

EXPEDICE EDWARD
KDE JSME A KAM SMĚŘUJEME?



CO NÁS DNES ČEKÁ?

Jaký byl rok 2023?



CO NÁS DNES ČEKÁ?

Jaký byl rok 2023?



Kam směřujeme



Máte slovo



PROČ TO VLASTNĚ DĚLÁME?



Klient



Poradce



Edward



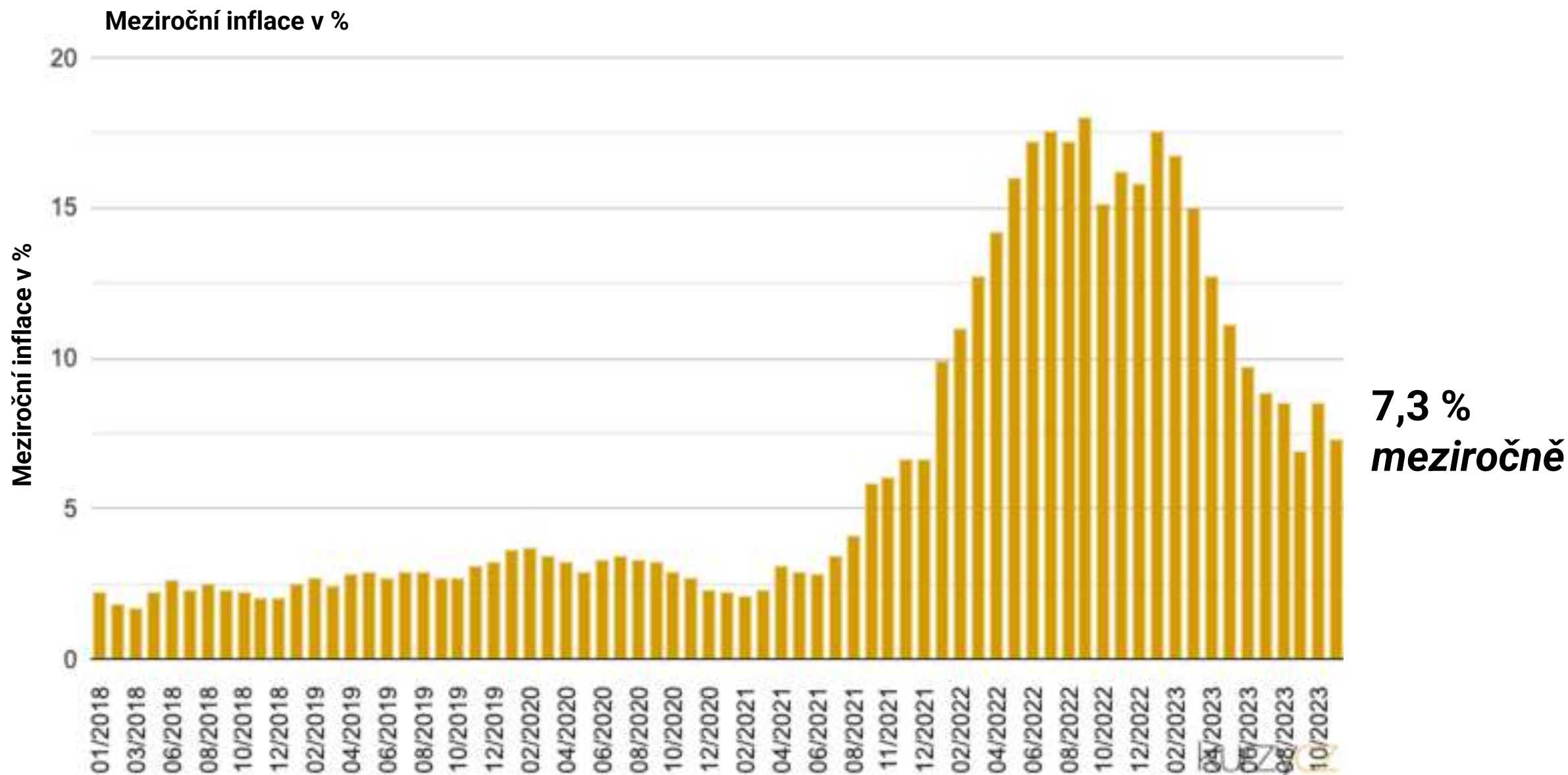
Zpětný pohled na rok 2023



ROK 2023 NA TRZÍCH

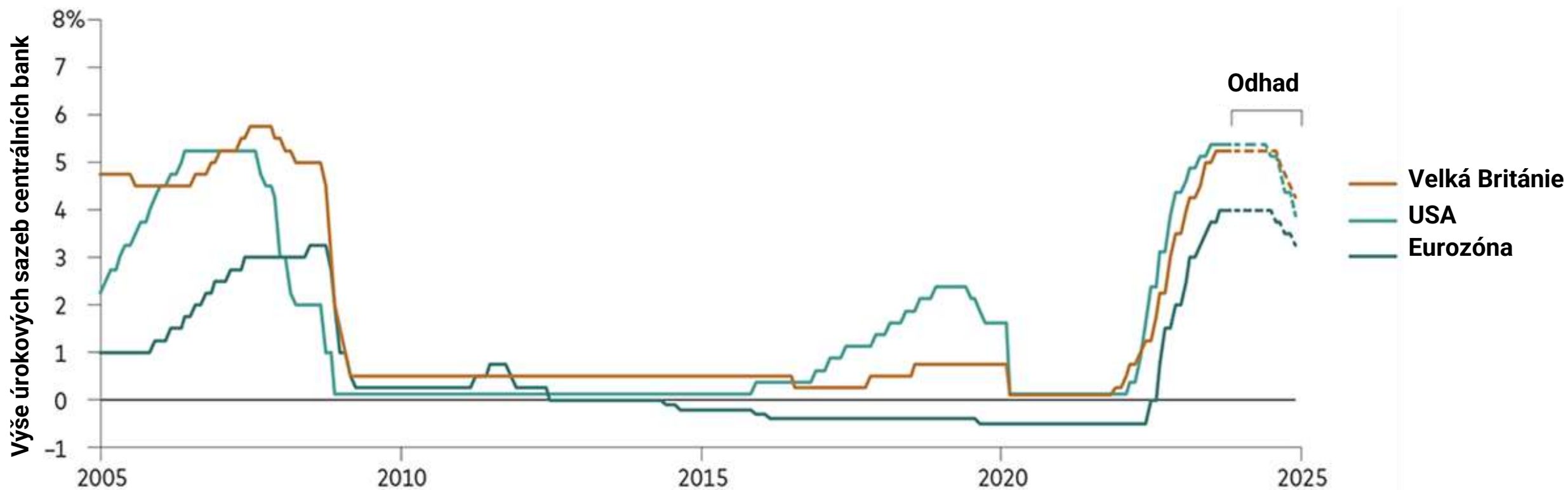


Vývoj inflace v ČR do listopadu 2023



Úrokové sazby

budou pravděpodobně sníženy, ale stále zůstanou na vysoké úrovni



Zdroje: Výpočty Vanguard na základě údajů agentury Bloomberg k 30. listopadu 2023.

Poznámky: Měsíční údaje jsou za období od ledna 2005 do listopadu 2023. Předpovědi poté platí do konce roku 2024.

Přehled hlavních tříd aktiv (v USD)

| Třída aktiv | 1 měsíc | 3 měsíce | rok 2023 | 12 měsíců |
|-------------------------|---------|----------|----------|-----------|
| Globální akcie | 5,35% | 3,86% | 17,06% | 12,78% |
| Americké akcie | 6,33% | 4,22% | 21,36% | 15,81% |
| Evropské akcie | 7,10% | 6,84% | 17,54% | 15,57% |
| Rozvojové akcie | 1,51% | -0,38% | 1,83% | 0,05% |
| Globální nemovitosti | 11,50% | 2,43% | 2,29% | -0,47% |
| Zlato | 1,85% | 3,58% | 7,48% | 10,97% |
| Komodity | -6,29% | -11,78% | -5,64% | -27,23% |
| Korporátní dluhopisy | 4,83% | 2,47% | 2,94% | 1,15% |
| USA dluhopisy | 2,91% | 1,30% | -0,79% | -1,82% |
| EU dluhopisy | 3,06% | 4,68% | 2,00% | 1,02% |
| Protiinflační dluhopisy | 3,20% | 1,68% | 1,41% | -0,63% |

