

Pod pokličkou

Edwarda





Obrovská výhoda Edwarda?

Vše se zpracovává automaticky.



Velká slabina Edwarda?

Vše se zpracovává automaticky... Po podpisu již není žádná kontrola.



Nejdříve podepsat změnu a až poté zaslat peníze



Variabilní symbol u vkladů, zejména pokud jde o účet DIP

“Dvakrát měř, jednou řež”

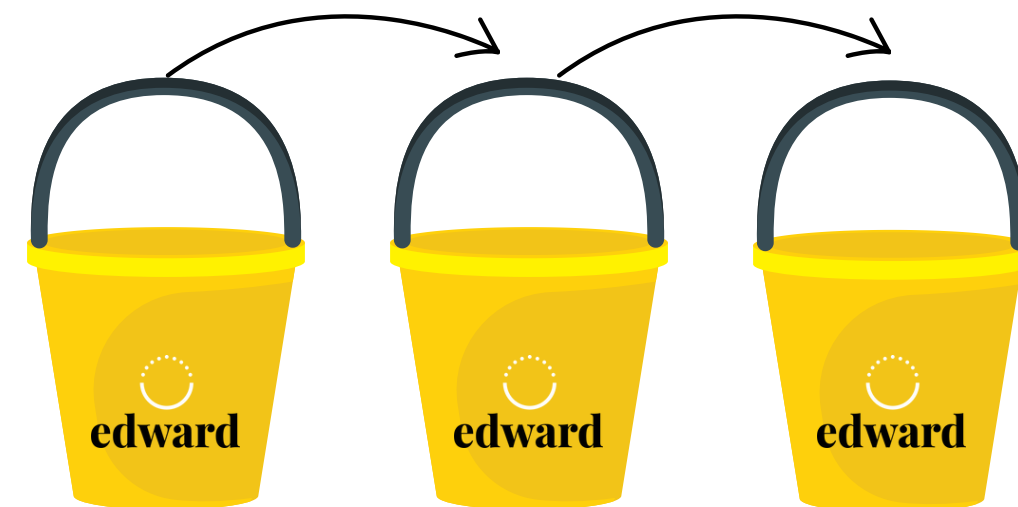
Přesuny mezi kyblíky

- ✓ Rebalancování vs Rekyblíkování
- ✓ Kalendář (převody mezi kyblíky, obchodní den)
- ✓ Nelze přímo zadat přesuny mezi kyblíky - řídí se plánem

✓ Účet = 3 kyblíky + Peněženka:

- Peněženka - 1% účtu
- Krátkodobý kyblík - na cíle do 3 let + rezerva
- Střednědobý kyblík - na cíle od 4 do 10 let + rezerva
- Dlouhodobý kyblík - vše co "zbylo"

✓ Přesuny "dolů" - pouze v zisku; pozor na přidání cíle na "poslední chvíli"



Rezervy

✓ Ukončení rezervy není pokyn k přesunu - je to “pouze” změna plánu

✓ Tranše

- MP1
- Index ACWI - nedávat 1%
- Pokles indexu je zobrazen

100 000 Kč | Portfolio: **střednědobé** | stále až do konce plánu
zrušit při 50% poklesu, **aktuálně 0,1%** ⓘ

- Pozor na drift

✓ Plnit pouze novými vklady

- pouze převody z Peněženky
- pozor na střednědobý kyblík

✓ Termín “do začátku čerpání renty”

Date	Price	Open	High	Low	Vol.	Change %
06/18/2024	222.53	222.53	222.53	222.53	1.38K	+0.55%
06/17/2024	221.31	221.13	221.45	220.73	1.45K	+0.26%
06/14/2024	220.73	221.64	221.64	220.39	11.12K	-0.27%
06/13/2024	221.33	222.60	222.92	221.07	6.51K	-0.82%
06/12/2024	223.17	220.46	223.25	220.46	4.62K	+1.63%
06/11/2024	219.58	220.62	220.62	219.58	0.94K	-0.33%
06/10/2024	220.31	219.61	220.31	219.28	4.89K	-0.14%
06/07/2024	220.61	221.34	221.34	219.89	3.86K	-0.25%

