

Správa portfolia

svěřte peníze profesionálům



Fio banka



www.fio.cz



Rádi byste využili perspektivy nadstandardního zhodnocení, kterou dlouhodobě přináší akcie, ale nemáte dostatek času věnovat se svým penězům nebo postrádáte potřebné zkušenosti? Využijte schopnosti odborníků a nechte své peníze vydělávat.

JAK TO FUNGUJE?

Zkušenosti a licencování makléři spravují vaše prostředky a na základě vámi zvolené investiční strategie vám individuálně budují vlastní portfolio - můžete si například vybrat zaměření na nejkvalitnější domácí akcie nebo růstové akcie na zahraničních trzích. Přitom máte o svých penězích neustálý přehled díky internetové aplikaci e-Broker, kde můžete sledovat veškeré dění. Po konci každého kvartálu navíc dostanete hodnotící zprávu, která obsahuje informace o celkovém vývoji trhu, vašich prostředcích a dosahované výkonnosti. Investiční horizont není stanoven, doporučená doba investice je ale minimálně 1 rok, ideálně 3-5 let.

Správa portfolia je investiční službou obhospodařování majetku zákazníka spočívajícího v investičních nástrojích. Odpovědní makléři mají odbornou specializaci splňující specifické podmínky ČNB pro činnost makléře. Jsou vybaveni aplikacemi pro přímý přístup na akciové trhy a profesionálními informačními zdroji agentur Bloomberg a Reuters, které jim umožňují okamžité využití příležitostí ke zhodnocení klientských portfolií. Jejich špičkové vybavení rovněž přispívá k omezení ztrát při nepříznivém vývoji trhu, se kterými je nutné při investicích do akcií vždy počítat.

Strategie	Zaměření investice	Minimální vklad
Domácí	Nejkvalitnější tituly na českém trhu	250 tisíc Kč
Konzervativní	Indexové a sektorové akcie preferovaných odvětví	250 tisíc Kč
Vyvážená	Indexové akcie, sektorové akcie a dílčí tituly se zaměřením na hodnotové akcie	250 tisíc Kč
Růstová	Akcie společností růstového charakteru bez nutnosti zařazení do hlavních indexů	500 tisíc Kč
Růstová - tradiční trhy	Akcie společností růstového charakteru na americkém a německém trhu	500 tisíc Kč

A - DOMÁČÍ STRATEGIE

Finanční prostředky jsou investovány výhradně do akciových titulů obchodovaných na českém kapitálovém trhu. Strategie kombinuje držení strategických pozic se střednědobým horizontem s aktivnějším přístupem k obchodování, kdy se využívá krátkodobějších pohybů na trhu.

B - KONZERVATIVNÍ STRATEGIE

Strategie se zaměřuje na investování finančních prostředků především do indexových akcií s podkladovým aktivem v podobě hlavních indexů z trhů v USA, Německu a ČR. Výrazná část prostředků je rovněž investována do celých preferovaných sektorů. Tento přístup obnáší vyšší míru diverzifikace a dochází ke snížení rizika spojeného s nákupem jednotlivých akcií.

C - VYVÁŽENÁ STRATEGIE

Strategie rovnoměrně rozkládá investované finanční prostředky mezi indexové akcie, akcie celých preferovaných sektorů a individuální akcie jednotlivých společností. U individuálních akcií se strategie zaměřuje primárně na „hodnotové tituly“. Jedná se o investice především do společností s vyšší kapitalizací, důraz je kladen na stabilní ziskové hospodaření a pravidelně vyplácené dividendy.

D - RŮSTOVÁ STRATEGIE

Růstová strategie se zaměřuje na investování finančních prostředků do společností s vysokým budoucím potenciálem. U „růstových společností“ není kladen tak velký důraz na dosahování aktuálně ziskového hospodaření, ale na dynamiku ve vývoji hospodaření. V rámci strategie se u části portfolia uplatňuje aktivnější přístup k obchodování na základě technické či psychologické analýzy. Část prostředků v rámci diverzifikace je investována i do tzv. blue chips (nejkvalitnější a nejvíce obchodované akcie). Jako doplněk portfolia mohou být zařazeny indexové či sektorové akcie.

E - RŮSTOVÁ - TRADIČNÍ TRHY

Strategie má stejnou charakteristiku jako „Růstová strategie“, ale je regionálně omezena a finanční prostředky jsou směřovány pouze do investičních nástrojů obchodovaných na trzích v USA a Německu.

MY NABÍZÍME

- profesionální správu prostředků zkušenými makléři významného českého obchodníka s cennými papíry,
- možnost okamžité kontroly vašeho portfolia prostřednictvím aplikace e-Broker,
- čtvrtletní písemnou zprávu o dosažených výsledcích včetně doprovodného komentáře,
- zajištění portfolia proti měnovému riziku pro investiční strategie využívající mezinárodní trhy.

VY VYBÍRÁTE

- vyšší počátečního vkladu – již od 250 tisíc Kč,
- investiční strategii (viz popis výše),
- způsob výpočtu odměny - na výběr je:

Pevný poplatek	2% ročně z průměrné tržní hodnoty portfolia
Variabilní poplatek	20% ročně ze zhodnocení

JAK SI SJEDNAT SPRÁVU PORTFOLIA?

Pro získání služby je třeba vyplnit investiční dotazník a podepsat potřebné dokumenty, zejména smlouvu o obhospodařování portfolia investičních nástrojů. Dodatečné informace vám poskytnou naši pracovníci na kterékoliv pobočce Fio banky.

UPOZORNĚNÍ: Investice do cenných papírů jsou vždy rizikové a mohou být za nepříznivých okolností ztrátové dokonce i přes trvalou péči profesionálních makléřů.

O FIO BANCE

Fio banka je novou českou bankou, která navazuje na úspěšnou sedmnáctiletou historii Finanční skupiny Fio. Je ryze českým subjektem s českými majiteli a své služby poskytuje na více než sedmdesáti pobočkách po celé České republice. Nabízí širokou škálu produktů pro řešení osobních i firemních financí v oblasti tradičních bankovních a investičních služeb. Je držitelem ocenění Zlatý Měsíc, Zlatá koruna, Bankovní inovátor, Broker roku, Banka pro podnikatele, Vstřícná banka a Nejdynamičtější banka roku 2012.



Tento materiál je informativní povahy a nejedná se o návrh na uzavření smlouvy.

www.fio.cz | fio@fio.cz

Fio banka, a.s., IČ 61858374, V Celnici 1028/10, 117 21 Praha 1