Vývoj měnových párů

| | 1 měsíc | 3 měsíce | rok 2023 | 12 měsíců |
|---------|---------|----------|----------|-----------|
| USD/CZK | -1,12% | -0,58% | 0,80% | -1,59% |
| EUR/CZK | -0,19% | -0,21% | 1,61% | 0,77% |

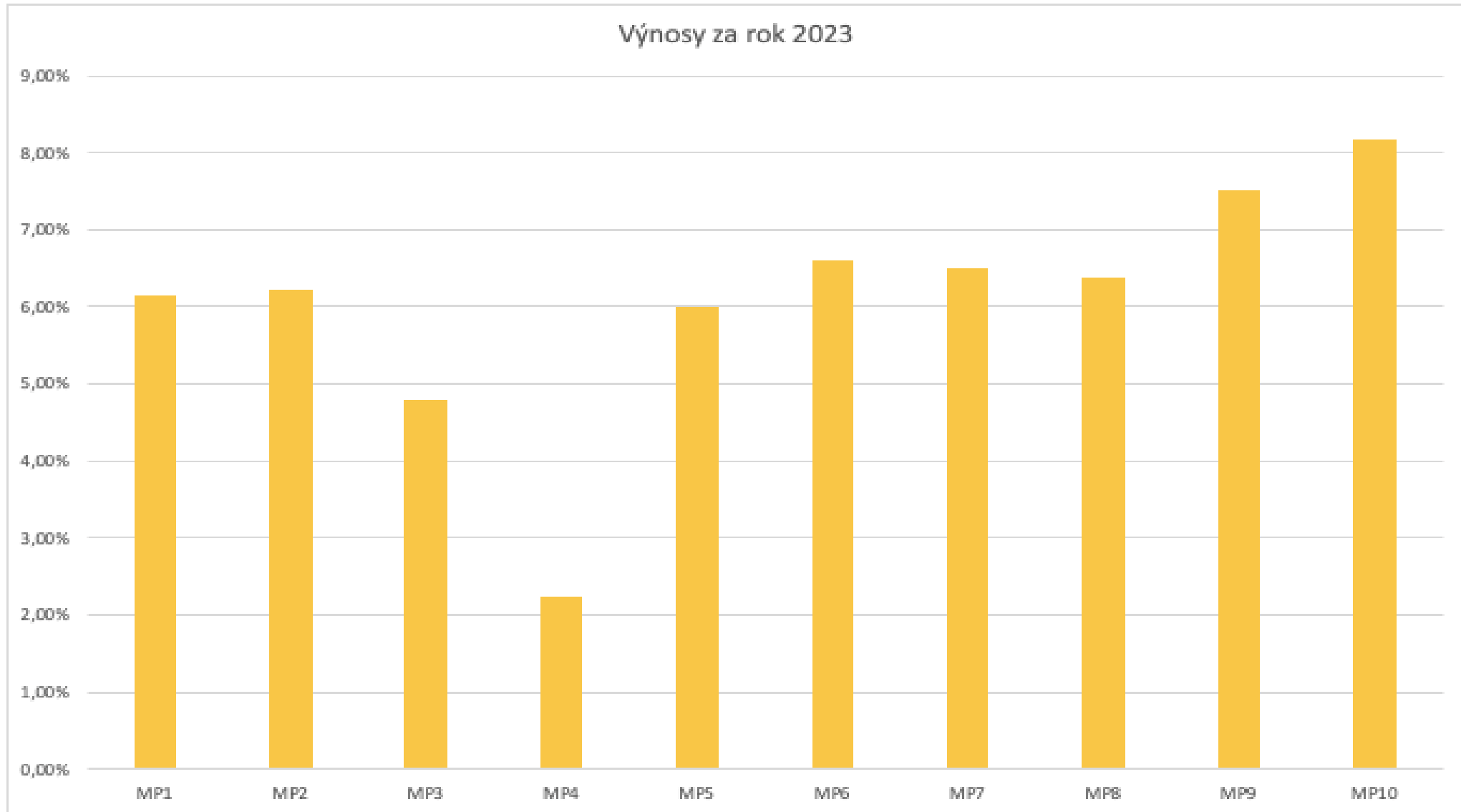
Kurz USD/CZK (od začátku roku)



Kurz EUR/CZK (od začátku roku)



