

Nekoupiš, zaplatíš. Analytička popisuje, jak funguje „nulový poplatek“

7.11.2024 - Markéta Bidrmanová | Seznam.cz

Levné investice na pár kliků přes mobil mohou skrývat celou řadu poplatků. Poskytovatelé vás mohou „zkásnout“ za to, že nic neděláte. Dejte si pozor na ty, kdo inzerují nulové poplatky, radí podcast Ve vatě.

Investovat přes aplikace jde například s online brokerem anebo s robo-advisory. U „robotů“ si klient nespravuje portfolio sám, ale řídí mu ho určitý algoritmus, třeba podle toho, jak rizikově chce člověk investovat.

Podle analytičky One Family Office Anny Píchové je to dobrá varianta pro začátečníky. „Kdo chce někam jenom pravidelně posílat peníze, nechce investování věnovat moc energie, tak nejvíc uživatelsky příjemné jsou určitě robo-advisory aplikace. Tady vyhraje Portu,“ doporučuje Píchová v podcastu Ve vatě aplikaci z dílny Wood and Company.

Další známou platformou tohoto typu je například Fondée, kterou nedávno koupila skupina Direct.

Pro ty, kteří si s investicemi chtějí víc hrát, jsou tu online brokeři. Například XTB, Degiro, Patria s aplikací Indigo nebo Interactive Brokers. Ty umějí zprostředkovat nákup aktiv, ale strategii si každý řídí sám.

„Pro ty, kdo to myslí vážně a angličtina pro ně není překážkou, bych doporučila Interactive Brokers. Když víte, že vám to portfolio bude v čase růst, máte tam k dispozici spoustu nástrojů, různé dluhopisy, různé zahraniční fondy, případně opce,“ doporučuje Píchová.

Trumpovo vítězství potěšilo akcionáře Tesly i držitele bitcoinu

včera 13:40

Speciální investiční aplikace, v nichž lze třeba akcie nakupovat na pár kliků, uvedly v posledních měsících na trh Česká spořitelna, Air Bank, Creditas nebo Raiffeisenbank.

Aplikace jsou low-costovou cestou k investicím. Poplatky se však u různých poskytovatelů a investic mohou lišit. U dlouhodobého investování mohou investora připravit o citelnou část výnosů.

Někteří brokeři inzerují investice dokonce bez poplatků. „Pokud budou inzerovat, že mají nulové poplatky, ptejte se, na čem tedy vydělávají peníze. A jestli tedy aplikace přežije pár let bez toho, aniž by do ní investoři ‚sypali‘. Pokud do něčeho dáte peníze, samozřejmě chcete, aby to byl udržitelný byznys,“ radí Píchová v podcastu Ve vatě.

Nic není zadarmo

Na čem nízkonákladové platformy tedy vydělávají, když ne na poplatcích? Podle Píchové inkasují brokeri jako Trading 212, XTB, eToro či Saxo Bank například za konverzi měn. Zatímco české akciové tituly, jako ČEZ či Kofolu, si lze koupit v domácí měně, většinu světových akcií či fondů lze pořídit jen v dolarech či eurech, na které si koruny musíme směnit.

Česká sázka na Ameriku: ČNB navýší investice do akcií USA

17. 10. 2024 16:30

„Většina z těch institucí píše, že má směny zadarmo, což je pravda, jsou bez poplatku, nicméně je tam tzv. spread (rozdíl mezi nákupní a prodejní cenou, pozn. red.). Ke středovému kurzu si přirážejí nějaké desetinky procenta,“ varuje Píchová.

V aplikacích se můžete setkat se dvěma základními typy poplatků. Buď platíte určité procento z celého majetku ročně anebo za každou transakci, kterou uděláte.

„U online brokerů čím víc operací děláte a v čím větším objemu, tím více platíte. U robo-advisory je fixní poplatek většinou na roční bázi, například zaplatíte jedno procento ročně z celého vašeho majetku za to, že se vám ten advisor stará o vaše portfolio,“ vysvětluje analytička.

U některých brokerů, například u Patrie, si lze poplatky snížit, když investujete pravidelně a dlouhodobě. Setkat se můžeme i s poplatky za neaktivitu. Pokud například na XTB za celý rok neotevřete nebo neuzavřete pozici a během posledních 90 dnů tam nevložíte finanční prostředky, tak se vám každý měsíc naúčtuje poplatek za vedení účtu ve výši 10 eur.

„K tradingu, abychom si koupili něco i ze srandy, láká každá z aplikací. Nejvíce XTB, Trading 212 nebo třeba Saxo Bank,“ komentuje Anna Píchová.

M jako miláček. Proč mají investoři rádi Monetu

6. 10. 2024 16:50

Některé „apky“ vypadají jako z devadesátek

Výše poplatků by neměla být jediným kritériem pro výběr investiční aplikace. Důležitá je snadná obsluha. „Fio Banku má spoustu investorů rádo s ohledem na poplatky. Nicméně jí vyčítají hodně zastaralé rozhraní. Jestli máte nostalgii na devadesátky, tak to je aplikace pro vás. U Patrie je uživatelská přívětivost o hodně lepší,“ porovnává expertka.

Kdo hledá inspiraci u různých finančních influencerů, může narazit. „Na své sociální síti dají link, že doporučují tady tu aplikaci a pak z toho mají nějaký příjem. Brát to čistě jako inspiraci a ne jen slepě klikat,“ radí Píchová.

Pozor na licenci

Při výběru poskytovatele je důležité si zkontrolovat, zda má licenci České národní banky.

„Populární Trading 212 je registrován na Kypru, XTB původně vznikla v Polsku, ale oba jsou to licencované subjekty. Nabízejí investování s velmi nízkými poplatky, ale pozor na spready a „cééfdéčka“ (CFD), abyste se nepřeklikli a nekoupili něco, co jste nechtěli.“

CFD (Contract for Difference, pozn. red.) jsou finanční deriváty, které umožňují investovat do měn, indexů a jiných aktiv, aniž byste se stali jejich vlastníkem. Zisk realizujete, když se cena aktiva změní. Varování před nechtěnými nákupy CFD se týká i e-Toro, taktéž licencovaného na Kypru.

Velmi populární je litevský Revolut, což je bankovní a platební aplikace. „Tam jsou velmi výhodné směny. Když cestujete, potřebujete si vyměnit peníze, zaplatit v zahraničí kartou. Mají investiční aplikaci s velmi nízkými poplatky.“

Komu patří akcie, které máte v aplikaci? Jak je to s daněním výnosů? Poslechněte si celý podcast Ve vatě s Annou Píchovou.

<https://www.seznamzpravy.cz/clanek/audio-podcast-ve-vate-nekoupis-zaplatis-analyticka-popisuje-jak-funguje-nulovy-poplatek-263983?noredirect=1>