**Jak začít bezpečně a chytře investovat, jste-li úplný začátečník**

**Investování je jedním z nejúčinnějších způsobů, jak si vybudovat majetek a dosáhnout svých finančních cílů. Může vám pomoci ochránit úspory před inflací, vytvořit si pasivní příjem a dlouhodobě zvyšovat hodnotu vašich peněz. Čím dříve s investováním začnete, tím méně vás to bude stát, a tím větší výhody získáte. Chcete si zajistit finanční nezávislost a klidné stáří? Pak budete potřebovat dobře sestavené investiční portfolio a pravidelné investování. Martin Novák, hlavní analytik ve společnosti Broker Consulting, vám vysvětlí, že to není nic složitého, i když jste zatím jen investorské „mimino“.**

**Co se v mládí naučíš…**

Nejlepších výsledků dosáhnete, pokud začnete co nejdříve. Ideální podle Martina Nováka je, pokud se rodiče rozhodnou začít investovat pro své děti. Pokud ne, je dobré začít hned s prvním výdělkem. Největší dar, který sobě nebo dětem jednou předáte, vytvoříte tak, že budete dlouhodobě a pravidelně odkládat část příjmu.

**Stanovte si investiční cíl a časový horizont**

*„Než začnete investovat, ujasněte si, proč se do toho vlastně pouštíte. Spoříte na bydlení, na stáří, anebo jen chcete zhodnotit volné peníze? Každý takový cíl vyžaduje jinou strategii,“* říká **Martin Novák**.

* **Krátkodobé cíle (do 3 až 5 let**): Ideální jsou produkty ke spoření jako spořicí účty, termínované vklady nebo stavební spoření
* **Střednědobé cíle (4 až 7 let)**: Otevřené podílové fondy, dluhopisové či nemovitostní investice
* **Dlouhodobé cíle (7 a více let)**: Akciové fondy, ETF nebo investiční nemovitosti

**Držte se zásady DDP**

Úspěšné investování stojí na třech jednoduchých principech:

* **Dlouhodobost**: Investice potřebují čas, aby vám přinesly nejlepší výsledky. Investování není o rychlém zbohatnutí, ale o postupném budování majetku
* **Diverzifikace**: Zde dvojnásob platí, že není dobré sázet na jednu kartu, obzvlášť ne jako investiční nováček. Rozložte tedy své investice mezi různé typy aktiv (akcie, dluhopisy, nemovitosti) i mezi různé oblasti, abyste snížili riziko
* **Pravidelnost**: Investujte pravidelně, snížíte tím dopady výkyvů na finančních trzích na své investice

**Mějte se na pozoru před sliby nereálně vysokých výnosů**

Riziko u investování hrozí samozřejmě vždy, to je třeba si uvědomit. Podle míry rizika si pak můžete zvolit investiční nástroje:

* **Konzervativní nástroje** – například spořicí účty či dluhopisy – jsou stabilnější, ale samozřejmě také méně výnosné
* **Akcie a alternativní investice** už tak jistým nástrojem nejsou, na druhou stranu mohou přinést výrazně vyšší zhodnocení. Obvykle platí, že vysoký výnos znamená vysoké riziko.

*„Pokud vám tedy někdo slibuje výnosy v desítkách procent ročně bez rizika, vážně zbystřete. Jen pro ilustraci – dlouhodobé výnosy akciových fondů se pohybují kolem 7 až 9 procent ročně, konzervativnější investice ještě méně,“* upozorňuje na lákavé nabídky **Martin Novák** z Broker Consulting.

**Využijte odborné poradenství**

Investování může být někdy složité i pro zkušenějšího investora. Pokud jste úplný začátečník, rozhodně si nechte poradit od zkušeného odborníka. Mnohé průzkumy a studie dokládají, že investoři, kterým pomáhají finanční konzultanti, dosáhnou ve stáří až třikrát vyšších částek než ti, kteří investují sami. **Martin Novák** k tomu dodává: *„Pomoc takového odborníka klient vždy ocení ve chvílích, kdy díky jeho radám zachová při různých výkyvech na trhu chladnou hlavu a nezačne panikařit. Stejně tak vám konzultant pomůže stanovit realistické, dosažitelné cíle a strategie, které má každý investor naprosto individuální.“*

**Prověřte si investiční partnery**

Než svěříte své peníze někomu jinému, zjistěte si o něm co nejvíce:

* Má daná společnost licenci, všechny potřebné certifikace a dohledatelnou historii?
* Je pod dohledem regulátora (např. České národní banky)?
* Jaké má hodnocení od samotných klientů?

**V klidu si prostudujte dokumenty k vybranému produktu**

Každý investiční produkt má svá pravidla a je nutné se s nimi předem seznámit. *„V naprosté většině případů jsou tyto dokumenty ze zákona povinné a musí být veřejně přístupné. Bez nich žádnou smlouvu o investici neuzavírejte,“* radí **Martin Novák**. Před podpisem smlouvy si tedy vždy prostudujte:

* Podrobnosti o produktu nebo statut fondu
* Detailní podmínky investice i obchodní podmínky
* Poplatky a veškerá možná rizika

**Martin Novák** zdůrazňuje, jak důležité je nepodlehnout v této situaci tlaku: *„Hlavně s rozhodnutím nespěchejte. Pokud vám někdo tvrdí, že nabídka platí jen dnes, dejte si pozor. Seriózní investiční společnosti vám dají dostatek času na rozmyšlenou.“*

**Zajímejte se o regulaci trhu**

Schválení investičního produktu regulátorem (například ČNB) ještě neznamená, že je automaticky bezpečný. Někdy se to stává u dluhopisových emisí. V tomto případě ono schválení pouze znamená, že emise splňuje určité právní podmínky, ale nikdo vám nezaručí její výnosnost nebo stabilitu.

**Hledejte recenze a zkušenosti ostatních**

Než se rozhodnete investovat, ověřte si zkušenosti ostatních investorů. Podvodné investice často odhalí komunita dříve, než se o nich začne mluvit veřejně.

**Shrnutí – 3 rady Martina Nováka, jak z investování vytěžit maximum**

* Investujte dlouhodobě, ideálně 10 a více let
* Správně zvolte investiční strategii
* Odkládejte pravidelně dostatečně vysokou částku