



Jak vytvořit investiční portfolio, které vás přežije!

**10 BEZPEČNOSTNÍCH PRAVIDEL, KTERÉ
POUŽÍVAJÍ FINANČNÍ PROFESIONÁLOVÉ
K OCHRANĚ INVESTIC**



BC. JAKUB ŘÍHA, EFA

VÁŽENÍ ČTENÁŘI A ZAPÁLENÍ INVESTOŘI,

jsme rádi, že vás můžeme inspirovat, jak ještě více zabezpečit vaše investice a eliminovat trvalou ztrátu peněz v době celospolečenských krizí. S chladnou hlavou jsme po 15-ti letech praxe zpracovali investiční metodiku s pomocí domácích i zahraničních odborníků. Touto metodikou se s horkou hlavou během krizí řídíme. Předcházíme tím ukvapeným rozhodnutím a naši klienti jsou díky tomu v klidu.

Do části této metodiky vás necháme nahlédnout právě teď. Připravili jsme 10 základních bezpečnostních pravidel při investování. Používáme je denně v praxi. Používejte je k ochraně vašich investic i vy,

...a buďte bohatí a klidní. :-)

10 PRAVIDEL PRO BEZPEČNÉ INVESTOVÁNÍ

- 1 Vybíráme kvalitního obchodníka s cennými papíry
- 2 Zajišťujeme nepřímý styk mezi penězi a investičním poradcem
- 3 Ověřujeme výběr
- 4 Máme na vědomí, že obchodník s cennými papíry je pojištěn
- 5 Vybíráme nejvyšší investiční nástroje
- 6 Zasíláme prostředky na předem definovaný účet
- 7 Diverzifikujeme a nesázíme na jednu kartu
- 8 Investujeme v USD a EUR
- 9 Rebalancujeme portfolio
- 10 Máme transparentní podmínky



1. VYBÍRÁME KVALITNÍHO OBCHODNÍKA S CENNÝMI PAPIŘY (OCP)

Základem je vybrat spolehlivého a solventního partnera, který nám poskytne dobrou platformu, rozumné poplatky a dostatečný servis. My na základě analýzy spolupracujeme se společností EIC (European Investment Centre). Ta nám poskytuje platformu, na které klienti vidí kompletní data k investicím. OCP má velmi důležitou funkci v podobě úschovy dat o majitelích cenných papírů. Tyto informace má z bezpečnostních důvodů uchovány dokonce na dvou uložistištích - v Praze a Bratislavě.

DOBŘE VĚDĚT



Může zkrachovat OCP?

Tato situace není moc pravděpodobná. Poskytování investiční platformy a obchodování s cennými je stabilní a výnosné podnikání. V případě finančních potíží, přichází větší a silnější OCP, který koupí a přebere portfolio klientů. V ČR a na Slovensku není v poslední době znám podobný případ. Pokud by tento scénář opravdu nastal, vstoupí do OCP **dozorový orgán v podobně České/Slovenské národní banky** (ČNB a SNB), který by uskutečnil prodej cenných papírů a vyplacení prostředků klientům.

DALŠÍ BEZPEČNOSTNÍ PRVKY, KTERÉ SLEDUJEME

- Každý OCP by měl mít vytvořeny **krizové scénáře** v případě nenadálých událostí jako úmrtí klíčových zaměstnanců, majitele nebo nenadálých situací. Máme ověřeno, že EIC disponuje takovými scénáři.
- Zajímá nás **velikost obchodníka**. Např. EIC má 15 mld. v aktivech pod správou, což ho řadí k etablovaným obchodníkům na kapitálovém trhu.
- Možnost **převodu cenných papírů** z EIC na jiného obchodníka s cennými papíry.
- Jakou OCP nabízí **informační podporu**. Např. EIC má českou podporu a komunikaci do 24 hodin.
- Jaká je **historie** OCP. Např. EIC úspěšně provozuje správu investičních instrumentů od roku 2009.
- Sledujeme uzávěrky OCP dle veřejně dostupného účetnictví.
- Pokud shledáme nějaké riziko, vyhledáme jiného partnera, který splňuje naše podmínky a kritéria.

