



INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

Označení materiálu:	VY_32_INOVACE_EKRZU_EKONOMIKA2_06
Název materiálu:	SPOŘENÍ – DĚTI, ZÁJMY
Tematická oblast:	Ekonomika, 2. ročník
Anotace:	Prezentace vysvětluje žákům základní ekonomické pojmy
Očekávaný výstup:	FINANČNÍ GRAMOTNOST – orientace na finančním trhu ČR
Klíčová slova:	Výnos, riziko, likvidita, otevřené podílové fondy, pojištění
Metodika:	Podklad pro výklad učiva
Obor:	29-54-H/01 Cukrář, 66-51-H/01 Prodavač, 65-51-H/01 Kuchař-číšník
Ročník:	DRUHÝ
Autor:	ING. ZUZANA EKRTOVÁ
Zpracováno dne:	6. 10. 2012

Prohlašuji, že při tvorbě výukového materiálu jsem respektoval(a) všeobecně užívané právní a morální zvyklosti, autorská a jiná práva třetích osob, zejména práva duševního vlastnictví (např. práva k obchodní firmě, autorská práva k software, k filmovým, hudebním a fotografickým dílům nebo práva k ochranným známkám) dle zákona 121/2000 Sb. (autorský zákon). Nesu veškerou právní odpovědnost za obsah a původ svého díla.

SPOŘENÍ – DĚTI, VOLNÝ ČAS

V životě občas kromě příjemných okamžiků nastanou i chvíle, které bychom raději nikdy nezažili. V tomto případě se jedná o úraz s trvalými následky nebo smrt blízké osoby. Máme-li vlastní rodinu, je třeba brát v úvahu bohužel i tuto variantu a zajistit své nejbližší proti riziku nedostatku finančních prostředků.

ZAJIŠTĚNÍ PROTI RIZIKŮM

Pro případ trvalé invalidity nebo smrti rodičů můžeme svoje děti zajistit prostřednictvím následujících produktů:

- ❖ **KAPITÁLOVÉ ŽIVOTNÍ POJIŠTĚNÍ:** pojistná částka by měla tvořit 2 – 5ti násobek ročního příjmu. Tuto částku pojišťovna vyplatí po smrti (před uplynutím smlouvy)

Jednorázovou výplatu nebo pravidelné stipendium poskytuje:

- ❖ **RODINNÁ POJIŠTĚNÍ**
- ❖ **DĚTSKÁ POJIŠTĚNÍ**



SPOŘENÍ NA STUDIA, VOLNÝ ČAS

**NÍZKÉ RIZIKO, ALE TAKÉ NÍZKOU LIKVIDITU A
DLOUHÝ ČAS SPOŘENÍ nabízejí:**

1. Stavební spoření
2. Penzijní připojištění
3. Kapitálové životní pojištění

.... vše již bylo vysvětleno

... zkuste je sami charakterizovat

SPOŘENÍ NA STUDIA, VOLNÝ ČAS

**VYŠŠÍ RIZIKO, ALE VYSOKOU LIKVIDITU A
KRATŠÍ ČAS SPOŘENÍ** nabízejí:

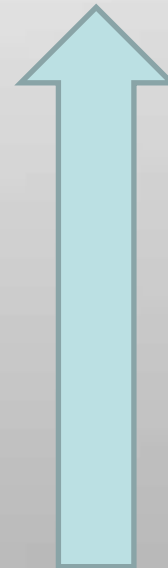
OTEVŘENÉ PODÍLOVÉ FONDY

Pro ty, kdo se nebojí podstupovat riziko, zajímají se o investiční produkty nebo jsou ochotni kontaktovat finanční poradce, je to optimální způsob, jak zhodnotit svoje úspory.

OTEVŘENÉ PODÍLOVÉ FONDY

Dělíme je podle stupně rizika a výnosu:

1. AKCIOVÉ
2. SMÍŠENÉ
3. DLUHOPISOVÉ
4. PENĚŽNÍ
5. ZAJIŠTĚNÉ



riziko
výnos



**Všechny nám ovšem nabízejí vysoký stupeň
LIKVIDITY.**

OTEVŘENÉ PODÍLOVÉ FONDY

1. ZAJIŠTĚNÉ

Investují do nich ti, kteří svoje úspory mohou postrádat na dobu min. 5 let (některé investiční společnosti nabízejí i méně).

Investují do nich ti, kteří nechtějí příliš riskovat, neboť zde je zajištěna minimálně návratnost investice a případný výnos.

OTEVŘENÉ PODÍLOVÉ FONDY

2. PENĚŽNÍ

Jedná se o druhou nejbezpečnější formu investování, která ovšem kromě nízkého rizika nabízí také nízký výnos.

Investují do nich ti, kteří své úspory mohou postrádat max. 1 rok.

OTEVŘENÉ PODÍLOVÉ FONDY

3. DLUHOPISOVÉ

Investují do nich ti, kteří svoje úspory mohou postrádat na dobu 5 let.

Investují do nich ti, kteří se nebojí podstoupit střední riziko a získají tak max. střední výnos.

OTEVŘENÉ PODÍLOVÉ FONDY

4., 5. FONDY AKCIOVÉ A SMÍŠENÉ

Investují do nich ti, kteří svoje úspory mohou postrádat dobu delší než je 5 let.

Investují do nich ti, kteří se nebojí podstoupit vysoké riziko, ale s pravděpodobností vysokého výnosu. Riziko v tomto případě snižujeme tzv. diverzifikací. Je to jednoduše nákup akcií různých společností.

OTEVŘENÉ PODÍLOVÉ FONDY

Investovat můžeme do různých fondů s různým stupněm rizika. Fondy spravují následující **investiční společnosti**:

<http://trhy.mesec.cz/fondy/vse/>

**Dohled nad fondy vykonává Komise pro CP,
stížnosti řeší ČNB.**

POUŽITÉ ZDROJE

1. Osobní finance, Televizní vzdělávací pořad, Komise pro cenné papíry, 2006
2. <http://obrazky.cz/?q=finance>
3. <http://trhy.mesec.cz/fondy/vse/>