

OBSAH

PREDHOVOR AUTOROV	9
1. HISTÓRIA A VÝVOJ KOLEKTÍVNEHO INVESTOVANIA VO SVETE A V SLOVENSKEJ REPUBLIKE	12
1.1. História kolektívneho investovania vo svete	12
1.2. História kolektívneho investovania na Slovensku	15
1.3. Legislatívna úprava a charakteristika kolektívneho investovania	17
2. ZÁKLADNÉ POJMY INVESTOVANIA A KOLEKTÍVNEHO INVESTOVANIA	20
2.1. Magický trojuholník investovania a investičný horizont	20
2.1.1. Výnos	21
2.1.2. Riziko	22
2.1.3. Likvidita	23
2.1.4. Investičný horizont v investovaní	25
2.2. Pojmy a subjekty kolektívneho investovania	25
2.2.1. Podielnik	37
2.2.2. Slovenská Asociácia správcovských spoločností	38
2.2.3. Depozitár	39
3. PODIELOVÉ FONDY A ICH ŠPECIFIKÁ	41
3.1. Typy podielových fondov	43
3.1.1. Fondy peňažného trhu	43
3.1.2. Dlhopisové fondy	44
3.1.3. Akciové fondy	46
3.1.4. Zmiešané fondy	48
3.1.5. Fondy fondov	50

3.2.	Špecifické typy fondov	51
3.3.	Základné dokumenty podielových fondov	53
3.4.	Investičné stratégie pri správe podielových fondov	59
3.5.	Výhody a nevýhody kolektívneho investovania	63
3.6.	Štruktúra a vývoj majetku v otvorených podielových fondoch v Slovenskej republike	67
4.	EXCHANGE TRADED FUND	72
4.1.	Charakteristiky Exchange Traded Funds	72
4.2.	Akumulačné a distribučné Exchange Traded Funds	75
5.	STAROBNÉ DÔCHODKOVÉ SPORENIE A DOPLNKOVÉ DÔCHODKOVÉ SPORENIE	83
5.1.	Dôchodkový systém na Slovensku	83
5.2.	Systém starobného dôchodkového sporenia	86
5.2.1.	Príspevky na SDS	87
5.2.2.	Dôchodková správcovská spoločnosť	89
5.2.3.	Dôchodkové fondy	92
5.2.4.	Poplatky	99
5.2.5.	Investovanie majetku v dôchodkových fondoch	102
5.2.6.	Výplata dôchodkov zo systému starobného dôchodkového sporenia	115
5.2.7.	Online prístup k osobnému dôchodkovému účtu	116
5.3.	Doplnkové dôchodkové sporenie	124
5.3.1.	Príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie	125
5.3.2.	Doplnková dôchodková spoločnosť	125
5.3.3.	Doplnkové dôchodkové fondy	128
5.3.4.	Poplatky	133

5.3.5.	Investovanie majetku v doplnkových dôchodkových fondoch	134
5.3.6.	Dávky vyplácané z doplnkového dôchodkového sporenia	139
5.3.7.	Výkaz dôchodkových dávok	144
ZOZNAM POUŽITEJ LITERATÚRY		151