

INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

ALTERNATIVY K PENĚZŮM – REÁLNÁ AKTIVA

Kromě bezhotovostních a hotových peněz je možné majetek ukládat také do uměleckých předmětů, nemovitostí nebo do drahých kovů. Výhodou tohoto ukládání peněz je, že se investor vyhne inflaci a dlouhodobě většinou roste jejich hodnota, ačkoliv nepřinášejí úrok a jsou velmi málo likvidní. V případě nemovitosti může být zisk z pronájmu, ale zároveň jsou náklady s údržbou. Zlato je asi nejuniverzálnějším prostředkem.

NÁSTROJ	TYPICKÁ VLASTNOST
Otevřený podílový fond (peněžního trhu) v českých korunách	Malé riziko, malý výnos, vysoká likvidita, nízké poplatky
Otevřený podílový fond (peněžního trhu) v cizí měně	Menší výnos, kurzové riziko, vysoká likvidita, nízké poplatky
Hypoteční zástavní list	Zajištěné nemovitosti
Dluhopis v českých korunách	Riziko neschopnosti emitenta dostát závazkům, část výnosu je předem známa
Akcie obchodovaná na burze	Vysoká likvidita, vysoké riziko
Spořicí účet v cizí měně	Pojištěný, nízký výnos, kurzové riziko
Akcie neobchodovaná na burze	Možný problém s likviditou, vysoké riziko
Otevřený podílový fond (dluhopisový) v českých korunách	Střední riziko, střední výnos
Otevřený podílový fond (akciový) v českých korunách	Vysoké riziko, vysoký potenciální výnos, vyšší poplatky
	Riziko neschopnosti emitenta dostát závazkům
Otevřený podílový fond (dluhopisový) v cizí měně	Kurzové riziko, spíše vyšší riziko, nejpravděpodobněji střední výnos
Otevřený podílový fond (akciový) v cizí měně	Vysoké riziko, kurzové riziko, potenciálně vysoký výnos
Spořicí účet v českých korunách	Pojištěný, nízký výnos
Terminovaný vklad v cizí měně	Omezená likvidita, pojištěný, kurzové riziko
Terminovaný vklad v českých korunách	Omezená likvidita, pojištěný



evropský
sociální
fond v ČR



EVROPSKÁ UNIE



MINISTERSTVO ŠKOLSTVÍ,
MLÁDEŽE A TĚLOVÝCHOVY



OP Vzdělávání
pro konkurenceschopnost

INVESTICE DO ROZVOJE VZDĚLÁVÁNÍ

Zdroj: *Rozumíme financím II.* [online]. [cit. 2013-08-30] Dostupné z:
http://casopisy.skauting.cz/download/FG_SS.pdf

Otázky:

1. Který z nástrojů má vysokou rizikovost, a proč?

.....
.....
.....
.....

2. Které z nástrojů mají nízkou rizikovost, a proč?

.....
.....
.....
.....

3. Které z nástrojů mají omezenou likviditu?

.....
.....
.....
.....

4. Které z nástrojů jsou pojištěné?

.....
.....
.....
.....