

UMĚNÍ INVESTOVAT

Něco na tom investování přece jenom je. Co, to jsme se snažili zjistit od těch, kteří ve světě peněz žijí...

Libuše Kaprálová

– ředitelka občanského sdružení SIMP, které pomáhá lidem s mentálním handicapem a jejich blízkým

Co se vám vybaví, když se řekne Investice?

Vybaví se mi dva pojmy. Investice finanční a investice časová. Tu druhou považují za rozhodující, protože dokáže generovat finance k dalšímu investování.

Máte nějakého svého osobního rádce?

Ne, radím se sama se sebou, jako ostatně i v jiných oblastech. Řídím se heslem „Pomocnou ruku hledej na konci svého ramene“.

Myslíte si, že se muži a ženy v případě investic rozhodují jinak?

Ano. Ženy jsou kreativnější, vidí investice v různých oborech. Muži jsou tradičnější. Nic není lepší, či horší.

Jaká byla vaše nejlepší životní investice?

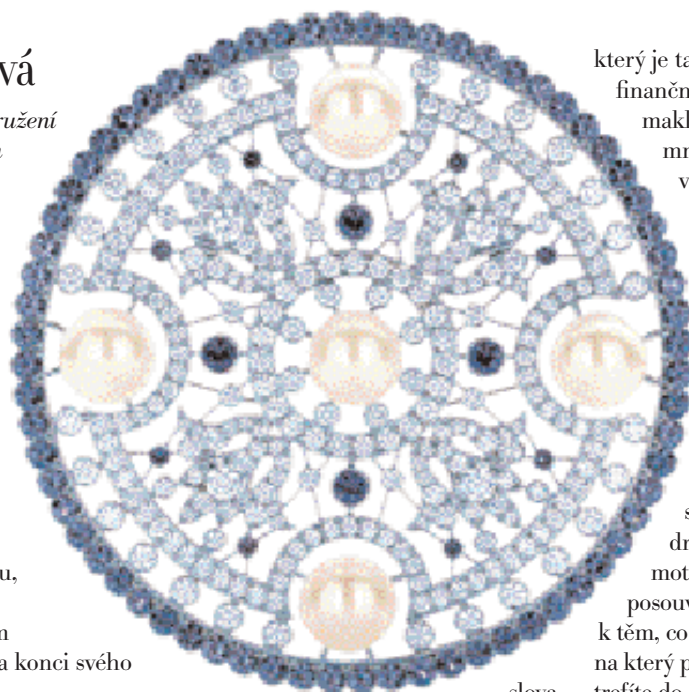
Jednoznačně do cestování a vzdělání. Poznala jsem hodně zemí a ty mi rozšiřují obzory. A zrovna nedávno jsem musela investovat do získání další profesní kvalifikace, kterou potřebuji ke své práci.

Alena Zelinková

– členka Interního výboru Dámského investičního klubu České spořitelny, privátní bankéřka

Co se vám vybaví, když se řekne Investice?

Jelikož jsem z branže, na prvním místě



který je také z bankovní oblasti a na finančních trzích začínal jako akciový makléř. Ani jeden však nemáme mnoho času řešit stav našich vlastních investic, a tak stav svého portfolia a investiční nápady konzultuji se svým bankéřem v Erste Premier.

Co je podle vás na světě investování nejpřitažlivější?

Přitažlivá je představa zhodnocení peněz „bez práce“ a mnoho lidí nepochybně přitahuje i riziko spojené s investováním. Na druhé straně je investování motorem ekonomiky. Peníze se posouvají od těch, co mají přebytek, k těm, co mají dobrý investiční nápad, na který potřebují kapitál. A pokud se trefíte do dobré firmy, která zrovna roste, můžete výrazně zhodnotit své peníze.

Jaká byla vaše nejlepší životní investice?

V osobní rovině pořízení vlastního originálního domu, studium a zážitky. Z těch skutečných investic se mi povedla investice do high yield dluhopisů, které v poslední dekádě rostly výrazně více než akcie, a pak náš skvělý akciový fond Top Stocks, který hodně překonal nevýrazné akciové trhy. Ale vůbec nejlepší investicí je čas a energie věnovaná mé dvouleté dceři.

Veronika Vinterová

– odbornice na investice i privátní bankovníctví, majitelka rozvojové a seznamovací agentury Náhoda

Co se vám vybaví, když se řekne Investice?

