



**Plánujte srdcem,
investujte rozumem.**



edward

An aerial photograph of a dense forest with a mix of green and yellow foliage. A wooden structure, possibly a bridge or a walkway, runs diagonally across the lower left portion of the image. A path or clearing is visible in the lower right, showing some reddish-brown ground. The overall scene is serene and natural.

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

Jak to funguje?



edward

Nastavené cíle

Pravidelná rinta z portfolio
Aktivita: Pravidelná rinta z portfolio
Měsíční výnos: 1 000 Kč
Měsíční výnos v Kč: 1 000 Kč
Měsíční výnos v Kč: 1 000 Kč

Kia Sportage
Aktivita: Kia Sportage
Měsíční výnos: 1 000 Kč
Měsíční výnos v Kč: 1 000 Kč

Stadium Karlova
Aktivita: Stadium Karlova
Měsíční výnos: 1 000 Kč
Měsíční výnos v Kč: 1 000 Kč

3 000 Kč
4 000 Kč
5 000 Kč



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.

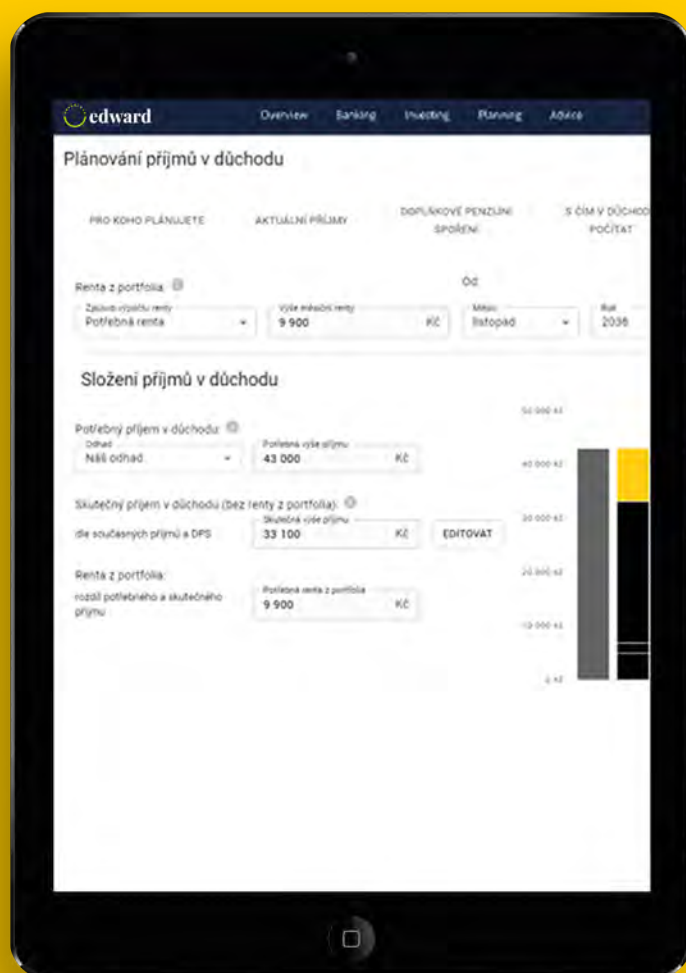
Proto s Vámi bude osobně pracovat finanční poradce. Jeho prvním úkolem bude pomoci Vám definovat a vyčíslit Vaše finanční cíle a určit Váš výchozí bod. Otázky, které bude klást, mu pomohou vidět celkový obraz Vaší finanční situace a zaznamenat důležité údaje, jež mohou mít vliv na úspěšnost finančního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



