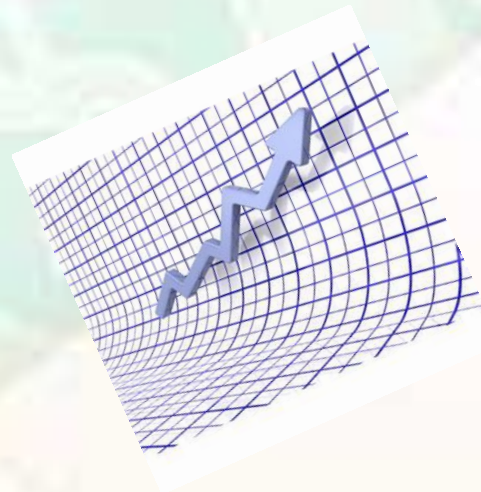


INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

Škola:	Střední škola obchodní, České Budějovice, Husova 9
Projekt MŠMT ČR:	EU PENÍZE ŠKOLÁM
Číslo projektu:	CZ.1.07/1.5.00/34.0536
Název projektu školy:	Výuka s ICT na SŠ obchodní České Budějovice
Šablona VI/2:	Inovace a zkvalitnění výuky prostřednictvím ICT
Číslo šablony:	VY_62_INOVACE_FIG_927
Předmět:	Ekonomika
Tematický okruh:	Finanční trh a jeho produkty
Autor, spoluautor:	Ing. Ivana Jirásková
Název DUMu:	Kolektivní investování
Pořadové číslo DUMu:	19
Stručná anotace:	
Prezentace seznamuje s možnostmi kolektivního investování.	
Ročník:	4.
Obor vzdělání:	63-41-M/01 Ekonomika a podnikání
Metodický pokyn:	Rozbor forem kolektivního investování
Výsledky vzdělávání:	Žák se orientuje v oblasti kolektivního investování
Vytvořeno dne:	4. června 2013
Pokud není uvedeno jinak, uvedený materiál je z vlastních zdrojů autora.	

Kolektivní investování



Kolektivní investování

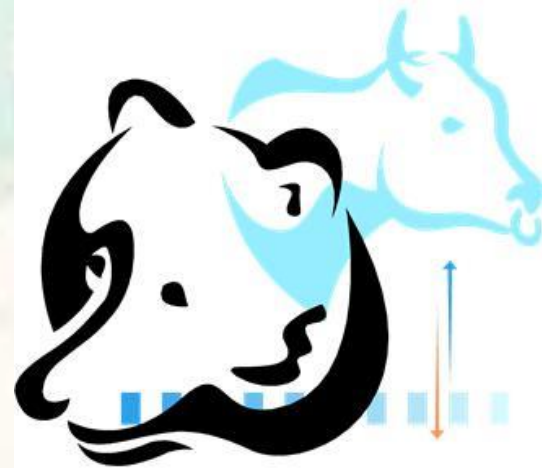
- je oblíbeným způsobem zhodnocení peněz
- smyslem je shromáždit peněžní prostředky od drobných investorů, o něž se stará odborník v dané společnosti
- upravuje zákon č.189/2004 Sb. Zákon o kolektivním investování

Existují dvě základní formy:

- a) Podílové fondy
- b) Investiční fondy

Úkol č.1

Zamyslete se, jaké výhody má kolektivní investování oproti investování individuálnímu.



Výhody kolektivního investování:

- nižší náklady na investici
- profesionalita (peněžní prostředky zhodnocují odborníci)
- možnost výběru fondů
- menší riziko spojené s naší investicí – diverzifikací (rozložením investic)
- méně časově a administrativně náročné pro investora

Nevýhody:

- samotná investice – rozhodnutí o částce, kterou investují
- výběr investičního fondu

Investiční fond

- je právnická osoba, která získává peněžní prostředky formou úpisu akcií.

Investor akcii nakoupí a může ji prodat jinému akcionáři ale nemůže ji prodat zpět fondu po dobu jeho existence.

Podílový fond

- peněžní prostředky do tohoto fondu shromažďuje investiční společnost vydáváním podílových listů podílového fondu.
- je soubor majetku, který náleží vlastníkům podílových listů.



Formy podílového fondu:

- a) Otevřený** – nemá omezen počet vydaných podílových listů, které může kdykoli odkoupit investiční společnost. Vložené prostředky může investor kdykoli přeměnit na likvidní prostředky

- b) Uzavřený** – na určitou dobu, není povinnost odkupu podílových listů před uplynutím doby existence fondu

Kolektivní investování je spojeno se náklady ve formě vstupních poplatků.

Příklad:

Investujeme 50 000 Kč, vstupní poplatek 2% ze vstupní částky, výnos fondu 5%.

Určete zhodnocenou výši investice.

Řešení:

- vstupní investice 50 000 Kč
- vstupní poplatek: 2% z 50 000 Kč = **1 000 Kč**

Vstupní investice snižená o poplatek:

$$50\ 000 - 1\ 000 = 49\ 000\ \text{Kč}$$

Tuto investici zhodnotí investiční fond 5%:

$$5\% \text{ ze } 49\ 000 = \mathbf{2\ 450\ \text{Kč}}$$

Výsledná zhodnocená investice je **51 450 Kč**
(49 000 + 2 450)

Příkladem atraktivního investičního fondu s celosvětovou působností je společnost **ThomasLloyd**.

Tato společnost se specializuje na oblast obnovitelných energií a tzv. čistých technologií.

Společnost vyvíjí činnost ve 12 zemích na 4 kontinentech. Podmínkou účasti je schopnost klienta platit měsíční splátku **50 EUR** a více.

Délka investice je v rozpětí od **7 do 30 let**, vstupní poplatek 7,5%.

Prognóza zhodnocení vkladu je **12-16%** s měsíčním vyplácením výnosu 1,5% (nejdříve však po 5 letech a naplnění cílové částky).

Výnosy podléhají srážkové dani z příjmu.

Zákon č. 189/2004 Sb., o kolektivním investování, ve znění pozdějších předpisů

Zdroje obrázků a animací – klipart sady Microsoft Office

www.wikipedie.cz