

# Investiční manuál

i pro Lojzu z horní dolní



☺ ProfiTeam

Investiční manuál i pro Lojzu z horní dolní

© 2022 ProfiTeam

Text: Matěj Jenčka

# Proč číst tento e-book

V manuálu shrnuji co nejstručněji mé know-how v oblasti investování a finančního zdraví.

Jmenuji se Matěj, jsem spoluzakladatel [ProfiTeamu](#), akreditovaný investiční zprostředkovatel ČNB a expert pro svět osobních financí a investic.

Pravidlo 80/20 říká, že 20 % toho co děláme nám přináší 80 % výsledků. Já vám v následujících 6ti kapitolách sdělím těch 20 % principů, které vám budou stačit k předběhnutí 80 % investorů.

Pevně věřím, že po přečtení tohoto manuálu budete mít celkem jasnou představu o tom jak a do čeho je **rozumné investovat** (i pokud jsou vaše investiční znalosti aktuálně na úrovni Lojzy z horní dolní).

Principy a rady v této knize sám praktikuji. Neprodávám tedy zajíce v pytli.

Co to bude stát?

**20 minut** vašeho času a k tomu bych ještě poprosil **0 Kč**.

Tak pojďme rovnou na první kapitolu.

**Matěj Jenčke**

ProfiTeam

2022

# Obsah

- 1 Investuj**
- 2 Diverzifikuj**
- 3 Nejlepší přítel investora**
- 4 Největší nepřítel investora**
- 5 Nečasuj trh**
- 6 Pojistka**



# Investuj

1

***„Neinvestuj, co ti zbylo po utrácení, utrácej, co ti zbylo po investování“***

– Warren Buffett

## Začátek je nejdůležitější

Jako u většiny prospěšných aktivit platí i u investování, že začít je nejtěžší.

Můžeme mít perfektně vypracovanou analýzu možností, jasně danou nejvýnosnější strategii na základě statistiky a dlouholeté know-how v oblasti investování...

Ale pokud **nepůjdeme** do internetového bankovníctví a **nepošleme** ty peníze na náš

investiční účet, tak se samozřejmě žádné výsledky nedostaví.

## **Investování ještě nikdy nebylo tak dostupné jako dnes**

Ale čím dostupnějším se stává, tím je také složitější se v něm zorientovat.

Máme až moc možností.

Můžeme investovat do tisíců investičních instrumentů.

Od akcií, přes kryptoměny a komodity až po podílové fondy, prostřednictvím kterých můžeme investovat do čehokoli.

Přidáme k tomu pár pojmů jako [ETF](#) nebo [NFT](#) a najednou nevíme, jestli si teda kupujeme akcie Apple, nebo [obrázek opice](#).

### **Jak se v tom má Lojza vyznat?**

Právě pro něj vznikl tento **jednoduchý manuál**, který mu bude sloužit jako průvodce investiční džunglí.



# Správné návyky – půl vítězství

Nejdůležitější je vypěstovat si dobré návyky.

Stejně tak jako bolí první týdny ve fitku, bolí i první měsíce investování.

Ale nebojte, bolest v obou případech přejde a **výsledek za to rozhodně stojí.**

Máte 18 roků a vyděláte si na brigádě 3 000 Kč měsíčně? Tak si 200 Kč odložte!

Je vám 25 a vyděláte si 26 000 Kč? Zkuste si aspoň tisícovku odložit. Klidně pod polštář. Zatím si jen snažíme zvyknout na pravidelné odkládání.

## **Nečekejte na vyšší výdělky, my lidi máme pořád málo**

Je jedno kolik vyděláváme, pořád máme pocit, že si nemůžeme koupit vše co chceme,

a ještě z toho „*mála*“ máme něco odkládat na investování? – Pfff, v žádném případě!

Jen si vzpomeňte, jak jste dostali v práci přidáno. První měsíc (možná dva) jste pocítili, že opravdu máte víc peněz.

Ale potom jste si na vyšší částku pravděpodobně zvykli a stala se standardem, který už zase nestačí.

**Na lepší si zvykneme rychle, ale zvykat si na horší je nepříjemné.** Proto je tak těžké začít.

Ale když už začneme, zjistíme, že nám ta tisícovka měsíčně zas tak **nechybí**, jak jsme si mysleli.