DOBŘE VĚDĚT ——— CHRÁNÍ NÁS ČNB?

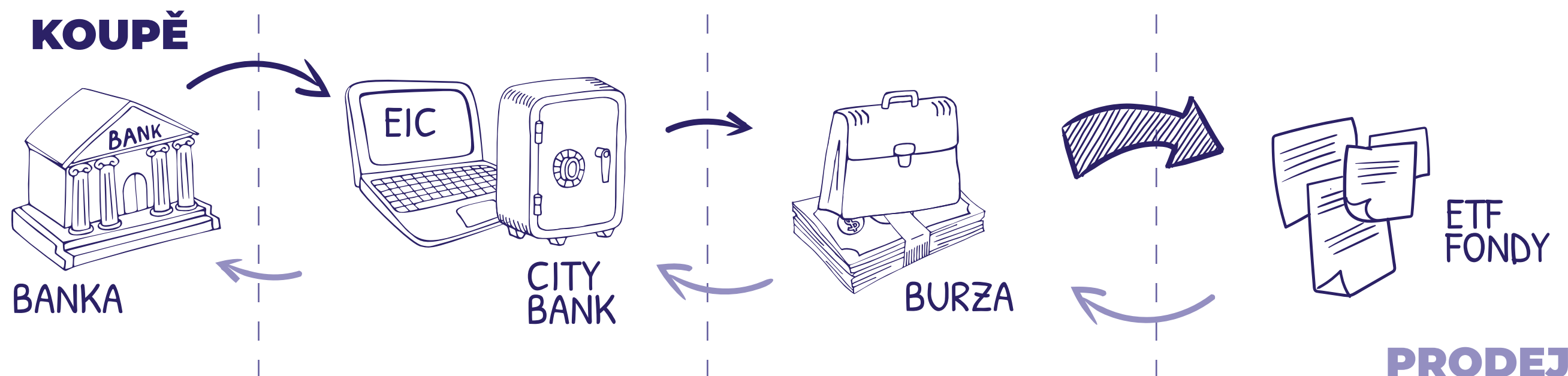
Důležitou roli v ochraně a obraně investorů hraje ČNB/SNB. Právě ta přiděluje licence, bez kterých se český fond neobejde. Pro zahraniční fondy platí ohlašovací povinnost. Přidělení licence řeší země, kde má fond daňový domicil. ČNB/SNB také kontroluje, jak investiční společnost hospodaří, zároveň schvaluje členy představenstva a dozorčí rady. Není tak možné, aby se do těchto orgánů dostala osoba, u které je zjištěn střet zájmů, nebo podvodné jednání.



2. NEPŘÍMÝ STYK MEZI PENĚŽI A PORADCEM

JAK SE Z VAŠICH PENĚŽ STANOU PODÍLY V ETF FONDECH

1. Klientům zakládáme investiční účet u EIC, který je navázán na běžný účet u jejich banky.
2. Z tohoto účtu poté klient zasílá prostředky na investiční platformu EIC. Ta má sběrný účet v americké investiční bance Citibank.
3. Společnost EIC dává dohromady všechny investiční pokyny od klientů v daném období a odesílá je na burzu, v našem případě přes DZ Bank ve Frankfurtu.
4. DZ bank vypořádá pokyny EIC a nakoupí za klientovy finanční prostředky příslušné ETF fondy na jméno EIC. EIC poté rozdělí nakoupené cenné papíry mezi klienty, kterým tyto cenné papíry náleží. EIC eviduje následně seznam cenných papírů v našem případě ETF na jména a rodné čísla klientů.



A TEĎ NAOPAK. JAK SE Z VAŠICH PODÍLŮ V ETF FONDECH STANOU PENÍZE V BANCE?