„Nejpřitažlivější jsou představy, co kdyby vyšla ta nejoptimističtější varianta.“

Slova INVESTIČNÍHO odborníka

„Na problematiku investování je třeba se podívat ze dvou základních pohledů,“ vysvětluje Jaroslav Kropáček, manažer podpory investičních produktů České spořitelny. „Za prvé: volné peníze již nashromážděny mám a chci je co nejefektivněji zhodnotit. Za druhé: volné finance nemám, ale jako pracovitý člověk průběžně generuji nějaký měsíční přebytek. Pak je vhodné začít uvažovat o pravidelném investování po menších částkách optimálně měsíčně, čímž si buduji finanční rezervu či zajímavý objem peněz. Takže o investování by měl ideálně přemýšlet každý v podstatě průběžně ve všech fázích svého produktivního věku a pak jen přizpůsobovat formu, strategii či konkrétní produkty svým aktuálním potřebám a přáním.“

Každý z nás má nějaké zdroje, které jsou ze své podstaty omezené – finance, ale také čas, emoce. Vždy, když některý z těchto drahocenných zdrojů někam nasměrujeme, vlastně investujeme. A jde o to, aby taková investice přinesla maximální užitek v různých možných formách profitu. Tedy zase buď nové finanční zdroje nebo zkušenost, emoce, vztahy, pozitivní pocity ať už pro mne nebo pro mé blízké.

Kdy jste se začala zajímat o investování?

Investování v tom klasickém významu jsem studovala na vysoké škole. Radit o investicích jsem se naučila jako investiční poradce při práci s privátními klienty v první instituci, rakouské bance. Dnes se věnuji investicím spíše v tom osobním smyslu slova, tedy jak v životě investovat omezené zdroje tak, aby člověk maximalizoval svoji spokojenost především v osobních vztazích.

Co je podle vás na světě investování nejpřitažlivější?

Mám ráda logiku, přírodní zákony, harmonii a psychologii. V investování platí určité přírodní zákony, jistá logika tam také je a opravdu hodně psychologie.

Myslíte si, že se muži a ženy v případě investic rozhodují jinak?

Určitě. Ženy častěji věří své intuici, která v kombinaci s reálnými fakty může přinášet překvapivý výsledek. Myslím, že ani při rozhodování o investici bychom nemuseli zapomínat na vedlejší efekt investice, tedy jak nás potěší. Například jedna z mých nejlepších investic byl nákup sbírky obrazů moderních českých malířů.

Tatána Teocharisová

– investiční specialista ČS

Kdy jste se začala zajímat o investování?

Když jsem nastoupila do České spořitelny jako bankovní poradce.

Co je podle vás na světě investování nejpřitažlivější?

Očekávání výnosů, informace, konfrontace předpokladů a výsledků, neustálé vzdělávání.

Myslíte si, že se muži a ženy v případě investic rozhodují jinak?

Možná zčásti, ženy více naslouchají a potřebují pro své rozhodnutí více informací, jinak ale více záleží na povaze investora.

Jaká byla vaše nejlepší životní investice?

Odhodlání spořit, první hodina jógy, pravidelné investice, naučit se nespolehat na zaručené investiční typy. ☐

V současnosti nejvýhodnější investice?

NA NAŠI OTÁZKU ODPOVÍDÁ Jaroslav Kropáček, manažer podpory investičních produktů ČS

CEST, JAK EFEKTIVNĚ PENÍZE ZHODNOTIT, JE MNOHO. Abych zjistil, která je ta nejlepší pro mne, na to musím dobře poznat sám sebe. Důležité je správně specifikovat, s jakou výší zhodnocení budu spokojen, jaká tržní rizika jsem ochoten podstupovat a také na jak dlouho chci investovat.

ŘÍCI, CO JE NEJVÝHODNĚJŠÍ ČI NEJZAJÍMAVĚJŠÍ, by bylo zavádějící, neboť aktuální výnosy akciových nástrojů jsou velmi zajímavé a dosahují i dvouciferných čísel. Vykazují však také značné kolísání hodnoty a patří mezi nejvíce rizikové, takže vaše prostředky mohou být velmi zhodnoceny, ale také můžete část svých prostředků ztratit... Pro ty, kdo jsou pro vyšší výnosy ochotni podstoupit i příslušná tržní rizika, je zajímavý třeba akciový fond TOP STOCKS. Investuje především na vyspělých trzích, kdy se snaží vyhledávat zajímavé investiční příběhy společností s dlouhodobým tržním potenciálem, například v sektoru biotechnologií. Pro ty, kdo preferují spíše konzervativnější formu zhodnocování peněz, jsou pak zajímavé smíšené fondy Konzervativní MIX a Vyvážený MIX, které jsou přímo investičním portfoliem, které rozkládá prostředky do konzervativních dluhopisů a akcií, a tak dávají oběma fondům potenciál pro zajímavý výnos.

URČITĚ BYCH ale akcentoval pravidelné investování, optimálně pak opět do smíšených fondů.