

Investiční okénko GICEE

Tvorba investičního portfolia



Jiří Kosík

 +420 725 894 006

 jjiri.kosik@generali.com

 www.generali-investments.cz

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 upozornění na rizika naleznete v závěru prezentace.



Vzdělávejme se online

Pravidelný webinář „Investiční okénko GICEE“



Pravidelně **každý druhý čtvrtek od 10:00** – délka cca 45 minut

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

Room ID: **411-211-137** (pro mobily a tablety)

ČTVRTEK 10. 12. 2020 OD 10:00

INVESTICE A FINANČNÍ TRHY: FILMY, KNIHY A JINÉ ZDROJE

Vánoce jsou za dveřmi a proto toto investiční okénko bude na trochu lehčí notu. Podíváme se spolu nejen na užitečnou literaturu z oblasti investic, ale i zajímavé filmy na tuto tematiku. Také si projdeme weby, které vám mohou být při vaší práci prospěšné.

ČTVRTEK 14. 1. 2021 OD 10:00

CO NÁS ČEKÁ V ROCE 2021?

Pojďme se spolu ohlédnout za uplynulým rokem a podívat se, co nás čeká letos. Hostem webináře bude ředitel obchodu GICEE Petr Mederly, který vám bude k dispozici pro vaše dotazy.

<https://www.general-investments.cz/webinare.html>

Webináře


- Všechny webináře
- Ekonomika a trhy
- Aktuálně k fondům GICEE
- Investiční okénko GICEE**

Investiční okénko GICEE Odebírat na YouTube

Pravidelně čtrnáctidenní webinář na zajímavá témata z oblasti investování a finančních trhů s **našimi lektory a regionálními řediteli**.


Webinář se koná **každý druhý čtvrtek od 10:00** na odkazu <https://gic.clickmeeting.com/investicni-okenko-gicce> (room ID pro mobily 411-211-137).

ZOBRAZIT: Připravované Proběhlé



Připravujeme
TVORBA INVESTIČNÍHO PORTFOLIA
26.11.2020

V tomto webináři postupně probereme jednotlivé kroky při tvorbě investičního portfolia, které by neměl investor opomenout, pokud chce dosáhnout svých finančních cílů.



Připravujeme
INVESTICE A FINANČNÍ TRHY: FILMY, KNIHY A JINÉ ZDROJE
10.12.2020

Vánoce jsou za dveřmi, a proto toto investiční okénko bude na trochu lehčí notu. Podíváme se spolu nejen na užitečnou literaturu z oblasti

- Odkazy na přihlášení do všech našich webinářů
- Termíny konání a připravovaná témata
- Odkazy na videozáznamy již proběhlých webinářů
- Stažení prezentací a dalších materiálů použitých na webinářích

Vzdělávejme se online

Na našem YouTube kanálu jsou záznamy všech webinářů a mnoho dalších videí...



Generali Investments CEE

ODEBÍRAT

Datum	Název webináře	Odkaz na záznam
3. 4. 2020	Když trhy nerostou: komunikace s klienty v době krize	https://youtu.be/OUSRZzzkxV4
14. 5. 2020	Doba koronavirová: investice do nemovitostí, zlata nebo farmacie?	https://youtu.be/2HylUfLKEZA
28. 5. 2020	Největší nepřítel investora: jeho mozek	https://youtu.be/W7s8L5o8_Yo
11. 6. 2020	Pevný základ portfolia: globální značky a korporátní dluhopisy	https://youtu.be/RL6QkWLqkr8
25. 6. 2020	Investiční programy GICEE – snadná cesta ke splnění finančních cílů	https://youtu.be/letXxhaYtSk
9. 7. 2020	Alternativní investice: P2P/P2B půjčky	https://youtu.be/l4K23bOciIM
23. 7. 2020	Moje Investice Online – jak na to?	https://youtu.be/Tw7_1R7mV40
6. 8. 2020	Praktické výpočty pro finanční poradce	https://youtu.be/xMqzHHPc6EI
20. 8. 2020	Časté námitky při investování a jak je řešit	https://youtu.be/vDeqOyXYmU8
3. 9. 2020	Alternativní investice: firemní dluhopisy	https://youtu.be/p1A84k6ywfC
17. 9. 2020	Hodnocení a porovnávání investičních fondů	https://youtu.be/9fr-bt88mTM
1. 10. 2020	Jak funguje zajišťování rizika?	https://youtu.be/eHRRGol5p_A
15. 10. 2020	Vyvážené portfolio z jednoho fondu: smíšené fondy GICEE	https://youtu.be/LDE9b-XUzZA
12.11. 2020	Alternativní investice: kryptoměny	https://youtu.be/F2W9XvJrVmE

