



# **Dlouhodobý Investiční Produkt (DIP)**

# Proč DIP



## **DAŇOVÉ ODPOČTY**

Ve výši až 48 000 Kč  
ročně



## **PŘÍSPĚVEK ZAMĚSTNAVATELE**

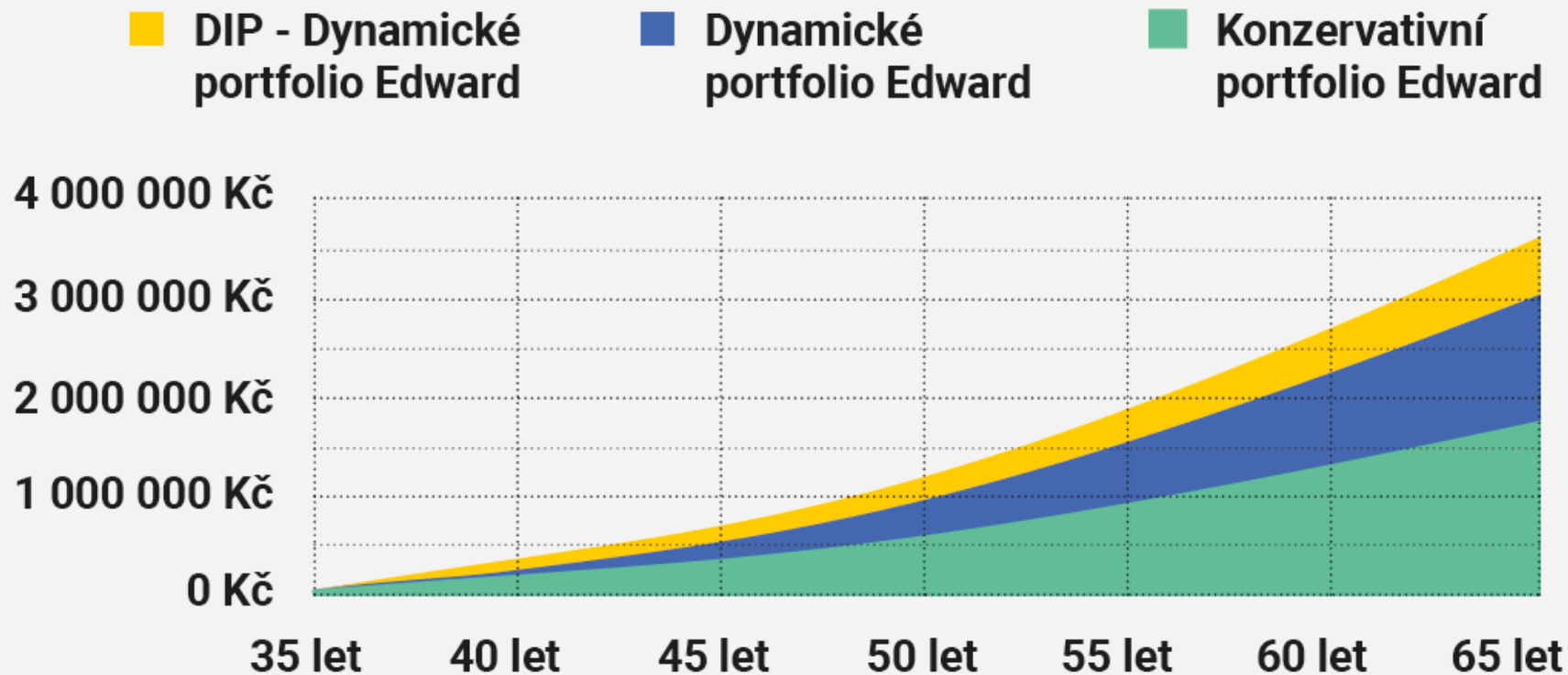
Ve výši až 50 000 Kč  
ročně



## **INDIVIDUÁLNÍ INVESTIČNÍ STRATEGIE**

Dle Vašich představ

# Hypotetický vývoj hodnoty vaší investice při pravidelné úložce 4.000 Kč měsíčně



Uvedené výsledky investic jsou pouze hypotetické a jsou postaveny na očekávaných výnosech 7% pro dynamické portfolio a 3,5% pro konzervativní portfolio a výsledky jsou poníženy o inflaci ve výši 2% ročně. Použité výnosy vychází z historických výsledků investičních nástrojů, které jsou do portfolia zařazeny a ty nejsou zárukou výsledků budoucích. Skutečné výnosy se mohou od očekávaných i výrazně lišit. U varianty „DIP“ uvažujeme roční reinvestici daňové úspory ve výši 7 200 Kč ročně.

