

INVESTÍCIE NIELEN PRE BOHOV



**STRUČNÝ SLOVNÍK
INVESTORA**

Investovanie
je vaša nová
superschopnosť.
Ovládnite ju,
premeňte pár
eur na milióny
a možno pritom
zmeníte aj svet.

Pravidelné investovanie

Idete to aj bez kopy peňazí a skúseností.

Hlavne pravidelne

Dobré investície sa riadia jednoduchým pravidlom: „Lacno nakúpiť, draho prediť.“ Problém je v tom, že sa to ľahko povie, ale ťažšie urobí. Aby ste to zvládli, museli by ste vedieť „časovať trh“. Inými slovami, vedieť, kedy sú akcie na cenovom dne, takže ich môžete výhodne nakúpiť, a kedy, naopak, dosiahli strop a je načas ich prediť. Potom by ste stavili balík a získali bohatstvo. Lenže niečo také je ťažké aj pre profíkov, ktorí sa investovaním živia na plný úväzok. Ťažko teda očakávať, že to na vedľajší úväzok zvládnete lepšie.

Finančné trhy sa navyše neustále a značne hýbu. Začínajúcim investorom tak hrozí, že pri jednorazovej stávke prídu o všetky svoje peniaze. Existuje rozumnejšia cesta, ako sa vyrovnat' s kolísaním cien – dlhodobá najúspešnejšou stratégiou je pravidelné investovanie, keď každý mesiac prikupujete po menších sumách.

Splňte si svoje sny

Pravidelné investovanie je pre väčšinu smrteľníkov jednou z ciest, ako zhodnotiť svoje peniaze a ako si splniť sny. Možno chcete raz vyraziť na cestu okolo sveta, zaobstarat' si pre seba a svoju rodinu vlastné bývanie, odísť čo najskôr do dôchodku, alebo plánujete ešte niečo iné. Bez peňazí však nič z toho nebude možné. A sporiaci účet v banke s úrokom blížiacim sa nule vás k takému cieľu ani nepriblíži.

Keď si však poviete, čo chcete dosiahnuť, koľko to bude stáť a koľko času na to máte, môžete sa do toho pustiť. K vašim snom vás môžu pri vhodne zvolenej stratégii napríklad s očakávaným výnosom 6 percent ročne doviest' približne 3 eurá denne. A to je menej, než bežne miniete na obed.



DOVOLENKA
V TUZEMSKU

DOVOLENKA PRI MORI

NÁJOMNÉ
BÝVANIE

VLASTNÉ BÝVANIE (HYPOTÉKA)

