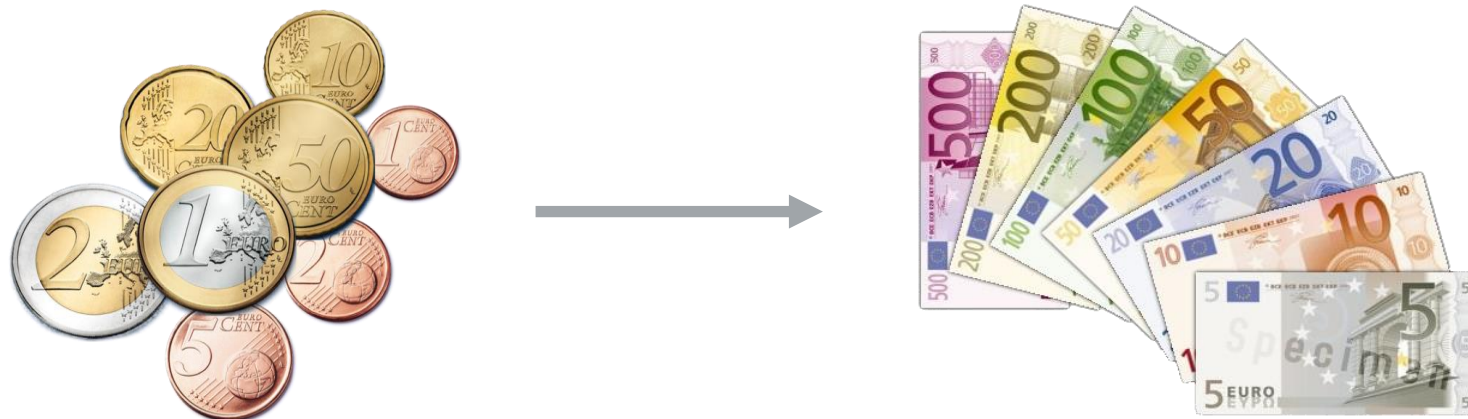


S ISTOTOU DO RIZIKA

Do čoho investujeme?

ČO JE TO INVESTOVANIE?



- Je to proces, pomocou ktorého sa snaží investor získať zhodnotenie svojich finančných prostriedkov
- Je spojené s investičným rizikom

DO ČOHO INVESTUJEME?



PARTNERS

Nadácia

S istotou do rizika

24/09/2021

PREČO POTREBUJEME FINANČNÝ TRH?



Napríklad: Firma sa rozrastá. Odkiaľ môže získať finančné zdroje?

- Vlastné zdroje (zisk)
- Úver (banka)
- **Dlhopis (finančný trh)**
- **Akcie (finančný trh)**

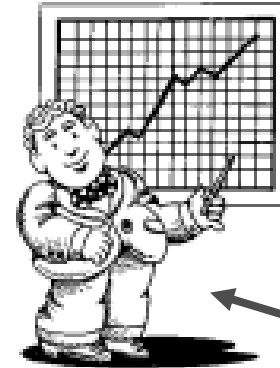
NAJPOUŽÍVANEJŠIE INVESTIČNÉ NÁSTROJE

	Dlhopisy (Bonds, Fixed Income)	Akcie (Stocks, Equity)
Druh cenného papiera	Dlhový	Majetkový
Výnos	Úrok	Dividenda, kurz
Minimálny investičný horizont	3 roky a viac	5 a viac rokov
Splatnosť	Presne daná	Bez splatnosti
Hlasovacie práva	Bez (ako úver)	Áno, lebo spoluvlastník
Na cenu vplýva	Úrokové sadzby	Zisk firmy

DÔSLEDNÝ INVESTIČNÝ PROCES

Správcovská spoločnosť

- Samostatné účtovníctvo
- Investičný proces (analýzy, návštevy vo firmách, monitoring, ...)
- Informácie
- Administratíva



Portfólio manažér

Dohľad centrálnych bánk

- zákony
- reporting



Depozitár PF

- Kontrola
- Schvaľovanie
- Úschova CP
- Cena PL

PF

PF

PARTNERS

Nadácia

S istotou do rizika

24/09/2021

Riziká pri investovaní

DLHOPISY. RIZIKO, ALEBO ČOHO SA INVESTORI BOJA NAJVIAC?

