

ABCD začínajícího investora



Petr Novotný, Investicniweb.cz

Proč investovat

- ◆ Nespoléhat se jen na stát (důchodový a penzijní systém).
- ◆ Společně se spořením se jedná o pragmatickou finanční přípravu na důstojné stáří.
- ◆ Porazit inflaci.

Proč investovat (2018)

- ◆ Negativní zhodnocení peněz na bankovních a termínovaných účtech.
- ◆ Využít období ekonomické konjunktury a skoro plné zaměstnanosti k vyšším pravidelným nebo i jednorázovým investicím.
- ◆ Levné a dostupné investiční nástroje pro drobné investory.

Jak a kdy začít investovat

- ◆ Začít investovat v mladším věku dává možnost překonat periodické propady na akciových trzích, které nevyhnutelně provází investování.
- ◆ Důkladná diverzifikace investic musí být nastavena z ohledem jak blízko máme k důchodovému věku.

Kde a s kým začít investovat

- ◆ Podílové fondy (individuálně nebo s poradcem).
- ◆ Alternativní investice (individuálně nebo s poradcem).
- ◆ Obchodní on-line platformy (individuálně nebo sociální obchodování).

Co funguje a čemu při investování (stále) věřit

- ◆ I přes volný pád trhů, dlouhého období medvědího trhu či hrozby terorismu, mají trhy tendenci korigovat své propady.
- ◆ Pomocí strategie průměrování pozic a pravidelného investování, můžeme úspěšně překonat hodně „černých pátků“ a pokračovat ve zdárném budování osobního bohatství.

Spekulativní investiční strategie

◆ Ředění pozic

- ☺ volatilní prostředí, dlouhodobě však růstový trend, dlouhodobá strategie
- ☹ medvědí trh, krátkodobý investor

◆ Buy on dips

- ☺ býčí trh, spekulativní charakter investice
- ☹ medvědí trh, vysoce volatilní prostředí