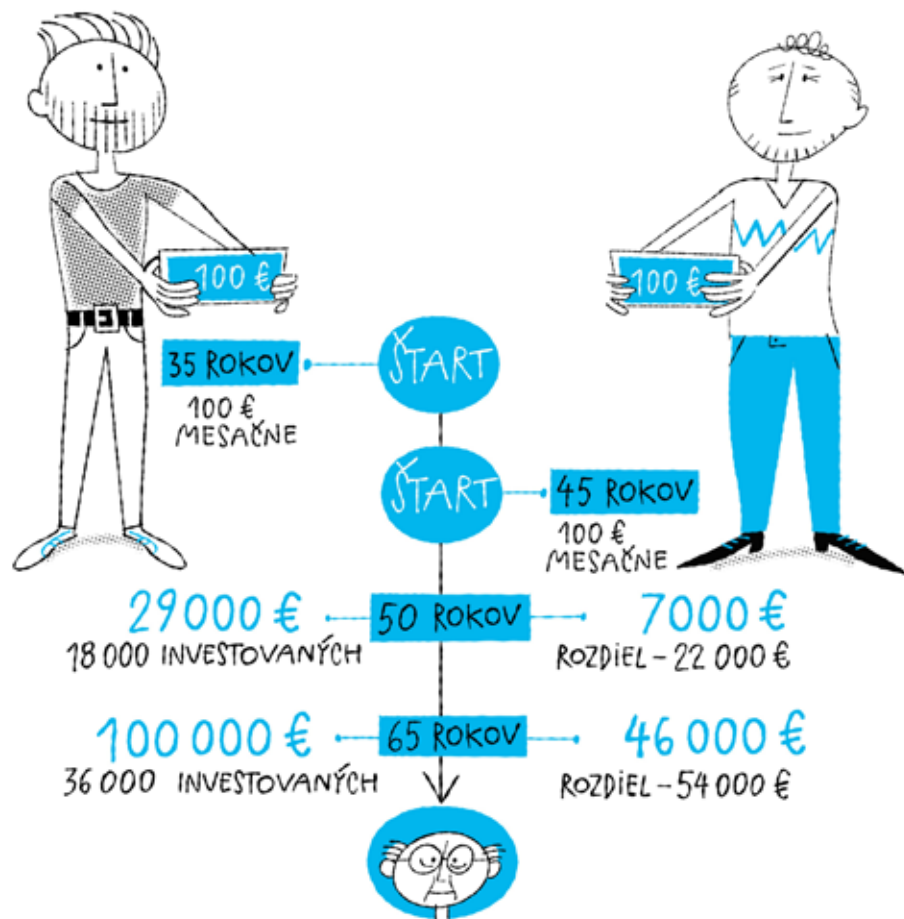


OJAZDENÉ VOZIDLO



NOVÉ VOZIDLO







Zabezpečte si budúcnosť

Nečinne sa prizerať sa v investíciách nevypláca. Na budúcnosť sa, bohužiaľ, nezabezpečíte až niekedy v budúcnosti. Musíte začať hneď. Alebo aspoň čo najskôr.

Pre predstavu: Keď sa do toho pustíte v 35 rokoch a investujete 100 eur každý mesiac, môžete mať v päťdesiatke pri ročnej výkonnosti 6 percent približne 29-tisíc eur. O ďalších pätnásť rokov neskôr už môžete mať v investíciách približne 100-tisíc eur (vaša samotná investícia pritom bude len 36-tisíc eur).

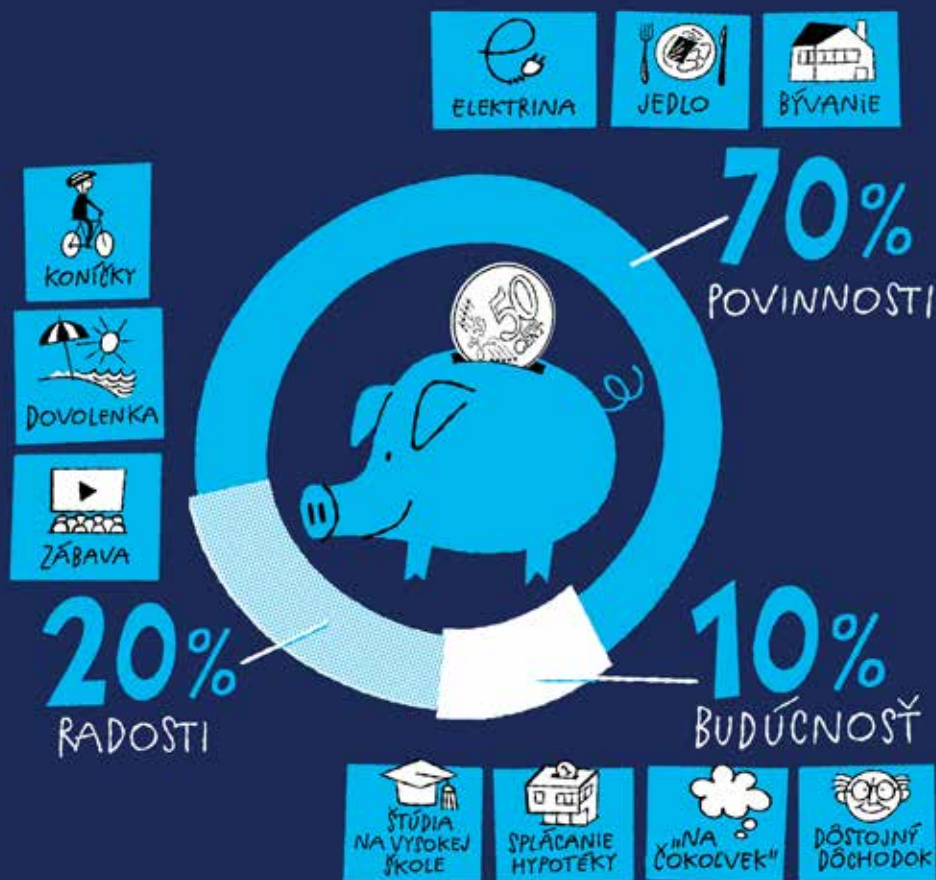
Keby ste však pravidelné investície desať rokov odkladali a rozkývali sa až v 45 rokoch, budete mať v päťdesiatke len 7-tisíc eur a o pätnásť rokov neskôr len 46-tisíc eur. Také rozhodnutie by vás teda stálo viac ako polovicu majetku a cena za čakanie by sa vyšplhala na 54-tisíc eur. Možno by to bolo najdrahšie čakanie vo vašom živote.