## **Nepřepalte start**

Když jedna má známá začala pracovat a najednou měla místo pár tisícovek z brigády

několikanásobně vyšší pravidelný příjem,  
dala si cíl, že bude šetřit **deset tisíc** měsíčně.

Dnes, po třech letech, se dá říct, že  
neuspořila **ani korunu**.

První měsíce to šlo, dokonce odkládala  
opravdu těch deset. Postupně ale začala  
naspořenou částku snižovat, protože  
najednou potřebovala tohle, a tamto a  
odkládat pět tisíc pořád není tak špatné, ne?

Když se její **výdaje** z ničeho nic začaly rovnat  
**příjmům**, už bylo těžké odložit i tisícovku.

Domnívám se, že za její fatální selhání mohl  
**nereálný cíl**. Jsem si jistý, že kdyby to  
udělala obráceně a nejdřív by si zvykla  
odkládat menší částku, kterou by potom  
zvyšovala, dopadlo by to úplně jinak.

Ještě, než půjdeme na další kapitolu, běžte si  
vytvořit **trvalý příkaz** na převedení **3–10 %**  
vašeho měsíčního příjmu na spořicí účet.

Zabere vám to 4 minuty a možná to bude *to nejdůležitější*, co si z tohoto manuálu odnesete.

# Diverzifikuj 2

*„Nehledejte jehlu v kupce sena.  
Kupte si celou kupku!“*

– Jack Bogel

## Výběr za miliony

Když jsme si vypěstovali správné návyky a začali jsme si pravidelně spořit, tak si ještě musíme najít způsob, jak zajistit, aby nás ***inflace***, neboli neustálý růst cen, **neokrádala** a abychom naspořené peníze naopak **zhodnocovali**.

O to především nám ve finále jde, chceme, aby nám naše **peníze vydělávaly další peníze**.

Investiční instrument, do kterého budeme peníze investovat by měl být především **bezpečný**.

Na slovo *bezpečný* ale pozor, u investování obecně platí, že čím **vyšší riziko** podstupujeme, tím vyšší je případný zisk.

**Pokud chceme naše peníze zhodnotit, nějaké riziko podstoupit musíme.**

Ale je rozdíl mezi tím investovat do **akcií největších světových společností**, jejichž produkty denně používáme...

Které mají dlouholetou minulost a můžeme si snadno dohledat jejich cashflow a ověřit finanční zdraví...

Jednoduše řečeno, můžeme se podívat, jak se jim daří...

Nebo investovat do týden starého krypta, které je zrovna v trendu, protože zrovna letí na sociálních sítích.

Ano, v kryptu můžete vydělat hodně peněz.

Hodně rychle.

Ale to platí i pro sázení a gambling celkově.

O tom tento manuál není.

## Proč si neušetřit čas?

Nejlepší **diverzifikaci** na akciovém trhu nám umožňují **podílové fondy** a **ETF** (*exchange traded funds*), neboli veřejně obchodovatelné fondy.

### Co je ETF nebo podílový fond?

Úplně zjednodušeně si můžeme představit člověka, kterému ostatní lidé dávají svoje peníze, aby je za ně investoval.

### Proč by to někdo dělal?

Důvodů je hned několik, jedním z hlavních je ten, že nejsme tak schopní investoři

a nemáme čas se v investování vzdělávat, proto peníze svěříme někomu, kdo investováním **doslova žije**, aby je za nás investoval.

Dalším důvodem může být to, že můžeme investovat daleko **menší částky** a získáváme stejnou a mnohdy lepší **diverzifikaci**, než kdybychom investovali na vlastní triko.

Velkým plusem je také **jednoduchost**. Tento způsob investování je extrémně jednoduchý.

Podílových fondů a ETF existují tisíce.

Některé fondy investují jen do určitého sektoru, například technologický fond, bude nakupovat akcie firem Microsoft, Apple, Nvidia, Adobe a tak podobně.

Některé investují jen do určitého státu, například nejznámější ETF **S&P 500**, nakupuje pouze akcie firem sídlících v USA.



