

BY

Bc. Petr Němec - Investiční specialista

INVESTMENT CHECKLIST

- na co si odpovědět než začnete investovat

☐

Proč investujete? Za jakým cílem?
Stanovte si cíl Vaší investice.

☐

Jakého výnosu chcete ročně dosahovat?

☐

Kdy budete peníze potřebovat? Může
nastat situace, že budete potřebovat
peníze i dříve? Tento bod má významný
vliv na výběr investičního nástroje.

☐

Po zainvestování kapitálu, zůstane Vám
nějaká rezerva? Alespoň 3 - 6 měsíčních
čistých příjmů.

☐

Chcete, aby Vám z investice chodilo
nějaké CASHFLOW (výnos - dividenda,
kupón)?

☐

Kolik chcete investovat a jak často?

☐

Jaké máte investiční zkušenosti? Jakým
investičním nástrojům rozumíte?

BY

Bc. Petr Němec - Investiční specialista

INVESTMENT CHECKLIST

- co si prověřit než zainvestujete

☐

Poplatky - vždy si prověřte jaké veškeré poplatky jsou s investicí spojené.

☐

Daň z výnosu - vždy si zjistěte jaké podmínky platí pro osvobození od daně či jak výnosy danit (záleží na typu investičního nástroje a jestli investujete jako FO či PO).

☐

Likvidita - prověřte si jak likvidní je investiční nástroj - tzn. jak rychle z investice získáte kapitál zpět.

☐

Riziko - prověřte jaká rizika jsou s investicí spojená.

☐

Dluhopis - při investici do dluhopisu vždy doporučuji mrknout na obchodní rejstřík <https://or.justice.cz/ias/ui/rejstrik> a ohodnotit emitenta podle SCORECARD MF ČR https://www.mfcr.cz/assets/cs/media/Konzultace_2020-01-20_CZ-Corporate-Bond-Scorecard-2-0.pdf

☐

Korelace - závislost jednotlivých investičních nástrojů na sobě ve Vašem investičním portfoliu.