

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.

Stručný slovník investora

Osvojte si niekoľko výrazov, aby ste neboli
v debatach o investíciách mimo.

✓ **Akcie**

Ak máte radi napríklad Apple alebo Google, môžete vďaka akciám aspoň kúsok firmy vlastniť. Akcia je teda cenný papier, vďaka ktorému vlastníte podiel v spoločnosti.

✓ **Dlhopis**

Hneď ako ho kúpite, vám jeho vydavateľ dlhuje. Pôžičku vám spláca s vopred stanoveným úrokom až dovtedy, kým ste si kvit. Najmenej rizikové dlhopisy sú tie, ktoré má na tričku štát alebo veľké firmy.

✓ **Diverzifikácia**

Staviť všetky peniaze na jednu kartu sa nevypláca v kasíne ani investovaní. Preto investori diverzifikujú – rozložia peniaze medzi rôzne investičné nástroje (akcie, dlhopisy, nehnuteľnosti a pod.).

✓ **ESG**

Anglická skratka pre Environmental, Social a Governance, čo sú investície do firiem, ktoré berú vážne životné prostredie a ďalšie globálne problémy.

✓ **Fond ETF**

Fond obchodovaný na burze, ktorý môžete kupovať a predávať rovnako ako akcie. Často je pasívny, teda kopíruje výkonnosť vybraného trhu alebo sektora (napríklad technologického). Existujú však aj aktívne riadené ETF.

✓ **Inflácia**

Pozvoľný rast cien, ktorý nepríjemne ovplyvňuje vaše peniaze – znižuje v čase ich kúpnu silu. Pohybuje sa okolo dvoch až troch percent ročne.

✓ **Investičný horizont**

Obdobie, počas ktorého investujete – čím je dlhšie, tým menej riskujete a tým väčší môže byť výnos. Najlepšie je investovať tak dlho, aby ste sa dostali do pozície, že predávate, kedy chcete, a nie vtedy, keď musíte.

✓ **KIID (kľúčové informácie pre investorov)**

Dokument, ktorý vám pomôže pochopiť riziká investovania do vybraného podielového fondu. Oplatí sa prečítať si ho, skôr ako sa rozkývate k investícii.

✓ **Kurz podielového listu**

Hodnota, za ktorú môžete kúpiť alebo predat podielový list.

✓ **Odkup**

Situácia, keď sa rozhodnete predat podielové listy naspäť správcovskej spoločnosti za aktuálnu cenu.

✓ **Podielový fond**

Fond vedený skúseným manažérom, ktorý má na starosti peniaze od klientov a investuje ich do akcií, dlhopisov a pod.

✓ **Podielový list**

Cenný papier, vďaka ktorému máte podiel na majetku a zisku z portfólia vytvoreného podielovým fondom.

✓ **Podielnik**

Každý, kto vlastní podielové listy.

✓ **Portfólio**

Súbor všetkých investícií, do ktorých ste sa pustili. Môžete v ňom mať akcie, dlhopisy, nehnuteľnosti alebo napríklad aj hotovosť.

✓ **Správcovská spoločnosť**

Spoločnosť, ktorá zhromažďuje peniaze od verejnosti a vytvára a spravuje podielové fondy.

✓ **Štatút fondu**

Dokument so základnými informáciami o fonde, jeho investičnej stratégii alebo napríklad odporúčanej dĺžke investície. Vyzerá to ako nudná domáca úloha, ale pred investovaním sa naň radšej mrknite.

✓ **Volatilita**

Miera kolísania investície. Napríklad akcie sú trochu živšie než dlhopisy, preto sa s nimi aj spája väčšie riziko. Lenže ten, kto je opatrný, zvyčajne zarobí menej – čím vyšší výnos očakávate, tým vyššia je aj volatilita. Dôležitosť volatility klesá s časom – keď investíciu držíte dlho, striedajú sa obdobia prepadu a rastu, a riziko poklesu je tak menšie.

✓ **Výnos**

Peniaze navyše, ktoré vám investícia priniesla.



Investičné pravdy a nepravdy

Nedajte sa pribrzdiť hlúpymi
rečami o investovaní.

