

EFA
way

Your way to
financial independence



*Správná volba
pro Vaše dlouhodobé cíle*

Spolupráce postavená na hodnotách

Jsem si vědom, že finanční poradce může hrát klíčovou roli na Vaší cestě k finančnímu zabezpečení. Proto Vám představuji investiční službu, v jejímž středu jsou Vaše dlouhodobé finanční cíle a zájmy, a kde jsem já, jako Váš poradce, motivován jejich naplňováním. Podařilo se mi najít férový model spolupráce s klienty, který je postaven na hodnotách, jako jsou nezávislost, odbornost a partnerství.

NEZÁVISLOST • Abyste měli jistotu, že jsou mé rady objektivní, nepřijímám ani korunu provizí od třetích stran a automaticky se vzdávám jakýchkoliv odměn od investičních správců ve prospěch Vašeho investičního účtu.

ODBORNOST • Budete od nás dostávat vždy doporučení vycházející z mezinárodně uznávaných zásad finančního plánování, podložené vždy aktuálními daty renomovaných analytických agentur. S investováním mám dlouholeté profesní i osobní zkušenosti a neustále se vzděláváním udržuji na vrcholu své profese.

PARTNERSTVÍ • Můj způsob myšlení i odměňování mě staví do role Vašeho partnera. Vedle kvalitních a objektivních rad za Vás také hlídám důležitá data, udržuji pořádek v dokumentech a dohlížím na Vaši investiční disciplínu. Sedíme spolu na stejné straně stolu a Váš dlouhodobý finanční úspěch je i mým úspěchem.



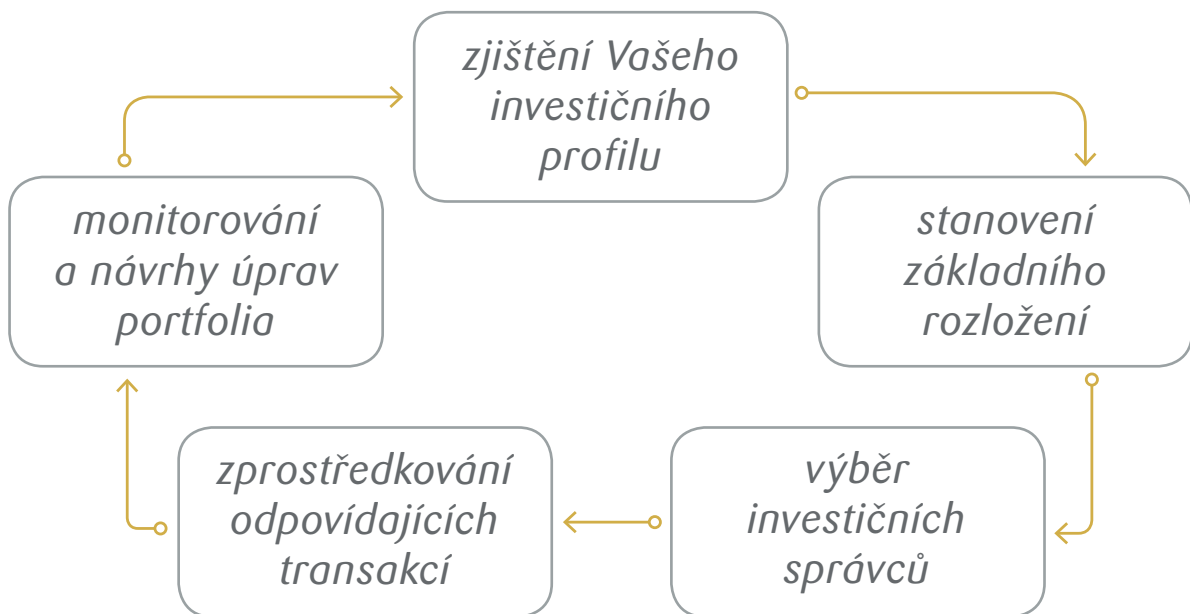
„Službu osobní poradce portfolia jsem zvolil, abych mohl poskytovat pro klienta nejlepší možné poradenství bez jakéhokoliv omezení a střetu zájmů.“

Michal Šrubař, nezávislý investiční poradce

Trpělivá práce s klientem

Ve středu mého pracovního procesu jste Vy a Vaše potřeby. Mým cílem je sestavit pro Vás portfolio, které Vám pomůže splnit dlouhodobé finanční cíle při respektování Vašeho přístupu k riziku. Můj poradenský proces má 5 základních fází a já svědomitě procházím každou z nich.

• **ZJIŠTĚNÍ INVESTIČNÍHO PROFILU** • Nejprve Vás potřebuji poznat. Na základě studií behaviorálních financí a několikaletého testování jsme s kolegy sestavili sérii otázek, které mi pomohou určit Váš investiční profil. Provedu vás důležitými otázkami týkající se Vašich finančních cílů, Vašich zkušeností s investováním a Vašeho postoje k riziku.



