- Som Dušan Šulov, špecialista na investovanie a v oblasti investovania pôsobím už 20 rokov. V minulosti som pracoval 8 rokov v bankovníctve ako osobný a privátny bankár, ale aj ako špecialista pre aktíva pod správou.
- Na začiatku som veľmi ťažko hľadal možnosti, ako a kde investovať a celkom som nerozumel všetkým súvislostiam; aj sám som robil chyby pri výbere vhodnej investície. Radil som klientom, ako väčšina poradcov, pretože bežné školenia, ktoré boli k dispozícii, boli zamerané na predaj produktu a nie na poradenstvo.
- Nechcel som len ponúkať to, čo by mi pomohlo splniť plán, ale chcel som vidieť, ako naozaj investované peniaze klientov zarábajú (aj keď nám hovorili, že to, čo je v ponuke [bankové fondy] je to najlepšie na trhu).
- Za posledných 10 rokov som spolu so svojimi klientami mal možnosť investovať celkovo už viac ako 25 000 000 €.

- 
- A magnifying glass with a wooden handle is positioned over a line graph on a light blue grid background. The graph shows a white line that starts at the bottom left, rises to a peak, dips slightly, and then rises again towards the top right. The magnifying glass is centered over the graph, highlighting the data points.
- „Nielenže vďaka takto vybraným investíciám, prevažne do najkvalitnejších fondov, získate **oveľa lepšie zhodnotenie**,“
 - ...“ale **ušetríte** značnú sumu na poplatkoch a aj dani z výnosov.“
 - Navyše **máte k dispozícii** moje skúsenosti a znalosti na to, aby ste si vedeli vybrať, ktoré investičné možnosti sú vhodné, a naopak aj to, ktoré pre vás nie sú vhodné alebo kde sa neoplatí investovať.

- „Nemohol som si tieto informácie nechať len pre seba a kvôli tomu som vytvoril tento online kurz“
- „Trvalo mi to roky, kým som na všetky tieto informácie postupne prišiel a vy ich máte teraz prístupné ako na zlatom podnose“
- „Vďaka nemu oveľa jednoduchšie **zväčšíte** svoje výnosy zo svojich vkladov a sporení.“
- „Týmto systémom si **zvýšite svoj profit**, zbavíte sa predražených a málo výkonných fondov a **ušetrite** na daniach aj poplatkoch!
- „Vďaka rente/výnosom vo forme úrokov sa môžete viac venovať tomu, čo vás baví, rodine alebo biznisu.“

Pozrite si niektoré referencie

- Môj klient pán JUDr. Milan. o mne povedal:

„Služby pána Šulova, špecialistu na investovanie, som sa rozhodol využiť preto, lebo som mal s ním skúsenosť z minulosti z banky.

Od prvých kontaktov s ním bolo zrejmé, že je vo svojej pozícii odborníkom, ktorý má záujem venovať sa svojim klientom a dokáže sa o ich požiadavky a potreby v rámci peňažných služieb ústavu postarať.

Keď som však po čase potreboval radu a pomoc pri nakladaní s finančnými prostriedkami, obrátil som sa na pána Šulova, ktorý sa mi predstavil už ako špecialista na investovanie.

A dobre som urobil.

S istotou našiel na finančnom trhu produkt, ktorý vyhovoval mojim požiadavkám a potrebám, podrobne mi vysvetlil, ako produkt funguje, osvetlil jeho výhody a upozornil na možné riziká. Bez obáv som akceptoval jeho odporúčania pri nakladaní s finančnými prostriedkami. Profesionálne v dohodnutom čase zabezpečil všetky administratívne náležitosti.

Po uplynutí horizontu mi investícia priniesla očakávaný výnos, a to v rozsahu, ako mi avizoval!

Referencie

- Ďalší môj klient napísal:

„Veľmi ma zaujali pútavé, zrozumiteľné články a príspevky na Vašej webstránke. Presvedčili ma, že ide o finančníka so skúsenosťami, niekoľkoročnou praxou vo finančnej sfére.

S manželom sme neboli spokojní s jednou slovenskou bankou a s jej službami (zbytočné poplatky, nízke až nulové úroky).

Už dlhú dobu som chcela nejakú zmenu, t.j. skúsiť využiť služby privátneho poradcu, čo by navrhol, poradil, kam investície vložiť...

Spokojnosť je na našej strane.

Vďaka Vaším službám bude formou kvalitného investovania o naše peniaze dlhodobo postarané.

Páči sa nám Vaša vysoká pracovná nasadenosť, profesionálnosť, ochota poradiť a pomôcť!

Pri týchto produktoch lepší výnos nehľadajte

- Existuje mnoho možností, kde možno vložiť finančné prostriedky.
- I napriek tomu, že mnohé sú nevýhodné, stále ich využíva väčšina Slovákov.
- Teraz sa pozrieme na tie najznámejšie a najpoužívanejšie:

Bankové vklady

- Úroky na termínovaných vkladoch a sporiacich účtoch za posledných 10 rokov klesli takmer na nulu.
- Už dlhšiu dobu sa bez náznaku zmeny držia a budú držať veľmi nízko.
- Najväčšou hrozbou je strata hodnoty vložených úspor, ktoré zožerie strašiak menom inflácia.

Na bankových vkladoch preto držte len potrebnú rezervu.

Stavebné sporenie

- Kedysi vyhľadované kvôli atraktívnej štátnej prémii, dnes jeden z najnevýhodnejších produktov sporenia.
- Pri klesajúcich úrokoch a rastúcej sume, ktorú musíte vložiť, aby ste prímiu získali, sa priemerný úrok pohybuje v roku 2019 len na úrovni 0,7 % p.a..

Stavebné sporenie nie je vhodné na sporenie.

Investičné životné poistenie

- Najhorší produkt v oblasti zhodnocovania finančných prostriedkov
- Má neprimerane vysoký poplatok za distribúciu, až 200% z ročne zaplateného poistného.
- Poplatok za správu majetku, ktorý si účtuje poisťovňa a aj správcovský poplatok, ktorý si účtujú fondy, do ktorých následne poisťovňa investuje.

Ak máte záujem o poistenie, radšej si ho uzatvorte bez sporiacej/investičnej časti.

Pozor na podielové fondy

- Ak chcete lepšie zhodnotiť svoje finančné prostriedky, najčastejšie sa stretnete s ponukou podielových fondov.
- **Až 95% všetkých investícií Slovákov** sa uskutočňuje prostredníctvom bankových pobočiek.
- Prevažne investujú do podielových fondov a ich peniaze odchádzajú mimo banky na finančný trh.
- Cez fondy sú investované prevažne do akcií, dlhopisov alebo realít.
- **Takmer zaručene však prinášajú hlboko podpriemerné zhodnotenie v porovnaní s podobnými a kvalitnejšími fondami, ktoré môžete využiť.**

V skratke: Čo sú podielové fondy?

- Každý rád uvíta, aby sa jeho vklady a sporenia lepšie zhodnotili
- Na trhu sa stretnete s množstvom lákavých ponúk investovania, ktoré však rozhodne nie sú pre každého.

Napríklad: akcie rôznych firiem, dlhopisy, realty, bitcoin, diamanty, zlato.

- Podielové fondy predstavujú možnosť zhodnotenia financií bez nutnosti sledovať pohyby cien na burze.
- Je to nástroj tzv.kolektívneho investovania pre viacerých investorov.
- Sú dostupné aj od menších súm.

Správcovská spoločnosť

- Zhromaždí vklady všetkých, ktorí investovali
- Tie následne spravuje a investuje tak, aby zabezpečila čo najlepšiu výkonnosť fondov.
- Vytvorí rôzne fondy, ktoré investujú do cenných papierov.
- Vaše peniaze sú súčasťou veľkého balíka fondu a vy ste majiteľom podielu v tomto fonde.
- Majetok vkladateľov je účtovne oddelený od majetku správcovskej spoločnosti.
- Riadi sa zákonom o kolektívnom investovaní.
- Pri väčšine fondov sa investuje bez viazanosti.

Rozdelenie podielových fondov:

- **Akciové podielové fondy** – investujú do akcií rôznych firiem.
- **Dlhopisové fondy** – investujú do štátnych alebo firemných dlhopisov.
- **Zmiešané fondy** – obsahujú rôzny pomer akcií a dlhopisov.
- **Realitné fondy** – investujú do realitných projektov alebo do akcií realitných spoločností.
- **Špeciálne fondy.**

Vyberať si môžete z dlhodobých aj krátkodobých riešení.

Ako si vybrať spoľahlivý fond?

- Na Slovensku sa môžete stretnúť s ponukou viac ako 1.000 aktívne riadených fondov
- Kvalitný výber je kľúčový pre úspešné zhodnotenie vašich vkladov a sporení
- Okrem bankami ponúkanými správcovskými spoločnosťami ako je Tatra asset management, VÚB asset management, Erste asset management, ČSOB asset management, existuje aj ponuka najkvalitnejších svetových správcov ako napríklad, Fidelity, Franklin Templeton, Amundi, Parvest, Blackrock a ďalšie.

Ako to vyzerá v praxi?

The image features a light blue background with a faint grid pattern. A magnifying glass is positioned on the right side, its lens focused on a white line graph. The graph shows a fluctuating line that generally trends upwards from left to right. Several blue arrows are scattered across the grid, pointing in various directions, some following the path of the graph's line. The overall aesthetic is clean and professional, suggesting a focus on data analysis or practical application.

Prečo ľudia vo fondoch prerábajú

- Rozhodujú sa len na základe predchádzajúcej výkonnosti – vidia, napríklad, viac ako 12% zhodnotenie za predchádzajúci rok
- Rozhodujú sa na základe pozitívnych emócií, novinových titulkov
- Nemajú jasný cieľ alebo plán investície
- Vyberajú si len jeden produkt a chýba im diverzifikácia, to je investícia do ďalších fondov od viacerých správcov
- Neboli upozornení na možné kolísanie investície
- Platia vysoké ročné poplatky a väčšina o tom ani nevie
- Nevenujú pár minút overeným princípom

- **Tento kurz nie je zameraný proti aktívne riadeným fondom a ich správcom.**
- Klient, ktorý chce investovať, má za svoje peniaze dostať pridanú hodnotu.
- Nemal by platiť len za to, že s nejakým fondom spolupracuje. Napríklad, ak niektorý aktívny správca fondu prináša pridanú hodnotu v podobe dlhodobo vyššej výkonnosti, alebo menších strát v prípade poklesov na trhu, oplatí sa za to zaplatiť viac.
- Ak fond dosahuje len priemerné alebo podpriemerné zhodnotenie bez inej pridanej hodnoty, prečo platiť ročne 2-3 % z hodnoty investície správcovi?

