

Jak rozložit milion korun podle horizontu

Tři ilustrativní varianty a checklist, než rozložíte velkou částku. Vzdělávací pomůcka, ne investiční doporučení.

TŘI MODELOVÉ VARIANTY (SOUČET VŽDY 1 000 000 KČ)

PROFIL	REZERVA A KRÁTKÝ HORIZONT	DLUHOPISOVÁ A SMÍŠENÁ SLOŽKA	AKCIOVÁ SLOŽKA
Opatrné	400 000 Kč (40 %)	400 000 Kč (40 %)	200 000 Kč (20 %)
Vyvážené	200 000 Kč (20 %)	300 000 Kč (30 %)	500 000 Kč (50 %)
Dynamické	100 000 Kč (10 %)	100 000 Kč (10 %)	800 000 Kč (80 %)

Poměr se řídí vaším horizontem a tím, jaké kolísání v klidu unesete. Na akciovou složku patří jen ta část milionu, kterou roky nebudete potřebovat, v propadu totiž může dočasně ztratit desítky procent. Skutečné rozložení závisí na vaší situaci.

5 OTÁZEK, NEŽ ROZLOŽÍTE MILION

- Kdy budu peníze potřebovat?** Oddělte rezervu (3 až 6 měsíců výdajů) a peníze s cílem do pár let od dílu, který roky nepotřebujete.
- Jaký pokles v klidu ustojím?** Poctivá odpověď určí podíl akciové složky víc než jakákoli tabulka.
- Vstoupím najednou, nebo po tranších?** U velké částky rozložení vstupu (například po 12 měsících) tlumí riziko špatného načasování.
- Kolik platím na poplatcích?** Rozdíl v nákladovosti (TER) dělá na milionu za 20 let statisíce korun. Spočítejte si to na kolik-me-stoji-fond.
- Využiju daňovou obálku?** Část na stáří může jít do DIP s ročním odpočtem, zbytek s dřívějším přístupem mimo ni.

Minulé výnosy nejsou zárukou budoucích výnosů. Materiál má informativní a vzdělávací charakter a nepředstavuje investiční ani daňové doporučení. Uvedená rozložení jsou modelová a ilustrativní; hodnota investice kolísá a návratnost není zaručena. Konkrétní rozhodnutí probírá individuální konzultace, kterou vede Kiwi Partners s.r.o. (vázaný zástupce zapsaný v seznamu ČNB). Web provozuje Lendel Capital Management s.r.o.

PorovnejFondy.cz, nezávislé srovnání fondů a ETF na datech. Více na www.porovnejfondy.cz/blog/kam-investovat-milion