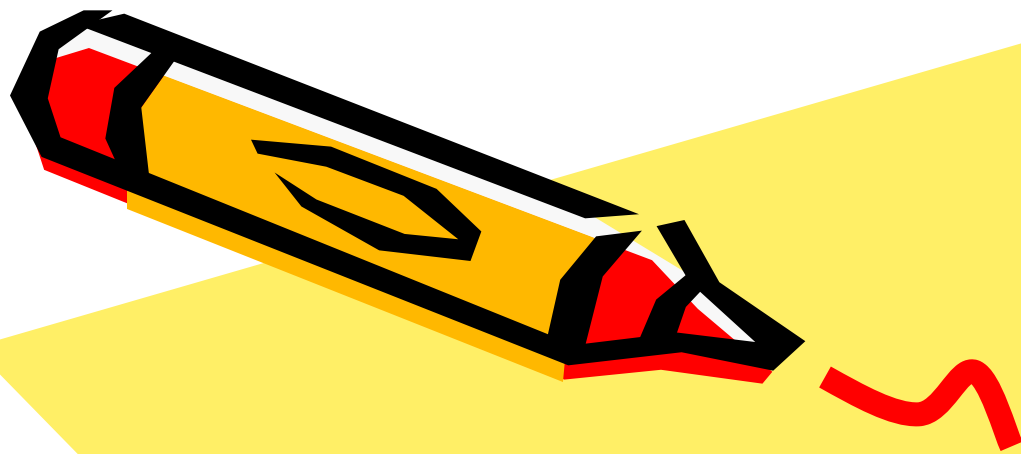




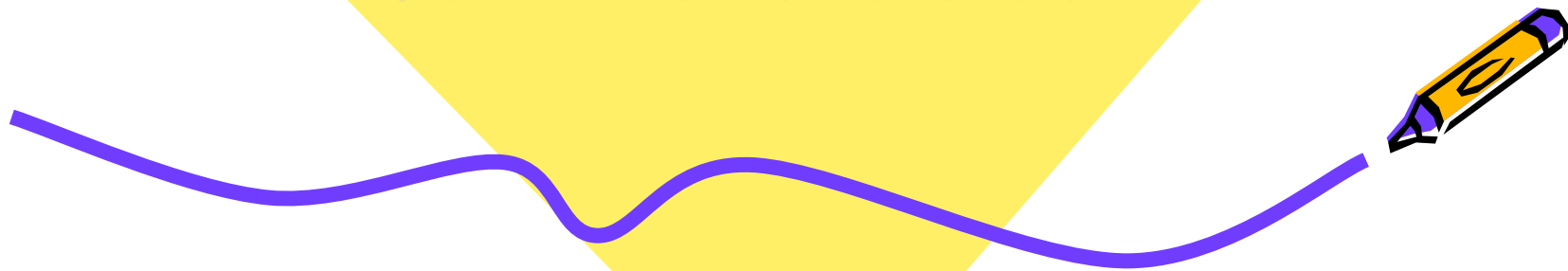
INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

Číslo projektu	CZ.1.07/1.5.00/34.0499
Název školy	Soukromá střední odborná škola Frýdek-Místek, s.r.o.
Název materiálu	VY_32_INOVACE_259_ESP_10
Autor	Marcela Kovářová
Tematický okruh	Ekonomika a sociální politika
Ročník	4 Forma denní, 5 Forma dálková
Datum tvorby	Srpen 13
Anotace	Text slouží k výuce a samostudiu, celek tvoří základy pro orientaci v předmětu Ekonomika a sociální politika, obsahuje také cvičení, pro práci s vyučovaným tématem. Společná kontrola činností je prováděná pomocí dataprojektoru nebo na PC