# Jak to funguje?

Je to úplně jednoduché.

Podílový fond nakupuje vybrané akcie podle toho, na co se zaměřuje.

My máme možnost si koupit podílový list takového fondu, čímž v podstatě kupujeme **malý kousek z každé akcie**, kterou fond vlastní.

Ukážeme si to na příkladu – pokud si koupíme jeden podílový list S&P 500 za 1 000 Kč, koupili jsme si část akcie:

**Apple za 60kč**

**Microsoft za 59kč**

**Alphabet za 44kč**

**Amazon za 39kč**

**Facebook za 22kč**

**Tesla za 16kč...**

Pro jednoduchost jsem vyjmenoval jen 6 firem s největším podílem ve fondu, a zaokrouhlil jsem na celé koruny.

Ale konkrétně v tomto fondu je zahrnuto 500 největších firem z USA.

Na takto diverzifikovaných fondech je obrovská výhoda, že pokud by nějaká nebo nějaké firmy úplně zkrachovali, **tak nepřijdeme o celou investovanou částku.**

Jako je tomu například u nakupování individuálních akcií. **Přijdeme pouze o podíl, který firma ve fondu představuje, což jsou jednotky procent.**

Můžeme si to představit takto. Pokud máme 100 000 Kč v již zmiňovaném fondu S&P 500 a najednou úplně zkrachuje například Tesla, přijdeme jen o 1 600 Kč.

Zbýlých **98 400 Kč** nám zůstane.

Další výhodou je, že si můžeme koupit všechny tyto akcie, bez ohledu na investovanou částku.

To bychom nemohli, pokud bychom si je kupovali jednotlivě, protože například jedna akcie firmy Berkshire Hathaway stojí okolo 11 000 000 Kč.

Toto je extrémní případ, ale akcie jednotlivých firem běžně stojí přes 10 000 Kč.

**Co to pro mě vlastně znamená, že vlastním akcií?**

Nákupem akcie se v podstatě stáváme **spoluvlastníkem** společnosti, která nám potom vyplácí dividendu – neboli část zisku, odpovídající velikosti našeho podílu, který firma generuje.

Proto jsou podle mě akcie jedním z nejlepších investičních instrumentů, protože nám přinášejí **běžný (pravidelný) výnos** v podobě

dividend i **kapitálový výnos** v podobě růstu hodnoty akcie.

Už si umíte odkládat peníze, a dokonce už víte, že akciové fondy nabízí poměrně **jednoduchý a kvalitní způsob investování.**

Teď je na vás, **vybrat si konkrétní fond.**

Každý preferuje něco jiného, někomu se líbí dravost amerických společností, někdo zase ocení domácí evropské firmy, někomu se líbí asijská kultura a věří, že se bude dařit právě těmto akciím.

Je to na každém z nás, aby si vybral fond investující do společností, které odrážejí **naše hodnoty.**

Já osobně investuji do fondů nakupujících akcie technologických firem, protože věřím, že se technologickému sektoru bude dařit i do budoucna a technologie jsou mi blízké.

A také investuji do fondů s **hodnotovou strategií**, což znamená, že fond nakupuje

akcie, které jsou momentálně  
podhodnocené.

Hodnotovou strategii jsem zvolil na základě  
historické analýzy, která ukázala, že  
hodnotovým akciím se dařilo lépe než  
růstovým.

# Nejlepší přítel investora

3

*„Složené úročení je osmý div světa. Kdo mu porozumí, ten na něm vydělá. Kdo mu neporozumí, ten ho zaplatí.“*

– Albert Einstein

**Čas = peníze**

Ano – **nejlepším přítelem investora je čas**, který nám pomáhá exponenciálně vydělávat peníze, pomocí *složeného úročení*.

**Tato kapitola je nejdůležitější z celé knihy.**

Jsou jen dva způsoby, jak investováním malé částky dosáhnout obrovského zhodnocení, až v tisících procentech.

První způsob je *spekulace*.

Spekulace znamená, že vlastně tipujeme, je to jako ruleta, akorát v ruletě je mnohdy ještě vyšší šance na úspěch.

Koupíme akcii, NFT, nebo nějaké Krypto a doufáme, že to bude druhý Apple nebo Bitcoin.

