



PRAVIDELNÉ INVESTICE

Při pravidelném investování vám mohou podílové fondy nabídnout zajímavé a stabilní výnosy. Nemusíte investovat závratné částky, stačí již 500 korun měsíčně. Podívejte se, v čem spočívá výhoda pravidelného investování.

CO JE TO PODÍLOVÝ FOND?

Fond spravuje majetek většího množství investorů. Může investovat do akcií, dluhopisů i jiných druhů cenných papírů.

CO DĚLÁ PORTFOLIO MANAŽER?

Spravuje majetek fondu, analyzuje dění na trzích, realizuje nákupy a prodeje cenných papírů.

CO DĚLAJÍ INVEŠTOŘI?

Investují své peníze do vybraného fondu. Investorem může být člověk bez předchozí zkušenosti, o svěřené prostředky se odborně stará investiční společnost.

JAK PRAVIDELNÉ INVESTOVÁNÍ FUNGUJE

Obrázek ilustruje vývoj podílového fondu po měsících. Počáteční hodnota jednoho podílu je 100 Kč. Poklesem trhu se sníží na 50 Kč a poté až na 25 Kč. Následně dochází k růstu na původní hodnotu. Počítáme celkovou hodnotu investovaného majetku.

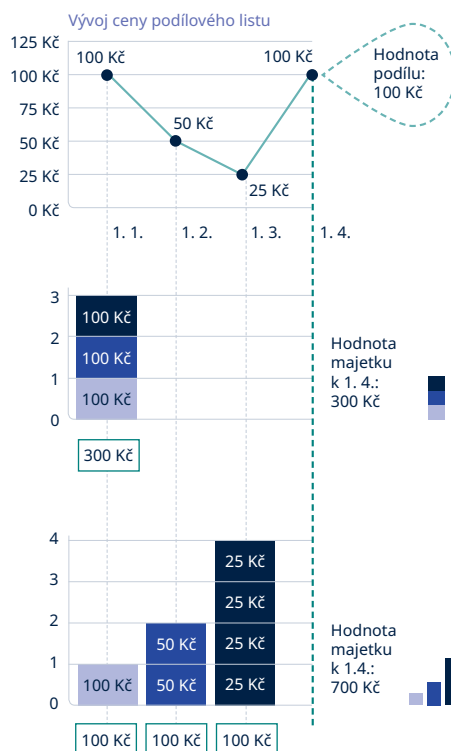
JEDNORÁZOVÁ INVESTICE

Pokud investujete 300 Kč jednorázově, hodnota vaší investice kopíruje vývoj fondu. Jakmile hodnota podílového listu vzroste na původní částku, neproděláte, ale ani nevyděláte.

PRAVIDELNÉ INVESTICE

Pokud 300 Kč rozdělíte a investujete pravidelně, můžete na poklesu fondu vydělat. Díky poklesu fondu totiž nakoupíte více podílových listů levněji. Jakmile se hodnota podílu vrátí zpět, vyděláte, protože máte nakoupeno více podílových listů než při jednorázové investici.

Jedná se o ilustrativní příklad.



VÝHODY PRAVIDELNÉHO INVESTOVÁNÍ

- Mnohokrát málo je nakonec hodně. Pravidelné odkládání i malých částek vám, včetně zhodnocení, může přinést zajímavý výnos.
- Pravidelným odkládáním peněz do fondu v různých fázích vývoje trhu (růst, pokles) se vyhnete sázce na jedinou kartu.
- Pravidelným investováním si vytvoříte "zdravý" návyk tvorby finanční rezervy a jejího zhodnocování. To oceníte při náhlé potřebě peněz a samozřejmě v pozdějším věku.