Tvorba investičního portfolia



Jaké jsou jednotlivé kroky při tvorbě investičního portfolia důležité pro dosažení finančních cílů, které by neměl investor opomenout?

Tvorba investičního portfolia

Jaké jsou jednotlivé kroky při tvorbě investičního portfolia?



1

Stanovení finančních cílů

- Jaká jsou moje očekávání? Na co chci peníze použít?



2

Určení investičního horizontu

- Za jak dlouho budu peníze potřebovat? Jakou vyžadují likviditu?



3

Stanovení investičního profilu

- Jaké jsem ochoten podstoupit riziko? Chápu riziko správně?



4

Strategická alokace portfolia

- Jaký bude poměr konzervativní a dynamické složky? Jaká aktiva použiji?



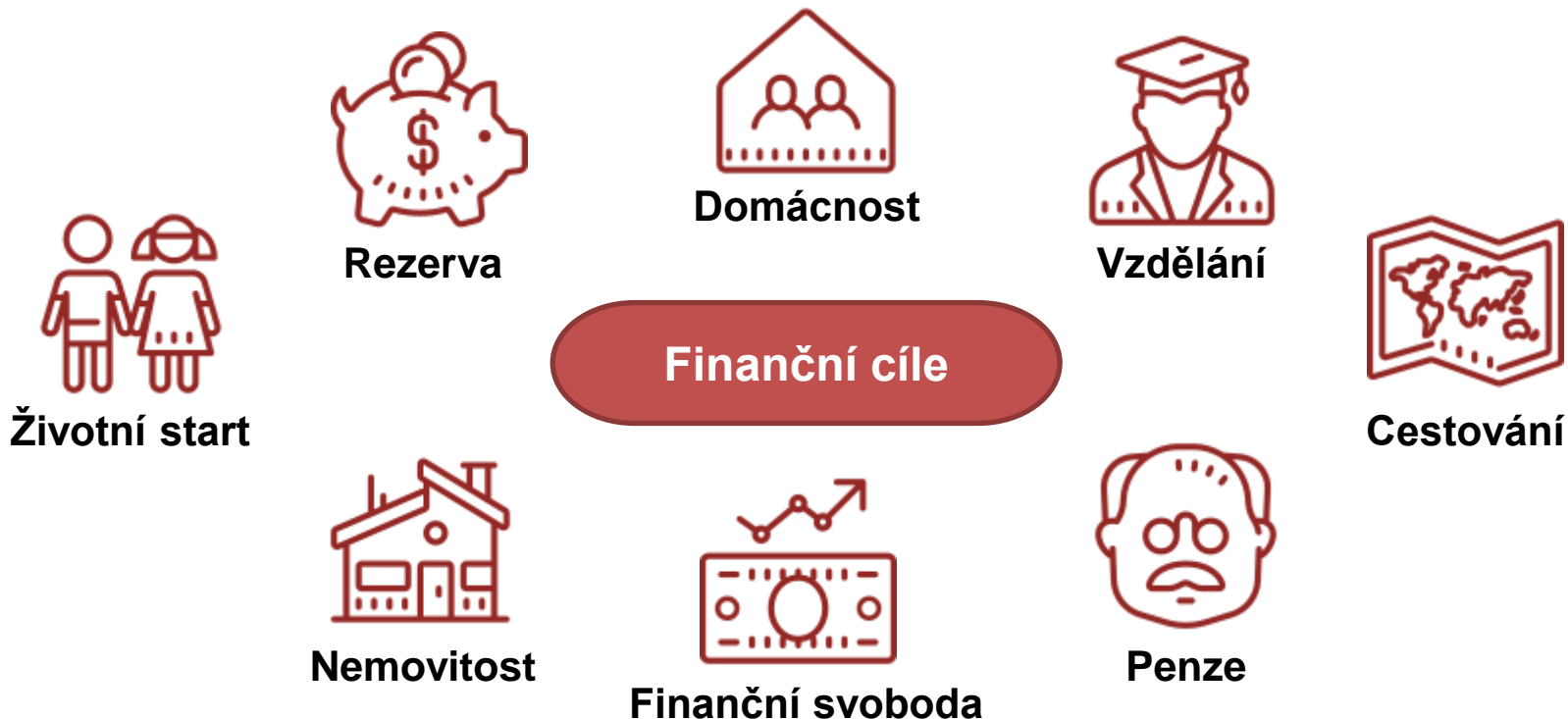
5

Diverzifikace jednotlivých složek portfolia

- Jaké konkrétní investice si pořídím v rámci stanovené alokace aktiv?

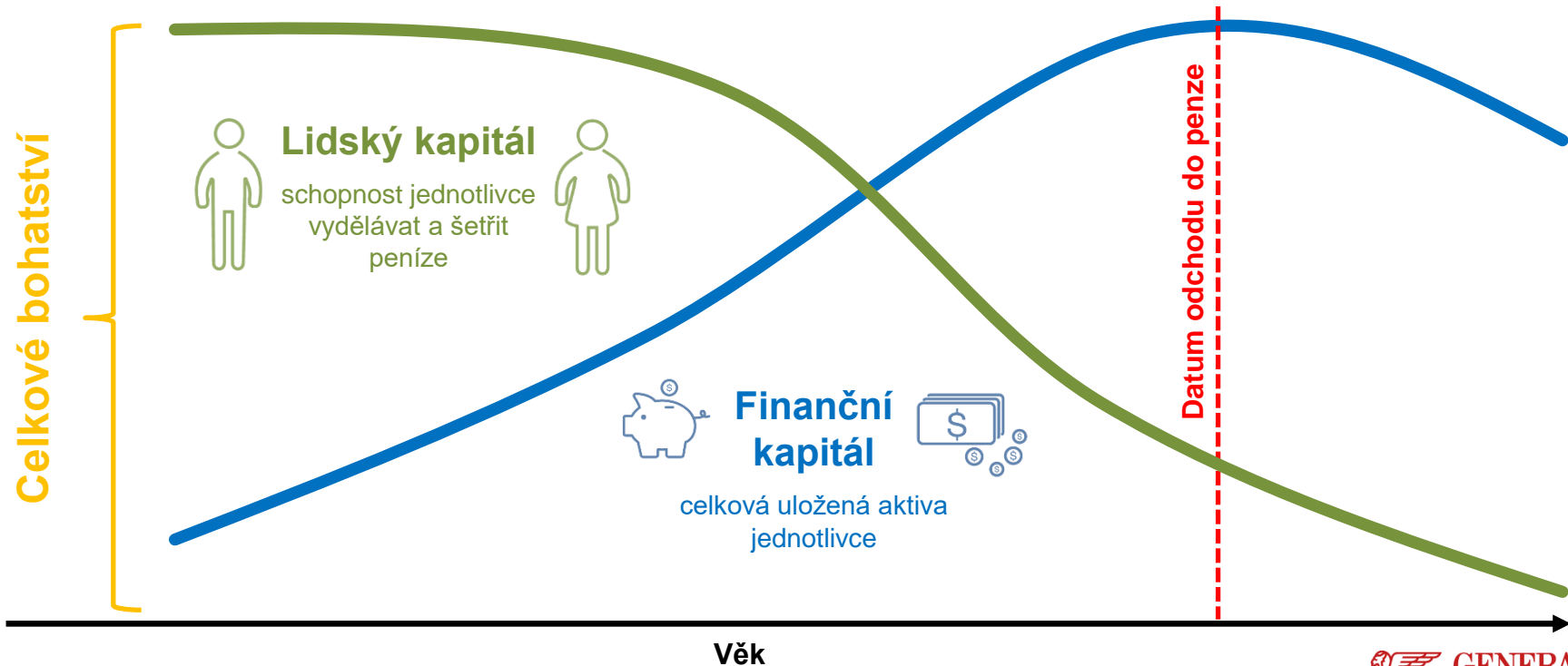
Stanovení finančních cílů a investičního horizontu

Na co chci peníze použít? Za jak dlouho budu peníze potřebovat? Jakou vyžadují likviditu?