Príklady ako by fondy nemali pracovať

- Tento fond, ktorý nájdete v ponuke jednej z najväčších bánk nezarobil ani toľko, ako je inflácia:



Príklady:

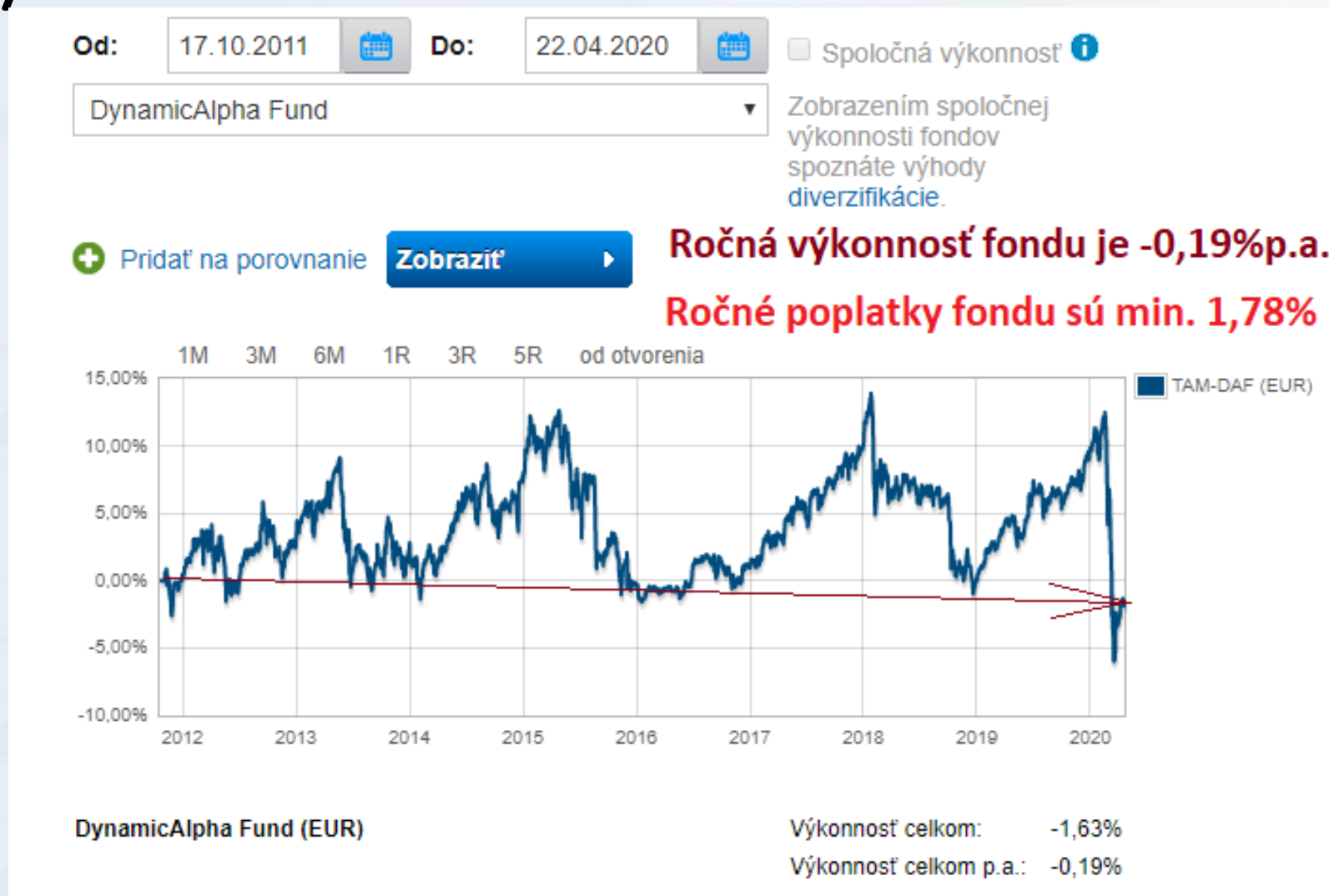


Príklady: Takto by sa dlhopisový fond nemal správať

- Fond z ponuky veľkých bánk zarobil viac ako klienti



Príklady:



Tento fond zarobil v priemere 1,49% p.a./ročne/, ale klienti nedostali z tohto výnosu nič.

Ukážka na konkrétnom príklade

Amundi Funds - Pioneer Global Equity E2 EUR (C) | ★★★

Rendite Chart ▾ Benchmark ▾ Extras ▾ 🔍

Euro ▾

Zurücksetzen

14/09/2006 - 23/04/2020

1M

3M

6M

lfd. J

1J

3J

5J

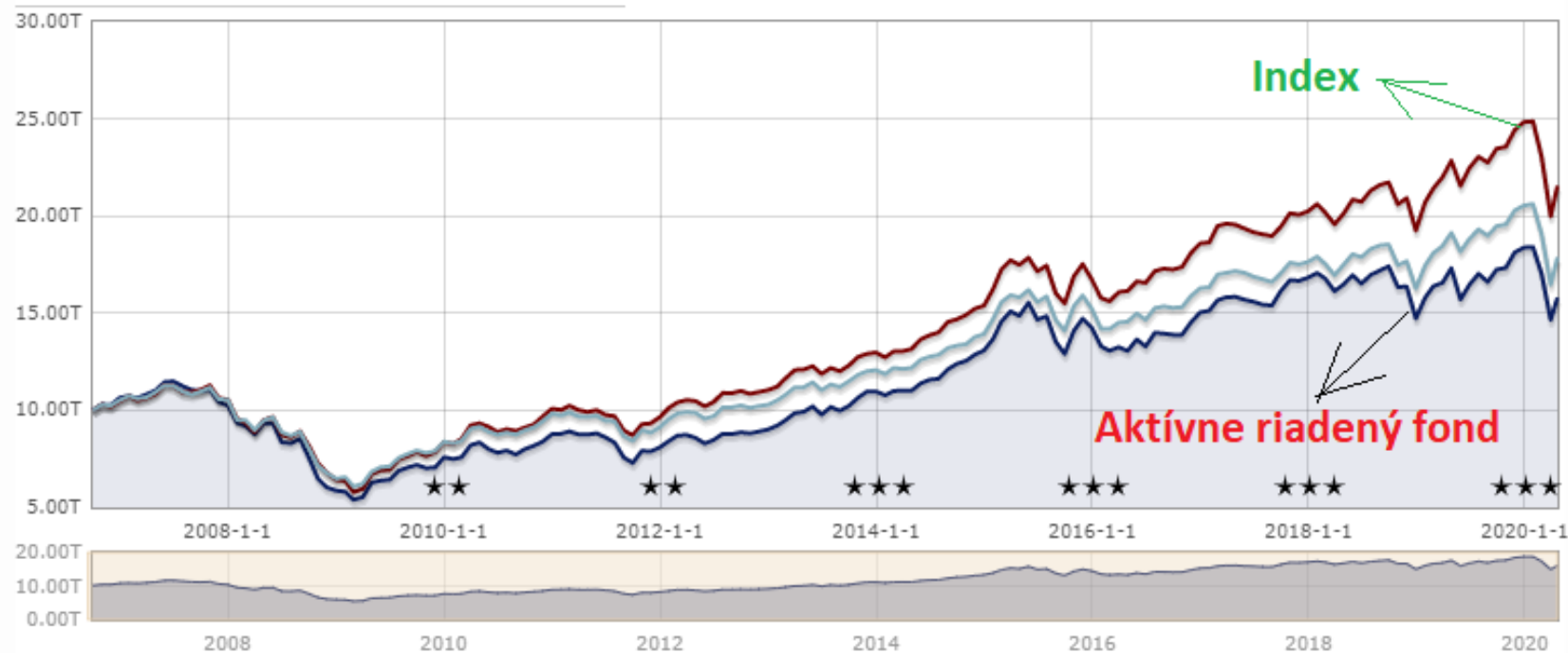
10J

Max

● Amundi Funds - Pioneer Global Equity E2 EUR (C) : 18.41T

● MSCI ACWI NR USD : 24.87T

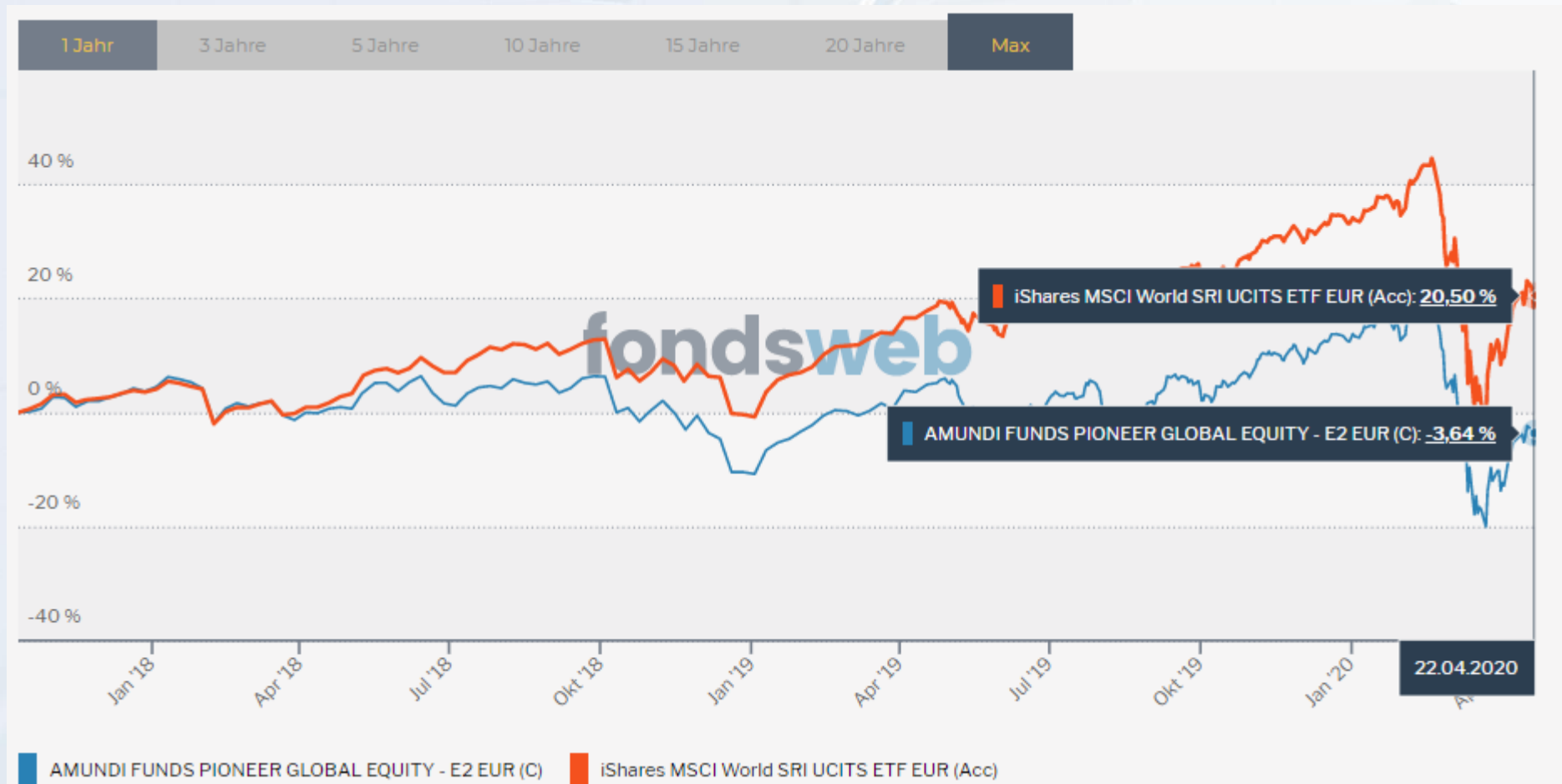
● Aktien weltweit Standardwerte Blend : 20.61T



