

RADA ZA MILION

Je vám okolo třiceti, máte víc než průměrný příjem a slibnou kariéru před sebou? Pak jste na nejlepší cestě rozšířit řadu milionářů. Co dělat, abyste měli milion na kontě co nejdříve, a co s ním pak, vám poradí čtyři experti Forbesu.



ANDREJ ZAŘKO
ČLEN
PŘEDSTAVENSTVA
A ŘEDITEL
PRIVÁTNÍHO
BANKOVNICTVÍ J&T
BANKY

POKUD VYNECHÁM zbohatnutí založené na náhodě nebo nečekaném úspěchu, zbývají nám dvě možnosti, jak zhodnotit peníze: spoření a investování. Vydělat první milion je dřina, každý další se pak vydělává mnohem snadněji.

Nejlepší způsob, jak neutratit nasporené peníze, jsou pravidelná spořicí schémata. Naučí vás peníze pravidelně odkládat a díky investování i dále zhodnocovat. Pokud chcete spořit dlouhodobě, vynechal bych spoření na bankovních účtech. Peníze sice neztratí na hodnotě, je-li nabízený úrok vyšší než míra inflace, ale dále se nezhodnocují. Mladým investorům, kteří jsou více otevření riziku, bych doporučil například korporátní dluhopisy, dividendové akciové tituly, garantované investice, strukturované vklady a podobně. V době krize a rizika rozpadu eurozóny je ale velmi důležité co nejvíce diverzifikovat, a to jak sektorově, tak i měnově. Investorům, kteří si šetří svůj první milion, bych tak doporučil

zvolit si pro investování podílový fond s těmito kritérii.

Také státní dluhopisy byly donedávna považovány za bezpečnou investici. Dnes však mnohá aktiva, která „tlačí“ centrální banky nebo vlády, nejsou úplně bez rizika. Výjimkou jsou dluhopisy státu, ve kterém žiju a pracuju. Ne kvůli nulovému riziku, ale z pohledu toho, že čemu už jinak věřit než vlastní zemi. Akcie jsou samy o sobě rizikové a jejich pokles již nyní předznamenává příchod krize, i když historie ukazuje, že mírná inflace je jim nápomocná.

Co ale hledat v době hlubšího rozvratu systému? Zlato a další drahé kovy. Nejedná se sice o investici, ale jako forma zabezpečení vůči inflaci a za účelem uchování kupní síly jsou vhodné. Ve zlatě je investovaných jen 0,7 % světových aktiv, tedy je velmi „podinvestované“ — a s velkým potenciálem k dalšímu růstu. Určitě se vyplatí zamyslet se nad vložení zdrojů do podnikání především společností tvořících reálné hodnoty či poskytujících služby, po kterých nebude poptávka úplně korelovaná s ekonomickým cyklem. Třeba formu nákupu korporátních dluhopisů. Za zmínku stojí také investice do orné půdy. Je nenahraditelná a její nabídka se nezvyšuje. Naopak, poptávka

po potravinách se s růstem populace zvyšuje. Pokud nebereme v úvahu inflační politiku centrálních bank, agrokomodity, kterých bude nedostatek, by mohly být bezpečnou investicí.



RADOVAN BLAŽEK
PRIVÁTNÍ FINANČNÍ
PORADCE AWD
ČESKÁ REPUBLIKA

VYDĚLAT SVŮJ PRVNÍ milion a tyto peníze mít následně k dispozici ve formě disponibilního kapitálu bývá složité nejenom v podnikání, ale i v zaměstnání. Zároveň je to častý cíl, se kterým se v poradenské praxi u mladších ročníků setkávám. Předpokládejme dobře vydělávajícího manažera s pravidelným příjmem cca 80 000 Kč hrubého s možností dosáhnout na další zajímavé bonusy v případě splnění plánů. Pro definování kvalitní a především fungující strategie, jak tohoto cíle dosáhnout, je třeba znát rizikový profil klienta, dále rozdíl mezi jeho netto příjmy a výdaji a v neposlední řadě investiční horizont.

Náš klient je singl ve věku 33 let s výdaji ve výši 28 000 Kč měsíčně, cca 32 000 Kč mu měsíčně zbývá a odměny ve výši až několika set tisíc

korun ročně vytvářejí polštář pro intenzivní „spoření“.

Vzhledem k cíli vybudovat svůj první milion nelze doporučit spekulace na burze, jelikož zde je možné pracovat až s dostatečnou kapitálovou rezervou. Proto je vhodné zaměřit se na pravidelné investování ve výši 20 tisíc korun měsíčně do některého dynamického aktivně řízeného fondu na principu Total Return Dynamic s vyváženou kombinací více i méně rizikových aktiv. Kvalitní poradce jich má v portfoliu hned několik. Počítat je ale třeba s tím, že přes krizový vývoj a vysokou volatilitu v posledních čtyřech letech dosahují ty nejlepší produkty výnos kolem 6 % p. a. Pro našeho imaginárního investora to znamená, že jeho cíl bude splněn za necelé čtyři roky – komfortně a s akceptovatelným rizikem. Bude-li klient takto investovat další čtyři roky, získá více jak další milion korun navíc.



