

# Investičné Šablóny

## Checklist

# AKO MAŤ VŠETKO HOTOVÉ CHECKLIST

## ZOZNAM "CHECK-LIST":

- ☐ VYBRAL/A SOM SI AKÚ SUMU CHCEM INVESTOVAŤ
- ☐ VYBRAL/A SOM SI KAM CHCEM INVESTOVAŤ
- ☐ ZISTIL/A SOM VŠETKY POPLATKY, AKÉ MOJA INVESTÍCIA OBNÁŠA
- ☐ PODPÍŠAL/A SOM ZMLUVU (A JE SKONTROLOVANÁ A VIEM VŠETKY POPLATKY A POD.) A MÁM PREHĽAD NAD SVOJÍM KONTOM ALEBO MÁM ZALOŽENÉ KONTO U BROKERA
- ☐ MÁM PRÍSTUP DO KONTA A VIDÍM PREHĽADNE AKO MOJE INVESTÍCIE SÚ ZAINVESTOVANÉ A AKO MI PRACUJÚ/ZARÁBAJÚ
- ☐ NASTAVÍM SI V IB (INTERNET BANKINGU) TRVALÝ PRÍKAZ S PLATBOU MESAČNE VO VÝŠKE V AKEJ CHCEM INVESTOVAŤ (NAPR. TÚ 100KU MESAČNE)
- ☐ ZNOVU ZOPAKUJEM - SKONTROLUJTE SI ČI MÁTE NA DOBRÉ ČÍSLO POSLANÚ SUMU A ODKONTROLUJTE PRVÉ 2-3 MESIACE, ČI VŠETKO CHODÍ, AKO MÁ
- ☐ ZNOVU ZOPAKUJEM - SKONTROLUJTE SI ČI MÁTE NA DOBRÉ ČÍSLO POSLANÚ SUMU A ODKONTROLUJTE PRVÉ 2-3 MESIACE, ČI VŠETKO CHODÍ, AKO MÁ
- ☐ POZRITE SI V KONTE ČI VŠETKO BEŽÍ AKO MÁ A UŽ LEN RAZ ROČNE KONTROLUJTE (ALEBO PRI VEĽKÝCH VÝKYVOCH TRHU)

PODĽA VÝSKOMU OECD MÁ AŽ 60% SLOVÁKOV SVOJE ÚSPORY NA BEŽNOM ÚČTE, KDE IM V PRIEMERE ZARÁBAJÚ 0,5%.

TO ZNAMENÁ, ŽE TIETO ÚSPORY PRERÁBAJÚ KAŽDÝ ROK V PRIEMERE 2,5% NA INFLÁCII, TEDA O SVOJE PENIAZE POMALY, ALE IOK?

VEĽA ŠŤASTIA - A MYSLITE NA TO, ŽE TREBA OBČAS SKONTROLOVAŤ SVOJE INVESTÍCIE, ALE STAČÍ ICH MAŤ "NA AUTOMAT" - PENIAZE SA SAMÉ ZAINVESTUJÚ A VY KONTROLUJETE IBA PRI VÄČŠÍCH VÝKYVOCH, INAK RAZ ROČNE.