

Dosahování investičních cílů a investování na penzi cestou současného investování do cenných papírů a cenných kovů

Výchozí situace:

- Nízké úrokové sazby v bankách – nízké výnosy (pod úrovní inflace)
- Výnosy na akciových trzích podložené podporou ekonomiky (kvantitativní uvolňování, podpora nízkých úrokových sazeb apod.)
- Zásahy do ekonomiky (intervence ČNB aj.)
- Předpoklad možného budoucího radikálního růstu inflace
- Záporná vzájemná závislost mezi akciovými trhy a cennými kovy

Současné investování do cenných papírů a cenných kovů:

CENNÉ PAPIRY:

- Postupné investování do akciových, smíšených fondů, portfolií, fondů životního cyklu
- Možnost kombinování pravidelných i nepravidelných úložek – průměrování hodnoty investice
- Realizuje se u ověřených investičních společností (dozor ČNB)
- Investice se nalézá na účtu u investiční společnosti
- Osvobození od daně z příjmu

CENNÉ KOVY:

- Zlato nebo stříbro (výjimečně jiné kovy)
- Současné využití možnosti kombinování pravidelných i nepravidelných úložek – průměrování hodnoty investice
- Realizuje se u osvědčených obchodníků s cennými kovy
- Fyzický kov je v majetku investora
- Osvobození od daně z příjmu

Společné vlastnosti investice sestávající z cenných papírů i cenných kovů:

- Rizika investice
- Správná diverzifikace mezi oběma třídami aktiv
- Využití potenciálu výnosu taženého dlouhodobým růstem akcií
- Zajištění hodnoty investice cennými kovy v případě nepříznivého ekonomického vývoje
- Zajištění likvidity u cenných papírů i cenných kovů
- Rozsah investice: počínaje 500 + 500 Kč měsíčně + nepravidelné investice
- Poměr mezi třídami aktiv
- Poplatky (náklady)