



PRAVIDELNÉ INVESTÍCIE

Pri pravidelnom investovaní vám môžu podielové fondy ponúknuť zaujímavé a stabilné výnosy. Nemusíte investovať závratné čiastky, stačí pár eur mesačne. Pozrite sa, v čom spočíva výhoda pravidelného investovania.

ČO JE TO PODIELOVÝ FOND?

Fond spravuje majetok väčšieho množstva investorov. Môže investovať do akcií, dlhopisov a iných druhov cenných papierov.

ČO ROBÍ PORTFÓLIO MANAŽÉR?

Spravuje majetok fondu, analyzuje dianie na trhoch, realizuje nákupy a predaje cenných papierov.

ČO ROBÍ INVESTORI?

Investujú svoje peniaze do vybraného fondu. Investorom môže byť človek bez predchádzajúcej skúsenosti, o zverené prostriedky sa odborné stará investičná spoločnosť.

AKO PRAVIDELNÉ INVESTOVANIE FUNGUJE

Obrázok ilustruje vývoj podielového fondu po mesiacoch. Počiatočná hodnota jedného podielu je 100 eur. Poklesom trhu sa zníži na 50 eur a potom až na 25 eur. Následne dochádza k rastu na pôvodnú hodnotu. Počítame celkovú hodnotu investovaného majetku.

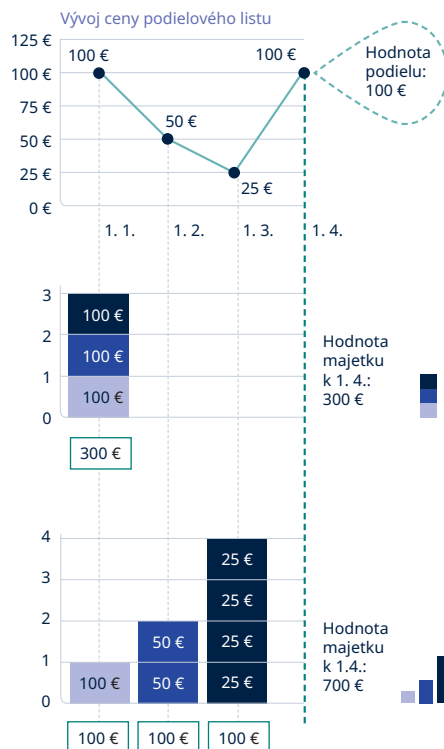
JEDNORÁZOVÁ INVESTÍCIA

Ak investujete 300 eur jednorazovo, hodnota vašej investície kopíruje vývoj fondu. Akonáhle hodnota podielového listu vzrastie na pôvodnú čiastku, neprerobíte, ale ani nezarobíte.

PRAVIDELNÉ INVESTÍCIE

Ak 300 eur rozdelíte a investujete pravidelne, môžete na poklese fondu zarobiť. Vďaka poklesu fondu totiž nakúpíte viac podielových listov lacnejšie. Akonáhle sa hodnota podielu vráti späť, zarobíte, pretože máte nakúpených viac podielových listov ako pri jednorazovej investícii.

Ide o ilustratívny príklad.



VÝHODY PRAVIDELNÉHO INVESTOVANIA

- Mnohokrát málo je nakoniec veľa. Pravidelné odkladanie aj malých čiastok vám, vrátane zhodnotenia, môže priniesť zaujímavý výnos.
- Pravidelným odkladaním peňazí do fondu v rôznych fázach vývoja trhu (rast, pokles) sa vyhnete stávke na jedinú kartu.
- Pravidelným investovaním si vytvoríte "zdravý" návyk tvorby finančnej rezervy a jej zhodnocovania. To oceníte pri náhlej potrebe peňazí a samozrejme v neskoršom veku.

RIZIKÁ SPOJENÉ S INVESTOVANÍM

- Hodnota investície môže kolísať a nie je zaručená návratnosť investovanej čiastky.
- Na výkonnosť fondu má vplyv:
 - vývoj finančných trhov
 - ekonomická kondícia firiem, ktoré emitujú akcie
 - stav svetovej a lokálnej ekonomiky
 - politické podmienky v jednotlivých krajinách
 - výkyvy menového kurzu

V opačnej situácii vývoja trhu (rast) bude jednorazová investícia výhodnejšia. Vývoj trhu je však stále kolísavý. Pravidelné investovanie nezaručuje vyššie zisky oproti jednorazovej investícii, ale výrazne znižuje riziko straty v prípade poklesu trhu.



KÝM ZAČNETE INVESTOVAŤ,

je dôležité si odpovedať na nasledujúce otázky:

Aké mám
SKÚSENOSTI?

KOLKO mám
k dispozícii peňazí?

PREČO
chcem investovať?

Na ako
DLHO?

Aké je
RIZIKO?

PREČO CHCETE INVESTOVAŤ? NIEČO SI PRAJTE...

TAK TREBA?

O čo sa jedná: _____

Kolko to stojí: _____

Kedy: _____

ALEBO NIEČO ĎALŠIEHO?

O čo sa jedná: _____

Kolko to stojí: _____

Kedy: _____

ALEBO EŠTE NIEČO ĎALŠIEHO?

O čo sa jedná: _____

Kolko to stojí: _____

Kedy: _____

KOLKO MÔŽE VYNIESŤ PRAVIDELNÁ INVESTÍCIA?