# DIP v Edwardovi

## Volba varianty

### Investiční plán s cíly

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

NOVĚ

# NASTAVENÍ POPLATKŮ

- POPLATKY STEJNÉ JAKO U STADNADRNIHO ÚČTU
- SLEVY V RUKOU PORADCE
- PŘÍSPĚVKY ZAMĚSTNAVATELE NEJDOU ZAHRNOUT DO PŘEDPLACENÉHO POPLATKU
  - Lze z nich ale účtovat průběžný vstupní poplatek
  - Ukrajují z cílové částky předplaceného poplatku

## Pohyby na účtu

Pohyby v období 16. 06. 2020 – 01. 12. 2023

Portfolio

Peněženka

Období

Od založení účtu

### Typ

- vklad hotovosti
- výběr hotovosti
- poplatky
- převod hotovosti
- připsané úroky

Portfolio	Datum ↑	Typ	Částka
Peněženka	24. 11. 2023	vklad hotovosti (klient)	6 000 Kč
Peněženka	24. 10. 2023	vklad hotovosti (zaměstnavatel)	6 000 Kč
Peněženka	25. 09. 2023	vklad hotovosti (klient)	6 000 Kč
Peněženka	24. 08. 2023	vklad hotovosti (zaměstnavatel)	6 000 Kč
Peněženka	24. 07. 2023	vklad hotovosti (klient)	6 000 Kč
Peněženka	26. 06. 2023	vklad hotovosti (zaměstnavatel)	6 000 Kč
Peněženka	24. 05. 2023	vklad hotovosti (klient)	6 000 Kč
Peněženka	24. 04. 2023	vklad hotovosti (zaměstnavatel)	6 000 Kč

# Vzor výpisu

Frame 324

## MĚSÍČNÍ

### Detail celkového účtu

#### Přehled za měsíc

Počáteční zůstatek:	339 331,56 Kč
Vklady klienta:	6 000 Kč
Vklady zaměstnavatele:	500 Kč
Výběry:	0 Kč
Převod cenných papírů:	0 Kč
Výnosy portfolií:	-10 961,91 Kč
Náklady (poplatky):	-189,89 Kč
Konečný zůstatek	334 179,76 Kč

Frame 325

## ROČNÍ

### Detail celkového účtu

#### Přehled za rok

Počáteční zůstatek:	229 329,57 Kč
Vklady klienta:	72 000 Kč
Možno odečíst ze základu daně	48 000 Kč
Vklady zaměstnavatele:	6000 Kč
Výběry:	-250 000 Kč
Výnosy portfolií:	-35 364,29 Kč
Náklady (poplatky):	-1 642,08 Kč
Konečný zůstatek	264 323,20 Kč

# Proč si vybrat DIP v Edwardovi

- Sestavíme Vám **Portfolio na míru** z moderních ETF nástrojů
- To vše pod záštitou **zkušeného finančního poradce**
- S využitím **chytrých technologií** pro vyplácení doživotní renty

Edward umí jako **jediný na trhu** skvěle zvládnout jak **akumulační fázi**, ve které si na svou rentu peníze odkládáte, ale také fázi **čerpání renty**. Což je u tohoto produktu zásadní.



# 7 Výhod DIP v Edwardovi

1. Jednoduché online sjednání
2. Možnost nastavení pravidelné renty (lépe se prodává)
3. Přednastavená i individuální portfolia
4. Moderní ETF nástroje
5. Flexibilní poplatková struktura (v rukou poradce)
6. Možnost jednoduše převádět prostředky ze standardního účtu na DIP
7. Možnost napojit DIP do finančního plánu klienta (chystáme)

## **JE MOŽNÝ PŘEVOD STÁVAJÍCÍCH INVESTIC U EDWARDA NA DIP?**

ANO. Ale doporučujeme si ponechat původní standardní účet a k němu otevřít druhý DIP účet, kam lze nasměrovat část pravidelných plateb, případně příspěvky zaměstnavatele.

