

OD ZÁKLADOV K ÚSPECHU:

AKO SA NAUČIŤ INVESTOVAŤ





Vitajte vo svete investovania s ČSOB! Ak hľadáte spôsob, ako správne investovať a dosiahnuť svoje finančné ciele, ste na správnom mieste. Tento e-book vám poskytne ucelený prehľad o investovaní, aby ste mohli začať s istotou a sebadôverou. Čítajte ďalej a objavujte svet investovania s nami.



PREČO BY STE NEMALI MINÚŤ VŠETKO

Ak si rozumne odložíte časť svojich príjmov, v budúcnosti vám to prinesie viac finančnej slobody a možnosť splniť si väčšie túžby. Bez toho, aby ste museli viac pracovať, keďže za vás budú pracovať vaše peniaze.

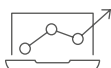
AKÝ CIEĽ SI VYTÝČITE, ZÁLEŽÍ NA VÁS.
SPORENIE A INVESTOVANIE SLUŽIA NAJMA NA TIETO ÚČELY:



OCHRANA PRED INFLÁCIOU

Mať na účte odloženú väčšiu sumu finančných prostriedkov je príjemný pocit. Vplyvom inflácie si však za ne postupne budete môcť kúpiť menej. V trhovom prostredí je rozumná miera inflácie znakom, že sa ekonomike darí. Ak je miera inflácie vyššia než úrok, ktorým sa vaše finančné prostriedky zhodnocujú, z ich hodnoty pomaly, ale isto, ukrájuje. Pre zachovanie vašej aktuálnej životnej úrovne je preto potrebné zmeniť svoje návyky v oblasti sporenia, prípadne využívať aj ďalšie produkty. Napríklad investovať.

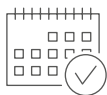
Prepočítajte si, ako môže inflácia ovplyvniť vaše financie [v inflačnej kalkulačke](#).



BUDOVANIE BOHATSTVA

Pravidelné sporenie a investovanie sa bezpochyby radia medzi najjednoduchšie a zároveň najefektívnejšie formy zhodnocovania financií. Kľúčová nie je ani tak výška odkladanej sumy, aj keď platí, že čím viac budete odkladať, tým skôr budete môcť dosiahnuť svoj cieľ. Bez ohľadu na výšku odkladanej sumy je rozhodujúca pravidelnosť.

Investičné nástroje ako dlhopisy, akcie, ktoré môžu byť zastúpené vo fonde, ponúkajú v dlhodobom horizonte možnosť lepšieho zhodnotenia v porovnaní s bežným či sporiacim účtom alebo termínovaným vkladom.



USKUTOČNENIE BUDÚCICH PLÁNOV

Zamyslite sa nad plánmi do budúcnosti. Každý človek má nejaký cieľ, ktorý si chce splniť, prípadne stojí pred zásadným životným rozhodnutím, ktoré ho bude stáť nemalé financie. V takej situácii máte dve možnosti. Môžete sa na to pripraviť dlhodobým a pravidelným šetrením alebo môžete svoje plány uskutočniť rýchlejšie a s vyšším rozpočtom vďaka investovaniu.

Dobrá príprava a rozumné rozhodnutia v spolupráci s kvalitnou finančnou inštitúciou vám môžu v dlhodobom horizonte pomôcť popri úsporách vybudovať aj ďalší pilier finančnej stability.





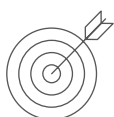
AKO SA PRIPRAVIŤ NA SPORENIE A INVESTOVANIE

Na začiatok vám postačia aj desiatky či stovky eur. S dobrou prípravou, realistickým zhodnotením možností, ktoré ponúka investovanie, a vlastnej schopnosti vyrovnať sa s určitou mierou kolísania hodnoty investície, môže byť investovanie aj pre vás činnosťou s predvídateľnou mierou rizika a vysokou pravdepodobnosťou úspechu.



