

# Zlatá renta pro klidnou budoucnost

PODLE VEŘEJNĚ DOSTUPNÝCH PRŮZKUMŮ DOSAHUJE POPULARITA FYZICKÉHO ZLATA 55 %. JE TĚMĚŘ DVOJNÁSOBNÁ VE SROVNÁNÍ S KLASICKÝMI INVESTIČNÍMI NÁSTROJI (DLE AČSS). ČÁST FINANČNÍCH PORADCŮ PŘITOM VÁHÁ, ZDA FYZICKÉ ZLATO DO PORTFOLIA KLIENTŮ VŮBEC ZAŘADIT. NEJDE VŠAK PŘEHLÍŽET PREFERENCE POLOVINY DOSPĚLÉ POPULACE, KTERÁ PRAVDĚPODOBŇE UVAŽUJE MNOHEM KOMPLEXNĚJI A ZOHLEDŇUJE I NEINVESTIČNÍ KRITÉRIA.

**C**o je na zlatu tak přitažlivé? Jde o fyzickou, hmatatelnou investici, která lidstvo provází přes 6 500 let a zlatu jako takové potkáváme už od dětství. Svým majitelům přináší jedinečnou kombinaci funkcí a vlastností s velmi snadným a praktickým využitím. Díky vysoké hodnotě koncentrované v relativně malém množství kovu, poskytuje nezávislost a přímou kontrolu nad vybranou částí majetku.

V době narůstající společenské nedůvěry a posilování regulačního dozoru, představuje anonymita vlastnictví fyzického zlata stále populárnější vlastnost. Jednoduše a spolehlivě přenáší bohatství napříč generacemi a umožňuje snadný přímý transfer majetku v rámci rodiny či přátel. V této souvislosti stojí jistě za zmínku skutečnost, že investiční zlatu není zatíženo DPH a fyzická osoba, která zlatu nezahrne do svého podnikání, nemusí ze zisku při prodeji platit daň z příjmů.

## POJISTKA I POSÍLENÍ DIVERZIFIKACE

V portfoliu klienta, zejména v nejistých dobách dynamických změn ekonomiky nebo společ-



Petr Špičák,  
Key Account Manager  
IBIS InGold

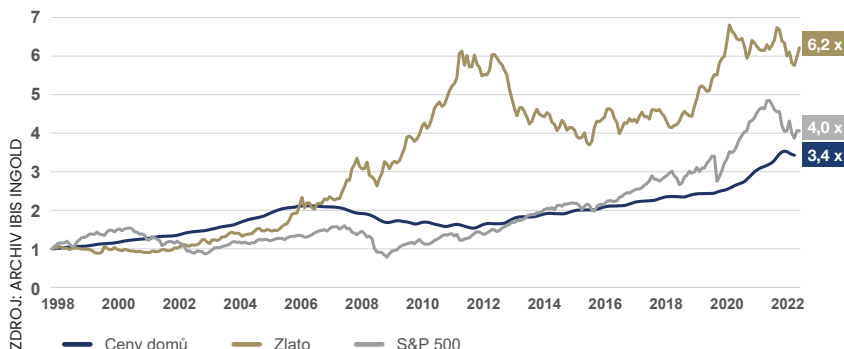
nosti, představuje zlatu pojistku a posiluje diverzifikaci. Při zvýšené nejistotě má jeho cena silnou tendenci růst a v opravdu vážných krizích i velmi dynamicky. Zlatu tak, v závislosti na velikosti svého zastoupení v portfoliu, snižuje nebo vykrývá ztráty ostatních aktiv. Jejich cena se totiž v obdobných situacích obvykle pohybuje opačným směrem. Po krizích a silném růstu obvykle přichází korekce. Zlatu se však většinou nevrací na výchozí cenu, ale pokračuje v původní, cca 7%, trajektorii růstu.

Příchod mimořádných a nečekaných událostí nelze vyloučit a mnozí z nás se osobně setkali s generací, která za svůj život zažila obě světové války i velkou hospodářskou krizi. Doufáme, že podobných situací budeme ušetřeni, ale i nám nedaleký konflikt připomněl, že bezpečnost svých financí musíme řešit včas. Tak, jak si pojistku nekoupíme v okamžiku, kdy náš dům již hoří, bude skoro nemožné diverzifikovat portfolio ve chvíli, kdy již budou události i trhy v pohybu.

Strategicky uvažující klienti vědí, že investiční horizont zlata začíná sahát do období, kdy se celková roční těžba střetne s ubývajícím zásobami. Pro zachování současného objemu produkce budou muset těžaři razantně investovat, aby byli schopni zlatu těžit z výrazně méně vydatných ložisek. To se dříve či později projeví v růstu ceny žlutého kovu.

