

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.

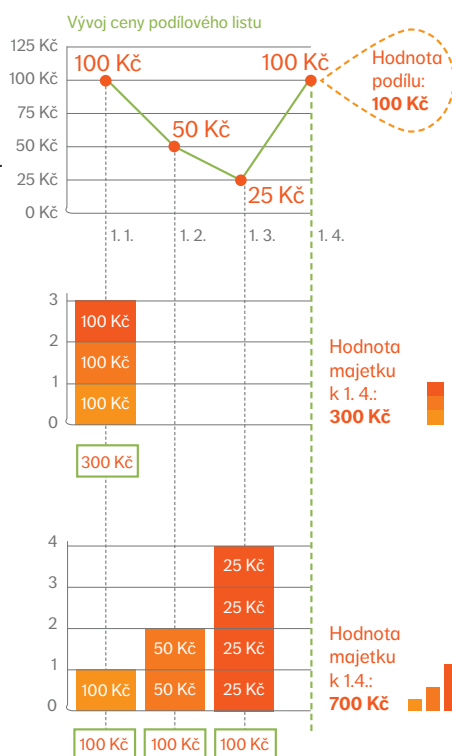


Investoři

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

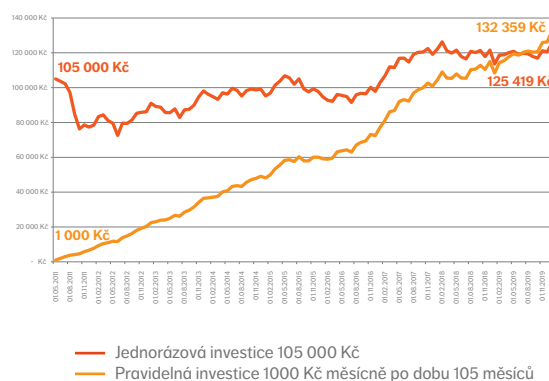
Pokud stejnou částku rozdělíte a investujete pravidelně, můžete na poklesu fondu i vydělat. Díky poklesu fondu totiž nakoupíte více podílů levněji. Jakmile se hodnota podílu vrátí zpět, vyděláte, protože máte nakoupeno více podílů, než při jednorázové investici.

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) International Central European Equity (CZK) v období od 05/2011 do 01/2020 je vidět, že při pravidelném vkladu hodnota celkové investice stále roste a to s podstatně nižšími výkyvy, než je tomu u investice jednorázové. Zároveň je zřejmé, že 105 000 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 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

1,5 mil. Počet českých domácností, které již investují



Smišené fondy jsou nejoblíbenější investice v ČR

537 mld. Kč Objem majetku ve fondech v ČR dosahuje historicky nejvyšší úrovně

Zdroj: AKAT ČR, TZ k 30. 9. 2019

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. Investoři by si 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 důvodu výkyvů měnového kurzu. Všechny důležité informace a dokumenty týkající se zmínovaných fondů, včetně souvisejících rizik a nákladů, jsou k dispozici na www.nnfondy.cz.

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



Kolik mám k dispozici peněz



Proč chci investovat

Na jak dlouho



Jaké mám zkušenosti



Co je třeba si ujasnit?

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
Konzervativní modelové zhodnocení 2 % p.a.*	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
Vyvážená modelové zhodnocení 4 % p.a.*	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
Dynamická modelové zhodnocení 6 % p.a.*	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 stokrundy 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. Návrstnost investované částky není zaručena.

S plánováním vašich investičních cílů nebo výplaty renty vám pomůže mobilní aplikace Kalkulačka NN Fondy

