

Najvýhodnejšia investícia

Situácia: máte k dispozícii istú pevnú sumu peňazí (vyberte si jednu sumu od 5 000 € do 30 000 € = *investovaná suma*) a za niekoľko rokov (vyberte si od 5 do 20 rokov = *doba investovania*) ich chcete čo najlepšie zhodnotiť. Vaším cieľom je preto mať po uplynutí *doby investovania* čo najvýhodnejší zisk. V tomto projekte bude vašou úlohou analyzovať zisk z **celej investovanej sumy**, ak by ste mali k dispozícii tieto možnosti:

- a) jednorázový termínovaný vklad,
- b) pravidelné sporenie (sporiaci účet) napr. pravidelnou mesačnou /štvrtročnou /polročnou / ročnou čiastkou rozpočítanou na *dobu investovania*,
- c) investícia do portfólia podielových fondov,
- d) nákup komodít (napr. zlato, striebro, ropa, obilie..).

Záverečným výstupom projektu bude porovnanie výhodnosti jednotlivých možností a váš výber, kde a ako teda celú vašu *investovanú sumu* zhodnotíte a prečo.

a. Jendorázový vklad

1. Na stránke <https://www.financnykompas.sk/terminovany-vklad> si nájdite vhodný termínovaný vklad (podmienka: bez bežného účtu v danej banke). Vyberajte si čo najvýhodnejšie (ak uplynie obdobie, na ktoré ste si zriadili termínovaný vklad, celú sumu aj so ziskom opäť vložte na ten istý termínovaný vklad až dokým neuplynú vami zvolená *doba investovania*).

Uveďte aspoň 3 ponuky medzi ktorými ste sa rozhodovali a potom podrobné informácie o zvolenom produkte (názov spoločnosti, názov produktu, poplatky,...).

2. Zistite, aký bude váš konečný zisk. Na výpočet výnosov po uplynutí doby viazanosti použite kalkulaču: <https://www.financnykompas.sk/vypocet-vynosu>

Výsledky zo zvoleného termínovaného vkladového účtu spracujte do prehľadnej tabuľky, z ktorej bude po každom vklade (po uplynutí doby viazanosti vkladu) jasné, koľko ste vložili, koľko ste vybrali, aký je váš zisk ešte pred zdanením, aký po zdanení (pozor, peniaze opätovne vkladáte už s odrátanou daňou).

3. Zhrňte vaše zistenie – koľko „zarobíte“ na tomto type investovania.

b. Sporenie

1. Najprv si vyberte s akou periodicitou budete sporiť (raz mesačne / štvrtročne / polročne / ročne) a rozpočítajte si celú *investovanú sumu*, aby vám peniaze stačili na pravidelné vkladanie na sporiaci účet/ vkladnú knižku. Podľa tejto sumy si vyberte vhodný sporiaci účet (bez nutnosti mať bežný účet v danej banke): <https://www.financnykompas.sk/sporenie>. O zvolenom produkte napíšte nejaké informácie (viazanosť vkladu, úroková miera, minimálny a maximálny vklad, poplatky, pripisovanie úrokov, podmienky...)

2. V exceli vytvorte prehľadnú tabuľku (so vzorcami), v ktorej si po uplynutí každej zvolenej periódy (po mesiaci /štvrtroku /polroku / roku) vypočítate ostatok na účte (po pripísaní úrokov a po zdanení 19 % daňou) a v novom riadku pridáte ďalší pravidelný vklad atď... až do konca *doby investovania*. Tabuľku priložiť do práce.

3. Zhrňte vaše zistenie – koľko „zarobíte“ na tomto type investovania.

c. Podielové fondy

1. Na stránke <https://www.financnykompas.sk/ako-rozlozit-investiciu> si zvolíte dĺžku svojej investície a na stránke vám poradia, ako rozložiť svoje financie (do akých typov fondov máte investovať a akú časť svojho kapitálu = *investovaná suma*). Zakreslite si tento kruhový diagram s popisom jednotlivých fondov a podľa odporúčaných % si vypočítajte aj presné časti zo svojej sumy, ktorú budete jednorazovo investovať do týchto rôznych fondov.

2. Na tej istej stránke v časti Investovanie/Jednorázové investovanie si nájdite vhodné fondy, ktoré vám odporúčali (dlhopisové, akciové, fondy peňažného trhu, ...ak nenájdete vhodný fond, hľadajte priamo v bankách, napr. <http://www.tam.sk/sk/vysledky-fondov.html#individualne-vykonnosti-fondov>) a pre každú časť svojej investície [pre každý typ fondu osobitne] napíšte:

- typ fondu,
- názov konkrétneho fondu pre ktorý ste sa rozhodli,
- názov spoločnosti (+ informácia kde sa dá fond kúpiť),
- výnosnosť za isté obdobie v percentách,
- vaše očakávanie, koľko vám vaša čiastková investícia (po uplynutí zvoleného obdobia) prinesie...
nutné priložiť svoj výpočet (počítajte so zistenou výnosnosťou, použite zložené úrokovanie, ročné pripisovanie úrokov, nezabudnite na 19 % zdanenie zisku).

3. Na záver urobte súhrn investícií do zvolených podielových fondov (do prehľadnej tabuľky, posledný riadok tabuľky bude celkové zhodnotenie z jednotlivých fondov spolu, tzn. zisk z celej *investovanej sumy*).

d. investovanie do komodít = napr. kúpa zlata (komodita podľa vlastného výberu)

1. Zistite na internete, koľko gramov zlata by ste dnes kúpili za svoju *investovanú sumu*.

2. O koľko percent stúpila cena zlata za posledných 10 rokov? (<http://izlato.sk/stranka/stranka/cenazlata.html>)

3. Odhadnite výpočtom, akú hodnotu bude mať vaša investícia po vašej *dobe investovania* ak očakávate, že cena zlata nebude klesať, ale sa bude správať tak ako za uplynutý čas. Popíšte slovne vaše predpoklady, uveďte aj číselný odhad ceny zlata v budúcnosti a z nej vyplývajúci zisk.

Záver:

1. Ktorý zo spôsobov investovania pri daných podmienkach a. / b. / c. / d. je pre Vás najvýhodnejší? Zhrnutie celého projektu so slovným popisom, čo ste sa počas projektu dozvedeli, naučili, zistili. Môžete tu uviesť aj váš návrh na čo najvýhodnejšiu investíciu.

Výstup projektu:

Práca môže byť odovzdaná v tlačenej alebo elektronickej podobe (aj výpočty zapísať), je možné ju písať aj rukou (potom diagramy a tabuľky rýsovať, resp. nalepiť vystrihnuté).

Každá práca musí byť originál (proti možnému plagiátorstvu stanovujem podmienku: každý musí mať projekt rozpracovaný na inú *investovanú sumu*- podľa dohody, v prípade rovnosti investovaných súm, každá z prác bude musieť byť prepracovaná).

Výrazným podielom sa hodnotí aj úhľadnosť a komplexnosť práce.

V úvodnej časti práce nezabudnite napísať: vaše meno, akú sumu sa chystáte investovať a na akú dobu.