Statisticky samozřejmě v drtivé většině přijdeme o peníze, ale jsou i případy, kdy tímto způsobem pár jednotek lidí získalo pohádkové bohatství.

A samozřejmě se mluví jen o těchto jedincích, protože to jsou sexy příběhy.

O zbylých 99 % lidech, kteří na takových spekulacích prodělali, nikde neslyšíme, protože to není tak atraktivní pro čtenáře.

**Snažit se zbohatnout rychle, je nejlepší způsob, jak přijít o peníze.**

Druhý způsob je *investovat rozumně a dlouho*.

Pojďme si ukázat, jak funguje *složené úročení*:

Budeme investovat v horizontu **20 let** a s ročním zhodnocením **5 %**.

Historicky je **průměrný reálný** (reálný = se započítanou inflací) **roční výnos akcií 5,2 %**, proto budu počítat s **5 %**.

Na konci této periody budeme mít na svém investičním účtu **265 %** původně investované částky (To je například **1 060 000 Kč**, z původně investovaných **400 000 Kč**).

**Jak je to možné?**

Mělo by to být **200 % - 100 % + (20 let krát 5 %)**!

To je možné právě díky složenému úročení, pojďme si to spočítat:



**1.Rok** – 400 000 – výnos 20 000 (5% ze 400 000)

**2.Rok** – 441 000 – výnos 21 000 (5 % ze 400 000 + 5 % z 20 000)

**3.Rok** – 463 050 – výnos 22 050 (5 % ze 400 000 + 5 % z 41 000)

**4.Rok** – 486 202 – výnos 23 152 (5 % ze 400 000 + 5% z 63 050)

**5.Rok** – 510 512 – výnos 24 310

**6.Rok** – 536 037 – výnos 25 525

**7.Rok** – 562 838 – výnos 26 801

**8.Rok** – 590 979 – výnos 28 141

**9.Rok** – 620 379 – výnos 29 400

**10.Rok** – 651 397 – výnos 31 018

Trošku to zrychlíme. Pojdme se podívat, jak to bude vypadat po 20, 30 a 40 letech:

**20. rok – 1 060 000 – výnos 53 000**

**30. rok – 1 728 000 – výnos 86 400**

**40. rok – 2 816 000 – výnos 141 000**

U třicátého roku vidíme, že z naší původní investice 400 000 Kč máme už 1 728 000 Kč, z kterých získáme roční výnos 86 400, což je skoro 7 200 Kč měsíčně.

Nezalekněme se té částky, většina z nás samozřejmě nemá 400 000 Kč na jednorázovou investici.

Ale pokud budeme investovat například 2 500 Kč měsíčně, a budeme počítat se zhodnocením našich prostředků, dostaneme se na 400 000 Kč už po 10ti letech.

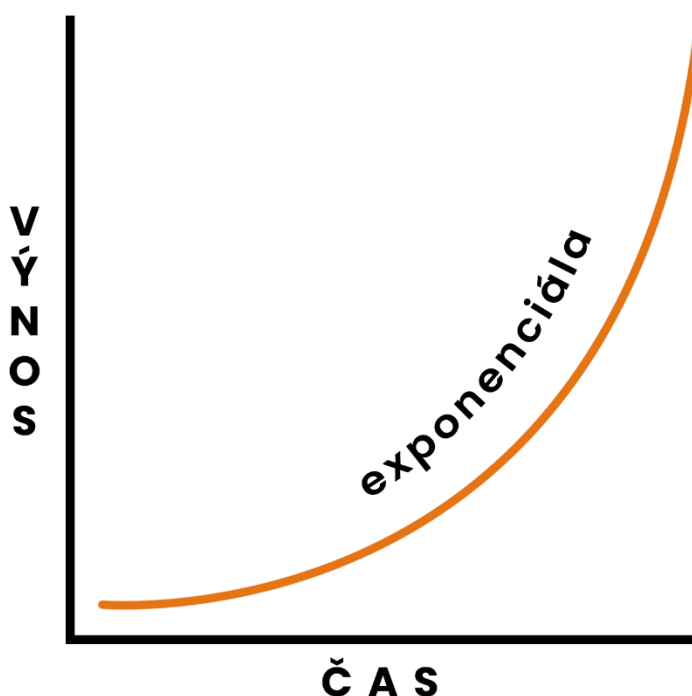
Ještě je třeba podotknout, že jsem počítal *reálný výnos*, což znamená, že jsem odečetl inflaci.

