

REPORT 3/2021

ING. KARL KARLSON

*„TRIVIA MAKES PERFECTION,
BUT PERFECTION IS NOT A TRIVIAL THING.“*

MICHELANGELO BUONAROTTI

J | L | P

WWW.JANLISKAPARTNERI.CZ



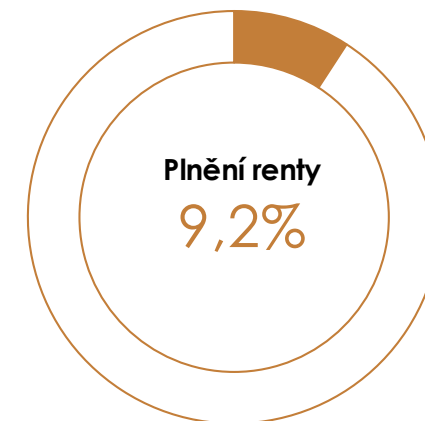
PLNĚNÍ CELKOVÉHO PLÁNU

STANOVENÝ PLÁN

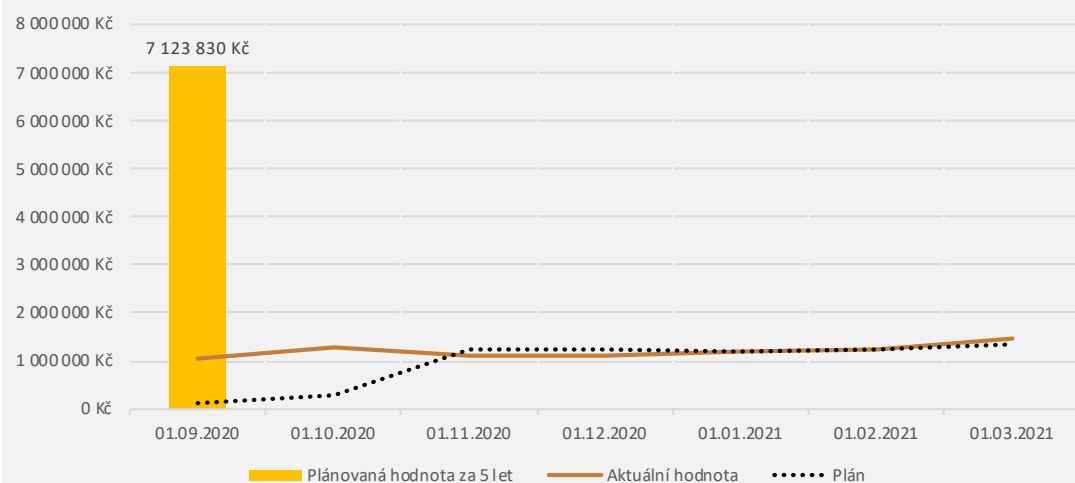
Plánované zhodnocení	5,00% p.a.
Plánovaná hodnota za 5 let	7 123 830 Kč
Plánovaná hodnota za 10 let	16 391 580 Kč
	0 Kč
Plánovaná hodnota na konci	16 391 580 Kč
Plánovaná soukromá renta	40 000 Kč

AKTUÁLNĚ

Aktuální zhodnocení	5,98% p.a.
Aktuální hodnota	1 469 004 Kč
Aktuální soukromá renta	3 673 Kč



PLÁN VS REALITA



KOMENTÁŘ

Zadání:

