

# OBSAH

OBSAH .....	3
ZOZNAM OBRÁZKOV .....	5
ZOZNAM TABULIEK.....	7
ZOZNAM SKRATIEK .....	8
PREDHOVOR AUTOROV .....	9
<b>1.HISTÓRIA A VÝVOJ KOLEKTÍVNEHO INVESTOVANIA VO SVETE A V SLOVENSKEJ REPUBLIKE.....</b>	<b>11</b>
1.1. Legislatívna úprava a charakteristika kolektívneho investovania .....	16
<b>2.ZÁKLADNÉ POJMY INVESTOVANIA A KOLEKTÍVNEHO INVESTOVANIA.....</b>	<b>19</b>
2.1.Magický trojuholník investovania a investičný horizont ....	19
2.1.1. Výnos .....	20
2.1.2. Riziko .....	20
2.1.3. Likvidita .....	22
2.1.4. Investičný horizont v investovaní .....	23
2.2.Pojmy a subjekty kolektívneho investovania .....	24
2.2.1. Podielnik.....	29
2.2.2. Slovenská Asociácia správcovských spoločností...	30
2.2.3. Depozitár .....	31
<b>3.PODIELOVÉ FONDY A ICH ŠPECIFIKÁ .....</b>	<b>33</b>
3.1.Typy podielových fondov.....	35
3.1.1. Fondy peňažného trhu .....	35
3.1.2. Dlhopisové fondy .....	36
3.1.3. Akciové fondy .....	38
3.1.4. Zmiešané fondy .....	40
3.1.5. Fondy fondov .....	42
3.2.Špecifické typy fondov .....	43

3.3. Základné dokumenty podielových fondov .....	45
3.4. Investičné stratégie pri správe podielových fondov .....	50
3.5. Výhody a nevýhody kolektívneho investovania.....	55
3.6. Štruktúra a vývoj majetku v otvorených podielových fondoch v Slovenskej republike .....	58
<b>4. CHARAKTERISTIKY EXCHANGE TRADED FUND ....</b>	<b>63</b>
<b>5. STAROBNÉ DÔCHODKOVÉ SPORENIE A DOPLNKOVÉ DÔCHODKOVÉ SPORENIE.....</b>	<b>69</b>
5.1. Dôchodkový systém na Slovensku .....	69
5.2. Systém starobného dôchodkového sporenia.....	72
5.2.1. Príspevky na SDS.....	73
5.2.2. Dôchodková správcovská spoločnosť .....	74
5.2.3. Dôchodkové fondy .....	77
5.2.4. Poplatky.....	83
5.2.5. Investovanie majetku v dôchodkových fondoch....	86
5.2.6. Výplata dôchodkov zo systému starobného dôchodkového sporenia .....	92
5.2.7. Online prístup k osobnému dôchodkovému účtu...	94
5.3. Doplnkové dôchodkové sporenie .....	99
5.3.1. Príspevky na doplnkové dôchodkové sporenie ....	99
5.3.2. Doplnková dôchodková spoločnosť .....	100
5.3.3. Doplnkové dôchodkové fondy .....	103
5.3.4. Poplatky.....	108
5.3.5. Investovanie majetku v doplnkových dôchodkových fondoch .....	110
5.3.6. Dávky vyplácané z doplnkového dôchodkového sporenia .....	114
5.3.7. Výkaz dôchodkových dávok .....	118
<b>ZOZNAM POUŽITEJ LITERATÚRY .....</b>	<b>120</b>