

**Webinář**  
**INVESTIČNÍ OKÉNKO GICEE**

# HOVORY K SOBĚ

## CO BYCH SI PORADIL PŘED 30 LETY



**Jiří Kosík**

☎ +420 725 894 006

✉ [jiri.kosik@generali.com](mailto:jiri.kosik@generali.com)

💻 [generali-investments.cz](http://generali-investments.cz)



# Webinář INVESTIČNÍ OKÉNKO GICEE

## 2 Vzdělávejme se společně online...

- Webinář se koná **pravidelně každých 14 dní vždy ve čtvrtek od 10:00** (délka cca 45 až 60 minut) a je zaměřen na zajímavá témata z oblasti investování a finančních trhů.
- Na webinář není nutné se předem registrovat, odkaz na vstup do online místnosti je <https://gic.clickmeeting.com/investicni-okenko-gicee> (doporučený prohlížeč Google Chrome), pro mobilní telefony a tablety **room ID 411-211-137** (nutno nainstalovat aplikaci ClickMeeting).
- Jak připravovaná, tak již proběhlá témata najdete také na našem webu <https://www.general-investments.cz/webinare.html>, včetně odkazů na videozáznamy a použitých materiálů ke stažení.



**Jiří Kosík**  
lektor GICEE

Jiří Kosík ve finanční sféře působí již od roku 1992, mimo jiné pracoval na pozicích makléře a portfolio manažera. Lektorskou činností se zabývá od roku 2004 a to vedením kurzů zaměřených jak na obchodní, tak manažerské dovednosti. Jeho specializací je především školení v oblasti finančních trhů a investic. V současné době je zodpovědný za školení obchodních sítí a zároveň tvorbu metodiky vzdělávání ve společnosti Generali Investments CEE.



<https://gic.clickmeeting.com/investicni-okenko-gicee>



 **ClickMeeting**  
room ID 411-211-137



# Co nás letos čeká?



## 3 Webinář „Investiční okénko GICEE“ – témata pro rok 2022

- |              |  |  |  |
|--------------|--|--|--|
| 13. 1. 2022  |  | <b>Co nás čeká v roce 2022?</b>                                    |  |
| 27. 1. 2022  |  | <b>Hypotéky a investice</b>  |  |
| 10. 2. 2022  |  | <b>Komodity - palivo světové ekonomiky</b>                         |  |
| 24. 2. 2022  |  | <b>Dluhopisové fondy GICEE</b>                                     |  |
| 10. 3. 2022  |  | <b>Indexy finančních trhů</b>                                      |  |
| 24. 3. 2022  |  | <b>Quo vadis, EURO?</b>  |  |
| 7. 4. 2022   |  | <b>Daně a jak na ně</b>  |  |
| 21. 4. 2022  |  | <b>Hovory k sobě: co bych si poradil před 30 lety</b>              |  |
| 5. 5. 2022   |  | <b>V jednotě je síla</b>   |  |
| 19. 5. 2022  |  | <b>Poprvé na veřejném trhu</b>                                     |  |
| 2. 6. 2022   |  | <b>Žrout peněz - inflace</b>                                       |  |
| 16. 6. 2022  |  | <b>Jeden jim všem káže...</b>                                      |  |
| 30. 6. 2022  |  | <b>Prázdninová investiční soutěž GICEE</b>                         |  |
| 14. 7. 2022  |  | <b>Není fond jako fond I.</b>                                      |  |
| 28. 7. 2022  |  | <b>Není fond jako fond II.</b>                                     |  |
| 11. 8. 2022  |  | <b>Statistika nuda je, má však cenné údaje...</b>                  |  |
| 25. 8. 2022  |  | <b>NFT a blockchain</b>  |  |
| 8. 9. 2022   |  | <b>Příběh klienta aneb „pohled z druhé strany“ - znovu a jinak</b> |  |
| 22. 9. 2022  |  | <b>Pojištění vkladů u nás i ve světě</b>                           |  |
| 6. 10. 2022  |  | <b>Dotkni se ohně - hnutí FIRE</b>                                 |  |
| 20. 10. 2022 |  | <b>V říši paragrafů</b>  |  |
| 3. 11. 2022  |  | <b>Hodnota vs. růst: co je lepší?</b>                              |  |
| 1. 12. 2022  |  | <b>Investování vážně i nevážně</b>                                 |  |
| 15. 12. 2022 |  | <b>Vánoční investiční soutěž GICEE</b>                             |  |

# Sledujte nás na našem YouTube!

4 Videozáznamy našich webinářů a mnoho dalších videí...



**GENERALI**  
INVESTMENTS



**ODEBÍRAT**

## Na našem YouTube najdete:

- ✓ videozáznamy webinářů „Investiční okénko GICEE“
- ✓ videozáznamy webinářů „Aktuálně k fondům GICEE“ s našimi portfolio manažery Patrikem Hudcem, Danem Kukačkou a Martinem Peckou
- ✓ pravidelné názory našich analytiků Radomíra Jáče a Martina Pohla na aktuální vývoj na finančních trzích
- ✓ videa popisující investiční strategie našich klíčových investičních fondů



<https://www.youtube.com/c/GeneraliInvestmentsCEE>



# HOVORY K SOBĚ

Co bych si poradil před 30 lety?



# Hovory k sobě

6 Co bych si poradil před 30 lety?

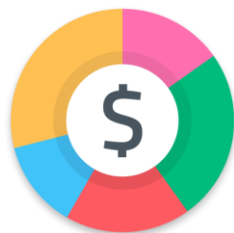


## Měj přehled o svých penězích!



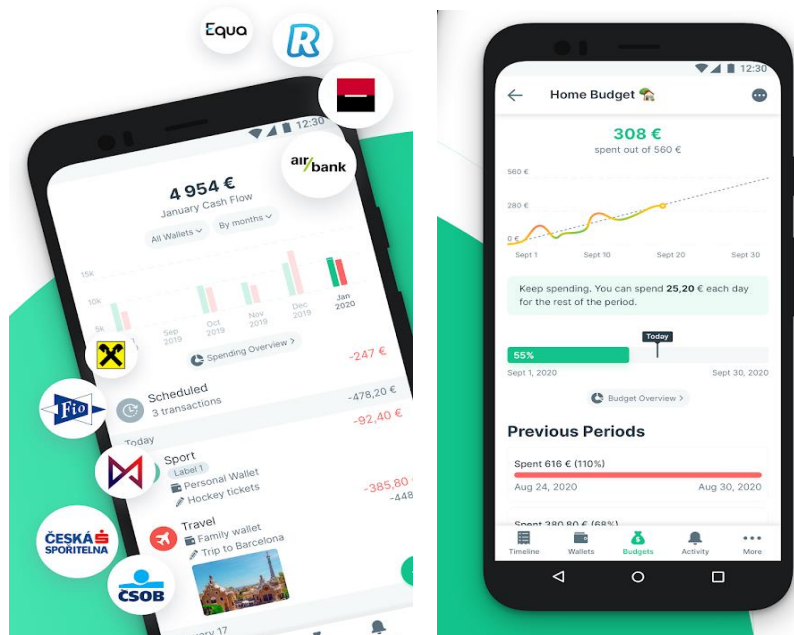
# Měj přehled o svých penězích!

