

INVESTOVÁNÍ

VY_62_INOVACE_FGZSV_PN_6

Sada: Ekonomie

Téma: Investice

Autor: Mgr. Pavel Peňáz

Předmět: Základy společenských věd

Ročník: 3. ročník

Využití: Prezentace určená pro výklad a opakování

Anotace: Prezentace seznamuje studenty se základními možnostmi investování



Gymnázium Vincence Makovského
se sportovními třídami Nové Město na Moravě



INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

OPAKOVÁNÍ

K jednotlivým platbám přiřadíte vhodný způsob bezhotovostní platby. U příkazů k platbě uveďte, zda budou jednorázové (J) či trvalé (T)

PLATBY	ZPŮSOB BEZH. PLATBY	ČETNOST
Faktura za telefon: 600 Kč		
Nájemné: 5 000 Kč		
Faktura za plyn: 900 Kč		
Nákup televize: 15 000 Kč		
Pojistné za dům: 4 500 Kč		
Nákup potravin: 1 300 Kč		

INVESTICE

- Vklad zdrojů do projektu nebo produktu a očekává se v budoucnosti výnos (zisk, prodej za vyšší cenu, vyšší výkon firmy, ekonomiky)
- Nejčastěji: Investor vkládá volné peníze buď přímo nebo s pomocí zprostředkovatele (investiční společnost, makléř)
- JEDNOTLIVCI – dlouhodobé uložení přebytečných peněz, rozhodnutí zda do finančních produktů nebo hmotného majetku (dům, drahé kovy, umělecká díla)
- FIRMA – investice do vzdělání zaměstnanců, inovace, nové technologie
- STÁT – budování infrastruktury (silnice, inž. sítě, školy)

KRITÉRIA INVESTICE

- VÝNOSNOST – v % množství peněz, které investor na základě investice obdrží v poměru k investované částce
- LIKVIDITA – je rychlost, s níž je investice schopna přeměnit se zpět na hotové peníze
- RIZIKO – nebezpečí (pravděpodobnost), že se skutečný budoucí výnos bude lišit od očekávaného

Ohodnoťte investiční příležitosti jednotlivců do aktiv uvedených v levém sloupci tabulky z hlediska výnosnosti, likvidity a rizika (1 – nízké, 5 – vysoké)

	V	L	R
ZLATO			
VLASTNÍ DŮM			
OBRAZ A. MUCHY			
VYSOKOŠKOLSKÉ VZDĚLÁNÍ			

INVESTIČNÍ PORTFOLIO

Akciové fondy

- Akciové fondy jsou pro investora nejrizikovější, ale v dlouhodobém horizontu také nejziskovější.

Dluhopisové fondy

- Dluhopisové fondy se z pohledu rizikovosti řadí hned za fondy peněžního trhu.

Smíšené fondy

- Smíšené fondy investují do akcií, dluhopisů a peněžního trhu zároveň a vytváří tak portfolio investora v jednom jediném fondu.

Fondy peněžního trhu

- Peněžní trh je efektivní alternativou k termínovaným účtům. Tyto fondy jsou nejkonzervativnější investicí.

Zajištěné fondy

- Peníze zajištěných fondů setrvávají na bankovních termínovaných účtech, ve fondech peněžního trhu, a zčásti i v nejbezpečnějších dluhopisových fondech.

Výhody investice do fondů

- Dostupnost a jednoduchost
- Investice na míru
- Dostatek informací
- Přístup na domácí i zahraniční finanční trhy
- Diverzifikace rizika
- Vysoká likvidita - vždy nakoupíte i prodáte
- Profesionalita

Nevýhody investice do fondů

- Vklady nejsou pojištěny
- Investice je podstatně ovlivněna dobou, kdy je realizována
- Investice je dlouhodobou záležitostí
- Najít správný fond je velmi složité
- Ztráta investiční volnosti
- Poplatky mohou způsobit ztráty ...

Zdroje

kol.: Společenské vědy pro střední školy, 3. díl. Didaktis 2011

kol.: Ekonomika pro střední školy – úvod. Didaktis 2013

Švarcová J. a kol.: EKONOMIE. CEED 2007

Obr. Kliparty MS Office