Ekonomika a sociální politika

Kolektivní investování



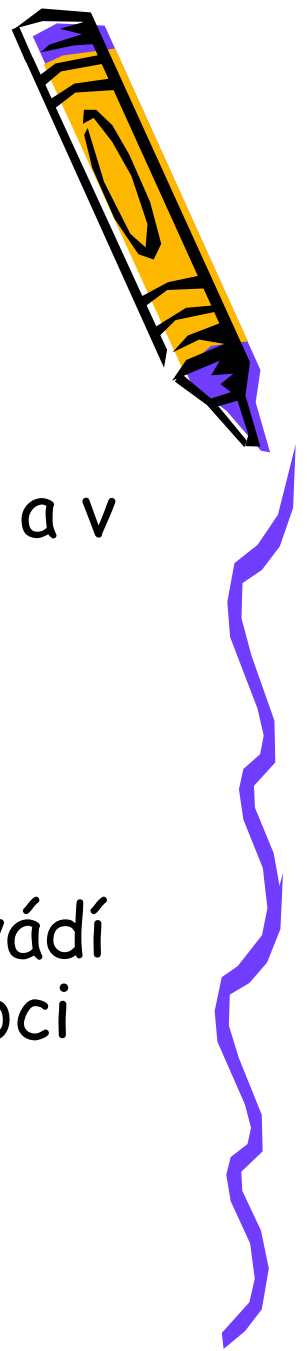


Kolektivní investování

Výhody a nevýhody
Investiční fondy
Podílové fondy



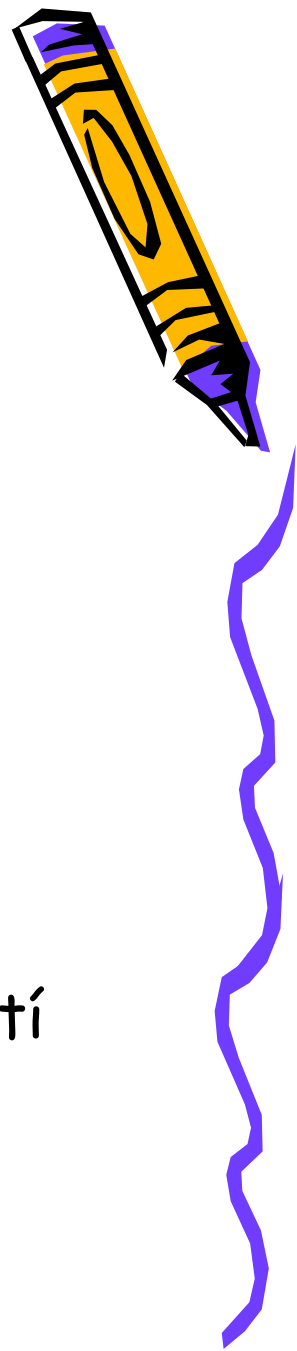
Kolektivní investování - pojem



- Je uplatňován např. v pojišťovnách, kdy mnoho účastníků vkládá určitou částku a v případě, že se jednomu z nich přihodí neštěstí, je odškodněn ze společných peněz.
- Podobně je princip uplatňován u zdravotního pojištění. Zaměstnanec odvádí ze svého platu zdr.poj. a v případě nemoci je hrazeno ošetřovné.



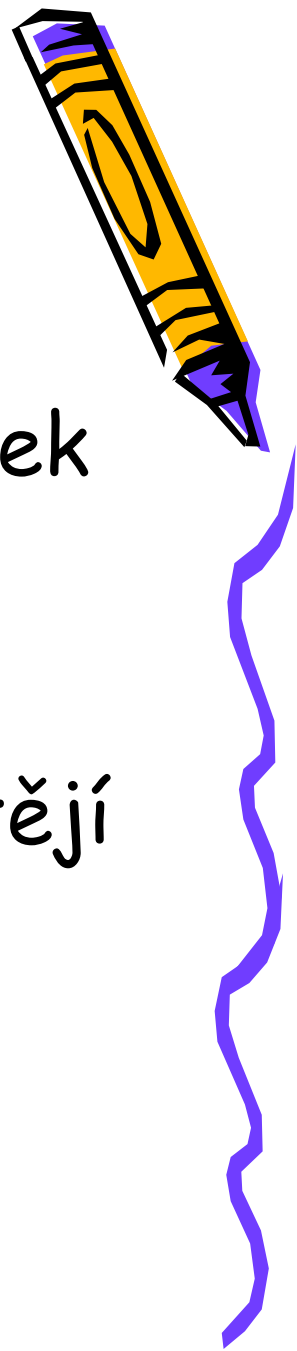
Výhody kolektivního investování



- Rozložení (diverzifikace) rizika
- Využití zkušeností odborníků
- Časová nenáročnost investování
- Nižší riziko
- Větší ziskovost
- Nižší náklady na pořízení
- Možnost ovlivňovat řízení a.s.
- Investor si může vybírat z nabízených možností