Pravidlo 70 : 20 : 10

Poznáte pravidlo 70:20:10? Hovorí o tom, ako rozdeliť mesačný príjem tak, aby sa vám dobre žilo. Najväčšiu časť, teda 70 percent, odložte na to, čo musíte platiť každý mesiac, nech sa deje, čo sa deje (bývanie, jedlo, energie), za ďalších 20 percent si doprajte nejakú radosť (dovolenka, koníčky a ďalšia zábava) a posledných 10 percent investujte do svojej budúcnosti.

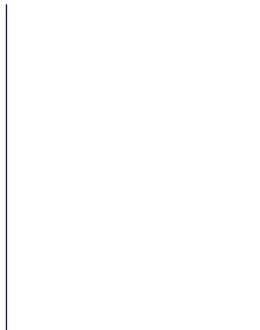
Posledné dve čísla môžete aj prehodiť, môžete si odkladať

na budúcnosť 20 percent svojich príjmov a len 10 percent využívať na radovánky. Napriek tomu, že to na prvý pohľad vyzerá len ako kozmetické navýšenie investícií, aj taká malá zmena robí v dlhodobom časovom horizonte zázraky. Pri priaznivom trhovom vývoji môžete mať o 15 rokov k dispozícii 29-tisíc eur a v 65 rokoch môžete odísť do dôchodku so 100-tisíc eurami (čo zodpovedá rente asi 420 eur mesačne počas nasledujúcich 20 rokov).





Ako na to?



Ciele

Vyberte si pre svoje investície jeden alebo viac cieľov. Chcete ísť skôr do dôchodku, zabezpečiť vzdelanie svojim deťom, mať základ na hypotéku alebo ju predčasne splatiť?



Plán

Máte ciele? Tak si pre každý z nich určte investičný horizont a doplňte objem peňazí, ktorý budete potrebovať – povedzme „10-tisíc eur o 5 rokov“.



Peniaze

Na investície môžete využiť jednorazovú sumu, ak ju máte momentálne poruke, ale dôležitejšie je určiť si sumu, ktorú budete odkladať pravidelne (zvyčajne vyplýva z rozdielu medzi príjmami a výdajmi).

Riziko

Čím väčšie výnosy očakávate, tým rizikovejšiu stratégiu potrebujete. Platí aj to, že čím ste mladší, tým väčšie riziko môžete podstúpiť.



Emócie

Zachovajte si chladnú hlavu aj vo chvíli, keď trhy padajú. Pamätajte na to, že dlhodobo môžu rásť.