A taky jsem se držel opravdu při zemi, protože například akcie měřené indexem

S&P 500 měly v posledních 5 letech průměrný reálný výnos okolo 10 %.

Pochopit podstatu **složeného úročení** je u investování nezbytné.

Především proto, že zhodnocení je opravdu **exponenciální**. To znamená, že první roky investování nevidíme žádné převratné výsledky a můžeme mít chuť hledat nějakou zkratku v podobně různých alternativních investic. Postupem času ale roste výnos rychleji a rychleji.



A pokud víme, jak složené úročení funguje a že s každým dalším rokem je **zhodnocení vyšší**, tak se můžeme vyhnout zbytečným chybám, které nás mohou stát spoustu peněz.

Jak říká **Warren Buffett**, jeden z nejznámějších a nejbohatších investorů světa, za jehož úspěchem stojí z velké části právě složené úročení: ***„Akciový trh je nástroj, který přesouvá peníze od netrpělivých k trpělivým.“***

Celá tato kapitola by se dala shrnout jednoduchou větou:

**Začněte investovat co nejdříve a investujte co nejdéle.**

**PS:** Kalkulačku složeného úročení, kde si sami můžete hrát s částkou a dobou investování, najdete například zde – [vypocet.cz](http://vypocet.cz)

# Největší nepřítel investora

4

„Je daleko důležitější, jak se daří vám než to, jak se daří vašim investicím.“

– Benjamin Graham

## Dobrý sluha – zlý pán

Pokud budeme dělat investiční rozhodnutí na základě emocí, **proděláme**.

Jelikož investuji do akciových fondů a každému doporučuji totéž, je potřeba říct, že akcie jsou velice **volatilní**.

To znamená, že například oproti nemovitostem, nebo dluhopisům, **relativně často klesá a opět zase roste jejich hodnota.**

Tento fakt je potřeba si uvědomit a připravit se na to.

Důležitým pravidlem je investovat **pouze přebytek peněz**. Rozhodně není dobré investovat peníze, které budeme v blízké době potřebovat anebo by nám jejich ztráta dramaticky zhoršila životní situaci.

Znovu musím citovat Warrena Buffetta, on totiž fakt ví, o čem mluví... Má dvě pravidla:

1. Pravidlo: „***nikdy neprodělej***“

2. Pravidlo: „***nezapomeň první pravidlo***“

**Co je tím „neprodělej“ vlastně myšleno?**

Ukážeme si to na příkladu:

Pokud máme v akciovém fondu 100 000 Kč a stane se nějaká událost, která negativně ovlivní akciový trh, může dojít k poklesu hodnoty našeho portfolia.

Budme třeba pesimisté a řekněme, že klesne o 30 %.

Takže na našem investičním účtu vidíme, že z naší investice **100 000Kč** máme nyní **70 000Kč**.

To nás může pochopitelně vystrašit a máme pocit, že jsme prodělali a možná i prodáme podílové listy, aby „*ztráta*“ nebyla ještě vyšší.

Ve skutečnosti jsme ale **neztratili ani korunu**. Toto je *stav našeho portfolia*, který se během několika dalších měsíců nebo let může **vrátit na původní hodnotu 100 000 Kč**, a pravděpodobně se dostane i na daleko **vyšší částku**.

Když se podíváme do historie, tak zjistíme, že akciový trh jako celek rostl v **PRŮMĚRU** o

**5,2 % ročně**, a to i přes všechny krize a se započítanou inflací!

O peníze přijdeme pouze v případě, že se rozhodneme podílové listy **prodat a tím realizovat zmiňovanou ztrátu.**

Pokud k tomu dojde, investovali jsme 100 000Kč a teď máme 70 000Kč, na tomhle faktu už nikdo nic nezmění.