V případě prodeje probíhá scénář opačně. Připravíme prodejní pokyny na platformě EIC. Klient je potvrdí a EIC zpracuje. Poté jsou zaslány pomocí DZ Bank na burzu, kde jsou směněny ETF fondy dle aktuální hodnoty za finanční prostředky. Tyto prostředky poté poslány přes účet EIC na účet klienta, který je uveden ve smlouvě.

KRIZOVÝ SCÉNÁŘ PŘI KRACHU OCP

Pokud by nastala tato málo pravděpodobná situace a např. společnost EIC zkrachovala, klient si založí **nový investiční účet** u jiného obchodníka s cennými papíry. Založení je podmíněno tím, že je obchodník na frankfurtské burze. Poté na základě výpisů, kde je uvedeno množství cenných papírů, zadá depozitáři DZ Bank **převod na nového obchodníka**. Pokud zkrachuje DZ bank, proces je podobný a EIC vybere nového depozitáře na Frankfurtské burze. V případě nenalezení nového OCP, jsou prostředky vyplaceny na účet klienta.

V procesu spolupráce poradce a klient navíc figuruje i In Investments a.s., který působí jako servisní organizace pro investiční profesionály. Spravuje poradcům databázi klientů, zajišťuje technickou podporu a hlídá dokumentaci a legislativu, která je požadována z ČNB.



DOBŘE VĚDĚT

Majetek fondu a majetek klienta je ze zákona oddělen.

V případě krachu investiční společnosti, tento krach neovlivní hodnotu cenných papírů klienta. ETF fond je samostatná právní entita, která nepodniká a nemůže tedy zkrachovat.



3. OVĚŘUJEME VÝBĚR 2X

Standardní OCP fungují na principu jednoho ověření. Zadáte výběr a prostředky vám přijdou na účet. Investiční poradce ve spolupráci s platformou, v našem případě EIC, může nabídnout klientovi **benefit** v podobě dvojího ověření.

To znamená, že při výběru prostředků je potřeba **naše nastavení prodejního pokynu a klientovo potvrzení**. Jeden pokyn bez druhého nemůže výběr realizovat. Klient je informován o každém pohybu na investičním účtu. Dalším bezpečnostním prvkem je, že od výběru **100.000,-** nejednáme s klientem o výběru pomocí emailu, ale **ověřujeme telefonicky**.



4. MÁME NA VĚDOMÍ, ŽE OBCHODNÍK S CENNÝMI PAPÍRY JE POJIŠTĚN

Podle Evropské směrnice z roku 1997 musí být všechny firmy nabízející investiční služby pojištěny. Výše pojištění je různé v jednotlivých zemích. OCP v ČR jsou **pojištěni na 90 % částky do 20.000 EUR**. Námi používaná platforma EIC je sídlem na Slovensku, což znamená, že je pojištěna na vyšší částky než OCP v ČR, konkrétně na 50.000 EUR. Pro zajímavost v Německu je to 20.000 EUR.

AKTUÁLNĚ JE V GARANČNÍM FONDU 1,5 MLD.

Garanční fond obchodníků s cennými papíry

O fondu Aktuality Příspěvky Ohlasy v tisku Časté otázky Užitečné odkazy Formuláře Vzdělávání Právní informace Kontakty

Česky English

Obchodníci neschopní plnit své závazky

- Americas International Brokers
- Bradley, Rosenblat & Comp
- Finnex Praha
- FORTE Invest
- Key Investments
- Komerio
- KTP Quantum
- Private Investors
- Profin CB
- PROVENTUS Finance
- Sati

Garanční fond

Garanční fond zajišťuje výplatu náhrad zákaznickým obchodníkům s cennými papíry, kteří nejsou schopni plnit své závazky spočívající ve vydání majetku zákaznickům.

Garanční fond není státním fondem, zdrojem majetku jsou příspěvky od obchodníků s cennými papíry.

Pojištěný majetek

Garanční fond poskytuje náhradu za 90% nevydaného zákaznického majetku, nejvýše však částku odpovídající protihodnotě 20 000 EUR.