## **JAKÝ JE MAXIMÁLNÍ MOŽNÝ PŘÍSPĚVEK ZAMĚSTNAVATELE?**

Příspěvek až 50.000 Kč/rok za zaměstnance je pro zaměstnavatele plně daňově uznatelný náklad bez nutnosti odvodů na zdravotní a sociální pojištění. Zaměstnavatel ale může přispívat klidně i nad tento limit.

## **JAKÉ JSOU MOŽNOSTI INVESTOVÁNÍ V EDWARDOVI V RÁMCI DIP?**

Vybírat můžete z 30 námi spravovaných prověřených investičních strategií nebo si sestavit vlastní investiční strategii z více než 60 investičních nástrojů.

## **JAK SE LIŠÍ DIP OD KLASICKÉHO “PENZIJKY”?**

U klasického doplňkového penzijního spoření (DPS) můžete investovat pouze do několika účastnických fondů vybrané penzijní společnosti. U DIPu si můžete volit z nepřeberného množství investičních produktů dostupných na finančním trhu. DIP však nenabízí státní příspěvek, pouze daňovou úlevu.

## **KDY LZE PENÍZE Z DIPU VYBRAT?**

Abyste nemuseli vracet daňovou úsporu, lze prostředky vybrat nejdříve v 60 letech věku a po investování alespoň 10 let. Prostředky v rámci DIP můžete vybrat kdykoliv dříve, ale jen všechny najednou a s povinností zpětně dodanit uplatněné daňové úspory, které Vám přinesly všechny DIP účty od daného poskytovatele.

## **LZE UPLATNIT DAŇOVÉ VÝHODY NA VÍCE PRODUKTECH SOUČASNĚ S DAŇOVOU ÚLEVOU?**

Ano, ale pouze souhrnem do maximální částky daňového odpočtu 48.000 Kč/rok za všechny daňově zvýhodněné produkty.



# Market Cap Modelová Portfolia

# Modelová řada Market Cap

- Jednoduché portoflio
- 8 ETF
- Kopíruje složením globální indexy (podle tržní kapitalizace)
- Pasivní správa
- Nízké průměrné TER (0,12%)





# Změny v Edward Modelových Portfoliích

# Hlavní změny v portfoliích Edward

- Upravujeme defenzivní složku portfolií
- Začínáme vracet do portfolií **Globální dluhopisy** investičního stupně
- Snižujeme podíl **Čínských státních dluhopisů**
- Snižujeme podíl **zlata**



# iShares Core Global Aggregate Bond UCITS ETF

- Globální státní a korporátní dluhopisy **investičního stupně**
- **Zajištěno do EUR** (možnost zajistit do CZK)
- Efektivní durace dluhopisů: **6,5 roku**
- Průměrný výnos do splatnosti: **3,78%** (vs. CZ dluhopisy 3,6%)
- TER: **0,10%**