- Jedným z rizík je, že vám dlžník nevráti peniaze... (vrátane výnosov) ☹
- Dlhopisy vydávajú (a teda peniaze potrebujú): **štáty, firmy, banky, mestá**
- Aj štát môže zbankrotovať, preto je lepšie investíciu rozdeliť – tzv. diverzifikovať



AKCIE. RIZIKO, ALEBO ČOHO SA INVESTORI BOJA NAJVIAC?

- Jedným z rizík je, že vám firma skrachuje alebo klesne cena jej akcií... ☹
- Preto rozumní investori si kupujú balík (portfólio) firiem, alebo investujú do akciového podielového / ETF fondu, kde takéto portfólio nakupujú a riadia profesionálni portfólio manažéri



RIZIKO: NÁRAST/POKLES CENY. KEDY BY STE SI KÚPILI AKCIE z grafu?



Zdroj: finance.yahoo.com

PARTNERS

Nadácia

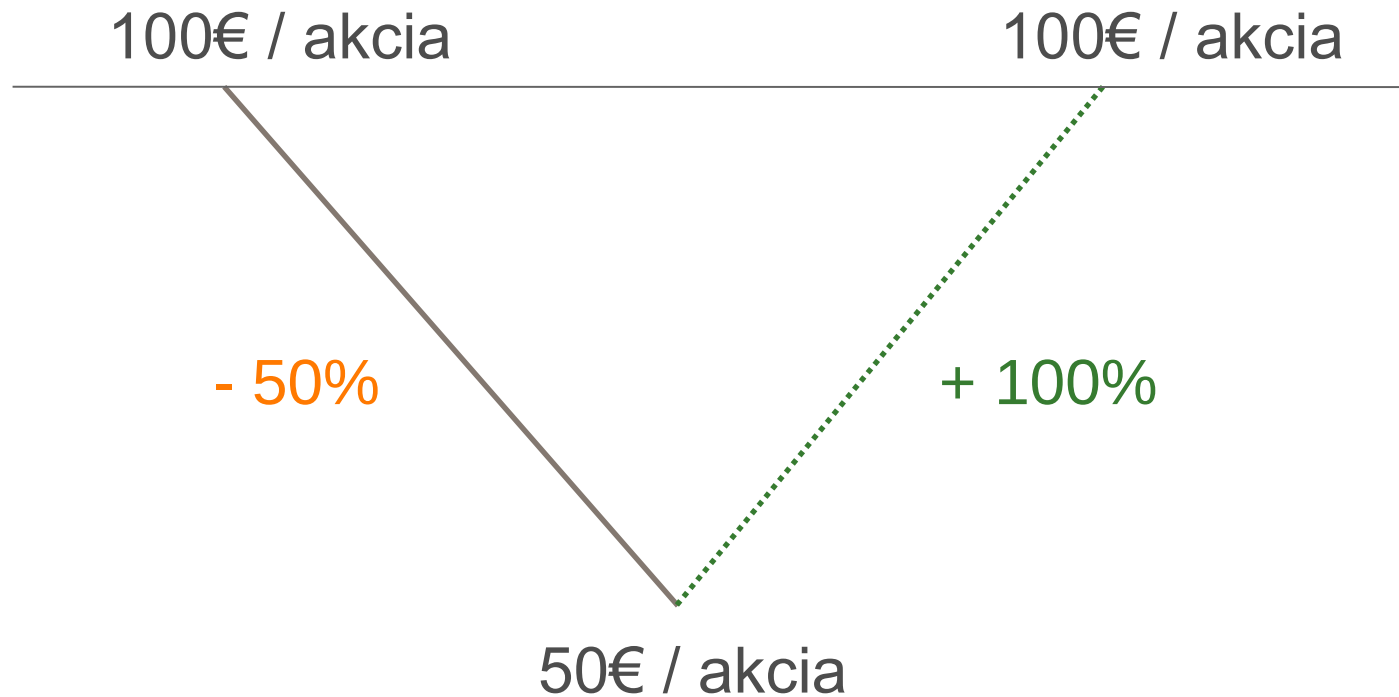
S istotou do rizika

24/09/2021

EMÓCIE PRI INVESTOVANÍ...