Pro výpočet náhrady je rozhodná hodnota majetku ke dni, kdy Garanční fond obdržel oznámení České národní banky.

Vznik nároku na náhradu

Garanční fond uveřejňuje oznámení o neschopnosti obchodníka plnit své závazky vůči zákazníkům.

Zákazníci musí svůj nárok přihlásit v zákonné lhůtě, pro tento účel slouží "Přihláška nároků na náhradu".

Postup výplaty

Náhrada z Garančního fondu musí být vyplacena do 3 měsíců ode dne ověření přihlášeného nároku a vypočtení výše náhrady.

Česká národní banka může ve výjimečných případech tuto lhůtu prodloužit.

Aktuality

Informační povinnost obchodníků s cennými papíry a dalších osob vůči Garančnímu fondu obchodníků s cennými papíry
02. 01. 2023
Na základě Vyhlášky Ministerstva financí č. 570/2020 Sb. o informačních povinnostech některých osob podnikajících na kapitálovém trhu vůči Garančnímu fondu obchodníků s cennými papíry („Fond“).
> více informací

Výroční zpráva za rok 2021
31. 10. 2022
> více informací

Návrh rozpočtu Garančního fondu obchodníků s cennými papíry na rok 2023 a výhled na roky 2024 a 2025
03. 10. 2022
V souladu se zákonem o rozpočtové odpovědnosti č. 23/2017 Sb.
> více informací

5. VYBÍRÁME NEJKVALITNĚJŠÍ INVESTIČNÍ NÁSTROJE

- A** Investujeme s největšími a nejsolventnějšími správci ETF fondů na trhu - BlackRock, Vanguard, BNP Paribas a další.
- B** Vybíráme ETF s dostatečnou historií, které hospodaří s velkým objemem prostředků v řádu desítek miliard dolarů.
- C** Sledujeme počet společností v ETF fondech, které by neměly být v desítkách, jak je tomu u bankovních fondů, ale vyšších stovkách.
- D** Nepoužíváme sektorové ETF, které se soustředí na určitý sektor, např. farmacie, biotechnologie. Nechceme sázet na to, které odvětví bude úspěšnější než to druhé, zvyšuje to riziko.
- E** Diverzifikujeme napříč kontinenty a kupujeme aktiva z celého světa.
- F** Vybíráme fyzicky replikovatelné, což znamená, že daný ETF fond opravdu nakupuje cenné papíry, nikoliv opce. Ty zaručují možnost koupě cenných papírů až v budoucnosti, vlastníte tedy jen dokument v podobě opce, nikoliv konkrétní akcie.
- G** Vybíráme akumulární ETF, protože vydělávají více díky tomu, že se dividenda nemusí danit.

Vanguard

BlackRock



BNP PARIBAS

6. ZASÍLÁME PROSTŘEDKY NA PŘEDEM DEFINOVANÝ ÚČET

Když se zakládá investiční účet, je k němu nutné doložit běžný účet klienta, na který se prostředky vyplatí.

DOBŘE VĚDĚT

Pokud by měl klient nový účet, je nutné z bezpečnostních důvodů úřední ověření.



