

Obsah

Přehled grafů	8
Předmluva	9
1. Stručný návod k investování	11
1.1 Proč chceme investovat	11
1.2 Jaký chci výnos	13
1.2.1 Nepotřebuji investovat, stačí když o peníze nepřijdu	14
1.2.2 Stačí nám překonat termínované vklady a eliminovat inflaci	14
1.2.3 Chceme zajímavější zisk – překonat inflaci	15
1.2.4 Chceme nadprůměrný zisk	17
1.2.5 Chceme maximální zisk	18
1.3 Investování je spojeno s rizikem	21
1.3.1 Investice může prodělat	21
1.3.2 Kolik mohou investice prodělat?	22
1.3.3 Co udělám, když investice poklesne?	23
1.4 Doba investice	26
1.4.1 Doba investice a její výnos	27
1.4.2 Doba investice a její riziko	28
1.5 Do čeho můžeme investovat	31
1.6 Jak najít vhodnou investici – postup	33
1.6.1 Investiční dotazník	34
1.6.2 Volba portfolia	37
1.7 Kde fondy nakoupit	38
Shrnutí („porozuměli jste dobře“)	39
2. Co se vám ještě hodí vědět	41
2.1 O fondech	41
2.1.1 Jak fond funguje	41
2.1.2 Členění fondů	44
2.1.3 Fondy peněžního trhu	46
2.1.4 Fondy dluhopisové	48
2.1.5 Fondy akciové	50
2.1.6 Fondy smíšené	52
2.1.7 Garantované (zajištěné)	54
Důležité údaje o fondech a kde je najdete	55
3. Oblíbené produkty	57
3.1 Penzijní připojištění	58
3.1.1 Výnosy, podpory a daně	58
Příklady	60
3.1.2 Pro koho se hodí penzijní připojištění	61
3.2 Životní pojištění	62

3.3	Výnosy, daně a náklady	62
	Příklady	64
3.4	Pro koho se hodí životní pojištění	67
3.5	Stavební spoření	67
3.5.1	Podpora a výnosy	67
	Příklady	68
3.5.2	Pro koho se hodí stavební spoření	68
4.	Užitečné rady	71
4.1	Akcie stojí za zvážení	71
4.2	Co je měnové riziko	73
4.2.1	Co hrozí.	73
4.2.2	Jak měny kolísají.	74
4.2.3	Do jaké měny investovat.	75
4.3	Kouzlo pravidelné investice	76
4.3.1	Průměrování nákupní ceny	78
4.3.2	Riskujeme málo peněz	79
4.3.3	K čemu využít pravidelné investování.	80
4.3.4	Nevstupovat na trh najednou	80
4.3.5	Nevystupovat z trhu najednou	80
4.4	Následná péče o portfolio	81
4.4.1	Přiblížení konce investice	81
4.4.2	Změny na naší straně	82
4.4.3	Výnosy a ztráty portfolia	82
5.	Nejčastější investorské chyby	85
5.1	Netipovat podhodnocená aktiva	85
5.2	Hlavně nenalette	86
5.3	Nákup při růstu, prodej při poklesu	86
5.4	Výběr toho nejvýnosnějšího fondu	87
5.5	Špatné počáteční požadavky	88
5.5.1	Zbytečně konzervativní portfolio	88
5.5.2	Prodej po poklesu	89
6.	Další možnosti investování	91
6.1	Zahraniční fondy	91
6.2	Investiční certifikáty	92
6.3	Investice do konkrétních akcií	92
6.4	Využití pomoci finančních poradců	93
7.	Příklady investorů	95
7.1	Překonání inflace	95
7.1.1	Zadání	95
7.1.2	Doporučení	95
7.1.3	Výsledek	96
7.2	Když nedodržíme doporučení	96

7.2.1	Zadání	96
7.2.2	Doporučení a další vývoj	97
7.2.3	Kde byla chyba?	97
7.3	Jak se ošidit o výnosy	98
7.3.1	Jak jsme investovali	98
7.3.2	Jak jsme mohli investovat	99
7.4	Dodatky	100
7.4.1	Jaké jsou společnosti na trhu	100
7.4.2	Výpočty (finanční matematika)	101
7.4.3	Jednorázová investice	101
7.4.4	Pravidelná investice	103
Doslov		105