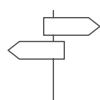
REZERVA JE ZÁKLAD

Sporenie a investovanie idú ruka v ruku. Na investovanie bez starostí potrebujete mať rezervu, ktorá vám pokryje pár mesiacov životných nákladov. Je dôležité, aby bola v prípade potreby rýchlo dostupná. Pre lepší prehľad vo svojich financiách môžete považovať nad zefektívnením záväzkov ako povolené prečerpanie, kreditná karta, tovar nakúpený na splátky, prípadne spotrebný úver.



URČTE SI FINANČNÉ CIELE

Povedzte si, aký je cieľ vašej investície. Od správneho nastavenia vašich cieľov závisí dĺžka investičného horizontu, výška sumy, ktorú budete pravidelne investovať, a aj skladba vášho portfólia. S tým možno súvisí potreba zamyslieť sa a prehodnotiť doterajšie výdavky v rodinnom rozpočte. Dôležité je nastaviť si priority v súlade s vašimi cieľmi.



KOĽKO RIZIKA UNESIETE

Pri investovaní platí staré známe porekadlo „risk je zisk“. Čím vyšší je očakávaný výnos, tým väčšie riziko musíte očakávať. Musíte spoznať svoje hranice a nájsť takú mieru rizika, ktorá vás nepripraví o duševnú pohodu a zdravý spánok. Práve miera vašej ochoty znášať riziko vám pomôže lepšie zvoliť investičnú stratégiu a skladbu portfólia. Pamätajte, investovanie nie je o tom, aby ste za každú cenu dosiahli maximálny možný výnos. Zamerajte sa na dosiahnutie cieľa s čo najmenšou a pre vás únosnou mierou rizika.



VZDELÁVAJTE SA

Investičné portfólio si môžete vyskladať z viacerých fondov. To, ako si investičné portfólio vyskladáte, bude mať zásadný vplyv na jeho výkonnosť. Aby ste mohli robiť racionálne rozhodnutia, mali by ste vedieť, ako fungujú jednotlivé investičné nástroje, ale aj odvetvia a spoločnosti, do ktorých chcete investovať.





AKÝ JE ROZDIEL MEDZI SPORENÍM A INVESTOVANÍM?

Financie, ktoré počas mesiaca neminiете, môžete nechať pracovať vo váš prospech. Môžete si vybrať z viacerých možností. Kedy si vybrať z vkladových produktov banky a kedy investovať?



VKLADY V BANKE

Vklad je suma finančných prostriedkov, ktorá je uložená v banke a za ktorú podľa vopred dohodnutých podmienok dostanete úrok. Vkladové produkty sa môžu líšiť dobou viazanosti, spôsobom vkladu a výberu, výškou minimálneho vkladu či úrokovou sadzbou, ktorá je vopred známa.



KTORÝ VKLADOVÝ PRODUKT JE NA ČO URČENÝ?



BEŽNÝ ÚČET

Balík služieb, ktorý vám uľahčí každodenný život a umožní pohodlné platenie bežných výdavkov.



SPORIACI ÚČET

Vytváranie rezervy do budúcnosti s výhodnejším úrokom ako na bežnom účte. Peniaze máte poruke, kedykoľvek potrebujete.



TERMÍNOVANÝ VKLAD

Na rozdiel od sporiaceho účtu máte garantovanú úrokovú sadzbu počas celej doby viazanosti. Vhodný pre strednodobé úspory dlhšie ako 1 rok.

Prezrite si [možnosti sporenia](#).



INVESTÍCIA DO FONDOV

Peniaze, ktoré plánujete minúť až o pár rokov neskôr, môžete investovať. Dávate im tak možnosť lepšieho zhodnotenia, než keby iba ležali na bežnom účte.

Najjednoduchšou formou investovania, ktorú si môžete zvoliť, je investícia do fondov. Záleží od vašich preferencií a cieľov, ktorý fond zo širokého výberu si zvolíte. Investovanie online cez ČSOB SmartBanking je prehľadné a nezaberie vám veľa času. Pomocou pár otázok sa môžete zorientovať v súčasnej ponuke fondov. Ak aj napriek tomu máte pochybnosti, môžete osobne navštíviť ktorúkoľvek pobočku a poradiť sa s odborníkom.

