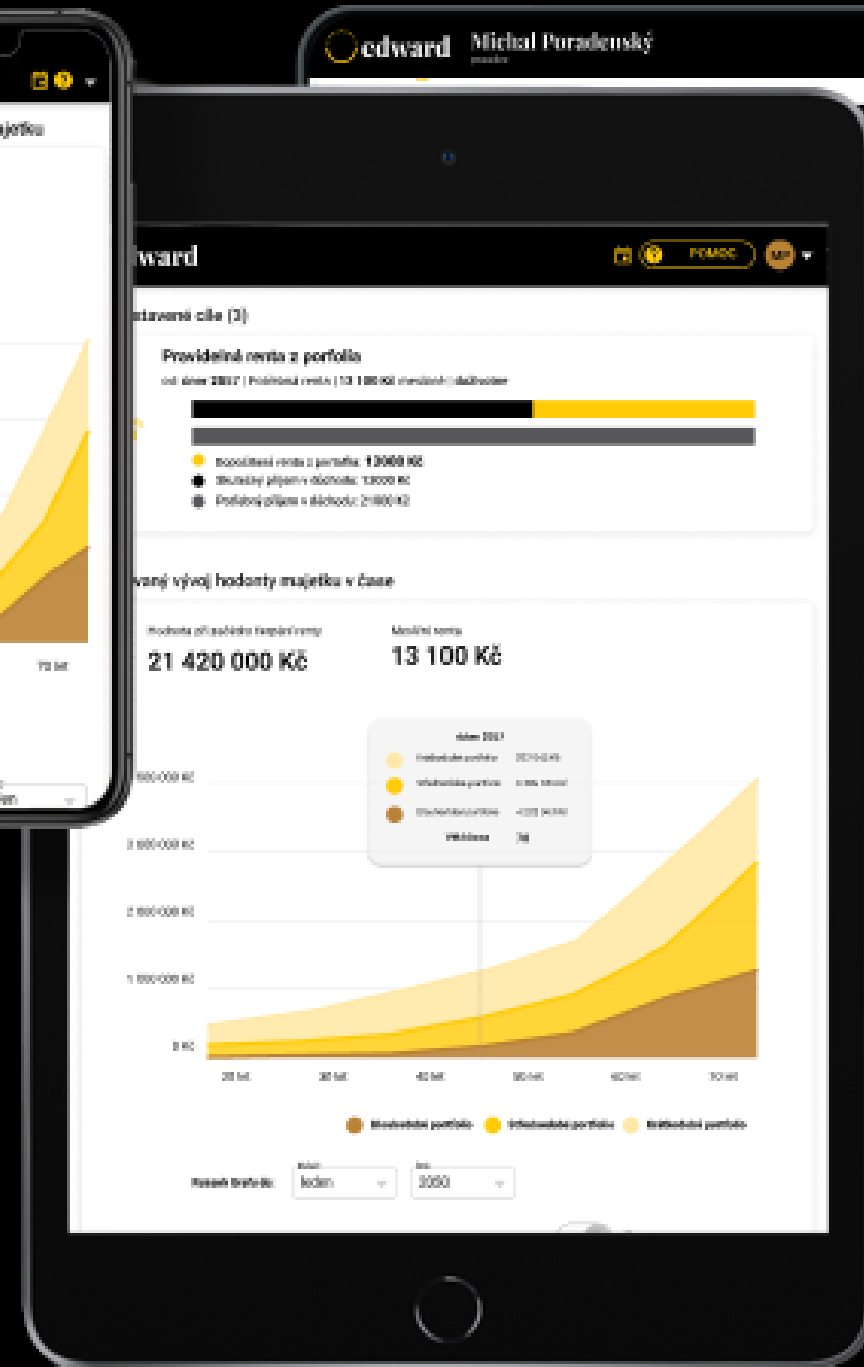
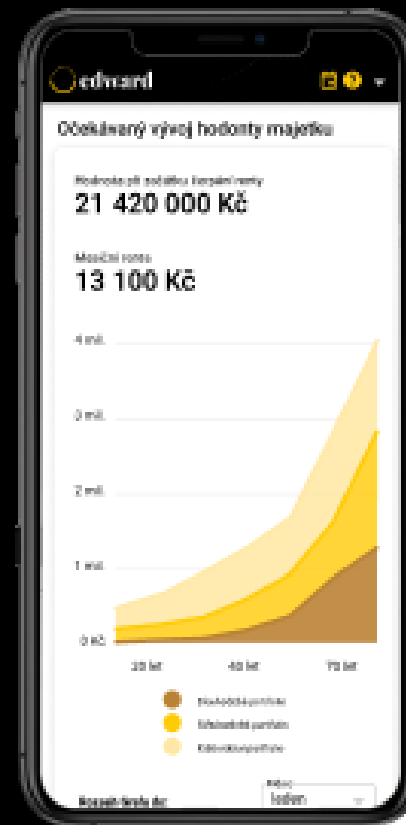




VÍTÁME VÁS NA WEBINÁŘI ZAČÍNÁME S EDWARDEM





PROČ?