Stanovení finančních cílů a investičního horizontu

Dlouhodobé finanční cíle – budování celkového osobního bohatství



Stanovení finančních cílů a investičního horizontu

Tvorba finanční rezervy – často podceňovaný finanční cíl

Operativní rezerva

Pokrytí drobnějších výdajů vinou neočekávaných událostí (např. oprava spotřebiče či auta)

Potřebná likvidita:

Vysoká (2 – 5 dní)

Doporučená výše rezervy:

1 – 3 x měsíční příjem



Generali Fond konzervativní

Taktická rezerva

Výpadek příjmů související např. se ztrátou zaměstnání, dlouhodobějšími zdravotními problémy a podobně.

Potřebná likvidita:

Střední (1 – 3 měsíce)

Doporučená výše rezervy:

3 – 6 x měsíční příjem



Generali Fond korporátních dluhopisů

Strategická rezerva

Stálý výpadek příjmů v důsledku např. trvalých zdravotních problémů, invalidity a podobně.

Potřebná likvidita:

Nízká (1 – 2 roky)

Doporučená výše rezervy:

2 – 3 x roční příjem



Generali Fond globálních značek

Stanovení finančních cílů a investičního horizontu

Kolik peněz budu na zvolené finanční cíle potřebovat?



Penze

Na zajištění penze potřebuji:

3.540.000 Kč



Jednorázově uložím:

125.000 Kč



Budu pravidelně ukládat:

1.650 Kč měsíčně



Rezerva

Pro vytvoření rezervy potřebuji:

60.000 Kč



Jednorázově uložím:

10.000 Kč



Budu pravidelně ukládat:

850 Kč měsíčně

Záznam webináře „Praktické výpočty pro finanční poradce“ – YouTube GICEE: <https://youtu.be/xMqzHHPC6EI>

Stanovení investičního profilu

Jaké jsem ochoten podstoupit riziko? Chápu riziko správně?

Test přiměřenosti

Investiční zprostředkování

Test vhodnosti

Investiční poradenství

Investiční dotazník



Konzervativní

Vyvážený

Dynamický



Pro investora je důležité porozumět riziku, které podstupuje a **realisticky stanovit svoji toleranci** vůči daným rizikům.

https://youtu.be/eHRRGoI5p_A

Co hraje klíčovou roli ve výkonnosti portfolia?

KDY?



Časování nákupu či prodeje

2 %

CO?



Výběr konkrétní investice

4 %

JAK?



Rozložení investice

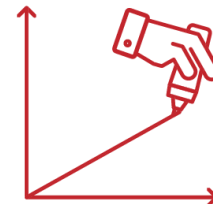
94 %

Strategická alokace portfolia

Volba vhodného investičního nástroje pro dosažení finančního cíle

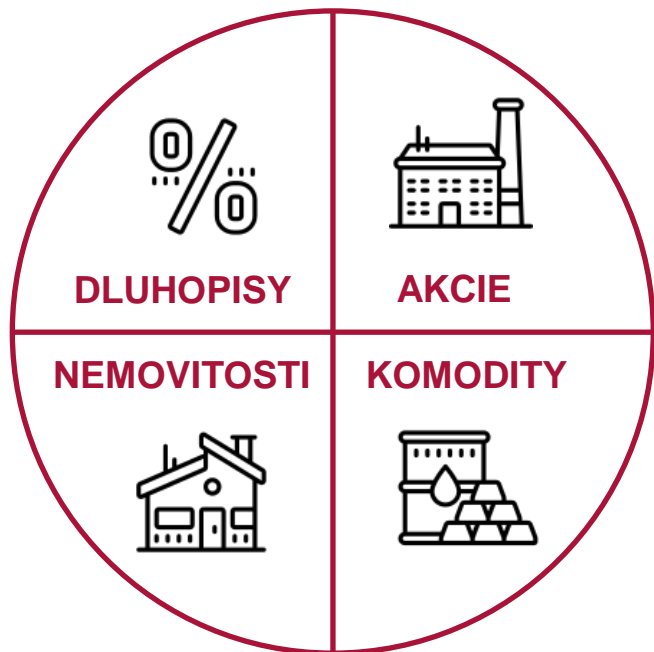


- Investiční nástroj by měl být optimální pro dosažení zvoleného finančního cíle *(do obchodu na rohu ulice nepoletím letadlem... 😊)*
- Žádná investice není bezriziková, je třeba zvážit výnosy a rizika a hlavně dosažení cíle!