7. DIVERZIFIKUJEME A NESÁZÍME NA JEDNU KARTU

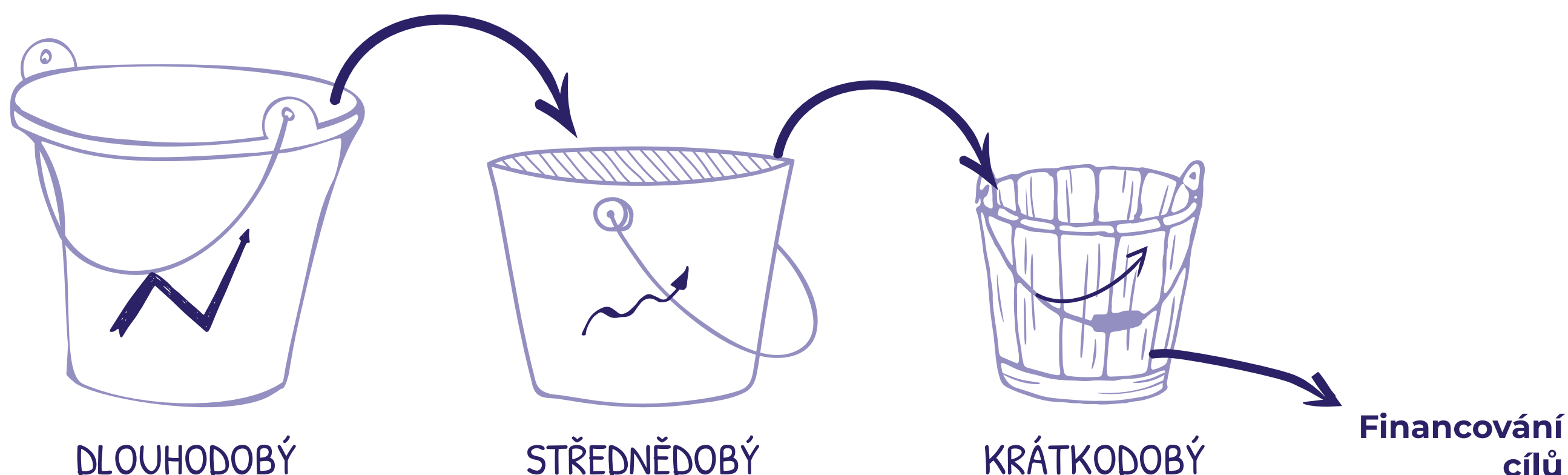
Jak říká jeden z největších investorů této doby Ray Dalio. Měli bychom mít takové rozložení majetku, které předpokládá, že **nevíte, co přinese budoucnost**. Toho se držíme i my. Jelikož nevíme, co bude, nesázíme na jednu kartu. V portfoliu máme zastoupeny **dluhopisy, nemovitosti, komodity a akcie**.

VSTUP NA INVESTIČNÍ TRHY

Nečasujeme trh. Na investiční trhy vstupujeme prostřednictvím předem dané metodiky. Při rostoucím trhu investujeme prostředky jednorázově. Při volatilním trhu a krizích prostředky rozkládáme do šesti měsíců.

VÝBĚR Z INVESTIČNÍHO PORTFOLIA

I u výběru postupujeme systematicky. Používáme tzv. "**kyblíkovou metodu**", díky které diverzifikujeme riziko.



7. INVESTUJEME V USD A EUR

Investicí do cizích měn **rozkládáme riziko**. Klienti mají veškerý svůj majetek v malé regionální měně, tedy v CZK. Pokud korunu postihne nepříznivý vývoj, výrazně znehodnotí celý majetek klienta. Riziko proto rozkládáme a investujeme do ETF ve velkých stabilních měnách.

Euro volíme proto, že jsme v Evropské unii. Americký dolar proto, že je nejpoužívanější světová měna a také rezervní světová měna.

DOBŘE VĚDĚT

Hedging je zajištění investičního nástroje z cizí měny do CZK. Ať se děje s kurzem dolaru cokoliv, cenu ETF to neovlivní. Takovéto zajištění však něco stojí. Z praxe máme vyzorováno, že někdy pohyb měny pomůže zmírnit propady, jindy naopak sebere něco ze zisků. Portfolio to z dlouhodobého hlediska výrazně neovlivňuje. Hedging tedy nepoužíváme a naše portfolia vytváříme v cizích měnách.



8. REBALANCUJEME PORTFOLIO

Rebalancovat portfolio, znamená srovnat složení vašeho portfolio s nastaveným modelovým portfoliem. Hlavním důvodem rebalancování je, že nechceme, aby bylo portfolio rizikovější než jsme původně plánovali.

