



evropský
sociální
fond v ČR



EVROPSKÁ UNIE



MINISTERSTVO ŠKOLSTVÍ,
MLÁDEŽE A TĚLOVÝCHOVY



OP Vzdělávání
pro konkurenceschopnost



INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

DESATERO FINANČNĚ GRAMOTNÉHO ČLOVĚKA

Žádné rady nejsou STOPROCENTNÍ! Univerzální návod NEEXISUJE!

1. Mám běžný účet, a to bez jakýchkoli poplatků

Proč? _____

Za co jsem ochoten bance zaplatit? _____

2. Nevyužívám kreditní kartu, spotřebitelský úvěr ani kontokorent

Dlouhodobé využívání těchto finančních nástrojů znamená, že _____
v pořádku své osobní finance.

Proč? _____

Vyhýbám se nebankovním společností. (Home Kredit, Provident aj.)

3. Tvořím finanční rezervy

Žiji v rámci svých finančních možností a pravidelně odkládám ze svého příjmu část peněz na budoucí výdaje, a to i bez ohledu na výši možného zhodnocení. Hlavním cílem spoření je, že postupně nashromáždím slušnou částku, která mě bude v budoucnu kdykoli k dispozici, a nebudu se muset zadlužit. Starám se o to, abych v době, kdy mám příjmy, spořil na období, kdy budu mít větší výdaje, nebo zůstanu bez příjmů.

4. Nedávám peníze na jedno místo

Své úspory „rozměňuji“ do různých finančních produktů u různých finančních institucí.

Proč? _____

Jaké znáte investiční finanční produkty? _____

To platí, i když jde o "garantovanou" nebo jinak "pojištěnou" investici a „renomovanou“ finanční instituci.



evropský
sociální
fond v ČR



EVROPSKÁ UNIE



MINISTERSTVO ŠKOLSTVÍ,
MLÁDEŽE A TĚLOVÝCHOVY



OP Vzdělávání
pro konkurenceschopnost



INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

5. Nevěřím slibům vysokých úroků ani složitým produktům

Jednoduchá, rychlá a bezriziková cesta k bohatství neexistuje. Sliby vysokých úroků jsou obvykle podvodem. Peníze nikomu nesvěřuji, a pokud ano, tak k nim mám přístup jenom já, případně jen velká a renomovaná finanční instituce. Nápadně složitá produktová řešení nejsou pro mě.

6. Neinvestuji v investičním životním pojištění

Uvědomuji si důležitost finančního zabezpečení vůči rizikům (**POJIŠTĚNÍ**).

Pojištění slouží k zajištění, nikoliv k investování.

7. Nevyužívám zajištěné fondy a garantované vklady

Vím, že šance na slušný výnos je u těchto produktů zanedbatelná a velmi často je pod úrovní úroků na spořicích účtech. Čím méně transparentní produkt, tím větší ráj pro poplatky. Pečlivě složené portfolio podílových fondů mně nabízí větší šanci na zajímavý výnos.

8. Nevěřím finančním institucím

Ani privátní poradce banky, ani nejlepší pojišťovací agent vybrané pojišťovny mi neposkytne lepší službu než nezávislý finanční poradce - ten, který nezprostředkovává produkty jedné či dvou finančních institucí. Tito lidé "kopou" za akcionáře dané instituce, ne za klienty. Je však potřeba využívat služeb špičkového prověřeného poradce.

9. Mám a radím se s finančním poradcem

Není nikdy na škodu poradit se s profesionálním finančním poradcem. Věnuji dostatek času pečlivému výběru důvěryhodného profesionála, jehož radám budu naslouchat, ale odpovědnost za konečné rozhodnutí je vždy na mně.

10. Důvěřuji, ale prověřuji

Ověřuji si informace z více zdrojů a pro jistotu si řádně přečtu všechny podmínky. Čím drobnější písmo, tím čtu pozorněji. Nerozumím-li, nebojím se zeptat, případně si nechám písemně zaznamenat podstatné skutečnosti pro případnou budoucí "reklamaci". Nechávám si také dostatečný čas na to, abych si mohl vybírat z více nabídek.