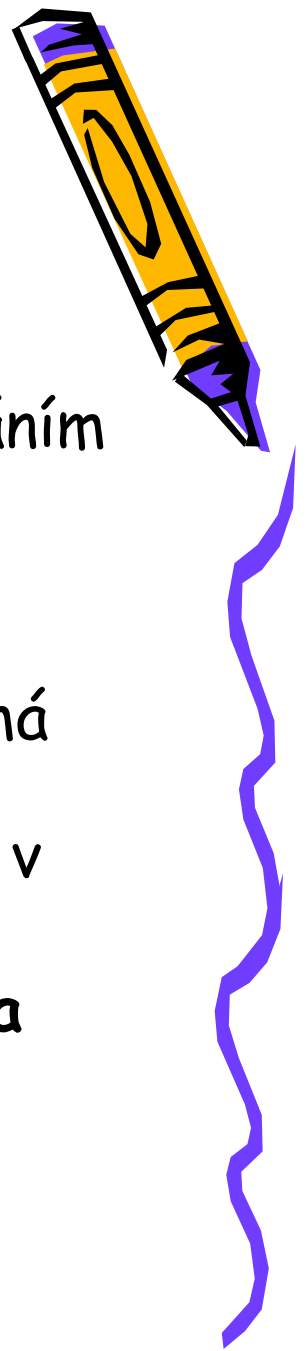
Nevýhody kolektivního investování



- Za vedení musí platit určitý poplatek
- Ztráta investiční volnosti
- Vždy existuje riziko investování
- Vznikají společnosti, které nás chtějí poškodit ve svůj prospěch



Vznik investiční společnosti



Investiční společnost je finanční instituce, posláním je zakládat investiční a podílové fondy a zabezpečovat jejich správu.

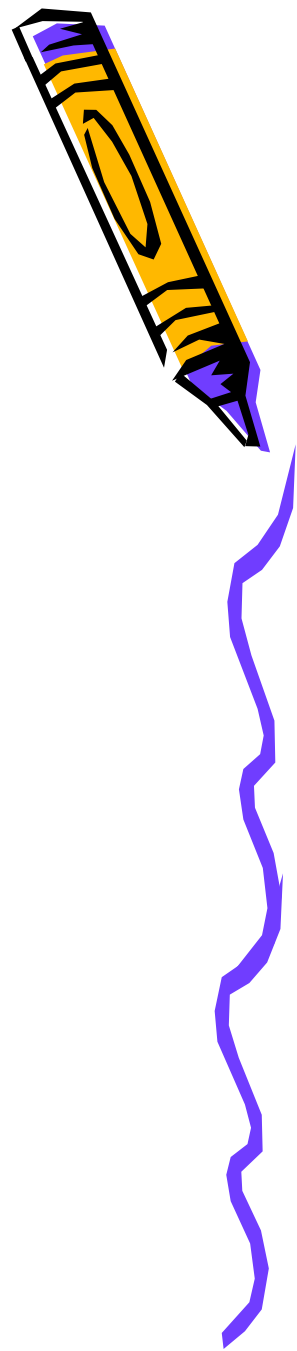
Nejedná se o spolek investorů, ale o řádně zaregistrovanou investiční společnost, která má podobu akciové společnosti, je povolena ministerstvem financí a její činnost nesmí být v rozporu se zákony.