Tady jsme opravdu o peníze přišli, a hlavně jsme získali špatnou zkušenost, která může vést k odporu k investování, což je **obrovská škoda.**

Proto je taky extrémně důležité mít **finanční rezervu**. Rezervu ideálně na 3-6 měsíců, která nás podrží v situacích, kdy akciové trhy klesají a přijde nějaká nečekaná událost, která nám může udělat čáru přes rozpočet.

Je to především **finanční podpora**, ale taky **psychická**. Daleko lépe přijmeme fakt, že naše portfolio kleslo o 30 %, když máme dostatečnou finanční rezervu a vyhneme se



špatnému investičnímu rozhodnutí, které by mohlo vést ke strachu ze ztráty a k prodeji našich akcií, nebo podílových listů, jež bychom v podstatě prodali ve slevě nějakému racionálnějšímu investorovi.

## Neodolatelná příležitost

Pozor na *neodolatelné příležitosti*, tady dělá chybu spousta investorů, kteří se **rozhodují na základě emocí**.

Určitě jste slyšeli někdy někoho mluvit o tom, co by bylo dobré teď koupit, co by bylo dobré teď prodat, jak se bude něčemu dařit do budoucna, jak se změní cena nějaké akcie, když se stane tohle a tamto...

A spoustu dalších rádoby chytrých řečí, které nám můžou způsobit nepříjemný pocit, že nám utíká nějaká jedinečná příležitost, jak vydělat peníze.

V investování tomu říkáme **FOMO – Fear of missing out (strach ze zmeškání)**.

Na lidi, kteří říkají takové věci a radí nám, jak a do čeho investovat si **dejte pozor**.

Většinou je to člověk, který si přečetl pouze nadpis na Seznamu, hůře v Blesku: “*Bitcoin nekompromisně padá*”, “*Bublina na akciovém trhu splaskla*”...

Takový člověk okamžitě dostává pocit, že se z něj stal profesionální investor a jeho názor ohledně instrumentu, o kterém si četl ráno na záchodě je naprosto neprůstřelný.

A bude se za něj bít, i přesto, že v daném instrumentu **nemá investovanou ani korunu**.

**Vlastnímu průzkumu a vzdělávání v oblasti investování se nevyrovná nic.**

Ale pokud na něco takového nemáte čas, je to pro vás španělská vesnice a chcete si raději nechat poradit, tak se radte s lidmi, kteří už

investují a doporučí vám instrument, kterému sami věří natolik, **že do něj vkládají vlastní peníze.**

Z této kapitoly byste si měli odnést to, že **vaše emoce nehrají vždy ve váš prospěch.**

A příště, až se podíváte na stav investičního účtu a uvidíte, že o nějaké to procento **poklesl** nebo **vzrostl**, tak budete **ignorovat ten hlas v hlavě**, který vám radí prodat vaše podílové listy.

Protože už víte, že růsty i poklesy jsou **součástí hry.**

## **Shrňme si to**

V investování **vyhrává rozum nad emocemi.**

Akciový trh žije vlastním životem. Někdy je nahoře, někdy dole. Rozumný investor ale ví

**že v dostatečně dlouhodobém horizontu jeho investice porostou.**

Proto **nepodléhá panice**, když trh a jeho portfolio zrovna padá. Dá si ruce pod zadek a případně jen nakoupí více, **protože ví, že má zrovna příležitost nakoupit levně.**

## **Blížíme se do finále!**

Pokud se řídíte radami v tomto manuálu, tak již děláte tři věci:

1. odkládáte 3–10 % měsíčních příjmů do **kvalitního akciového fondu**,
2. víte, že čím déle necháte peníze pracovat, **tím více vám vydělají.**
3. do budoucna se vyhnete špatným rozhodnutím, které mají většinou na svědomí **ukvapené emoce.**

A teď předposlední kapitola!

# Nečasuj Trh 5

„Ekonomické předpovědi existují z jediného důvodu, a to, aby astrologie nevypadala tak špatně.“

– John Galbraith

## Hlavně jednoduše

Pokud jste se rozhodli, že chcete

- 1. investovat rozumně a zodpovědně,**
- 2. vybrali jste si instrument,** který pro vás tyto kritéria splňuje a odpovídá vaší finanční situaci a možnostem,

tak zbývá poslední věc:

**Jak do tohoto instrumentu investovat?**

Budeme investovat *jednorázově*, nebo *pravidelně*? A kdy vlastně začít, když se mluví o tom, že je teď cena na „*vrcholu*“? Počkáme až cena klesne?