## 8 Aplikace v mobilním telefonu

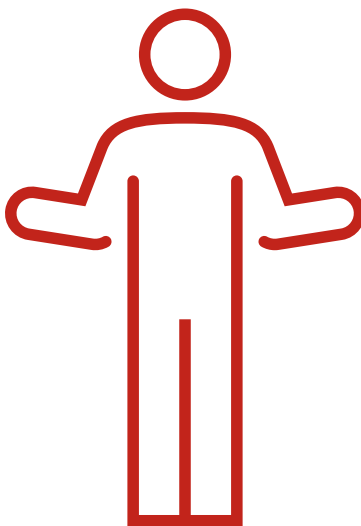


### Spendee

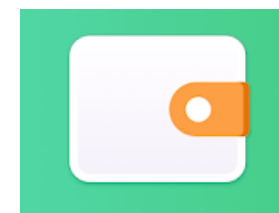
správa peněz a rozpočtů, přehled výdajů



Držet se svých finančních cílů je mnohem jednodušší, když máte možnost vidět všechny své příjmy i výdaje na jednom místě.

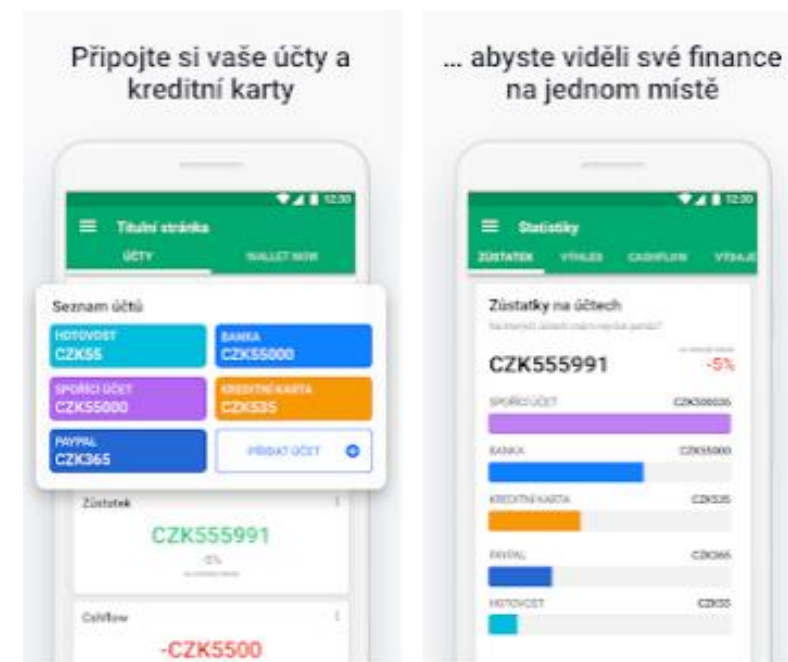


# GENERALI INVESTMENTS



### Wallet

rozpočty, správa peněz





# Měj přehled o svých penězích!

## 9 Mnoho bank nabízí evidenci příjmů a výdajů



### 3 užitečné funkce pro váš finanční přehled



#### Třídění výdajů

Automaticky třídí vaše výdaje do kategorií.



#### Analýza historie

Ukáže vám, kolik jste za co utratili.



#### Rozpočty

Hlídej, abyste neutratili víc, než chcete.

Bankovní aplikace ke **sledování výdajů** využívá 46 % dospělé populace, **rozpočet sestavuje 43 % domácností** (z nich 83 % ho vytváří pravidelně).\*



\* Zpráva z výzkumu pro Ministerstvo financí ČR 2020

HLAVNÍ MENU **PLATBY** MOJE FINANCE INFO

Individuální profil - Adam Východný

všechny produkty HODNOCENÍ IB

#### HISTORIE

Příjmy: 22 835,70 CZK Výdaje: -34 143,96 CZK  
25 z 136 operací

Vyhledat popis, částku nebo kategorii

označit více

Zůstatek

TYP	DATUM	POPIS	KATEGORIE	ČÁSTKA
≡	24. 5. 2021	INTERNET, INTERNET	Televize, intern...	-360,00 CZK
≡	24. 5. 2021	DM DROGERIE	Potraviny a dro...	-560,42 CZK
≡	24. 5. 2021	LIDL	Potraviny a dro...	-963,08 CZK
≡	24. 5. 2021	VERONIKA VÝHODNÁ, PLATBA	Platby - jiné	-550,00 CZK
≡	21. 5. 2021	ALBERT	Potraviny a dro...	-1 420,00 CZK
≡	17. 5. 2021	ÚVÉR - ÚHRADA SPLÁTKY	Splátky	-1 062,35 CZK

HLAVNÍ MENU **PLATBY** MOJE FINANCE INFO

#### ANALÝZA HISTORIE

Zobrazit:

Výdaje

Příjmy

Bilance

Tento měsíc

Kategorie

Popisy

Tagy

Historie výdajů

Výdaje

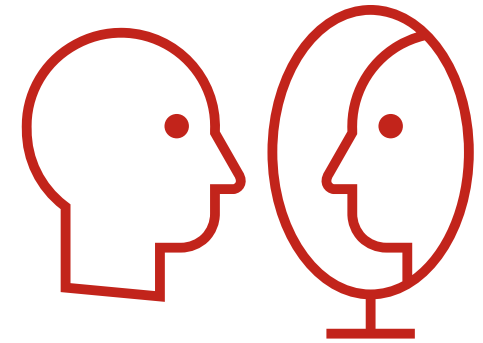
Všechny částky jsou zaokrouhlené a v CZK

Platby	4 598
Osobní	4 125
Domácnost	1 400
Zábava	1 200
Každodenní výdaje	963
Auto a doprava	420

# Měj přehled o svých penězích!

## 10 Pár rad k tvorbě a dodržování rozpočtu

- Nepočítejte každou korunu
- Vytvořte si udržitelný systém, který vám vyhovuje
- Nebudte na sebe příliš přísní, přesto buďte zodpovědní
- Budte realističtí
- Nechte technologie pracovat za vás