**Investování
je jednoduché,
ale není snadné.**

Warren Buffett

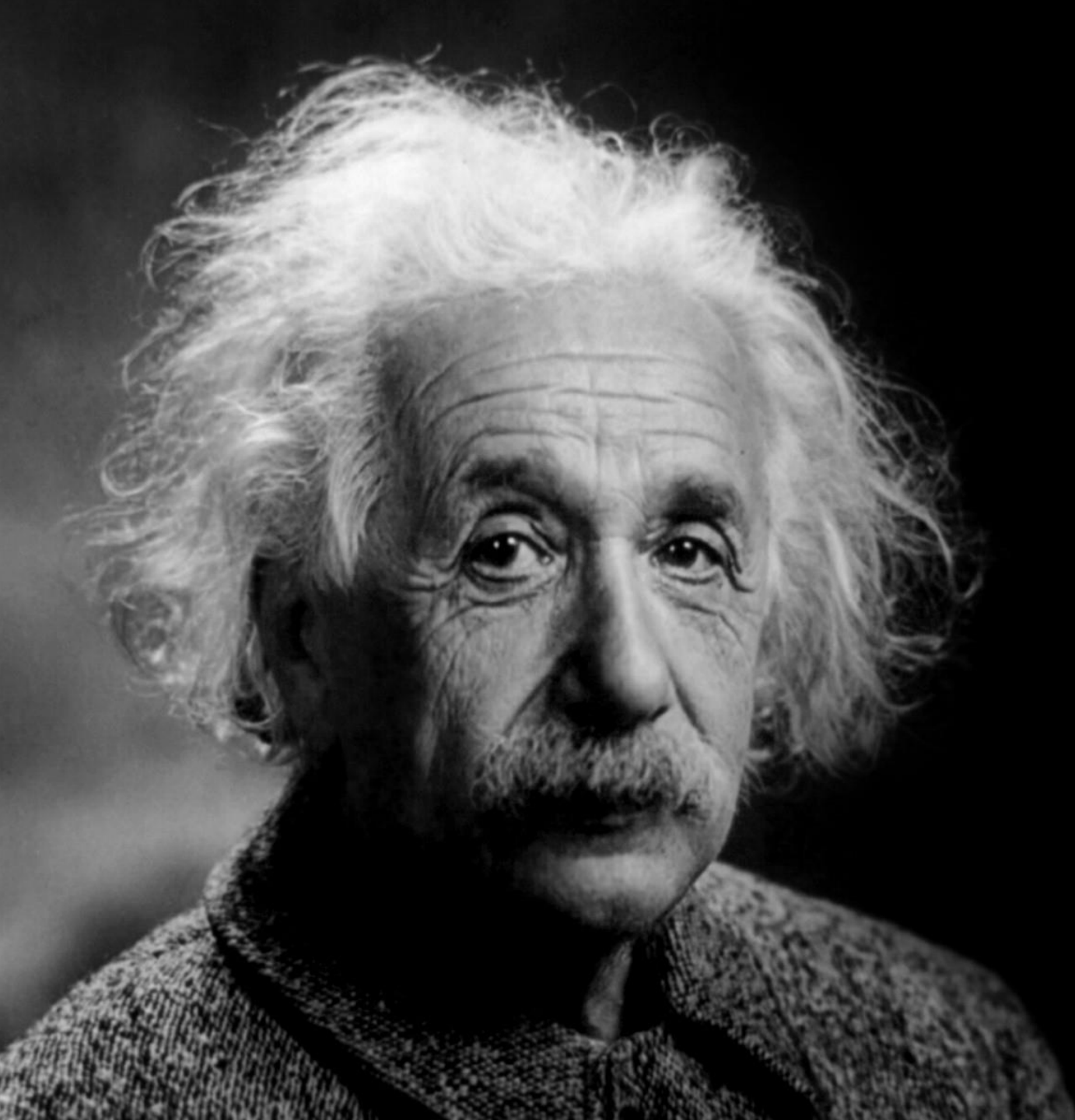


2 hlavní příčiny, proč lidé málo investují

1. NEZNALOST (neví, že je to nutné)

2. NEDŮVĚRA (často špatná zkušenost)

JAKÉ JE ŘEŠENÍ?



**„definice šílenství je
dělat stejnou věc
znovu a znovu a
očekávat jiné
výsledky“**

Albert Einstein

neprodávejte

~~INVESTICE~~

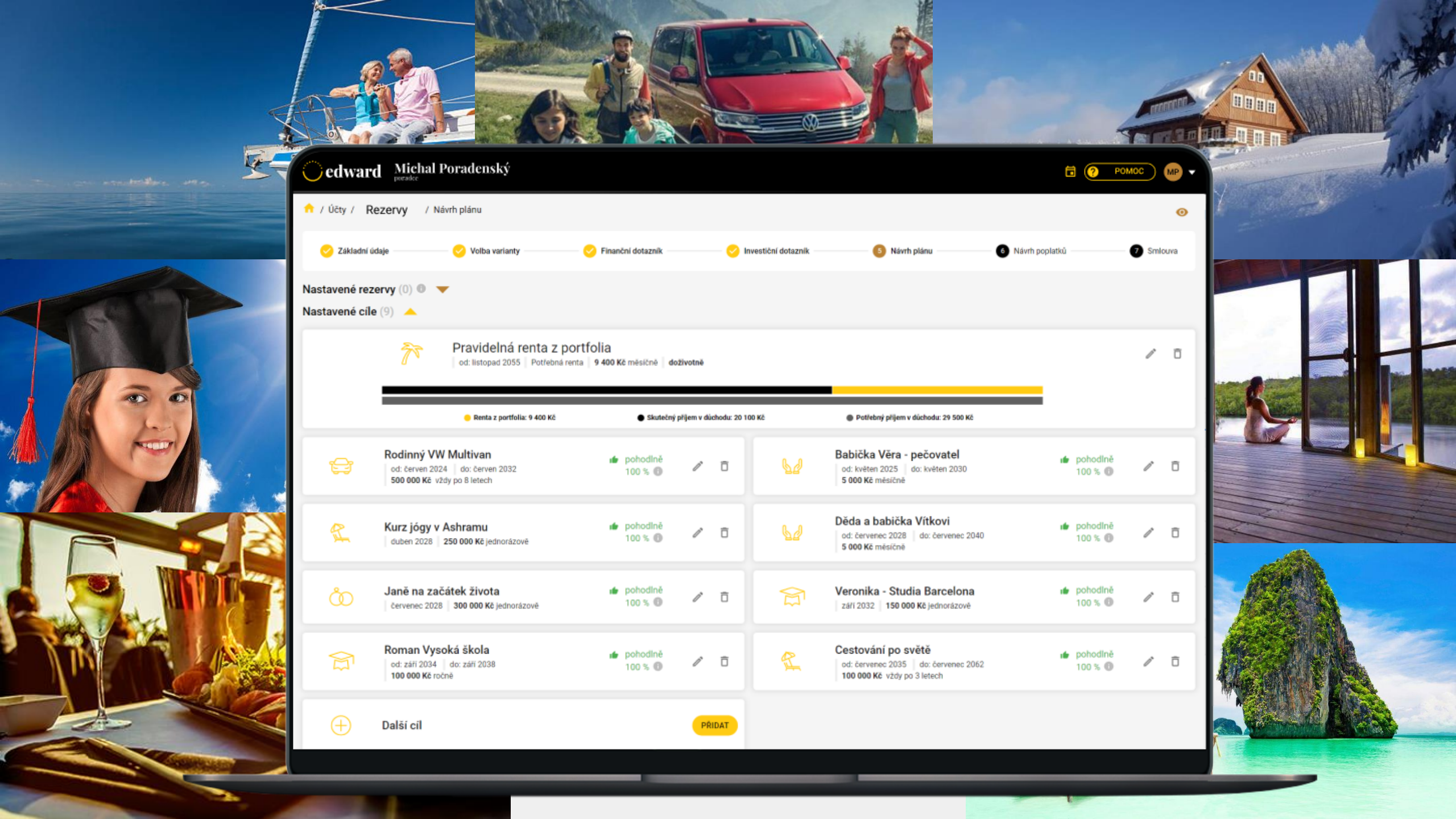
prodávejte

FINANČNÍ PLÁN!

PORADENSKÝ PROCES



Nejdůležitější jsou
CÍLE !