RIZIKA SPOJENÁ S INVESTOVÁNÍM

- Hodnota investice může kolísat a není zaručena návratnost investované částky.
- Na výkonnost fondu má vliv:
 - vývoj finančních trhů
 - ekonomická kondice firem, které emitují akcie
 - stav světové a lokální ekonomiky
 - politické podmínky v jednotlivých zemích
 - výkyvy měnového kurzu

V opačné situaci vývoje trhu (růst) bude jednorázová investice výhodnější. Vývoj trhu je však stále kolísavý. Pravidelné investování nezaručuje vyšší zisky oproti jednorázové investici, ale výrazně snižuje riziko ztráty v případě poklesu trhu.



NEŽ ZAČNETE INVESTOVAT,

je důležité si odpovědět na následující otázky:

Jaké mám
ZKUŠENOSTI?

KOLIK mám
k dispozici peněz?

PROČ
chci investovat?

Na jak
DLOUHO?

Jaké je
RIZIKO?

PROČ CHCETE INVESTOVAT? NĚCO SI PŘEJTE...

TAK TŘEBA?

O co se jedná: _____

Kolik to stojí: _____

Kdy: _____

NEBO NĚCO DALŠÍHO?

O co se jedná: _____

Kolik to stojí: _____

Kdy: _____

NEBO JEŠTĚ NĚCO DALŠÍHO?

O co se jedná: _____

Kolik to stojí: _____

Kdy: _____

KOLIK MŮŽE VYNĚST PRAVIDELNÁ INVESTICE?

Ilustrativní příklad možného zhodnocení	Měsíční investice	5 let	10 let	15 let	20 let	25 let
2 %	500 Kč	31 500 Kč	66 300 Kč	104 800 Kč	147 300 Kč	194 400 Kč
	1 000 Kč	63 000 Kč	132 700 Kč	209 700 Kč	294 700 Kč	388 800 Kč
	2 000 Kč	126 000 Kč	265 400 Kč	419 400 Kč	589 500 Kč	777 600 Kč
	5 000 Kč	315 200 Kč	663 500 Kč	1 048 500 Kč	1 473 900 Kč	1 944 100 Kč
	10 000 Kč	630 400 Kč	1 327 100 Kč	2 097 100 Kč	2 947 900 Kč	3 888 200 Kč
4 %	500 Kč	33 100 Kč	73 600 Kč	123 000 Kč	183 300 Kč	257 000 Kč
	1 000 Kč	66 200 Kč	147 200 Kč	246 000 Kč	366 700 Kč	514 100 Kč
	2 000 Kč	132 500 Kč	294 400 Kč	492 100 Kč	733 500 Kč	1 028 200 Kč
	5 000 Kč	331 400 Kč	736 200 Kč	1 230 400 Kč	1 833 800 Kč	2 570 600 Kč
	10 000 Kč	662 900 Kč	1 472 400 Kč	2 460 900 Kč	3 667 700 Kč	5 141 200 Kč
6 %	500 Kč	34 800 Kč	81 900 Kč	145 400 Kč	231 000 Kč	346 400 Kč
	1 000 Kč	69 700 Kč	163 800 Kč	290 800 Kč	462 000 Kč	692 900 Kč
	2 000 Kč	139 500 Kč	327 700 Kč	581 600 Kč	924 000 Kč	1 385 900 Kč
	5 000 Kč	348 800 Kč	819 300 Kč	1 454 000 Kč	2 310 200 Kč	3 464 900 Kč
	10 000 Kč	697 700 Kč	1 638 700 Kč	2 908 100 Kč	4 620 400 Kč	6 929 900 Kč

Pouze pro ilustrativní účely. Jedná se o modelový příklad dlouhodobého zhodnocení investice. Hodnoty jsou zaokrouhleny na celé stokoruny dolů. Pro výpočet byl použit vzorec budoucí hodnoty investované částky. Údaj o modelovém zhodnocení investice má pouze informační charakter a může se v čase měnit v závislosti na reálném vývoji kapitálových trhů. Uvedená modelová zhodnocení nemají žádnou spojitost s konkrétními investičními strategiemi. Investování do konkrétních investičních strategií sebou nese dodatečná rizika. Hodnota investice a příjem z ní mohou v průběhu investičního období kolísat a to i do záporných hodnot. Návrstnost investované částky není zaručena. Na výnos jednotlivých fondů mají vliv transakční náklady a průběžné poplatky. Rizika a náklady specifické pro konkrétní investiční strategie (fondy) jsou popsány v příslušném prospektu.



