



**edward**

---

**Plánujte srdcem,  
investujte rozumem.**

---



SLUŽBA EDWARD PŘEDSTAVUJE NOVOU  
GENERACI INVESTOVÁNÍ. PROPOJUJE  
OSOBNÍ PŘÍSTUP ZKUŠENÉHO FINANČNÍHO  
PORADCE S CHYTROU TECHNOLOGIÍ  
PRO ŘÍZENÍ VAŠICH INVESTIC.

## Jak to funguje?





# Nejdříve Vás vyslechneme

---

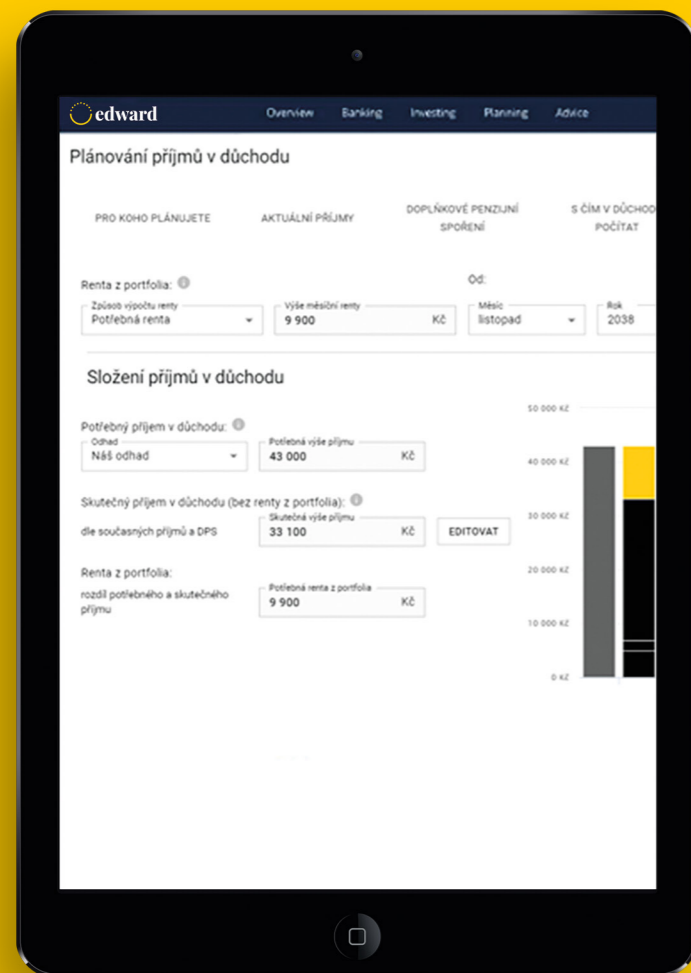
Potřebujeme Vás poznat. Vaše cíle a Vaše sny. Víme, že ve finančním plánování neexistuje jedno správné řešení pro každého. Vaše finanční cíle a plány jsou otázkou Vašeho srdce, Vašich životních hodnot. Jsou pro Vás jedinečné.

Proto s Vámi bude osobně pracovat finanční poradce. Jeho prvním úkolem bude pomoci Vám definovat a vyčíslit Vaše finanční cíle a určit Váš výchozí bod. Otázky, které bude klást, mu pomohou vidět celkový obraz Vaší finanční situace a zaznamenat důležité údaje, jež mohou mít vliv na úspěšnost finančního plánu.



# Pak plánujeme

Edward využívá chytré algoritmy. Během chvilky pro Vás dokáže zpracovat a vyhodnotit všechna důležitá data související s Vaší finanční situací.



- Časový horizont cílů
- Aktuální příjmy
- Potřebná renta z portfolia
- Rodinný stav
- Věk
- Další finanční produkty
- Požadované rezervy
- Dědictví
- Očekávaná inflace
- Další finanční cíle
- Zkušenosti s investováním
- Finanční zázemí
- Počet dětí
- Daně
- Důchodový věk podle zákona
- Požadovaný věk odchodu do důchodu
- Sociální pojištění
- Vzdělání dětí
- Hypotéka
- Tolerance k riziku
- Doplnkové penzijní spoření



# Nikdy předtím jste takhle neviděli své peníze

Na pozadí Edwarda probíhají velmi komplexní výpočty. Díky nim Vám dokážeme rychle zobrazit perspektivu Vaší finanční budoucnosti. Můžeme Vám tak snadno ukázat, jak drobné změny, jež začnete dělat dnes, dokáží ovlivnit Váš život, který budete žít v budoucnu.



