

Dôležitosť diverzifikácie pri investovaní

Čo je to **diverzifikácia v investovaní**? Ide o metódu, pomocou ktorej znižujeme riziko straty finančných prostriedkov a zároveň zvyšujeme zhodnotenie prostredníctvom ich rozloženia do rôznych investičných produktov, projektov a odvetví.

Diverzifikácia vám nedá 100%-tnú istotu, že o svoje prostriedky neprídete. Riziko však rozkladá natoľko, že sa javí ako najlepšia možnosť ochrany a zhodnotenia financií. Je potrebné si uvedomiť, že aj kombinácia investičných produktov je potrebná, pretože jednotlivé položky na zmeny trhu reagujú rozdielne.

NESPRÁVNE ROZLOŽENIE FINANCIÍ V PRAXI

Prečo je potrebné diverzifikovať? Predstavte si, že máte nakúpené akcie alebo dlhopisy prevažne v prepravnom odvetví. V tom sa objaví pandémia korónového vírusu, ktorá rázne zoškrtná možnosti cestovania. K tomu sa pridružia štrajky nespokojných zamestnancov a prípadne aj zdraženie paliva. Výsledok? Toto pre vaše financie znamená hotovú katastrofu.

NÁVOD, AKO DIVERZIFIKOVAŤ S MINIMÁLNYM RIZIKOM

Koľko akcií alebo dlhopisov je potrebných na efektívne zhodnotenie? Je samozrejmé, že investovanie financií aj v menších objemoch je lepším riešením, ako nechať svoje prostriedky ležať na bežnom účte bez využitia. Tieto peniaze sú požívané infláciou a tým sa postupne znehodnocujú.

Vždy je preto lepšie zakúpiť aj jeden kus akcie, ako žiaden. Pre čo najlepšie investičné výsledky sa odporúča rozložiť riziko do približne 15-20 akcií v rôznych odvetviach.

Aké riziká podstupuje investor? Riziká všeobecne rozdeľujeme do dvoch základných tried. Ide o:

- **Trhové riziko**, ktorým je ovplyvnená každá firma na trhu. Ohrozenie prichádza napríklad vo forme pôsobenia inflácie ale patria sem aj politické zmeny, nepokoje, zmeny úrokových sadzieb alebo kurzové výkyvy.
- **Nesystematické riziko**, teda finančné alebo odvetvové riziko, ktoré dokáže investor účinne regulovať práve pomocou rozloženia financií. Ak aj nastane na trhu zmena, spravidla totiž neovplyvní všetky odvetvia rovnako.

Aké je portfólio úspešného investora? Možností je niekoľko, no vo väčšine prípadov vyhráva rozmanitosť. To znamená dlhopisy a akcie rozložené do niekoľkých odvetví a súkromných spoločností, štátne dlhopisy, účty na peňažnom trhu a aj hotovosť.

NEGATÍVNA STRÁNKA DIVERZIFIKÁCIE: EXISTUJE TAKÁ?

Napriek tomu, že je rozloženie rizika pomocou diverzifikácie potrebné, prináša so sebou aj niekoľko negatív. Tieto sa spájajú najmä s menej skúsenými investormi alebo investormi s obmedzeným rozpočtom. Je totiž náročnejšie spravovať niekoľko rôznych investícií, ktoré môžu byť rôzne spolpatnené. V prípade obmedzeného objemu voľných finančných prostriedkov odporúčame vyskúšať konzervatívnejšie formy investovania.

Treba podotknúť, že ani investovanie do jednej súkromnej spoločnosti nemusí byť krokom vedľa. V tomto prípade je však nutné preveriť si firmu a jej ciele zo všetkých možných zdrojov a strán.

Aké je vaše investičné portfólio? Patríte do skupiny, ktorá riziko rozkladá na drobné alebo ste stavili na jednu kartu?