Ukážka na konkrétnom príklade

- Tento známy akciový fond s podpriemerným zhodnotením

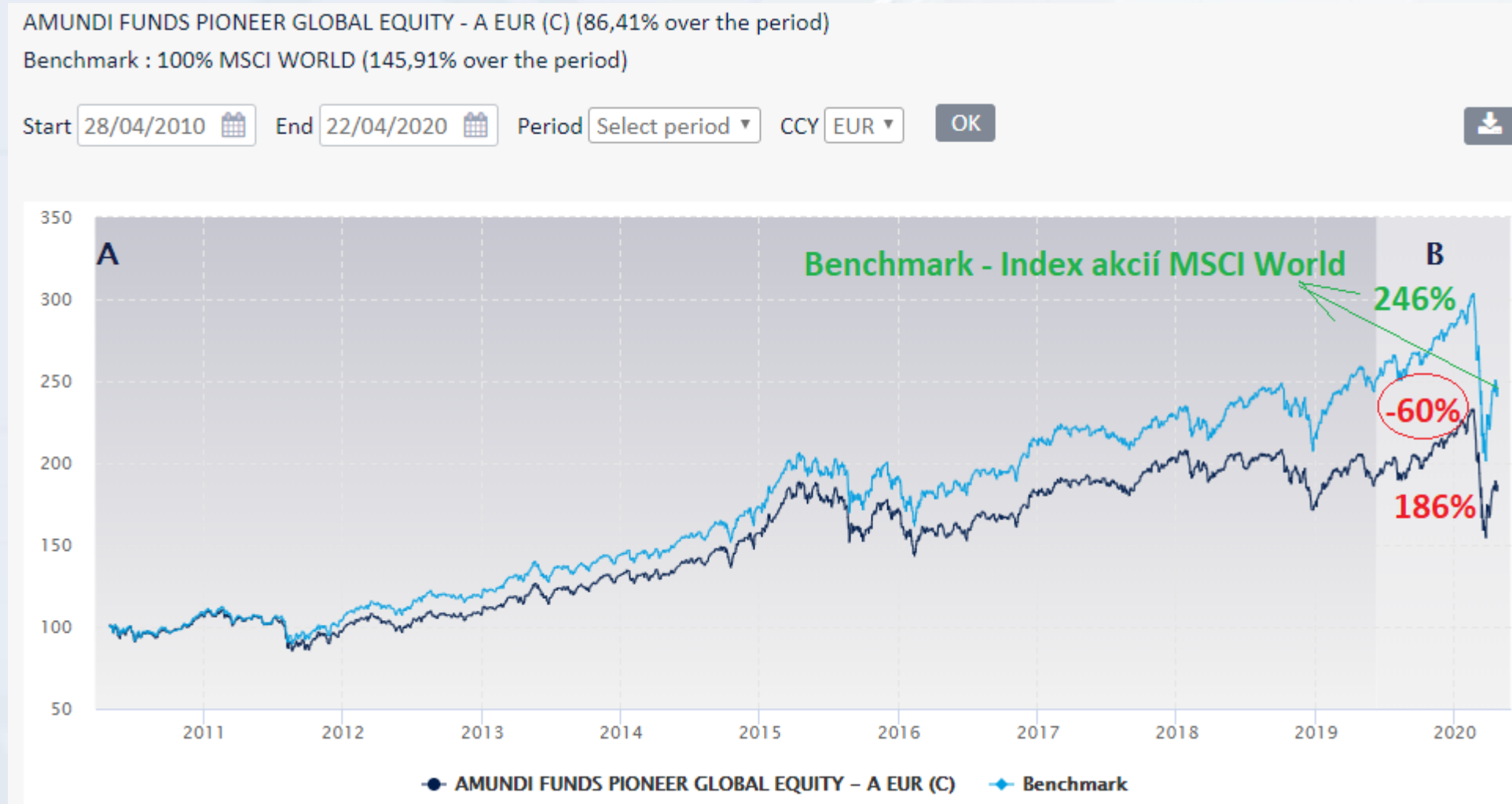
-24% za 3 roky:



Ukážka na konkrétnom príklade

- Tento známy akciový fond s podpriemerným zhodnotením

-60% za 10 rokov:



Porovnanie na fondsweb.at

<https://www.fondsweb.com/at/vergleichen/ansicht/isins/LU1883833607,IE00BYX2JD69>

C-quadrat

<https://www.fondsweb.com/at/vergleichen/ansicht/isins/DE000A0F5G98,IE00B4L5Y983>

Amundi

<https://www.amundi.com/globaldistributor/product/view/LU1883342377>



**FRANKLIN
TEMPLETON**

Franklin Templeton Investment Funds
**Franklin Mutual Global Discovery
Fund**

Globální akcie
LU0211331839
31. březen 2020

Základní údaje o fondu

Přehled o fondu

Základní měna fondu	USD
Celková čistá aktiva (USD)	397 milionů
Datum založení	25.10.2005
Počet emitentů	74
Benchmark	MSCI World Index
Investiční styl	Deep Value
Morningstar Category™	globální růstové akcie s velkou tržní kapitalizací

Shrnutí investičních cílů

Fond se snaží dosáhnout kapitálového zhodnocení investováním především do majetkových cenných papírů společností různých národů, u nichž je investiční manažer přesvědčen, že tržní cena je nižší než vnitřní hodnota. Fond investuje především do společností se středně velkou a velkou kapitalizací, která je větší než 1,5 mld. amerických dolarů. V menší míře může fond investovat i do problémových cenných papírů a do arbitrážních situací, které vznikají při fúzích.

Správa fondů

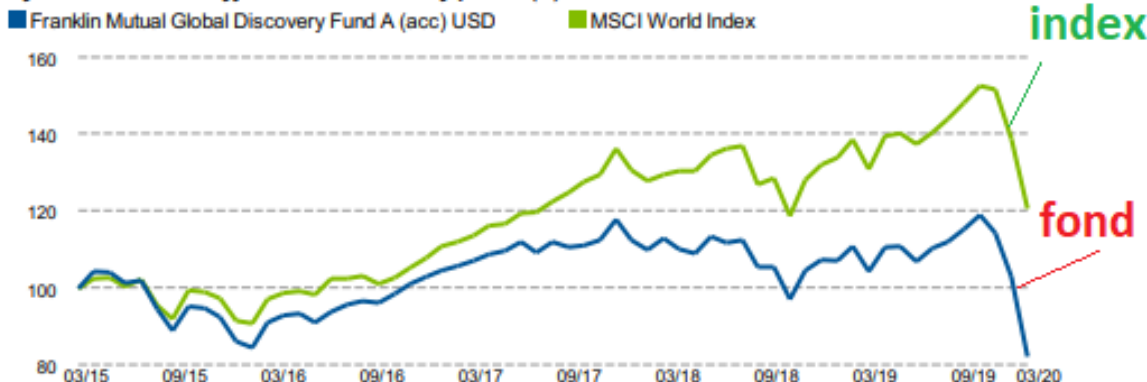
Peter Langerman: Spojené státy
Tim Rankin, CFA: Spojené státy
Christian Correa, CFA: Spojené státy

Alokace aktiv



Výkonnost

Výkonnost za 5 let vyjádřená v měně třídy podílů (%)



Meziroční výkonnost vyjádřená v měně třídy podílů (%)

