

KIWI · PARTNERS

PRIVATE WEALTH MANAGEMENT · CAPITAL MARKETS · REAL ESTATE



MODELOVÁ STRATEGIE · RŮSTOVÁ

Růstová

Maximalizace dlouhodobého výnosu pro dlouhý horizont.

CÍLOVÝ VÝNOS	HORIZONT	RIZIKOVÝ PROFIL
7–10 % p.a.	10+ let	Růstová

PROFIL STRATEGIE

Pro koho je *Růstová*

Růstová strategie je určena pro klienty s **dlouhým horizontem (10+ let)**, kteří zvládnou výrazné výkyvy výměnou za nejvyšší očekávaný dlouhodobý výnos.

Portfolio je z 65 % v akciových ETF — historicky nejvýkonnější třída aktiv na dlouhém horizontu. FKI (15 %) přidává přístup k private equity a nemovitostem. Dluhopisy (10 %) a zlato (10 %) slouží především k rebalancingu — v poklesech z nich přeléváme do zlevněných akcií.

ROZLOŽENÍ PORTFOLIA



Akciové fondy / ETF	65 %	Dominantní složka — globální akciová ETF, růstová i hodnotová
FKI (privátní klienti +)	15 %	Private equity, nemovitostní a venture fondy
Dluhopisové fondy	10 %	Menší stabilizační složka pro rebalancing
Zlato	10 %	Pojistka — snižuje korelaci portfolia

INVESTIČNÍ NÁSTROJE

Čím konkrétně *investujeme*

Nepracujeme s jednotlivými akciemi ani s exotickými produkty. Stavíme portfolio z diverzifikovaných, transparentních a likvidních nástrojů s nízkými náklady. Zde je přehled toho, co konkrétně používáme:

Akciové ETF	iShares Core MSCI World, Vanguard FTSE All-World	0,12–0,22 %	Globální diverzifikace, tisíce firem v jednom nástroji, minimální náklady
Dluhopisové fondy	iShares Euro Aggregate Bond, státní dluhopisy ČR	0,10–0,45 %	Stabilizace portfolio, předvídatelný příjem, tlumení výkyvů
FKI	Nemovitostní a private equity fondy (privátní klienti +)	1,5–2,5 %	Přístup k aktivům mimo veřejné trhy — nedostupné v bance
Fyzické zlato	Investiční slitky LBMA, zlaté ETC	0,15–0,40 %	Pojistka proti inflaci a měnové nejistotě, nízká korelace
Spořicí účty / TV	Nejlepší sazby na trhu, termínované vklady	0 %	Likvidní rezerva, okamžitý přístup, garance do 100 000 EUR

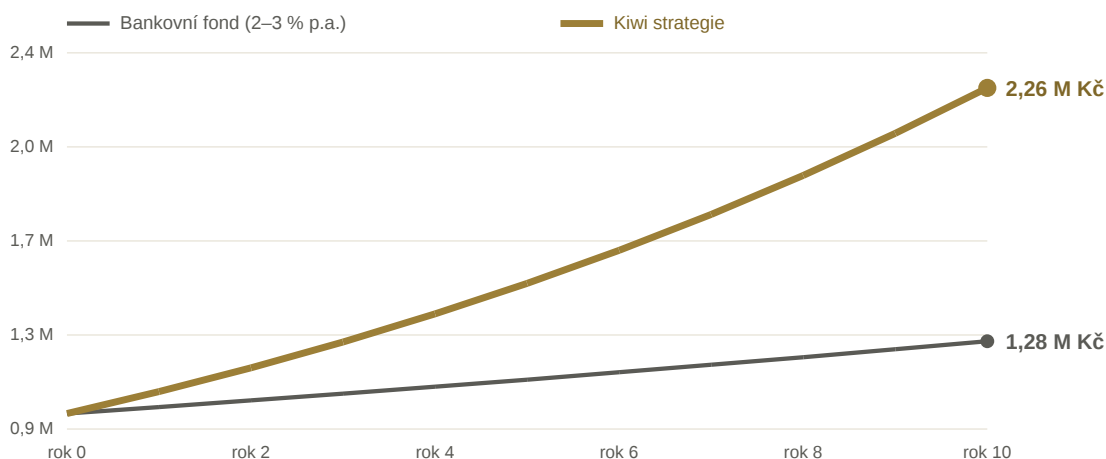
Co cíleně **NEŘEŠÍME**

Jednotlivé akcie, kryptoměny, pákové produkty, strukturované dluhopisy s netransparentními poplatky ani „horké tipy“. Vše, co nedokážeme klientovi srozumitelně vysvětlit a co nemá jasnou nákladovou strukturu, do portfolio nepatří.