A pokud už nějakou dobu investuji, neměl bych to prodat, když je ta cena vlastně na vrcholu?

A když je teď cena dole, neměl bych nakoupit víc?

Všechny tyhle otázky chápu, je opravdu lákavá představa, nakupovat za nejnižší cenu a prodávat za nejvyšší.

Zvlášť při **zpětném pohledu** na graf, si všichni říkáme – „*Ach jo, kdybych to prodal tady, tak jsem vydělal xxx... A kdybych to potom zase nakoupil tady, tak mám yyy...*“

**Při pohledu na graf dokáže říct i malé dítě, kdy bylo dobré prodat a kdy nakoupit.**

Ale realita je taková, že **nikdo neví, kam se**

**cena posune.** Nikdo neví, jak dlouho a jak rychle bude cena růst nebo klesat.

A často se stává **pravý opak** toho, co předpokládá většina.

**Takže jaký způsob je nejlepší?**

To se tak jednoznačně říct nedá, ale největší smysl podle mě dává **pravidelné investování stejné částky** (nehledě na to v jaký čas).

Této strategii se říká „***Dollar cost averaging***“, neboli *průměrování ceny*.

Pokud v lednu nakoupím podílový list za 120 Kč, v únoru za 90 Kč, v březnu za 160 Kč a v dubnu za 130 Kč...

V průměru jsem nakupoval za 125 Kč.

Kdybych se snažil nákup *načasovat*, je možné, že bych nakoupil podílové listy při ceně 160 Kč za list, protože bych viděl že jejich cena roste a při dalším pádu, bych nenakoupil nic, protože už i tak bych byl v mínusu, bál bych se a možná bych i prodal stávající listy.

Tento způsob je dle mého názoru nejziskovější, protože jakmile ho budeme bez výjimky aplikovat, tak **dosáhneme nákupu za průměrnou cenu**, což z nás dělá **nadprůměrného investora**.

Řada investorů podléhá emotivním nákupům a prodejům s touhou dosáhnout nadprůměrných výsledků a **v důsledku toho dělají chyby**, které z nich dělají **podprůměrné investory**.

**Navíc je tato strategie jednoduchá, a to mi vyhovuje.**

Nemusím aktivně sledovat cenu, nestresuje mě, že klesá nebo roste.

Akorát si nastavím trvalý příkaz, a aby se neřeklo, tak se občas podívám, jak se mému portfolio daří.

A vlastně mě to ani moc nezajímá.

V horizontu 20 – 30 let je aktuální hodnota



portfolia irelevantní a jestli jsem za měsíc 3 % + nebo – je mi celkem jedno.

**Ale pozor!** Tím určitě nechci říct, ať se o své investice nezajímáte.

Zvlášť pokud investujete pouze do určitého sektoru nebo státu. V takovém případě je potřeba **bedlivě sledovat**, co se v daném odvětví děje a kam směřuje.

Chtěl jsem tím říct, že mě nezajímají krátkodobé výkyvy cen, které ani nemusí přesně odrážet **vnitřní hodnotu akcií**.

## Co si z kapitoly odnést

Pokud nejste *profesionální trader*, tak si nemusíte dělat hlavu **s časováním trhu**.

***Dollar cost averaging*** je vhodná a výhodná strategie pro 95 % investorů.

**Nastavte si trvalý příkaz stejné částky a nestresujte se s krátkodobými výkyvy cen.**

# Pojistka

# 6

„Pojištění je základ  
finančního zdraví“

– Autor neznámý

## Za málo peněz hodně muziky

Pokud jste na začátku investování, nebo pokud ještě nemáte dostatečně velký kapitál, který by vám byl schopen eventuálně pokrýt náklady na život v případě úrazu, nebo nemoci, **je potřeba mít uzavřené dobré úrazové pojištění.**

Jsem toho názoru, že úrazové pojištění by měl mít každý, kdo k přežití potřebuje nějaký příjem.