Přehled výkonnosti MP



VÝVOJ APLIKACE V ROCE 2023



Leden

- BlackRock ESG
- Poznámkový list
- Vlastní logo

Březen

- Nastavení inflace pro vklady a cíle

Duben

- Snadné vytvoření dalšího účtu

Květen

- Kontrola vkladů

Červen

- Individuální portfolia

Září

- Souhrnná stránka
- Optimalizace načítání dat

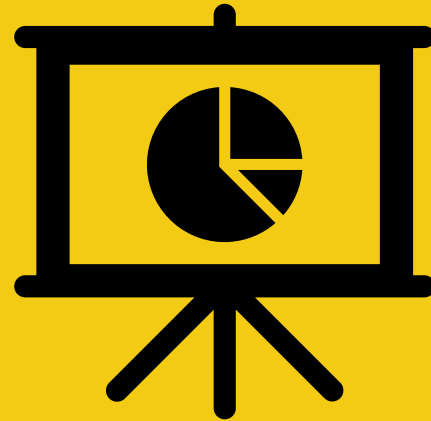
Listopad

- Rámcová smlouva a jeden investiční dotazník

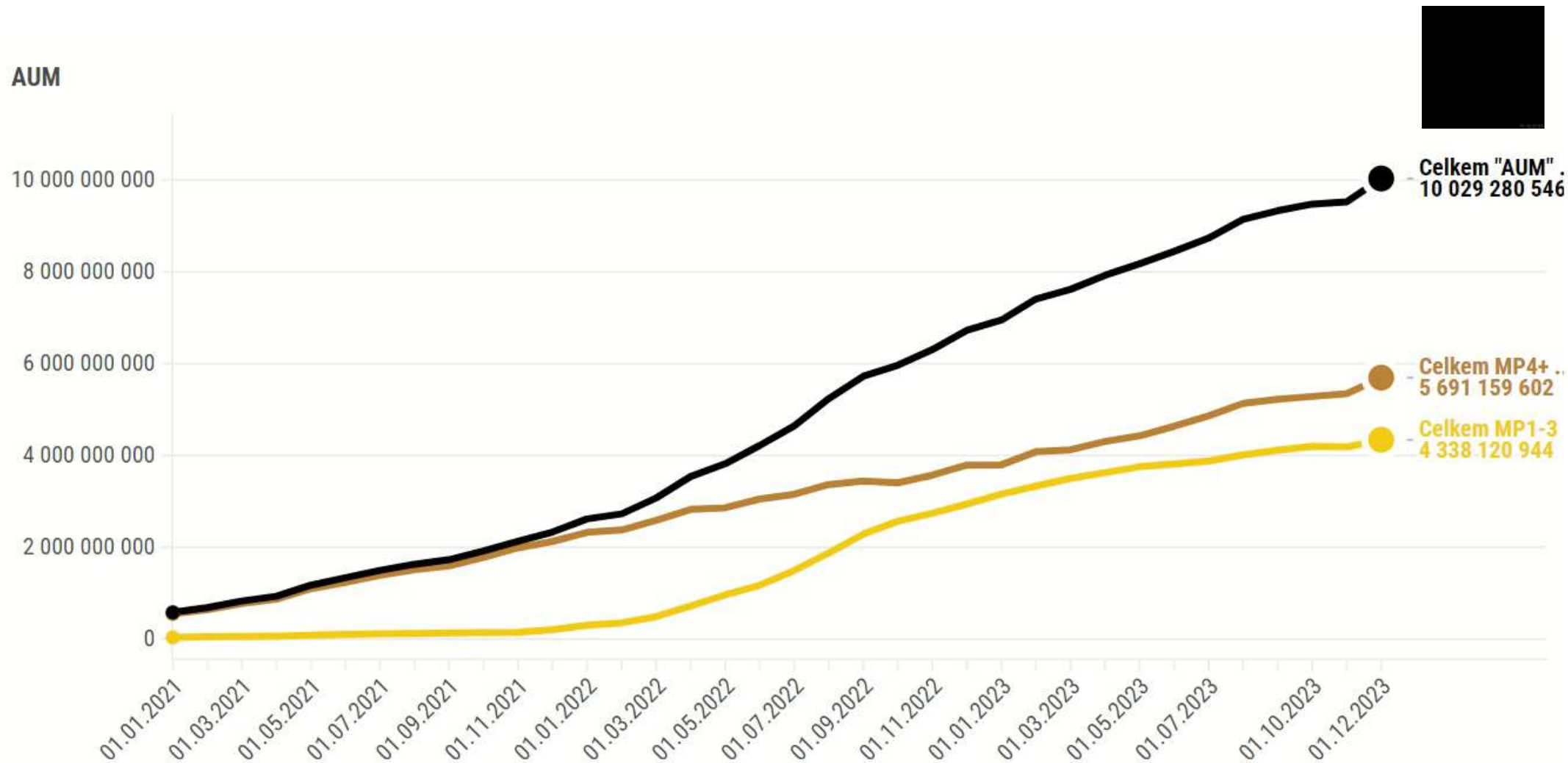
Prosinec

- Navyšování cílů a vkladů o inflaci

STATISTIKY



Vývoj AUM Edward



Statistiky

85x

Edward
vyplácí rentu



Studia
dětí

Nejčastější
cíl



7

Nejčastější
rizikový profil
klienta



Nobelova
nadace

Nejoblíbenější
portfolio



37x

Pravidelná
investice >
90 000 Kč



82 let

Nejzkušenější
poradce



AUA
483 000 000

Největší
poradce



57 000 000
55 000 000
