

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.

Pravidelné investování

Jde to i bez majlantu a zkušeností.

Hlavně pravidelně

Dobré investice se řídí jednoduchým pravidlem: „Levně nakoupit, draze prodat.“ Problém je v tom, že se to snadno řekne, ale hůř udělá. Abyste to zvládli, museli byste umět „časovat trh“. Jinými slovy vědět, kdy jsou akcie na cenovém dně, takže je můžete výhodně nakoupit, a kdy naopak dosáhly stropu a je čas je prodat. Pak byste vsadili balík a přišli k bohatství. Jenže něco takového je obtížné i pro profíky, kteří se investováním živí na plný úvazek. Těžko tedy čekat, že to na vedlejšák zvládnete lépe.

Navíc finanční trhy se hýbou pořád a hodně. Začínajícím investorům tak hrozí, že při jednorázové sázce o všechny své peníze přijdou. Existuje chytřejší cesta, jak se s kolísáním cen vypořádat – dlouhodobě nejúspěšnější strategií je pravidelné investování, kdy každý měsíc přikupujete po menších částkách.

Splňte si své sny

Pravidelné investování je pro většinu smrtelníků jednou z cest, jak zhodnotit své peníze a splnit si sny. Možná chcete jednou vyrazit na cestu kolem světa, pořídit si pro sebe a svou rodinu vlastní bydlení, odejít co nejdříve do důchodu nebo plánujete ještě něco jiného. Bez peněz ale nic z toho nebude možné. A spořicí účet v bance s úrokem blížícím se nule vás k takovému cíli ani nepřiblíží.

Ovšem když si řeknete, na co chcete dosáhnout, kolik to bude stát a kolik času na to máte, můžete se do toho pustit. K vašim snům vás může při vhodně zvolené strategii třeba s očekávaným výnosem 6 procent ročně dovést už 67 korun denně. A to je méně, než běžně utratíte za oběd.



DOVOLENÁ
V TUZEMSKU

DOVOLENÁ U MOŘE

NÁJEMNÍ
BYDLENÍ

VLASTNÍ BYDLENÍ (HYPOTÉKA)

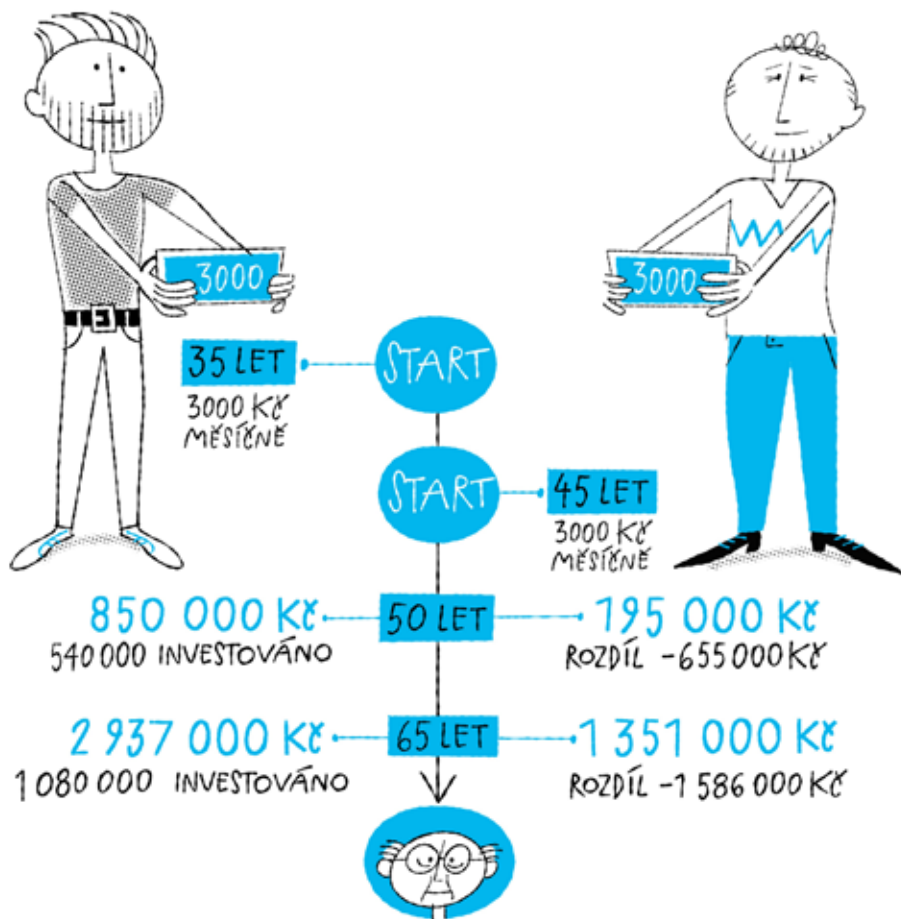


OJETÝ VŮZ



NOVÝ VŮZ







Zajistěte si budoucnost

Zevlování se v investicích nevyplácí. Na budoucnost se bohužel nezajistíte až někdy v budoucnosti. Musíte začít hned. Nebo alespoň co nejdříve.

