

INVESTICE NEJEN PRO BOHY



**STRUČNÝ SLOVNÍK
INVESTORA**

Investování
je vaše nová
superschopnost.
Ovládněte ji,
proměňte pár
kaček v miliony
a třeba přitom
změníte i svět.

Stručný slovník investora

Osvojte si několik výrazů, abyste nebyli
v debatě o investicích mimo.

✓ **Akcie**

Pokud máte rádi třeba Apple nebo Google, můžete díky akciím alespoň kousek firmy vlastnit. Akcie je tedy cenný papír, díky kterému držíte podíl ve společnosti.

✓ **Dluhopis**

Jakmile ho koupíte, jeho vydavatel vám dluží. Půjčku vám splácí s předem stanoveným úrokem až do chvíle, kdy jste si kvit. Nejméně rizikové dluhopisy jsou ty, které má na triku stát nebo velké firmy.

✓ **Diverzifikace**

Vsadit všechny peníze na jednu kartu se nevyplácí v kasinu ani v investování. Proto investoři diverzifikují – rozloží peníze mezi různé investiční nástroje (akcie, dluhopisy, nemovitosti apod.).

✓ **ESG**

Anglická zkratka pro Environmental, Social a Governance, což jsou investice do firem, které berou vážně životní prostředí a další globální problémy.

✓ **ETF fond**

Fond obchodovaný na burze, který můžete kupovat a prodávat stejně jako akcie. Často je pasivní, tedy kopíruje výkonost vybraného trhu nebo sektoru (třeba technologického). Ale existují i aktivně řízené ETF.

✓ **Inflace**

Pozvolný růst cen, který nepříjemně ovlivňuje vaše peníze – snižuje v čase jejich kupní sílu. Pohybuje se obvykle okolo dvou až tří procent ročně. Někdy ale zlobí více a její růst může přesáhnout i pět procent.

✓ **Investiční horizont**

Doba, po kterou investujete – čím delší je, tím méně riskujete a tím větší může být výnos. Nejlepší je investovat na tak dlouho, abyste se dostali do pozice, že prodáváte, kdy chcete, a ne kdy musíte.

✓ **KIID (klíčové informace pro investory)**

Dokument, který vám pomůže pochopit rizika investování do vybraného podílového fondu. Vyplatí se ho přečíst, než se rozhodnete k investici.

✓ **Kurz podílového listu**

Hodnota, za kterou můžete koupit nebo prodat podílový list.

✓ **Odkup**

Situace, kdy se rozhodnete prodat podílové listy zpátky správcovské společnosti za aktuální cenu.

✓ **Podílový fond**

Fond vedený zkušeným manažerem, který má na starosti peníze od klientů a investuje je do akcií, dluhopisů apod.

✓ **Podílový list**

Cenný papír, díky kterému máte podíl na majetku a zisku z portfolia vytvořeného podílovým fondem.

✓ **Podílník**

Každý, kdo vlastní podílové listy.

✓ **Portfolio**

Soubor všech investic, do kterých jste se pustili. Můžete v něm mít akcie, dluhopisy, nemovitosti nebo třeba hotovost.

✓ **Správcovská společnost**

Společnost, která shromažďuje peníze od veřejnosti a vytváří a spravuje podílové fondy.

✓ **Statut fondu**

Dokument se základními informacemi o fondu, jeho investiční strategii nebo třeba doporučené délce investice. Vypadá to jako nudný domácí úkol, ale před investováním na něj radši mrkněte.

✓ **Volatilita**

Míra kolísání investice. Třeba akcie jsou o fous živější než dluhopisy, proto je s nimi také spojené větší riziko. Jenže kdo se drží při zdi, obvykle vydělá méně – čím vyšší čekáte výnos, tím vyšší je i volatilita. Důležitost volatility klesá s časem – když investici držíte dlouho, střídají se období propadu a růstu, a riziko poklesu je tedy menší.

✓ **Výnos**

Peníze navíc, které vám investice přinesla.



Investiční pravdy a nepravdy

Nenechte se přibrzdit hloupými
řečmi o investování.

