Milionáři jsou při investicích spíše konzervativní

Diverzifikace, investice do spíše konzervativních produktů a alespoň část majetku investovat v zahraničí. To jsou jen některé ze závěrů vyplývajících z Wealth Reportu, pravidelného výzkumu J&T Banky mezi českými a slovenskými dolarovými milionáři.

Jaký je dolarový milionář v kostce podle výzkumu J&T Banky? Žil někdy v zahraničí, zajímá se o investice do stavebních pozemků, rezidenčních nemovitostí a startupů. Část investic má v zahraničí. Ekonomickou situaci v České republice vidí pozitivně. Při výchově dětí více akcentuje disciplínu, cílevědomost a samostatnost. Dolarovému milionáři je typicky 52-53 let, je

majitelem firmy a na svůj majetek si vydělal rozvojem svého podnikání.

A jak dolaroví milionáři investují svoje peníze? Zájem mají o investice do stavebních pozemků a rezidenčních nemovitostí. Naopak růst zájmu o zemědělskou půdu se zastavil, protože její ceny jsou již příliš vysoké. Ti, kteří se obávají nestabilní situace, dávají přednost investicím do nemovitostí v zahraničí.

V meziročním srovnání došlo k poměrně výraznému poklesu zájmu o nákup firem, naopak startupy se těší v zásadě setrvalému zájmu. Report upozorňuje také na zajímavou skutečnost. Současná obecná česká populace vidí ekonomickou situaci pozitivně a hodnotí ji nyní tak, jak ji milionáři hodnotili v roce 2014. Právě v té době vrcholil zájem o nákup firem mezi milionáři v důsledku pozitivního očekávání brzkého skokového zlepšení. Podobné očekávání má nyní běžná populace. Dalo by se tedy vyvozovat, že obecně jsou milionáři v očekávání příležitostí přibližně o 3 roky napřed.

Nejzajímavější investice podle milionářů aneb od kterých investic momentálně čekat nejzajímavější zhodnocení?

Investice	2017	2016
Stavební pozemky	38 %	34 %
Rezidenční nemovitosti	33 %	23 %
Zemědělská půda	28 %	41 %
Startupy	27 %	26 %
Zahraniční akcie	18 %	18 %
Nákup firem	18 %	29 %
Korporátní dluhopisy	17 %	10 %

Zdroj: Wealth Report J&T Banky 2017
Foto: GaudiLab/Shutterstock