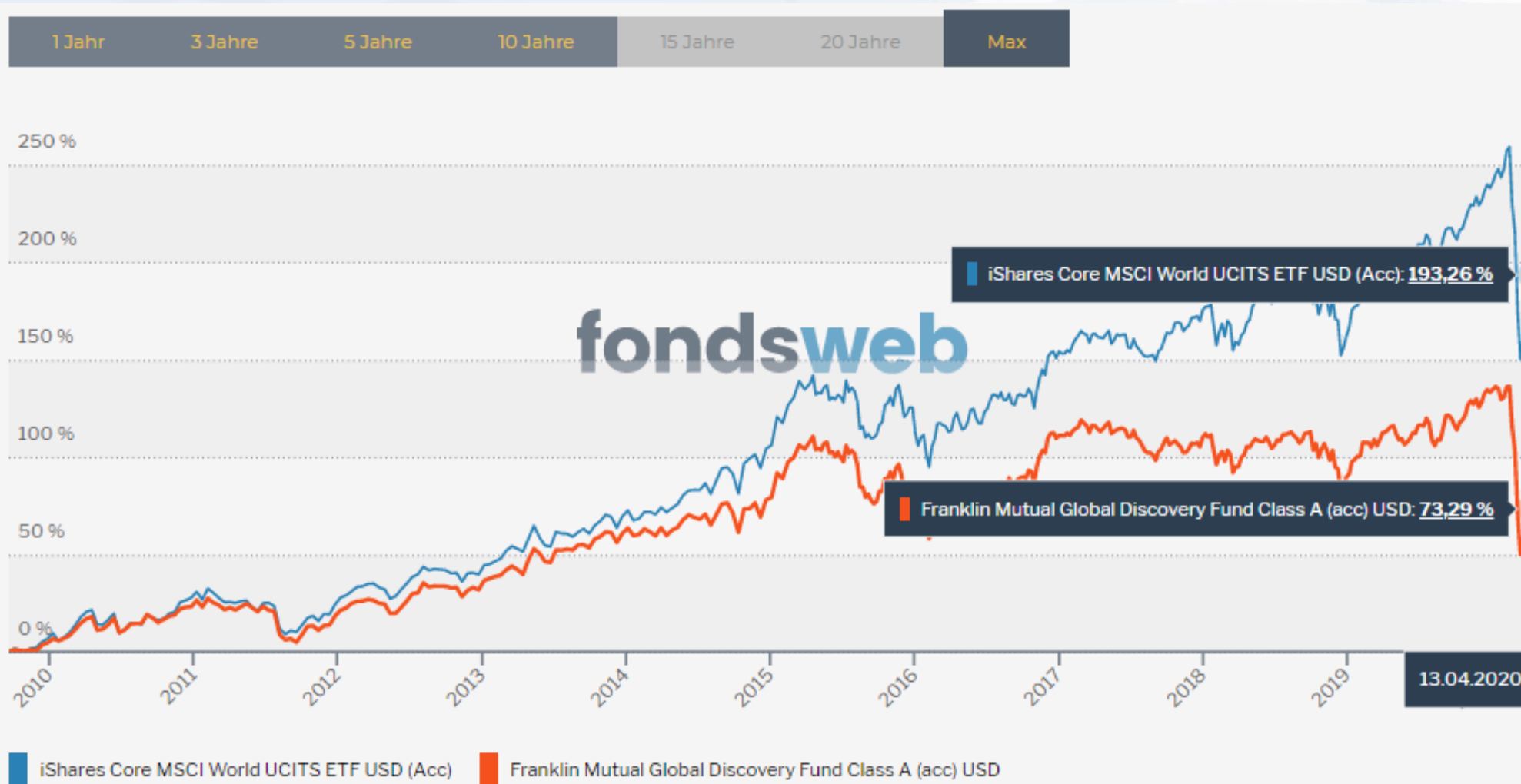
	03/19 03/20	03/18 03/19	03/17 03/18	03/16 03/17	03/15 03/16
A (acc) USD	-23,40	-2,46	3,95	16,09	-8,90
A (acc) EUR	-22,09	6,99	-9,87	23,88	-13,94
A (acc) EUR-H2	-23,68	-1,41	-2,81	19,04	-10,24
Benchmark v USD	-9,87	4,61	14,20	15,43	-2,90

Výkonnost v měně třídy podílů (%)

	Kumulativní				Roční	
	1 rok	3 R	5 R	10 R	od založení	od založení
A (acc) USD	-23,40	-22,33	-17,86	16,30	45,72	2,64
A (acc) EUR	-22,09	-24,87	-19,90	42,43	59,81	3,30
A (acc) EUR-H2	-23,68	-26,87	-21,86	14,82	1,60	0,12
Benchmark v USD	-9,87	7,67	20,69	99,91	127,06	5,85

Minulá výkonnost není ukazatelem a ani zárukou budoucí výkonnosti. Hodnota akcií ve fondu a výnosy z nich mohou růst ale i klesat a investoři nemusí dostat zpět celou investovanou částku. Všechny údaje o výkonnosti jsou v

„Ked' dvaja robia to isté, nie je to to isté“



Odkazy

- FW
- <https://www.fondsweb.com/at/vergleichen/ansicht/isins/IE00B4L5Y983,LU0211331839>
- Templeton:
- [file:///C:/Users/Dusan%20Sulov/Downloads/LU0211333025-FACTSHEET-CZE-CS%20\(6\).pdf](file:///C:/Users/Dusan%20Sulov/Downloads/LU0211333025-FACTSHEET-CZE-CS%20(6).pdf)

The background features a light blue grid pattern. A magnifying glass with a silver handle and a white frame is positioned over a document. The document contains a line graph with several blue arrows pointing downwards, indicating a downward trend. The text is centered in the upper half of the image.

**Prečo ľudia platia správcovi za to,
že im dlhodobo prerába peniaze?**

„Je len na vás, či sa so svojimi peniazmi chcete podieľať na budovaní majetku iných, či chcete, aby vaše peniaze plnili sny niekoho iného, alebo ich necháte, pracovať pre vás.“

Pozor na podielové fondy

- V takýchto fondoch majú klienti bánk vložené stovky miliónov eur
- Klienti čakajú na slušný výnos, avšak pravdepodobne nikdy sa ho nedočkajú
- Najčastejším dôvodom sú vysoké poplatky

Pri nesprávnej voľbe fondov dostanete len zlomok z reálne možného zhodnotenia.

Aké je riešenie?

- Získajte kvalitné informácie o fungovaní fondov.
- Zhodnotenie fondu porovnávajte s benchmarkom.
(Benchmark je ako meter. Je to napríklad index, ktorý zahŕňa priemernú cenu vybraných akcií firiem).
- Porovnajte fond vždy aj s výnosom viacerých podobne zameraných fondov od konkurencie.
- Zistite si rating (ohodnotenie kvality) fondu.

Porovnajte si ročné poplatky za správu fondov.

Príklad porovnania poplatkov:

- Celkové ročné poplatky za správu fondu nájdete v dokumente s názvom: **Kľúčové informácie pre investorov**.

TAM – Európsky akciový fond

Priebežné poplatky počas roka	
Priebežné poplatky	2,75%

iShares - Core EURO STOXX 50

ISIN	IE00B53L3W79
Total Expense Ratio	0.10%

o 2,65% nižšie ročné poplatky
= +2,65% vyšší výnos pre klienta

Zhodnotenie za posledných 7 rokov:

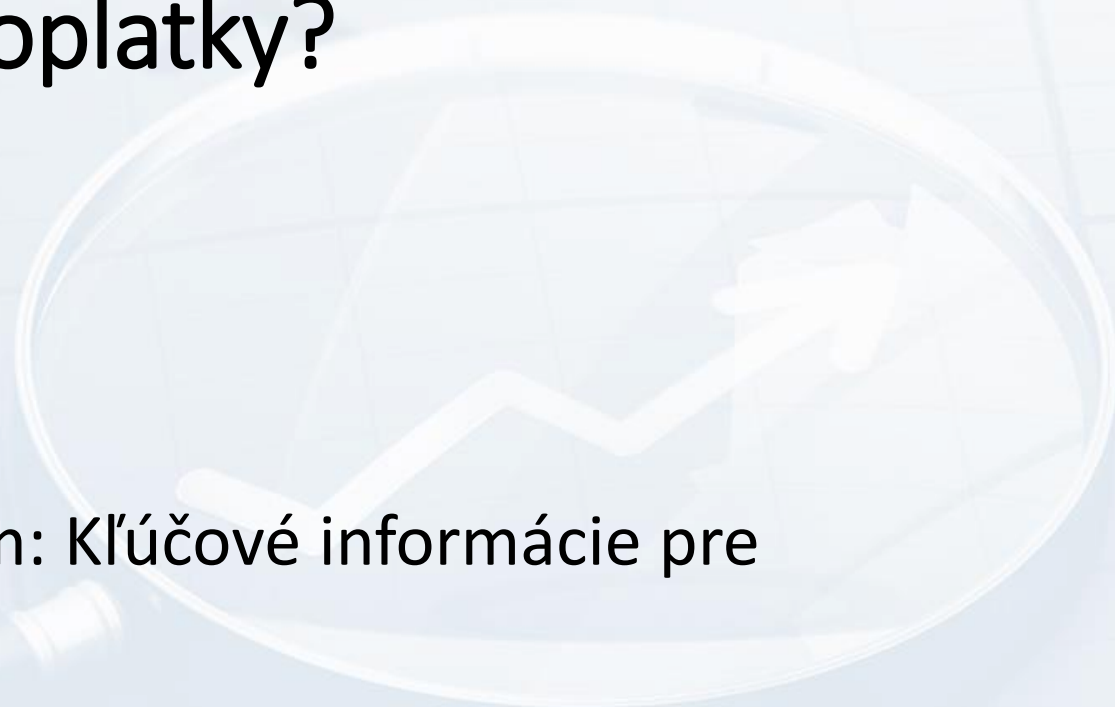
4,32% p.a.

8,38% p.a.

+ 4,06% p.a.

Ako a kde presne zistíte poplatky?