Strategická alokace portfolia

Co patří do konzervativní a co do dynamické složky?



Alternativní investice

- Měly by tvořit pouze malou část portfolia
- Je třeba zvážit výhody i nevýhody (rizika)



Strategická alokace portfolia

Nabídka investičních fondů Generali Investments CEE – bez smíšených fondů

Fond konzervativní

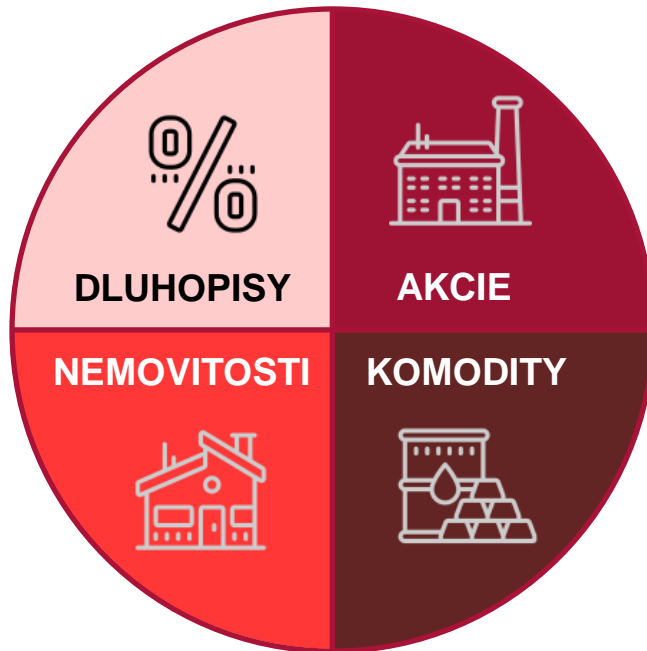
Fond vyvážený dluhopisový

Fond korporátních dluhopisů

Fond východoevropských dluhopisů

Fond realit

Fond nemovitostních akcií



Fond globálních značek

Fond farmacie a biotechnologie

Fond nových ekonomik

Fond živé planety

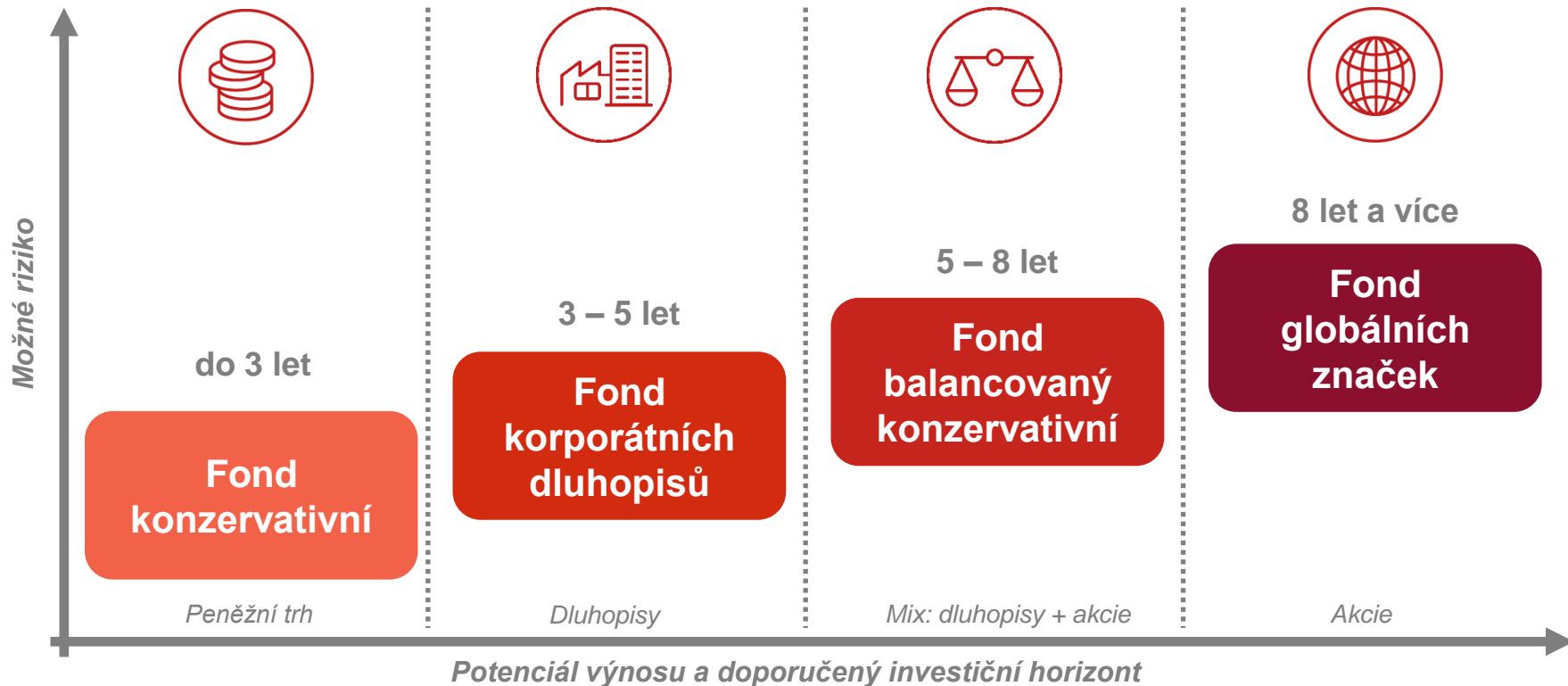
Fond ropy a energetiky

Fond zlatý

Oborově či regionálně zaměřené fondy by neměly tvořit více jak 10 % portfolia!

Investiční fondy GICEE

Základní fondy Generali Investments CEE



Investiční pravidlo „100 – věk”

Podíl dynamické složky portfolia u dlouhodobých finančních cílů (např. zajištění penze)