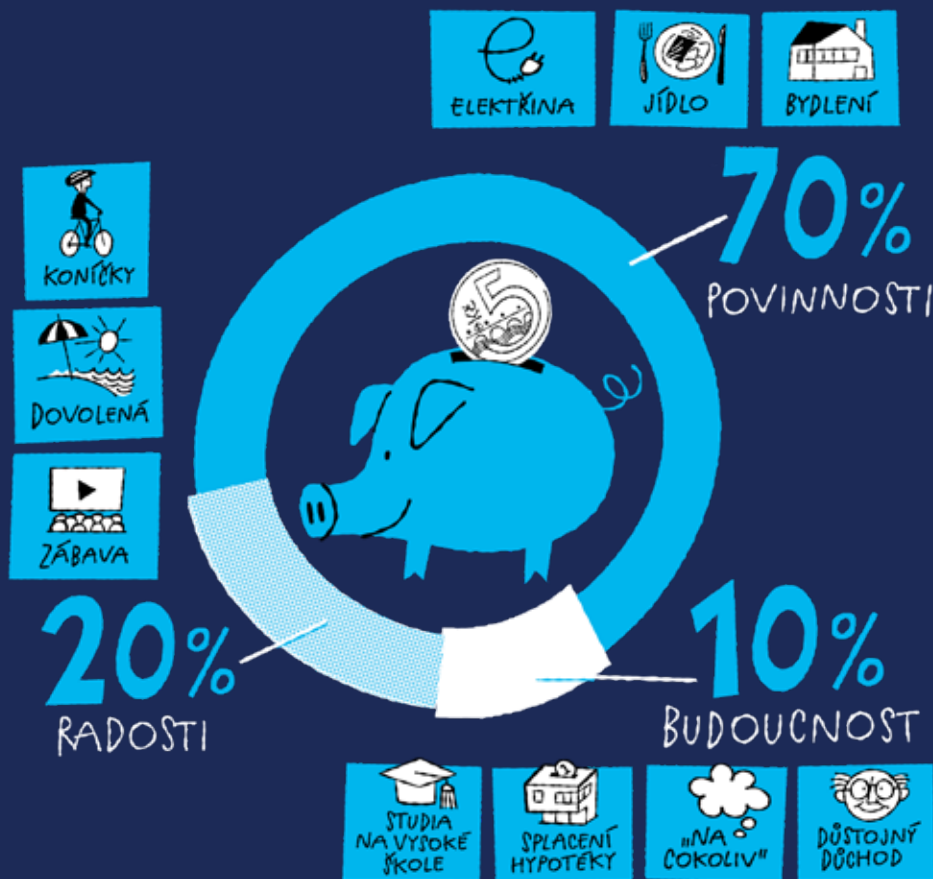
Pro představu: Když se do toho pustíte ve 35 letech a investujete 3 000 korun každý měsíc, můžete mít v padesáti při roční výkonnosti 6 procent zhruba 850 000 korun. O dalších patnáct let později už můžete mít v investicích 2 937 000 korun (vaše samotná investice přitom bude jen 1 080 000 korun).

Kdybyste ale pravidelně investice deset let odkládali a rozhoupali se až ve 45 letech, budete mít v padesáti jen 195 000 korun a patnáct let nato jen 1 351 000 korun. Takové rozhodnutí by vás tedy přišlo na polovinu majetku a cena za čekání by se vyšplhala na 1,5 milionu korun. To by bylo možná nejdražší čekání ve vašem životě.

Pravidlo 70 : 20 : 10

Znáte pravidlo 70 : 20 : 10? Říká, jak rozdělit měsíční příjem, aby se vám dobře žilo. Největší část, tedy 70 procent, odložte na to, co musíte platit každý měsíc, ať se děje, co se děje (bydlení, jídlo, energie), za dalších 20 procent si dopřejte nějakou radost (dovolená, koníčky a další zábava) a posledních 10 procent investujte do své budoucnosti.

Taky můžete poslední dvě čísla prohodit, odkládat si na budoucnost 20 procent svých příjmů a jen 10 procent využívat na radovánky. Přestože to na první pohled vypadá jen jako kosmetické navýšení investic, i tak drobná změna dělá v dlouhodobém časovém horizontu divy. Za příznivého tržního vývoje můžete mít za 15 let k dispozici milion korun a v 65 letech jít do důchodu s 6 miliony (to odpovídá rentě asi 25 000 korun měsíčně).





Jak na to?

Cíle

Vyberte si jeden nebo více cílů pro své investice. Chcete jít dříve do důchodu, zajistit vzdělání svým dětem, mít základ pro hypotéku nebo ji předčasně splatit?

Plán

Máte cíle? Tak si pro každý z nich určete investiční horizont a doplňte objem peněz, který budete potřebovat – třeba „300 000 korun za 5 let“.

Peníze

Na investice můžete využít jednorázovou sumu, pokud ji máte momentálně po ruce, ale důležitější je určit si částku, kterou budete odkládat pravidelně (obvykle plyne z rozdílu mezi příjmy a výdaji).

Riziko

Čím větší výnosy očekáváte, tím rizikovější strategii potřebujete. Taky platí, že čím jste mladší, tím větší riziko můžete podstoupit.

Emoce

Zachovejte chladnou hlavu i ve chvíli, kdy trhy padají. Pamatujte na to, že dlouhodobě mohou růst.

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 infoocr@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