# Pracuj na své finanční gramotnosti!



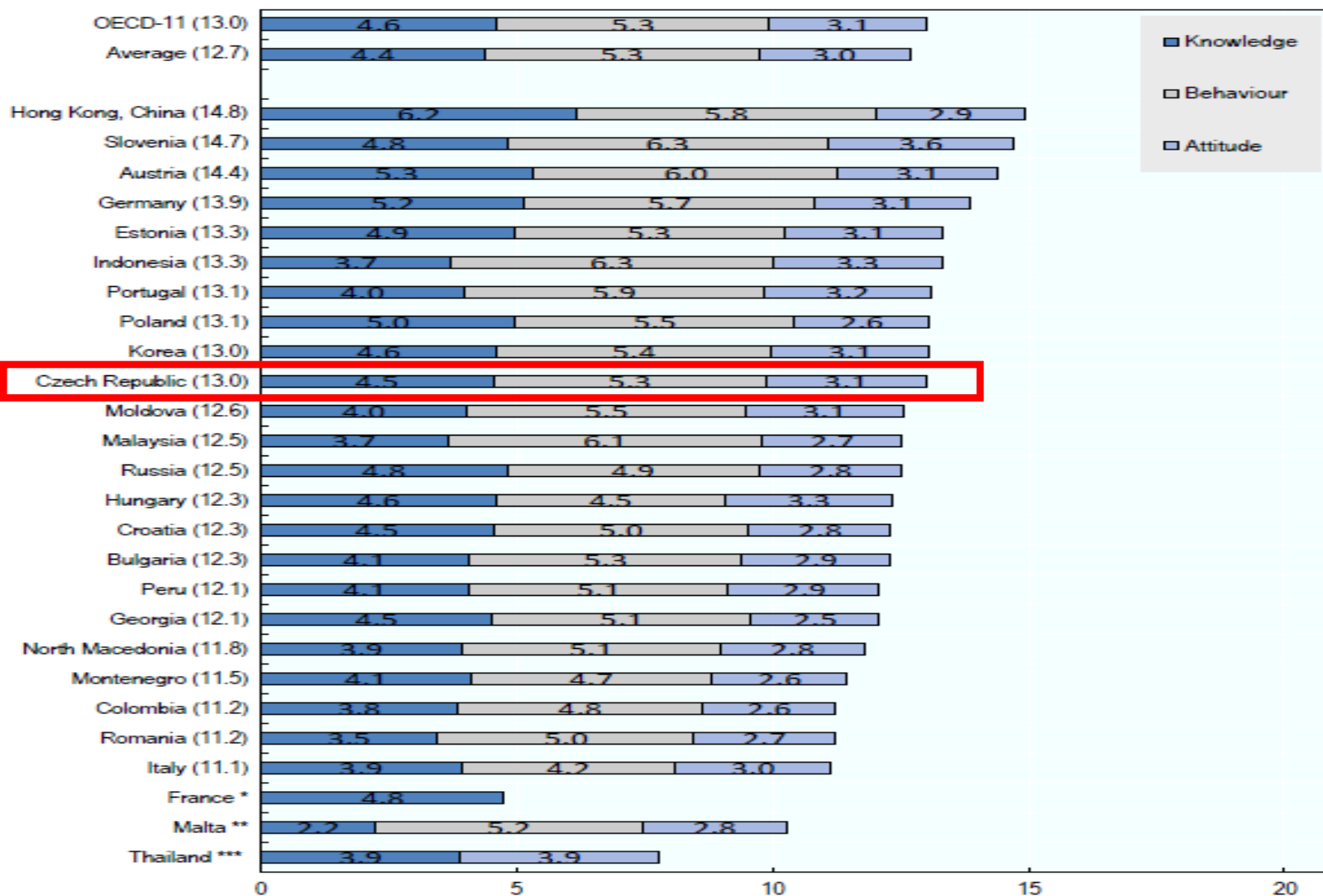
# Pracuj na své finanční gramotnosti!



GENERALI  
INVESTMENTS

## 12 Měření úrovně finanční gramotnosti – průzkum OECD

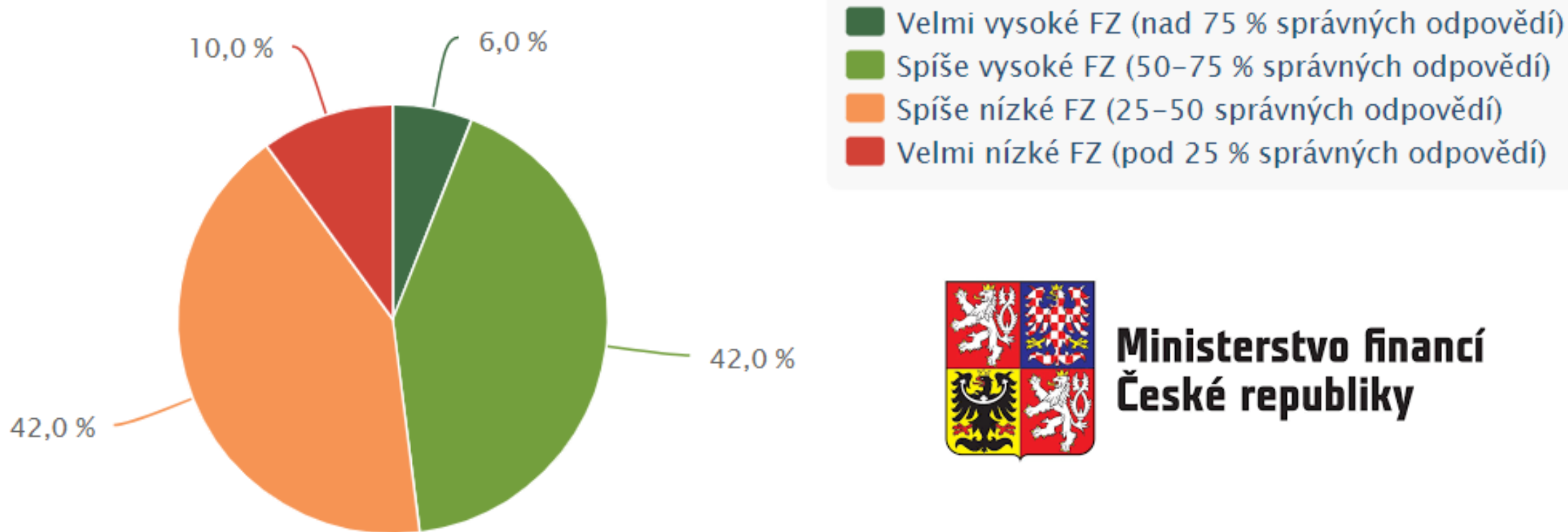
### OECD/INFE 2020 International Survey of Adult Financial Literacy