dynamická složka portfolia = 100 – věk investora



0 let



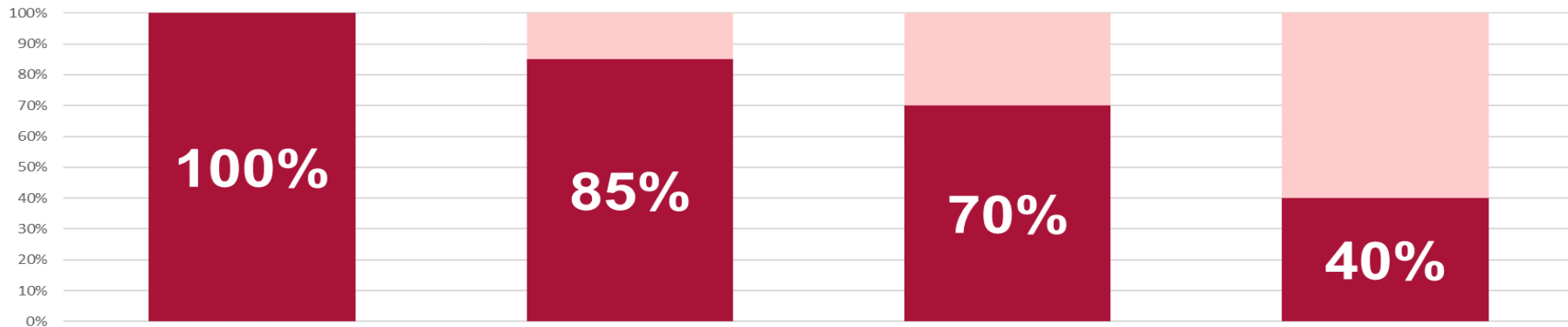
15 let



30 let

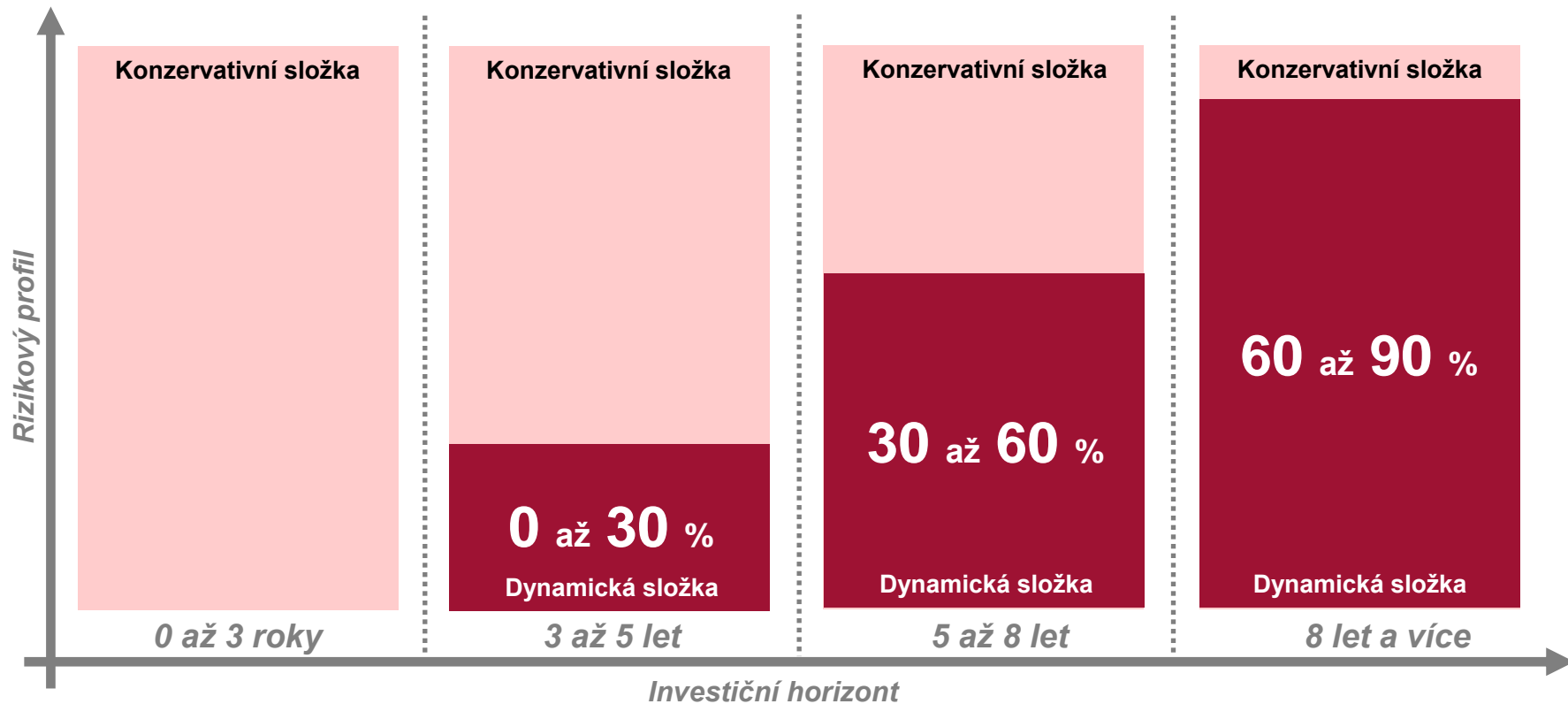


60 let



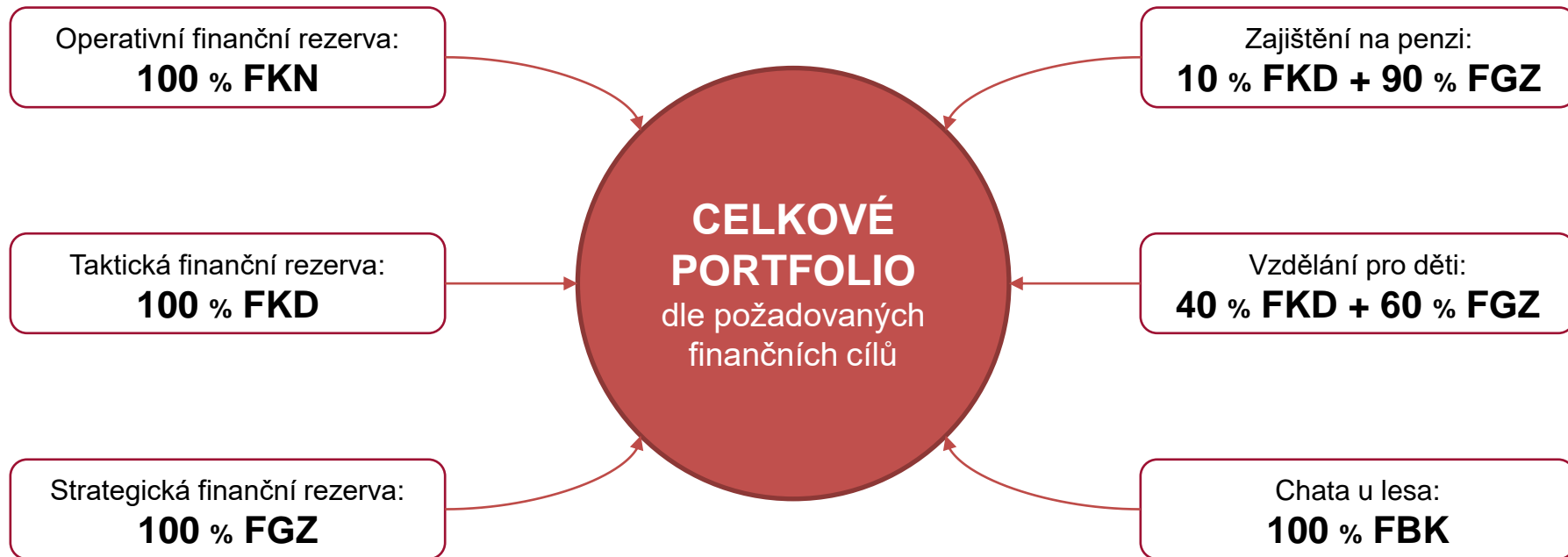
Složení portfolia

Podíl dynamické složky portfolia v závislosti na rizikovém profilu a investičním horizontu



Složení portfolia

Složení portfolia by mělo odpovídat zvoleným finančním cílům



Rebalancování portfolia

Vytvořením investičního portfolia práce nekončí 😊

▪ Co je rebalancování portfolia?

- Navracení **původních vah jednotlivým složkám** portfolia. Pravidelné rebalancování pomáhá **snižovat rizikost** portfolia a zároveň umožňuje „zamykat“ již **dosažené výnosy**. Portfolio je vhodné rebalancovat alespoň **jednou ročně**.





Aleš Tůma