Predstavte si, že by ste si odkladali len 50 centov denne. Za mesiac tak viete ušetriť približne 15 EUR. A teraz si predstavte, že tieto úspory vložíte každý mesiac do investičných fondov, ktoré vám môžu priniesť zhodnotenie navyše. Ani sa nenazdáte a o pár rokov budete mať k dispozícii väčšiu finančnú čiastku, ktorá vás poteší a pomôže zrealizovať vaše plány rýchlejšie.





ČO JE TO FOND?

Fond definujeme ako spoločný majetok podielnikov (podielnikom sa stáva každý, kto do fondu investuje) zhromažďovaný správcovskou spoločnosťou s cieľom zhodnocovať financie podľa vopred stanovenej stratégie (prospekt fondu). Viete si to ľahko predstaviť na príklade bytového domu:



Bytový dom tvorí viacero bytových jednotiek, ktoré vlastníci bytov.
O celý bytový komplex sa stará správca.

Fond rovnako tvoria podiely, ktoré vlastní investori – vlastníci podielov.
O celý fond, tak ako o bytový dom, sa stará správcovská spoločnosť.

Každý fond má vopred určenú stratégiu a nastavené pravidlá. Nájdete ich v dokumentoch k fondom, ktoré sú zverejnené na webovej stránke [Vývoj podielových a investičných fondov](#).

AKÉ FONDY POZNÁME?



Vyberte si svoj fond:

Tak, ako si vyberáte byt podľa svojich preferencií – niekto potrebuje väčší byt, niekomu stačí menší, preferuje byt v centre mesta alebo na okraji neďaleko lesa.

Aj fondy si zvolíte podľa niekoľkých kritérií – podstatné je premyslieť si, čo je vaším cieľom a za aké obdobie chcete svoj cieľ dosiahnuť.

Ak plánujete rekonštrukciu bytu či nové auto o 5 rokov, ide o strednodobé ciele. Ak snívate o cestovaní na dôchodku alebo chcete deťom uľahčiť štart do dospelosti o pár desiatok rokov, máte na mysli dlhodobé ciele.

Podľa svojich cieľov volíte fondy, ktoré obsahujú rôzne kombinácie aktív, čiže hotovosti, dlhopisov a akcií. Akcie sa vyznačujú väčšími výkyvmi ich cien, teda vyšším rizikom. Zároveň však ponúkajú investorom vyšší potenciál zisku.



MÔŽETE SA STRETNÚŤ S FONDMI:

FONDY KRÁTKODOBÝCH INVESTÍCIÍ	DLHOPISOVÉ FONDY	ZMIEŠANÉ FONDY	AKCIOVÉ FONDY
primárne obsahujú krátkodobé vklady s niekoľkomesačnou splatnosťou, štátne dlhopisy so splatnosťou do jedného roka alebo iné produkty peňažného trhu	skladajú sa zo štátnych dlhopisov a podnikových dlhopisov	kombinujú viaceré aktíva, môžu obsahovať bankové vklady, štátne dlhopisy, ako aj podnikové dlhopisy a aj akcie	v prvom rade obsahujú akcie, môžu byť zamerané ešte užšie aj na konkrétne regióny (napr. celý svet, Európa, rozvíjajúce sa trhy...) a na konkrétne sektory (zdravotníctvo, technológie, financie...)
 VYŠŠIE RIZIKO A VYŠŠÍ POTENCIÁL VÝNOSU			



BUDÚCNOSŤ NAŠEJ PLANÉTY MÔŽETE OVPLYVNIŤ AJ INVESTOVANÍM

Ako investor môžete brať do úvahy okrem finančných kritérií aj to, ako sa firma správa v spoločnosti. Môžete riešiť to, či firma znečisťuje životné prostredie, vyrába zbrane, zneužíva detskú prácu, nedodržiava ľudské práva alebo, naopak, či sa stará o znižovanie spotreby energií a vody, znižovanie produkcie odpadu a jeho triedenie, poskytuje dobré pracovné prostredie pre svojich zamestnancov alebo podporuje projekty zamerané na rozvoj miestnych komunít. Keď je pre vás dôležité, aby investícia do konkrétnych firiem spĺňala potreby dnešného sveta bez toho, aby poškodzovala budúce generácie, riešením môžu byť **zodpovedné fondy**.