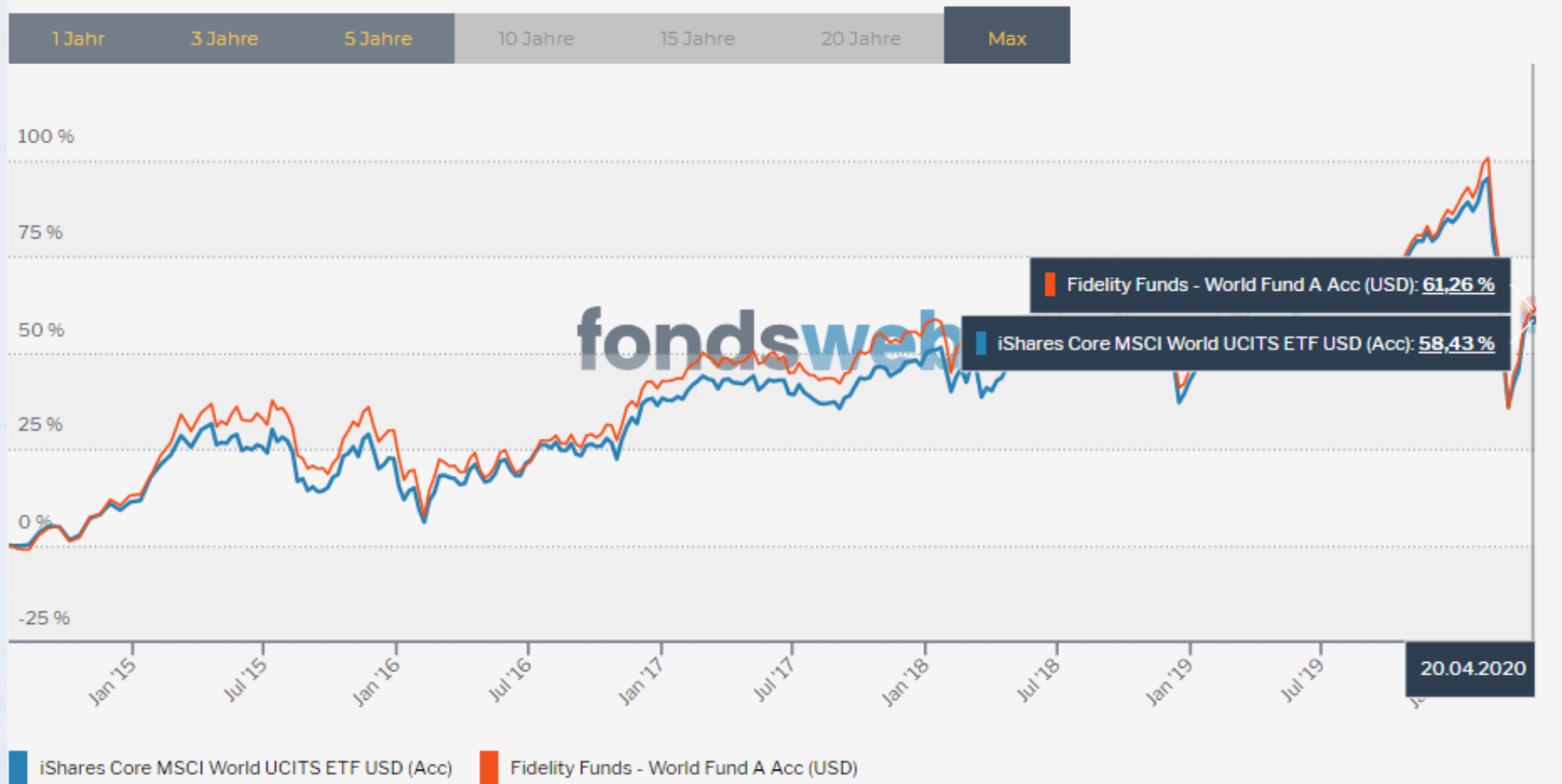
- Nájdete ich v dokumente s názvom: Kľúčové informácie pre investorov.



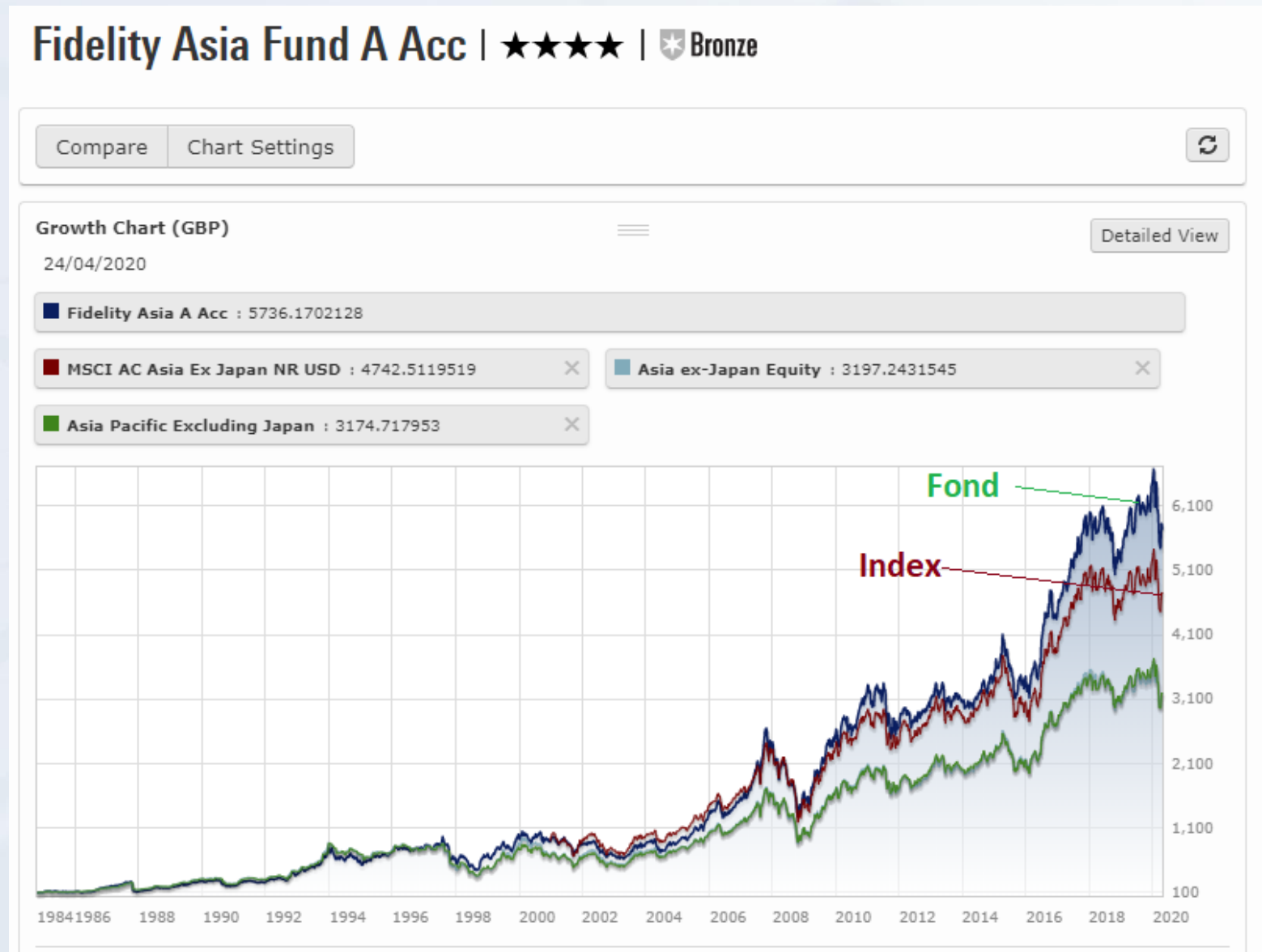
Ako si vybrať správny fond a mať lepšie zhodnotené finančné prostriedky?

- Investujte do fondov, ktoré prekonávajú alebo kopírujú index.
- Ak takýto fond nenájdete, alebo neviete odhadnúť, ktorému fondu sa to podarí – **investujte jednoducho do indexových fondov (ETF).**
- Investujte do fondov **s najnižšími správcovskými poplatkami.**
- Investujte do fondov, kde máte **daňovú úľavu** pri výnosoch.

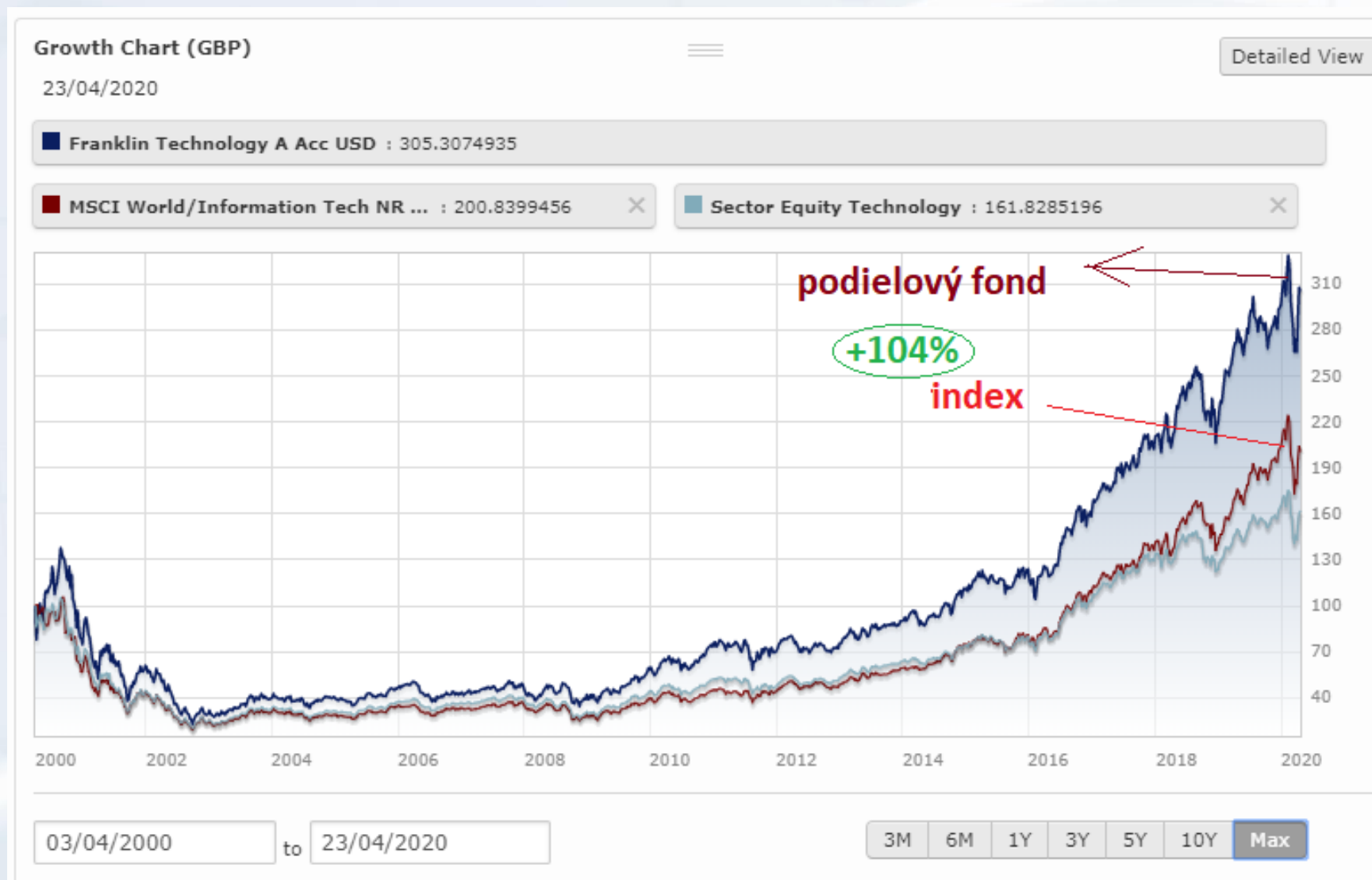
Príklad PF ktorý kopíruje alebo prekonáva index