MODELOVÁ VÝKONNOST

Co dělá *rozdíl* za 10 let

Graf níže ukazuje modelový vývoj investice **1 000 000 Kč** po dobu 10 let — porovnání typického bankovního smíšeného fondu (2–3 % p.a.) a strategie Růstová (7–10 % p.a.). Jde o modelovou ilustraci, nikoli příslib výnosu.



CÍLOVÝ VÝNOS	VOLATILITA	MAX. DRAWDOWN	HORIZONT
7–10 %	14–18 %	do –30 %	10+ let

Rozdíl v číslech

Při vkladu 1 000 000 Kč a horizontu 10 let modelové portfolio Růstová končí přibližně na **2 261 000 Kč**, zatímco typický bankovní fond na **1 280 000 Kč**. Rozdíl **~981 000 Kč** — téměř zdvojnásobení vkladu navíc — je odměnou za podstoupené vyšší krátkodobé výkyvy a dlouhý horizont.

PROČ NA TOM ZÁLEŽÍ

Cena nečinnosti

Čas je nejmocnější nástroj, který investor má. A je to jediná věc, kterou nelze dohnat. Každá dekáda odloženého investování není lineární ztráta — je to **exponenciální ztráta** díky složenému úročení.

„Kdyby moji rodiče začali investovat 10 000 Kč měsíčně, když mi byly tři roky, měl bych dnes na účtě víc než deset milionů. Nezačali — ,nebyl správný čas‘. Já jsem začal hned, jak jsem pochopil tu matematiku. Pro své děti chci být ten rodič, který začal.“
— modelový příklad

Růstová strategie vyžaduje jedno: **psychologickou odolnost**. V medvědímu trhu může portfolio dočasně klesnout o 25–30 %. Kdo v ten moment prodává, přijde o výnos. Kdo drží plán a rebalancuje, nakupuje levně — a dlouhodobě vyhrává.

Nejlepší čas začít byl před dvaceti lety. Druhý nejlepší je dnes.

DALŠÍ KROK

Pojďme to probrat osobně

Toto PDF je modelový rámec — není to portfolio na míru. Skutečné portfolio sestavujeme až po osobní konzultaci, kde projdeme vaši situaci, daňový kontext, časový horizont a toleranci k riziku. Úvodní 60minutová konzultace je zdarma a bez závazku.

Rezervace konzultace

Web: www.kiwipartners.cz/kontakt

E-mail: info@kiwipartners.cz

Telefon / WhatsApp: +420 226 886 267

Kancelář: Visionary, Plynární 1617/10, Praha 7 — Holešovice

DŮLEŽITÉ UPOZORNĚNÍ

Tento dokument je **marketingovou komunikací** ve smyslu § 2a odst. 1 zákona č. 256/2004 Sb. o podnikání na kapitálovém trhu. **Nejedná se o investiční doporučení** ve smyslu nařízení (EU) č. 596/2014 (MAR), ani o investiční poradenství či individuální investiční doporučení dle § 4 zákona č. 256/2004 Sb. Modelové strategie, alokace, grafy a uvedené výnosy jsou orientační a slouží výhradně k edukativním a informačním účelům. Modelová výkonnost je hypotetická, vychází z dlouhodobých průměrů trhu a NEZAHHRNUJE skutečně realizované obchody. Investice na kapitálovém trhu jsou rizikové — hodnota investice může kolísat a návratnost investované částky není zaručena. Minulé ani modelové výnosy nejsou zárukou výnosů budoucích. Uvedené cílové výnosy jsou modelovým očekáváním, nikoli příslibem. Před každou investicí je nutné vyplnit investiční dotazník a posoudit vhodnost a přiměřenost. Kiwi partners s.r.o. (IČO 08508810) je vázaným zástupcem společnosti SAB servis s.r.o. (IČ 24704008), registrovaným u České národní banky pro distribuci investičních produktů. Kiwi partners s.r.o. neodpovídá za případné ztráty vyplývající z investičních rozhodnutí učiněných na základě tohoto dokumentu.