

# 10 kroků, které udělejte před každou investicí.



1

## Rozumím investici



Vím, jak investice vytváří výnos a odkud se berou peníze na výplaty.

Poznámka: \_\_\_\_\_



2

## Znám hlavní rizika



Umím pojmenovat alespoň tři situace, které mohou ovlivnit výsledky.

Poznámka: \_\_\_\_\_



3

## Prověřil jsem protistranu



Ověřil jsem společnost, její vlastníky, historii a případné problémy.

Poznámka: \_\_\_\_\_



4

## Nečerpám jen z reklamy



Informace mám z nezávislých zdrojů a konkrétních dat.

Poznámka: \_\_\_\_\_



5

## Znám skutečné náklady



Vím, kolik zaplatím při vstupu, během držení i při výstupu.

Poznámka: \_\_\_\_\_



6

## Sedí mi časový horizont



Vím, na jak dlouho peníze potřebuji investovat a proč.

Plánovaný horizont: \_\_\_\_\_ let



7

## Unesu možnou ztrátu



Zvládnou finanční i psychický dopad možné ztráty této investice.

Maximální ztráta: \_\_\_\_\_ Kč



8

## Neohrozím diverzifikaci



Investice zapadá do mého portfolia a neohroží jeho rovnováhu.

Podíl v portfoliu: \_\_\_\_\_ %



9

## Mám jasný investiční důvod



Vím, jakého cíle chci dosáhnout a proč je tato investice vhodná.

Můj hlavní důvod: \_\_\_\_\_



10

## Nerozhoduji se pod tlakem



Kupuji bez časového tlaku, strachu z ušlého zisku a emocí.

Poznámka: \_\_\_\_\_

### Kolik bodů jste získali?



10/10



8–9/10



5–7/10



0–4/10

### Co vám výsledek říká?



**9–10 bodů** – Můžete pokračovat v analýze. Základní otázky máte zodpovězené.



**5–8 bodů** – Nejdříve doplňte informace. V rozhodování vám stále chybí důležité podklady.



**0–4 body** – Investici zatím odložte. Příliš mnoho podstatných otázek zůstává bez odpovědi.