

INVESTOVANIE

Hodina 2



ÚVOD

Aktivita č. 1

Ktorý parameter je najdôležitejší pri investovaní?

Kto je Warren Buffett?

V akom veku sa stal Warren Buffett miliónárom?

Môže investovať každý?

ÁNO

NIE



TRIEDY INVESTIČNÝCH AKTÍV

Aktivita č. 2

S pomocou učiteľa nájdí na internete triedy investičných aktív (do čoho všetkého sa dá investovať) a pridaj ich do tabuľky. Zisti, do čoho investuje Warren Buffett a čo je jeho príjmom.

Do čoho všetkého vieš investovať?	Ako sa nazýva príjem z daného aktíva?
Akcie	
	Kupón
	Nájom
Podielové fondy	
	Len výnos z predaja
	Len výnos z predaja



AKCIE A DLHOPISY

Aktivita č. 3

Aký je rozdiel medzi akciou a dlhopisom? V dnešnej dobe sa s akciou alebo dlhopisom vo fyzickej podobe už ani nestretneme, no pre investovanie sú tieto cenné papiere veľmi dôležité. Priradiť k nim ich vlastnosti a s učiteľom si ich vysvetliť:

Majetkový cenný papier, dlhový cenný papier, dividenda, kupón, aktívna účasť na riadení spoločnosti, bez účasti na riadení spoločnosti.

Akcia



Dlhopis



Typ cenného papiera:

Forma návratnosti:

Účasť na riadení:



INVESTIČNÝ TROJUHLNÍK

Aktivita č. 4

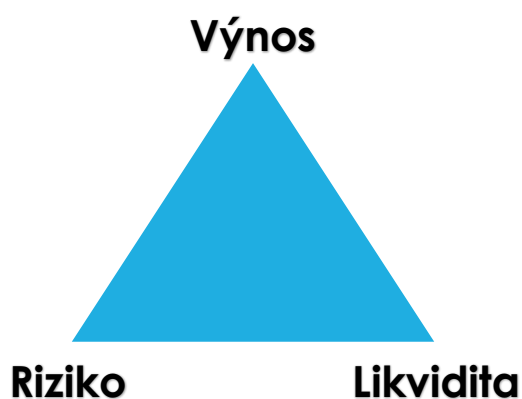
Na to, aby sme si pre seba vybrali tú najvhodnejšiu investíciu, nám slúži tzv. „investičný trojuholník“. Ukazuje nám pomer rizika, výnosnosti a likvidity. Najprv si vysvetlíme tieto pojmy:

VÝNOS – inými slovami možno označiť ako odmenu investora za podstúpené riziko.

RIZIKO – hovoríme o riziku, že našim aktívam klesne hodnota, a teda stratíme časť peňazí, za ktoré sme ich kúpili.

LIKVIDITA – rýchlosť, akou sme schopní naše investície vymeniť späť na hotové peniaze pri čo najnižších nákladoch za platbu.

Ideálny investičný nástroj je taký, ktorý má vysoký výnos dosiahnutý pri najnižšom riziku, pri zachovaní čo najvyššej likvidity. Radi by sme mali všetko takto dokonalé, také aktívum však neexistuje.





INVESTIČNÝ TROJUHOLNÍK V PRAXI

Aktivita č. 5

Nasledujúcim aktívam priradiť, aké majú riziko, likviditu a výnosnosť podľa nasledujúcej stupnice.

1 – nízke, 2 – stredné, 3 – vysoké, 4 - veľmi vysoké

Trieda aktív	Likvidita	Výnos	Riziko
Akcia Apple Inc.			
Dlhopisy novovznikajúcej spoločnosti			
Štátny dlhopis			
Bitcoin			
Nehnuteľnosť			



PODIELOVÉ FONDY

Aktivita č. 6

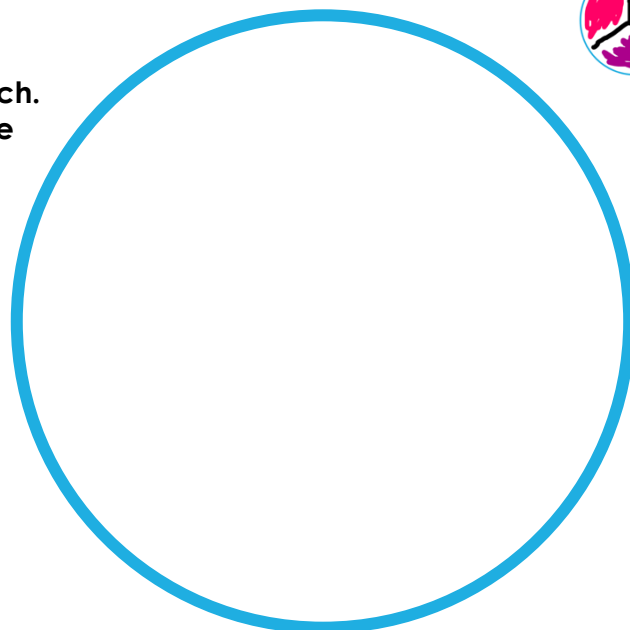
Urobte si vlastné portfólio! Pracujte v skupinách. Najprv nájdite na internete nejaké konkrétne aktíva a následne sa rozhodnite, či ich do vášho fondu zahrniete a aký im v ňom priradíte podiel.

Akcie:

Dlhopisy:

Komodity:

Iné:



S investovaním do fondov sú spojené poplatky. Je to podľa vás spravodlivé? Diskutujte o nich.

- Vstupný poplatok
- Správcovský poplatok
- Výstupný poplatok
- Poplatok za výkonnosť

VEDELI STE, ŽE?

Pasívne investovanie často využíva indexové fondy, ktoré sledujú vývoj trhu a minimalizujú potrebu aktívneho výberu investícií.



PREČO INVESTOVAŤ PRAVIDELNE?

Aktivita č. 7

Máš k dispozícii 1 200 € a môžeš ich investovať jednorazovo alebo pravidelne. Čo je výhodnejšie a čo bezpečnejšie? Vyskúšaj si to v tejto aktivite.

Na grafe vidíš vývoj ceny akcie určitej spoločnosti. Odpovedz na otázky pod grafom a skús určiť, ako sa bude vyvíjať cena akcie ďalej.



Koľko akcií by si nakúpil/a 1. mesiac pri jednorazovej investícii 800 €?

Koľko akcií by si nakúpil/a za 200 € tieto mesiace? (každý mesiac 200 €):

2. mesiac

4. mesiac

6. mesiac

8. mesiac

Aký bude tvoj výnos z pravidelnej investície, ak ju odpredáš 12. mesiac?

