

**Cíle :**

- zajištění dlouhodobých cílů (zajištění renty, spoření pro děti, vnoučata, pořízení nemovitosti) v inflačním ekonomickém prostředí
- dosažení vhodného podílu komodit na celkovém objemu aktiv
- dosažení optimálního výnosu na komoditě s proměnlivou cenou
- minimální zatížení rozpočtu postupným investováním

**Vlastnosti :**

- vhodná volba postupné investice vzhledem k požadované cílové částce
- optimalizace výnosu cestou: postupného investování, průměrování výnosů, **fixace cen každé platby**,
- možnost kdykoliv poukázat libovolnou mimořádnou platbu, změnit výši úhrad, odprodat aktiva, přerušit nebo ukončit investování bez sankcí
- Porovnání možnosti prostého investování ( Spoření na zlato ) s IIPlánem :  
( slitek 10 g Au, průměrný růst ceny 1,5 % měsíčně, trvalá úhrada 1000 Kč/měs. )

	Měsíc	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
	Cena slítku	10000	10150	10353	10560	10771	10987	11206	11431	11659	11892	12130	12373	<b>12620</b>
Spoření	Vloženo	1000	2000	3000	4000	5000	6000	7000	8000	9000	10000	<b>11000</b>	12000	<b>13000</b>
IIPlán	Nakoupená část slítku	1,0 g	0,99 g	0,97 g	0,95 g	0,93 g	0,91 g	0,89 g	0,87 g	0,86 g	0,84 g	<b>0,82 g</b>	0,81 g	0,79 g
	Celkem zainvest.	1,0 g	1,99 g	2,95 g	3,90 g	4,83 g	5,74 g	6,63 g	7,50 g	8,36 g	9,20 g	<b>10,03</b>	0,84 g	1,63 g

**Doporučená cílová částka :**

Výše aktiv	Cílová částka
méně než 1 M	150.000 Kč
1 – 2 M Kč	300.000 Kč
2 – 3 M Kč	450.000 Kč
3 – 5 M Kč	750.000 Kč
5 – 7 M Kč	1.000.000 Kč
nad 7 M Kč	1.500.000 Kč

**Doporučená výše měsíční platby dle ČČ ( 30 let ) :**

Měs. platba	Cíl.částka	Měs. platba	Cíl.částka
100	36.000	2.000	720.000
500	180.000	2.500	900.000
1.000	360.000	3.000	1.080.000
1.200	432.000	3.500	1.260.000
1.500	540.000	5.000	1.800.000
1.700	612.000	10.000	3.600.000

**Minimální a doporučené pravidelné úhrady :**

Investiční zlato	Výše pravidelných úhrad	
	minimální	doporučená
1 g	100 Kč	500 Kč
2,5 g	300 Kč	1.000 Kč
10 g	1.000 Kč	3.000 Kč
31,1 g	3.000 Kč	9.000 Kč

Investiční stříbro	Výše pravidelných úhrad	
	minimální	doporučená
31,1 g	100 Kč	500 Kč
100 g	300 Kč	1.000 Kč
500 g	1.000 Kč	3.000 Kč
1000 g	3.000 Kč	9.000 Kč

**Vstupní cenové navýšení ( % ) :**

Celk.počet slítků	Investiční zlato		Investiční stříbro	
	1 g	2,5 g	31,1 g	100 g
1 – 25	8,0	7,0	8,0	7,0
26-50	7,8	6,8	7,8	6,8
51-75	7,6	6,6	7,6	6,6
76-100	7,4	6,4	7,4	6,4
101-150	7,2	6,2	7,2	6,2
151 a více	7,0	6,0	7,0	6,0

Celk.počet slítků	Investiční zlato		Investiční stříbro	
	10 g	31,1 g	500 g	1000 g
1-5	6,0	5,0	6,0	5,0
6-10	5,8	4,8	5,8	4,8
11-15	5,6	4,6	5,6	4,6
16-20	5,4	4,4	5,4	4,4
21-25	5,2	4,2	5,2	4,2
16 a více	5,0	4,0	5,0	4,0