Míchal Poradenský
poradce



POMOC



Účty / Rezervy / Návrh plánu

Základní údaje

Volba varianty

Finanční dotazník

Investiční dotazník

Návrh plánu

Návrh poplatků

Smlouva

Nastavené rezervy (0)

Nastavené cíle (9)



Pravidelná renta z portfolia

od: listopad 2055 | Potřebná renta | 9 400 Kč měsíčně | doživotně



Renta z portfolia: 9 400 Kč

Skutečný příjem v důchodu: 20 100 Kč

Potřebný příjem v důchodu: 29 500 Kč



Rodinný VW Multivan

od: červen 2024 | do: červen 2032
500 000 Kč vždy po 8 letech

pohodlně
100 %



Babička Věra - pečovatel

od: květen 2025 | do: květen 2030
5 000 Kč měsíčně

pohodlně
100 %



Kurz jógy v Ashramu

duben 2028 | 250 000 Kč jednorázově

pohodlně
100 %



Děda a babička Vítkovi

od: červenec 2028 | do: červenec 2040
5 000 Kč měsíčně

pohodlně
100 %



Janě na začátek života

červenec 2028 | 300 000 Kč jednorázově

pohodlně
100 %



Veronika - Studia Barcelona

září 2032 | 150 000 Kč jednorázově

pohodlně
100 %



Roman Vysoká škola

od: září 2034 | do: září 2038
100 000 Kč ročně

pohodlně
100 %



Cestování po světě

od: červenec 2035 | do: červenec 2062
100 000 Kč vždy po 3 letech

pohodlně
100 %



Další cíl

PRIDAT



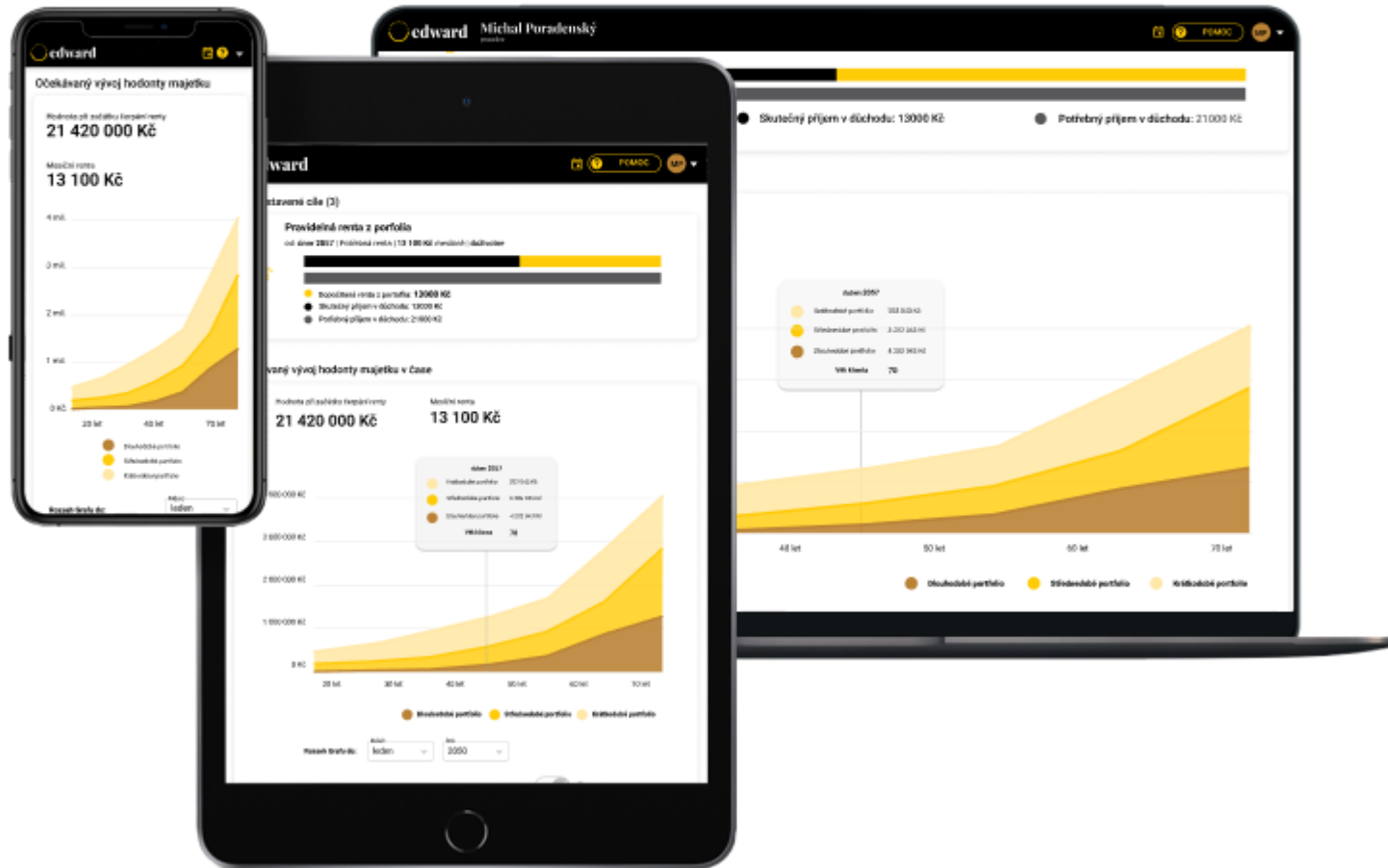
edward

PLÁNUJTE SRDCEM,
INVESTUJTE ROZUMEM

Co se Edwardovi podařilo

- Napojit investiční účet klienta přímo na jeho finanční plán
- Zapojit kyblíkové portfolio pro automatickou správu plánu
- Využívat nízkonákladové ETF
- Automatizovat rebalancování a měnové zajištění
- Zdvojnásobit management fee pro poradce (ale nezvyšovat nákladovost pro klienta)
- Zakládat a obsluhovat účty 100% bezpapírově

Je čas jít do Edwarda...