ČO ZNAMENÁ VÝNOS A RIZIKO PRI INVESTOVANÍ?

Často sa stáva, že naša neistota je v neznámych situáciách väčšia. Pri investovaní sa najviac obávame toho, že o investované peniaze prídeme. Pri akejkoľvek investícii, napríklad do fondov alebo nehnuteľnosti, je prirodzené, že cena investície môže rásť alebo klesať. Táto kolísavosť pri investovaní predstavuje riziko.

A práve ochota znášať túto kolísavosť je odmenená možnosťou získať **zaujímavejšie výnosy**. Investície, ktorých ceny sú viac rozkolísané, majú potenciál prinášať z dlhodobého hľadiska vyššie výnosy.

Pamätajte, zverejnená cena vašej investície v aplikácii alebo na webe je odrazom situácie posledného obdobia. Ak dodržíte odporúčaný investičný časový horizont, vaša investícia bude mať lepšie šance dosiahnuť stanovený cieľ. Pokles ceny býva často krátkodobý a môžete ho výhodne využiť na dokúpenie ďalších podielov za nižšiu cenu.



ZAČNITE

Čas je hlavným spojencom investora. Ideálne je preto začať čo najskôr. **Čím dlhšie financie pracujú, tým viac sa na výsledku prejaví zložené úročenie**. Jeho účinky síce na začiatku až tak nevidno, no po dlhšom čase môžete vidieť výrazný rozdiel.

Ak ešte váhate, či je investovanie aj pre vás, vyskúšajte a zistite, ako sa môžu vyvíjať vaše investície v **investičnej kalkulačke**.

ZAČAŤ S INVESTOVANÍM MÔŽETE RÝCHLO A POHODLNE CEZ MOBILNÚ APLIKÁCIU ČSOB SMARTBANKING:



- Investovať môžete pravidelne aj v menších sumách.
- Všetko máte pod palcom – od založenia až po prehľad vašich investícií.
- Aplikácia vás navedie cez pár jednoduchých otázok a vy si jednoducho vyberiete fond pre vás.

Pravidelné investovanie

INVESTUJTE DO SVOJHO SVETA

Investovať môžete aj tak, že si vyberiete podľa tém, ktoré sú blízke vášmu zmýšľaniu alebo životnému štýlu. Svet sa mení a na tieto zmeny reagujú tematické zodpovedné akciové fondy Pre váš svet. Pravidelne teda môžete investovať do fondov, ktoré reflektujú aktuálne trendy, ovplyvňujú celosvetovú ekonomiku a menia správanie ľudí.

Objavte [Fondy Pre váš svet](#) a vyberte si tému, ktorá je vám blízka.





ČOMU SA VYHNÚŤ?

Hoci sa o investovaní napísalo už veľa a informácie sú veľmi ľahko dostupné, mnoho ľudí stále opakuje tie isté omyly a neuvážené rozhodnutia. Je omnoho lacnejšie poučiť sa z cudzích chýb. Týmto chybám by ste sa preto mali rozhodne vyhnúť:



NERIAĎTE SA „ZARUČENÝMI“ TIPMI

Pri investovaní si vždy urobte vlastný rešerš alebo sa poraďte s expertom na investovanie.



NEBUĎTE SLEPO DÔVERČIVÍ

Aj pri dobre mienenej a odbornej rade by ste mali vždy rozumieť tomu, aké dôsledky môže mať vaše investičné rozhodnutie. Nebojte sa klásť otázky. Až potom sa rozhodnite, čo ďalej.



NESPAKIKÁRTE PRI PRVOM NEÚSPECHU

V krátkodobom horizonte sa môže stať, že sa hodnota vašich investícií, najmä pri akciách, bude pohybovať oboma smermi. Pri poklese by ste síce mali spozornieť, neznamená to však, že je to dôvod začať sa investícií okamžite zbavovať. O pár dní už môže byť všetko inak.