edward

Pak plánujeme

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

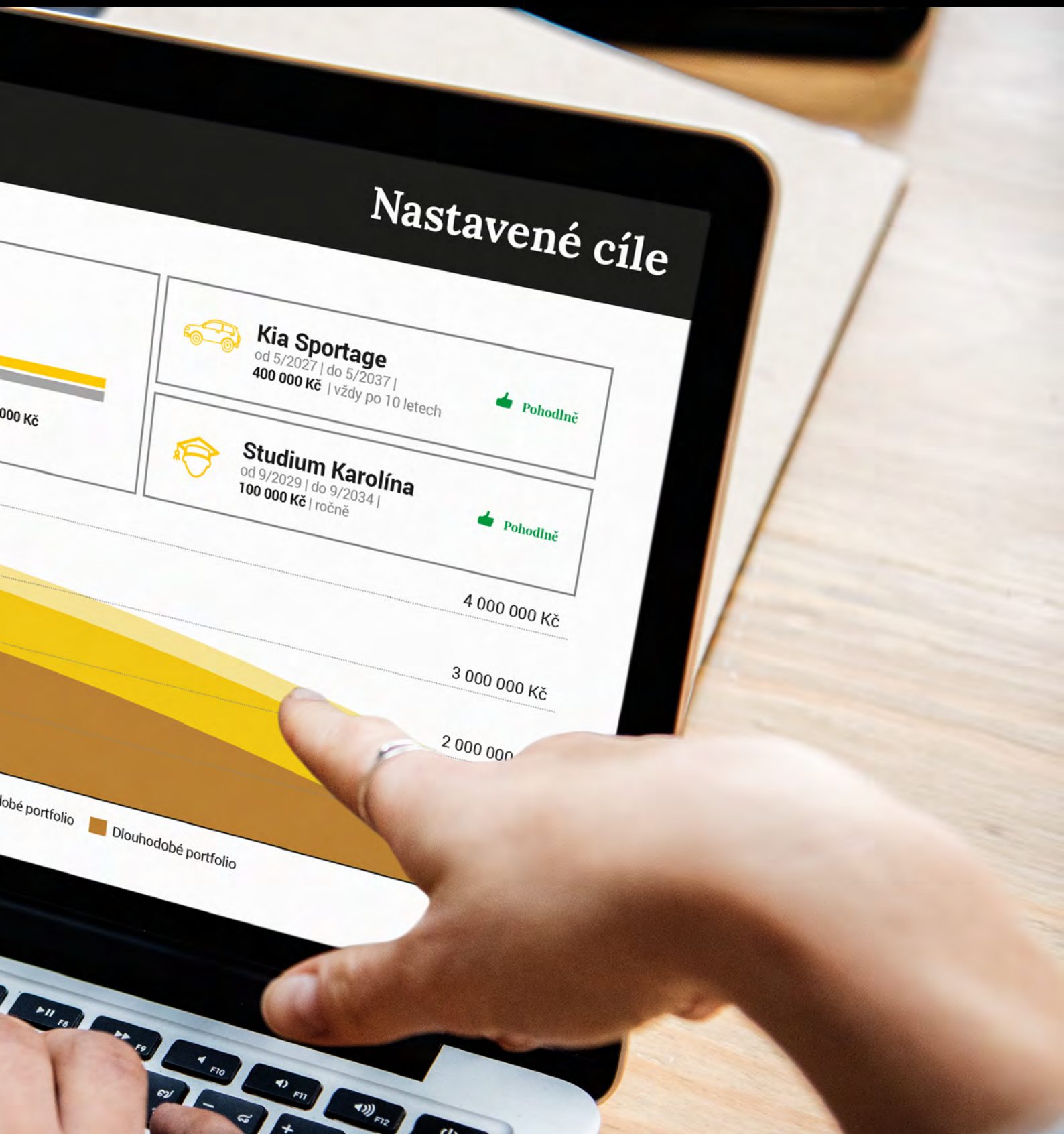


- Časový horizont cílů
- Aktuální příjmy
- Potřebná renta z portfolia
- Rodinný stav
- Věk
- Další finanční produkty
- Požadované rezervy
- Dědictví
- Očekávaná inflace
- Další finanční cíle
- Zkušenosti s investováním
- Finanční zázemí
- Počet dětí
- Daně
- Důchodový věk podle zákona
- Požadovaný věk 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.