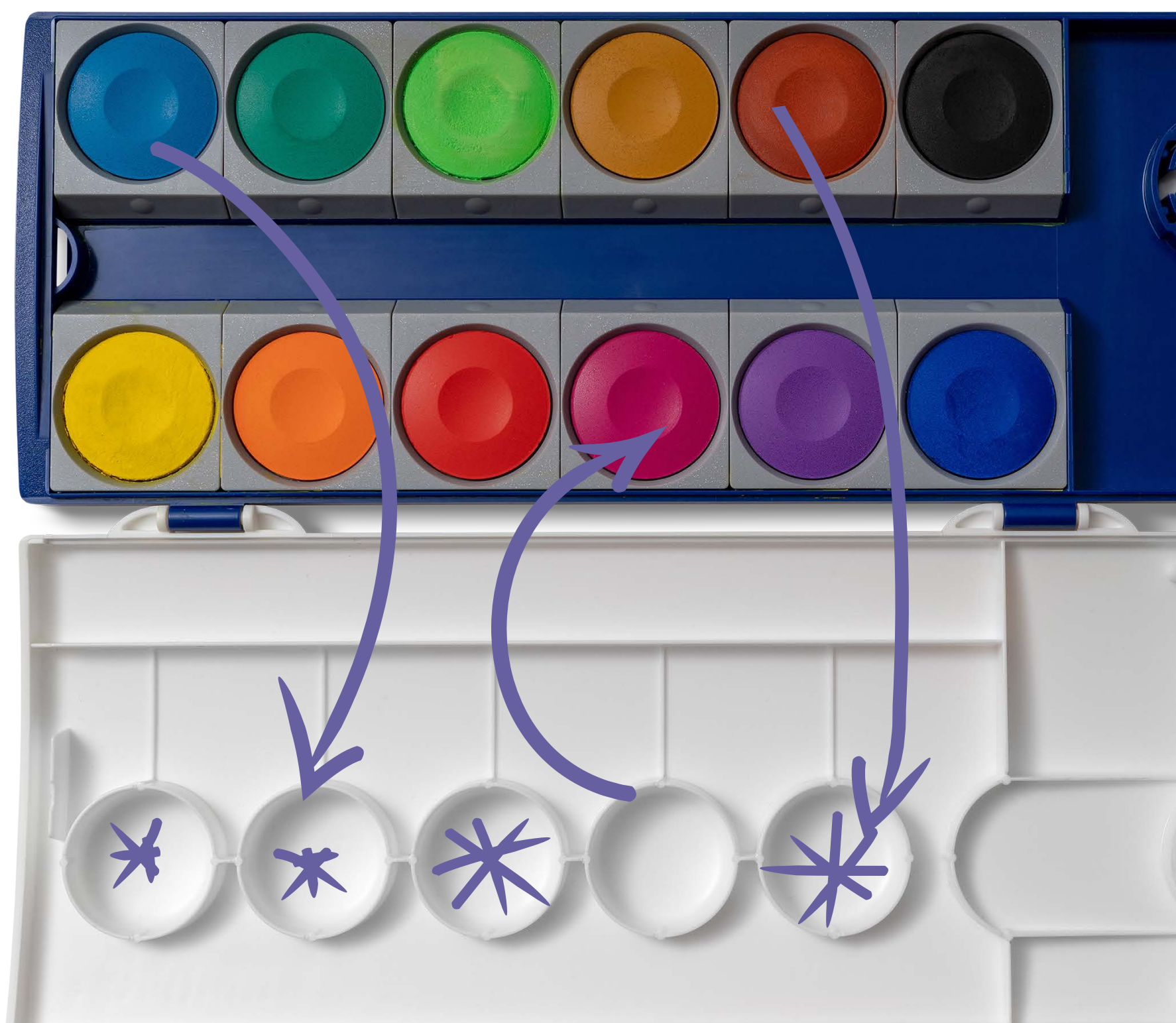
Portfolia našich klientů proto pravidelně monitorujeme a vyhodnocujeme. Kontrolujeme, jestli se změnil **poměr jednotlivých titulů investic oproti původnímu nastavení** či nikoliv.