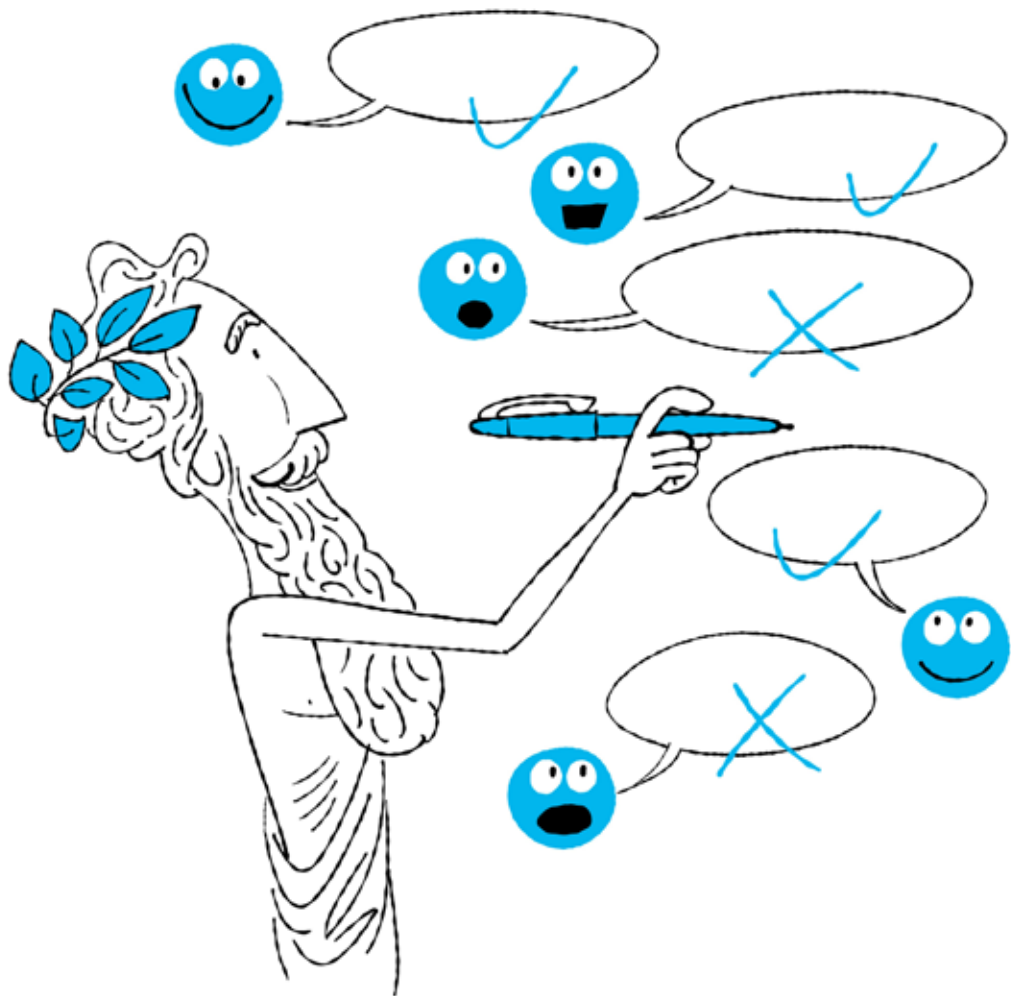
O investicích by měli přemýšlet všichni, kdo nemají v plánu zdědit miliardy po strýčku Skrblíkovi. Přesto je na ně nalepena **spousta mýtů – drží se přitom tak úporně, že je přejímají další a další generace. Je nejvyšší čas s nimi zatočit.**

Investování je jenom pro boháče...

To možná platilo kdysi, když nebylo možné investovat pravidelně a v malých částkách. Teď už je ale spousta možností, jak na to. Spíše se dá říct, že investování je pro chytré lidi, kteří chtějí mít život pod kontrolou a vyhovuje jim, když peníze částečně pracují za ně.

... nebo pro zkušené profíky

Dřív by bylo nemyslitelné přijít na burzu, vyhrnout si rukávy a pustit se do investování, aniž by měl člověk páru, co dělá. Dneska je to o dost jednodušší – zkušené profíky jako správce podílových fondů můžete naopak využít ve svůj prospěch.



Hotovost mám vždycky k dispozici

Jasně, čas od času je potřeba na peníze rychle sáhnout. Ale to není důvod, aby se peníze jen tak válely na účtu nebo hůř – v hotovosti pod matrací. Na trhu najdete investice s krátkým časovým horizontem, díky nimž se peníze dále zhodnocují.

U investic musí mít člověk kliku

Nejde o štěstí, ale o čas. V dlouhodobém horizontu mohou být pravidelné investice do akcií lepším řešením než spořicí účet. Čím dříve s tím začnete (a čím déle vydržíte), tím lépe pro vás.

Investování je práce na full-time

Možná máte před očima obrázek spekulanta, který celý den zírá na grafy a snaží se odhadnout, kdy nakoupit a kdy prodat. Ale investice není sprint jako spekulace, spíš běh na dlouhou trať – jako pravidelní investoři můžete třeba jen jednou za měsíc poslat peníze do vybraného fondu. A to je vše.

