

Investice

Burza. Ta je pro většinu z nás něčím nedosažitelným či nepochopitelným, známým jen z televizního zpravodajství. Vzrůst nebo pokles akcií většinou doma denně neřešíme. Možná je to chyba, negramotnost či jen nezáměr sledovat tok čísel, které z lidí jednou dělají chudáky a jednou zase boháče. Ale netýká se nás to taky tak trochu? Třeba herec Jan Čenský (na obrázku) před pár lety myslel na stáří, investoval půl milionu, a jak dopadl, kupuje si zámek? Nebo mladý muž krátce po škole, který čile obchoduje každý den na burze, jak ten se má? **To uvidíte v Suma sumárum aneb Kde jsou mé peníze ve čtvrtek 15. 12. na ČT 1 od 21 hod.**

Marek je normální 25letý mladý muž. Když mluví, kontroluje, co vlastně na sebe řekne. Žije v zajištění čísel a pro mnohé virtuálních obchodů. Ráno, v poledne, večer, v noci i o víkendu. „Matematika mi nikdy moc nešla, nevěděl jsem, co mám studovat,“ říká mladý muž v luxusním obleku a s přímým pohledem. „Spíše mě bavily počítače, sledoval jsem zpravodajství ze světa a to, jak se v dané zemi lidé mají. Až jsem se jednou odhodlal stát se burzovním makléřem. Hra s čísly mě baví, ale na otázku, zda se tím dobře žívím, jaké mám strategie, zatím nikomu neodpovím. Je to moje tajemství. Ovšem bere mi to můj veškerý osobní čas, mobil nevypínám ani v noci, žiju nonstop. Sedm dnů v týdnu. Burza není jen vý-

sledek mé zvědavosti a chuti dobře se užít, je to také trochu hra, nejspíše adrenalin a možná i životní styl. Žiju občas i sportem, zajdu do Národního.“ Při otázce, zda by někomu doručil následovat jeho cestu ke zbohatnutí, mu zajiskří oči: „Záleží na mnoha aspektech, na tom co se děje ve světě, zda jsem dobře odhadl ten konkrétní den nákup akcií...“

Akcie nikdy nespí

Člověk si řekne, že je to trochu nudný život pro mladého člověka. „Život makléře končí v pětatřiceti, tak na to mám deset let. Ne, nemyslím normální život, ale ten burzovní, a pak si teprve začnu užívat života, to víte, akcie nikdy nespí,“ dodává s jistotou v hlase Marek a zavírají se za ním dveře burzovního paláce.

Důvěra

Jak dopadl herec Jan Čenský, který na rozdíl od makléře Marka nesázel na hru, ale na jistotu? „Jsem člověk důvěřivý a velmi myslím na to, aby moje rodina měla vše, co potřebuje. Před pár lety jsem měl půl milionu, který jsem se rozhodl někam investovat, jen tak na stáří, abych nebyl v důchodu závislý jen na státu nebo na obtíž rodině. Rodiče mě vedli k zodpovědnosti. Dlouho jsem přemýšlel, kam peníze uložit, aby mi vydělávaly, aby se zhodnotily a já měl jistotu, až třeba nebudu moci pracovat, že právě tyto peníze budou někde dobře uloženy.“



Jako blesk z čistého nebe

„Je to asi pět let a já jsem už byl neklidný z toho, že nejsem rozhodnut, kam peníze uložím. Čísla jsou pro mne španělská vesnice a já se svou naivitou a profláknutým obličejem podlehl prvnímu člověku, který mi zavolal. Byl milý, sliboval, že za mne vše vyřídí, jel jsem zrovna někde po dálnici a neměl jsem čas se s ním dlouho bavit. Tak jsem mu přislíbil schůzku a rázem na celou situaci zapomněl.“

Tak kdy?