VÁŠ INVESTIČNÍ PLÁN

Cíl 1

Jednorázová investice _____
Pravidelná investice _____
Fond(y) _____

Cíl 2

Jednorázová investice _____
Pravidelná investice _____
Fond(y) _____

Cíl 3

Jednorázová investice _____
Pravidelná investice _____
Fond(y) _____



PRAVIDELNÉ INVESTICE

STATISTIKY INVESTOVÁNÍ DO FONDŮ V ČR

1,5 MIL.

Počet českých domácností, které již investují



Smišené fondy jsou dlouhodobě nejoblíbenější investicí v ČR.

752 MLD. Kč

Objem majetku ve fondech v ČR dosahuje historicky nejvyšší úrovně

Zdroj: AKAT data k 31. 12. 2022

S investováním jsou spojena některá rizika. Minulé výnosy nejsou zárukou výnosů budoucích. Hodnota investice může kolísat a není zaručena návratnost investované částky. Upozorňujeme také na možné kolísání výnosů z důvodu výkyvů měnového kurzu. Rozhodnutí investovat do fondů by mělo následovat po zhodnocení všech charakteristik, cílů a souvisejících rizik fondu, jak jsou popsány v prospektu. Investoři by si měli vždy zjistit u svého distributora, zda jednotlivé fondy patří do kategorie fondů, které jsou pro ně vhodné.

Toto marketingové sdělení zveřejňuje Goldman Sachs Asset Management B.V., Czech Branch, správcovská společnost UCITS/AIF se sídlem v Nizozemsku. Tato marketingová komunikace má pouze informační charakter a nepředstavuje nabídku nebo výzvu ke koupi nebo prodeji cenných papírů nebo k účasti na jakékoli investiční strategii nebo poskytování investičních služeb nebo investičního výzkumu. I když byla věnována zvláštní pozornost obsahu tohoto marketingového sdělení, nelze poskytnout záruku či prohlášení, výslovné nebo implicitní, co se týče správnosti nebo úplnosti těchto informací. Informace uvedené v této komunikaci se mohou kdykoliv změnit nebo aktualizovat bez předchozího upozornění. Goldman Sachs Asset Management B.V. ani žádná jiná společnost nebo jednotka patřící do skupiny Goldman Sachs Group Inc., ani žádný z jejich ředitelů nebo zaměstnanců nemůže nést přímo ani nepřímo odpovědnost za toto marketingové sdělení. Použití informací obsažených v tomto marketingovém sdělení je na vaše vlastní riziko. Toto marketingové sdělení a informace v něm obsažené nesmí být kopírovány, reprodukovány, distribuovány nebo předávány žádné jiné osobě než příjemci bez předchozího písemného souhlasu společnosti Goldman Sachs Asset Management B.V.

Tato marketingová komunikace není určena osobám naplňující definici „US Person“, tak jak je definováno v oddíle 902 nařízení S amerického zákona o cenných papírech z roku 1933, a není zamýšlena ani nesmí být používána k prodeji investic nebo úpisu cenných papírů v zemích, kde to příslušné orgány nebo právní předpisy zakazují. Veškeré nároky vyplývající z podmínek tohoto vyloučení odpovědnosti nebo v souvislosti s ním se řídí českým právem.

Přestože byly určité informace získány ze zdrojů, které jsou považovány za spolehlivé, nezaručujeme jejich přesnost, úplnost nebo správnost. Spolehli jsme se a bez nezávislého ověření předpokládali přesnost a úplnost všech informací dostupných z veřejných zdrojů.