Výběry na cíle

✓ Výběry na cíl se generují již 1. den v měsíci

✓ Peníze připravené v krátkodobém kyblíku

● u opakovaných výběr z dlouhodobého



0%

Souhrnná stránka



Chvilí trvá



Ale vyplatí se počkat

Očekávané související pohyby na účtu v nejbližších dnech

- Z peněženky se přesune **96 030 Kč** do střednědobého portfolia*
- Z krátkodobého portfolia se přesune **52 710 Kč** do střednědobého portfolia*

Očekávané vstupní poplatky v nejbližších dnech

Ze zasláného vkladu bude stržen vstupní poplatek ve výši **3 000 Kč***



A zkontrolovat



Pozor, pracuje s "běžícími" převody



Pozor na zadaný jednorázový vklad - pokud nepřijde (včas), vše může být jinak



Pokud to nesouhlasí, tak se ptát

Chvilku strpení. Generuje se souhrn změn na účtu a očekávané pohyby mezi portfolii (kyblíky) v nejbližších dnech

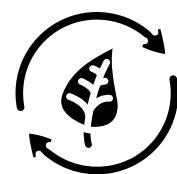
ÚPRAVA REZERV A CÍLŮ STÁHNOUT PDF PŘESKOČIT

Modelové řady a individuální portfolia



Modelová řada Edward Strategicky řízená

Naše nejpopulárnější a nejvíce diverzifikovaná řada. Chraňte a dlouhodobě navyšujte svůj kapitál.



Blackrock ESG Aktivně řízená

Podpořte odpovědný přístup k investování. Jediná aktivně řízená řada inspirovaná společností Blackrock.



Market Cap Pasivní

Dosáhněte výnosů a rizikovosti v souladu s celkovými trhy. Naše nejlevnější a nejnovější řešení.

Hlavní rozdíly

	EDWARD	BLACKROCK ESG	MARKET CAP
Řízení Portfolia	Strategické	Aktivní	Pasivní
Počet ETF	23	19	11
Průměrné TER ETF	0,29 %	0,15 %	0,11 %
Cíl	Lepší poměr výkon-riziko	Výkon a ESG dopad	Sledovat trh
Průměrný počet změn v roce	1 až 2	3 až 4	0
Využívaná aktiva	Akcie, dluhopisy, zlato, nemovitosti, komodity, hotovost	Akcie, dluhopisy, hotovost	Akcie, dluhopisy, hotovost

Rebalancování



I při vypnutém rebalancování

- Vkladem
- Výběrem



Zastoupení ETF nulové - vždy prodej



Inflace

✓ V plánu navyšování každý měsíc (p.m.)

✓ Ve skutečnosti navyšování 01.01. (p.a.)

- Plánovaná × skutečná inflace
- Cíle
- Vklady



Převody mezi dvěma účty

✔ Pouze stejný klient, jiný klient - darovací smlouva

✔ Zatím ručně, vyvíjíme funkci

✔ U DIP není třeba spěchat



Emaily od Edwarda

- Váš klient podepsal dokumenty
- Klient nestihl podepsat dokumenty Edward ve stanovené lhůtě
- Dorazil první vklad klienta
- Dorazil větší jednorázový vklad klienta
- POZOR, váš klient poslal chybnou platbu! Je potřeba vaše akce
- Přehled klientských vkladů
- Navýšení pravidelných vkladů o inflaci - seznam klientů
- Blíží se naplánovaný vklad klienta do Edwarda
- Tento měsíc má Váš klient naplánovaný vklad do Edwarda
- Finanční cíl klienta se blíží k výplatě
- Renta klienta se blíží k výplatě
- Účet Vašeho klienta je znovu otevřen k úpravám
- Rezerva na účtu klienta byla ukončena - zavádíme
- Rezerva na účtě klienta byla ukončena po poklesu indexu - zavádíme

Edward závěrem



Edward je stroj, ale kontrolují a vyvíjí ho lidé.



Aby vše dobře fungovalo, je třeba udržovat aktuální finanční plán.



Nebojte se ptát, navrhovat úpravy a hlásit chyby.



podpora@edwardinvest.cz



Při hledání nám pomůže číslo účtu


edward

Děkujeme
za pozornost