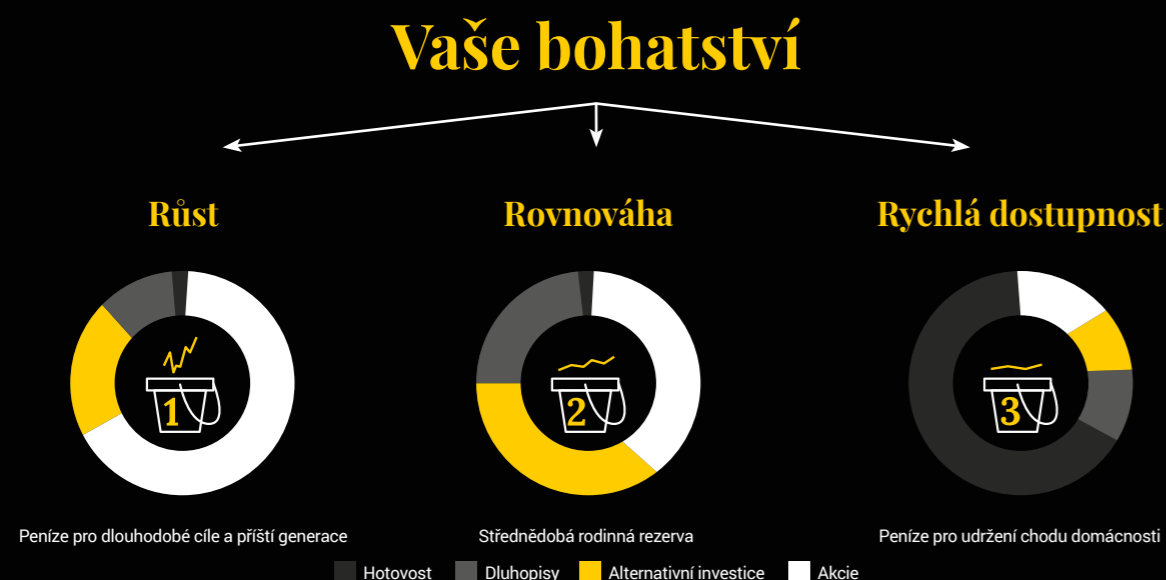


# Zatímco plánování má být otázkou srdce a emocí, investování musí být věcí rozumu a disciplíny.

Jakmile si společně odsouhlasíme Váš individuální investiční plán, navrhne Vám vhodné složení investičního portfolia. Edward jej pro Vás poté bude realizovat a spravovat.

## Dynamické kyblíkové portfolio řízené Vašimi cíli

Pro správu Vašeho investovaného majetku využívá Edward systém tří kyblíků, neboli tří portfolií s různými poměry rizika a výnosu. Mezi těmito kyblíky chytré algoritmy automatizovaně přesouvají Vaše peníze. A to vždy podle toho, co právě vyžaduje Vaše finanční situace.



Díky chytrému mechanismu kyblíků můžete klidně spát. Máte vždy v bezpečí připravenou část peněz, které plánujete využít v následujících třech letech, nebo je potřebujete mít rychle po ruce. Ostatní peníze zatím tvrdě pracují pro splnění Vašich dlouhodobých cílů.

# Při správě investičních portfolií na Vašem účtu se Edward zavazuje pracovat ve Vašem nejlepším zájmu.



**Prověřené investiční strategie.** Edward spravuje celkem deset investičních strategií, seřazených dle rizikovosti a výnosu. Všechny naše strategie jsou postaveny na disciplinovaném dodržování časem prověřených investičních principů a zásad, které kromě nás desítky let používají úspěšní světoví investoři a správci majetku.



**Bohatý výběr investičních nástrojů.** Edward má přístup na více než 20 světových burz. Díky tomu dokáže do portfolií nakupovat nejlepší světové investiční nástroje za těch nejlepších podmínek.



**Pouze nízkonákladové ETF.** Portfolia Edward sestavuje pouze z pečlivě vybraných nízkonákladových ETF fondů od renomovaných světových správců. Nepracuje s žádnými fondy zatíženými provizemi a pobídkami třetích stran.



**Disciplinovaně rebalancuje.** Portfolia Edward vyhodnocuje každý týden. Pokud je to vhodné, tak portfolio rebalancuje. Tím udržuje portfolia v souladu s požadovaným rizikovým profilem. Zároveň systematicky využívá příležitosti draze prodávat a levně nakupovat.



**Zajištění proti měnovému riziku.** Hodnotu portfolia Edward pravidelně zajišťuje pomocí nástrojů pro měnové zajištění. Tím snižuje kolísavost portfolií způsobenou vývojem kurzu koruny vůči cizím měnám.



**Rozhodovací koučink.** S penězi jsou často spojeny emoce. Emoční rozhodnutí většinou vedou ke špatným výsledkům. Váš finanční poradce Vám pomůže dělat informovaná rozhodnutí v souladu s prověřenými principy úspěšného investování. I kdyby to mělo být jen jednou za život, pokud poradce dokáže klientovi pomoci vyhnout se kriticky špatnému rozhodnutí s jeho penězi, může tak významně zlepšit jeho šance dosáhnout vytyčených finančních cílů.



