

Jak investují bohatí?

Pokud uvažujete o investici a nemůžete se rozhodnout pro některou z dostupných možností, nechte se inspirovat zkušenými investory. J&T Banka ve svém průzkumu Wealth Report 2018 přináší přehled investičního chování a charakteristických znaků milionářů, který může skvěle posloužit jako návod či přehled osvědčených postupů.



Otestujte se: [Uvažujete podobně jako dolaroví milionáři z výzkumu?](#)

Co se týče typu investice, sází čeští dolaroví milionáři spíše na jistotu a nejvíce investují do dluhopisů. Ty se na typickém investičním portfoliu českého milionáře podílejí 23 %. Investiční nemovitosti se v průzkumu umístily na

druhém místě s 22 %, ačkoli by se vzhledem k nepatrnému rozdílu jednoho procenta dalo říci, že se s dluhopisy dělí o místo první. Rizikovější akcie, které nelze považovat za stabilní zdroj příjmů, jsou zastoupeny 18 %. Investice do zahraničních akcií přitom výrazně převažují nad akciemi českých firem. Na čtvrtém místě následují alternativní investice, které průměrně tvoří 17 % investičního portfolia.

Nemovitosti patří z hlediska zájmu bohatých k investičním stálicím. Svědčí o tom i výsledky [průzkumu z předcházejících let](#).

Pokud byste se milionářů rádi zeptali na to, která investice slibuje nejzajímavější zhodnocení, odpoví vám 39 % stavební pozemky, kterých je nedostatek, a proto ceny rychle rostou, 35 % start-upy, u nichž investoři navíc mohou zužít své zkušenosti, a 29 % rezidenční nemovitosti. Ostatní nemovitosti jsou z hlediska výnosů nejzajímavější pro 20 % českých milionářů.

Při rozhodování, do čeho vložit peníze, pomůže také srovnání dnešní situace se stavem před deseti lety. Obecně se investuje čím dál více. Přibývá milionářů, podle nichž je výhodné investovat do stavebních pozemků (+ 11 %), rezidenčních nemovitostí (+ 10 %) a jiných nemovitostí (+ 13 %).

Zajímá vás také praktická otázka, jaké jsou největší zdroje příjmů milionářů? V Česku je to na prvním místě příjem z podnikání (29 %), dále investiční nemovitosti (14 %), akcie (12 %), alternativní investice (10 %) a až na pátém místě dluhopisy (9 %), přestože často tvoří největší část investičního portfolia milionáře. Průměrný věk českých dolarových milionářů roste (nyní činí 53 let), s čímž je spojen postupný odklon od podnikání a větší obliba nemovitostí.

Většina investorů se pro nemovitosti rozhodne kvůli jejich rostoucím cenám a výnosům v podobě příjmu z pronájmu. Na atraktivitě jim přidává také ekonomický rozmach, velká poptávka po bydlení a nízké úrokové sazby. Řada z nich vlastní domy a byty v několika zemích. Podle hlavního ekonoma J&T Banky si jsou dolaroví milionáři vědomi, že nemovitosti neztrácejí na hodnotě.

