



# ZÁKLADY INVESTOVÁNÍ

Ing. Jiří Knotek

# KDO JSEM?

Normální kluk z Brna 😊

Manžel Hanky a táta syna Alfréda

Sportovec

Studium - VUT fakulta soudního inženýrství

Práce - ZFP akademie, Swiss Life Select, FINEST Invest

## **NÁPLŇ:**

- vlastní obchodní činnost - správa kapitálu
- vedení obchodního týmu investičních specialistů
- spolupodílení se na vedení společnosti

## **DALŠÍ AKTIVITY:**

U Ztraceného potoka - ubytování Jeseníky + aktivity v nemovitostech





ČÍM JE VÝZNAMNÝ  
DEN 12.8.

Před 2047 lety (30 př.n.l.) zemřela Kleopatra VII., poslední vládkyně Egypta. Protože se jedná o nejznámější Kleopatru, vyskytuje se v literatuře i pouze pod jménem Kleopatra, někdy Kleopatra Egyptská.



# ČÍM JE VÝZNAMNÝ DEN 12.8.

Před 136 lety (1881)  
došlo v Praze k požáru  
Národního divadla.

Kupole, hlediště  
a jeviště divadla byly  
úplně zničeny.



*Henry Ford v roce 1921*

ČÍM JE VÝZNAMNÝ  
DEN 12.8.

Před 109 lety (1908)  
Henry Ford  
zkonstruoval první  
auto z řady Model T.

I



### Sebepoznání

Znalost sebe sama nám pomáhá v rozhodování a je základem pro naše sebevědomí.



### Komunikace

Naučíš se techniky, které ti pomohou při jednání s lidmi i v osobním životě.



### Vztahy

Povíme si o tom, co je ve vztazích nejdůležitější a jak zajistit dlouhodobě fungující vztah.



### Týmová práce

Naučíš se pracovat v kolektivu, jak zajistit spokojenost v týmu a dosahovat výsledků.



### Šťastný život

Být šťastný je přáním každého z nás. Kdy jsi šťastný/á?



### Správná rozhodnutí

Víš jak udělat správné rozhodnutí, kterého nebudeš litovat?



### Finanční gramotnost

Víš jak to udělat, aby peníze pracovaly pro tebe a ne ty pro ně?



### Úspěšná kariéra

Chceš uspět v zaměstnání nebo v podnikání? Principy jsou stejné.

# ČÍM JE VÝZNAMNÝ DEN 12.8.

Jsme na vzdělávacím kempu pro mladé 😊

# MOJE VIZE FINEST INVEST VIZE

Při správě kapitálu poskytovat prémiové služby

a pomáhat tak našim klientům bohatnout.

Naše klienty si hýčkáme. Profesionální přístup, který

jim poskytujeme, vnímáme jako samozřejmost. Je

zcela individuální, šitý na míru a plně odráží jejich

přání a potřeby.

Jsme profesionálové.. A velmi diskrétní.

# SPRAVUJEME KAPITÁL, TVOŘÍME ZISK.

Naši klienti nám svěřili více než 1,3  
miliard korun, o které se pečlivě  
staráme.

Vnímáme to jako signál, že naši  
práci děláme správně.

A zároveň i jako velký závazek,  
který nás žene dál.





# CO JE INVESTICE?

Ve finančním světě se investicí rozumí **KOUPĚ FINANČNÍHO AKTIVA.**

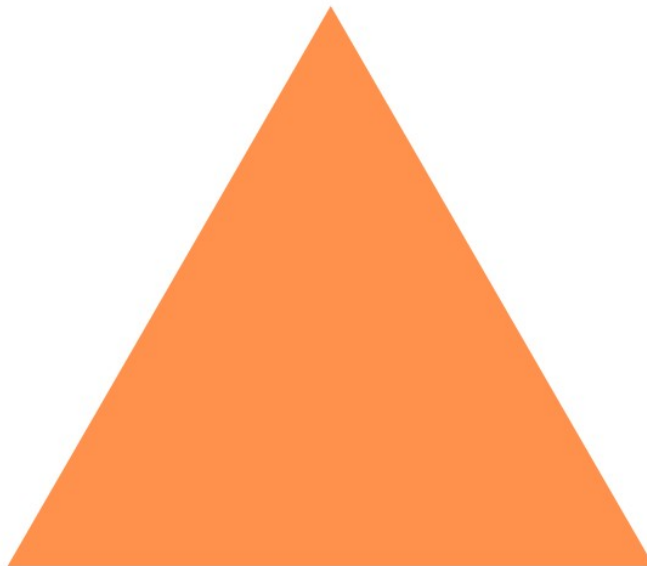
- akcie
- dluhopisy
- ETF (Exchange Traded Fund - veřejně obchodovaný fond)
- podílové listy
- komodity
- a mnoho dalšího

