

RENTA – PRAVIDELNÝ PŘÍJEM Z VAŠÍ INVESTICE



Naším klientům nyní nabízíme možnost pravidelných odkupů, které jim přinesou stálý příjem přímo z podílu ve fondu. Tento mechanismus funguje podobně jako výplata dividend. Renta vám umožní užívat si výnosy z investice.

Celkově fondy bez pravidelných odkupů bývají vhodné pro investory s dlouhodobou růstovou strategií, zatímco fondy s pravidelnými odkupy jsou obvykle atraktivnější pro investory, kteří chtějí pravidelný příjem nebo větší kontrolu nad tím, jak s výnosy naloží.

Co vám přinese pravidelný odkup?

1. Finanční jistota a stabilita

Pravidelné odkupy, stejně jako renta nebo dividendy, poskytují investorům stabilní zdroj příjmu, na který se mohou spolehnout. Pro mnoho lidí je důležité mít pravidelný příjem, ať už pro pokrytí životních nákladů, nebo jako součást plánovaného rozpočtu v důchodu.

2. Doplnkový příjem k jiným zdrojům

Stejně jako dividendy mohou pravidelné odkupy sloužit jako doplněk k dalším příjmům, například k výplatě nebo důchodu. Nabízejí investorům flexibilitu, jak spravovat svůj cash flow, aniž by museli prodat velkou část investice najednou.

3. Předvídatelnost a plánování

Pravidelné odkupy umožňují investorům lépe plánovat své finanční toky. Lidé často potřebují mít jasnou představu o tom, kolik peněz budou mít k dispozici v určitém časovém horizontu. Tento předvídatelný příjem usnadňuje rozpočtování a správu financí.

4. Diverzifikace rizik

Pravidelný příjem z odkupu pomáhá rozložit riziko tím, že se investor nespolehá pouze na zhodnocení

celé investice při prodeji v budoucnosti. To přináší výhodu, že investoři mohou průběžně čerpat výnosy, i když trh zaznamenává krátkodobé výkyvy.

5. Finanční nezávislost

Pravidelné odkupy mohou přispět k dosažení finanční nezávislosti. Lidé, kteří si vytvořili dostatečný kapitál, mohou pomocí těchto pravidelných výplat postupně nahradit svůj pracovní příjem, což jim umožňuje dříve odejít do důchodu nebo si vybrat flexibilnější práci.

6. Psychologický efekt „výnosů“

Pro mnoho lidí má velký význam pocit, že jejich investice jim přináší pravidelný výnos. Pravidelné odkupy posilují pocit, že jejich investice je „aktivní“, což přináší uspokojení z toho, že peníze pracují a generují příjem.

7. Růst hodnoty vs. pravidelný příjem

Investice do fondu bez nastavení pravidelného odkupu se kontinuálně zhodnocuje, což je výhodné pro investory, kteří mají dlouhodobý cíl navyšovat svůj majetek. Pokud však investor preferuje pravidelný příjem, může být fond s možností pravidelných odkupů vhodnější volbou.

Jak to funguje v praxi?

Doporučená výše pravidelného odkupu

Vzhledem k očekávanému ročnímu zhodnocení investice v rozmezí **4–6%** doporučujeme nastavit pravidelné odkupy na podobné úrovni. Tím se zabrání odčerpávání kapitálu investice a zajistí se její dlouhodobá výnosnost. Odkupy přesahující toto doporučené zhodnocení mohou vést ke snižování hodnoty investice.

Počáteční investice: 1 000 000 Kč

Očekávané zhodnocení za první rok: 6 %

1. Po 12 měsících:

Vaše investice narostla na **1 060 000 Kč**.
Zisk činí **60 000 Kč**.

2. Pravidelný odkup na 12 měsíců:

Pokud chcete výnos ve výši 60 000 Kč rozdělit na **12 měsíců**, stanovíte si měsíční odkup následovně:

Výnos 60 000 Kč ÷ 12 měsíců = **5 000 měsíčně**.

3. Průběh:

Každý měsíc budete odčerpávat **5 000 Kč** z výnosu.

Vaše hlavní investice (1 000 000 Kč) zůstane zachována a nadále se bude zhodnocovat.

4. Po dalších 12 měsících:

Pokud bude zhodnocení opět **6 %**, váš kapitál se opět zvýší na **1 060 000 Kč**, což znamená další výnos **60 000 Kč**, který můžete opět čerpat.

Proč je to výhodné?

- Odkupy pokrývají pouze výnos, takže váš investovaný kapitál zůstává nedotčen.
- Stabilní příjem 5 000 Kč měsíčně po dobu 12 měsíců.
- Udržitelný model, který lze opakovat každý rok.

Poznámka k výpočtu:

Tento příklad slouží k ilustraci a nezahrnuje efekt složeného úročení. Skutečné zhodnocení investice může být mírně vyšší v závislosti na frekvenci připsování výnosů. Při odborné analýze je důležité vzít v úvahu také poplatky, daňové aspekty a další faktory.

Důležité upozornění: Tento odhad vychází z očekávaného zhodnocení a minulé výkonnosti, která však není zárukou budoucích výnosů. Hodnota investičních jednotek může v čase kolísat, což je přirozené u všech investičních nástrojů. Každé investování nese riziko ztráty.

Údaje o minulé výkonnosti slouží pouze pro informaci a nejsou spolehlivým ukazatelem budoucích výsledků. Návratnost investice není garantována. Podrobnosti najdete ve statutu fondu a sdělení klíčových informací.




Tomáš Trčka
General Manager