

Pravidelné investování do podílových fondů

Pravidelné investování představuje hlavní metodu budování bohatství pro většinu běžných investorů. Jaké jsou její zásady a k jakým výsledkům vedla v posledních 13 letech?

Pravidelnému investování jsme se již v minulosti několikrát věnovali. Naše pravidelné tipy začalo ale v poslední době odebírat hodně nových čtenářů a těm tyto tipy utekly. Rozhodli jsme se proto hlavní témata z oblasti osobních financí postupně oprášit a aktualizovat. A jako první jsme vybrali právě téma pravidelného investování.

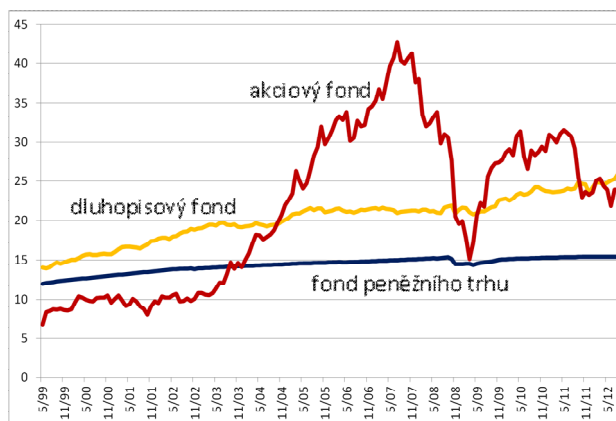
3 hlavní zásady pravidelného investování:

1. Investujte pravidelně, nejlépe měsíčně,
2. Investujte stále stejnou částku, např. 10.000 Kč,
3. Investujte do otevřených podílových fondů.

Pravidelné investování v praxi

Jak metoda pravidelného investování funguje, si ukážeme na jednom konkrétním příkladu. Nejdříve se podíváme na to, jak si od května 1999 do září 2012 vedly 3 základní druhy fondů: peněžní, dluhopisový a akciový.

Je vidět, že fond peněžního trhu je taková „klidná síla“ - s výjimkou zakolísání v roce 2008 neustále mírně roste.



Dluhopisový fond kolísá trochu více, ale není to stále nic proti fondu akciovému.

Akciový fond si prošel složitým obdobím. Do roku 2003 téměř nic nevydělal, poté jako by chtěl vše dohnat a prudce rostl. Prudký růst ale v roce 2007 vystřídal ještě prudší pád - to začala finanční krize. V letech 2009 až 2011 část ztrát dohnal, ale dnes na tom opět není moc dobře. Vyplatí se do takového „divokého“ fondu vůbec investovat?

Jak by dopadl investor, který by celých 13 let do těchto fondů investoval pravidelně 10.000 Kč měsíčně?

	Peněžní	Dluhopisový	Akciový
Investováno	1.600.000 Kč		
Tržní hodnota	1.710 tis. Kč	2.110 tis. Kč	2.330 tis. Kč
Průměrný roční výnos za 13 let	0,5 %	2,1 %	2,9 %

Největší výnos mu přinesl zatracovaný akciový fond. Jak je to možné? Je to díky tomu, že v době poklesů (roky 1999 - 2003 a 2008 - 2009) využil k nákupům nízké ceny a kupoval tak hodně podílových listů. Za nižší cenu než je dnešních 2400 Kč kupoval většinu podílových listů a proto je v zisku.

Závěry

- pravidelným investováním **SNIŽUJETE RIZIKO** nákupu za nevýhodné ceny,
- v době poklesu kupujete **HODNĚ LEVNÝCH** podílových listů, v době růstu kupujete **MÁLO DRAHÝCH** podílových listů,
- zadejte trvalý příkaz a „**ZAPOMEŇTE**“.
- Naopak **NEZAPOMEŇTE** na to, že nejsou jen akciové fondy. Akciové investice jsou vhodné jen pro **DLOUHODOBÉ** investiční cíle.

Karel Kořený