NEINVESTUJTE VIAC, NEŽ SI MÔŽETE DOVOLIŤ

Opačná situácia nastáva pri prvých úspechoch. Nikdy nesiahajte na svoju finančnú rezervu v snahe maximalizovať výnos. Pokiaľ sa vaša situácia zásadne nezmení, držte sa svojho plánu.



NEVSÁDZAJTE VŠETKO NA JEDNU KARTU

Neexistuje žiadny zázračný investičný nástroj, ktorý má stopercentnú pravdepodobnosť rastu výnosov. Je múdre riziko rozložiť medzi rôzne typy investícií. V investičnom svete sa to nazýva diverzifikácia. Prepad jednej investície tak môže byť vybalansovaný nárastom inej.

Teší nás, že ste venovali svoj čas čítaniu e-booku. Veríme, že sme vám pomohli získať ucelený prehľad o investovaní a že ste sa naučili základné princípy investovania s ČSOB. Ak sa budete riadiť odporúčaniami a nasledovať osvedčené postupy pri investovaní, môžete dosiahnuť svoje finančné ciele a zabezpečiť svoje plány a budúcnosť. Ďakujeme, že ste si vybrali ČSOB ako svojho partnera v investovaní, a prajeme vám veľa investičných úspechov.





VIAC INFORMÁCIÍ ZO SVETA INVESTOVANIA

- V ČSOB podcaste Na DROBNÉ detailne rozoberáme všetko podstatné z finančného sveta okolo vás.



Apple Podcasts



Google Podcasts



Spotify

- Prečítajte si zaujímavé blogy zo sveta investovania a získajte aj prehľad, čo sa deje na finančných trhoch.
- Alebo si preklikajte našu webovú stránku a za pár minút sa dozviete všetko podstatné o sporiacich a investičných možnostiach v ČSOB.
- Ak máte záujem o viac informácií alebo o investičné poradenstvo, dohodnite si stretnutie v ktorejkoľvek pobočke ČSOB.

Upozornenie:

S investíciou do fondu je spojené aj riziko. Úlohou tohto reklamného materiálu nie je nahradiť kľúčové informácie pre investorov, predajný prospekt, štatút/stanovy fondu, ktoré sú k dispozícii v slovenskom jazyku, príp. v anglickom jazyku, a je možné sa s nimi oboznámiť na predajných miestach banky Československá obchodná banka, a.s. (ČSOB), u subdistribútorov a na www.csobinvesticie.sk alebo www.csob.sk v časti Individuálni klienti → Sporenie a investovanie → Fondy. Klient sa môže oboznámiť so zhrnutím svojich práv prostredníctvom dokumentu Zásady kategorizácie, ktorý je k dispozícii v slovenskom jazyku na predajných miestach ČSOB a na www.csob.sk v časti Právne informácie/MiFID. Údaje o minulej výkonnosti nie sú spoľahlivým ukazovateľom budúcej výkonnosti. Zhodnotenia uvedené v inej mene ako v mene EUR (napr. USD, CZK) sa môžu zvýšiť alebo znížiť v dôsledku menových výkyvov. V prípade fondu obsahujúceho v portfóliu akciovú zložku je možné očakávať výrazné kolísanie čistej hodnoty majetku fondu. Daňový režim závisí od individuálnej situácie klienta a v budúcnosti sa môže zmeniť. V súlade so štatútom/stanovami alebo predajným prospektom fondu môže podiel prevoditeľných cenných papierov alebo nástrojov peňažného trhu vydaných alebo zaručených štátmi alebo orgánmi uvedenými v štatúte/stanovách alebo predajnom prospekte prekročiť 35 % hodnoty majetku vo фонде, pričom tento podiel môže dosiahnuť až 100 %. Správca zahraničného fondu je oprávnený ukončiť distribúciu fondu v Slovenskej republike postupom podľa zákona č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní v platnom znení.