

TISKOVÁ ZPRÁVA

30. ZÁŘÍ 2013

5 A PŮL DŮVODU, PROČ INVESTOVAT DO KONCE ROKU

Asociace pro kapitálový trh ČR (AKAT) apeluje na ty, kdo chtějí zhodnotit své peníze, aby nepromarnili šanci výhodně investovat při stávajících příznivých podmínkách a vložili své prostředky do některého podílového fondu ještě letos. Zatímco nyní je investování snadné, daňově i administrativně výhodné a svou atraktivitou převyšuje bankovní produkty, je možné, že v blízké budoucnosti jej zákonodárci zkomplikují.

„Domníváme se, že čeští investoři se na rozdíl od svých zahraničních kolegů drží zbytečně zpátky. Přitom právě nyní panují na investičním trhu příznivé podmínky a ani nezkušení investoři se nemusejí obávat nástrah v podobě vysokého zdanění výnosů a související administrativní zátěže. Nemluvě o tom, že standardní bankovní produkty, které většina Čechů využívá, již dávno nepřinášejí, zvláště po zohlednění inflace, zajímavé zhodnocení,“ uvedla Jana Michalíková, výkonná ředitelka AKAT.

Pět a půl důvodu, proč je vhodné pustit se do investování právě nyní:

1. Výnosy se předčasně nedaní

Senát ČR sice nedávno odmítl prodloužení takzvaného časového testu pro osvobození od daně z kapitálových výnosů z šesti měsíců na tři roky, situace se však může brzy změnit. Vládní představitelé již Senátu navrhli nové daňové změny pro investory. Pokud tedy v budoucnu budou investoři muset ukončit svou investici před uplynutím 3 let, budou přicházet o zajímavé částky. Při roční investici ve výši 10 000 Kč do fondu s výnosem 10 % představuje zaplacení daně ztrátu 150 Kč ročně. Roční investice však většinou bývá vyšší a případné zdanění bude bolet o to více.

2. Nulová administrativa

Druhou výhodou stávajícího šestiměsíčního časového testu je vedle nezdanění výnosů i nulová administrativa, která je běžně spojena s podáváním daňového přiznání. V řádech měsíců tedy není potřeba se daňovým přiznáním při prodeji investice vůbec zabývat. Nově však bude tato administrativní úleva odsunuta až na dobu po uplynutí tříletého období.

3. Trhy šplhají vzhůru

Po vleklé celosvětové finanční krizi nyní trhy začínají vykazovat oživení. Investoři se tedy mohou opět zamýšlet nad atraktivnějšími smíšenými či akciovými fondy a nespolehat pouze na zhodnocení státních dluhopisů, jejichž výnosy dlouhodobě klesají.

4. Běžný účet peníze nezhodnotí

Možnosti bank poskytovat zajímavé zhodnocení vkladů jsou již téměř vyčerpány. Úrokové sazby už totiž nemohou klesnout více. Proto je třeba hledat alternativy, kam umístit své peníze, aby veškeré zhodnocení peněz nepohltila inflace. A právě investování se nabízí jako vhodné řešení. Pro nezkušené investory je vhodné začít například s podílovými fondy.

5. Vyhněte se frontám

Vybavte si paniku a fronty při změnách podmínek u 3. pilíře, tj. penzijního připojištění na konci roku 2012. Není důvod čekat, až se podobné fronty vytvoří i na podílové fondy.

5.5. Nad penzijní reformou se stahují mračka

Spoření na stáří se již stalo nutností. Budoucnost penzijní reformy je však ohrožena politickými tlaky a logickým nezájmem občanů. Proto je vhodné hledat alternativy. Jednou z nich je investice do podílových fondů, což objevila už každá desátá česká domácnost.

DALŠÍ INFORMACE POSKYTNĚ:

JANA MICHALÍKOVÁ, VÝKONNÁ ŘEDITELKA AKAT (INFO@AKATCR.CZ)

www.akatcr.cz

O AKAT

Asociace pro kapitálový trh České republiky (AKAT) sdružuje nejvýznamnější tuzemské investiční společnosti, zahraniční správce fondů nabízející své produkty v ČR a další subjekty, které poskytují služby v oblasti kolektivního investování. Asociace pro kapitálový trh ČR usiluje o rozvoj kapitálového trhu a kolektivního investování. Svými aktivitami a samoregulačními předpisy chce rozvíjet povědomí, znalost a důvěryhodnost oblasti kolektivního investování.