# Pracuj na své finanční gramotnosti!

13 Měření úrovně finanční gramotnosti – průzkum MF ČR

## Úroveň finančních znalostí (FZ) (2020, v %)



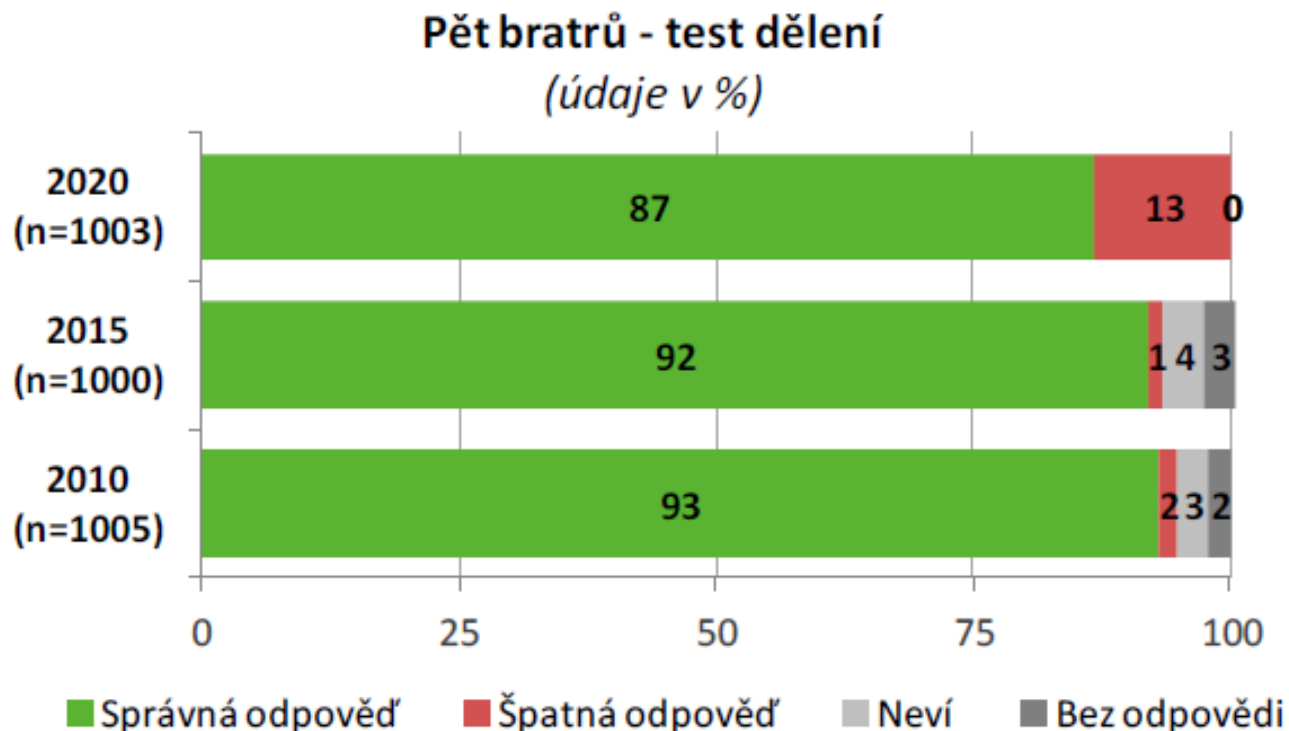
**Ministerstvo financí  
České republiky**

# Pracuj na své finanční gramotnosti!

## 14 Měření úrovně finanční gramotnosti – průzkum MF ČR



**Představte si, že pět bratrů dostane darem celkem 1.000 korun. Mají-li si peníze rozdělit rovným dílem, kolik každému připadne?**



Cca **každý osmý** nerozumí jednoduché matematické kalkulaci týkající se rozdělení finanční částky na více dílů. Ve srovnání s předchozími vlnami **vidujeme zhoršení**.

# Pracuj na své finanční gramotnosti!

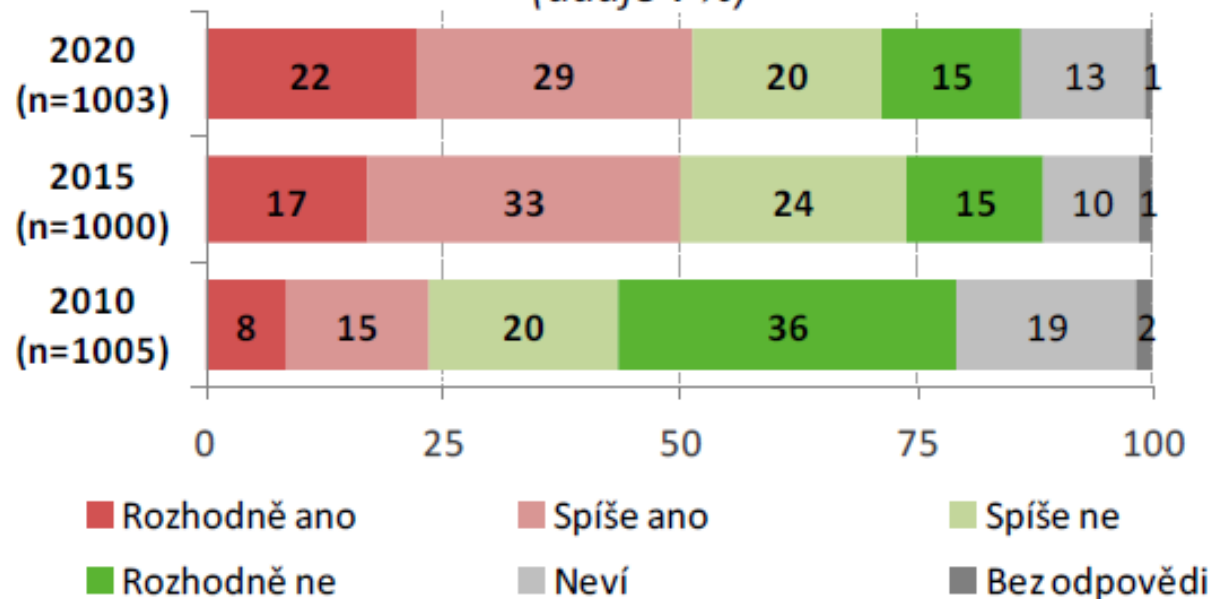
15 Měření úrovně finanční gramotnosti – průzkum MF ČR



**Byla Vám nabídnuta investice se zhodnocením 20 % ročně s tím, že investice je velmi bezpečná a k Vaším penězům budete mít kdykoliv volný přístup. Využijete této nabídky?**

## Využití investiční nabídky

(údaje v %)



Takto zajímavou investiční nabídku by **využilo 51 % lidí**, podobně jako před pěti lety. Na druhé straně **35 % si uvědomuje, že jde o nereálnou a tedy potenciálně nebezpečnou nabídku** (před pěti lety to bylo o něco více – 39 %).

# Pracuj na své finanční gramotnosti!



16

## Měření úrovně finanční gramotnosti – průzkum MF ČR 2020

- Úroveň finanční gramotnosti se od posledního měření v roce 2015 mírně zvýšila:
  - **narostla úroveň ekonomické zodpovědnosti** občanů
  - **úroveň finančních znalostí stagnuje**
  - výsledky jednoduchých příkladů prokazují, že jsme na tom **hůře se základními matematickými dovednostmi** (prosté dělení, zlomky, procenta, trojčlenka, jednoduché a složené úročení)
- Je **aktivnější přístup občanů** k vlastním financím:
  - začali více spořit, stanovili si finanční cíle a omezili své výdaje, dvě třetiny domácností si vytvářely **rezervu pro případ ztráty příjmu**
  - zvyšuje se podíl lidí, kteří se **poradí se svými blízkými či s odborníky** před podepsáním smlouvy nebo v případě finančních potíží
- nízké povědomí o **ukazateli nákladovosti úvěrů** - pouze pětina lidí zná ukazatel RPSN, zbytek nedokáže tento významný ukazatel ani popsat, ani jej v praktických příkladech použít
- využívání **elektronického bankovníctví** – již tři čtvrtiny občanů uvádí, že využívá elektronické bankovníctví, což je o 20 p. b. více, než uvádělo v roce 2015
- **zabezpečení na stáří** - 95 % osob předpokládá, že část jejich důchodu bude financována státem (v roce 2015 to bylo o 10 p. b. méně), od roku 2015 se také zvýšil podíl těch, kteří mají zodpovědnější alternativní plán
- jak Češi vnímají svou finanční situaci
  - 20 % lidí sotva vychází s penězi
  - 10 % našich občanů má dlouhodobě starosti s placením i běžných životních nákladů a příliš velké dluhy



# Pracuj na své finanční gramotnosti!

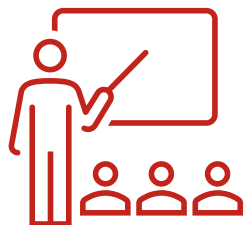
17 Jak pracovat na zvýšení své finanční gramotnosti?