Popularita zlata přinesla i rozvoj jeho distribuce a klientům řadu možností jak do něj bezpečně a komfortně investovat. Pro krátké pozice či spekulativní operace využívají finanční deriváty bez fyzické manipulace s kovem. U investic se střednědobým či dlouhodobým horizontem roste preference nákupu fyzického zlata. Poradci mají na výběr z celé palety nástrojů, a mohou tak snadno uspokojit požadavky klientů. Doplnění produktového portfolia o nabí-

## Vývoj hodnoty aktiv od založení IBIS InGold (násobek počáteční ceny v USD)





Mnoha konzervativním klientům fyzické zlato otevírá celé téma investic.

ku fyzického kovu jim dává prostor poskytovat skutečně 100% servis. Druhým efektem je pak stabilizace a navýšení provizního příjmu z produktu, o který je na trhu mimořádný zájem. V obchodní praxi se přitom jedná o jediný finanční produkt, který si klient může doslova „osahat“ předtím, než jej koupí.

### NENÍ VŠECHNO ZLATO, CO SE TŘPYTÍ

Platí stará moudrost: „Není všechno zlato, co se třpytí“. Vysokou pozornost je třeba věnovat prokazatelné bezpečnosti nákupu. Zlato se padělá odnepaměti a dnes, v dobách vyspělých technologií, na mnohých populárních obchodních webech najdete pozlacené a průmyslově vyrobené „reklamní předměty“ k nerozeznání od originálu. Při nákupu zlata navíc doporučujeme věnovat pozornost souvisejícím nákladům, způsobu uložení a formě garance zpětného výkupu.

Jak vybrat spolehlivého partnera a eliminovat reputační riziko? Právě bezpečnost je pro IBIS InGold nejlepší vizitkou. Díky přímému, oficiálnímu partnerství se švýcarskou rafinerií PAMP a britskou královskou mincovnou The Royal Mint, mají naši klienti jistotu, že jsou prvními vlastníky koupených slitků a mincí. Současně mají i smluvní jistotu, že jejich slitky kdykoli vykoupíme bez ohledu na vývoj ceny zlata. I díky tomu se společností IBIS InGold spolupracují nejsilnější pojišťovny v ČR a více než 300 dalších společností.

**Popularita zlata přinesla i rozvoj jeho distribuce a klientům řadu možností jak do něj bezpečně a komfortně investovat.**

IBIS InGold je na trhu již 25 let a pečuje o více než 70 000 klientů v osmi zemích Evropy. Obchodníci i klienti oceňují rozsah služeb a forem nákupů, které mohou využít – od jednorázového nákupu, přes postupné spoření, až po univerzální iiplanRentier® s výhodným poměrem cena/výkon a možností nastavení výplat pravidelných rent z vytvořené zlaté rezervy.

### ZLATO NENÍ JEN PRO BOHATÉ

Dávno už neplatí, že zlato je jen pro bohaté. Poradci dnes mohou klientům zajistit zlato jednoduše formou postupného nákupu, který mohou zahájit už s pravidelnou platbou od 100 Kč měsíčně. Horní hranice není omezena pro pravidelné ani pro mimořádné vklady, a klient tak může pružně reagovat na vývoj své aktuální finanční situace. Všechny připsané platby jsou denně fixovány do fyzického kovu.

V nejnovějším spoření iiplanRentier® klienti postupně nakupují investiční slitky Lady Fortuna o hmotnosti 10 oz (311 g), což jim poskytuje velmi zajímavou gramovou cenu investičního zlata. Své úspory mají kdykoli k dispozici, a aniž by museli dospořit celý slitek, mohou jednoduše a rychle vybírat své zlato, ve sliticích či mincích (expedice do 48 hodin), nebo přímo v penězích (převod do 24 hodin). Výplaty mohou probíhat jednorázově nebo formou pravidelné renty. Takto si klient z vlastních zlatých rezerv snadno doplní pravidelný příjem v době jeho výpadku, například v penzi, nemoci, nebo když potřebuje zajistit studia svých dětí. Celé své spoření má online pod kontrolou a zadání pokynů je stejně jednoduché a bezpečné jako zadání příkazů na bankovním účtu.

Navíc, pro rok 2023 nabízí společnost IBIS InGold smlouvy iiplanRentier® s garancí minimální výkupní ceny 10oz slitku ve výši 1 000 000 Kč (nákupní cena 16. 2. 2023 byla 454 465 Kč). Předpokládáme, že cena zlata v dalších letech výrazně poroste a klientům za jejich 10oz slitků nabídneme násobně vyšší výkupní cenu. Pokud by nastal jakýkoli mimořádný vývoj, garantujeme, že slitky vykoupíme nejméně za 1 000 000 Kč.

Poslední dobou lidé mnohem zodpovědněji plánují své výdaje, penzi, studia dětí či bydlení. Často hledají bezpečný doplněk či alternativu ke stávajícím produktům, možná takovou, jako je tradiční fyzické zlato, dnes navíc s garancí výkupní ceny. Mnohým konzervativním klientům tak fyzické zlato otevírá celé téma investic. |

**Petr Špičák,**  
Key Account Manager IBIS InGold