

Investujte. Ale najprv sa naučte klásť správne otázky

Isto budete so mnou súhlasiť, že len máločo je zadarmo. A mnohí ľudia chcú „za málo peňazí, veľa muziky“. Ale v mnohých prípadoch je to práve naopak, za veľa peňazí dostanú príliš málo muziky. Týka sa to aj investovania.

Na získanie peňazí vynakladáme veľa úsilia, psychických aj fyzických síl, a potom, keď ich máme vo svojej peňaženke, správame sa k nim niekedy až príliš rozšafne. Povedzte, zverili by ste svoje peniaze hazardnému hráčovi, ak by vám slúbil, že na druhý deň vám vráti raz toľko? Alebo niekomu, kto vám ponúkne ročný výnos z vašej investície jedno euro?

Peniaze, ktoré ste si zarobili tvrdou prácou, by mali pracovať pre vás. Je to logické, ale ako to dosiahnuť?

Pri investovaní peňažných prostriedkov je niekoľko základných pravidiel; ak ich dodržíte, vyhnete sa sklamaniam, ktoré vám spôsobí strata investície, veľmi malé zhodnotenie a podobne. V prvom rade si musíte ujasniť cieľ vášho investovania.

Chcete si zabezpečiť udržanie štandardného života, aj keď sa vyskytnú vo vašom živote nepriaznivé okolnosti? Dá sa to: za relatívne málo peňazí vám môže vyhrávať slušná muzika. Je to dlhodobá investícia (10-20-30 rokov), ktorá vám môže zaručiť pokojný spánok.

Chcete si splniť nejaký cieľ za 5-10 rokov? Lepšie auto, základ pre nové bývanie, exotická dovolenka, zahraničný študijný pobyt... Investujte do strednodobejšieho produktu s dobrým zhodnotením. Vyžaduje to vyššiu investíciu a dobrý investičný produkt s primeraným výnosom.

Chcete svoje teraz voľné financie použiť za 2-3 roky na konkrétny účel? Aj tu sa dá investovať do krátkodobého finančného produktu. Veľký výnos to nebude, ale peniaze si udržia aspoň svoju hodnotu. Ak ich budete držať doma v ponožke alebo na účte s minimálnym = nijakým zhodnotením, isto stratia na svojej platobnej sile.

Investovanie do podielových fondov cez správcovské spoločnosti (a niektoré sú priamo naviazané na banky ako dcérske spoločnosti, avšak investujú podľa svojich pravidiel), musíte byť dobre informovaný, aby ste sa mohli správne rozhodnúť.

Pravidlo prvé - čím vyššie zhodnotenie, tým väčšie riziko (dá sa čiastočne eliminovať dlhším časovým úsekom).

Pravidlo druhé - ak vstúpite do investičných fondov (akciové, tzv. dynamické, aktívne, rastové), musíte vopred vedieť, koľko peňazí musíte investovať, na koľko rokov (čas viazanosti) a aké poplatky budete znášať. Poplatky sa týkajú všetkých podielových fondov a sú rozdielne. Správcovské poplatky (poplatky za správu), vstupné a výstupné poplatky, poplatok za predčasný výber.

Pravidlo tretie - preverte si, komu zverujete svoje peniaze. Má správcovská spoločnosť, ktorá chce pracovať s vašimi peniazmi, licenciu na túto činnosť? Ak nie, vystavujete sa riziku, že nikdy viac svoje peniaze nevidíte. Ako pracovala v minulom období so zverenými peniazmi vo svojej správe? Aké dosiahla výsledky? Zaznamenala veľký prepád investícií? Sú tieto údaje dostupné na internete? Má človek, ktorý vám hovorí o výhodnom investovaní, licenciu od NBS, aby vám to mohol hovoriť? Rozumiete podielovému investovaniu? Aký ste typ investora? Konzervatívny (menší výnos, malé riziko) alebo investičný (znesiete aj pokles svojich investícií a počkáte, kým znovu nenadobudnú hodnotu a prinesú očakávaný zisk za dlhšie obdobie)? Preštudovali ste si štatút fondu, do ktorého chcete vložiť svoje investície? Viete, kto je depozitár vybraného fondu (správcu)? Má spoločnosť, o ktorej uvažujete, vlastného obchodníka s cennými papiermi? Vykonáva aktívnu správu? Postupuje vami vybraná spoločnosť vaše peniaze tretiemu subjektu? Aké má on výsledky?

Je to veľa otázok, ktoré si musíte položiť a zodpovedať skôr, ako zveríte svoje financie inému subjektu. Je výhodné poradiť sa s nezávislým sprostredkovateľom, ktorý má licenciu od NBS, za ktorým stojí kvalitná spoločnosť a ktorý pracuje v záujme klienta. Pretože spokojný a dlhodobý klient je cieľom každého sprostredkovateľa, ktorý túto činnosť vykonáva s plnou vážnosťou a zodpovednosťou.

Otestujte si človeka, ktorý vám radí.

Ide o vaše peniaze.

Zdroj: Finweb.sk

URL: <http://finweb.hnonline.sk/c1-40314970-investujte-ale-najprv-sa-naucte-klast-spravne-otazky>

Autor: Yvona Vajdová, 3.2.2010