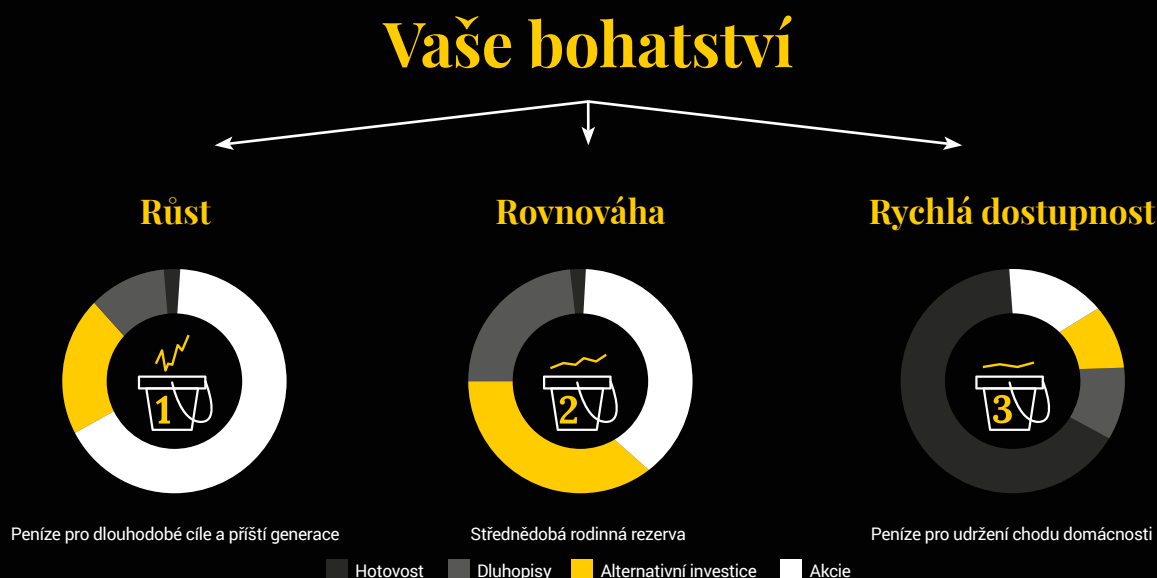


Zatímco plánování má být otázkou srdce a emocí, investování musí být věcí rozumu a disciplíny.

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 tyto strategie jsou postaveny na disciplinovaném dodržování časem prověřených investičních principů a zásad, které kromě Edwarda 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.**



RICHARD KUNOVSKÝ

Bc. Richard Kunovský, EFA Wealth Management

V roce 2010 jsem se ocitnul na životním rozcestí. Po 16 letech jsem opustil naši prosperující rodinnou firmu a udělal krok do neznáma. Přestěhoval jsem se do Brna a začal z nuly bez známostí, bez potřebných obchodních vztahů a zkušeností ve zcela novém oboru. Načasování nebylo zrovna ideální, obrovská konkurence a nevalná úroveň profese v očích mnoha klientů mi do karet nenahrávaly. Na druhou stranu to byla obrovská výzva. A jak se později ukázalo, dovedl jsem okolnosti využít ve svůj prospěch.

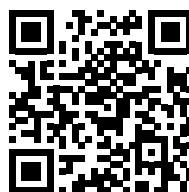
Všechny své klienty vedu k dlouhodobému plánování, k investování volných peněz na cíle a k dodržování zvolené strategie. To je prověřená cesta k finanční svobodě!

Ve svém životě vyznávám dvě zlatá pravidla: Zaplat' nejdříve sám sobě a nech peníze pracovat.

Tyto dva jednoduché principy mají zažité dlouhodobě nejúspěšnější investoři a rentiéři po celém světě. Mohu naučit i vás, jak rozdělovat vlastní peníze, nahlížet na ně celostním způsobem a vytvářet tím bohatství.

Vykročte se mnou ke své finanční svobodě a staňte se tvůrci svého života.

Když jsem to zvládl já, dokážete to i vy.



T: +420 605 458 273

E: info@richardkunovsky.cz

www.richardkunovsky.cz

Youtube

Jsem vázaným zástupcem společnosti Broker Trust, a.s., IČO 26439719, se sídlem Hanusova 1411/18, 140 00 Praha 4.