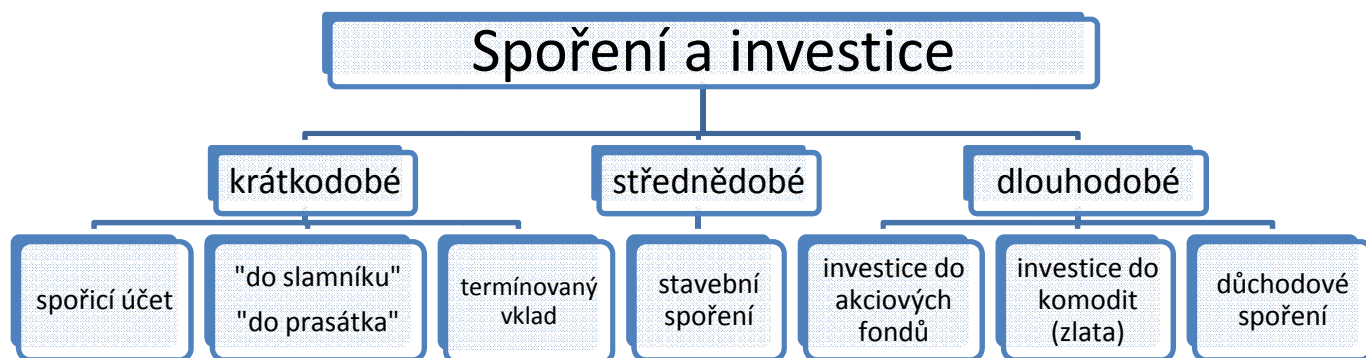
SPOŘENÍ A INVESTICE

Spoření je činnost, kterou vznikají **úspory**. Člověk spoří, pokud odkládá spotřebu a část svých čistých příjmů neutratí. Spořením vzniká majetek, případně kapitál.

Kapitál jsou dříve vytvořené prostředky, které jsou použity jako vstup do další výroby (investování) s cílem dosažení zisku či vyšších výnosů v budoucnu.

Investice se v ekonomii označuje ta část příjmu, která je vložena do kapitálu. Tedy do dlouhodobých statků, které nepřinášejí okamžitý prospěch, ale umožní zvýšení produkce statků v budoucnosti.

Investice musí chránit hodnotu peněz před inflací.



K čemu slouží krátkodobé spoření? _____

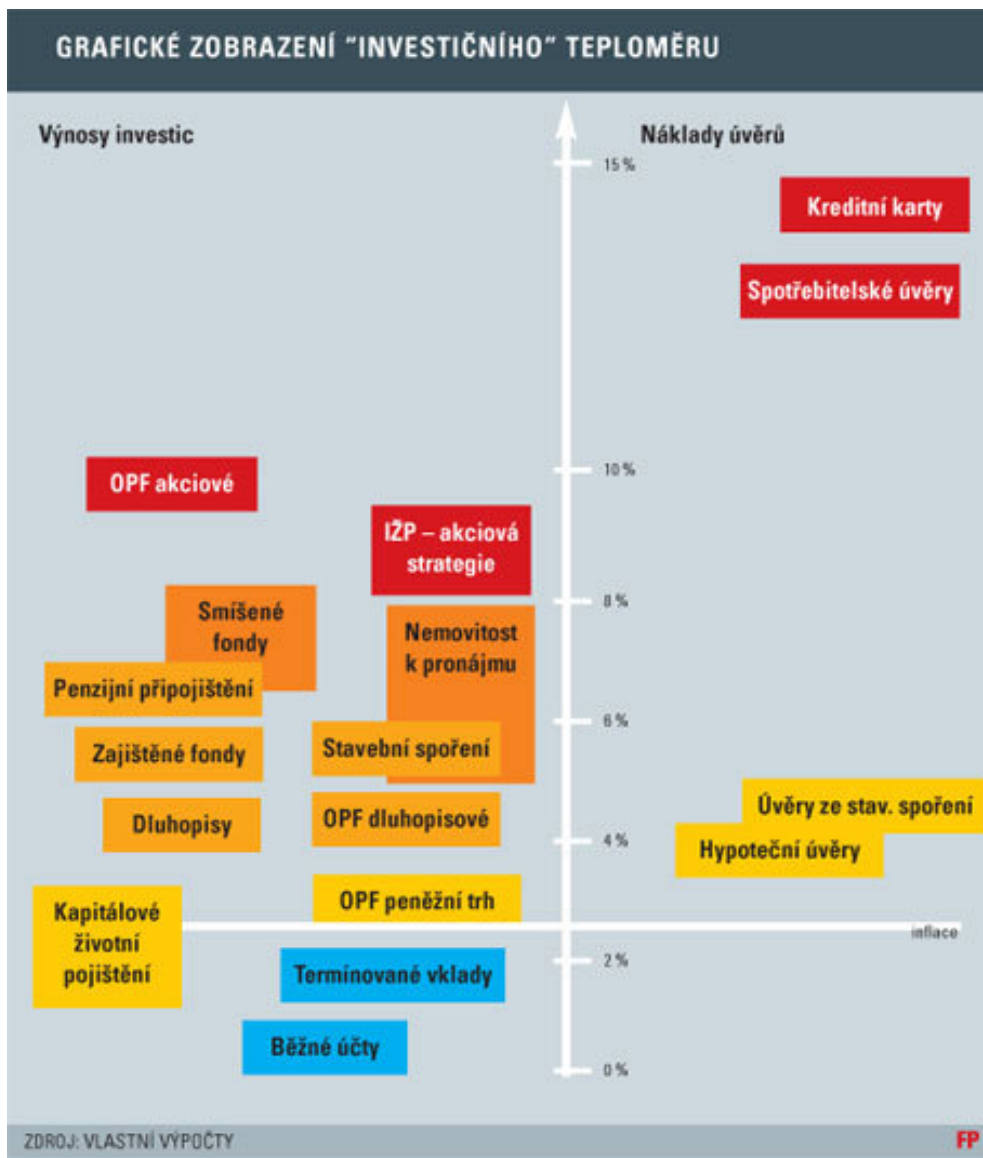
K čemu slouží střednědobé spoření? _____