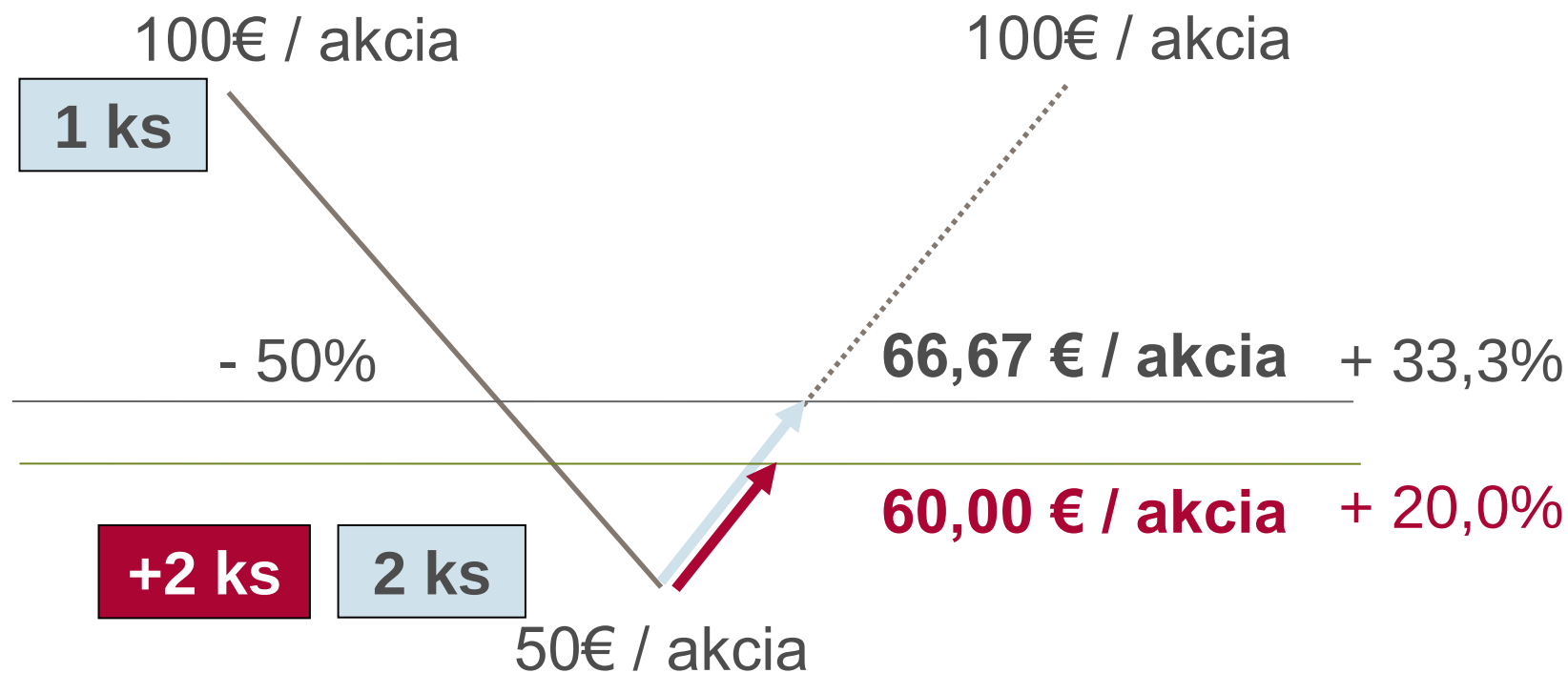


JEDNORAZOVÁ INVESTÍCIA – PRÍKLAD



PRIEMEROVANIE CENY (COST AVERAGING EFFECT)

Príklad: 100€ mesačne



$200 \text{ €} : 3 \text{ ks} = 66,67 \text{ €}$ (priemerná nákupná cena za 1 akciu)

