

# NN 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?

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



## Portfolio manažer

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

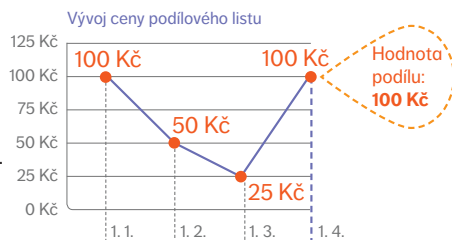


## Investoři

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

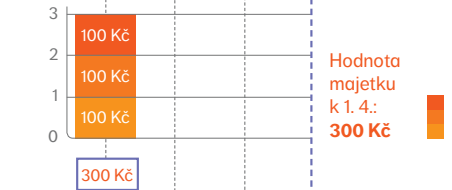
## Jak funguje pravidelné investování?

Příklad ilustruje kolísavý vývoj 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. V tuto chvíli počítáme celkovou hodnotu investovaného majetku.



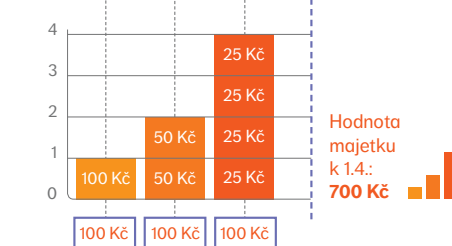
## Jednorázová investice

Pokud investujete např. 300 Kč jednorázově, hodnota Vaší investice kopíruje vývoj fondu. Jakmile hodnota podílu vzroste na původní částku, neproděláte, ale ani nevyděláte.



## Pravidelné investice

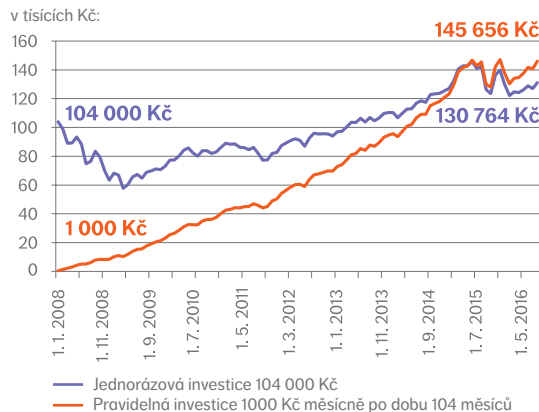
Pokud stejnou částku rozdělíte a investujete pravidelně, můžete na poklesu fondu i vydělat. Díky poklesu fondu totiž nakoupíte více podílů levněji. Jakmile se hodnota podílu vrátí zpět, vyděláte, protože máte nakoupeno více podílů, než při jednorázové investici.



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.

## Příklad: jednorázová vs. pravidelná investice

Na příkladu fondu NN (L) Global High Dividend (CZK) v období od 01/2008 do 08/2016 je vidět, že při pravidelném vkladu hodnota celkové investice stále roste a to s nižšími výkyvy, než je tomu u investice jednorázové. Zároveň je zřejmé, že 104 000 Kč postupně investovaných bylo v tomto případě zhodnoceno více, než při jednorázové investici.



Zdroj: NN Investment Partners

## 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 světového trhu (růst, pokles) se **vyhnete sázce na jedinou kartu.**
- Pravidelným investováním si **vytvoříte "zdravý" návyk** tvorby finanční rezervy a jejího zhodnocování. To oceníte po letech při náhlé potřebě peněz a samozřejmě v pozdějším věku.

## Statistiky investování do fondů v ČR



Již každý 7 Čech investuje do fondů



Smišené fondy jsou nejoblíbenější investice v ČR

400 mld. Kč

Objem majetku ve fondech v ČR dosahuje historicky nejvyšší úrovně

Zdroj: AKAT ČR, TZ k 30. 6. 2016

**Právní upozornění:** Tento dokument má pouze informační charakter, nejedná se o nabídku ke koupi cenných papírů, jeho text není právně závazný a nesmí být použit za účelem prodeje investic nebo upisování cenných papírů v zemích, kde je to zakázáno příslušnými orgány nebo právními předpisy, a proto by si investoři měli sami získat informace o případných registračních či ohlašovacích povinnostech ve vztahu k zamýšleným investicím v rámci své jurisdikce. Za ztrátu, která by mohla čtenáři případně vzniknout použitím informací uvedených v tomto dokumentu, nenese NN Investment Partners C. R., a. s. žádnou zodpovědnost. 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 důvodů výkyvů měnového kurzu. Rizika a náklady specifické pro konkrétní fond jsou popsány v příslušném prospektu. Všechny důležité informace a dokumenty týkající se zmínovaných fondů, včetně souvisejících rizik, jsou k dispozici na [www.nnfondy.cz](http://www.nnfondy.cz)

# Než začnete investovat, je důležité si odpovědět na následující otázky:



**Kolik mám k dispozici peněz**



**Proč chci investovat**



**Na jak dlouho**



**Co je třeba si ujasnit?**



**Jaké mám zkušenosti**



**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 vynést pravidelná investice?

| Zvolená strategie   | Měsíční investice | 5 let      | 10 let       | 15 let       | 20 let       | 25 let       |
|---|-------------------|------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| <b>Konzervativní</b><br>modelové zhodnocení<br><b>2 % p.a.*</b> | 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 |
| <b>Vyvážená</b><br>modelové zhodnocení<br><b>4 % p.a.*</b>      | 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 |
| <b>Dynamická</b><br>modelové zhodnocení<br><b>6 % p.a.*</b>     | 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 |

Jedná se o modelový příklad dlouhodobého zhodnocení investice. Údaj o modelovém zhodnocení investice má pouze informační charakter a může se v čase měnit v závislosti na reálném vývoji kapitálových trhů. Hodnoty jsou zaokrouhleny na celé stokoruny dolů. Pro výpočet byl použit vzorec budoucí hodnoty investované částky. Rizika a náklady specifické pro konkrétní fond jsou popsány v příslušném prospektu. Hodnota investice a příjem z ní mohou v průběhu investičního období kolísat a to i do záporných hodnot. Návržnost investované částky není zaručena.