Ďalší příklad fondu, který dlouhodobě překonává index



Podielový fond výrazne NAD indexom

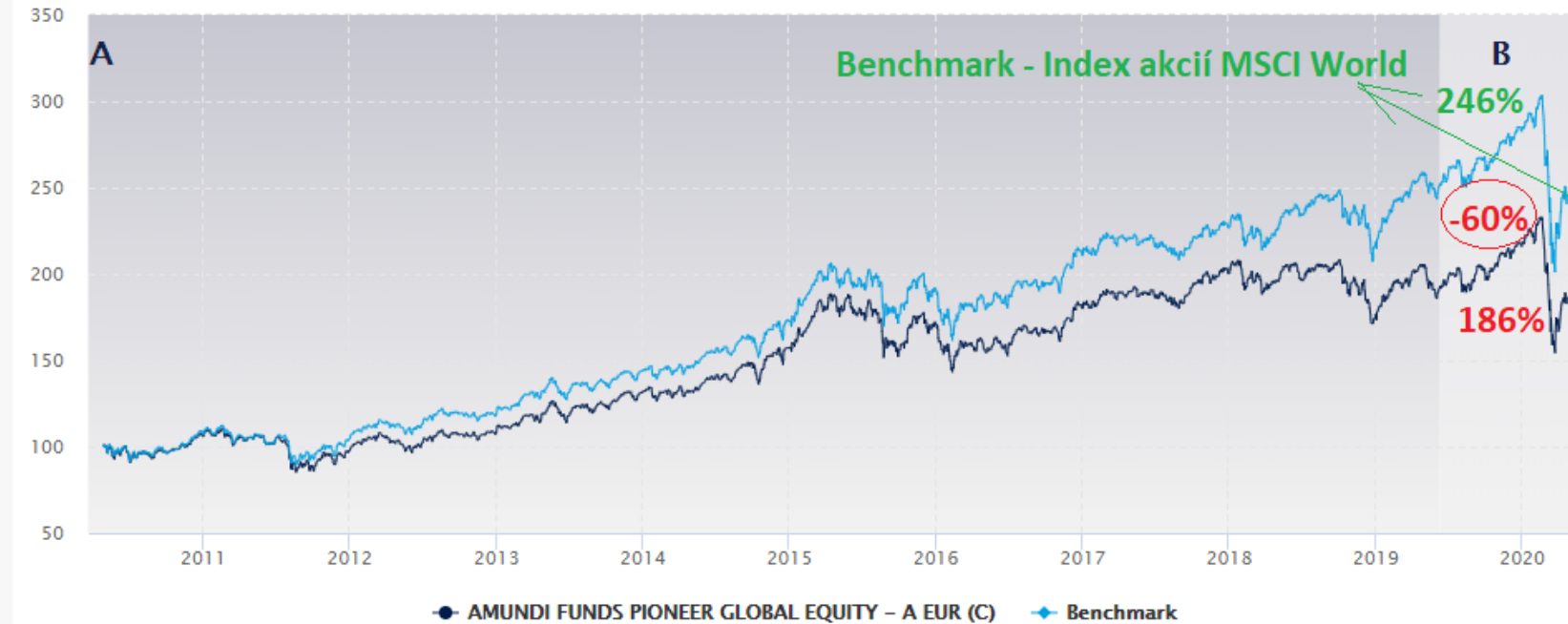


A teraz si to porovnajte:

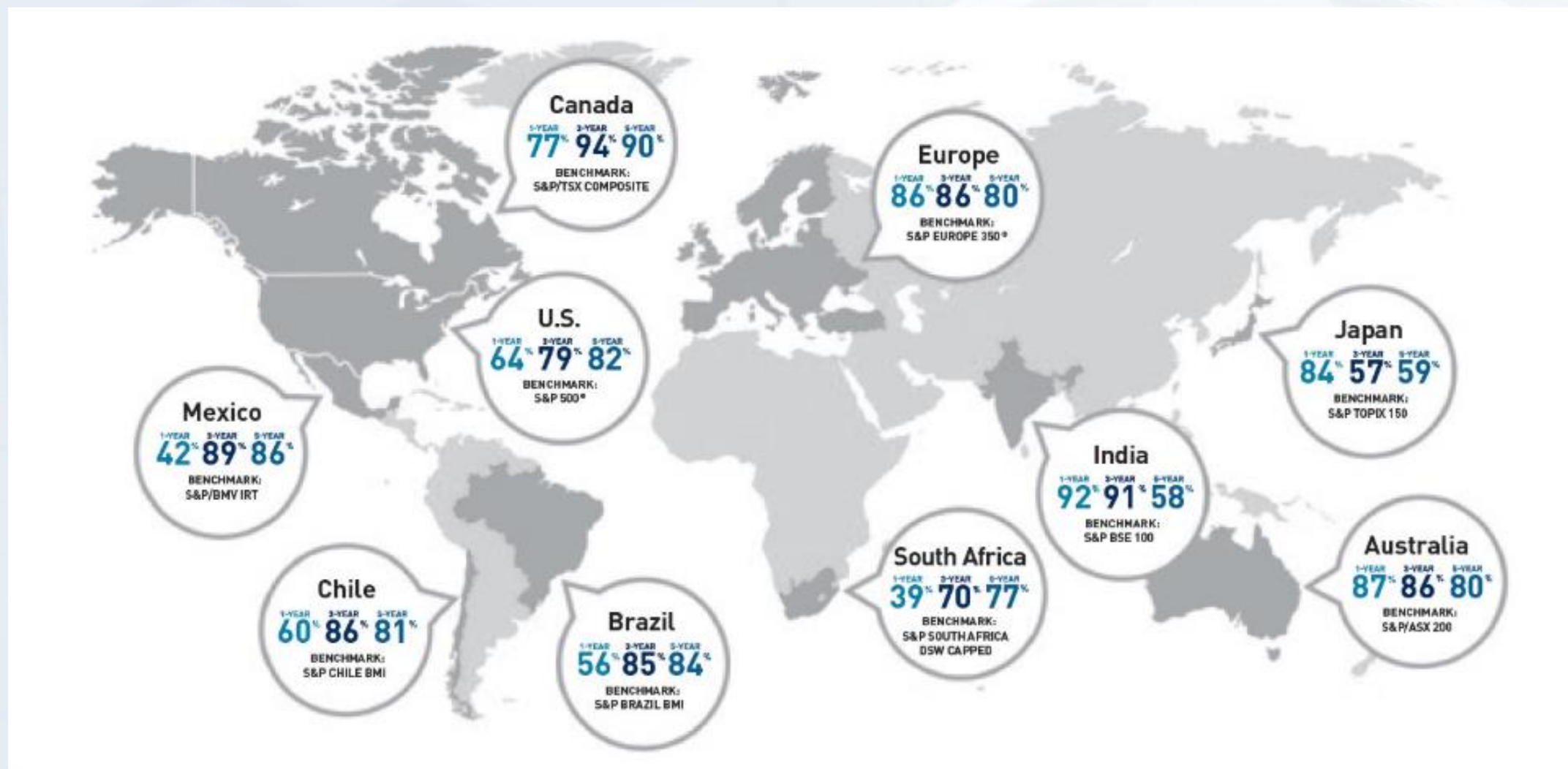
AMUNDI FUNDS PIONEER GLOBAL EQUITY - A EUR (C) (86,41% over the period)

Benchmark : 100% MSCI WORLD (145,91% over the period)

Start 28/04/2010 End 22/04/2020 Period Select period CCY EUR OK



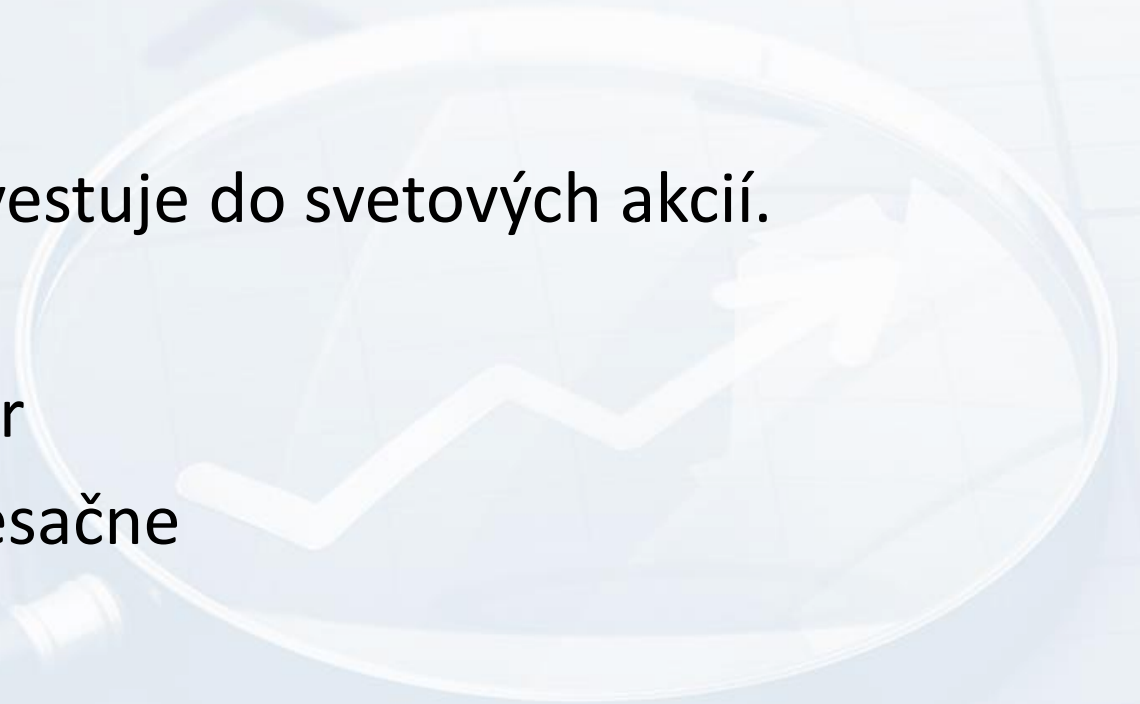
SPIVA report-väčšina aktívnych fondov nedokáže prekonať index