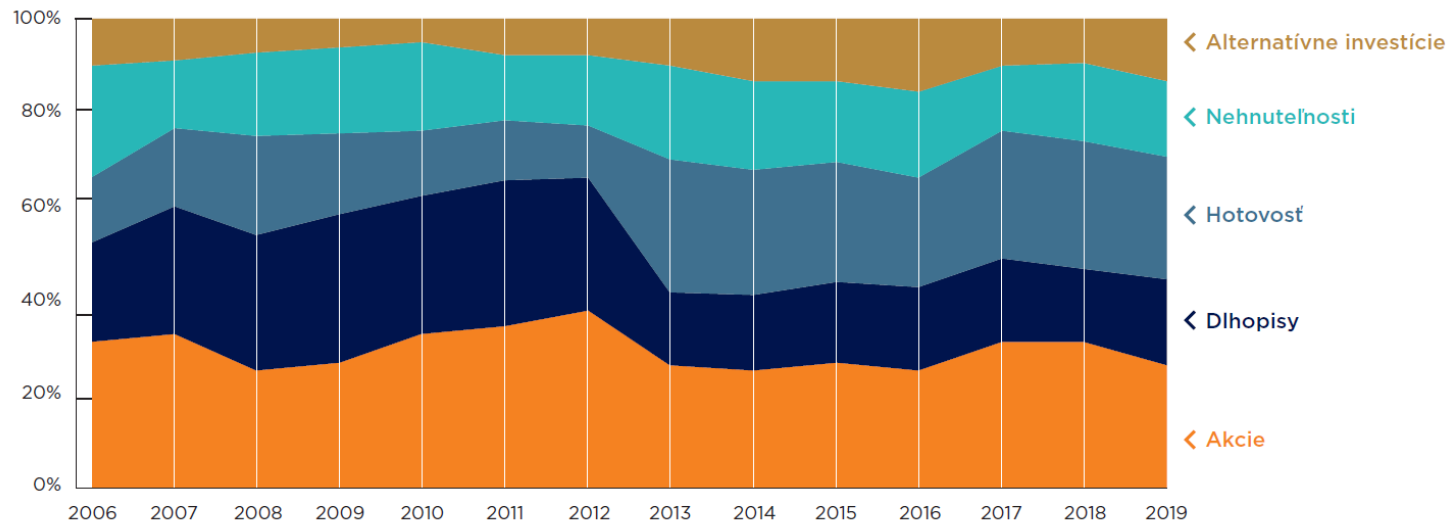
$300 \text{ €} : 5 \text{ ks} = 60,00 \text{ €}$ (priemerná nákupná cena za 1 akciu)

AKO INVESTUJÚ BOHATÍ ĽUDIA?

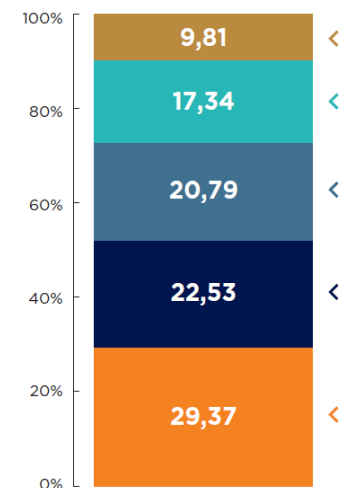


- Primárny cieľ je **dlhodobá ochrana kapitálu**, nie krátkodobé špekulácie.
- Stali sa väčšinou bohatými najmä prostredníctvom vlastného biznisu
- Dlhodobo **diverzifikujú svoje aktíva**, tj. nenakupujú len jeden typ aktív !!!

Portfólio dolárových milionárov (global, zdroj: World Wealth Report):



Priemer za celú periódu:



Zdroj: Capgemini World Wealth Report, 2006-2019

PARTNERS

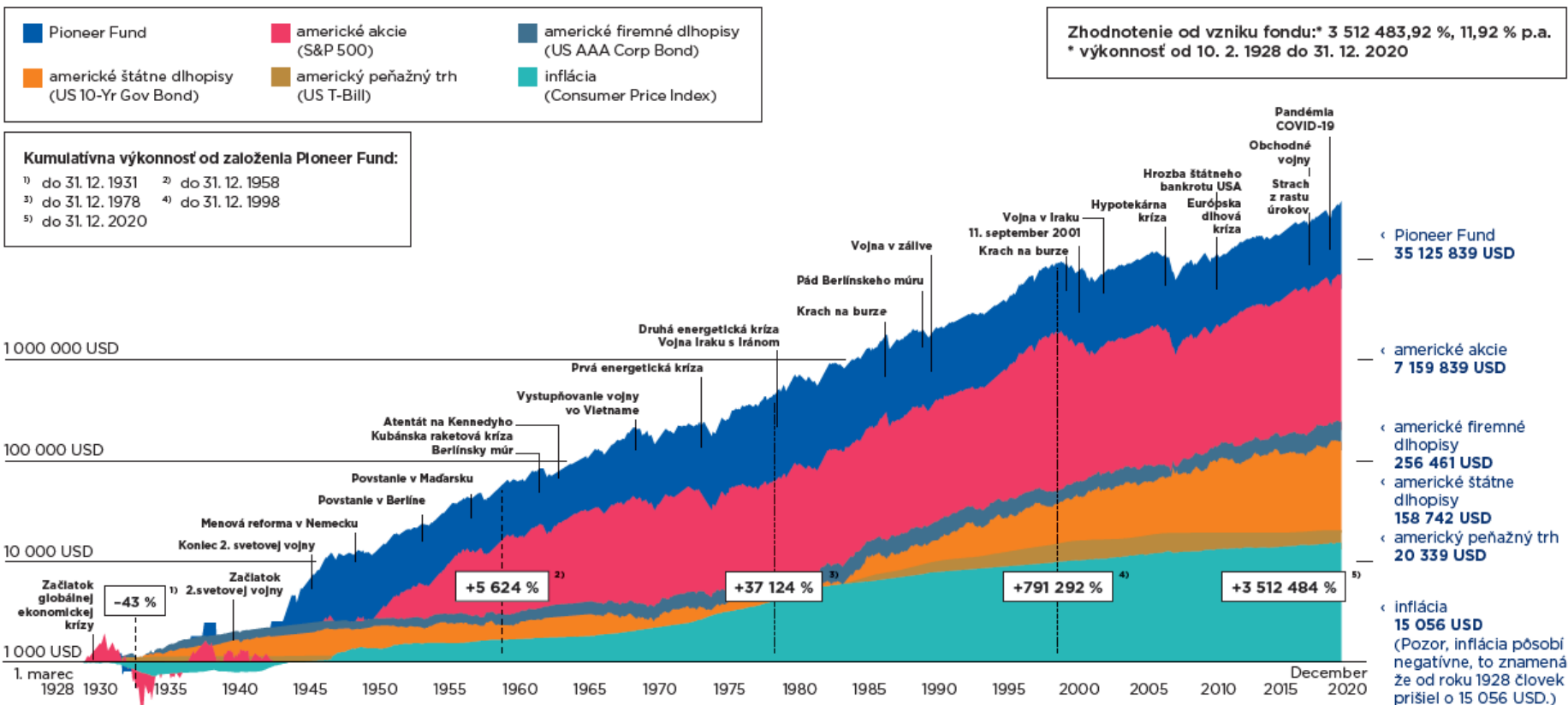
Nadácia

S istotou do rizika

24/09/2021

Pioneer Fund – tretí najstarší fond na svete & svetové trhy

Porovnanie vývoja investície 1 000 USD od roku 1928



TENTO DOKUMENT MÁ LEN INFORMATÍVNU POVAHU, NEPREDSTAVUJE PROSPEKT ALEBO ŠTATÚT, PONUKU, INVESTIČNÉ ODPORÚČANIE ANI INÚ INVESTIČNÚ SLUŽBU. Upozorňujeme, že investícia do podielových listov v sebe obsahuje riziko kolísania aktuálnej hodnoty investovanej čiastky a výnosov z nej a nie je zaručená návratnosť pôvodne investovanej čiastky. Minulé výnosy nie sú zárukou výnosov budúcich. Viac informácií o možnostiach investovania a rizikách s ním súvisiacich získate na www.amundi.sk, na bezplatnej telefonickú linku 0800 300 111, od svojho finančného sprostredkovateľa alebo osobného bankára. Tento dokument je vlastníctvom Amundi Czech Republic Asset Management, a. s., spoločnosti skupiny Amundi.

PARTNERS

Nadácia

S istotou do rizika

24/09/2021

ZÁVEREČNÉ OTÁZKY

- Čo je to dlhopis?
- Čo je to akcia?
- Čo je to podielový fond?
- Ako môžete znížiť riziko pri investovaní do dlhopisov a akcií?
- Ako investujú bohatí ľudia?

DISCLAIMER – RIZIKOVÉ UPOZORNENIE

Predmetné oznámenie nepredstavuje osobné investičné poradenstvo ani investičné odporúčanie, ktoré by zohľadňovalo individuálnu situáciu investora, najmä v zmysle jeho odborných znalostí a skúseností v oblasti investícií, či dokonca jeho finančnej situácie, investičného cieľa alebo vzťahu k riziku.