

PODÍLOVÉ FONDY

Výhody investování do podílových fondů

- snadná a rychlá dostupnost investovaných prostředků
- možnost jednoduše investovat již od 300 Kč
- úspora na daních – po 36 měsících trvání investice neplatíte žádnou daň z výnosu
- možnost jednorázových i pravidelných investic po menších částkách.

Nevýhoda

- **NIKDO NEZARUČÍ ZISK!!!**

Druhy fondů

- **zajištěné fondy** – vhodné zejména pro opatrné investory. Záměrem zajištěných fondů je ochránit počáteční investovanou částku před poklesem hodnoty ke dni splatnosti fondu a zároveň zachovat potenciál výnosu.
- **fondy peněžního trhu** – investují do bezpečných a krátkodobých dluhopisů nebo využívají termínované vklady bank. Jsou nejméně rizikové a jejich výnos je zpravidla vyšší než úroky na termínovaných vkladech.
- **dluhopisové fondy** – investují převážně do střednědobých dluhopisů. Jejich hodnota může v kratším období mírně kolísat, očekávaný výnos je však dlouhodobě vyšší než u fondů peněžního trhu.
- **akciové fondy** – investují prostředky převážně do akcií a mohou tak dosáhnout velice zajímavého zhodnocení. Výkyvy a poklesy cen těchto fondů však mohou být také značné, proto je doporučován delší investiční horizont.
- **smíšené fondy** – investují současně do akcií, dluhopisů a nástrojů peněžního trhu.

Typ podílového fondu	Očekávaný výnos investice	Kolísání investice (riziko)	Doporučená doba investice
Zajištěný	střední	střední	2 až 6 let
Peněžního trhu	nižší	nízké	1 až 2 roky
Dluhopisový	střední	střední	3 až 5 let
Akciový	vyšší	vysoké	7 a více let
Smíšený	střední až vysoký	střední až vysoké	3 až 7 let

Příklad informací o podílovém fondu

Access Vietnam (Horizon) – Horizon Access Fund Vietnam

Stupeň rizika



Fond: akciový

Měna fondu: EUR

Vstupní poplatek: 2,5%

Vývoj fondu



INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ
Výkonnost fondu

(údaje v %)	1 měsíc	3 měsíce	6 měsíců	1 rok (p.a.)	2 roky (p.a.)	3 roky (p.a.)	4 roky (p.a.)	5 let (p.a.)
v měně fondu	3,36	-0,71	-7,32	23,29	8,30	4,11	-0,79	1,11
v CZK	3,05	-2,37	-7,79	25,98	9,93	5,61	-0,60	1,82

Informace např.:

https://cz.products.erstegroup.com/Retail/cs/Produkty/Fondy/StruC3uA1nky/Tabulka_vuC3uBDkonnostuC3uAD/index.phtml

Zjistěte na internetu informace o podílových fondech. Informace doplňte do tabulky.

Název fondu	ČSOB Akciový fond – Vodního bohatství KBC ECO Fund CSOB Water	ČS a.s. Sporotrend	ČSOB Bond Mix
Skóre rizika			
Výnosnost fondu za poslední měsíc			
Výnosnost fondu za poslední rok			
Zisk/ztráta za 1 rok při investici 100 000,- CZK			
Zisk/ztráta za 5 let při investici 100 000,- CZK			
Hodnota investice 100 000,- CZK na konci 3. roku (vč. výpočtu)			
Hodnota investice 100 000,- CZK na konci 5. roku (vč. výpočtu)			