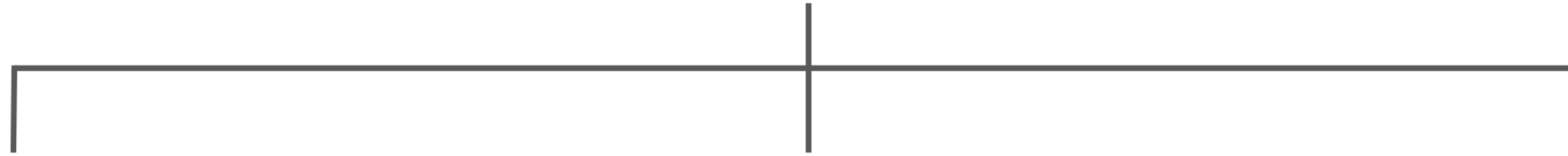
5 důvodů proč Edward



1

Kyblíkové portfolio

VAŠE BOHATSTVÍ



**RYCHLÁ
DOSTUPNOST**

Peníze pro udržení
chodu domácnosti



ROVNOVÁHA

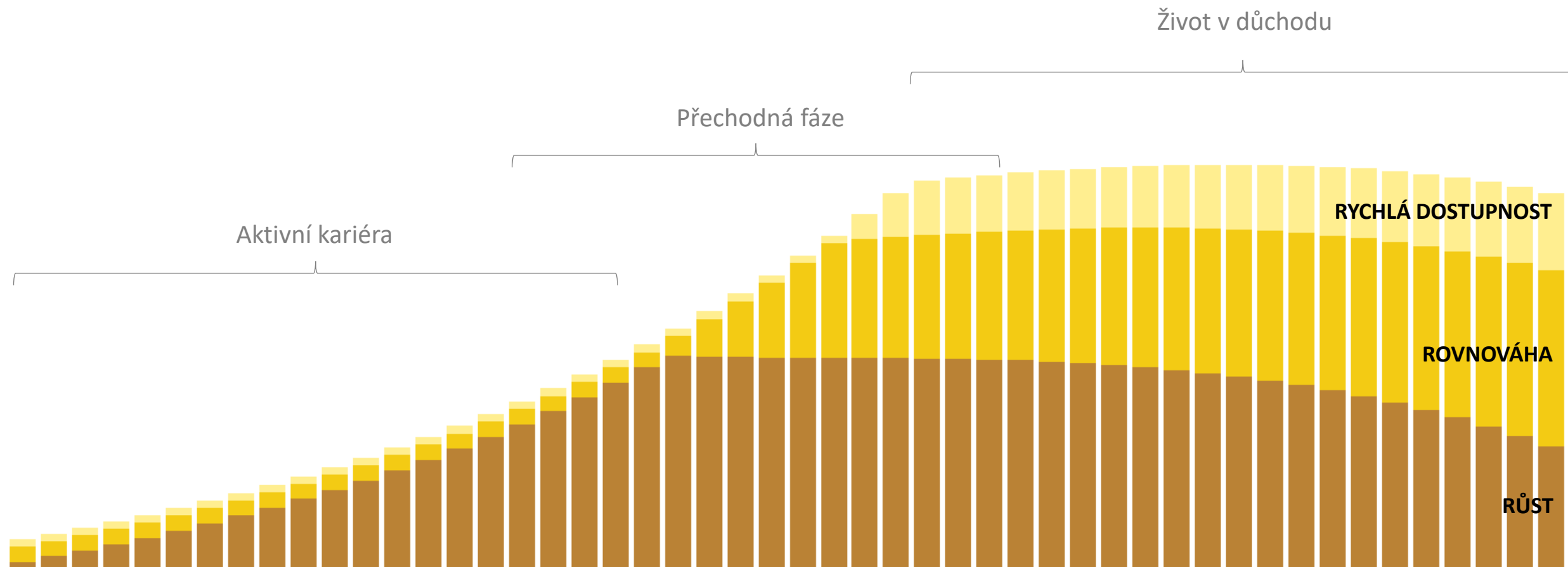
Střednědobá rodinná
rezerva



RŮST

Peníze pro dlouhodobé
cíle a příští generace

Příklad relativního rozdělení majetku investora v průběhu jeho životního cyklu



V aktivní fázi života

- Peníze na cíle v příštích 3 letech + krátkodobá rezerva
- Peníze na cíle za 4 až 10 let + střednědobá rezerva
- Všechny ostatní peníze

Po odchodu do důchodu

- Měsíční renta na 3 roky
- Měsíční renta na 7 let
- Všechny ostatní peníze



RYCHLÁ DOSTUPNOST

- Pohotovostní Rezerva (3 – 12 měsíčních výdajů)
- Cíle v příštích 3 letech (v důchodu 36 měsíčních rent)
- Střelný prach (pro využití příležitosti)

- HOTOVOST
- BANKOVNÍ DEPOZITA
- **NEKOLÍSAVÉ LIKVIDNÍ PORTFOLIO**



ROVNOVÁHA

- Střednědobá Rezerva (kotva)
- Cíle v příštích 4 - 10 letech (v důchodu 84 měsíčních rent)
- Střelný prach (pro využití příležitosti)

- STÁTNÍ DLUHOPISY
- STABILNÍ AKCIE
- ZLATO
- KOMODITY
- **ALL SEASONS PORTFOLIO**
- **USTOJÍ COKOLIV SE BUDE VE SVĚTĚ DÍT**

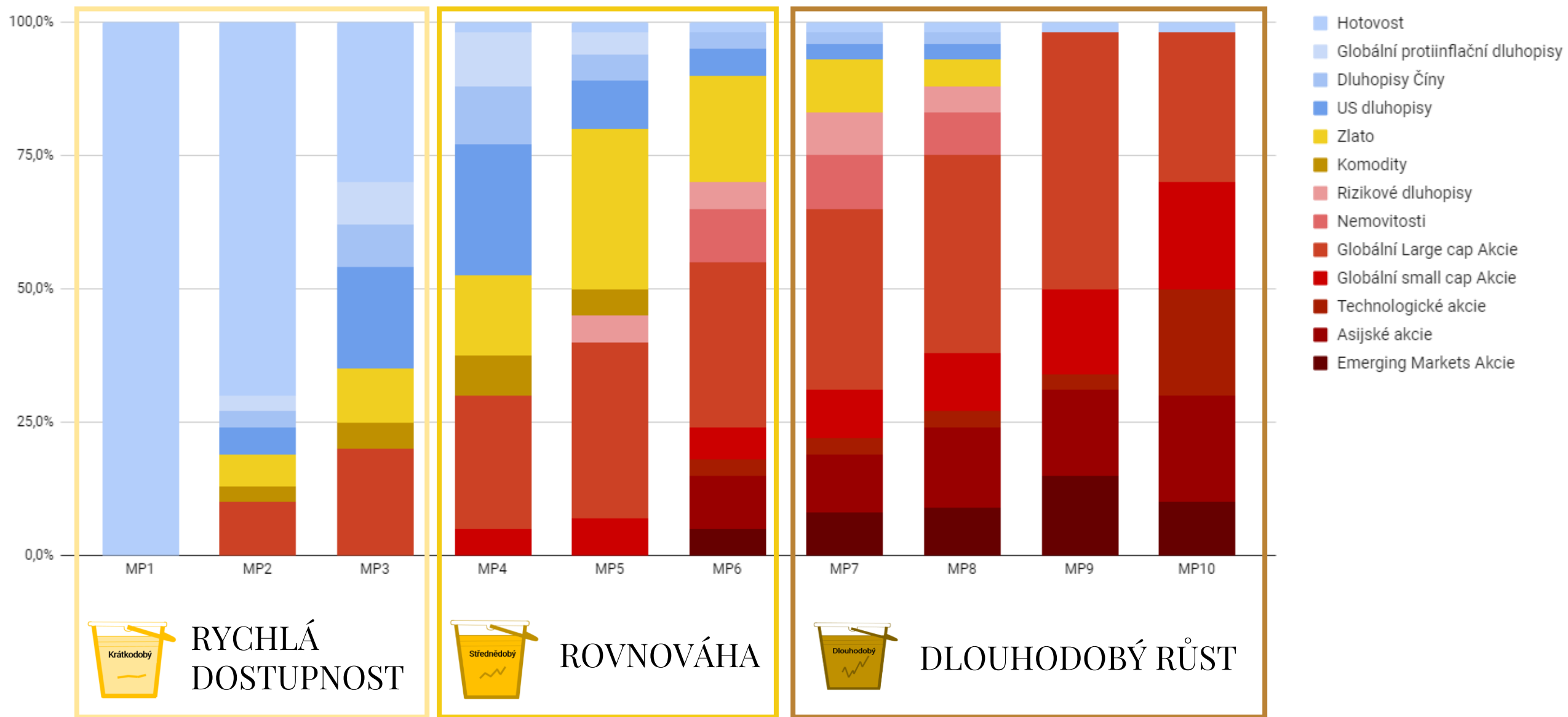


RŮST

- Všechny ostatní peníze, na které nepotřebuji šáhnout příštích 10 let

- HODNOTOVÉ AKCIE
- RŮSTOVÉ AKCIE
- NEMOVITOSTI
- RIZIKOVÉ DLUHOPISY
- **NOBELOVA NADACE, NORSKÝ ROPNÝ FOND ...**
- **BUDE RŮST A KOLÍSAT**

