



INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

Označení materiálu:	VY_32_INOVACE_EKRZU_EKONOMIKA2_07
Název materiálu:	RIZIKO ŠPATNÝCH ROZHODNUTÍ
Tematická oblast:	Ekonomika, 2. ročník
Anotace:	Prezentace vysvětluje žákům základní ekonomické pojmy
Očekávaný výstup:	FINANČNÍ GRAMOTNOST – orientace na finančním trhu ČR
Klíčová slova:	Inflace, riziko, výnos, likvidita, AFIZ, ČNB, AFP ČR, ČAP
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.

RIZIKO ŠPATNÝCH ROZHODNUTÍ

Budeme-li volit některý z finančních produktů, vždy v první řadě usilujeme o:

MAXIMÁLNÍ VÝNOS

MINIMÁLNÍ RIZIKO

VYSOKÁ LIKVIDITA



RIZIKO ŠPATNÝCH ROZHODNUTÍ

Dle stupně rizika, likvidity a výnosu můžeme v souhrnu rozdělit finanční produkty takto:

1. NÍZKÉ RIZIKO, VYSOKÁ LIKVIDITA, NÍZKÝ VÝNOS
nabízejí **bankovní vklady**

2. NÍZKÉ RIZIKO, NÍZKÁ LIKVIDITA

nabízejí **státem dotované produkty:**

stavební spoření, penzijní připojištění, životní pojištění

3. VYSOKÁ LIKVIDITA

je zaručená v **otevřených podílových fondech**

Stupeň rizika snížíme investicí do různých fondů

ŠPATNÁ ROZHODNUTÍ

- 1. BRÁNÍME SE VÝNOSU Z VLASTNÍCH ÚSPOR:**
peníze máme jednoduše uloženy pouze doma v zásuvce*
 - 2. NEMYSLÍME NA RIZIKA:** nezajistíme sebe a své blízké pro případ nepředvídatelné události
 - 3. REÁLNÁ RIZIKA NEPŘEVEDEME UZAVŘENÍM VHDNÉ POJISTNÉ SMLOUVY NA POJIŠŤOVNU**
- * Připomeňme jen, že výnos je třeba stále srovnávat s výší inflace, která nejen že snižuje kupní sílu peněz, ale také degraduje některé finanční produkty!

SPRÁVNÁ ROZHODNUTÍ

1. Část úspor vložíme do finančních produktů s
VYSOKOU LIKVIDITOU, NÍZKÝM RIZIKEM

Zajistíme si tak stále dostupné prostředky na úhradu neočekávaných ale i předem plánovaných výdajů

2. Část úspor vložíme do finančních produktů s
**NÍZKOU LIKVIDITOU, VYSOKÝM RIZIKEM, ale
VYSOKÝM VÝNOSEM a s delší dobou spoření**

Vždy je třeba posuzovat RIZIKO a VÝNOS. Těmito kroky minimalizujeme riziko, že v jednom okamžiku přijdeme o všechny úspory.

SPRÁVNÁ ROZHODNUTÍ

S řešením nám může pomoci **Asociace finančních a investičních zprostředkovatelů (AFIZ)**, kde si vybereme svého **finančního poradce**. Všichni členové asociace jsou povinni dodržovat:

- ❖ etický kodex
- ❖ normy společnosti (mj. ve vztahu ke klientům)

SPRÁVNÁ ROZHODNUTÍ

Do svého finančního plánu vyjma výběru finančních produktů musíme zahrnout také výběr vhodné **FINANČNÍ INSTITUCE**, které své úspory svěříme.

Je to velmi důležité, neboť její špatný výběr nám může veškeré naše finanční snažení zcela zničit.

FINANČNÍ INSTITUCE

Finanční instituce musí mít **VŽDY** přidělenou licenci pro poskytování finančních služeb. Tu uděluje **Česká národní banka (ČNB)**.

Pokud totiž poskytneme finanční prostředky takové finanční instituci, která licenci nevlastní, při bankrotu společnosti o všechny své finance přijdeme bez nároku na odškodnění.

Všechny finanční instituce, které licenci vlastní nalezneme na informačním serveru ČNB **www.cnb.cz**.

FINANČNÍ INSTITUCE

U jednotlivých finančních institucí vždy srovnáváme podmínky, za kterých nabízejí jednotlivé produkty. Před svěřením vlastních prostředků finanční instituci navštívíme, sdělíme zde svůj záměr a měli bychom se dozvědět všechny **výhody, nevýhody a rizika**, které se nás budou týkat. Tento přístup je cílem **Asociace penzijních fondů (AFP ČR) a České asociace pojišťoven (ČAP)**. Zde můžeme také uplatňovat všechny své dotazy případně stížnosti.

POUŽITÉ ZDROJE

1. Osobní finance, Televizní vzdělávací pořad, Komise pro cenné papíry, 2006
2. <http://obrazky.cz/?q=finance>
3. <http://www.cnb.cz/cs/index.html>