

Jak investovat?

Přišli jste o práci a nemáte na splátky? Chcete kupovat byt nebo stavět dům a nemáte dostatek vlastních peněz? Kam investovat, abyste vydělali bez rizika? Plánujete rodinu a bojíte se poklesu příjmů? Jak docílit toho, aby o studiu vašich dětí nerozhodoval stav vašeho konta? Na tyto otázky a mnohé další budeme na tomto místě odpovídat a pravidelně přinášet příběhy z naší praxe. Dozvíte se spoustu tipů a rad, jak řešit nenadálé situace a především - jak jim předcházet.

Chci víc Ondřej dospořil do cílové částky na svém stavebním spoření. Kdyby chtěl cílovou částku navýšit, přišel by zpětně o část úroků. Stavební spoření proto vypověděl a teď tápe, co se svými 300.000,- Kč. Chce je zainvestovat tak, aby mu co nejlépe vynesly.

Plány a rizikový profil To nejdůležitější, nad čím se Ondřej vůbec nezamyslel, jsou otázky – jakou část peněz, kdy a na co bude potřebovat? Může se stát, že budou peníze potřeba dříve? Jaký mám postoj k riziku – co se mnou emocionálně udělá zpráva, že z mých 300.000,- je dnes jen 160.000,- Kč? „Chcít víc“ nestačí, musíme totiž brát v potaz investiční horizont, tj. jakou dobu mohou mé peníze pracovat a jaké riziko jsem ochoten podstoupit.

Investiční trojúhelník Pokud investujeme, spoříme, zkrátka odkládáme svou spotřebu, pak nás zajímají tři základní aspekty: **výnos** – kolik mi daná investice vydělá?, **riziko** – hrozí propad investice, jak velký? a **dostupnost** – budu mít ke svým penězům přístup nebo na ně 15 let nesáhnu? Investice, která by byla dostupná, bez rizika a s maximálním výnosem, neexistuje. Investice, která má velký potenciál výnosu s minimálním rizikem, potřebuje čas a jedná se tedy o *dlouhodobou investici* s horizontem 10, 15, možná více let a výnosem 7-11% p.a., kdy uvažuji investici do akciových podílových fondů. Investice, která bude dostupná a bez rizika, vám příliš nevydělá a je to tedy taková *železná rezerva* s výnosem 1-4% p.a., typicky se pak jedná o spořicí účty nebo podílové fondy peněžního trhu. A konečně investice s potenciálem výnosu, která by byla navíc dostupná je čistá *spekulace*, kdy o své peníze mohou přijít a nebo je také několikanásobně zmnožit, např. nákupem akcií nějaké těžařské společnosti. To jsou tři extrémní situace nebo také tři kupičky, na které mohou své peníze rozdělit – část si nechat jako železnou rezervu, část nechat vydělávat delší dobu a s částí si „pohrát“ – zkusit štěstíčko a být připraven, že o tuto kupičku mohou přijít.

Návrh Samotné rozložení portfolia je velmi individuální záležitostí. V případě Ondřeje se muselo vzít v potaz, že bude chtít, aby čtrnáctiletý syn Jakub měl možnost jít na vysokou školu a část peněz tak byla za 5 let k dispozici, že Ondřej nehodlá riskovat a do spekulací se pouštět nechce a že nemá jiné rezervy, a tak by si minimálně trojnásobek svého příjmu měl ponechat jako onu železnou rezervu pro případ, že by příjem vypadl, ať už z důvodu ztráty zaměstnání nebo třeba krátkodobé nemoci.

Odpovědi na jakékoliv výše zmíněné nebo související otázky vám rádi pomůžeme nalézt v našich kancelářích společnosti Partners na náměstí Českého ráje 4, nad Galerií Granát v Turnově. Stejně tak vám rádi vypracujeme bezplatný audit vašich smluv nebo vám doporučíme nejvhodnější způsob rozložení vašich volných prostředků. Uvítáme i případné náměty, jejichž možnosti řešení by vás zajímaly. Dotazy je možné zasílat na e-mail: josef.uchytil@partners.cz nebo volejte na číslo 724 689 278.