To znamená že všichni dospělí, s výjimkou studentů, které ze 100 % živí rodiče.

Ale u člověka, na jehož příjmu je závislá nějaká další osoba, je to **naprostá nezbytnost**.

Schválně píšu „úrazové pojištění“, protože se občas setkávám s tím, že když člověk slyší „životní pojištění“, myslí si, že je to pojištění pouze pro případ smrti. **To je ale nesmysl.**

## **V kterých situacích nás pojistka finančně zachrání?**

**Smrt** – v případě smrti pojištěného, je vyplacena pojistná částka.

**Invalidita všech stupňů** – V případě uznání invalidity kteréhokoli stupně, je vyplacena pojistná částka.

**Pracovní neschopnost** – V případě pracovní neschopnosti, je od určitého dne (většinou

od 15. nebo 30. podle toho, co si sjednáme) vyplácena pojistná částka každý den, po dobu trvání pracovní neschopnosti. Pojistná částka by měla být nastavena podle výše příjmu a měla by kompenzovat pokles příjmu v případě nemocenské.

**Denní odškodné** – V případě úrazu, je nám každý den vyplácena pojistná částka, po celou dobu léčby. Někdo to bere jako takové „bolestné“.

**Trvalé následky** – V případě vážnějšího úrazu, který zanechá trvalé poškození nějaké části těla, jako třeba omezenou pohyblivost, je nám vyplácena pojistná částka, na základě procentuálního poškození.

**Závažná onemocnění** – pokud je nám diagnostikováno nějaké onemocnění, na které se toto pojištění vztahuje, je nám vyplácena pojistná částka, která nám pomůže pokrýt náklady na léčbu.

*A mnoho dalších...*

Úrazové pojištění se může vztahovat i na další situace, které mohou nastat, ale pro jednoduchost jsem vyjmenoval jen ty, které jsou podle mě nejdůležitější.

## Jak zjistit, zda potřebuji rizikové pojištění?

Jednoduše.

Pokud jste zaměstnanec, představte si, že například na příštích 6 měsících váš příjem poklesne o **20–40 %**. Pokud jste živnostník, představte si, že váš příjem poklesne o **100 %**.

K tomu potřebujete mimořádnou lékařskou péči, jako je například fyzioterapie, nebo prémiové léky či injekce, které **neproplácí** zdravotní pojišťovna.

V horším případě se může stát úraz, který nás omezí do konce života a samozřejmě

s naším omezením jde ruku v ruce omezení příjmu. **A co teď s hypotékou?**

Většina lidí pravděpodobně zjistí, že pojištění **potřebuje**. Bohužel si to ale uvědomí, až když se jim něco stane.

## **Jsme jen lidé**

Spousta lidí, především mladých, má pocit *nezranitelnosti*.

Jsou plní života, zdraví a placení nějaké zdravotní pojistky se **zdá být zbytečné**.

Jak už to ale bohužel bývá, zdravotní komplikace se objeví právě ve chvíli, kdy je to pro nás nejhorší a pokud nemáme pojistku, tak vedle toho, že musíme řešit potíže se zdravím, což je samo osobě velice nepříjemné, musíme ještě řešit potíže finanční.

Občas se mě někdo zeptá – „***A co když se ti nikdy nic nestane? To jako budeš platit celý život zbytečně?***“

Na to odpovídám – „***Budu moc rád, když se ukáže, že jsem platil celý život zbytečně.***“

**Tak a jsme na konci.**

# **Hurá do džungle!**



Jsme na konci investičního manuálu, díky kterému jste doufám **na začátku vašeho výnosného investování.**

Jsem rád, že jste se dostali až sem a doufám, že jste se dozvěděli něco nového, co vám v budoucnu pomůže s jedním důležitým aspektem života – **s finančním zdravím.**

Pokud vám ještě investování **není jasné a potřebujete něco dovysvětlit**, nebo pokud **nemáte čas** se v investování vzdělávat a **hledáte parťáka**, který vám s tím pomůže, ***budeme moc rádi, když se nám ozvete:***

**info@mujprofiteam.cz** – *jsme tu pro vás*





Finanční poradenství pro lidi

© 2022