10 Modelových portfolií v Edwardovi



Edward rozděljuje a přelévá peníze mezi kyblíky automatizovaně



2

Nízkonákladové ETF

HLAVNÍ VÝHODY ETF (proti podílovým fondům)

- **Nižší nákladovost**
- Vysoká diversifikace
- Vysoká likvidita
- Transparentnost

Příklad ETF – SPDR MSCI ACWI ETF

○ Nákladovost **0,40%**

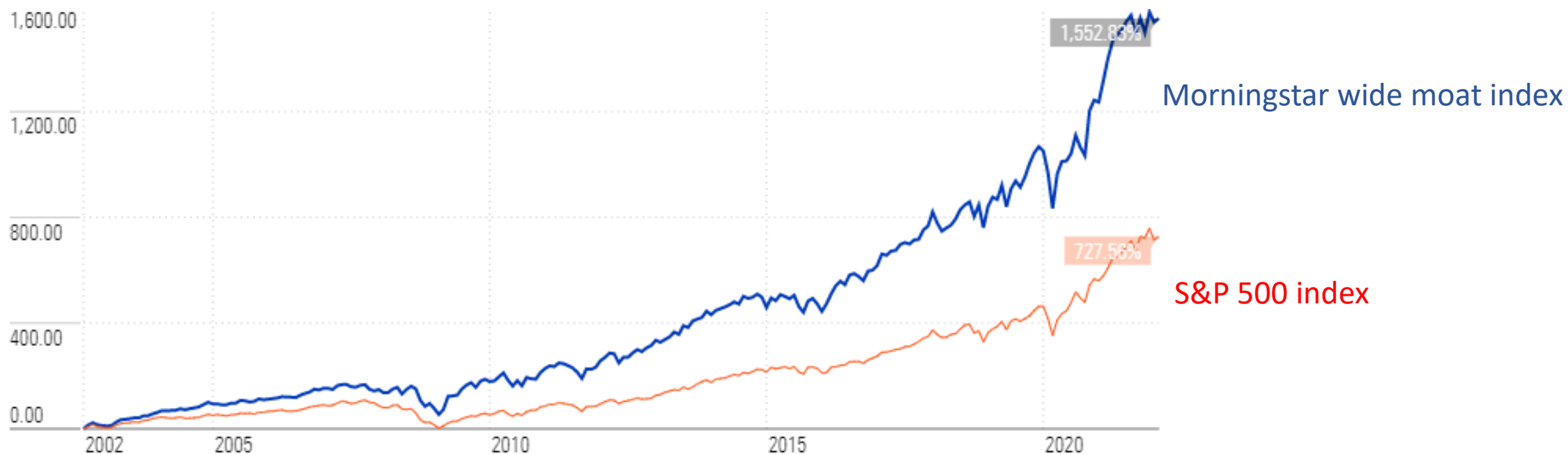
○ Drží akcie **2 409** největších světových firem ze **49** zemí světa

Top 10 Holdings	Weight %
APPLE INC	3.63
MICROSOFT CORP	2.75
AMAZON.COM INC	2.37
FACEBOOK INC-CLASS A	1.19
ALPHABET INC-CL C	0.96
ALPHABET INC-CL A	0.92
ALIBABA GROUP HOLDING-SP ADR	0.88
TAIWAN SEMICONDUCTOR MANUFAC	0.75
TENCENT HOLDINGS LTD	0.74
TESLA INC	0.74

Country Weights	Weight %
United States	57.71
Japan	6.79
China	5.17
United Kingdom	3.77
France	2.98
Canada	2.74
Switzerland	2.64
Germany	2.49

Příklad ETF – VanEck Morningstar Wide moat

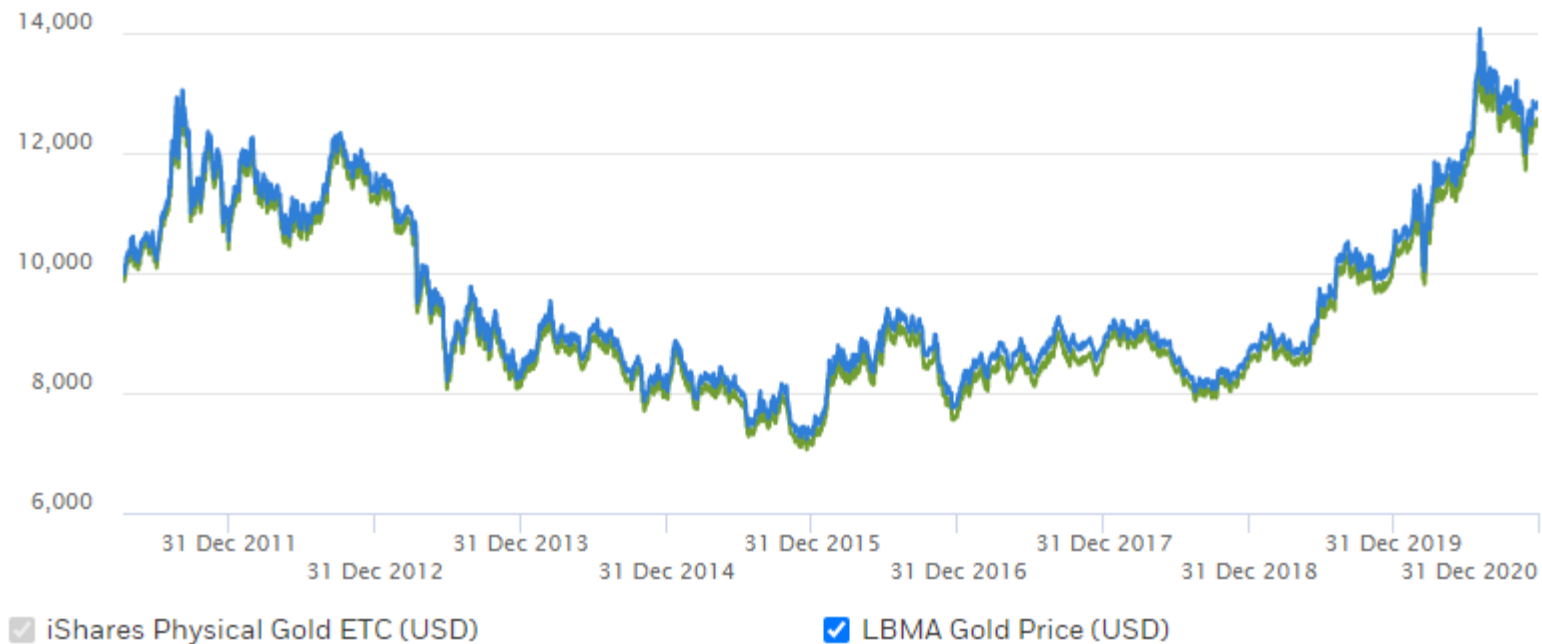
- Nákladovost **0,49%**
- Drží akcie **40 – 80** vybraných amerických „WIDE MOAT“ firem.
- Index Morningstar Wide moat překonal S&P 500 o **+3,25%** ročně za posledních **20 let** (k 1.10.2022)
- Porovnání výkonnosti za posledních 20 let:



Zdroj Morningstar. Historické výnosy nejsou zárukou výnosů budoucích. Investice může kolísat a spadnout i pod svou výchozí hodnotu.