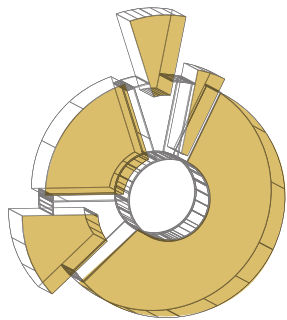
• **STANOVENÍ ZÁKLADNÍHO ROZLOŽENÍ** • Na základě Vašeho osobního investičního profilu Vám navrhnou odpovídající základní rozložení portfolio. Tedy vyberu kategorie investic, jako jsou akcie, dluhopisy, nemovitosti či jiné druhy alternativních investic, které jsou vhodné pro Vaše portfolio a určím poměry, v jakých budou vybrané kategorie v portfoliu zastoupeny. Cílem tohoto kroku je zajistit, aby budoucí chování Vašeho portfolio bylo co nejvíce v souladu s Vaším očekáváním.

• **VÝBĚR INVESTIČNÍCH SPRÁVCŮ** • Finálním krokem je pak výběr konkrétních investičních nástrojů. V každé zastoupené kategorii Vám doporučím jednoho či více investičních správců, a Vy tak uvidíte pečlivě sestavený výběr 7 až 15 investičních fondů, každý jinak zaměřený, spravovaný jiným týmem odborníků, ale jako celek fungující jako dobře sehraný orchestr. Zároveň Vám vysvětlím náklady spojené s investováním a detailně s Vámi projdu každou položku, kterou byste mohli při investování platit, včetně způsobu výpočtu a placení mojí odměny.

• **NÁKUP INVESTIC** • Jakmile si vše odsouhlasíme, připravím pro Vás veškerou potřebnou dokumentaci, otevřu Vám investiční účet u vybrané finanční instituce a zajistím nákup vybraných investičních nástrojů. Vy jen kontrolujete a schvalujete. Po odeslání finančních prostředků na Váš investiční účet dohlédnu na správné provedení nákupů. O všem budete řádně a včas informováni, jak ode mě, tak od finanční instituce, u které je veden Váš investiční účet.

• **MONITOROVÁNÍ A ÚPRAVY PORTFOLIA** • Vaše portfolio budu pravidelně monitorovat. K online náhledu na účet ode mě budete dostávat pravidelné reporty. V případě potřeby Vás budu kontaktovat a navrhnou Vám vhodné úpravy portfolia. Vedle toho se s Vámi minimálně jednou ročně osobně sejdou, projdu vše podstatné a ujistím se, že Vaše portfolio je neustále v souladu s Vámi a i Vy v souladu s Vaším portfoliem.





PROVĚŘENÉ INVESTIČNÍ STRATEGIE

Je všeobecně známo, že základní rozložení ovlivňuje budoucí chování portfolia až z 95 %. Proto kladu vysoký důraz právě na správné zastoupení vhodných investičních kategorií ve Vašem portfoliu. Vycházím při tom ze zkušeností a poznatků dlouhodobě nejúspěšnějších světových investorů a navržená portfolia svým základním rozložením odpovídají například fondu Nobelovy nadace, který úspěšně spravuje majetek po Alfredu Nobelovi déle než 100 let. Nebo doporučením Raye Dalia, dlouhodobého manažera největšího a nejúspěšnějšího hedge fondu na světě za posledních 20 let.



ZODPOVĚDNĚ VYBRANÉ NÁSTROJE

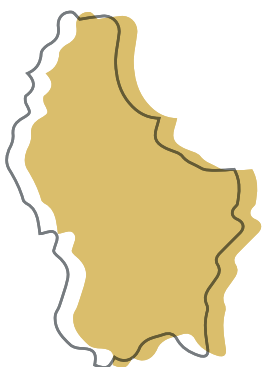
V rámci každé kategorie se snažím vybrat to nejlepší, co má svět k dispozici. Vycházím při tom z nezávislých analýz společnosti Morningstar, která má jeden z největších a nejzkušenějších analytických týmů na světě. Využívám jejich vhled, podpořen kvalitními daty, abych odhalil nejlepší podílové fondy a ETF fondy, ze kterých pak pro Vás stavím portfolia.



PEČLIVĚ SESTAVENÉ PORTFOLIO

Snažím se pochopit, co je klíčové pro každou investici, kterou vyberu, jak jsou propojeny mezi sebou, a jak se mohou chovat v budoucnosti. Při sestavování portfolia investice uvážlivě kombinuji tak, abychom využili potenciál nejlepších světových správců, kontrolovali měnové riziko a snižovali náklady na minimum.