Největší jistota je bankovní účet

Když necháte peníze v bance, máte jistotu, že je tam za rok, za dva nebo za deset let najdete (pokud banka nezbankrotuje nebo pokud máte na účtu jen tolik peněz, kolik je ze zákona pojištěno proti bankrotu banky). Jenže k nim kvůli téměř nulovým úrokům nepřibude ani vindra, a naopak vám je ohryže inflace – jednoduše si za ně za pár let koupíte méně než teď, protože ceny každý rok rostou. Je lepší smířit se s určitou mírou rizika – je na vás, jestli snesete větší, nebo zvládnete spíše menší. Před rizikem se ale můžete chránit, jako to už roky dělá spousta jiných investorů – třeba diverzifikací (což je rozložení portfolia do různých regionů nebo třeba do různých typů investičních aktiv), pravidelným investováním v podílových fondech a delším investičním horizontem (kdy investujete na pět a více let).

Upozornění

Uvedené informace nepředstavují nabídku, poradenství, investiční doporučení ani analýzu investičních příležitostí ze strany kterékoli společnosti ze skupiny Amundi. Předchozí ani očekávaná budoucí výkonnost nezaručuje skutečnou výkonnost v budoucím období. Před investicí by klient měl provést vlastní analýzu rizik z hlediska právních, daňových a účetních důsledků, aniž by se výlučně spoléhal na

informace v tomto dokumentu. Cílový trh některých produktů nemusí odpovídat cílovému trhu adresáta tohoto dokumentu. Hodnota investice a příjem z ní mohou stoupat i klesat a nejsou zaručeny ani návratnost investované částky, ani případné vyplacení dividendy. U dividendových tříd rozhodne nebo nerozhodne o vyplacení dividendy za příslušné období představenstvo, a to s přihlédnutím k výsledkům

hospodaření fondu. Výnos u cizoměnových investičních nástrojů může kolísat v důsledku výkyvů měnového kurzu. Zdanění závisí vždy na osobních poměrech zákazníka a může se měnit. Úplné názvy podílových fondů, detailní přehled výkonnosti, informace o rizicích, včetně rizik vyplývajících ze zaměření na private equity investice, a další informace jsou zveřejněny v českém (Amundi CR) nebo anglickém jazyce (Amundi AM) na www.amundi-kb.cz, www.amundi.cz, ve statutech fondů, sděleních klíčových informací nebo prospektech fondů. Bližší informace získáte na info@amundi.com nebo www.amundi-kb.cz, www.amundi.cz. Uvedené informace reflektují názor Amundi, jsou považovány za spolehlivé, nicméně není garantována jejich úplnost, přesnost nebo platnost. Žádná ze společností ze skupiny Amundi (včetně CPR a First Eagle) nepřijímají žádnou přímou ani nepřímou odpovědnost, která by mohla vzniknout v důsledku použití informací uvedených v tomto

materiálu. Uvedené společnosti není možné volat žádným způsobem k odpovědnosti za jakékoli rozhodnutí nebo za jakoukoli investici učiněnou na základě informací uvedených v tomto materiálu. Informace uvedené v tomto materiálu nebudou kopírovány, reprodukovány, upravovány, překládány nebo rozšiřovány mezi třetí osoby bez předchozího písemného souhlasu ani mezi subjekty v jakékoli zemi nebo jurisdikci, které by vyžadovaly registraci kterékoli společnosti ze skupiny Amundi nebo jejich produktů v této jurisdikci, nebo ve kterých by mohla být považována za nezákonnou. Tyto materiály nebyly schváleny regulátorem finančního trhu. Tyto materiály nejsou určeny americkým osobám a nejsou zamýšleny k tomu, aby se s nimi seznámila nebo je použila jakákoli osoba, ať již se jedná o kvalifikovaného investora, či nikoli, z jakékoli země nebo jurisdikce, jejichž zákony nebo předpisy by takovéto sdělení nebo použití zakazovaly.

**Amundi
Czech
Republic
2. vydání 2022**

Vydavatel: Došel karamel, s.r.o. | Odborný garant: Amundi Czech Republic Asset Management, a.s. | Produkce a grafické zpracování: Corporate Publishing s.r.o. | Redakce: Martin Kavka, kolektiv Amundi: Petr Šimčák, Jan Chlumský, Roman Dvořák, Dominika Kukrálová, kompletace podkladů Eva Bařhová | Ilustrace: Lukáš Fibrich | Jazyková úprava: Proofreading.cz | Tisk: TNM PRINT s.r.o.

**INVESTICE
NEJEN
PRO
BOHY**

www.amundi.cz