Záměrem je vydělat další peníze - buď formou pravidelně vyplácené odměny z daného aktiva (př. dividendy v případě akcie, kupónu v případě kuponového dluhopisu, atd.) anebo po určitém časovém období následným prodejem aktiva za vyšší cenu.

# INVESTIČNÍ TROJÚHELNÍK

*Magický trojúhelník*

**Výnos**



**Likvidita**

**Riziko**

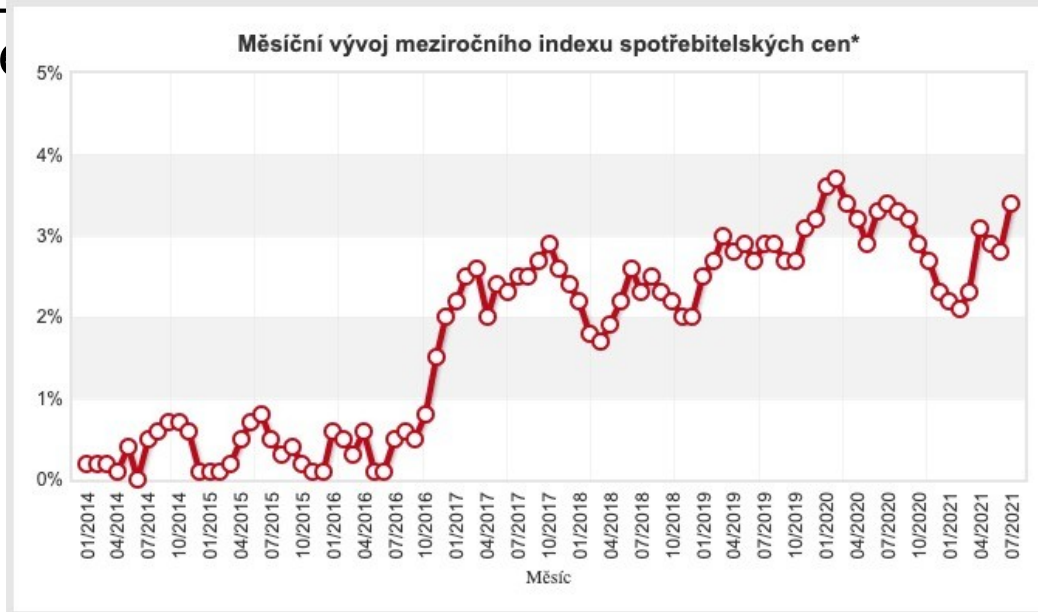
# VÝNOS – RIZIKO – LIKVIDITA

Tyto faktory na sebe působí např. tak, že pokud se zvyšuje výnos investice, pravděpodobně bude stoupat i riziko, že o peníze přijdu. Nebo pokud investuji s vyšším rizikem např. do akcií, tak v dlouhodobějším horizontu je riziko nižší, než pokud investuji krátkodobě.



# INFLACE (RŮST CENOVÉ HLADINY)

Při vyjadřování **MÍRY INFLACE** pomocí **INDEXU SPOTŘEBITELSKÝCH CEN** jsou často uváděna různá čísla, která, i když rozdílná, jsou správná. Vždy je třeba



# Každý rok přijdete o část hodnoty svých peněz kvůli inflaci

Máte 100 000 Kč? Už si s nimi nekoupíte to, co loni. **Co dělat, abyste o své peníze nepřicházeli?** Řešením může být investování.

Vaše úspory:

1 000 000 Kč

Počet let:

−

10 let

+

Míra inflace:

2,5 %

Hodnota vašich úspor po inflaci:

781 198 Kč

**To je o 218 802 Kč méně.**

# JAK BÝT PŘIPRAVENÝ K INVESTICI?

1. Vytvořte si rezervu – Finanční polštář je základ každé investiční strategie.

- ▢ Musíte mít likvidní rezervu, kterou využijete v případě ztráty zaměstnání nebo nenadálé události. Neriskujte všechno.