K čemu slouží dlouhodobé spoření? _____

INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

Jaké formy spoření ještě znáte? _____

Podporuje stát spoření obyvatelstva? Jestliže ano, o jaké produkty se jedná? _____



zdroj: <http://byznys.ihned.cz/c1-21342120-pomucka-pro-poradce-investicni-teplomer>



Zdroj: <http://www.bachmann.cz/investicni-chyby/>

Tipy a rady o spoření

1. Začněte spořit okamžitě, jakmile máte pravidelný příjem.
2. Ukládejte pravidelně.
3. Stanovte si procento příjmů, které uspoříte.
4. Stanovte si cíl.
5. Ukládejte neočekávané příjmy nebo aspoň jejich část.
6. Analyzujte svůj rozpočet, nalezněte zbytečné výdaje.
7. Neplaťte zbytečné poplatky za vedení spořicích účtů – zjistěte si čisté procento výnosů.
8. Využívejte státem podporované spoření.

INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

Záznamový arch pro žáky

3. 1. 2005/ PORTFOLIO	POČET AKCIÍ	CENA JEDNÉ AKCIE	CELKOVÁ HODNOTA AKCIÍ
HODNOTA PROTFOLIA			

2. 1. 2006/ PORTFOLIO	POČET AKCIÍ	CENA JEDNÉ AKCIE	CELKOVÁ HODNOTA AKCIÍ
HODNOTA PROTFOLIA			

2. 1. 2007/ PORTFOLIO	POČET AKCIÍ	CENA JEDNÉ AKCIE	CELKOVÁ HODNOTA AKCIÍ
HODNOTA PROTFOLIA			

2. 1. 2008/ PORTFOLIO	POČET AKCIÍ	CENA JEDNÉ AKCIE	CELKOVÁ HODNOTA AKCIÍ
HODNOTA PROTFOLIA			

2. 1. 2009/ PORTFOLIO	POČET AKCIÍ	CENA JEDNÉ AKCIE	CELKOVÁ HODNOTA AKCIÍ
HODNOTA PROTFOLIA			

INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

4. 1. 2010/ PORTFOLIO	POČET AKCIÍ	CENA JEDNÉ AKCIE	CELKOVÁ HODNOTA AKCIÍ
HODNOTA PROTFOLIA			

3. 1. 2011/ PORTFOLIO	POČET AKCIÍ	CENA JEDNÉ AKCIE	CELKOVÁ HODNOTA AKCIÍ
HODNOTA PROTFOLIA			

2. 1. 2012/ PORTFOLIO	POČET AKCIÍ	CENA JEDNÉ AKCIE	CELKOVÁ HODNOTA AKCIÍ
HODNOTA PROTFOLIA			

2. 1. 2013/ PORTFOLIO	POČET AKCIÍ	CENA JEDNÉ AKCIE	CELKOVÁ HODNOTA AKCIÍ
HODNOTA PROTFOLIA			

2. 1. 2014/ PORTFOLIO	POČET AKCIÍ	CENA JEDNÉ AKCIE	CELKOVÁ HODNOTA AKCIÍ
HODNOTA PROTFOLIA			