44 000 000

TOP 3 klienti

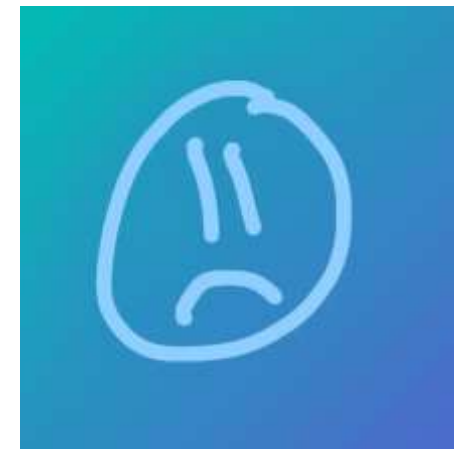


Nejbizardnější cíl roku 2023

- Listopad 2023 = Nová prsa!

Nejsmutnější událost roku 2023

- Nová prsa nebudou, protože klient neinvestoval



PODPORA



PODPORA EDWARD



ŠKOLENÍ

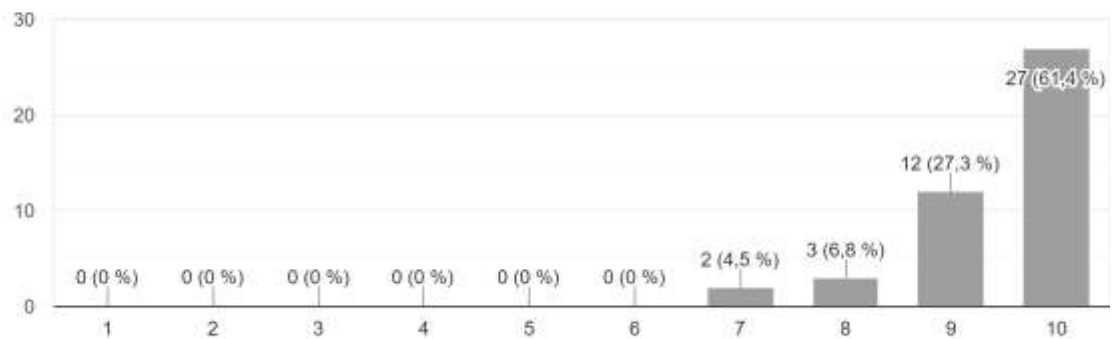


Školení a webináře

- Více než 100 školení
- AIK (Akademie Investičního Koučinku)

Doporučili byste kurz svým kolegům?

44 odpovědí



Vize pro budoucnost?



DIP (Dlouhodobý Investiční Produkt)

✓ Základní údaje — 2 Volba varianty — 3 Finanční dotazník — 4 Investiční dotazník — 5 Návrh plánu — 6 Návrh poplatků — 7 Smlouva

Volba varianty

Investiční plán s cíli
Vyplňujete Investiční i Finanční dotazník včetně finančních cílů klienta. Výsledkem je návrh tzv. „kyblíkového“ portfolia, které se v čase přizpůsobuje klientovým cílům.