Příklad ETF – iShares physical gold ETF

- Nákladovost **0,15%**
- Drží **19 054** zlatých cihel v kvalitě Londong Good Delivery (rizost 99,50% až 99,99%)
- Zlaté cihly jsou drženy u **JPMorgan Chase Bank v Londýně**



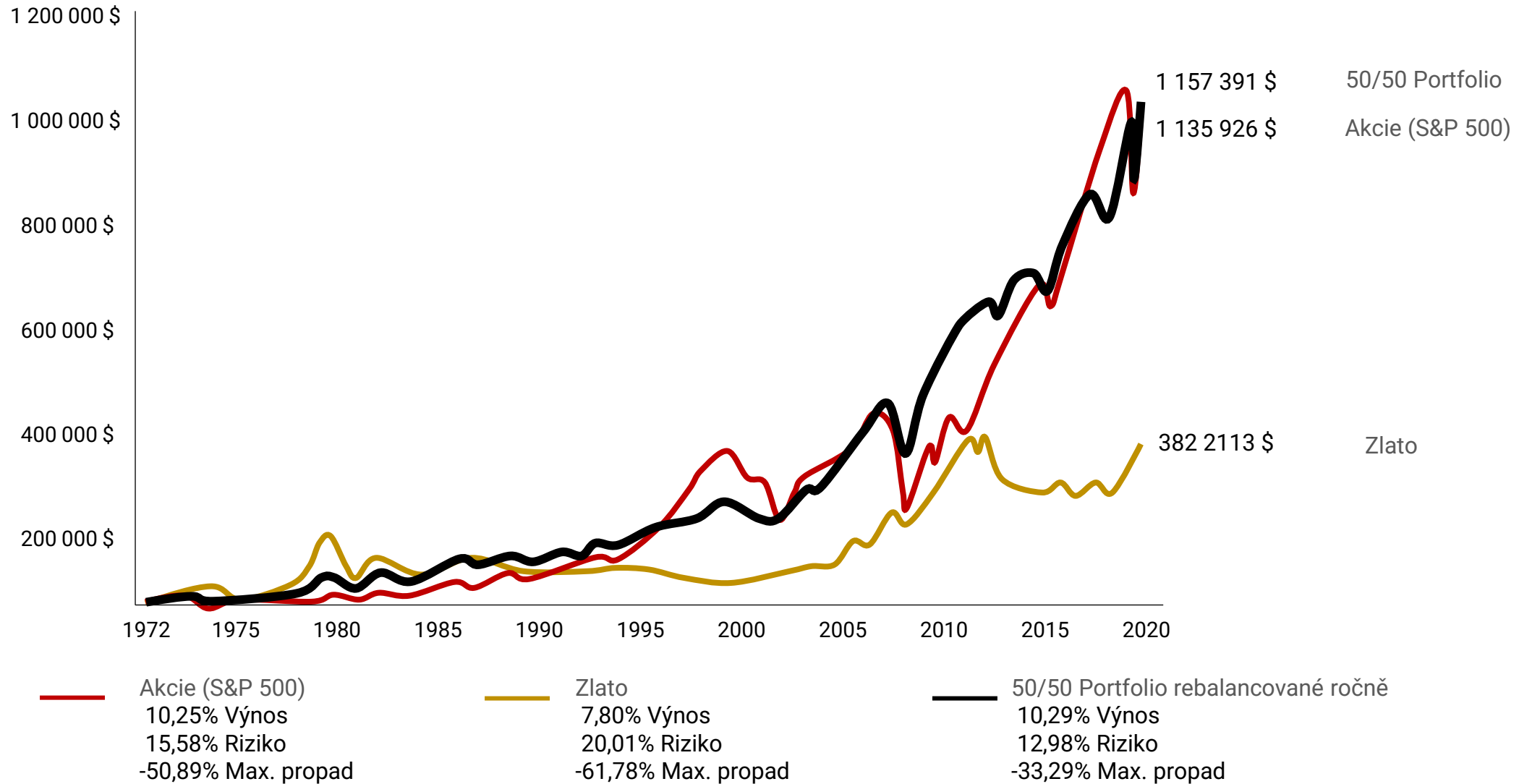
3

Rebalancování

REBALANCOVÁNÍ – proč je důležité

- **Snižuje rizikovost**
- Zvyšuje výnos (při zachování dané rizikovosti)

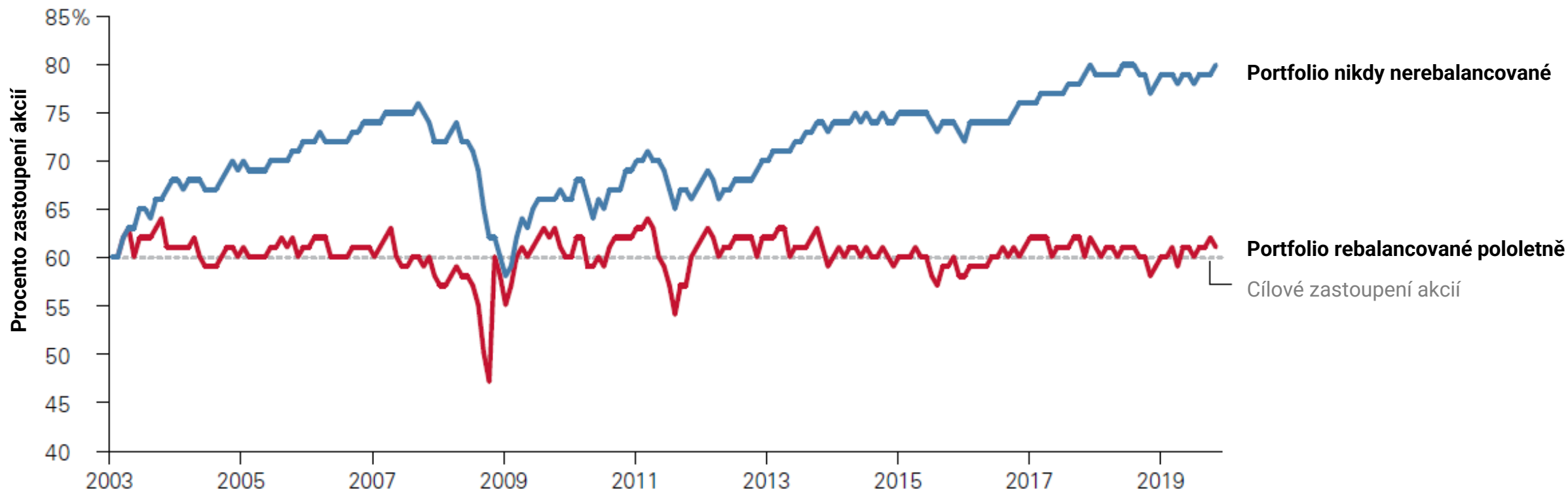
KDYŽ 1 + 1 JE VÍCE NEŽ 2 (investice 10 000 USD: 1972 – 2020)



Zdroj Portfoliovisualizer.com. Historické výnosy nejsou zárukou výnosů budoucích. Investice může kolísat a spadnout i pod svou výchozí hodnotu.