# iShares Core Global Aggregate Bond UCITS ETF

## Geografické rozložení

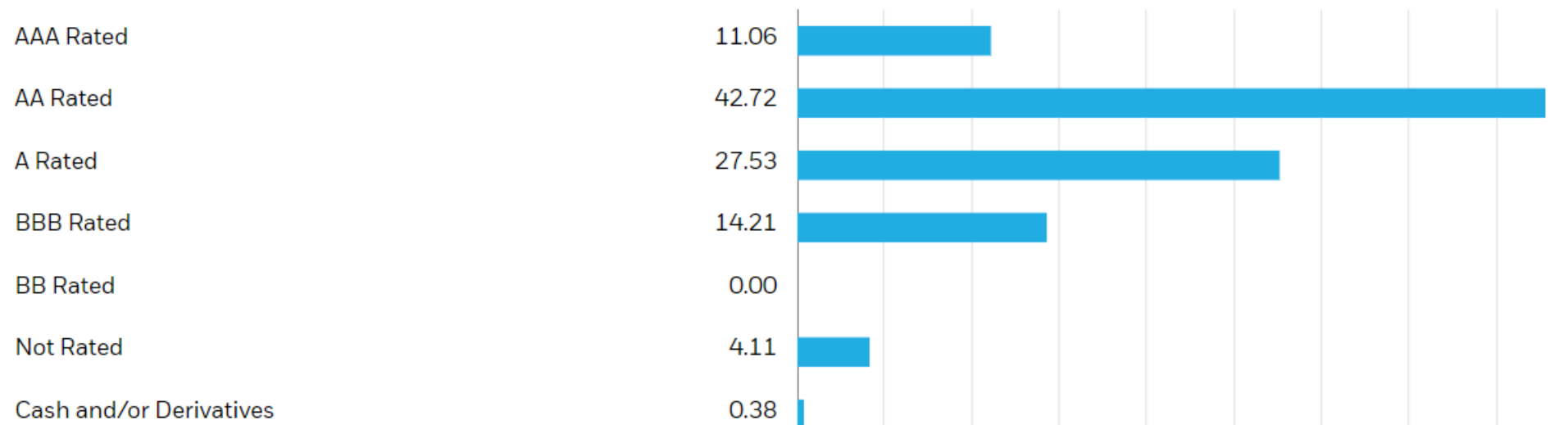
United States	39.88
Japan	10.80
China	9.67
France	5.20
Germany	4.72
United Kingdom	4.27
Canada	3.41
Italy	3.02
Supranational	2.29
Spain	2.23
Australia	1.62
Korea (South)	1.37

## Sektorové rozložení (emitenti)

Treasuries	54.29
Agency Fixed Rate	10.69
Owned No Guarantee	6.50
Banking	5.01
Local Authority	2.66
Consumer Non-Cyclical	2.36
Supranational	2.29
Mortgage Collateralized	2.02
Government Guaranteed	1.49
Consumer Cyclical	1.41
Communications	1.32
Electric	1.27

# iShares Core Global Aggregate Bond UCITS ETF

Rozložení dle kreditní kvality emitentů (ratingu)

