



ALENA ZELINKOVÁ
bankovní manažerka

Hovoříme-li o investicích do cenných papírů, pak investuji při vhodné příležitosti prostřednictvím mého osobního bankéře nebo sama přes on-line brokera. Investuji však také pravidelně každý měsíc v menších objemech přes mou banku formou automatických nákupů. Mám zainvestované vyvážené portfolio, které jsem vytvářela se svým osobním bankéřem. Portfolio pravidelně navyšuji prostřednictvím menších měsíčních investic a tím si průměruji nákupní cenu. Portfolio v poslední době směřuji zejména do dynamických akciových fondů a doplňkově do fondů High Yield dluhopisů. Váhu dluhopisů, které vykazovaly zajímavé výnosy v posledních letech, v portfoliu snižuji. Při vhodné příležitosti pak kupuji jednotlivé akciové tituly přes on-line brokera. Investování mi přináší hlavně reálné zhodnocení peněz, radost z dobrého rozhodnutí, když se investice podaří, a někdy i trochu hráčského adrenalinu.

„Kamarádkám investování samozřejmě doporučuji, ale co se týče konkrétní rady, doporučení, raději je posílám za svým bankéřem.“



PETR ŠAFRÁNEK
generální sekretář,
Asociace finančních
zprostředkovatelů
a finančních poradců ČR

Co se týká on-line obchodních platform, tak mám za to, že domácí nabídka je dostatečná. Brokeři, banky, ti všichni tuto možnost nabízejí. Lidé by však měli být obezřetní v případě poplatků za obchody. To platí úplně u všech forem a typu investic. Služby na našem trhu jsou podobné, poplatky se však různí. Lidé by se do on-line obchodování neměli pouštět bez základní znalosti trhů, protože reklama typu „obchodujte, vyděláte majlant“ je podle mého na hranici klamavé reklamy. Člověk neznalý věci jistě majlant nevydělá. Začátečnickům doporučuji začít s fondy a vzdělávat se. Mnohým pak říkám, že investování je vždy o investicích s určitým rizikem, nikoli o spoření bez rizika. Investování je na vrcholu oné pomyslné finanční pyramidy.

„A co se týče těch žen, říkám, že ty, které mají vyšší příjmy nebo podnikají, budou mít k investování jiný vztah než ženy, které, a to říkám nikoli se zlým úmyslem, se starají o rodinný krb. Ty spíše než investovat budou chtít utrácet. Takto bych si tipl.“



ROMANA VLKOVÁ
manažerka Dámského
investičního klubu České
spořitelny

Jako běžný uživatel internetového bankovníctví sleduji a obsluhuji své investiční portfolio. A protože se mezi specialisty na investice pohybují, stále více si uvědomuji i sílu on-line obchodování. Myslím si však, že pro tento způsob zhodnocování peněz je třeba mít dostatek znalostí i relativně silný názor na vývoj trhů. Mnozí moji kolegové a přátelé využívají například služby on-line obchodníka v rámci naší finanční skupiny a dle jejich zkušeností i já vidím v této obchodní platformě velký potenciál. A investování jako svět mužů? Odpovím, že před lety jsem si to skutečně představovala tak, jak jsem viděla v nejrůznějších hlavně amerických filmech. Jako burzu, kde se výhradně muži v oblecích nahlas a mně docela nesrozumitelným jazykem překřikují. Ženy jsem tam nikdy neviděla. Po svém příchodu do banky jsem však zjistila, že v ní jsou i ženy, které jsou na slovo vzatými profesionálkami i v oblasti investic. To mě vyvedlo z mé představy o světě investování jako o světě mužů.

„Nyní, kdy již šestým rokem pracuji v Dámském investičním klubu České spořitelny, jsem pro změnu propadla druhému extrému. Svět investování si automaticky spojuji spíše se ženami.“

*„Muži si podle mě kvůli svému
egu připouštějí špatná roz-
hodnutí pro obchod hůře čili
později. To je mnohdy dovede
k větším ztrátám. Na druhou
stranu jsou odváznější
a méně váhaví.“*

Vdnešní době, kdy se lidé doslova „honi“ za penězi, se on-line trading zhdnocování svých úspor, zajistit si finanční nezávislost nebo si pouze přilepšit ke stávajícímu příjmu. Atraktivní na on-line tradingu je hlavně to, že vložené a zhdnocené peníze si můžete kdykoli vybrat, což vám málokterá banka v případě finančních bankovních produktů umožňuje. Na vaší druhou otázku odpovím tak, že investování coby svět mužů není v představách lidí jen zapsáno, ono světem mužů je. Avšak to neznamená, že by ženy nebyly dobré investorky. Právě naopak. Myslím si, že ženy dokážou rychleji připustit, že otevřely špatný obchod a následně jej uzavřít dříve než muži, díky čemuž se snadněji vyvarují vysokým ztrátám.



MAREK BIERNAT
account manager, Bossa

*„Zjistila jsem, že některé
členky klubu naší asociace
investují hlavně do nemovitost-
ní, v mnoha případech pro
děti, což okolí kvituje velmi
kladně. Také investují do zlata,
diamantů, pozemků.“*

Investování mezi ženami je stále běžnější. Ženy dokážou finanční prostředky dobře zhdnotit. A investují nejen na burzách. Mají v sobě přirozeně zažitě hospodaření z domácnosti. Při dostatečném objemu informací o investování, akciích, se dokážou úspěšně uplatnit i v této oblasti. O své finanční situaci, investování, zda vytvořily zisk, nebo ztrátu, většina žen nehovoří. Nechlubí se tím a nediskutují o tom, kam a s jakým úspěchem se jim investice zhdnocují. Patrně se obávají závisti nebo pomluv. Ženy jsou daleko diskrétnější v otázkách financí než muži. Informace získávají různým způsobem. Z odborného tisku, přes internet a podobně. Analýzy výhodnosti si dělají obvykle samy.