Zákon o investičních společnostech a investičních fondech



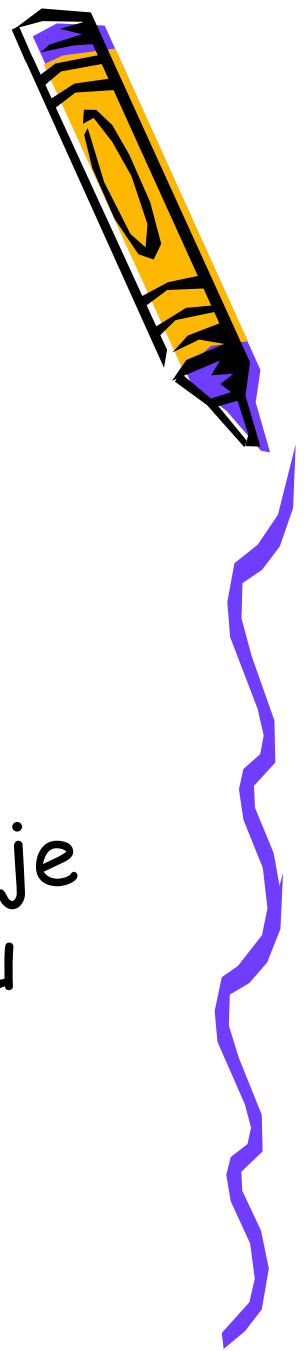
Úkoly investiční společnosti

- Dobře investovat, úspory zhodnocovat co nejlépe
- Rozložit riziko
- Vyhovět emitentům



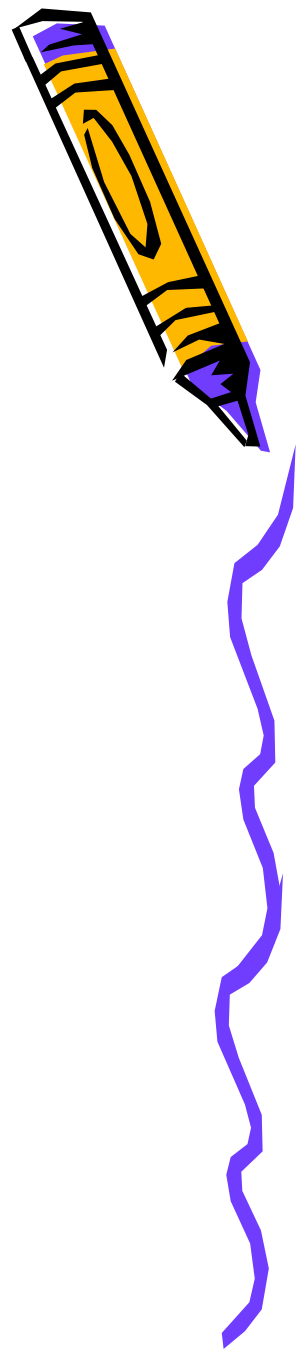
Depozitář

- Je to banka, vede účet investiční společnosti, na němž má uložené finanční prostředky, spravuje a uschovává CP společnosti, zároveň vykonává kontrolní činnost, požaduje za svou činnost od investorů úplatu (v %).



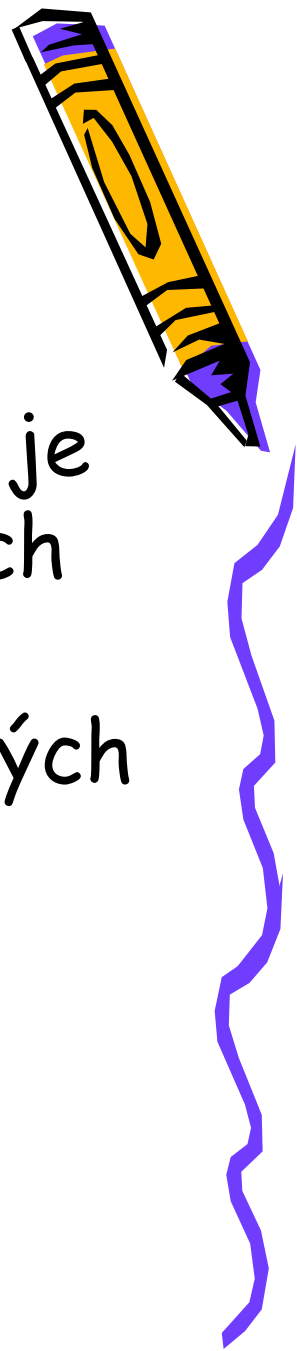
Typy investičního fondu

- Akciové
- Obligační
- Peněžního trhu
- Komoditní (investují do zlata,..)
- nemovitostní



Podílové fondy

- Majetek podílového fondu (aktiva) je tvořen hodnotou investic pořízených z peněz podílníků a jeho výše je závislá a tržní hodnotě CP, do kterých byly vloženy prostředky.



