

KIWI · PARTNERS

PRIVATE WEALTH MANAGEMENT · CAPITAL MARKETS · REAL ESTATE



MODELOVÁ STRATEGIE · VYVÁŽENÁ

Vyvážená

Vyvážený růst s ochranou kapitálu pro střední horizont.

CÍLOVÝ VÝNOS	HORIZONT	RIZIKOVÝ PROFIL
5–7 % p.a.	5–10 let	Vyvážená

PROFIL STRATEGIE

Pro koho je Vyvážená

Vyvážená strategie je náš **nejčastěji volený model**. Hledá rovnováhu mezi růstem a stabilitou — dost akcií na to, aby portfolio dlouhodobě rostlo, dost dluhopisů na to, aby výkyvy nebyly nesnesitelné.

Akciová složka (40 %) zajišťuje dlouhodobý růst přes globálně diverzifikovanou ETF. Dluhopisy (35 %) portfolio stabilizují. Pro privátní klientelu přidáváme FKI (10 %). Zlato (10 %) je pojistka.

ROZLOŽENÍ PORTFOLIA



Akciové fondy / ETF	40 %	Hlavní růstový motor — globální akciová ETF
Dluhopisové fondy	35 %	Stabilizační složka — tlumí výkyvy akciového trhu
FKI (privátní klienti +)	10 %	Alternativní aktiva — nemovitostní a private equity fondy
Zlato	10 %	Pojistka proti inflaci a systémovému riziku
Spořicí účty / TV	5 %	Likvidní rezerva

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

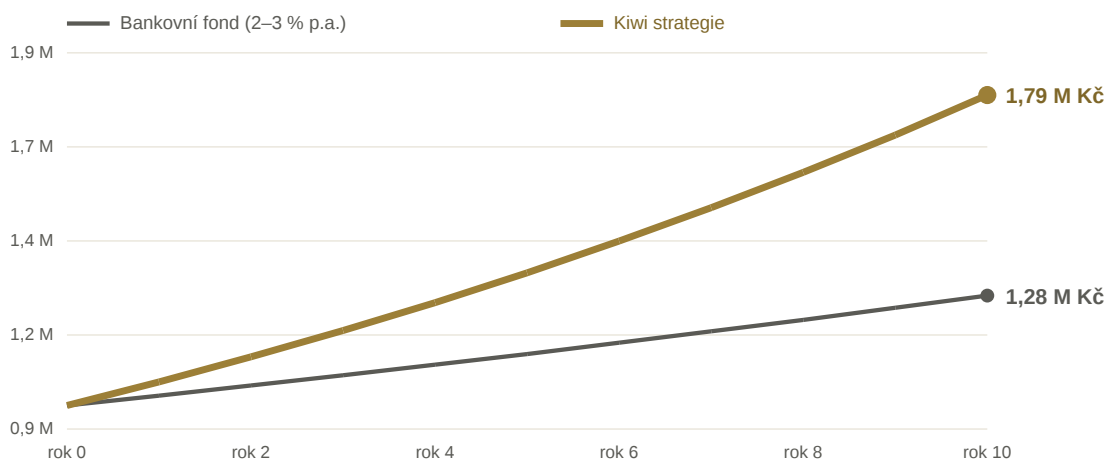
Co cíleně **NEŘEŠÍME**

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 Vyvážená (5–7 % p.a.). Jde o modelovou ilustraci, nikoli příslib výnosu.



CÍLOVÝ VÝNOS	VOLATILITA	MAX. DRAWDOWN	HORIZONT
5–7 %	8–11 %	do –15 %	5–10 let

Rozdíl v číslech

Při vkladu 1 000 000 Kč a horizontu 10 let modelové portfolio Vyvážená končí přibližně na **1 791 000 Kč**, zatímco typický bankovní fond na **1 280 000 Kč**. Rozdíl **~511 000 Kč** — více než polovina původního vkladu — vzniká kombinací vyššího podílu akcií, nízkých nákladů a kvartálního rebalancingu.

PROČ NA TOM ZÁLEŽÍ

Cena nečinnosti

Většina lidí nezačne investovat „z opatrnosti“. A právě ta je nakonec stojí nejvíc. Každý rok, kdy peníze „nečekají na správnou chvíli“, je rok ztraceného složeného úročení — a ten už se nevrátí.

„Řešil jsem investování pět let. Mezitím mi peníze ležely na účtu — ,až bude lepší doba‘. Když jsem si konečně sedl s poradcem, spočítal mi, kolik mě to čekání stálo: skoro 400 tisíc ušlého výnosu. Nejhorší den na investování byl včera. Druhý nejhorší je ten, kdy to zase odložím.“
— modelový příklad

Vyvážená strategie není o tom najít „správný okamžik“. Je o tom začít — s rozumným rozložením, které zvládne výkyvy, a nechat složený úrok pracovat. Čas v trhu poráží časování trhu.

Nejdražší rozhodnutí je to, které nikdy neuděláte.

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 NEZAHŔNUJE 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.