2. Nechte si poradit od zkušenějších – Pokud vám jsou finance cizí vyhledejte pomoc nezávislého odborníka.

- ▢ Ověřujte si informace.
- ▢ Vybírejte spolehlivé společnosti,

3. Investujte – Pokud máte splněny podmínky výše

- ▢ finanční polštář
- ▢ dostatek informací

# JAK BÝT PŘIPRAVENÝ K INVESTICI

4. Diverzifikujte a snižte tak svoje riziko.

- ▣ Nesázejte na jednu kartu, to je hazard.
- ▣ Rozložit investice napříč investičními nástroji, sektory i zeměmi a mít tak maximálně rozvrstvené portfolio.

5. Neorientujte se podle historických výsledků.

- ▣ Nejhorší je investovat na vrcholu a podílet se na poklesu.

6. Nepanikařte – Dobrý investor má klidné spaní.

- ▣ V krizích dobří investoři nakupují, špatní prodávají a podléhají davu.
- ▣ Jak řekl slavný investor Warren Buffet: „Je to úplně jednoduché. Musíte být chamtiví ve chvíli, kdy ostatní mají strach a mít strach, kdy ostatní jsou chamtiví.“

# JAK BÝT PŘIPRAVENÝ K INVESTICI

## 7. Investujte pravidelně

- ▢ Právě tyto investice porostou společně s trhy, protože nakupujete za všechny ceny v průběhu času. Jen si dejte pozor na termín výběru.
- ▢ Jak se bude blížit, snižujte postupně svoji rizikovost investice, tak abyste před výběrem náhodou nerealizovali ztráty.

## 8. Nezapomeňte, že i investice něco stojí.

- ▢ Poplatky
- ▢ Pravidelná správa



# AKCIOVÉ TRHY – UKÁZKA INDEXŮ

**Tabulka 1:** Vývoj vybraných akciových trhů (změna v %)

Index	Země	Týden	Měsíc	YTD	Rok	3 roky
Nasdaq	USA	2,8	3,3	15,1	43,2	89,0
S&P 500	USA	2,0	3,1	17,5	37,2	55,5
Euro Stoxx 50	EU	1,8	-0,3	15,7	24,1	17,1
CAC 40	Francie	1,7	-0,8	18,3	32,5	19,9
FTSE MIB	Itálie	1,3	-1,5	13,0	25,2	14,9
Dow Jones	USA	1,1	1,8	14,6	32,5	37,4
SMI	Švýcarsko	0,9	1,1	13,3	18,8	32,7
DAX	Německo	0,8	0,4	14,2	22,1	22,3
Tadawul All Share	Saudská Arábie	0,8	-0,4	25,2	46,3	30,0
S&P/ASX 200	Austrálie	0,6	1,2	12,3	22,8	18,4
Shanghai	Čína	0,3	-1,6	2,2	11,1	23,2
FTSE 100	Velká Británie	0,3	-1,5	8,8	14,8	-8,3
PX	Česká republika	-0,4	1,1	13,9	26,8	8,5
WIG20	Polsko	-0,7	-1,8	13,0	23,9	-2,7
Bovespa	Brazílie	-0,7	-1,7	5,1	22,1	57,5
Nikkei 225	Japonsko	-1,6	-5,2	0,4	21,1	22,0
Hang Seng	Hong Kong	-2,6	-6,8	0,2	10,4	-5,2

Zdroj: Investing.com; pozn: YTD = od počátku roku

# PRAVIDELNÉ ANALYTICKÉ REPORTY

- pravidelně vydáváme analytické reporty pro naše klienty
  - možnost se zapojit
- možnost konzultace

# OTÁZKY A ODPOVĚDI

▣ Je něco co vám vrtá hlavou a nestihli jste se zeptat?

▣ POJĎME NA TO! 😊

# MALÝ KVÍZ

- ▣ Co je to inflace?
- ▣ Co je to likvidita?
- ▣ Kdy je správný čas začít investovat?

DĚKUJI ZA  
POZORNO  
ST

Ing. Jiří Knotek

manažer a partner společnosti FINEST  
INVEST

Tel: 733 672 690

E-mail: [jiri.knotek@ifinest.cz](mailto:jiri.knotek@ifinest.cz)