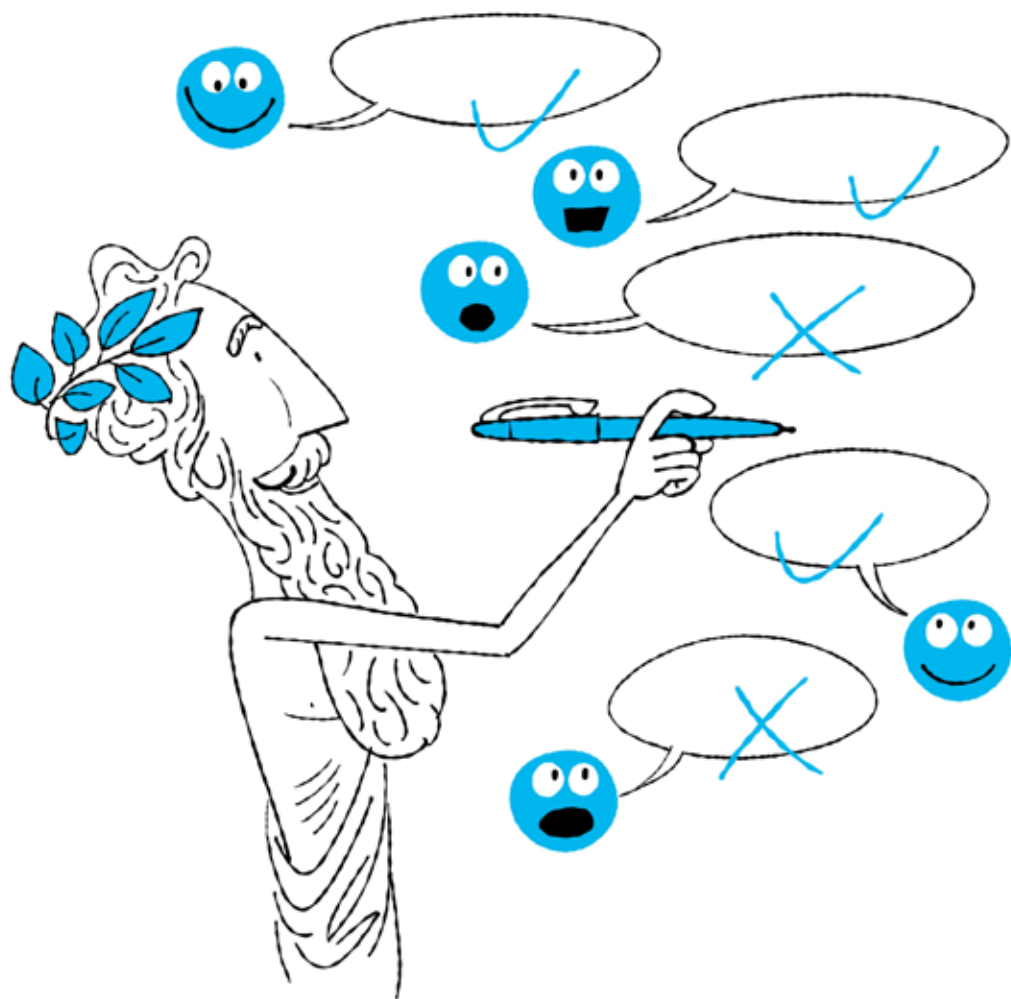
O investíciách by mali premýšľať všetci, ktorí nemajú v pláne zdediť miliardy po strýkovi Držgrošovi. Napriek tomu sa na ne nalepilo množstvo mýtov – držia sa pritom tak húževnato, že ich preberajú ďalšie a ďalšie generácie. Je najvyšší čas s nimi zatočiť.

Investovanie je len pre boháčov...

To možno platilo kedysi, keď nebolo možné investovať pravidelne a v malých sumách. Teraz už však existuje veľa možností, ako na to. Možno skôr povedať, že investovanie je pre inteligentných ľudí, ktorí chcú mať život pod kontrolou a ktorým vyhovuje, keď peniaze čiastočne pracujú za nich.

... alebo pre skúsených profíkov

Kedysi by bolo nemysliteľné prísť na burzu, vyhrnúť si rukávy a pustiť sa do investovania bez toho, aby človek nemal ani poňatia o tom, čo robí. Dnes je to podstatne jednoduchšie – skúsených profíkov ako správcov podielových fondov môžete, naopak, využiť vo svoj prospech.



Najväčšou istotou je bankový účet

To platí, keď peniaze necháte v banke, máte istotu, že ich tam o rok, o dva alebo o desať rokov nájdete (ak banka nezbankrotuje, alebo ak máte na účte len toľko peňazí, koľko je zo zákona poistených proti bankrotu banky). Lenže k nim pre takmer nulové úroky nepribudne ani groš, naopak, ohryzie vám ich inflácia – jednoducho si za ne o pár rokov kúpite menej než teraz, pretože ceny každý rok rastú. Je lepšie sa zmieriť s určitou mierou rizika – záleží na vás, či znesiete väčšie alebo zvládnete skôr menšie. Pred rizikom sa však môžete chrániť, ako to už roky robí množstvo iných investorov – napríklad diverzifikáciou (čo je rozloženie portfólia do rôznych regiónov alebo povedzme do rozličných typov investičných aktív), pravidelným investovaním v podielových fondoch a dlhším investičným horizontom (keď investujete na päť a viac rokov).

Hotovosť mám vždy k dispozícii

Jasné, raz za čas treba mať peniaze rýchlo poruke. Ale to nie

je dôvod na to, aby sa peniaze len tak váľali na účte alebo – čo je ešte horšie – v hotovosti pod matracom. Na trhu nájdete investície s krátkym časovým horizontom, vďaka ktorým sa peniaze ďalej zhodnocujú.

Pri investíciách musí mať človek šťastie

Nejde o šťastie, ale o čas.

V dlhodobom horizonte môžu byť pravidelné investície do akcií lepším riešením než sporiaci účet. Čím skôr s tým začnete (a čím dlhšie vydržíte), tým lepšie pre vás.

Investovanie je práca na plný úväzok

Možno máte pred očami obrázok špekulanta, ktorý celý deň zíza na grafy a snaží sa odhadnúť, kedy nakúpiť a kedy predať. Ale investícia nie je šprint ako špekulácia, skôr beh na dlhú trať – ako pravidelní investori môžete napríklad len raz za mesiac poslať peniaze do vybraného fondu. A to je všetko.

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, reprodukovanie, upravovanie, prekladanie 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