Důležitost udržování disciplíny: Nerebalancování portfolia může zvýšit vystavení klienta riziku

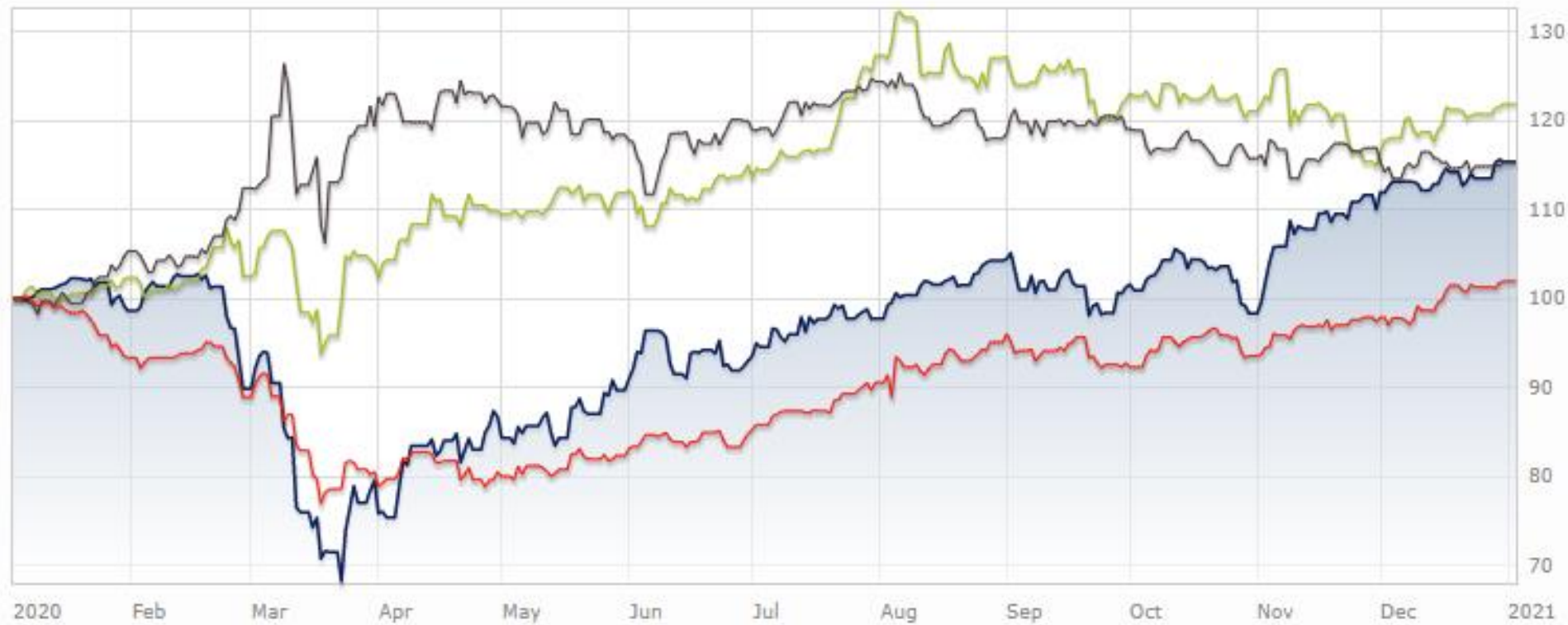
Změny v zastoupení akcií v rebalancovaném a nerebalancovaném portfoliu, 2003 - 2019



Notes: The initial allocation for both portfolios is 42% U.S. stocks, 18% international stocks, and 40% U.S. bonds. The rebalanced portfolio is returned to this allocation at the end of each June and December. Returns for the U.S. stock allocation are based on the Dow Jones U.S. Total Stock Market Index. Returns for the international stock allocation are based on the MSCI All Country World Index ex USA, and returns for the bond allocation are based on the Bloomberg Barclays U.S. Aggregate Bond Index.

Sources: Vanguard calculations, using data from Morningstar, Inc.

Jak se chovaly hlavní třídy aktiv na začátku koronakrize.



Zlato

US dluhopisy (20+let)

Globální akcie (ACWI)

Komodity (UBS comp.)

Dodatečný výnos z rebalancování v roce 2020

	leden 20		
	cena za KS	počet KS	hodnota investice
dluhopisy	50 Kč	10	500 Kč
akcie	50 Kč	10	500 Kč
Celkem	100 Kč		1 000 Kč

	březen 20						
	cena za KS	počet KS	hodnota investice před rebalancí	rebalancing Kč	rebalancing KS	KS po rebalancingu	hodnota investice po rebalancingu
dluhopisy	60 Kč	10	600 Kč	-100 Kč	-1,667	8,334	500 Kč
akcie	40 Kč	10	400 Kč	100 Kč	2,500	12,5	500 Kč
Celkem			1 000 Kč				1 000 Kč

	prosinec 20		
	cena za KS	počet KS	hodnota investice
dluhopisy	57,5 Kč	8,334	479 Kč
akcie	57,5 Kč	12,5	719 Kč
Celkem	115 Kč		1 198 Kč

prům. růst cen **15,0%** zisk portfolia **19,80%**
 navíc díky rebalancingu **4,80%**

CHYTRÉ REBALANCOVÁNÍ – jak probíhá

AUTOMATICKÉ REBALANCOVÁNÍ	NE (VYPNUTÉ)	ANO (ZAPNUTÉ)
VKLADY (VÝBĚRY) HOTOVOSTI	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
PŘESUNY MEZI KYBLÍKY	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
PŘI PŘEKROČENÍ DRIFTU	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

REBALANCOVÁNÍ – Drift portfolia

- Edward vyhodnocuje 1x týdně drift portfolia – rozdíl mezi cílovým a aktuálním zastoupení jednotlivých ETF v portfoliu.
- **Povolený drift portfolia = +/-10%**
- Pokud portfolio překročí drift, Edward spustí rebalancing – prodej a nákup částí ETF
- Pokud portfolio nepřekročí drift, rebalancing se daný týden neuskuteční

Drift portfolia – jak se počítá

Drift = (Aktuální zastoupení – Cílové zastoupení)/Cílové zastoupení x 100

Cenný papír	Cílové zastoupení	Aktuální zastoupení	Drift
SPDR ACWI ETF	40%	43,5%	8,75%
iShares USD treasury 20+ ETF	25%	23,8%	- 4,80%
iShares Physical Gold	30%	28,5%	- 5,00%
UBS Commodity index ETF	5%	4,2%	- 16,00%

4

Měnové zajištění

MĚNOVÉ ZAJIŠTĚNÍ – proč je důležité

- Snižuje riziko oslabování USD / EUR (resp. posilování CZK)
- Snižuje kolísavost portfolia pro korunového investora
- Měnové riziko je riziko, které nenese žádný výnos
- Edward zajišťuje riziko bez účtování extra poplatků

MĚNOVÉ ZAJIŠTĚNÍ – jak probíhá

- Pomocí nákupu měnových swapů a forwardů
- **Rolují se po 3 měsících**
- Posílení USD (EUR) = realizovaná ztráta
- Oslabení USD (EUR) = realizovaný zisk