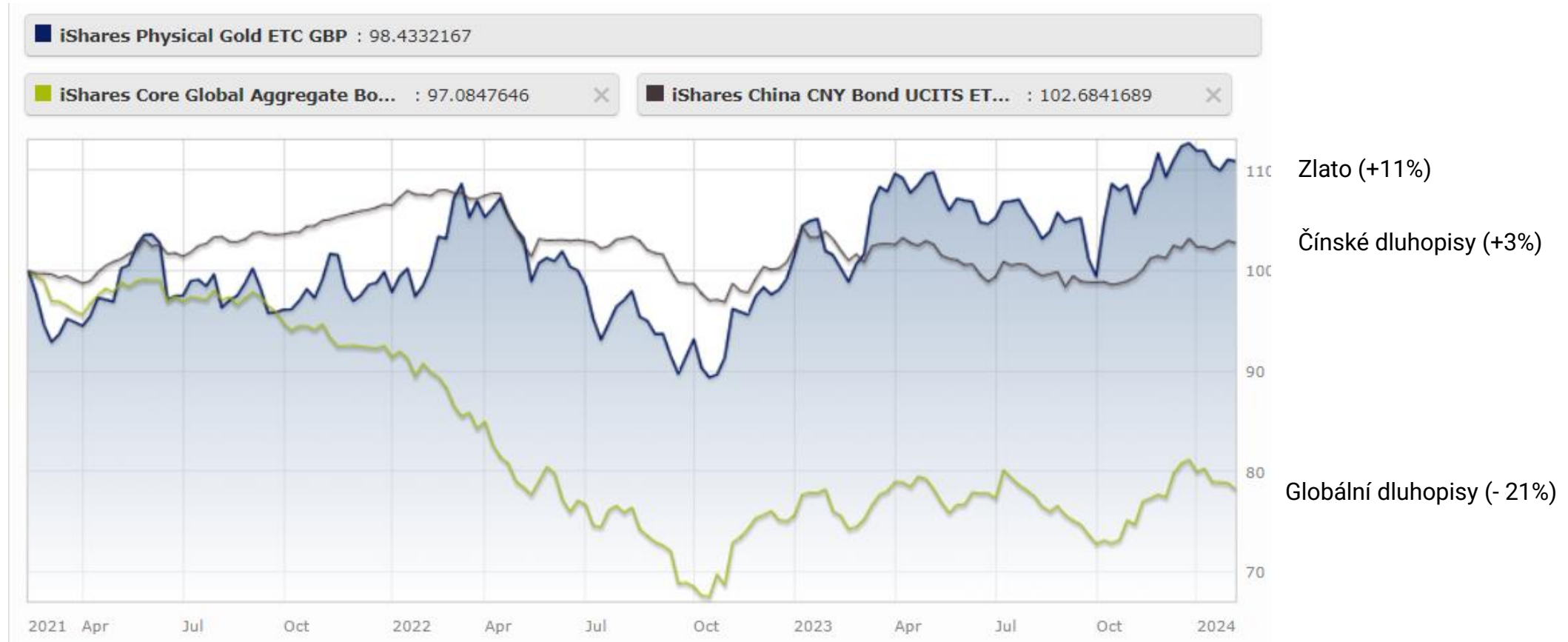




# Nové složení defenzivní části portfolií Edward

ETF	MP1	MP2	MP3	MP4	MP5	MP6	MP7	MP8	MP9	MP10
UBS ETFs plc - CMCI Composite	-	3,0%	5,0%	7,5%	5,0%	-	-	-	-	-
<b>iShares Physical Gold ETC</b>	-	<b>5,0%</b>	<b>7,5%</b>	<b>12,0%</b>	<b>25,0%</b>	<b>17,0%</b>	<b>7,5%</b>	<b>4,0%</b>	-	-
iShares USD Treasury Bond 1-3y	-	2,0%	4,5%	5,0%	-	-	-	-	-	-
iShares € Govt Bond 1-3yr UCITS ETF EUR (Acc)	-	-	2,0%	4,0%	3,0%	-	-	-	-	-
iShares \$ Treasury Bond 20+yr UCITS ETF USD (Acc)	-	3,0%	13,5%	17,5%	8,0%	5,0%	3,0%	3,0%	-	-
<b>iShares Core Global Aggregate Bond UCITS ETF</b>	-	<b>2,5%</b>	<b>6,5%</b>	<b>8,0%</b>	<b>7,0%</b>	<b>4,5%</b>	<b>4,5%</b>	<b>3,0%</b>	-	-
<b>iShares China CNY Bond UCITS ETF</b>	-	<b>1,5%</b>	<b>3,5%</b>	<b>4,5%</b>	<b>2,0%</b>	<b>1,5%</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,0%</b>	-	-
iShares Global Inflation Linked Govt Bond UCITS ETF USD (Acc)	-	3,0%	7,5%	9,5%	3,0%	-	-	-	-	-

# Vývoj dotčených ETF za poslední 3 roky



Zdroj: Morningstar.co.uk. Výnos v USD.

# Naše doporučení

- MĚNOVÉ ZAJIŠTĚNÍ
  - Dlouhodobá portfolia (5 + let) nechat nezajištěné
  - Krátkodobá a střednědobá (do 5 let) měnově zajistit
- TRANŠE
  - Větší jednorázové investice rozkládat do tranší
- ÚROČENÁ HOTOVOST – správný čas rozinvestovat klienty
  - Pomocí tranší postupně do dynamičtějších portfolií, nebo
  - Jednorázově zvýšit rizikovost portfolia na MP2/MP3 (více dluhopisů), nebo
  - Sestavit individuální portfolio z dluhopisových ETF

# Příklad individuálního dluhopisového portfolia (údaje k 7. 2. 2024)

	<b>zastoupení v portfoliu</b>	<b>úrokový výnos do splatnosti</b>	<b>splatnost v letech</b>
<b>úročena hotovost v CZK</b>	30%	6,25%	0,1
<b>Americké 0-1 leté dluhopisy</b>	30%	5,27%	0,3
<b>ESG vysokopříjmové dluhopisy</b>	30%	7,71%	4,5
<b>Americké 20+leté dluhopisy</b>	8%	4,46%	25,6
<b>CELKEM PORTFOLIO</b>	<b>98%</b>	<b>6,13%</b>	<b>3,5</b>
management fee		-0,50%	
Čistý průměrný výnos do splatnosti		<b>5,63%</b>	



# 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 měnit složení)**