Když např. narostou akcie, jejich zastoupení v portfoliu bude větší, než jsme plánovali. Portfolio se tak stane pro klienta rizikovější. Musíme ho proto rebalancovat - část akcií odprodat a místo nich nakoupit dluhopisy.

Využíváme při tom **tříletého daňového testu**. Úpravy portfolio děláme až po třech letech, kdy jsou zisky osvobozeny od daní.

DOBŘE VĚDĚT

Pokud bychom například do Vašeho střednědobého portfolio koupili 50 % akcií a 50 % dluhopisů, časem se tyto poměry změní, protože ceny akcií a dluhopisů se budou vyvíjet jinak. Akcie porostou a budou mít zastoupení 60 % portfolio a dluhopisy pouze 40 %. Proto část akcií odprodáme a nakoupíme dluhopisy, abychom portfoliu vrátili původní rozložení 50/50.



10. MÁME TRANSPARENTNÍ PODMÍNKY

Jako klienti byste měli vědět, jakou službu od banky, investiční společnosti, investičního poradce nebo investiční platformy dostáváte. Měli byste transparentně znát poplatky a obsah služby, které bývají často skryté.

POPLATKY: vstupní a výstupní poplatky investice, poplatky za vedení a správu fondu, nákladovost fondů, poplatky za úschovu prostředků a další

OBSAH SLUŽBY: finanční plán, investiční strategie, rebalancování portfolia, výroční schůzka, podpora na e-mailu a telefonu, nástroje k osobnímu vzdělávání a rozvoji v oblasti investic a další



INVESTIČNÍ PORADCE JAKO BEZPEČNOSTNÍ PRVEK

- 1 V případě jakékoliv komplikace, nebo úmrtí klienta rodina ví, na koho se obrátit. Známe do detailu klientův majetek. Pomůžeme s převodem na dědice nebo výběrem prostředků.
- 2 Podepisujeme s klienty smlouvu o mlčenlivosti nad rámec zákona
- 3 Zastupitelnost Jakuba Říhy je Janem Mizerou a zastupitelnost společnosti IQMoney Consulting s.r.o. je poskytována společností Cimpel a partneři s.r.o.
- 4 Vzděláváme klienty i jejich děti. Pravidelné schůzky, newsletter, podcasty , sociální sítě jako LinkedIn, Facebook, Instagram
- 5 Poskytujeme služby nad rámec investování např. dědický plán, důchodový plán, workshopy a přednášky, investiční kluby, pomoc s otevřením témat peněz a dědictví v rodině.
- 6 Spolupracujeme s odborníky (právníci, daňoví poradci), se kterými klienty propojujeme
- 7 Spolupracujeme v režimu poradenství, klientům nic neprodáváme.
- 8 Behaviorální koučink. Pomáháme v rozhodování nad složitými životními tématy.
- 9 Vytváříme investiční strategii a řídíme podle ní klientům portfolia. Nejsme přelétaví, abychom každý rok měnili produkt, který je právě trendy.
- 10 Odosobňujeme se od finančních prostředků klienta. Narozdíl od klienta nemáme k penězům emoční vztah, řídíme se čistě metodikou. Neděláme proto unáhlené závěry a eliminujeme chyby.
- 11 Vyznáváme celostní přístup k penězům. Myslíme si, že peníze nejsou jen o penězích, ale také o hlavě. Proto se snažíme, aby naše služby měly přesah do osobního života.

CO PRO VÁS MŮŽEME UDĚLAT?

Vážíme si toho, že jste se inspirovali k zabezpečení svých investic právě tímto průvodcem 10 pravidel bezpečného investování. Věříme, že vám bude dobrým rádčem k eliminování trvalé ztráty peněz nejen v dobách celospolečenských krizí. Pokud máte pocit, že správa vašich financí spadá do kategorie, kdy se budete cítit bezpečněji ve spolupráci s investičním profesionálem, budeme rádi, když oslovíte právě nás.

Můžete využít služby konzultace nebo kompletního investičního poradenství a servis finančního majetku.