Měnové zajištění – které ETF zajišťujeme

Název nástroje	TER	měnové zajištění	MP1	MP2	MP3	MP4	MP5	MP6	MP7	MP8	MP9	MP10
VanEck Vectors Morningstar US Wide Moat UCITS ETF	0,49%	☑						15,0%	17,0%	20,0%	28,0%	15,0%
iShares Edge MSCI Europe Multifactor UCITS ETF EUR (Acc)	0,45%	☑						10,0%	11,0%	11,0%	15,0%	8,0%
Xtrackers MSCI Japan UCITS ETF	0,40%	☑						5,0%	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%
SPDR MSCI ACWI ETF	0,40%	☐		10,0%	20,0%	25,0%	33,0%					
SPDR MSCI World Small Cap UCIT	0,45%	☐				5,0%	7,0%	9,0%	12,0%	15,0%	20,0%	20,0%
iShares NASDAQ 100 UCITS ETF (USD)	0,33%	☑						7,0%	7,0%	7,0%	5,0%	5,0%
iShares Core MSCI EM IMI UCITS	0,18%	☐						5,0%	8,0%	9,0%	15,0%	10,0%
Amundi Msci EM Asia UCITS ETF	0,20%	☐						4%	5,0%	8,0%	10,0%	20,0%
iShares Automation & Robotics UCITS ETF	0,40%	☐										5,0%
L&G Cyber Security UCITS ETF	0,75%	☑										5,0%
iShares Healthcare Innovation UCITS ETF	0,40%	☑										5,0%
iShares Developed Markets Property Yield UCITS ETF USD (Acc)	0,59%	☑						10,0%	10,0%	8,0%		
iShares J.P. Morgan USD EM Bon	0,39%	☑					5,0%	5,0%	3,0%			
iShares Global High Yield Corp Bond UCITS ETF USD (Acc)	0,50%	☑							5,0%	5,0%		
UBS ETFs plc - CMCI Composite	0,35%	☑		3,0%	5,0%	7,5%	5,0%					
iShares Physical Gold ETC	0,25%	☑		6,0%	10,0%	15,0%	30,0%	20,0%	10,0%	5,0%		
iShares USD Treasury Bond 1-3y	0,07%	☑		3,0%	7,0%	7,5%						
iShares \$ Treasury Bond 20+yr UCITS ETF USD (Acc)	0,20%	☑		5,0%	20,0%	28,0%	14,0%	8,0%	5,0%	5,0%		
iShares Global Inflation Linked Govt Bond UCITS ETF USD (Acc)	0,25%	☐		3,0%	8,0%	10,0%	4,0%					
Wood hotovost	0,00%	☑	100,0%	70,0%	30,0%	2,0%	2,0%	2,0%	2,0%	2,0%	2,0%	2,0%
Průměrné TER			0,00%	0,09%	0,19%	0,27%	0,31%	0,36%	0,39%	0,39%	0,38%	0,37%
Měnově zajištěno			100%	87%	72%	60%	56%	82%	75%	68%	55%	45%

Měnové zajištění – jak ho vidíte v Edwardovi

^ Měnové zajištění
Měnové zajištění

0,0 %

-0,9 %

-4 340,19 CZK

-1,2 %

Název	Nerealizovaný zisk/ztráta
16.9.2020 Swap USDCZK	-2 851,39 CZK
16.9.2020 Swap EURCZK	-1 392,54 CZK
30.9.2020 Swap EURCZK	-6,27 CZK
30.9.2020 Swap USDCZK	-89,99 CZK

5

Poplatky pod kontrolou

MOŽNOST NASTAVIT INDIVIDUÁLNĚ

- VSTUPNÍ poplatek (předplacený/pravidelně placený)
- NÁSLEDNÝ VSTUPNÍ poplatek (po překročení cílové částky)
- MANAŽERSKÝ POPLATEK (odstupňovaný dle objemu)
- VÝKONOSTNÍ POPLATEK (od 1 MIL CZK)

2x VYŠŠÍ ODMĚNA PRO PORADCE, PŘI STEJNÉ NÁKLADOVOSTI PRO KLIENTA

CELKOVÁ NÁKLADOVOST ŘEŠENÍ:		Conseq Classic Portfolio fondů	Conseq Active/horizont Active invest dynamický	Edward při mgmt fee 1,49%
		1,95%	2,65%	1,87%
Roční nákladovost fondů (TER)	IS	1,55%	1,90%	0,38%
	(provze IZ)	0,40%	0,75%	0%
Roční nákladovost platformy	Poplatek platformy	0%	0%	0%
	Custody (poplatky za úschovu CP)	0%	0%	0%
	Transakční a další poplatky (odhad)	0%	0%	0%
	Manažerský poplatek (IS) *	0%	0%	0,50%
	Manažerský poplatek (provize IZ) **	0%	0%	0,99%
Co je součástí řešení:	Měnové zajištění	ANO	ANO	ANO
	Automatické rebalancování	NE	ANO	ANO
	Automatické vyplácení cílů	NE	ČÁSTEČNĚ	ANO
	Automatické přesuny na cíle	NE	ČÁSTEČNĚ	ANO

*kalkulováno na portfolio 1 MIL CZK

** Nastavitelné poradcem

VYČÍSLENÍ PŘIDANÉ HODNOTY PORADCE



ČINNOST		TYPICKÝ PŘIDANÝ VÝNOS (% ROČNĚ)
Výběr odpovídajícího základního rozložení (asset alokace)		> 0,75%
Výběr kvalitních nízkonákladových fondů		0,40%
Rebalancování		0,35%
Efektivní vybírání z portfolia v důchodu		0,00 - 1,10%
Behaviorální koučink		1,50%
CELKEM		3,0 – 4,1%

PORADENSTVÍ BUDOUCNOSTI



Studie společnosti Vanguard „Od portfolií k lidem“ – odpovídalo 4 000 investorů z celého světa.

JAK ZAČÍT?

1. Krok - OTEVŘETE SI EDWARDA PRO SEBE

- s nulovou provizí můžete investovat téměř zadarmo
- Je potřeba sjednat přes kolegu a převést na sebe

2. Krok – Ukažte Edwarda pár kamarádům

- Jen se jich zeptejte na názor
- Žádný prodejní tlak

3. Krok – Začněte se investováním bavit!

Ahoj Viktoro,

dnes máme u nás malou oslavu, protože jsem překročil 100 mil. Kč v Edwardovi a to na 95 aktivních účtech☺. Tímto chci moc poděkovat za to, že vůbec Edward vznikl. Už teď cítím, jak mi to výrazně usnadňuje práci s klienty. Taky chci poděkovat Katce a Petrovi, protože spolupráce s nimi funguje skvěle a vždy jsou ochotní a rychlí. Věřím, že to tímto jen začíná a brzy budeme moci slavit znovu při 200 mil. Kč☺. Práce s Edwardem je pro mě skutečná zábava.

S pozdravem,

Bc. Filip Andrš, EFA

European Financial Advisor



edward

PLÁNUJTE SRDCEM,
INVESTUJTE ROZUMEM

www.edwardinvest.cz

