



# **DÁ SA PLATIŤ BEZ PEŇAZÍ?**

**Mgr. Jana Kunčová**

# AKCIE A DIVIDENDY

**Akcia** je cenný papier, ktorý je dokladom o kapitálovej účasti v akciovej spoločnosti.

**Kurz akcie** je trhovacia cena, za ktorú sa akcia na trhu kupuje a predáva.

## Načo kupujú ľudia akcie:

- aby získali na tom, že ak by chceli akciu predať, získajú viac, ako vložili

## Prečo investovanie prináša riziko:

- **akcionár** zarobil menej ako pri nákupe zaplatil
- akcia mohla stať bezcennou, nedala by sa predať



# DIVIDENDA

- Dividenda je výnos vyplácaný akciovou spoločnosťou (emitentom) akcionárom. Dividenda je časť zisku firmy, ktorá sa ďalej rozdeľuje medzi jednotlivých akcionárov.



# AKÉ RIZIKÁ A NEVÝHODY SÚ SPOJENÉ S AKCIAMI?

- nepravidelná výplata dividendy,
- platba poplatkov pri nákupe a predaji akcií,
- komplikovanejší predaj ako u podielových listov,
- riziko akciového trhu – trh sa vyvíja podľa vývoj ekonomiky a finančného trhu,
- riziko pri zlom výbere – ak si vyberiem zlú akciu, môžeme prísť o investíciu.



# ČO JE TO OBCHODOVANIE S KOMODITAMI

Komodity sú, zjednodušene povedané, suroviny - väčšina základných surovín okolo nás. Patrí sem predovšetkým ropa, zlato, striebro, platina, bavlna, kukurica, hovädzie mäso, bravčové mäso, pšenica, ovos ...

- **Komodity na burze** (príklad): kakao, káva, bavlna, zlato, kukurica, pšenica.
- ? Ako sa zodpovedne rozhodovať

**Portfólio** je súbor akcií a iných cenných papierov v majetku jedného investor



# ČO JE TO PORTFÓLIO PODNIKATEĽA

**Portfólio** je súbor akcií a iných cenných papierov v majetku jedného investora

**Ukázkové portfólio investora:**

- akcie,
- podielové fondy,
- termínové vklady,
- bežný účet.



# MAGICKÝ TROJUHOLNÍK INVESTOVANIA



# ČO SÚ TO PODIELOVÉ FONDY

- Je to najznámejší nástroj kolektívneho investovania.
- Investori zveria svoje peniaze správцovskej spoločnosti, ktorá prostredníctvom podielového fondu zveľaduje ich majetok.
- Investujúci získa svoje peniaze so ziskom späť, keď správцovskú spoločnosť požiadajú o vyplatenie svojho vkladu. Obchody sa realizujú pod dohľadom banky.
- Obchody sa vykonávajú pod dohľadom banky





# CENNÉ PAPIERE A BURZA

- Dlhopisy - obligácie
- je dlžný cenný papier, ktorý potvrdzuje, že veriteľ požičia dlžníkovi peniaze, za to má právo získavať počas doby jeho platnosti úroky a po uplynutí stanovenej doby dlžník vráti veriteľovi celú sumu peňazí.
- Trvanie – (najčastejšie 5 až 15 rokov)
- Štátne dlhopisy - slúžia tiež ako spôsob prefinancovania štátneho dlhu.
- korporáčné dlžné cenné papiere - (napríklad McDonalds)...



INVESTOVANIE - PLATÍ PRAVIDLO, ŽE ČÍM VYŠŠÍ VÝNOS POŽADUJEŠ, TÝM JE VYŠŠIE RIZIKO S TÝM SPOJENÉ.



# ZMENKA

Je to cenný papier obsahujúci platobný príkaz alebo platobný príslub zaplatiť zmenkovú sumu.

Majiteľovi z nej vyplýva právo na zaplatenie peňažnej pohľadávky (sumy) v nej uvedenej.



## VÝHODY A RIZIKÁ OBCHODOVANIA S AKCIAMI.

- Výhody:
- výnos z pohybu kurzu – ak akciu predám drahšie, ako som ju kúpil,
- dividenda – ak spoločnosť, ktorej akcie vlastním, vypláca dividendy,
- podiel na významných spoločnostiach – som vlastníkom majetku,
- ľahší predaj než u dlhopisov – obchodovateľné cenné papiere sa predávajú na burze denne.



## RIZIKA

Pri investíciách do akcií existuje vždy riziko, že pohyb kurzov získa často opačný smer, ako je očakávaný.

Investor môže stratiť peniaze, ktoré do svojej favorizovanej akcie investoval

Akcie sú dlhodobým investičným nástrojom – to znamená, že prinášajú výnosy najmä pri dlhodobom investovaní. Beh na dlhé trate.

Ako sa vyvarovať riziku: Neinvestuj do jednej spoločnosti a investuj do akcií spoločností so sídlom v rôznych krajinách, pôsobiacich v rôznych priemyslových odvetviach.



## AKTIVITY 1,2

- Čítajte a sledujte, vyjadrite názor:  
<https://www.sme.sk/c/1799072/pred-75-rokmi-zacal-cierny-stvrtok-celosvetovu-krizu.html>
- Video: pád na Newyorskej burze:  
<http://www.stream.cz/slavnedny/622094-24-rijen-den-krachu-na-newyorske-burze>



## AKTIVITA 3

- Vysvetli rozdiel medzi akciou a dlhopisom.
- Porovnaj vplyv inflácie na akcie a dlhopis.
- Uved' aspoň tri zásady, ktoré by si mal dodržať pri výbere firmy, ktorej akcie chceš vlastniť?
- Uved' aspoň dve výhody investovania do podielových fondov.



## AKTIVITA 4

- vyberte konkrétny investičný produkt na základe analýzy dividend a iných benefitov,
- oboznámte sa do detailov s týmto produktom,
- vypracujte plán investície,
- Zrealizujte konkrétne kroky k začatiu investovania,
- sledujte priebeh zmien investovaného kapitálu v danom nástroji,
- po skončení investičného obdobia vyhodnoďte priebeh procesu a verifikujte naplnenosť cieľov.

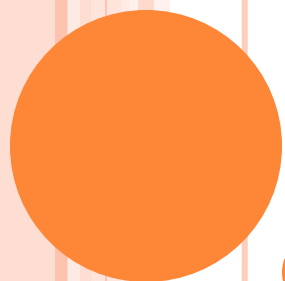




## POUŽITÁ WEBOVÁ STRÁNKA:

- <https://www.vzdelavanie.jaslovensko.sk/ucebne-texty/ja-viac-ako-peniaze-ss/existuje-nieco-ine-ako-peniaze/otazky-ulohy.html>





**ĎAKUJEM ZA POZORNOST**

**Mgr. Jana Kunčová**