

Postup:

1. Vo dvojici si postupne preštudujte nasledujúcu situáciu.
2. Vytvorte im krátkodobú rezervu. Koľko si musí Peter mesačne odkladať, aby si danú rezervu vytvoril?
3. Potom sa pozrite na ich investičné ciele (dlhodobá rezerva). Tieto peniaze budete investovať. Investičné ciele máte uvedené dole. Do modrých kruhov zakreslite, aká časť portfólia by bola tvorená jednotlivými aktívami napr. akcie, dlhopisy atď. (ilustráciu vid' nižšie). Počítajte pomocou kalkulačky na nasledujúcom odkaze:

PETER



Peter je **30-ročný, zamestnaný otec dvoch detí** (4 a 6 rokov). Spoločné **príjmy domácnosti sú vo výške 3 000 €/mes.** Rodina nemá vybudovanú žiadnu rezervu. **Celkové výdavky rodiny sú približne 2300 €/mes.**, vrátane sporenia na letnú dovolenku (200 €/mes.). Akú stratégiu by ste pre Petra zvolili? Aké aktíva by si mal Peter pre naplnenie jeho cieľov vybrať? Akú čiastku by mesačne mal Peter vyčleniť na svoju krízovú rezervu a na dlhodobé ciele?

Investičné ciele:

- Odísť na dôchodok s manželkou vo veku 60 so sumou 250 000 €.
- Nasporiť deťom na vysokú školu (každému po 20 000 €).

Vaša úloha:

- Zhodnoťte, či sa dané prostriedky majú zainvestovať alebo nie
- Pri dlhodobej rezerve určite zloženie portfólia (akcie a dlhopisy)