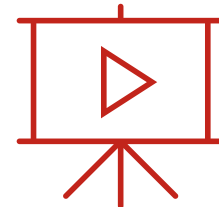
Literatura



Podcasty



Školení a kurzy



Videoa



Finanční weby

***„Investice do znalostí vynáší nejvíce.“***

Benjamin Franklin



## Vypracuj si finanční plán a drž se ho!



# Vypracuj si finanční plán a drž se ho!



**GENERALI**  
INVESTMENTS

19 Jak na to?

- 1 Co mám a co chci mít?**
- 2 Za jak dlouho?**
- 3 Ujasněte si částky a priority**
- 4 Kolik mám ukládat a kam?**

**Finanční plán pravidelně aktualizuj!**



Zajištění  
penze



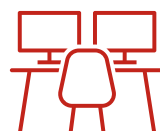
Finanční  
rezerva



Studium a  
vzdělání



Koupě  
nemovitosti



Vybavení  
domácnosti



Cestování a  
poznávání

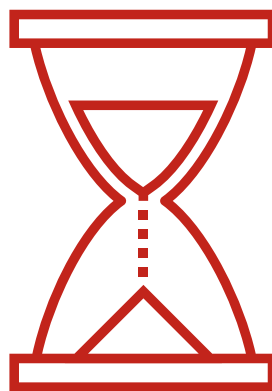


Výchova  
dětí



Finanční  
svoboda

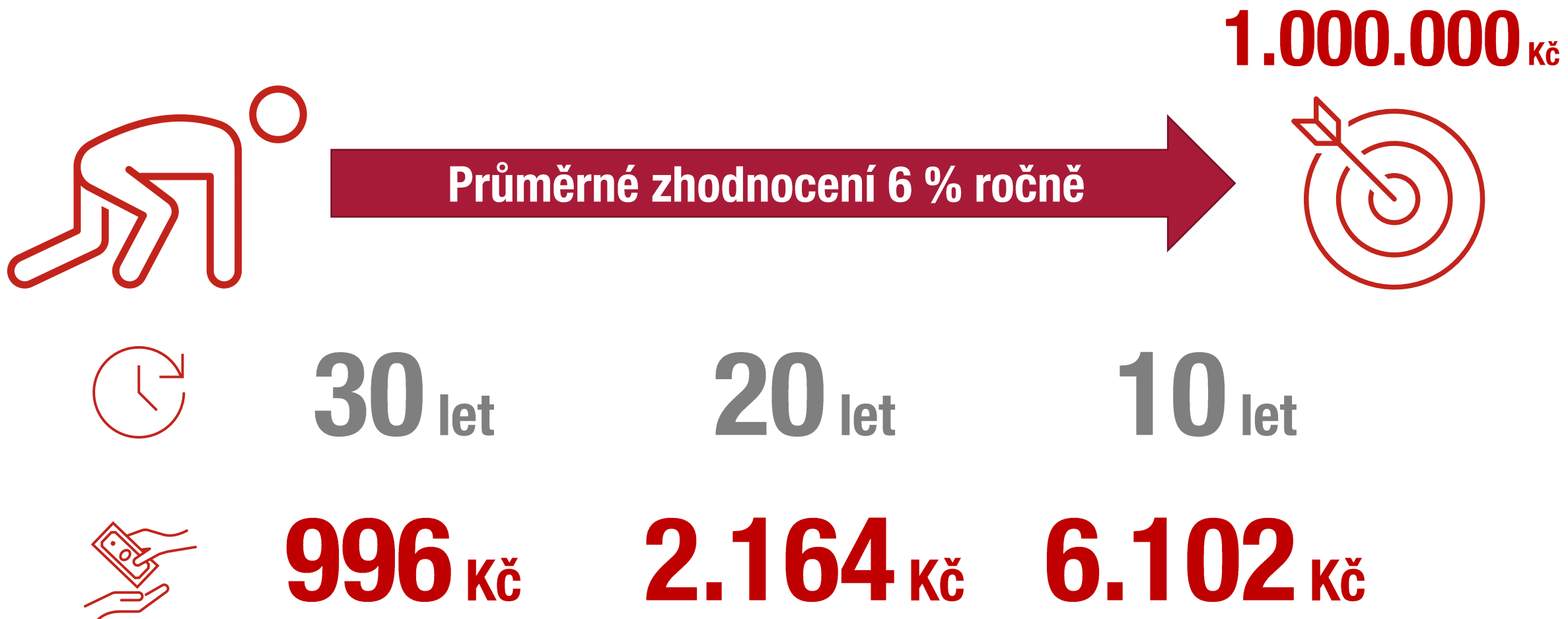
**Začni si odkládat peníze stranou  
co nejdříve!**



# Začni si odkládat peníze stranou co nejdříve!



21 Čas jsou peníze



# Začni si odkládat peníze stranou co nejdříve!



22 Čas jsou peníze

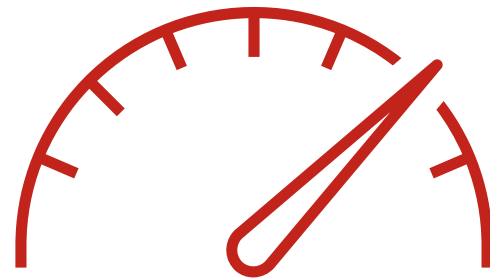
**Pankrác, Servác a Bonifác mohou investovat 1.000 Kč měsíčně se zhodnocením 6 % ročně. Jaká bude hodnota jejich majetku v 65 letech?**