VYBRAT

Pouze portfolio
Vyplňujete pouze Investiční dotazník. Výsledkem je návrh jednoho investičního portfolia.

VYBRAT

DIP
Státem podporovaný Dlouhodobý investiční produkt (DIP) umožňuje daňové zvýhodnění a příspěvky zaměstnavatele.

VYBRAT

PŘIPRAVUJEME

< ZÁKLADNÍ ÚDAJE

- Pravidlo 120 (měsíců) + 60 (let)
- Možnost daňově odečíst až 48 000 Kč / rok
- Daňová úspora = 7 200 Kč / rok
- Příspěvek zaměstnavatele až 50 000 Kč / rok
- Podnikatelé s více s.r.o.
- V Edwardovi nasadíme v průběhu ledna

EUROVÉ ÚČTY

Založení nového účtu



Vyberte měnu účtu 

CZK

EUR

Vyberte, pro koho zakládáte účet:

Fyzická osoba

VYBRAT

Právnícká osoba

VYBRAT

- V současné chvíli v pilotním provozu
- Nasazení na produkci v 01/2024
- Úročená hotovost na EUR účtu za 3,50 %

NOVÉ DLUHOPISOVÉ PORTFOLIO EDWARD

| | zastoupení v portfoliu | úrokový výnos | splatnost v letech |
|-----------------------------------|-----------------------------------|--------------------------|-------------------------------|
| úročena hotovost v CZK | 30% | 6,50% | 0,1 |
| US krátkodobé dluhopisy | 30% | 5,20% | 0,3 |
| Globální vysokopříjmové dluhopisy | 30% | 7,81% | 4,5 |
| US dlouhodobé státní dluhopisy | 10% | 4,64% | 25,6 |
| CELKEM PORTFOLIO | 100% | 6,32% | 4,0 |
| management fee | | -0,50% | |
| Čistý výnos | | 5,82% | |

Dluhopisové portfolio

Průměrný výnos do splatnosti (čistý) 5,82%



Úročena hotovost v CZK
30%



Krátkodobé US dluhopisy
30%



Globální korporátní dluhopisy
30%

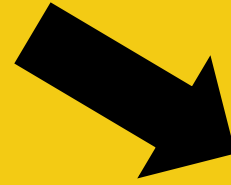
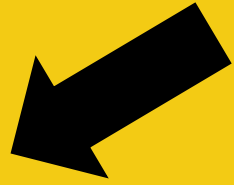


