

AVENIR KLIENTŮM

Miroslav BEŠORNA



Vážená klientko, vážený kliente,

prinášíme vám pravidelný měsíční zpravodaj s aktuálními informacemi ze světa **investic** a financí. Tentokrát jsme se zaměřili na téma investic, protože právě nyní je vhodné období k nákupu investičních nástrojů a budování vašeho portfolia.

Děkujeme za vaši důvěru a těšíme se, že vás budeme i nadále provázet na cestě k dosažení vašich finančních cílů.

Cíl bez plánu je jen přání

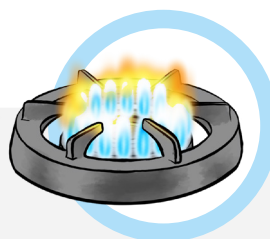
Mít sny a cíle je skvělé, ale bez jasného plánu často zůstávají nenaplněné. Ať už jde o nové bydlení, zabezpečení rodiny nebo budoucí finanční nezávislost. Klíčem k úspěchu je správné plánování a systematické spoření.

Jak na to?

- **Stanovte si konkrétní cíl** – například: naspořit 1 milion korun na byt za 5 let
- **Určete si časový rámec** – krátkodobé a dlouhodobé cíle vyžadují odlišnou strategii
- **Vyberte vhodný nástroj** – například spoření, investiční fondy nebo jejich kombinaci

Jsme tu pro vás

Chcete své cíle skutečně naplnit? Rádi vám s plánováním i realizací pomůžeme. Obraťte se na nás.



TIP MĚSÍCE

Přepočítejte si s námi energie a ušetřete

Konec topné sezóny je ideální čas podívat se na vaši spotřebu energií. Máte už v ruce poslední vyúčtování za **elektřinu** nebo **plyn**? Využijte ho a nechte si od nás **zdarma přepočítat** vaši aktuální nabídku na trhu.

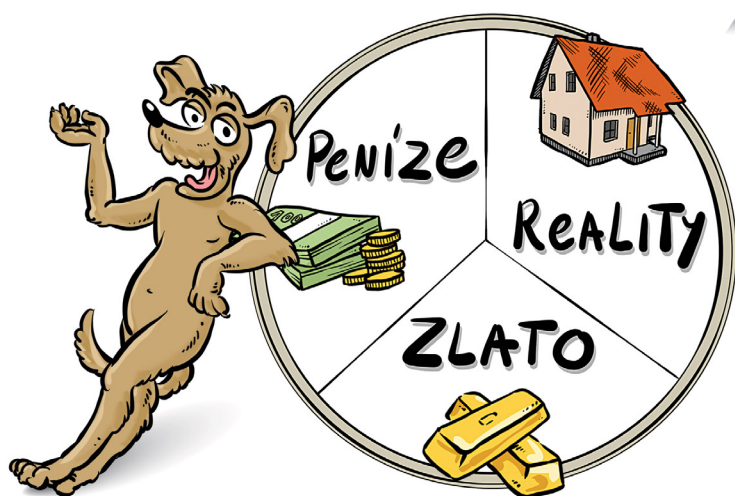
Zjistíme, zda platíte férovou cenu a případně vám pomůžeme najít lepší řešení, které odpovídá vaší skutečné spotřebě. Stačí, když nám zašlete své poslední vyúčtování – o zbytek se postaráme my.

Jak uspět jako dlouhodobý investor: pravidla a příležitosti dneška

Investování je maraton, nikoliv sprint. Úspěch dlouhodobého investora stojí na pevných pravidlech a správném rozložení investic napříč různými třídami aktiv.

Klíčová pravidla dlouhodobého investování

- **Plánujte na roky, ne na měsíce.** Dlouhodobé investice potřebují čas, aby překonaly krátkodobé výkyvy.
- **Diverzifikujte.** Nevsázejte vše na jednu kartu. Každé aktivum se v čase chová jinak a právě kombinace různých investic snižuje riziko.
- **Udržujte klid i v obdobích volatility (míra kolísání hodnoty aktiva nebo jeho výnosové míry).** Poklesy trhů jsou běžnou součástí investiční cesty – nepanikařte.
- **Pravidelně revidujte portfolio.** Svět se mění a vaše portfolio by mělo držet krok s vašimi cíli a aktuálním děním.



Správná diverzifikace: klíč k odolnosti

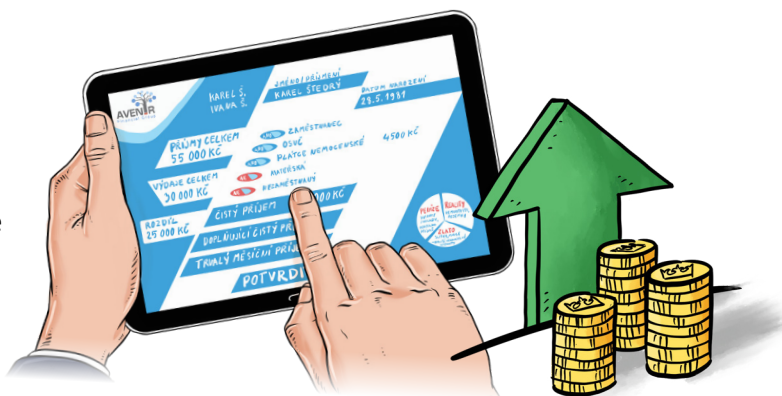
Ideální dlouhodobé portfolio by mělo obsahovat různé druhy aktiv:

- **Zlato** – chrání hodnotu v době inflace a nejistoty
- **Dluhopisy** – přinášejí stabilní výnosy a snižují celkovou rizikovost portfolio
- **Nemovitostní fondy** – kombinují potenciál zhodnocení a pravidelného příjmu
- **Akcie** – motor dlouhodobého růstu, ať už přes jednotlivé tituly nebo akciové fondy

Každý typ investice hraje v portfoliu svou roli – jejich správné namíchání vám pomůže lépe zvládnout různá období vývoje ekonomiky.

Dnešní doba přináší příležitosti

Aktuální období mírně zvýšené volatility a nižších cen na trzích vytváří vhodné podmínky pro investování do **akciových portfolií**. Právě nákupy v době poklesů historicky přinášely vyšší zhodnocení těm, kdo měli trpělivost a důvěru v trh.



Jsme tu pro vás

Pokud přemýšlíte o správném nastavení vašeho investičního portfolio nebo využití aktuálních příležitostí, neváhejte se obrátit na nás. Rádi vám pomůžeme s návrhem strategie přesně podle vašich potřeb a cílů.