**Pankrác začal v  
20 letech  
a má  
2.755.992 Kč**

**Servác začal v  
35 letech  
a má  
1.004.515 Kč**

**Bonifác začal v 50 letech  
a má 290.818 Kč**

# Neboj se investovat dynamicky!

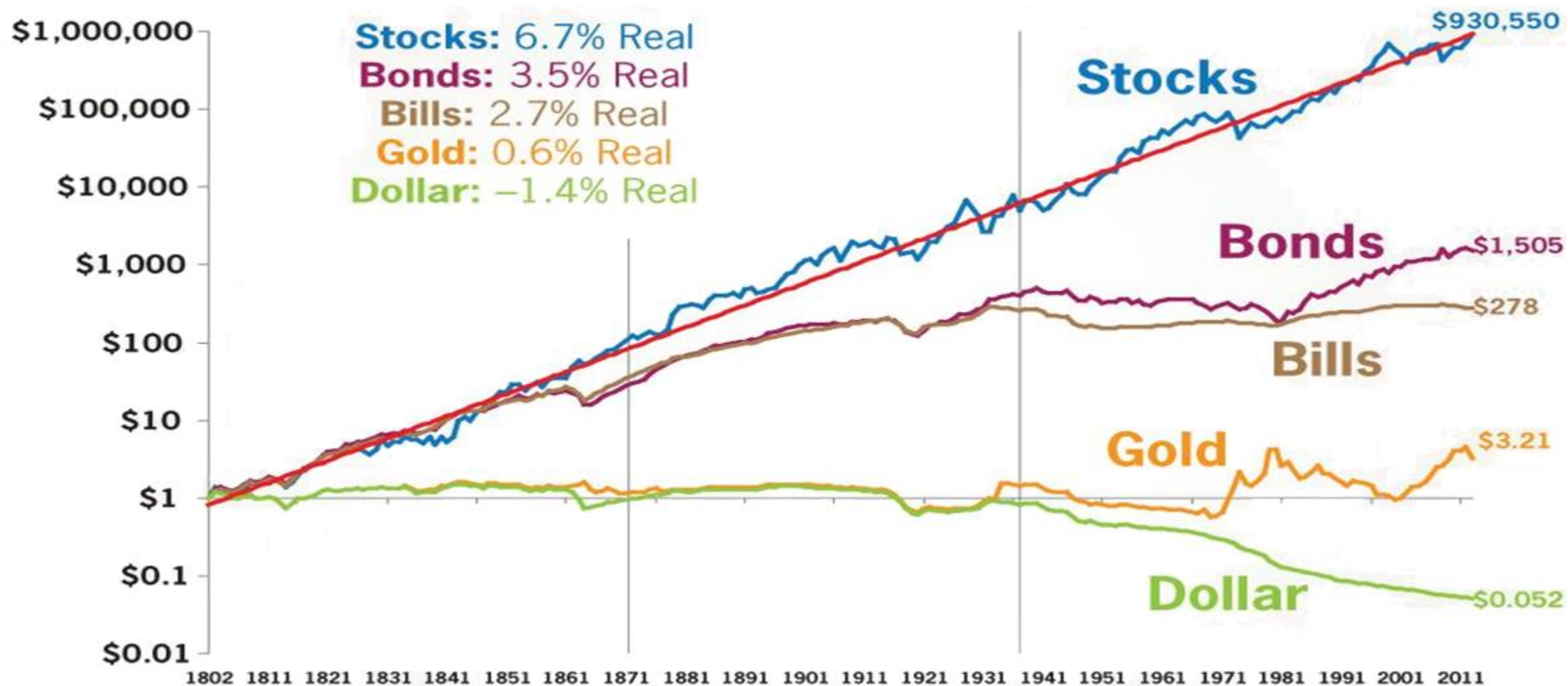


# Neboj se investovat dynamicky!



**GENERALI**  
INVESTMENTS

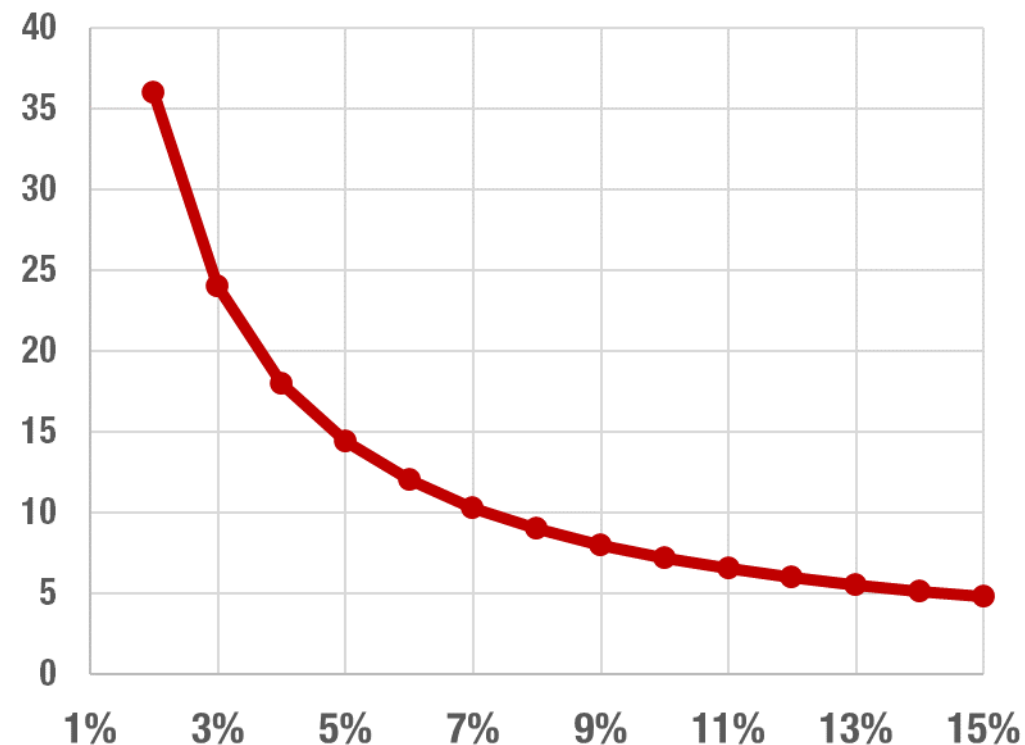
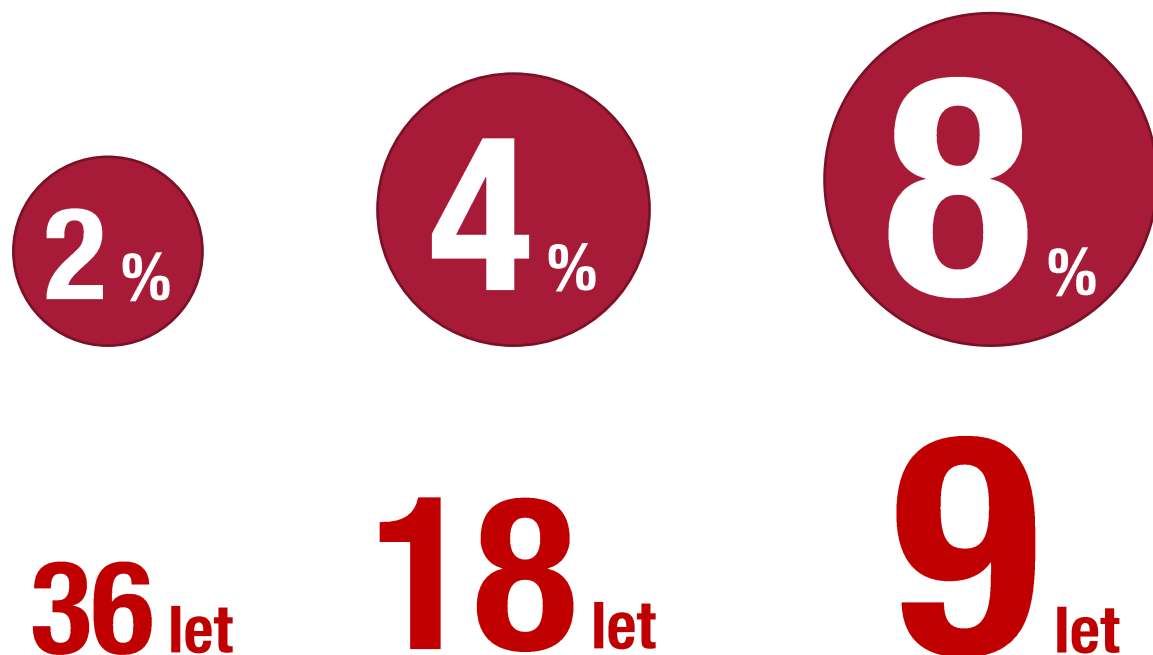
24 Historická výkonnost různých investičních tříd (1802 až 2011)



