

Proč pravidelně investovat právě do akciových fondů?

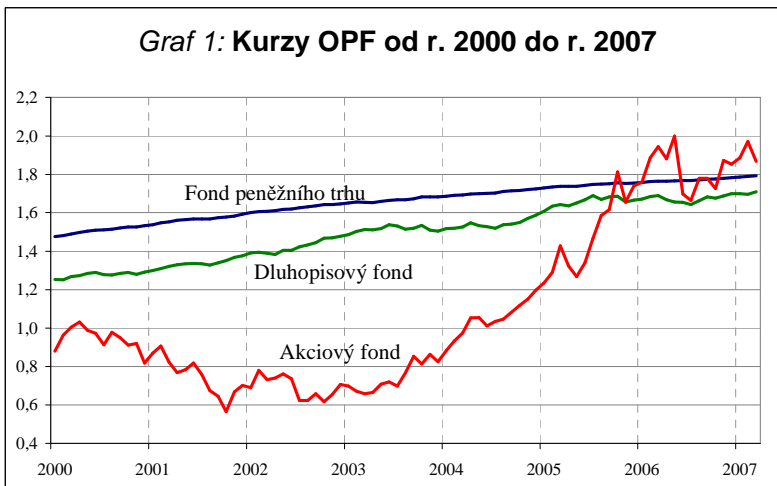
O výhodách pravidelného investování jsme již několikrát psali. Dnes se podíváme na rozdíl mezi pravidelnými investicemi do různých typů fondů, a to na konkrétním příkladě.

Bruno Brzobohatý chce být brzy bohatý a proto v lednu 2000 začal investovat po 1 000 Kč do tří fondů jedné české investiční společnosti. Po 7 letech, počátkem roku 2007, se podíval zpět a zjistil následující (viz graf 1):

Fond peněžního trhu rostl téměř bez zakolísání a za 7 let kurz fondu vzrostl o 21 %. Dluhopisový fond vzrostl o 36 % a akciový o 114 %.

Ovšem ty nervy!!!

Pro investici do akciového fondu si Bruno ne zvolil nejvhodnější dobu – akcie byly počátkem roku 2000 vysoko a po 3 měsících začal akciový trh klesat. Jeho akciová investice začala prodělávat a trvalo dlouhé 3 roky, než se dostal z červených čísel (viz graf 2). Ztráta 16 % po 2 letech investování byla opravdu jen pro silné nervy. Nejhuře na tom byl 1. 10. 2001 – 33 %. O rok později stále – 21 %. Přesto vytrval a investoval dále a za svou trpělivost byl odměněn. V dalších letech akciový trh začal konečně růst a koncem roku 2006 byla situace úplně jiná (viz tabulka 1):



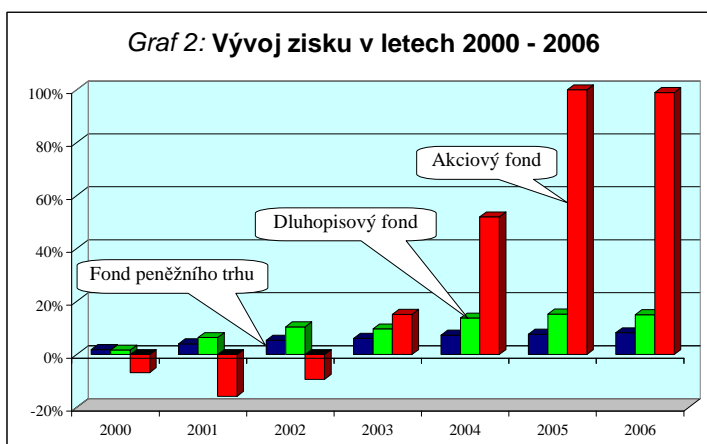
Tabulka 1: Zhodnocení k 31.12. 2006

Fond:	vklad	zisk	celkem
pen. trhu	84 000	8 000	92 000
dluhopisový	84 000	14 000	98 000
akciový	84 000	85 000	169 000

Do všech tří fondů investoval stejnou částku: 84 000 Kč. Fond peněžního trhu mu při jeho cestě za bohatstvím moc nepomohl – na celkové hodnotě jeho investice se podílí pouhými 8 000 Kč. Zato akciový fond mu ke každé vložené koruně přidal 100 % zisku!!

Chcete-li být finančně nezávislí, tak:

- pokles akciového trhu nevnímejte jako **ohrožení** své investice
- pokles akcií berte jako **příležitost** k výhodné koupi
- **využijte** riziko **volatility** ve svůj prospěch
- pravidelně a dlouhodobě investujte do **akciových podílových fondů**



Karel Kořený