**Finanční plánování.** Finanční plánování je základním stavebním kamenem naší služby. Zasadit investiční portfolio do komplexního finančního plánu a posuzovat celou finanční situaci klienta holisticky. To odlišuje Edwarda od všech dostupných řešení. Naše investiční technologie přímo propojuje investiční účet klienta s jeho finančním plánem. V kombinaci s odbornými znalostmi a vedením zkušeného finančního poradce tak maximalizujeme pravděpodobnost dosažení klientových finančních cílů.



# Konečně!

## Finanční poradenství postavené na „dlouhodobé spolupráci“

Váš finanční poradce s Vámi bude **pravidelně komunikovat**, plán dle potřeb upravovat a sledovat příležitosti, jak průběžně vylepšovat jeho výsledky. Kdykoliv si odsouhlasíte změny ve Vašem plánu, chytré algoritmy Edwarda upraví složení investičních portfolií tak, aby byly vždy v souladu s novým nastavením.



Finanční poradce Vám také vysvětlí poplatky, které budete platit při využívání služby Edward. **Poplatková struktura Edwarda je navržena tak, aby stavěla poradce na stejnou stranu stolu s Vámi a aby byl Váš poradce motivován dlouhodobým úspěchem Vašeho investičního plánu.**



## Jan Novák, Váš finanční poradce

Dlouho jsem pracoval v korporátním sektoru a dopracoval to vysoko. Měl jsem vysoký plat, a k tomu úměrné výdaje. Měl jsem spoustu finančních produktů, jež mi někdo prodal, ale které byly k ničemu.

Tak jsem se začal o své finance více zajímat. Zjistil jsem, že kdybych se svými penězi pracoval jinak, už jsem dnes nemusel pracovat. Nechtěl jsem, aby podobnou chybu udělali jiní, a tak jsem se rozhodl opustit svět velkého byznysu a pomáhat lidem smysluplně investovat a včas si tak vytvořit zdroj doživotní renty.

Dnes máme rodinnou firmu, důvěru nám dává 300 klientů z řad podnikatelů, manažerů a sportovců. My se staráme o to, aby mohli odejít do důchodu včas a bohatí.

**Moje motto:  
„Text Vašeho motta“**

Telefon: **123 456 789**, email: [jan.novak@vasedomena.cz](mailto:jan.novak@vasedomena.cz)  
Více o mně a našich službách na [www.vasewebovastranka.cz](http://www.vasewebovastranka.cz)

Finanční poradce je vázaným zástupcem investičního zprostředkovatele, společnosti VašeSpolečnost, a. s., IČO 123456789, sídlo: Ulice 123/45, Město, PSČ





**Investiční službu obhospodařování portfolia Edward poskytuje česká společnost WOOD & Company Financial Services, a.s., IČO: 26503808, se sídlem náměstí Republiky 1079/1a, Nové Město, 110 00 Praha 1 (WOOD & Company).**

WOOD & Company také nastavuje veškeré výpočetní mechanismy v rámci aplikace Edward, na jejichž základě jsou klientům předkládány predikce vývoje jejich investičního portfolia.

WOOD & Company je největší obchodník s cennými papíry ve střední a východní Evropě. Společnost byla založena v roce 1991 v Praze. Dnes má pobočky v Miláně, Londýně a dalších finančních centrech v Evropě a přístup na více než 20 světových burz s významným tržním podílem na středoevropských akciových burzách (Praha 46 %, Maďarsko 24 %, Bulharsko 19 %, Varšava 6 % a Vídeň 5 %). Její klienti jsou zejména velké privátní banky a privátní investoři. Díky své tržní pozici v Evropě dokáže pro Edwarda a jeho klienty velmi efektivně a bezpečně zpracovávat veškeré finanční operace a transakce s cennými papíry.

Více na [www.edwardinvest.cz](http://www.edwardinvest.cz)

#### **Právní upozornění a důležité informace**

*Tato brožura je výhradně informativní a nepředstavuje investiční poradenství ani investiční doporučení. WOOD & Company upozorňuje klienta, že informace zde uvedené nelze mechanicky použít k nákupům či prodejm investičních nástrojů či k jiným rozhodnutím souvisejícím s finančními produkty a finančními službami. Využije-li klient některou informaci ve smyslu výše uvedeném, činí tak výhradně na základě vlastního rozhodnutí a musí si být vědom toho, že WOOD & Company v žádném případě neodpovídá za ztráty či škody vyplývající z takového rozhodnutí. Jednotlivé finanční produkty či služby, konkrétní investiční nástroje nebo strategie zde zmíněné nemusí být vhodné pro každého klienta. Klient by měl před případným investičním rozhodnutím vždy zohlednit svoje odborné znalosti a zkušenosti v oblasti investic, finanční zázemí a investiční cíle. S investicemi na kapitálovém trhu je vždy spojena celá řada rizik. Navzdory sebelepšimu plánování, zkušenostem Vašeho finančního poradce a chytrým algoritmům Edwarda může nastat situace, kdy bude hodnota Vaší investice nižší než hodnota Vašeho vkladu. Výsledky za minulé období nejsou zárukou výsledků do budoucna.*







[www.edwardinvest.cz](http://www.edwardinvest.cz)