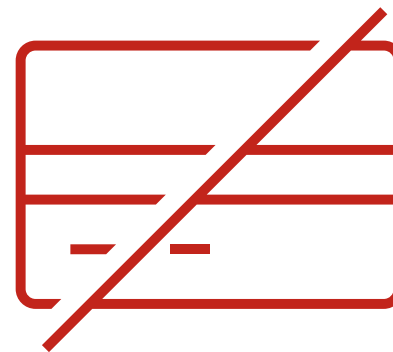


# Neboj se investovat dynamicky!

## 72 ÷ roční výnos = za kolik let se má investice zdvojnásobí



**Využívej dobrý dluh a vyhýbej se špatnému!**



# Využijte dobrý dluh a vyhýbejte se špatnému!

27 Co je dobrý a co je špatný dluh?

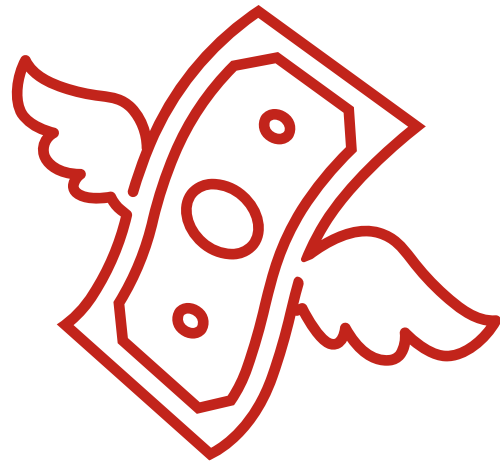


**Dobrý dluh** je dluh, který nám pomáhá bohatnout.



**Špatný dluh** je dluh, díky kterému nám výdaje rostou rychleji než příjmy.

## Neutrácej za zbytečností!

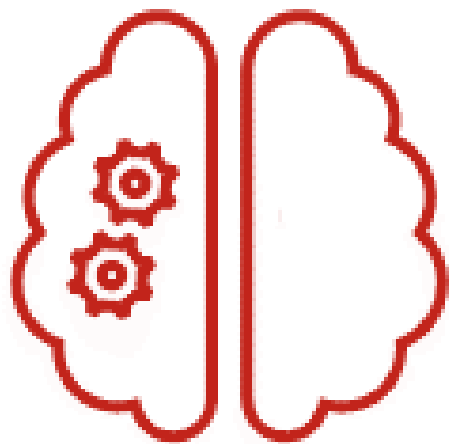


# Neutrácej za zbytečnosti!

29 Opravdu to potřebuji?



Lidé zdůvodňují nákupní rozhodnutí fakty, ale činí tak na základě pocitů.



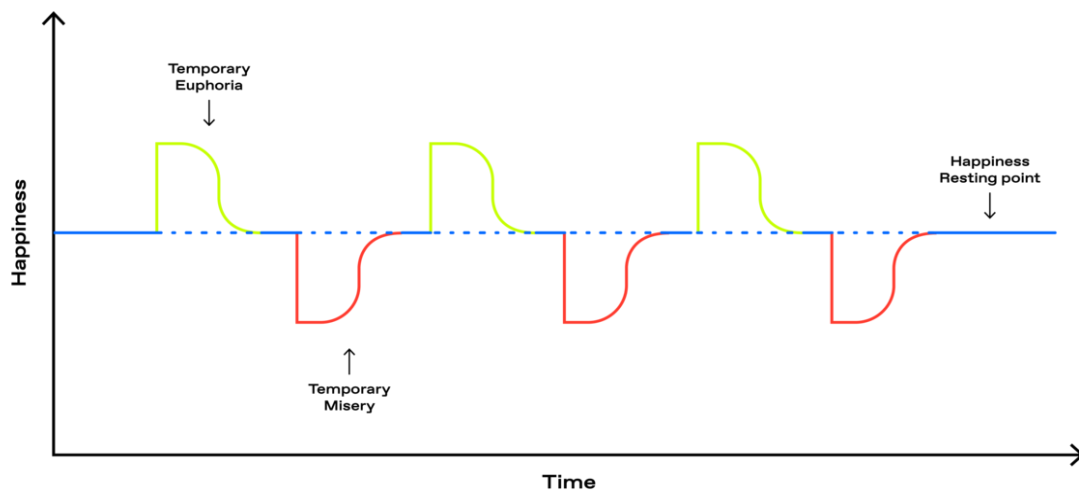
# Neutrácej za zbytečnosti!



GENERALI  
INVESTMENTS

30 Hédonické adaptaci stejně neutečete...

**Hédonická adaptace** je psychologickým procesem emocionálního vyrovnávání, které spočívá v postupném odeznění pozitivních i negativních pocitů souvisejících se životními událostmi. Člověk si při dosažení předem vytyčeného cíle rychle zvykne, adaptuje se a událost sama o sobě přestane vytvářet další pozitivní či negativní emoce.

