

# Honorář za služby – sestavení plánu, konzultace, úkolová odměna

Vycházíme z transparentního **fixního honorovaného přístupu za sestavení plánu** namísto drahých procentních poplatkových struktur. Sestavíme vám individuální finanční a investiční plán a jestli se rozhodnete pro jeho realizaci s námi a přes nás je na Vás.

| Úkon                                                             | Cena bez DPH (nejsme plátcí)                                                   |
|------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|
| Sestavení finančně- investičního plánu                           | od 16 900 Kč do 28 900 Kč (cenová nabídka před zahájením spolupráce)           |
| Realizace finančně-investičního plánu                            | není účtováno                                                                  |
| Vstupní a výstupní poplatkové struktury                          | nejsou účtovány                                                                |
| Používá klient s námi zprostředkované produkty                   | sleva od 2 000 Kč do 5 000 Kč (z fakturace za sestavení plánu)                 |
| Analýza a projektový management pro nákup investiční nemovitosti | 1x tržní nájemné, min. 10 000 Kč                                               |
| Hodinová sazba - konzultační / projektová                        | 1 500 Kč / 800 Kč                                                              |
| Cestovné po ČR                                                   | 20 Kč / km                                                                     |
| Služby externích partnerů (účetnictví, daně, nemovitosti, právo) | dle ceníku partnerů - sleva pro K&P (cenová nabídka před zahájením spolupráce) |

**Fakturace za sestavení plánu je za:**

- Sestavení investičního plánu, strategií a návrh alokace majetku dle:
  - zázemí, finančních cílů, výsledků investičního a finančního dotazníku a určení majetkových kroků a změn (finanční mapa).
- Návrh krizového plánu a doporučení nastavení výše rezerv a pojistných částek pro pojištění rizik dle metodiky EFPA
- Systematický soupis celkového majetku a evidence jeho čisté hodnoty.
- Určení strategií a kroků, co dělat v konkrétních životních, rodinných anebo tržních a ekonomických situacích.
- Konzultace, mentoring a začleňovací proces pro spolupráci v rozsahu cca 6-8 hodin konzultačních hodin
- Návrh nástrojů, administrace a otevření investičních účtů (v případě zájmu a to bez vstupních poplatků).
- Garanci mobility zainvestovaných peněz: při změně a) strategie b) platformy c) fondu, neúčtujeme žádné transakční poplatky
- Garanci vrácení peněz za sestavení plánu v případě nespokojenosti po dobu 1 měsíce od úvodního setkání

Honorář za služby – následná správa plánu, investic, dostupnost, konzultace

Cílem je, aby celková  $\varnothing$  maximální roční nákladovost na investování s poradcem byla max. okolo 1,7 % [p. a.] a s růstem majetku se % snižovala. V průběhu spolupráce jsme ohodnoceni a motivováni vést Vás k budování majetku zejména díky výkonnostní odměně. Jsme na stejné straně stolu.

| Velikost portfolia<br>(v miliónech Kč) | servis fee<br>[p.a.]*   | Performance fee<br>[high-watermark]*              | Poplatek<br>platformě<br>[p.a.]* | Servisní setkání<br>(dle velikosti<br>portfolia) | Podklady pro<br>daňové přiznání       | Dostupnost<br>Jakuba a týmu na<br>telefonu | Přístup do klientské<br>sekce a přednostní<br>informační servis                                                          |
|----------------------------------------|-------------------------|---------------------------------------------------|----------------------------------|--------------------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 0 – 1                                  | 0,49 %                  | 10 %<br><br>z nového zisku nad<br>původní maximum | 0,49 %                           | 1x za 1,5 roku                                   | ANO                                   | ANO                                        | ANO<br><br>vč. aktualit z trhů,<br>ekonomiky a portfolií<br>přímo od Jakuba<br><br>měsíční report z<br>investičního účtu |
| 1 – 5                                  | 0,39 %                  |                                                   | 0,39 %                           | 1x ročně                                         | ANO vč. konzultace                    | ANO<br>s přednostním<br>vyřízením          |                                                                                                                          |
| 5 – 10                                 | 0,29 %                  |                                                   | 0,29 %                           | 2x ročně                                         |                                       |                                            |                                                                                                                          |
| 10 – 20                                | 0,19 %                  |                                                   | 0,25 %                           | 3x ročně                                         | ANO vč. vyřízení<br>a podání přiznání |                                            |                                                                                                                          |
| 20 – 100                               | 0,09 %                  |                                                   | 0,19 %                           | 4x ročně                                         |                                       |                                            |                                                                                                                          |
| konzervativní portfolia s<br>hotovostí | 0,09 %                  | -                                                 | 0,25 %                           | -                                                | ANO                                   | ANO                                        | placené nástroje<br>a webináře pro<br>veřejnost k dispozici<br>zdarma                                                    |
| portfolia v režimu DIP*                | dle velikosti<br>-0,1 % | 10 %                                              | dle velikosti                    | -                                                |                                       | ANO                                        |                                                                                                                          |

- Servis fee – roční poplatek (p. a.) účtovaný měsíčně (z velikosti portfolia) → **honorář Kratochvíla & partneři**
- Performance fee – poplatek z výnosů (procenty z nového čistého zisku, metodou high-water mark) → **honorář Kratochvíla & partneři**
- Poplatek platformě – poplatek za provoz, servis, rozvoj, IT, reporting, realokaci a rebalancování portfolií, nákup a úschovu cenných papírů
- Velikost portfolia – to, kolik máte s námi zainvestováno a kolik vidíte na investičním účtu vč. výnosů
- Režim DIP – dlouhodobý investiční produkt je daňový režim investice s odečtem od daní a možností příspěvků zaměstnavatele p. a.
- High-watermark – vždy z nových zisků, pokud portfolio propadne, tak se poplatek neúčtuje, než se dostane na novou nejvyšší hodnotu

# Vyčíslení přidané hodnoty investičního poradenství +3,65% p. a. (dle analýzy Vanguard a Betterment)

|                  |                                                                                                       |
|------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| +1,50 % p. a.    | řízení emocí klienta - (udržení klienta v investici a „mít to s kým řešit“)                           |
| +0,40% p. a.     | rebalancování strategií a portfolií (+ snížení volatility) – držení se v definované strategie         |
| +0,75 % p. a.    | vhodně zvolená alokace (strategická a taktická alokace aktiv - kolik % akcií, kolik % dluhopisů...)   |
| +0,40 % p. a.    | výběr levných a bezpečných investičních nástrojů (ETF akciová portfolia od nákladovosti 0,07 % p. a.) |
| +0,30 % p. a.    | vhodné schéma čerpání prostředků / strategie výběru renty                                             |
| +0,30 % p. a.    | daňově efektivní rozložení portfolia (časové testy, započtení ztrátových pozic)                       |
| Σ3,65 % p.a.     | celková přidaná hodnota investičního poradenství                                                      |
| -1,6 % p.a [TER] | honorář poradenské společnosti + poplatky na nákup, správu, úschovu cenných papírů a fondy samotné    |
| +2,1 % p. a.     | průměrný nadvýnos (zisk) vycházejí ze systematické spolupráce s námi, než po vlastní ose              |

