

RENTA – PRAVIDELNÝ PRÍJEM Z VAŠEJ INVESTÍCIE



Naším klientom teraz ponúkame možnosť pravidelných odkupov, ktoré im prinesú stály príjem priamo z podielu vo fonde. Tento mechanizmus funguje podobne ako výplata dividend. Renta vám umožní užívať si výnosy z investície.

Celkovo Fondy bez pravidelných odkupov bývajú vhodné pre investorov s dlhodobou stratégiou rastu, zatiaľ čo fondy s pravidelným odkupmi sú zvyčajne atraktívnejšie pre investorov, ktorí chcú pravidelný príjem alebo väčšiu kontrolu nad tým, ako s výnosmi naložia.

Čo vám prinesie pravidelný odkup?

1. Finančná istota a stabilita

Pravidelné odkupy, rovnako ako renta alebo dividendy, poskytujú investorom stabilný zdroj príjmu, na ktorý sa môžu spoľahnúť. Pre mnohých ľudí je dôležité mať pravidelný príjem, či už na pokrytie životných nákladov, alebo ako súčasť plánovaného rozpočtu v dôchodku.

2. Doplnkový príjem k iným zdrojom

Rovnako ako dividendy môžu pravidelné odkupy slúžiť ako doplnok k ďalším príjmom, napríklad k výplate alebo dôchodku. Ponúkajú flexibilitu, ako spravovať svoj cash flow bez toho, aby ste museli predať veľkú časť investície naraz.

3. Predvídateľnosť a plánovanie

Pravidelné odkupy umožňujú investorom lepšie plánovať svoje finančné toky. Ľudia často potrebujú mať jasnú predstavu o tom, koľko peňazí budú mať k dispozícii v určitom časovom horizonte. Tento predvídateľný príjem uľahčuje rozpočtovanie a správu financií.

4. Diverzifikácia rizík

Pravidelný príjem z odkupu pomáha rozložiť riziko tým, že sa investor nespolieha iba na zhodnotenie

celej investície pri predaji v budúcnosti. To prináša výhodu, že investori môžu priebežne čerpať výnosy, aj keď trh zaznamenáva krátkodobé výkyvy.

5. Finančná nezávislosť

Pravidelné odkupy môžu prispieť k dosiahnutiu finančnej nezávislosti. Ľudia, ktorí si vytvorili dostatočný kapitál, môžu pomocou týchto pravidelných výplat postupne nahradiť svoj pracovný príjem, čo im umožňuje odísť do dôchodku skôr alebo si zvoliť flexibilnejšiu prácu.

6. Psychologický efekt „výnosov“

Pre mnohých ľudí je veľmi dôležitý pocit, že ich investícia im prináša pravidelný výnos. Pravidelné odkupy posilňujú pocit, že ich investícia je „aktívna“, čo prináša uspokojenie z toho, že peniaze pracujú a generujú príjem.

7. Rast hodnoty verus pravidelný príjem

Investícia do fondu bez nastavenia pravidelného odkúpenia sa kontinuálne zhodnocuje, čo je výhodné pre investorov, ktorí majú dlhodobý cieľ navyšovať svoj majetok. Pokiaľ však investor preferuje pravidelný príjem, môže byť fond s možnosťou pravidelných odkupov vhodnejšou voľbou.

Ako to funguje v praxi?

Odporúčaná výška pravidelného odkupu

Vzhľadom na očakávané ročné zhodnotenie investície v rozmedzí **4 až 6 %** odporúčame nastavovať pravidelné odkupy na podobnej úrovni. Tým sa zabráni odčerpávaniu kapitálu investície a zabezpečí sa jej dlhodobá výnosnosť. Odkupy presahujúce toto odporúčané zhodnotenie môžu viesť k zníženiu hodnoty investície.

Počiatočná investícia: 40 000 €

Očakávané zhodnotenie za prvý rok: 6 %

1. Po 12 mesiacoch:

Vaša investícia narástla na 42 400 €. Zisk je 2 400 €.

2. Pravidelný odkup na 12 mesiacov:

Ak chcete výnos 2 400 € rozdeliť na 12 mesiacov, stanovíte mesačný odkup takto:
 $\text{Výnos } 2\,400 \text{ €} \div 12 \text{ mesiacov} = 200 \text{ € mesačne}$

3. Priebeh:

Každý mesiac obdržíte 200 € z výnosu. 40 000 € ostáva zachovaný a ďalej sa zhodnocuje.

4. Po ďalších 12 mesiacoch:

Ak bude zhodnotenie opäť 6 %, váš kapitál znovu zvýši na 42 400 €, čo znamená ďalší výnos 2 400 €, ktorý môžete zasa čerpať.

Prečo je to výhodné?

- Odkupy pokrývajú iba výnos, takže váš investovaný kapitál zostáva nedotknutý.
- Stabilný príjem 200 € mesačne počas 12 mesiacov.
- Udržateľný model, ktorý sa môže opakovať každý rok.

Poznámka k výpočtu:

Tento príklad slúži na ilustráciu a nezahŕňa vplyv zloženého úročenia. Skutočné zhodnotenie investície môže byť o niečo vyššie v závislosti od frekvencie pripisovania výnosov. Pri odbornej analýze je dôležité zohľadniť aj poplatky, daňové hľadisko a ďalšie faktory.

Dôležité upozornenie: Tento odhad vychádza z očakávaného zhodnotenia a minulej výkonnosti, ktorá však nie je zárukou budúcich výnosov. Hodnota investičných jednotiek môže v priebehu času kolísať, čo je prirodzené pre všetky investičné nástroje. Každé investovanie je spojené s rizikom straty. Údaje o minulej výkonnosti majú len informatívny charakter a nie sú spoľahlivým ukazovateľom budúcich výsledkov. Návratnosť investície nie je garantovaná. Podrobnosti nájdete v štatúte fondu a v oznámení kľúčových informácií.




Tomáš Trčka
General Manager