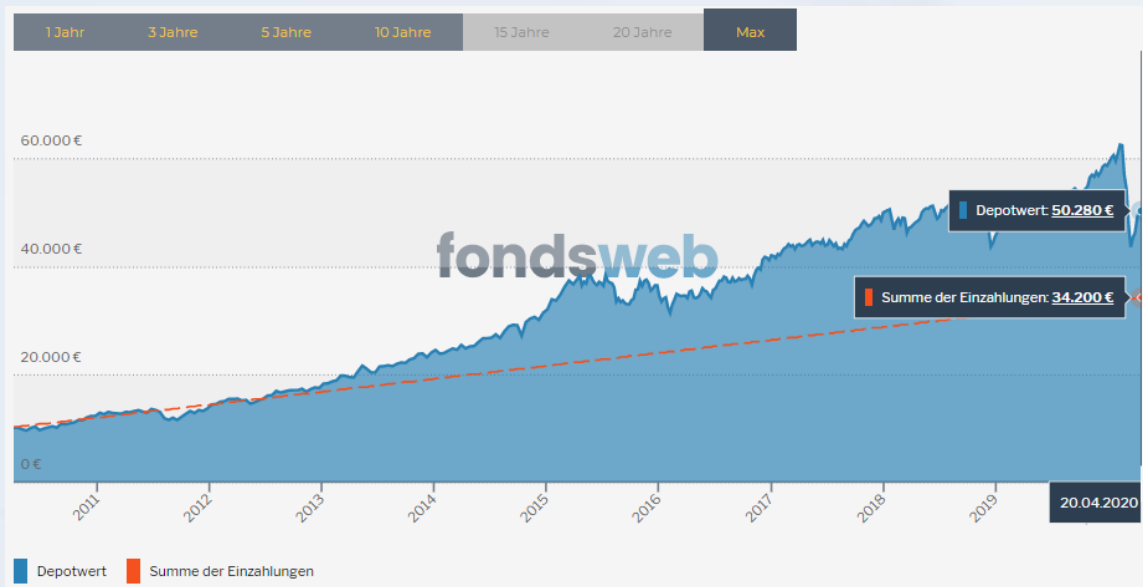


Aký to má význam pre vás?

- Zoberme si príklad fondu, ktorý investuje do svetových akcií.
- Jednorázovo investujete 10.000 eur
- Pravidelne 10 rokov po 200 eur mesačne

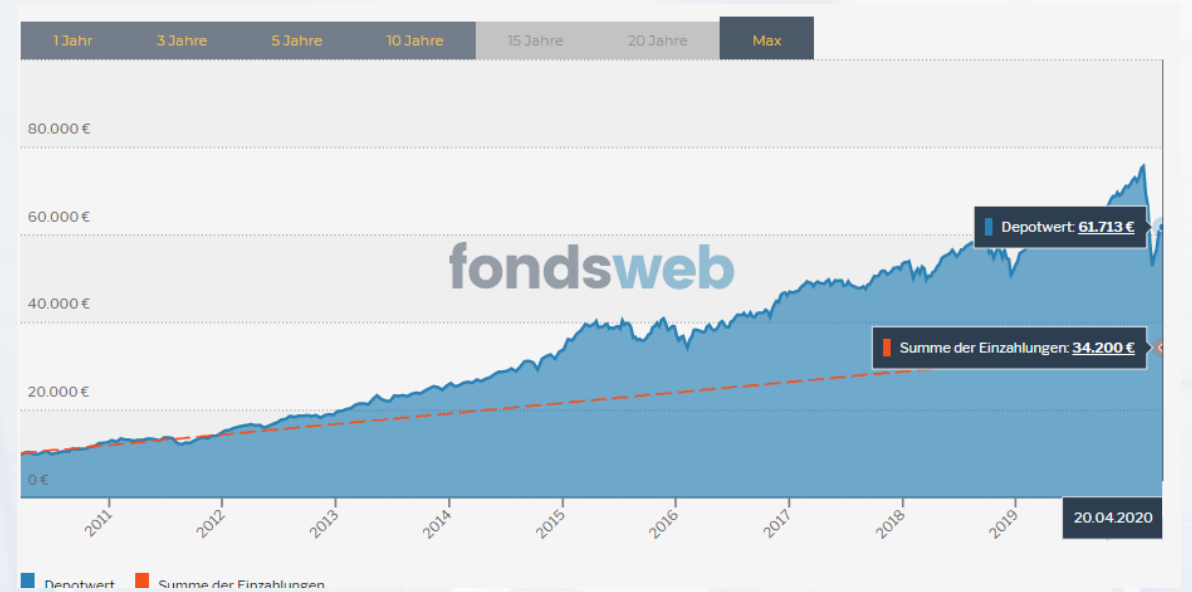
Výsledok:





Amundi globálne akcie

- Výsledné zhodnotenie:
- Vklady: 34.200 eur
- Výsledná suma: 50.280 eur



Fidelity globálne akcie

- Výsledné zhodnotenie:
- Vklady: 34.200 eur
- Výsledná suma: 61.713 eur

Nesprávnym rozhodnutím ste prišli o min. 11.500 eur na výnose

Pomôčka na výber fondov

**TAHÁK NA VÝBER
PODIELOVÉHO FONDU**

Právepodobne ste sa už stretli s ponukou na vstup do podielového fondu. Najčastejšie vám takúto službu ponúkne vaša banka alebo viete s ňou oboznámiť sa finančný agent, pokiaľ ste sa teda rozhodli, že chcete investovať, no neviete, ako si vybrať ten najvýhodnejší fond, tento tahák vám pomôže.

Princíp investovania do podielových fondov je jednoduchý. Stačí aby ste si zriadili zväzok 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 očie.

Ak ste teda na začiatku výberového procesu, pomôcť vám môžeť vám pomôžeme určiť kvalifikované rozhodnutie. A ak už ste do fondu investovali, aspoň zhrádzate či bola vaša investícia správna.

Dušan Šulov

BOZHODNTE SA, NA AKÝ DĹHÝ ČAS CHCETE INVESTOVAŤ
Každý fond má inú špecifiku. Niektoré dlho obdobia sa rozhodli investovať. Jeden fond je vhodný ak chcete investovať na 1 rok, ďalší na obdobie 3-5 rokov a iný zase na 10 rokov. Investovacie pláň, že na kratšie obdobie sú vhodné dlhodobejšie, dlhodobé a nestabilné fondy. Na strednodobé obdobie 3-5 rokov sú vhodné dlhodobejšie, dlhodobé a nestabilné fondy. Na dlhodobé investície, odporúčame akciové fondy. Rozhodnúť sa o dĺžke vašej investície preto stanovte predtým, ako sa rozhodnete kam chcete svoje peniaze.

Viete na aké obdobie chcete investovať? Ano / Nie

VYBERTE SI ČI BUDETE RISKOVAŤ ALEBO SA BUDETE DRŽAŤ PRI ZEMI
Investovanie je vždy spojené s rizikom. Existujú konzervatívne fondy, ktoré lepšie odolávajú a napriek sú fondy, ktoré sú rizikovejšie. Všetchny hodnoty investovaných burzy výrazne kolujú, najmä ak sa pohybuje do minulosti. Všeobecne platí, že fondy ktoré boli menej, robia menší a tie ktoré robia viac, môžu získať oveľa viac. Je na vás či odpočítate do minulosti budúcnosť na základe.

Ste ochotný vydržať vo fonde aj v prípade, že hodnota vášho bude kolovať? Ano / Nie

SPOLIEHAJTE SA NA VEĽKÉ SPRÁVCOVSKÉ SPOLOČNOSTI
Vyhľadajte veľkú správčovskú spoločnosť, ktorá má dlhoročnú históriu a skúbi že má úspešný investičný prístup. Takisto spravčovskú spoločnosť, ktorá má veľkú objemovú prácu a nemá by vám pri investovaní robiť žiadne problémy.

poznať veľkosť správčovskej/investičnej spoločnosti? Ano / Nie

SLEDUJTE BENCHMARK VÁŠHO FONDU
Benchmark je ako meter. Tento meter „meria“ úspešnosť podielového fondu a ukáže, či výberný fond bol úspešnejší než ostatní. Benchmark je ako meter. Tento meter „meria“ úspešnosť podielového fondu a ukáže, či výberný fond bol úspešnejší než ostatní. Benchmark je ako meter. Tento meter „meria“ úspešnosť podielového fondu a ukáže, či výberný fond bol úspešnejší než ostatní.

MÁ FOND ZHODNOTENIE NA SLABŠIE NAD BENCHMARKOM? Ano / Nie

POROVNAJTE KVALITU SVOJHO FONDU S OSTATNÝMI
Kvalitný fond málo vez rávalo. Zjednodušene povedané, vždy je vhodnejšie investovať do kvalitného fondu. Čím vyšší je rating, tým lepšie je kvalita fondu. Čím vyšší je rating, tým lepšie je kvalita fondu. Čím vyšší je rating, tým lepšie je kvalita fondu.

Má vybraný fond rating 4* alebo 5*? Ano / Nie

DUŠAN ŠULOV
ŠPECIALISTA NA INVESTOVANIE
0904 570 518
sulov@chemparadiz.sk
specializacia@investovanie.sk

NEZÁVISNÁ KONZULTÁCIA

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 nevíete, 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



NEZÁVÄZNÁ KONZULTÁCIA

2 VYBERTE SI ČI BUDETE RISOVAŤ 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

Vyhľadávajte veľké správcovské 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 správcovskej/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 prideluje 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.

NEZÁVÄZNÁ KONZULTÁCIA

Ako správne investovať do podielových fondov?

- Stanovte si cieľ, teda to, čo chcete investovaním dosiahnuť.

