

Jak dosáhnout Finanční nezávislosti (část 5)

Je reálné, abychom naspořili tolik majetku, abychom z něho mohli v důchodu pobírat rentu, z které bychom mohli žít? Co pro to musíme udělat? A hlavně, KDY máme začít?

Kolik pravidelně investovat

V minulých dílech seriálu jsme si řekli, že pro doživotní rentu 10 000 Kč potřebujeme mít v 60 letech majetek 1,7 mil. Kč. Tento objem majetku nám zajistí vyplácení renty po dobu 25 let při výnosu portfolia 5 % nad inflaci.

Pro to, abychom si zajistili rentu ve výši 10 000 Kč, potřebujeme pravidelně měsíčně spořit. Kolik musíme spořit, záleží hlavně na tom, kolik máme na spoření času.

Doba spoření	Spořená částka
10	10 373 Kč
15	5 846 Kč
20	3 679 Kč
25	2 453 Kč
30	1 692 Kč

Pokud máme na spoření dost času, stačí nám spořit cca 1 700 Kč měsíčně, abychom po 30 letech měli 1,7 mil. Kč.

Pokud na spoření máme času méně, musíme samozřejmě spořit intenzivněji. Jestliže nám zbývá například 15 let, musíme už spořit cca 5 800 Kč měsíčně.

A pokud bychom toho chtěli dosáhnout již za 10 let, museli bychom spořit přes 10 000 Kč měsíčně.

Zde samozřejmě platí již tisíckrát opakované, že ČÍM DŘÍVE SE ZAČNE, TÍM LÉPE.

S jakým výnosem

Další důležitá věc při spoření je výše výnosu. Máme dvě možnosti

- přijmeme větší riziko v podobě kolísavosti investice a budeme investovat do výnosnějších produktů a budeme tak spořit menší částku,
- budeme investovat do méně výnosných produktů a budeme muset investovat intenzivněji.

Požadujeme-li konzervativnější a méně výnosné produkty, musíme za to zaplatit určitou cenu.

Doba spoření	Výnos portfolia					
	7 %	6 %	5 %	4 %	3 %	2 %
10	9 822 Kč	10 373 Kč	10 948 Kč	11 545 Kč	12 165 Kč	12 809 Kč
15	5 363 Kč	5 846 Kč	6 360 Kč	6 908 Kč	7 490 Kč	8 106 Kč
20	3 263 Kč	3 679 Kč	4 136 Kč	4 635 Kč	5 178 Kč	5 767 Kč
25	2 099 Kč	2 453 Kč	2 855 Kč	3 307 Kč	3 812 Kč	4 372 Kč
30	1 393 Kč	1 692 Kč	2 043 Kč	2 449 Kč	2 917 Kč	3 450 Kč

Například při spoření po dobu 30 let je dosažený výnos nejdůležitější. Podle výnosu musíme spořit 1 400 Kč až 3 500 Kč měsíčně podle toho, jaké produkty využíváme. Právě rozdíl těchto částek je cena za to, že se bojíme kolísavějších investic.

Když budeme hovořit o reálných výnosech (tedy výnosech nad inflaci), je výnos kolem 6 % pro dlouhodobé pravidelné investice dosažitelný (v tabulce označeno tučně). Ten by byl dosažen hlavně díky tomu, že v portfoliu bude vyšší zastoupení akcií.

A příště – závěr a shrnutí, jak dosáhnout Finanční nezávislosti.

Petr Syrový
Finanční analytik