



INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

**Masarykova střední škola zemědělská
a Vyšší odborná škola, Opava,
příspěvková organizace**

Číslo projektu	CZ.1.07/1.5.00/34.0565
Číslo materiálu	VY_62_ FINANCNI GRAMOTNOST _712- Spoření a investování
Autor	Ing. Marie Drösslerová
Průřezové téma	Člověk a jeho svět
Předmět	Ekonomika a podnikání
Ročník	2., 3., 4.
Datum tvorby	10.1.2013
Datum ověření	14.1.2013
Druh učebního materiálu	Prezentace
Anotace	Výklad nové látky - seznámení se s pojmem spoření, investování, uvedení základních produktů, charakteristika rizik a zásad při spoření a investování.
Klíčová slova	Spoření, investování, aktivizační metoda, inovativní metoda.
Metodický pokyn	Určeno k výkladu do hodiny i k samostudiu Možnosti využití – samostatné vyhledávání pojmů, práce s internetem.
Pokud není uvedeno jinak, použitý materiál je z vlastních zdrojů autora	

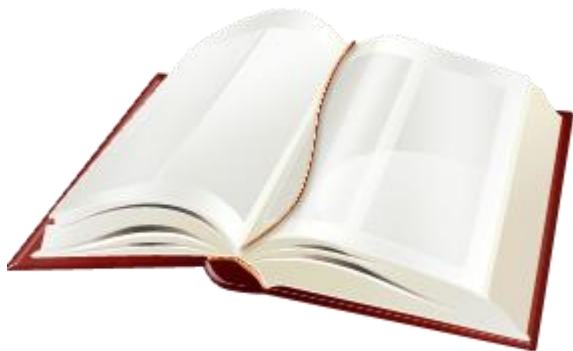
Spoření
Investování
Investiční zásady
Investiční rizika

Spoření a investování

Spoření a investování

http://www.cnbprovsechny.cnb.cz/cs/osobni_finance/investice/

Přečíst:



Poznámky:



S jakými produkty se u spoření či investování můžete setkat?

Rozdíl mezi spořením a investováním

Cíl:

- odložení současné spotřeby,
- úspora finančních prostředků - tvorba spotřeby budoucí.

Vždy je však třeba zvažovat:

- podmínky produktu,
- dobu – vázání peněžních prostředků
- účel, pro který je produkt nabízen.

Spoření

- vklad peněz s **jasně definovaným zhodnocením.**

Zpravidla bankovní produkty:

- **spořicí účty,**
- **termínované vklady**



Zpravidla - nulové riziko - velmi nízké zhodnocení.
Proto je spoření vhodné spíše na krátkou dobu.

Investování

- není jasná konečná výše zhodnocení,
- vyšší zhodnocení investice, roste úměrně riziku.

Pro začínající investory je vhodné investování prostřednictvím **podílových fondů**.

Investiční zásady

- Nenechte se unést emocemi,
- myslíte dlouhodobě,
- neinvestujte do něčeho čemu vůbec nerozumíte,
- rozložte riziko,
- připravte se na chyby,
- začněte co nejdříve,
- nezapomeňte na poplatky,
- nesnažte se rychle zbohatnout,
- začněte finanční rezervou (2-6násobek měsíčního příjmu).

Investiční rizika

- **Inflační** - výnos musí být vyšší než inflace,
- **kreditní** – u dluhopisů - výstavce nevyplatí nominální hodnotu dluhopisu,
- **Úrokové** – s růstem úrokových sazeb pokles tržní ceny CP,
- **Likvidity** – není kupec při prodeji...,
- **Tržní** – vlivem nabídky a poptávky po CP,
- **Měnové** – v případě poklesu kurzu CP do kterého jsme investovali.

Zdroj

- *Slabikář finanční gramotnosti*. 2009. vyd. Praha: COFET, a.s., 2009. ISBN 80-254-4207-4.
- ŠVARCOVÁ. *Ekonomie stručný přehled*. 2011. vyd. Zlín: CEED, 2011. ISBN 978-80-87301-00-5.
- *CNB* [online]. 2013 [cit. 2013-05-07]. Dostupné z: http://www.cnbprovsechny.cnb.cz/cs/osobni_finance/investice/c