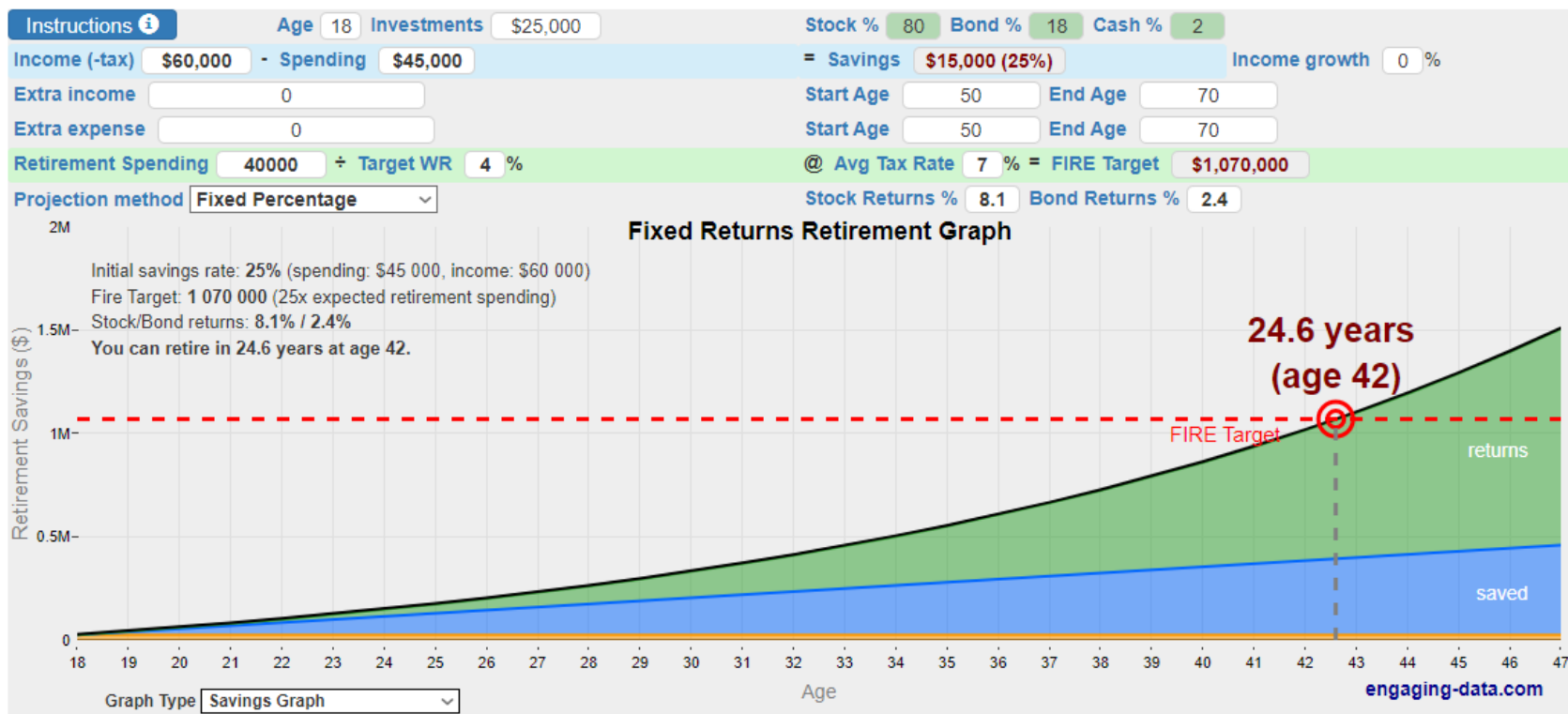




# SHRNUTÍ

Co říci na závěr?

# Financial Independence, Retire Early



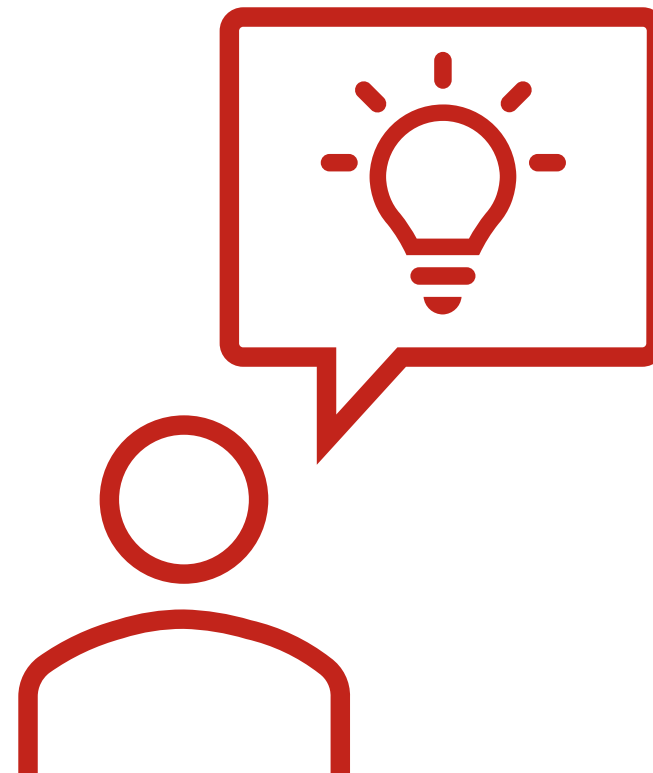


# Co bych si poradil před 30 lety?

## 33 Sedm stupňů k úspěchu



1. Měj přehled o svých penězích
2. Pracuj na své finanční gramotnosti
3. Vypracuj si finanční plán a drž se ho
4. Začni si odkládat peníze stranou co nejdříve
5. Neboj se investovat dynamicky
6. Využívej dobrý dluh a vyhýbej se špatnému
7. Neutrácej za zbytečností





## Nezapomeňte webinář ohodnotit!

## Děkuji za pozornost a těším se na shledanou příště!



### V jednotě je síla

**čtvrtek 5. 5. 2022 od 10:00**

Pro mnoho lidí jsou investiční fondy novodobým finančním produktem. Pojdme se spolu podívat na historii kolektivního investování ve světě i u nás, zhodnotit současný stav a zamyslet se nad možnými trendy do budoucna.



# GENERALI INVESTMENTS

## Upozornění na rizika

Tento propagační materiál vyhotovila investiční společnost Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s. a jsou v něm vyjádřeny názory jejich pracovníků. Při přípravě společnost vycházela z důvěryhodných externích zdrojů, avšak nemůže odpovídat za úplnost a přesnost takto převzatých informací. Uvedené informace jsou nezávazné, mají pouze informativní charakter a neberou v úvahu situaci ani osobní poměry jednotlivých investorů a jejich záměrem není doporučit konkrétní finanční nástroje nebo strategie konkrétním investorům. Nejedná se o nabídku či veřejnou nabídku ani o návrh k uzavření smlouvy a materiál neslouží k poskytování osobního investičního poradenství ani nepředstavuje investiční doporučení k nákupu či prodeji jakýchkoliv investičních nástrojů. Hodnota investice a příjem z ní mohou v průběhu doby trvání investice kolísat podle tržních podmínek, směnných kurzů a dalších vlivů a návratnost investované částky není tudíž zaručena. Výkonnost v minulosti není zárukou výkonnosti budoucí. Podrobné informace, včetně informací o poplatcích a rizicích a investiční strategii, naleznete ve sdělení klíčových informací pro investory v českém jazyce a/nebo ve statutu/prospektu příslušného fondu v českém jazyce, u fondů s domicilem v Irsku v anglickém jazyce. Dokumenty jsou dostupné elektronicky na internetových stránkách společnosti Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s. [www.generali-investments.cz](http://www.generali-investments.cz). Informace o právech investora jsou uvedeny v českém jazyce v dokumentu Informace o Společnosti, který je k dispozici na internetových stránkách v sekci „O nás“, podsekci „Fondy“. V listinné podobě jsou tyto dokumenty k dispozici v sídle společnosti, na jejím kontaktním místě a u smluvních partnerů společnosti. V případě fondů s domicilem v Irsku může obhospodařovatel rozhodnout o zrušení opatření přijatých za účelem nabízení.