Dlouhodobé US dluhopisy
10%

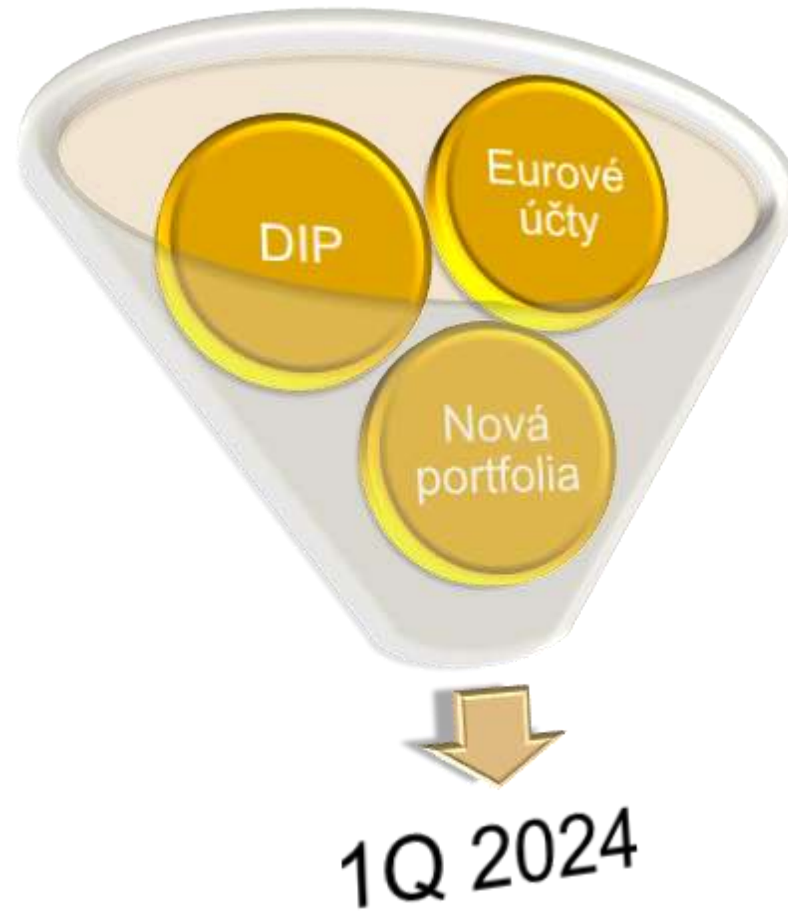
Výhody

- ✓ **70% Bezpečné globální nástroje** (US dluhopisy a CZK vklady)
- ✓ **30% široce diverzifikované** korporátní dluhopisy (1 500 dluhopisů)
- ✓ **100% měnově zajištěné**
- ✓ **Likvidní** (do 10 dní na účtu)
- ✓ **Rebalancované**
- ✓ **Flexibilní** (můžete upravit složení v případě individuálního portfolia)

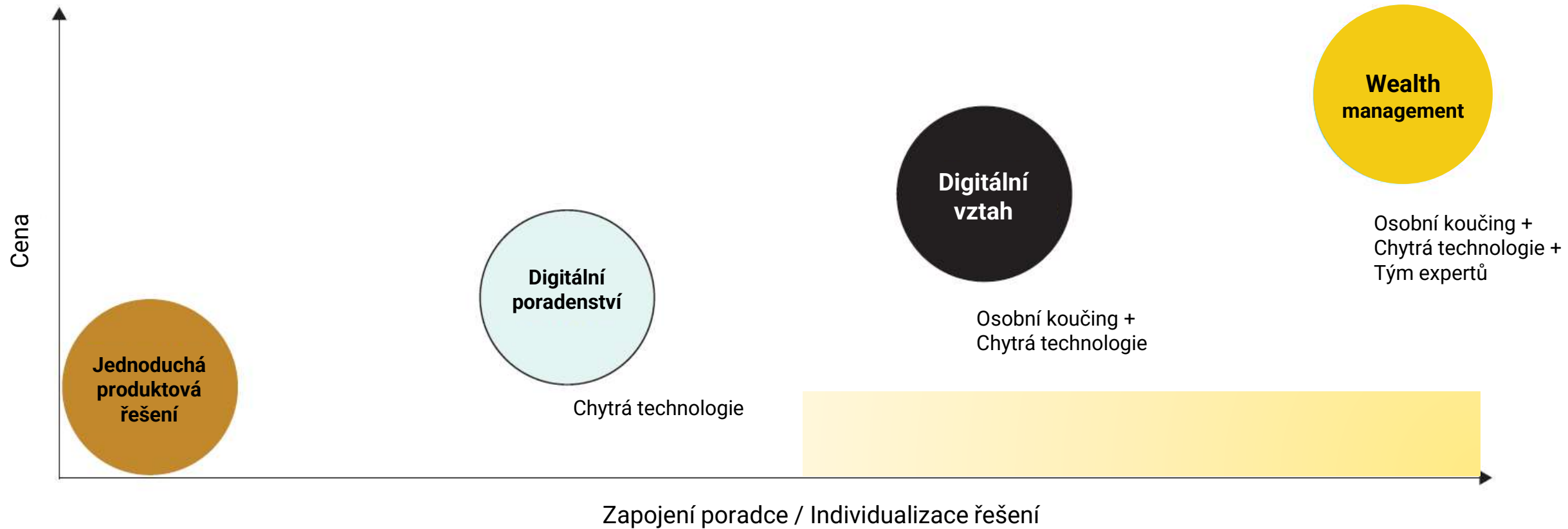
MODELOVÁ PORTFOLIA



Roadmapa vývoje



DLOUHODOBÁ VIZE





DĚKUJEME VÁM ZA DŮVĚRU!



Kontakty

Podpora Edward

Telefon: 314 000 456

Email: podpora@edwardinvest.cz



edward

PLÁNUJTE SRDCEM,
INVESTUJTE ROZUMEM

www.edwardinvest.cz