



---

Nová verze 2.1.9

---

22.11.2023

## ★ Nová verze Edwarda 2.1.9 je zde! 🚀

Dobrý den,

s radostí oznamujeme, že jsme nasadili nového **Edwarda 2.1.9**, který je k dispozici od **22. listopadu 2023**.

Nejdůležitější novinky  :

### 1. **Rámcová smlouva – jeden podpis stačí!** 🤖

Klient bude mít nově pouze jednu Rámcovou smlouvu, a s každým dalším účtem není nutné podepisovat novou. Pokud s klientem budete více zakládat účtů, tak je zapotřebí, aby klient podepsal nejprve první účet, kde je součástí dokumentace právě rámcová smlouva. Až po tomto podpisu bude možné klientovi zaslat k podpisu další účty.

Ted' se méně podepisuje a více investuje! ✍️ .

### 2. **Jeden klient = jeden investiční dotazník**

Pokračujeme ve zjednodušení celého procesu. 🎉 Nově stačí, aby klient aktualizoval pouze **jeden investiční dotazník** pro všechny své účty. Pokud budete zakládat další účet u již existujícího klienta, investiční dotazník se předvyplní podle naposledy uložené verze. Dotazník by měl vždy odpovídat maximální přípustné rizikivosti klienta a časovému horizontu ze všech otevřených účtů.

Na co dávat pozor: ⚠️

a) Pokud budete otevírat pro klienta druhý nebo další účet s nižší požadovanou rizikovostí nebo kratším horizontem než u stávajícího účtu, neměňte kvůli tomu odpovědi dotazníku, jen nastavte u tohoto účtu nižší rizikovost portfolia.

Mimochodem pro druhý a další účet ted' můžete použít tlačítko "vybrat již existujícího klienta" a zrychlit si tak práci. 💪 🚀

**VYBRAT JIŽ EXISTUJÍCÍHO KLIENTA**

b) Pokud aktualizujete po 2 letech investiční dotazník u klienta, který má více účtů, vždy by klient měl odpovídat s ohledem na účet, kde je ochoten připustit nejvyšší kolísání a má nejdelší časový horizont.

Nebojte, hlídáme to s Vámi 👁️, pokud by došlo k tomu, že klient má na některém účtu nastavenou vyšší rizikovost portfolia, než připouští aktualizovaný dotazník, upozorníme vás na to.

### 3. Chcete mít dobrý přehled nad platbami Vašich klientů?

Vždy prvního v měsíci Vám od nás chodí e-mail s přehledem vkladů Vašich klientů. Na to už jste si zvykli a spoustu z Vás s tím pracuje. My ale jdeme ještě dál! 👉

Přidali jsme tento přehled rovnou na záložku Aktivních účtů – **Kontrola vkladů**. Uvidíte zde, kolik klient skutečně poslal vs. kolik bylo v plánu, že za posledních 12 měsíců pošle. 😞 Když na danou částku kliknete, zobrazí se Vám podrobný přehled vkladů klienta, který můžete filtrovat podle různých období. 📊

Celková Hodnota:	Celkem účtů:	Průměrná Hodnota:			
<b>8 491 871 Kč</b>	<b>70</b>	<b>121 312 Kč</b>			
<b>AKTIVNÍ ÚČTY</b>	<b>DŮLEŽITÁ DATA</b>	<b>ROZPRACOVANÉ</b>	<b>NEAKTIVNÍ</b>		
<input type="text" value="Hledat"/>					
Účet	Celkový zůstatek	Celkový výnos ↓	Kontrola vkladů	Měs. investice	Dlouhodobé portfolio
Adam Milan (Renta)	6 700 590 Kč	-261 558 Kč (0,00 % p. a.)	OK	5 500 Kč	3 613 237 Kč MP7 📈
Khýřová Simona (Renta)	1 195 671 Kč	-17 329 Kč (-1,38 % p. a.)	-14 000 Kč	3 500 Kč	483 255 Kč MP7 📈
Klientský Jozef (Dračovské spojení)	338 736 Kč	-7 264 Kč (-0,87 % p. a.)	-336 000 Kč	26 000 Kč	280 122 Kč MP2 📈
Klientský Gábor (Test Gábor zmena AML)	0 Kč	0 Kč	OK	1 000 Kč	0 Kč MP6 📈
Klientský Gábor (Test AML nový klient ZMENA)	0 Kč	0 Kč	OK	1 000 Kč	0 Kč MP6 📈
Klientský Viliam (Test pokyny k platbe CZK)	0 Kč	0 Kč	OK	1 000 Kč	0 Kč MP6 📈
Klientský Viliam (Test pekyny k platbe)	0 €	0 €	OK	50 €	0 € MP6 📈
Klientský Gábor (Test AML nový klient)	0 Kč	0 Kč	OK	1 000 Kč	0 Kč MP6 📈
Klientský Igor (Test ID nový klient)	0 Kč	0 Kč	OK	1 000 Kč	0 Kč MP1 📈