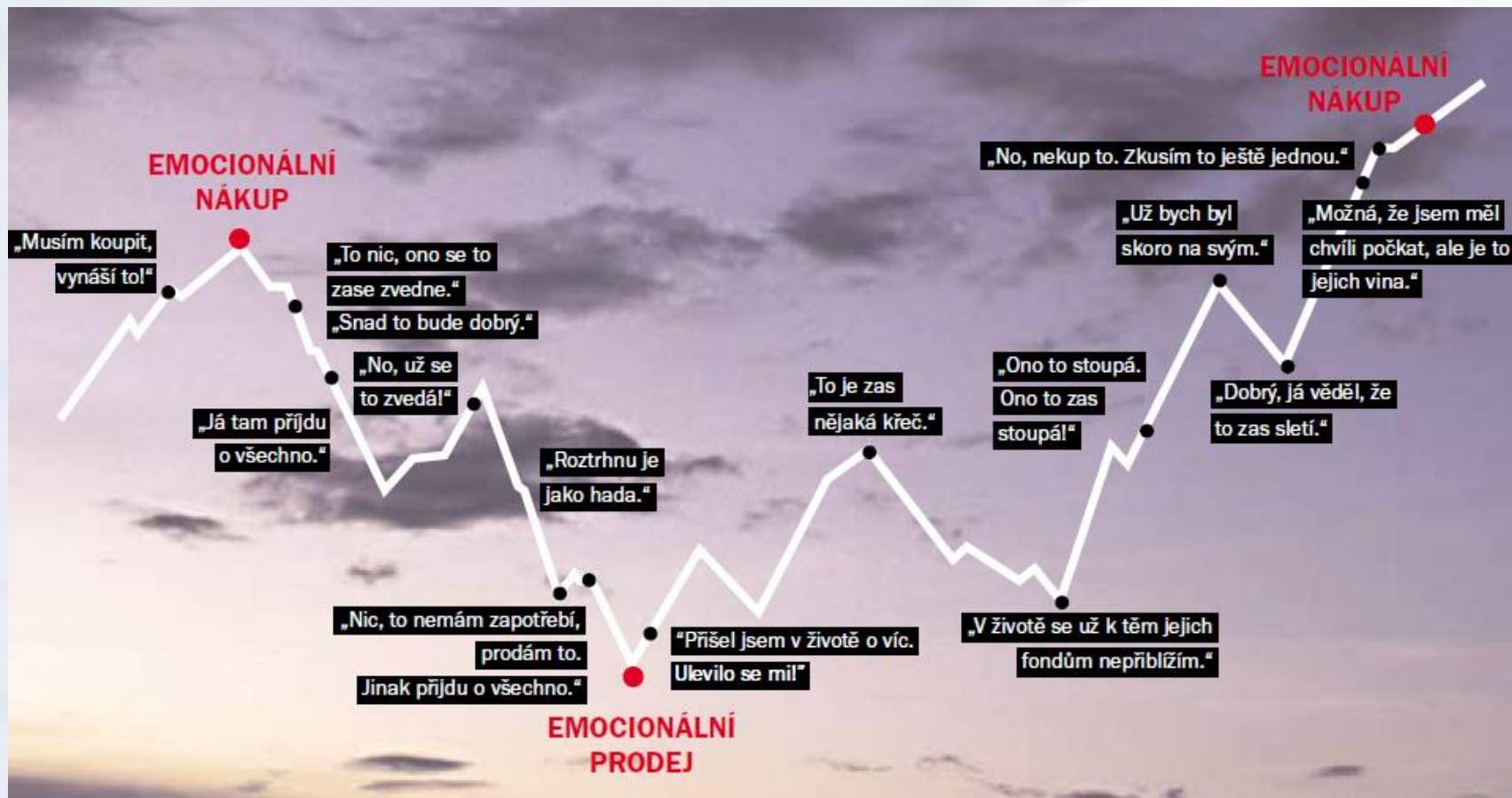
Napríklad, v akom veku a kedy chcete poberať pravidelnú rentu-výnosy z investície?

- Kedy budete vložené finančné prostriedky potrebovať?

Príklad: investíciu rozdeľte na tri časti: krátkodobú, strednodobú a dlhodobú.

- Aký výnos očakávate. Čím dlhší čas necháte investíciu pracovať, tým vyšší výnos môžete dosiahnuť.
- Výkyvy pri investovaní sú normálne, buďte na ne pripravení ako na príležitosť, alebo ideálne investujte pravidelne

Pozor na investičnú horskú dráhu-pozor na emócie



Zdroj: Pioneer Investments

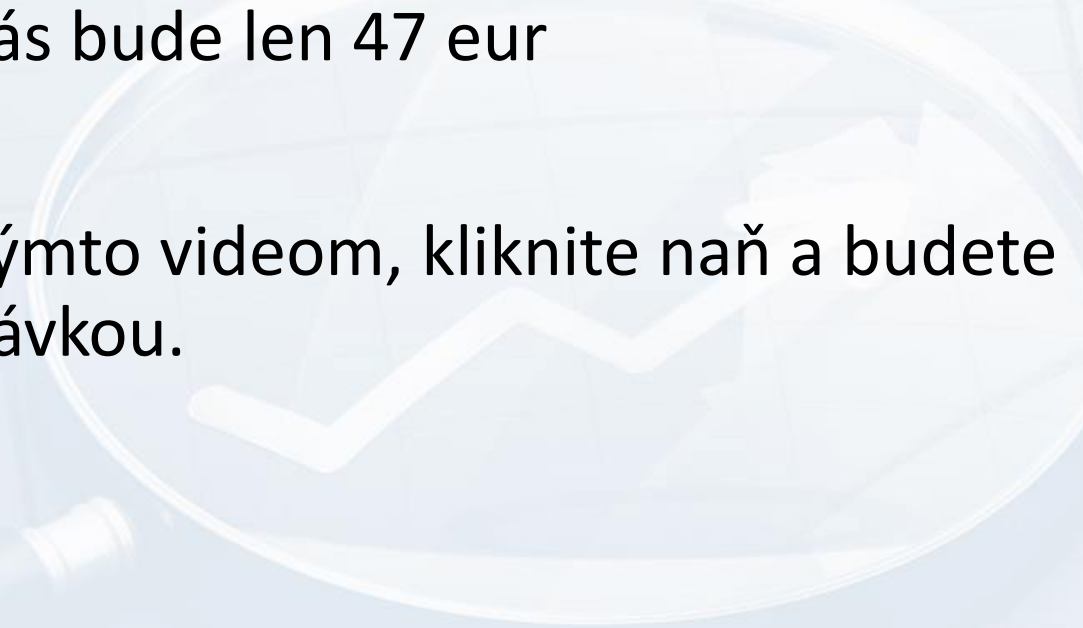
Ako ďalej?

- *„To, čo som vám práve prezradil, je len malá ukážka systému, ktorý používam na to, aby stále prinášal oveľa lepšie zhodnotenie ako ponúkajú bežné investičné produkty. Systému, ktorý vám môže zdvojnásobiť zhodnotenie vašich úspor a sporení.“*
- **„A teraz, keď už viete, čo by ste mali robiť, vám ukážem presne, ako to urobiť.“**

Video - kurz: Ako zarobiť na indexových fondoch

- „Dávam vám možnosť vstúpiť do online kurzu Ako zarobiť na indexových fondoch, vďaka čomu budete vedieť, ako rozumne, bezpečne a lacno investovať a získať každoročne o 3-6% ročne vyšší výnos, ako dosahujú bežné fondy“
- Indexové fondy sú rovnako ako podielové fondy, nástrojom kolektívneho investovania s viac ako 20 ročnou históriou a vo vyspelom svete sú viac využívané ako aktívne riadené podielové fondy
- „V kurze Ako zarobiť na indexových fondoch získavate 6 videí, ktoré vás jednoducho naučia to najdôležitejšie o indexových fondoch tak, aby ste si vedeli vybrať fond, ktorý vám bude dlhodobo zarábať alebo pravidelne vyplácať výnos vo forme dividend.“

Video - kurz: Ako zarobiť na indexových fondoch

- Ak začnete konať dnes, cena pre vás bude len 47 eur
 - Už by ste mali vidieť tlačidlo pod týmto videom, kliknite naň a budete presmerovaní na stránku s objednávkou.
 - Vstúpte do kurzu hneď teraz.
 - Za túto cenu je kurz dostupný len pár dní.
- 
- A magnifying glass with a white handle and a white frame is positioned over a line graph. The graph is plotted on a light blue grid background. The line graph shows a white line that starts at a low point, rises to a peak, falls to a trough, and then rises again to a higher peak. The magnifying glass is centered over the middle of the graph, highlighting the fluctuations.

“Investícia do
vzdelania prináša
najlepšie úroky.”

Benjamin Franklin



Zhrnutie

- Toto je unikátny video-kurz o tom, ako investovať a zarobiť na indexových fondoch (ETF).
- Vďaka informáciám v tomto kurze budú **vaše finančné prostriedky zhodnotené oveľa lepšie** ako v bežných podielových fondoch, **ušetríte** na správcovských poplatkoch a zistíte, ako **neplatiť daň** z výnosov.
- Viem, ako sa cítite a možno vám to znie až príliš dobre. Sám som sa tak cítil, až kým som sa nenaučil všetko o indexových fondoch, ako ich vyberať a ako na nich zarobiť.
- Ukážem vám **jednoduchý systém**, ako sa naučiť vybrať si správny indexový fond a ako doňho investovať.
- Jednoducho zistíte, ako to môžete **dosiahnuť** aj vy.
- Príležitosť vstúpiť do tohto kurzu za zvýhodnenú cenu vám v tom pomôže.
- Neskôr bude tento kurz k dispozícii za vyššiu cenu.

BONUS 1

- Zadarmo brožúra **v tlačenej** aj elektronickej verzii: Ako zarobiť na indexových fondoch.
- Zašlem vám ju poštou na vašu adresu.
- Môžete tak mať informácie z kurzu kedykoľvek po ruke, vrátiť sa k nim využívať ich vo svoj prospech.



BONUS 2

- Zadarmo elektronická kniha:
- Nechajte svoje peniaze zarábať za vás.

Ukáže vám návod, ako si vytvoriť mesačnú rentu napríklad 1.000 eur a viac len pomocou investovania.



BONUS 3:

Pre náročnejších záujemcov mám pripravený **špeciálny** bonus:

Zadarmo zoznam 57 akcií firiem, ktoré za posledných 25 rokov vyplácajú dividendy a každý rok ich zvyšujú, pričom možno do nich investovať.

Vstúpte do kurzu teraz:

- Dovoľte mi otázku: získali by ste radi systém, ktorý vám **umožní výrazne zvýšiť** zhodnotenie vašich finančných prostriedkov?
- Za cenu, ktorá je len zlomok z toho koľko dokážete ušetriť len na poplatkoch a daniach.
- Kliknite na tlačidlo pod týmto videom a vyplňte objednávkový formulár.
- Hneď potom, ako vyplníte formulár a vyberiete si spôsob platby , dostanete prístupové údaje do kurzu na váš email.

<https://specialistanainvestovanie.sk/videokurz-indexove-fondy/>