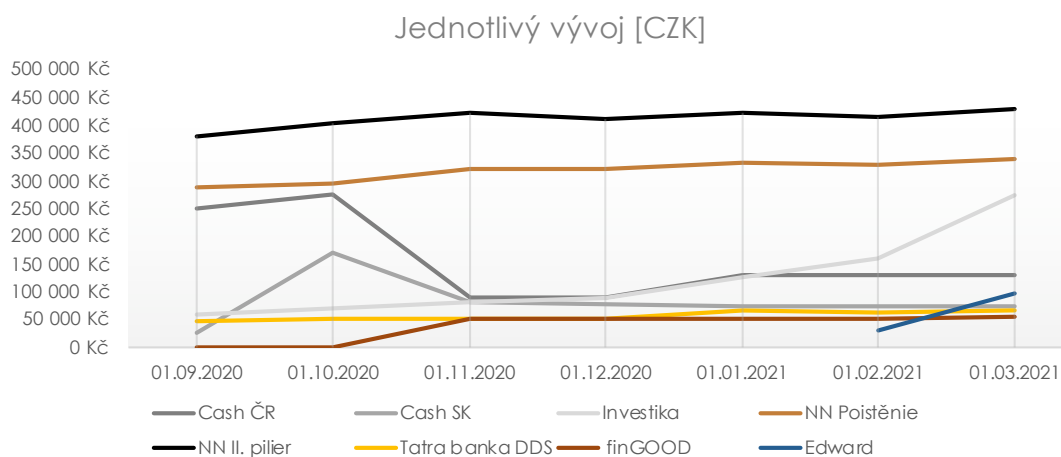
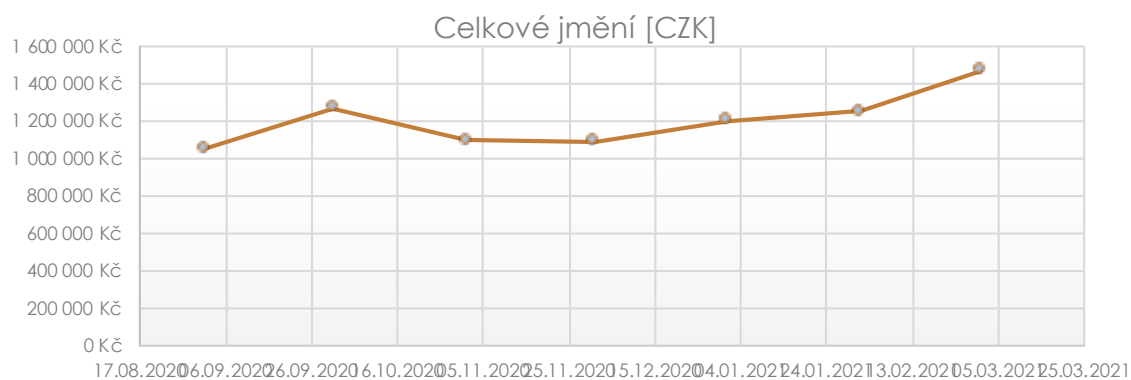
Zajistit soukromou rentu ve výši 40 000 Kč měsíčně. Pro tuto výši renty je zapotřebí majetek ve výši 1 6 000 000 Kč. Při zhodnocení 5 % ročně a 2% inflaci bude čistý výnos 3 % p.a. což z majetku 1 6 mil. je renta ve výši 480 000 Kč ročně (40 tis. měsíčně). Majetek 1 6 mil. Kč zajistí neomezenou rentu ve výši 40 000 Kč měsíčně.

Výsledek:

Plánovaná hodnota majetku na březen byl **1 348 492 Kč**
Aktuální hodnota majetku za březen je **1 469 004 Kč**

Plánovaná hodnota pro duben je 1 551 402 Kč

KOMENTÁŘ K CELKOVÉMU VÝVOJI



Komentář

V březnu jsme mohli sledovat jedny z prvních výsledků zainvestovaných peněz v rámci nové investiční strategie.

Vzhledem k tomu, že akciový trh je stále rozkolísaný a střídá své nálady, tak se potvrzuje strategie rozložení mezi akcie, dluhopisy a nemovitosti velice stabilní.

Akciový trh je stále významně ovlivněn pandemií, nicméně klesající počty nakažených dávají investorům důvěru a táhnou trend vzhůru. Přirádá tomu i příslib guvernéra Fedu Jerome Powella o držení nízkých úrokových sazeb alespoň do roku 2023, než se ekonomika vzpamatuje. Podobně tomu je i na straně americké fiskální politiky, kdy byl v schválen stimulační balíček ve výši 1,9 mld. dolarů.

Na straně dluhopisů se objevila horká novinka - dlouhodobé státní dluhopisy Řecka. Jak se však ukázalo, až tak sexy nejsou. Není o ně zájem.

Každopádně napříč sektory se dluhopisům aktuálně nedaří. Je to zapříčiněno současnou situací, vysoká inflace, gigantické stimulační balíčky a nízké úrokové sazby.

Z pohledu nemovitosti na českém trhu je trh relativně poklidný. Pokud jste fond a máte atraktivní nájemníky, tak není potřeba obav. Bohužel situace je jiná u drobných živnostníků. Ty své provozovny zavírají.