Od začátku				Tento rok	3 měsíce	6 měsíců	1 rok
Měsíc ↑	Rozdíl	Mělo přijít	Přišlo				
10/2023	-20 000 Kč	20 000 Kč pravidelný vklad	0 Kč				
09/2023	-20 000 Kč	20 000 Kč pravidelný vklad	0 Kč				
08/2023	-20 000 Kč	20 000 Kč pravidelný vklad	0 Kč				
07/2023	-20 000 Kč	20 000 Kč pravidelný vklad	0 Kč				
06/2023	-20 000 Kč	20 000 Kč pravidelný vklad	0 Kč				
05/2023	-15 000 Kč	20 000 Kč	5 000 Kč				
04/2023	-20 000 Kč	20 000 Kč pravidelný vklad	0 Kč				
<b>Celkem (Od začátku)</b>	<b>-135 000 Kč</b>	<b>140 000 Kč</b>	<b>5 000 Kč</b>				
				10 řádků	< < 1-7 z 7 > >		

#### 4. Pokračujeme ve zdokonalování souhrnné stránky! 🤖

Před odesláním změn k podpisu vám na souhrnné stránce vždy ukazujeme, co se v Edwardovi po podpisu stane. Nově vám zvýrazníme barevně změny, a to včetně změn v portfoliu, pokud jste v něm udělali změnu. 🤖 Můžete se tak jednoduše ujistit, že Edward udělá to, co čekáte, že udělá. ✓

## Rizikovost a strategie

### Střednodobé portfolio

na cíle za 4 až 9 let **830 456, 80 Kč**

PŮVODNÍ RIZIKOVOST PORTFOLIA ⓘ



NOVÁ RIZIKOVOST PORTFOLIA ⓘ



Investiční strategie: **All Seasons**

Modelová řada: **Edward**

Kalkulovaný výnos: ⓘ **3,5 %**

Akceptovatelný pokles: ⓘ **15,0 %**

Automatické rebalancování: ⓘ

Měnové zajištění: ⓘ

### Dlouhodobé portfolio

na cíle za 10 a více let **1 922 697, 80 Kč**

PŮVODNÍ RIZIKOVOST PORTFOLIA ⓘ



NOVÁ RIZIKOVOST PORTFOLIA ⓘ



Investiční strategie: **All Seasons plus**

Modelová řada: **Edward**

Kalkulovaný výnos: ⓘ **3,5 %**

Akceptovatelný pokles: ⓘ **15,0 %**

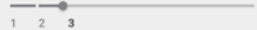
Automatické rebalancování: ⓘ

Měnové zajištění: ⓘ

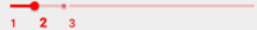
### Krátkodobé portfolio

na cíle do 3 let **174 020, 80 Kč**

PŮVODNÍ RIZIKOVOST PORTFOLIA ⓘ



NOVÁ RIZIKOVOST PORTFOLIA ⓘ



Investiční strategie: **Krátkodobá**

Modelová řada: **Edward**

Kalkulovaný výnos: ⓘ **1,5 %**

Akceptovatelný pokles: ⓘ **5,0 %**

Automatické rebalancování: ⓘ

Měnové zajištění: ⓘ

### Složení dlouhodobého portfolia

Na portfoliu je aktivováno jednorázové rebalancování, nejbližší obchodní den se zrebalancuje podle cílového zastoupení. Dále se již nebude automaticky rebalancovat.