Právne upozornenie

Uvedené informácie nepredstavujú ponuku, poradenstvo, investičné odporúčanie ani analýzu investičných príležitostí zo strany ktorejkoľvek spoločnosti zo skupiny Amundi. Predchádzajúca ani očakávaná budúca výkonnosť nezaručuje skutočnú výkonnosť v budúcom období. Pred investíciou by klient mal vykonať vlastnú analýzu rizík z hľadiska právnych, daňových a účtovných konsekvencií

bez toho, aby sa výlučne spoliehal na informácie v tomto dokumente. Cieľový trh niektorých produktov nemusí zodpovedať cieľovému trhu adresáta tohoto dokumentu. Hodnota investície a príjem z nej môže stúpať i klesať a nie sú zaručené ako návratnosť investovanej čiastky, tak ani prípadné vyplatenie dividendy. Pri dividendových triedach rozhodne alebo nerozhodne o vyplatení dividendy za príslušné obdobie

predstavenstvo, a to s prihladením na výsledky hospodárenia fondu. Výnos pri cudzomenových investičných nástrojoch môže kolísať v dôsledku výkyvov menového kurzu. Zdanenie závisí vždy na osobných pomeroch zákazníka a môže sa meniť. Úplné názvy podielových fondov, detailný prehľad výkonnosti, informácie o rizikách, vrátane rizík vyplývajúcich zo zamerania na private equity investície a ďalšie informácie sú zverejnené v slovenskom (Amundi SR) alebo anglickom jazyku (Amundi AM) na www.amundi.sk v štatútoch fondov, oznámených kľúčových informáciách alebo prospektoch fondov. Bližšie informácie získate na nainfosk@amundi.com alebo www.amundi.sk. Uvedené informácie reflektujú názor Amundi, sú považované za spoľahlivé, avšak nie je garantovaná ich úplnosť, presnosť alebo platnosť. Žiadna zo spoločností zo skupiny Amundi nenesie žiadnu priamu ani nepriamu zodpovednosť, ktorá by mohla vzniknúť v dôsledku použitia informácií uvedených v tomto

materiály. Uvedené spoločnosti nie sú žiadnym spôsobom zodpovedné za akékoľvek rozhodnutie alebo za akúkoľvek investíciu zrealizovanú na základe informácií uvedených v tomto dokumente. Informácie uvedené v tomto dokumente nebudú kopírované, reprodukované, upravované, prekladané alebo šírené medzi tretie osoby bez predchádzajúceho písomného súhlasu ani medzi subjekty v akejkoľvek krajine alebo jurisdikcii, ktoré by vyžadovali registráciu ktorejkoľvek spoločnosti zo skupiny Amundi alebo ich produktov v tejto jurisdikcii, alebo v ktorých by mohla byť považovaná za nezákonnú. Tieto materiály neboli schválené regulátorom finančného trhu. Tieto materiály nie sú určené americkým osobám a nie sú určené pre oboznámenie sa alebo použitie akoukoľvek osobou, či už sa jedná o kvalifikovaného investora alebo nie, z akejkoľvek krajiny alebo jurisdikcie, ktorej zákony alebo predpisy by takéto oznámenie alebo použitie zakazovali.

**Amundi
Asset
Management
1. vydanie 2022**

Vydavateľ: Amundi CR Asset Management, a. s. |
Produkcia a grafické spracovanie: Corporate Publishing s. r. o. |
Redakcia: Martin Kavka, kolektív Amundi: Petr Šimčák,
Jan Chlumský, Roman Dvořák, Dominika Kukrálová |
Kompletizácia podkladov Eva Bařhová | Ilustrácie: Lukáš Fibrich |
Jazyková úprava: Proofreading.cz | Tlač: TNM PRINT s. r. o.

INVESTÍCIE NIELEN PRE BOHOV

www.amundi.sk