CO BUDE NÁSLEDOVAT:

Cílem e-booku, bylo odhalit, jak přemýšlí nad bezpečností investic finanční profesionálové. Tyto pravidla jsou ovšem jen začátek, které ke komplexnímu investování nestačí. Proto budou následovat emaily, videa, podcasty a webmináře, kde na e-book navážeme a probereme, jak si vytvořit finanční plán a investiční strategii, jaké investiční nástroje si vybrat a mnoho dalšího.

JAK MŮŽE VYPADAT NAŠE SPOLUPRÁCE

Naši nejčastější klienty jsou lidé, kteří se nechtějí investicím věnovat sami, ale chtějí získat spolehlivého, důvěryhodného a dlouhodobého partnera, který jim pomůže sestavit finanční a investiční plán. Díky tomu mají dobře nastaveny finanční produkty a směřování k vybudování finanční nezávislosti a bezpečné renty v budoucnu.



1. ZAVOLÁME SI

Úvodní schůzka probíhá telefonicky, online přes google meet, nebo se potkáme osobně. Během úvodní schůzky probereme vaše požadavky, očekávání a to, zda by naše spolupráce dávala smysl.

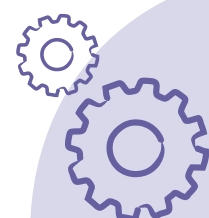


2. VYTVOŘÍME FINANČNÍ MAPU

Zmapujeme vaši aktuální situaci a definujeme finanční cíle, kterých chcete dosáhnout. Nejčastěji s klienty řešíme témata kumulování investičního majetku, správa investičního majetku, čerpání renty, nebo aktualizace finančních produktů a finančního portfolia.

3. VYTVOŘÍME VÁM FINANČNÍ PLÁN

Finanční plán reflektuje Vaši aktuální situaci a to jak bezpečně dosáhnout svých finančních cílů. Obsahuje definované cíle, rozpočet, soupis majetku, krizový plán, investiční strategii a akční kroky k dosažení stanovených cílů.



4. AKTUALIZACE PRODUKTŮ A ZALOŽENÍ INVESTIČNÍCH ÚČTŮ.

Aktualizujeme produkty tak, aby navazovaly na finanční plán. Otevřeme investiční účty na vaše jméno. Připravíme nákupní pokyny. Zkontrolujeme celý proces a nakoupíme první cenné papíry.

5. STARÁME SE O VAŠE INVESTICE

Jednou za rok se sejdeme a aktualizujeme váš finanční plán. Během roku Vám jsme k dispozici na emailu a telefonu. Posíláme pravidelné emaily a držíme vás v obraze, co se děje na finančním a investičním trhu. Pečujeme o vaše portfolio. Rebalancujeme a aktualizujeme investiční strategii. A vy se můžete věnovat své rodině a vašim koníčkům.



POJĎME PROBRAT VAŠI INVESTIČNÍ SITUACI

NAJDEME MINIMÁLNĚ 3 VĚCI, KTERÉ MŮŽETE UDĚLAT PROTO, ABYSTE ZLEPŠILI BEZPEČÍ A ZHODNOCENÍ VAŠICH INVESTIC.

Jako čtenáři tohoto e-booku získáváte bonus, kdy s vámi zdarma uděláme audit vašeho investičního portfolia.

Bonus můžete využít do 7 dnů od přečtení e-booku.



Vydal:

Jak bezpečně investovat v roce 2023

IQMoney Consulting, s.r.o.

Meziříčská 2313

Rožnov pod Radhoštěm 75661

IČ 0430246

www.iqmoney.cz

© 2023, IQMoney Consulting, s.r.o.

Vyplňte formulář [zde](#). Ozveme se vám a naplánujeme termín společného telefonátu. Nebo mě můžete rovnou sami kontaktovat na e-mailu jakub.riha@iqmoney.cz nebo na telefonu 774 471 111.



BC. JAKUB ŘÍHA, EFA