

7 vět, kterými vás přesvědčí na drahý fond (a co na ně říct)

Nejde o to, že by poradce v bance lhal. Jen má jiný cíl než vy. Tady je 7 nejčastějších vět a ke každé jedna klidná otázka, po které se ukáže, jestli je fond opravdu dobrý, nebo jen drahý.

PorovnejFondy.cz · nezávislé srovnání 1 250+ fondů · vázaný zástupce ČNB

Pravidlo pod čarou: **o výsledku nerozhoduje minulá výkonnost ani přesvědčivost prodejce, ale náklady a to, co vám zbude po poplatcích.** Každou větu níž si přeložte a položte navrženou otázku.

„Tenhle fond má skvělou výkonnost.“

Výkonnost je minulá. **Minulé výnosy nejsou zárukou budoucích.** Vysoký historický výnos často znamená jen to, že sektor už vyrostl.

Zeptejte se: jaký je čistý výnos po poplatcích za 5 a 10 let oproti srovnávacímu indexu?

„Je aktivně řízený, manažer to pohlídá.“

Aktivní správa stojí víc a dlouhodobě většina aktivních fondů svůj index po poplatcích nepřekoná (dokládají to dlouhodobé statistiky výkonnosti fondů vůči indexům).

Zeptejte se: o kolik čistého navíc mi ta aktivní správa dala proti levnému indexu za 10 let?

„Poplatek je jen malé procento.“

Pár procent ročně vypadá neškodně, ale platí se z celé investice každý rok. Na dlouhém horizontu to dělá **statisíce až miliony Kč.**

Zeptejte se: kolik mě ten poplatek bude stát v korunách za můj investiční horizont? (Spočítá to kalkulačka na PorovnejFondy.cz.)

„Máte to bez vstupního poplatku.“

Vstupní poplatek je jednorázový. Rozhoduje **průběžná roční nákladovost (TER)**, kterou na výpisu neuvidíte, ale platíte ji každý rok.

Zeptejte se: jaké je TER (celková roční nákladovost) tohoto fondu?

„Je to jistota, zajištěný fond.“

Garance a zajištění nejsou zdarma. Platíte za ně nižším výnosem a často delší vázaností.

Zeptejte se: čeho konkrétně se za tu jistotu vzdávám a jaký je čistý výnos po poplatcích?

„Všichni to teď kupují, je to trend.“

Tematické a módní fondy se často kupují až po velkém růstu a bývají dražší. Rozhoduje rozložení rizika a cena, ne popularita.

Zeptejte se: jak je fond diverzifikovaný a kolik stojí oproti širokému indexovému fondu?

„Nechte to na mně, vy se nestarejte.“

Máte právo si fond nezávisle porovnat. Klíčové údaje jsou veřejné v dokumentu KID a v TER.

Zeptejte se: můžete mi dát KID a TER? Porovnáám si to nezávisle a vrátím se.

3 otázky, které rozhodnou za vás

1. **Jaké je TER?** Celková roční nákladovost. Nižší je skoro vždy lépe.
2. **Jaký je čistý výnos po poplatcích za 10 let oproti indexu?** Ne hrubý, ne za rok.
3. **Kolik mě poplatky stojí v korunách za můj horizont?** Číslo, ne procento.

Nevíte, jestli je váš fond drahý?

Zdarma a nezávazně vám porovnáme váš fond s levnějšími alternativami a spočítáme rozdíl v korunách.

porovnejfondy.cz/bezplatna-analyza-fondu

Tento tahák je informativní a vzdělávací materiál, nejde o investiční doporučení ani o hodnocení konkrétní banky či poradce. Cílem je pomoci vám klást správné otázky. Minulé výnosy nejsou zárukou budoucích výnosů, hodnota investice může kolísat. Poradenství zajišťuje Kiwi partners s.r.o., vázaný zástupce ČNB.