Majetek a hospodaření podílového fondu

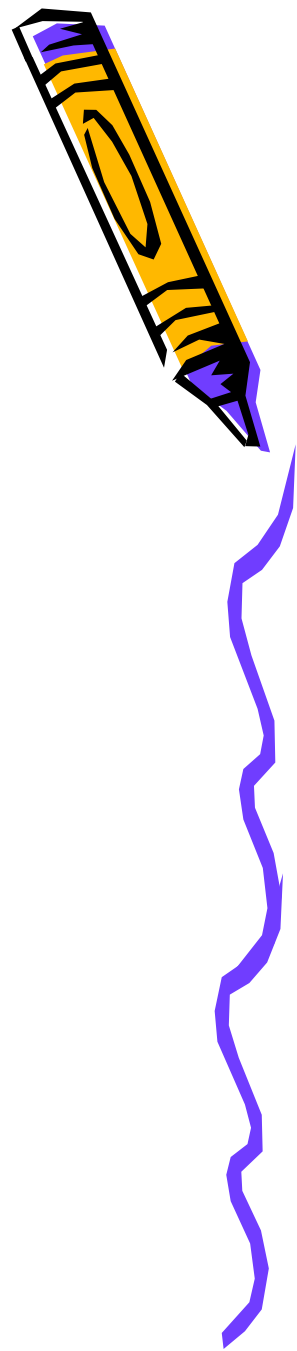


- Aktiva - CP, vklady u bank
- Pasiva - vlastní jmění, rezervy
- Výnosy - dividendy, úroky, výnosy z obchodování s CP
- Náklady - poplatky správci, poplatky depozitáři,
- ztráty z obchodování s CP, úroky z úvěrů



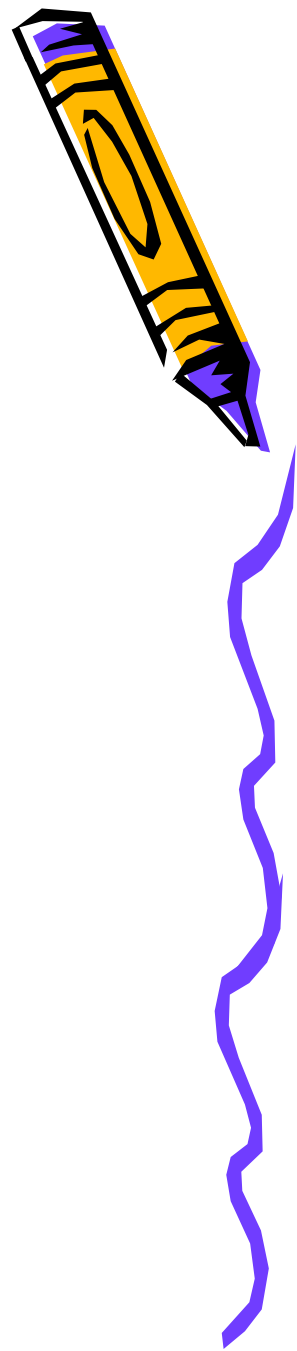
Zapamatujte si

- Kolektivní investování
- Výhody a nevýhody kolektivního investování
- Depozitář
- Podílové fondy



Odkazy

- www.finance.cz
- www.penize.cz
- www.mesec.cz



Použité zdroje

- Ilustrace www.office.microsoft.com
- Ilustrace, pokud není uvedeno jinak, jsou screeny obrazovky a jejich úprava, archiv autora a kliparty MSOFFICE.