**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).**

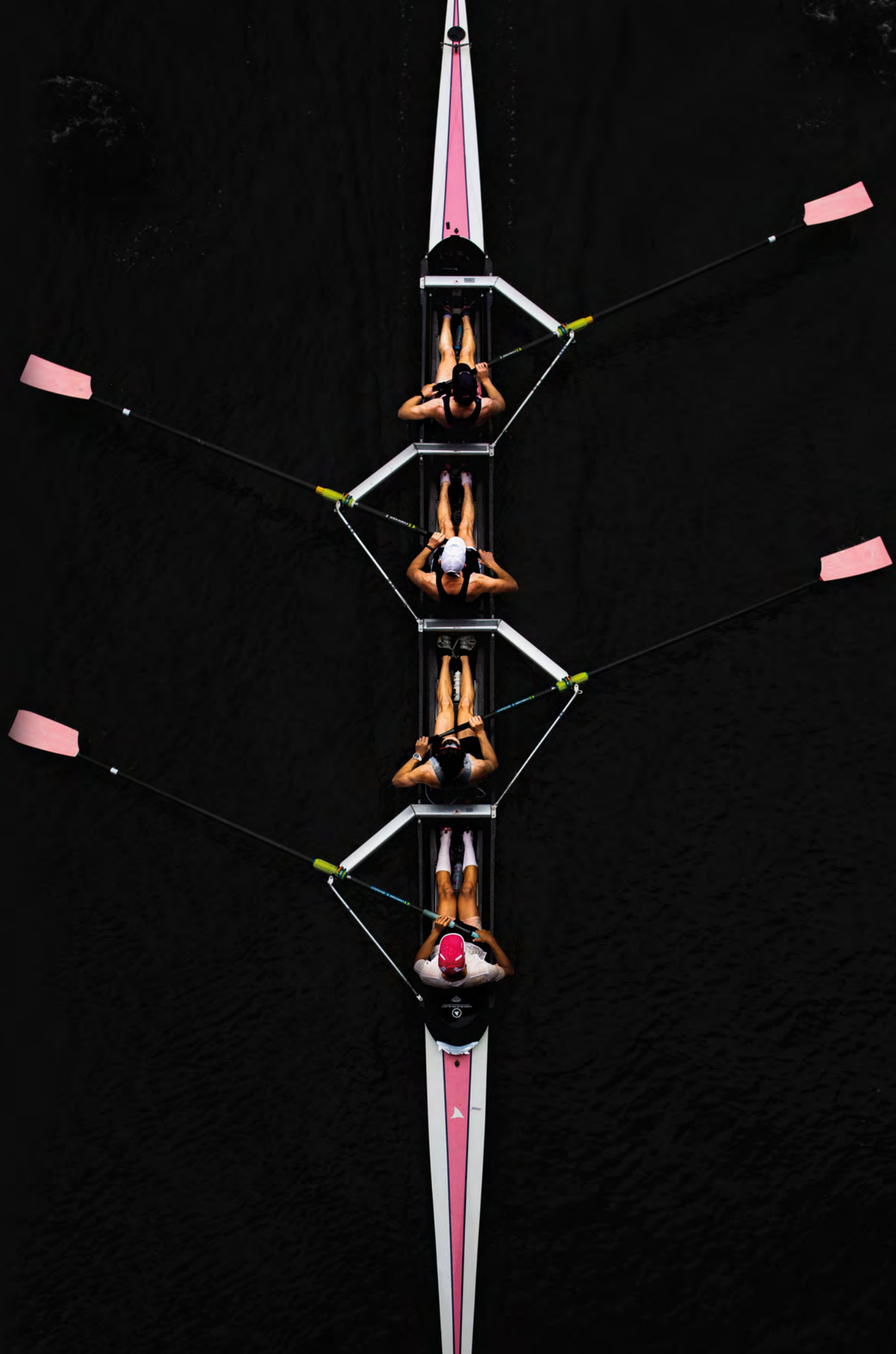
WOOD & Company také nastavuje veškeré výpočetní mechanismy v rámci aplikace Edward, na jejichž základě jsou klientům předkládány predikce vývoje jejich investičního portfolia.

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

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 prodejům 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 sebelepšímu 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