	Aktuální zastoupení		Cílové zastoupení
<b>Akcie</b>			<b>50,0 %</b>
Americké Wide Moat akcie	0,0 %	→	<b>15,0 %</b>
Európske akcie	10,0 %	→	<b>5,0 %</b>
Akcie rozvojových zemí	5,0 %	→	<b>7,0 %</b>
<b>Dluhopisy</b>			<b>0,0 %</b>
Rizikové dluhopisy	5,0 %	→	<b>0,0 %</b>
<b>Hotovost</b>			<b>2,0 %</b>
Rezervní hotovost v korunách	2,0 %		<b>2,0 %</b>

### Složení střednědobého portfolia

Na portfoliu je neaktivní jednorázové rebalancování, portfolio se bude postupně rebalancovat dalšími vklady, případně výběry. U fondů s nulovým cílovým zastoupením dojde nejbližší obchodní den k prodeji. Z těchto prostředků se nakoupí zbývající fondy a dojde tak k částečnému rebalancování.

	Aktuální zastoupení		Cílové zastoupení
<b>Alterantivní investice</b>			<b>7,0 %</b>
Globální nemovitosti	5,0 %	→	<b>7,0 %</b>
<b>Dluhopisy</b>			<b>0,0 %</b>
Rizikové dluhopisy	5,0 %	→	<b>0,0 %</b>
<b>Hotovost</b>			<b>2,0 %</b>
Rezervní hotovost v korunách	2,0 %		<b>2,0 %</b>

### Složení krátkodobého portfolia

Na portfoliu je aktivováno automatické rebalancování, nejbližší obchodní den se zrebalancuje podle cílového zastoupení a dále se bude pravidelně rebalancovat.

	Aktuální zastoupení		Cílové zastoupení
<b>Alterantivní investice</b>			<b>7,0 %</b>
Globální nemovitosti	5,0 %	→	<b>8,0 %</b>

## 5. Jednorázové rebalancování

Jakmile upravujete portfolio na aktivní smlouvě, mohou nastat různé situace z pohledu rebalancování.

Pokud je na kyblíku (portfoliu) **zapnuté** rebalancování, portfolio se po úpravě nejbližší obchodní den zrebalancuje podle cílového zastoupení a bude se **pravidelně rebalancovat** i nadále.


Pokud je ale rebalancování **vypnuté**, po úpravě portfolio se zobrazí okno (viz obrázek níže), kde můžete zvolit **jednorázově zrebalancovat nebo nezrebalancovat**.



- pokud kliknete na **NEZREBALANCOVAT**: v portfoliu zůstanou ETF nástroje, kterým jste např. snížili váhu, ale neodstranili je úplně. Portfolio se pak bude postupně rebalancovat dalšími vklady, případně výběry. U ETF s nulovým cílovým zastoupením dojde nejbližší obchodní den k prodeji. Z těchto prostředků se nakoupí zbývající ETF a dojde tak k částečnému rebalancování.
- pokud kliknete na **ZREBALANCOVAT**: nejbližší obchodní den se portfolio zrebalancuje podle nového cílového zastoupení. Dále se již automaticky rebalancovat nebude, protože na kyblíku zůstává rebalancování vypnuté.


## 6. Šablona manažerských poplatků a nastavení výkonnostních poplatků

Nastavování manažerských poplatků je teď hračka! 🎮 Při definování manažerských poplatků si můžete toto nastavení uložit jako svou šablonu. Stačí kliknout na tlačítko

**"Uložit jako přednastavený ceník."** Tuto šablonu pak jednoduše použijte při zakládání jakéhokoliv **nového účtu**. 


Edward si pamatuje jen poslední uloženou šablonu a není možné držet šablon více.

VSTUPNÍ POPLATKY		MANAŽERSKÉ POPLATKY		
Při celkové hodnotě majetku na účtu DO 1 milionu Kč ⓘ				
			Podíl OCP	Podíl distribuce
Manažerský poplatek (portfolia s rizikovostí větší než 3)	1,99 %	0,60 %	+	1,39 %
Manažerský poplatek snížený (portfolia s rizikovostí 1 až 3)	0,50 %	0,25 %	+	0,25 %
Při celkové hodnotě majetku na účtu NAD 1 milion Kč ⓘ				
			Podíl OCP	Podíl distribuce
Výkonnostní poplatek (všechna portfolia)	10 %	0,00 %	+	10,00 %
Manažerský poplatek (portfolia s rizikovostí větší než 3)				
	Další 4 miliony Kč	1,29 %	+	0,79 %
	Dalších 5 milionů Kč	0,99 %	+	0,59 %
	Dalších 10 milionů Kč	0,85 %	+	0,50 %
	Nad 20 milionů Kč	0,80 %	+	0,55 %
Manažerský poplatek snížený (portfolia s rizikovostí 1 až 3)	0,50 %	0,25 %	+	0,25 %