TOMÁŠ TYL
FINANČNÍ
ANALYTIK
SPOLEČNOSTI
FICHTNER S. R. O.

ZARUČENÉ CESTY, jak se dostat k milionům na kontě, existují, jenže mají svá ALE. Jednou z nich je úspěšné podnikání. Háček ale spočívá ve slově úspěšný. To není vůbec samozřejmé a chce to specifické schopnosti, píli a štěstí. Jednoduchý recept na rychlé zbohatnutí podnikáním neexistuje. Pro ty, kdo to nechtějí zkoušet, je proto lepší soustředit se na jistotu spíše než na rychlost.

Nabízí se dávat peníze stranou a nechat je rozumně zhodnotit. Na začátku bychom si měli udělat finanční plán. Prvním krokem k plánu je stanovení finančních cílů. Kolik budeme potřebovat a za jak dlouho.

Druhá věc, kterou musíme znát, jsou naše zdroje pro splnění cílů. Tedy jaký majetek již máme a volné

prostředky, které můžeme pravidelně odkládat (rozdíl mezi příjmy a výdaji). Ze správného plánu by mělo vyplynout, co máme udělat, abychom cílů dosáhli, nebo kolik nám na jejich splnění chybí. Problém je, že řada lidí žádný plán nemá. Nestanoví si cíle a peníze průběžně utratí. Je to přeci tak snadné a lákavé. Tihle lidé ale k cíli nikdy nedojdou.

Ti ostatní, kterým měsíčně zbývají peníze po zaplacení výdajů, mohou pravidelně investovat. Pokud jsou cíle vzdálené, je dobré využít výnosnější aktiva jako akciové fondy a nemovitosti, protože dokážou lépe překonat inflaci a v dlouhodobém horizontu jejich riziko není tak vysoké. Pokud se blíží výběr peněz, je výhodné se přesunout do méně kolísajících aktiv, jako jsou dluhopisové fondy, stavební spoření a spořicí účty.

Pokud peníze nebudeme chtít vybrat, ale dále zhodnocovat, máme dlouhý horizont, a proto můžeme investovat do akciových fondů. Když vycházíme z historických dat, milion můžete mít na kontě za pět až devět let, pokud investujete deset tisíc korun měsíčně. Při investici dvacet tisíc to bude jen za tři až šest let. Dosahovat milionů tímto způsobem se může zdát jako nuda, ale funguje to. Naopak je třeba dát si pozor na zázračné nabídky. Kývnout někomu na „zaručený zisk v řádu desítek procent“ obvykle znamená, že místo sobě dopomůžete k milionům někomu jinému.



TOMÁŠ KRŠIČKA
CHIEF INVESTMENT
OFFICER
ACCREDITIO

ODPOVĚĎ NA RYCHLÉ získání prvního milionu a jeho následné rozmnožení zní: Hlavně neinvestovat do rizikových věcí. Za tímto názorem si stojím, protože jakákoliv riziková investice sice může o něco zvýšit

majetek, ale zároveň ho může dramaticky snížit. A to je věc, kterou by nikdo, kdo teprve buduje svoje bohatství a nemá rezervy, neměl zažít. Základní pravidlo by tak pro všechny mělo být, že je špatně očekávat, že člověk zbohatne na investicích. Vycházím zde z několika zkušeností.

Každý investor nějak začínal a většina v průběhu času přišla na to, že je velmi obtížné investicemi vydělat „co nejdříve milion“ a ještě obtížnější je „z něj udělat další“. Problém spočívá v tom, že k tomu, aby mělo investování dlouhodobě šanci na úspěch, je potřeba ho dělat disciplinovaně a s dostatkem informací, zkušeností a bez zbytečného rizika.

A právě to je potíž. Informací je sice zdánlivě všude velmi mnoho, ale těch relevantních je z běžně dostupných zdrojů žalostně málo. Další problém je, že disciplinovaným přístupem k investování člověk neoplyvá, dokud neprodělá dostatečný objem peněz, aby se z toho poučil. Navíc dokud opravdu neproděláte svoje peníze, tak riziko nevnímáte.

Prostě investování je práce jako každá jiná a člověk se jí musí soustavně věnovat a obětovat jí čas a úsilí, protože jednoduchá řešení a „jisté tipy“ většinou nefungují. Pár lidí z tisíců sice možná zázračně vydělá a o těch se pak píše, (i když to je ve většině případů náhoda a už to nikdy nezopakují), ale zbytek prodělá. A o těch už nikdo nemluví. Úspěšným investorem se člověk nenarodí, tím se může stát až v průběhu doby a i ti nejúspěšnější mají období, kdy se jim nedaří.

Podle mého názoru jediný způsob, jak vydělat první milion, je práce. A co uděláte s volnými penězi, je při současné výši úrokových sazeb opravdu jedno, na tom stejně nezbohatnete. Hlavní je neriskovat, protože štěstí přeje neodvážným, ale připraveným a to člověk bez zázemí rozhodně není. **F**