LENKA TOMEŠOVÁ
předsedkyně Klubu
manažerek České
manažerské asociace

*„Investování doporučuji
komukoliv, kdo má trochu
volných prostředků a nebojí
se dlouhodobější návratnosti
a nečekaných situací. Dopa-
ručuji otevřený a pozitivní
přístup.“*

Jako zakladatelka projektu Ocenění Českých Podnikatelek a Cosmopolitan Executive Helas Ladies Club jsem se potkala a hovořila s tisíci ženami, podnikatelkami a manažerkami. Ženy investují stále více, z mé zkušenosti nejvíce do nemovitostí, drahých kovů a kamenů, také do starozitností, finančních produktů, i když možná v menší míře. Rozhodně bych netvrdila, že investování je doménou mužů. Na investice se také umíme a dokážeme dívat z jiného úhlu pohledu, protože ženy si zásadně uvědomují, že investice do zdraví, vzdělání a rozvoje osobnosti jsou zásadním předpokladem pro úspěšný a dobrý život. Na to bychom všichni neměli nikdy zapomenat.



HELENA KOHOUTOVÁ
ředitelka a jednatelka
Agentury Helas



ALEŠ TŮMA
finanční analytik
společnosti Partners

Soudě podle intenzivní reklamy a nových zprostředkovatelů na trhu bych řekl, že on-line trading se i u nás stává stále populárnější. Konzervativní produkty prakticky nic nevyváží, na akciovém trhu se zase investoři bojí – tu návratu krize, tu konce kvantitativního uvolňování. Z tohoto pohledu je hledání alternativ v podobě aktivního obchodování logické. Na druhou stranu mnoho plusových bodů pro on-line trading asi neuvedu. Podle mého je to hra s nulovým součtem. „Alfy“ je na trhu přesně 0 a jako drobný investor jste spíš potravou pro výrazně větší ryby. Ale přinejmenším má taková zkušenost určitou vzdělávací hodnotu. A k těm ženám: Právě v Partners je finančních poradkyň více než 40 procent, navíc ředitelkou Partners investiční společnosti je také žena, Lucie Simpartlová, takže u nás rozhodně neplatí, že by svět investování byl ryze mužským světem. I když obecně to asi platit bude. Koneckonců pro úspěch v investiční bance či na obchodním parketu se asi bude vždy spíše hodit pořádná dávka testosteronu.

„Ženy by se svou schopností empatie mohly udělat ledacos pro to, aby finanční sektor nabyl po všech možných skandálech poslední doby znovu důvěry klientů. Nějaké kvóty na zastoupení pohlaví v managementu však považuji za naprostý nesmysl.“



LIBUŠE KAPRÁLOVÁ
projektová manažerka

On-line trader nejsem, investuji výhradně prostřednictvím poradců. Avšak své investice si plně řídím, proto vždy vím, kam, do čeho a proč investuji. Rozhodují se na základě situace na finančních trzích, ekonomické situace dané země a podobně. V úvahu samozřejmě беру i daňové zatížení té které investice. Snažím se investovat rozumně, i když vždy s lehkou příchutí rizika. Ptáte-li se mne na to, zda je investování spíše doménou mužů než žen, odpovím vám, že není důvod, proč by se investování mělo prezentovat jako ryze mužská záležitost. Investování není o mužích a ženách, ale o chuti se o investování zajímat, dokázat si najít relevantní informace a vzdělat se v této oblasti. Vůbec to tedy nesouvisí, s prominutím, s tím, kdo si holí vousy, kdo si holí nohy. A co mě na investování baví? Je to ten koktejl možností, který přináší a který mám ráda. Investovat peníze a čas do projektů, které považuji za zajímavé a věřím jim, se mi většinou finančně vyplatí a taktéž mi přináší pocit svobody a uspokojení.

„Investování není jen o penězích, ale i vlastním osobním rozvoji. Ostatně i do něj se dá investovat...“



JOSEF DRAGOUN
junior analytik divize
Finančního poradenství,
Fincentrum

Na trh přišlo mnoho nových společností, které nabízejí on-line obchodování, a neustále se tak zlepšují podmínky pro investory. Široká propagace moderních investičních instrumentů, dostupnost internetu, možnost vyhledat si informace a zúčastnit se bezplatných seminářů (webinářů), to vše celkově přináší větší zájem o trading. Od roku 2008 jsou trhy více volatilní, přičemž volatilita je to hlavní, co tradeři potřebují. I z tohoto hlediska proto může trading nabývat na popularitě. Lidé se nyní více soustředí na krátkodobé zisky, a zároveň už málokdo věří, že taktika „kup a drž“ přinese tak vysoké zhodnocení, jak tomu bylo v historii. A co se týče žen a investování, to je dáno z historického hlediska, kdy bylo investování převážně doménou mužů, a proto to tak může působit i dnes. Ovšem již to rozhodně neplatí. Existuje mnoho případů, kdy ženy dosáhly stejně dobrých výsledků při investování jako muži, mnohdy naopak i lepších.

„Obecně je známo, že každé z pohlaví má k investování jiný přístup. Ženy jsou více konzervativní, muži jsou ochotni podstoupit vyšší míru rizika. Rozhodně si myslím, že je jen ku prospěchu, je-li žena schopna s manželem při večeři rozebírat kapitálové trhy a krotit jeho vášně o astronomických ziscích.“