 **ULOŽIT JAKO PŘEDNASTAVENÝ CENÍK**

**Výkonnostní poplatky** je možné nově zadávat libovolně v rozmezí 0-25 %, a to číselně. Automaticky se pak upraví maximální hodnoty manažerského poplatku podle výše nastaveného výkonnostního poplatku.

## 7. **Nové a přehlednější Edwardovo menu**

Jistě si všímáte, že Edward graficky rozhodně nezůstává pozadu. Rádi bychom vám představili nové a vylepšené hlavní menu, které je rozhodně přehlednější. Věříme, že práce s Edwardem pro vás bude hračka a hlavně – zábava! 

Menu je nově rozděleno do dvou sekcí: **"Zobrazit"** a **"Nastavit"**.

**edward** Michal Poradenský | Paraďce

Přehled účtů

**Jozef Klientský** | Rodné číslo: 776019/7247

Detail účtu 12459790 | Dráčovské spoření | Aktivní od: 16. 06. 2020

**Investiční plán**

Nastavené rezervy (1)

- rezerva** | 25 000 Kč | Portfolio: krátkodobé | do: březen 2037 | plnit pouze novými vklady

Nastavené cíle (11)

- Pravidelná renta z portfolia** | od: říjen 2041 | Požadovaná renta | 10 000 Kč měsíčně | inflace: 4,0 % | Do: 72 let (věk klienta)
- Malorca** | březen 2034 | 50 000 Kč jednorázově | inflace: 2,0 %
- na charitu** | od: únor 2039 | do: únor 2040 | 15 000 Kč ročně | inflace: 2,0 %
- VW** | leden 2040 | 1 000 000 Kč jednorázově | inflace: 2,0 %

## 8. Zobrazení výnosu na úročené hotovosti - Peníze v akci!

Teď už konečně uvidíte (a stejně tak klienti na svém náhledu), jak si vedou peníze na úročené hotovosti.

Vybrané investiční nástroje	Roční nákladovost	Cílové (aktuální) zastoupení	Aktuální hodnota	Výnos
<b>Hotovost</b>		<b>100,0 %</b>		
▼ Rezervní hotovost v korunách	0,00 %	0,5 (0,5) %	1 292,02 CZK	0,0 %
▼ Úročená hotovost v korunách	0,00 %	99,5 (99,5) %	262 827,54 CZK	<b>0,0 %</b>

## 9. Nová záložka "Neaktivní účty"

Přidali jsme novou záložku – **Neaktivní účty**. Zde najdete účty klientů, které se nachází v jednom z následujících statusů :



- a. **Blokovaný účet**
- b. **Zemřelý klient**
- c. **V likvidaci**
- d. **Ukončený**
- e. **Probíhá výpověď rámcové smlouvy**
- f. **Vypovězená RS**

A až budete potřebovat bližší informace k těmto statusům u účtu, naleznete je na našem webu v sekci otázek a odpovědí - <https://www.edwardinvest.cz/kb/>

The screenshot shows the 'NEAKTIVNÍ' (Inactive) tab selected in the account management interface. The table below lists the accounts and their current statuses.

Účet	Status	Poslední přijatá platba	Celkový zůstatek	Povolená výpověď rámcové smlouvy ↑
Klientský Erik (Test výpověď RS (271023) v EUR)	Ukončený	– 0 €	0 €	Ne
Klientský Erik (Výpověď RS 271023 (1))	V likvidaci	– 0 Kč	0 Kč	Ne
Klientský Norbert (Ukončený)	Ukončený	– 0 Kč	0 Kč	Ne
Klientský Norbert (V likvidaci 2)	V likvidaci	– 0 Kč	0 Kč	Ne
Klientský Sebastian (Zemřelý)	Zemřelý klient	– 0 Kč	0 Kč	Ne

Těšíme se, až Vám tyto změny přinesou radost a pohodlí při práci s Edwardem. Pust'te se do toho s úsměvem! 😊