

## AKO FUNGUJÚ PODIELOVÉ FONDY?

### INVESTORI ľudia ako vy



### SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ vytvára a spravuje podielové fondy



### PODIELOVÝ FOND

majetok nakúpený za investované prostriedky

akcie

dlhopisy

vkłady v bankách

alternatívne investície



peniaze

podielové listy

### DEPOZITÁR (BANKA)

- vedie účty pre fond
- realizuje obchody s cennými papiermi na základe pokynov správcovskej spoločnosti, dohliada aby boli v súlade s investičnou stratégiou fondu
- vykonáva úschovu a správu cenných papierov
- kontroluje výpočet aktuálnej hodnoty podielu

### REGULÁCIA

- európske smernice
- zákon o kolektívnom investovaní
- štatút/stanovy a prospekt podielového fondu

### DOHLAD

Národná banka Slovenska a/alebo orgán dohľadu v krajine sídla správcovskej spoločnosti a registrácie podielového fondu

- udeľuje povolenie pre podielové fondy
- dohliada na výkon činnosti správcovských spoločností a depozitárov

## ŠPECIFIKÁ PODIELOVÝCH FONDŮV

### ODDELENÉ ÚČTOVNÍCTVO

Majetok v podielovom fonde je účtovne oddelený od majetku správcovskej spoločnosti na rozdiel od vkladov v banke, ktoré sa stávajú súčasťou účtovníctva banky. V prípade finančných problémov správcovskej spoločnosti tieto nemajú dopad na majetok fondu, aj preto podielové fondy na rozdiel od vkladov v banke nespádajú pod Fond ochrany vkladov.

### RIZIKO SPOJENÉ S INVESTOVANÍM

Skutočný výnos sa môže líšiť od očakávaného, môže byť horší alebo lepší ako očakávanie. Nástrojom na zníženie rizika je rozloženie investície medzi rôzne triedy aktív, rôzne krajiny, rôzne odvetvia ekonomiky, rôzne meny a tiež rozloženie investície v čase.



## TYPY PODIELOVÝCH FONDŮV

Ideálna investícia = vysoký **VÝNOS**, nízke **RIZIKO** a vysoká **LIKVIDITA**. Keďže ideálna investícia neexistuje, každý investor si sám volí kompromis medzi požadovaným výnosom, znesiteľným rizikom a potrebnou likviditou. K dispozícii je celá škála riešení podľa individuálnych želaní a potrieb.



## VÝHODY PODIELOVÝCH FONDŮV

### POTENCIÁL VYŠŠIEHO VÝNOSU

V strednodobom až dlhodobom časovom horizonte, možnosť ako zhodnotiť vaše úspory a ochrániť ich pred infláciou.

### PRE KAŽDÉHO UŽ OD 15 EUR PRAVIDELNE ALEBO 150 EUR JEDNORAZOVO

Možnosť dostať sa k cenným papierom, ktoré sú inak pre bežného človeka nedostupné alebo ťažko dostupné.

### S NIŽŠÍM RIZIKOM VĎAKA DIVERZIFIKÁCII

Rozloženie investície medzi rôzne triedy aktív, geografické oblasti, odvetvia ekonomiky.

### LAHKO MOŽNO PREMENIŤ OPÄŤ NA HOTOVOŠŤ

Kedykoľvek na požiadanie, prostriedky sú vám pripísané zvyčajne do niekoľkých dní.

### PROFESIONÁLNA SPRÁVA

Šetrí váš voľný čas a umožňuje vám investovať aj bez hlbokých znalostí a sledovania finančných trhov, investičné rozhodnutia o nákupe a predaji konkrétnych cenných papierov realizujú odborníci zo správcovskej spoločnosti.

### TRANSPARENTNOSŤ VĎAKA JEDNODUCHÉMU PRÍSTUPU K INFORMÁCIÁM

Denne aktualizované informácie o hodnote podielov a výkonnosti, informačné listy, polročné a ročné správy o hospodárení podielového fondu, informácie prístupné cez internetovú stránku, Internet Banking aj pobočky ČSOB.

Upozornenie: S investíciou do podielových fondov je spojené aj riziko, hodnota investície sa môže aj znižovať a nie je zaručená návratnosť pôvodne investovanej sumy.