Ilustratívny príklad možného zhodnotenia	Mesačné investície	5 rokov	10 rokov	15 rokov	20 rokov	25 rokov
2 %	15 €	946 €	1,991 €	3,146 €	4,422 €	5,832 €
	30 €	1,891 €	3,982 €	6,291 €	8,844 €	11,665 €
	50 €	3,152 €	6,636 €	10,486 €	14,740 €	19,441 €
	100 €	6,305 €	13,272 €	20,971 €	29,480 €	38,882 €
	300 €	18,914 €	39,816 €	62,914 €	88,439 €	116,646 €
4 %	15 €	994 €	2,209 €	3,691 €	5,502 €	7,712 €
	30 €	1,989 €	4,417 €	7,383 €	11,003 €	15,424 €
	50 €	3,315 €	7,362 €	12,305 €	18,339 €	25,706 €
	100 €	6,630 €	14,725 €	24,609 €	36,677 €	51,413 €
	300 €	19,890 €	44,175 €	73,827 €	110,032 €	154,239 €
6 %	15 €	1,047 €	2,458 €	4,362 €	6,931 €	10,395 €
	30 €	2,093 €	4,916 €	8,725 €	13,861 €	20,790 €
	50 €	3,489 €	8,194 €	14,541 €	23,102 €	34,650 €
	100 €	6,977 €	16,388 €	29,082 €	46,204 €	69,299 €
	300 €	20,931 €	49,164 €	87,246 €	138,612 €	207,898 €

Len na ilustratívne účely. Ide o modelový príklad dlhodobého zhodnotenia investície. Hodnoty sú zaokrúhlené na celé stokorunáčky dole. Na výpočet bol použitý vzorec budúcej hodnoty investovanej čiastky. Údaj o modelovom zhodnotení investície má iba informačný charakter a môže sa v čase meniť v závislosti na reálnom vývoji kapitálových trhov. Uvedené modelové zhodnotenia nemajú žiadnu spojitosť s konkrétnymi investičnými stratégiami. Investovanie do konkrétnych investičných stratégií so sebou nesie dodatočné riziká. **Hodnota investície a príjem z nej môžu v priebehu investičného obdobia kolísat a to aj do záporných hodnôt. Návratnosť investovanej čiastky nie je zaručená.** Na výnos jednotlivých fondov majú vplyv transakčné náklady a priebežné poplatky. Riziká a náklady špecifické pre konkrétne investičné stratégie (fondy) sú popísané v príslušnom prospekte.



PRAVIDELNÉ INVESTÍCIE

ŠTATISTIKY INVESTOVANIA DO FONDŮV NA SLOVENSKU

X**11,7 MLD. EUR**

Podiel aktív v pravidelných investíciách na celkových aktívach vo fondoch rástol aj v roku 2022.

Zmiešané fondy sú dlhodobo najobľúbenejšou investíciou v SR.

Čistá hodnota aktív v podielových a investičných fondoch

Zdroj: SASS, dáta k 31. 12. 2022

S investovaním sú spojené niektoré riziká. Minulé výnosy nie sú zárukou výnosov budúcich. Hodnota investície môže kolísať a nie je zaručená návratnosť investovanej sumy. Upozorňujeme aj na možné kolísanie výnosov z dôvodu výkyvov menového kurzu. Rozhodnutie investovať do fondov by malo nasledovať po zhodnotení všetkých charakteristík, cieľov a súvisiacich rizík fondu, ako sú opísané v prospekte. Investori by si mali vždy zistiť u svojho distribútora, či jednotlivé fondy patria do kategórie fondov, ktoré sú pre nich vhodné.

Toto marketingové oznámenie zverejňuje Goldman Sachs Asset Management B.V., Czech Branch, správcovská spoločnosť UCITS/AIF so sídlom v Holandsku. Táto marketingová komunikácia má iba informačný charakter a nepredstavuje ponuku alebo výzvu na kúpu alebo predaj cenných papierov alebo na účasť na akejkoľvek investičnej stratégii alebo poskytovaní investičných služieb alebo investičného výskumu. I keď bola venovaná zvláštna pozornosť obsahu tohto marketingového oznámenia, nie je možné poskytnúť záruku či vyhlásenie, výslovné alebo implicitné, čo sa týka správnosti alebo úplnosti týchto informácií. Informácie uvedené v tejto komunikácii sa môžu kedykoľvek zmeniť alebo aktualizovať bez predchádzajúceho upozornenia. Goldman Sachs Asset Management B.V. ani žiadna iná spoločnosť alebo jednotka patriaca do skupiny Goldman Sachs Group Inc., ani žiadny z jej riaditeľov alebo zamestnancov nemôže niesť priamo ani nepriamo zodpovednosť za toto marketingové oznámenie. Použitie informácií obsiahnutých v tomto marketingovom oznámení je na vaše vlastné riziko. Toto marketingové oznámenie a informácie v ňom obsiahnuté sa nesmú kopírovať, reprodukovat', distribuovať alebo poskytovať žiadnej inej osobe než príjemcovi bez predchádzajúceho písomného súhlasu spoločnosti Goldman Sachs Asset Management B.V.

Táto marketingová komunikácia nie je určená osobám napĺňajúcim definíciu „US Person“, tak ako je definovaná v oddiele 902 nariadenia S amerického zákona o cenných papieroch z roku 1933, a nie je zamýšľaná ani sa nesmie používať na predaj investícií alebo úpis cenných papierov v krajinách, kde to príslušné orgány alebo právne predpisy zakazujú. Všetky nároky vyplývajúce z podmienok tohto vylúčenia zodpovednosti alebo v súvislosti s ním sa riadia českým právom.

Napriek tomu, že boli určité informácie získané zo zdrojov, ktoré sú považované za spoľahlivé, nezaručujeme ich presnosť, úplnosť alebo správnosť. Spoľahli sme sa a bez nezávislého overenia predpokladali presnosť a úplnosť všetkých informácií dostupných z verejných zdrojov.