AAA

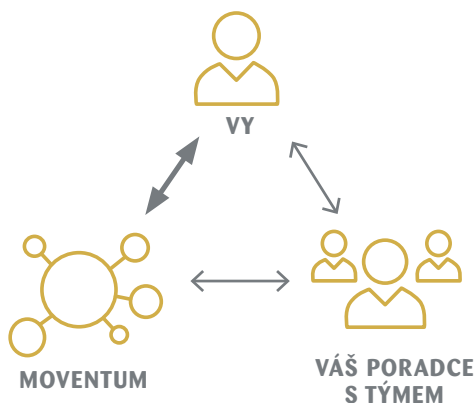


BEZPEČNÉ VYPOŘÁDÁNÍ TRANSAKČÍ

Váš účet bude veden u renomované finanční instituce Moventum v Lucembursku. Lucembursko je lídrem privátního bankovníctví v eurozóně a druhé největší centrum podílových fondů na světě. Je to stát s nejvyšším kreditním ratingem AAA, s dlouhodobě stabilní politickou situací a moderním legislativním rámcem, který zabezpečuje maximální ochranu investora. Moventum investorům poskytuje moderní investiční platformu s přístupem k více než 9 000 investičních nástrojů po celém světě, včetně českých. Spadá pod přísný dohled

Lucemburské centrální banky a na základě tzv. evropského pasu poskytuje svoje služby na území České republiky.

Jako vázaný zástupce společnosti Viktor Hostinský Investments mám za sebou zázemí a tým lidí jednoho z nejzkušenějších nezávislých investičních zprostředkovatelů v České republice. VHI dnes pomáhá spravovat finanční majetek více než 10 000 klientů a každý rok zprostředkuje transakce v řádech stamilionů korun.



Vy tak získáte vlastní účet v Lucembursku vedený na Vaše jméno a přístup k tisícům investičních nástrojů a světových správců. K tomu kvalifikované poradenství od zkušeného investičního poradce, který má své dlouhodobé zájmy sladěné s těmi Vašimi.

FÉROVÉ PODMÍNKY

Službu Osobní poradce portfolia můžete začít využívat již od částky 500 000 Kč.

V rámci služby Osobního poradce portfolia platíte vždy nulové vstupní poplatky fondům a pravidelné provize, které fondy standardně vyplácí poradcům, jsou čtvrtletně připisovány Vám přímo na Váš investiční účet. Tím nejen šetříte nemalé náklady při startu investice, ale zároveň získáváte jistotu naší nezávislosti.

Moje odměna je složena z jednorázové částky za přípravu investičního plánu, otevření účtu a zprostředkování příslušných pokynů, a z pravidelné částky za průběžné investiční poradenství. Ta je vypočtena jako smlouvené procento z aktuální hodnoty majetku v portfoliu a je Vám automaticky čtvrtletně strhávána z Vašeho účtu. Výše procenta je

určena velikostí hodnoty Vašeho majetku a její maximální roční výše je 1,5 % plus DPH. Vedle toho budete platit společnosti Moventum standardní poplatky za provedené transakce a vedení účtu. Veškeré náklady spojené s investicí Vám vysvětlím vždy předem.

Jako můj klient máte vždy:

- **Absolutní kontrolu nad poplatky i transakcemi na Vašem účtu.**
- **Možnost kdykoliv od smlouvy odstoupit, bez jakýchkoliv sankcí. Při ukončení spolupráce se mnou zůstanou veškeré investiční nástroje dál na Vašem účtu a Vy s nimi můžete libovolně nakládat.**

Pokud bychom dokázali najít férovější model spolupráce s klienty, určitě bychom ho používali!



**Dáváme lidem
finanční svobodu**

VIKTOR HOSTINSKÝ INVESTMENTS

Ing. Michal Šrubař MBA, EFA
Nezávislý investiční poradce

Zlonínská 573

250 65 Líbeznice

+420 774 321 144

michal.srubar@efaway.cz

www.efaway.cz

Viktor Hostinský investments, s.r.o.

Okružní 287

293 01 Mladá Boleslav

+420 604 604 877

vhi@vhi.cz

www.vhi.cz

Důležité informace

Jako nezávislý investiční poradce jsem vázáným zástupcem společnosti Viktor Hostinský Investments.

Společnost Viktor Hostinský Investments, s.r.o. je od roku 2008 držitelem registrace investičního zprostředkovatele udělené Českou národní bankou a podle Zákona o podnikání na kapitálovém trhu je oprávněna poskytovat službu investičního zprostředkování a investičního poradenství. Je nutné upozornit, že investování do cenných papírů (například podílových fondů, ETF fondů) je spojeno s rizikem a nemusí být vždy ziskové. Viktor Hostinský Investments ani já negarantujeme výsledky svých rad a doporučení, ani že bude dosaženo stanovených cílů. Viktor Hostinský Investments ani já nezaručíme, že v rámci doporučených portfolií nedojde k poklesům hodnoty pod výchozí investovanou částku, a to i výrazným způsobem. Výnosnost cenného papíru se v budoucnosti může významně lišit od svých historicky dosažených výsledků a jako výsledek může vykazovat ztrátu. Minulá výkonnost není zárukou výkonnosti v budoucnu. Diverzifikace neeliminuje riziko ztráty.