

Aký je váš investičný profil?

Obdobie vysokého úročenia vkladov v bankách je dávno minulosťou. Vďaka vynálezu zvanému podielový fond je však stále možné byť o krok pred infláciou a zarábať na finančných trhoch aj s relatívne malou investíciou a bez rozsiahlych ekonomických vedomostí. Viete, aký ste typ investora?

Svet investorov nie je iba pre horných desaťtisíc. Kľúč spočíva len vo výbere investičnej stratégie presne šitej na mieru vašim potrebám a osobnosti. Predtým, než sa na cestu kolektívneho investovania vydáte, musíte si preto odpovedať minimálne na 5 základných otázok.

1) Aký objem peňazí plánujete investovať?

Všeobecným odporúčaním je formulka o investovaní približne 20% z vašich hotovostných úspor. Základným pravidlom je pritom neukladať všetky prostriedky do "jedného košíka". Vaša investícia by mala byť rozložená do niekoľkých, na sebe nezávislých fondov. Samozrejmosťou by mali byť dva až tri, viac ako desať sa už vyslovene neodporúča.

2) Aký je váš vzťah k riziku?

Riziko investície do podielového fondu spočíva v tom, že hodnota podielu sa neustále mení. Ste pripravení v záujme vyšších budúcich výnosov tolerovať aj dočasné straty investovaných peňazí? Priemerná výnosnosť akciových fondov napríklad býva z dlhodobého hľadiska pomerne vysoká, avšak nemožno v nich vylúčiť ani obdobia výrazných poklesov. Ak takúto skutočnosť nemienite tolerovať, orientujte sa radšej na menej výnosné, avšak pomerne stabilné dlhopisové či peňažné fondy.

3) Aký je časový horizont vašej investície?

Každý typ fondu má istý minimálny investičný horizont, ktorého nerespektovanie môže viesť k zbytočným stratám či nenaplneným očakávaniam. Akciové fondy je napríklad rizikové držať menej ako 5 – 7 rokov. Naopak, ak máte k dispozícii dlhšie časové obdobie, bolo by nerozumné umiestniť investíciu výlučne do peňažných či dlhopisových fondov a možnosti tých akciových ignorovať.

4) Aký je účel vašej investície?

Časový horizont investície vám pomôže určiť práve odpoveď na túto otázku. Investičná stratégia totiž bude nepochybne iná, ak investujete s cieľom zabezpečiť si o 30 rokov zdroj príjmov pri odchode do dôchodku, v porovnaní so zámerom kúpiť si o pár rokov z ušetrených prostriedkov nové auto.

5) Aký výnos očakávate?

Na prvý pohľad pár percent zhodnotenia navyše môže z dlhodobého hľadiska zdvihnúť hodnotu vašej investície aj niekoľkonásobne. Vaša predstava o konečnom zhodnotení prostriedkov preto výrazne ovplyvní navrhovanú investičnú stratégiu.

Ako vidno, na vytýčenie správnej investičnej stratégie je potrebné zohľadniť viacero faktorov. Prvá a základná rada preto znie obrátiť sa ešte pred akýmkoľvek rozhodnutím na finančného sprostredkovateľa alebo poradcu. Práve oni vám totiž môžu pomôcť nájsť odpovede na dôležité otázky a zvoliť cestu, na konci ktorej čakajú optimálne výnosy.

Oslávte Svetový deň investičných fondov!

19. apríla 1743 sa narodil Abraham van Ketwich, holandský obchodník, ktorý v roku 1774 založil historicky prvý investičný fond pod názvom „Eendragt maakt Magt“ („V jednote je sila“). Práve 19. apríla sa preto aj Slováci po prvýkrát pridávajú k oslavám Svetového dňa investičných fondov. Využite zaujímavé ponuky, ktoré pri tejto príležitosti pripravili niektoré finančné inštitúcie! Viac info nájdete na www.facebook.com/investujme.

* * * * *

Pre viac informácií, prosím, kontaktujte:

- Katarína Ofúkaná, Media & Communication Consulting
0948 240 280, katarina.ofukana@mcc.sk

Slovenská asociácia správcovských spoločností (SASS)

Bola založená pod pôvodným názvom Asociácia správcovských spoločností. Jedným z hlavných zámerov, ktoré si SASS pri svojom vzniku vytýčila, bola príprava a implementácia záväzných pravidiel transparentného podnikania v oblasti kolektívneho investovania. SASS udržiava pravidelné pracovné kontakty s Národnou bankou Slovenska, Ministerstvom Financíí SR, ako aj ďalšími významnými subjektmi finančného trhu na Slovensku. Okrem práce v oblasti legislatívy sa SASS usiluje informovať o výhodách kolektívneho investovania aj najširšiu verejnosť. Ocenením činnosti SASS bolo jej prijatie za riadneho člena Európskej asociácie fondov a správcovských spoločností – EFAMA so sídlom v Bruseli, ako aj prijatie za riadneho člena celosvetovej Medzinárodnej asociácie investičných fondov - IIFA. <http://www.ass.sk/>
www.facebook.com/investujme