Ideální investiční portfolio

nakladatelství GRADA 2019

Dotazy, náměty a hodnocení



Ptejte se mě na co chcete,
já na co chci odpovím 😊



Vaše náměty zasílejte na:
jiri.kosik@generali.com



Nezapomeňte
webinář ohodnotit!

Děkuji za pozornost a těším se na shledanou za 14 dní!

INVESTICE A FINANČNÍ TRHY: FILMY, KNIHY A JINÉ ZDROJE

čtvrtek 10. 12. 2020 od 10:00

Vánoce jsou za dveřmi a proto toto investiční okénko bude na trochu lehčí notu. Podíváme se spolu nejen na užitečnou literaturu z oblasti investic, ale i zajímavé filmy na tuto tematiku. Také si projdeme weby, které vám mohou být při vaší práci prospěšné.

Upozornění na rizika

Tento propagační materiál vyhotovila investiční společnost Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s. a jsou v něm vyjádřeny názory jejích 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.

Účelem materiálu není nahradit ani shrnout statut a/nebo prospekt fondu a sdělení klíčových informací pro investory, v nichž jsou uvedeny podrobné informace o společnostech obhospodařovaných fondech, včetně informací o poplatcích a rizicích a investiční strategii v českém jazyce, u fondů s domicilem v Irsku v anglickém jazyce. Dokumenty jsou dostupné na internetových stránkách www.generali-investments.cz a v listinné podobě v sídle a kontaktním místě společnosti a u smluvních partnerů.

Bližší údaje o společnosti a jí poskytovaných službách jsou k dispozici na www.generali-investments.cz .

Děkuji za pozornost!



Jiří Kosík

 +420 725 894 006

 jiri.kosik@generali.com

 www.generali-investments.cz