„Po pár dnech se onen přívětivý mužský hlas zase ozval a mluvil se mnou o tom, že už má pro mě vše připravené. Trochu jsem se zakoktal při představě, že je vše tak jednoduché a v dobré víře jsem schůzku v bance potvrdil. Jsem prostě nepoučitelně důvěřivý, věřím v dobré úmysly všech lidí, když mi něco nabízejí. I tentokrát jsem věřil člověku za bankovní přepážkou, že moje peníze uložené právě v jejich bance budou na pra-

vém místě a po letech tak trochu s nadsázkou posázeny zlatem. Podepsal jsem. Po několika měsících, když se nic nedělo a já neměl zprávy o svých investovaných penězích, jsem do banky zavolaal. Ten sympaták tam už nepracoval a mou smlouvu měl na starost někdo jiný. Ten tam ovšem zrovna nebyl. Co teď?“

Přišla krize

„Přišla krize a já jsem po pár letech zjistil, že ani nezjistím, kde jsou mé peníze. Nejsem ekonom, nejsem makléř, nerozumím řeči čísel, jen se ptám Suma sumárum, kde jsou mé peníze,“ dodává herec s pocitem naděje, že bude lépe. Najde herec Jan Čenský způsob, jak získat zpět své peníze, které výhodně před lety investoval a co s nimi dále udělá?

Více se dozvíte na www.sumasumorum.cz


www.kaufland.cz/finance

Odpovídá Ing. Michal Valentík, investiční stratég

Když čtyřčlenné rodině zbyde měsíčně 1000,- Kč, které by chtěla investovat, jak byste jim doporučil s těmi penězi naložit?

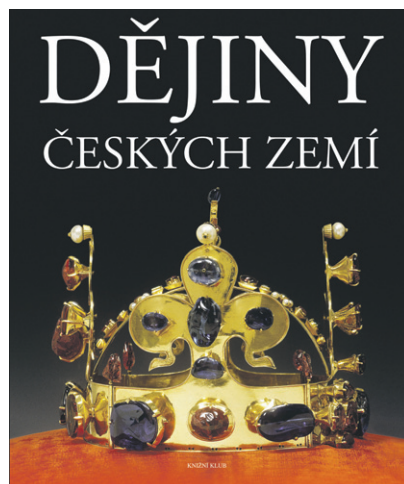


Je důležité si uvědomit, jaký má rodina resp. investor vztah k riziku. V případě rodiny bych spíše volil konzervativnější investice, tj. větší část tisícikoruny bych investoval spíše do cenných papírů s nižší mírou rizika. Rozhodne-li se rodina pravidelně měsíčně investovat, tak poté nejoptimálnější variantou jsou podílové fondy. Tisícikorunu by rodina mohla diverzifikovat následovně: 500 Kč fondy korporátních dluhopisů – míra rizika 2 (známky jako ve škole) a přitom velmi zajímavé výnosy, dlouhodobě přibližně 6 % ročně. Korporátní dluhopisy mají schopnost se v případě většího poklesu vrátit ke své původní hodnotě, a to díky blízkosti se dobou splatnosti dluhopisů. 200 Kč akciové fondy zaměřené na farmaceutické firmy – se

stále stárnoucí populací mají farmaceutické firmy zaručené zákazníky. Dále tento sektor je defenzivnější než ostatní akciové sektory. 150 Kč fondy peněžního trhu – míra rizika 1 – tj. téměř bezrizikové. V případě poklesu korporátních dluhopisů by rodina mohla prostředky nakumulované v tomto fondu přemístit do fondu korporátních dluhopisů. 100 Kč komoditní fondy – zejména zemědělské komodity – populace stále roste, ale zemědělské půdy je na Zemi stále méně a méně. 50 Kč fondy zaměřené na drahé kovy (zlato) – zlato působí jako kotva v případě turbulentní na trzích, tj. vhodná do konzervativního portfolia.

Kolektiv autorů: Dějiny českých zemí

Jedinečná syntéza českých dějin sleduje vývoj na našem území od prvních stop člověka po současnost. Texty fundovaných odborníků a bohatý obrazový doprovod provázejí čtenáře dlouhým příběhem našich dějin a přitažlivým, moderním způsobem ho seznamují s klíčovými událostmi, politickými změnami, sociálními a kulturními prostředím i s významnými osobnostmi. Dějiny českých zemí jsou nejen užitečnou příručkou pro všechny zájemce o historii, ale také jedinečně zpracovanou výpravnou publikaci.



Knihu můžete zakoupit ve vybraných OD Kaufland, které mají v nabídce sortiment knih.