

Plánujte srdcem,  
investujte rozumem.

Nejdříve Vás  
vyslechneme

Potřebujeme Vás poznat. Vaše cíle a Vaše sny. Víme, že ve finančním plánování neexistuje jedno správné řešení pro každého. Vaše finanční cíle a plány jsou otázkou Vašeho srdce, Vašich životních hodnot. Jsou pro Vás jedinečné.

Proto s Vámi bude osobně pracovat finanční poradce. Jeho prvním úkolem bude pomoci

Vám definovat a vyčíslit Vaše finanční cíle a určit Váš výchozí bod. Otázky, které bude klást, mu pomohou vidět celkový obraz Vaší finanční situace a zaznamenat důležité údaje, jež mohou mít vliv na úspěšnost finančního plánu.

# Pak plánujeme

Edward využívá chytré algoritmy. Během chvilky pro vás dokáže zpracovat a vyhodnotit všechna důležitá data související s Vaší finanční situací.

**Nikdy předtím** jste takhle neviděli **Dynamické kyblíkové portfolio řízené Vašimi cíli své peníze**

**Zatímco plánování má být otázkou srdce a emocí, investování musí být věcí rozumu a disciplíny.**

## Vaše bohatství

Při správě investičních portfolií na Vašem účtu se Edward zavazuje pracovat ve Vašem nejlepším zájmu.

**Prověřené investiční strategie.** Edward spravuje celkem deset investičních strategií, seřazených dle rizikovosti a výnosu. Všechny naše strategie jsou postaveny na disciplinovaném dodržování časem prověřených investičních principů a zásad, které kromě nás desítky let používají úspěšní světoví investoři a správci majetku.

Nepracujeme s žádnými fondy zatíženými provizemi a pobídkami třetích stran.

**Bohatý výběr investičních nástrojů.** Edward má přístup na více než 20 světových burz. Díky tomu dokáže do portfolií nakupovat nejlepší světové investiční nástroje za těch nejlepších podmínek.

**Pouze nízkonákladové ETF.** Portfolia sestavujeme pouze z pečlivě vybraných nízkonákladových ETF fondů od renomovaných světových správců.

**Disciplinovaně rebalancujeme.** Portfolia vyhodnocujeme každý týden. Pokud je to vhodné, tak portfolio rebalancujeme. Tím udržujeme portfolia v souladu s požadovaným rizikovým profilem. Zároveň systematicky využíváme příležitosti draze prodávat a levně nakupovat.

Růst

Rychlá dostupnost

měnové zajištění. Tím snižuje kolísavost portfolií způsobenou vývojem kurzu koruny vůči cizím měnám.

Rovnováha



**Rozhodovací koučink.** S penězi jsou často spojeny emoce. Emoční rozhodnutí většinou vedou ke špatným výsledkům. Váš finanční poradce Vám pomůže dělat informovaná rozhodnutí v souladu s prověřenými principy úspěšného investování. I kdyby to mělo být jen jednou za život, pokud poradce dokáže klientovi pomoci vyhnout se kriticky špatnému rozhodnutí s jeho penězi,

**Zajištění proti měnovému riziku.** Hodnotu portfolia Edward pravidelně zajišťuje pomocí nástrojů pro vytyčených finančních cílů.

chytré algoritmy Edwarda upraví složení investičních portfolií tak, aby byly vždy v souladu s novým nastavením.

**Finanční plánování.** Finanční plánování je základním stavebním kamenem naší služby. Zasadit investiční portfolio do komplexního finančního plánu a posuzovat celou finanční situaci klienta holisticky. To odlišuje Edwarda od všech dostupných řešení. Naše investiční technologie přímo propojuje investiční účet klienta s jeho finančním plánem. V kombinaci s odbornými znalostmi a vedením zkušeného finančního poradce tak maximalizujeme pravděpodobnost dosažení klientových finančních cílů.

# Konečně!

## Finanční poradenství postavené na „dlouhodobé spolupráci“

Váš finanční poradce s Vámi bude **pravidelně komunikovat**, plán dle potřeb upravovat a sledovat příležitosti, jak průběžně vylepšovat jeho výsledky. Kdykoliv si odsouhlasíte změny ve Vašem plánu,



Finanční poradce Vám také vysvětlí poplatky, které budete platit při využívání služby Edward. **Poplatková struktura Edwarda je navržena tak, aby stavěla poradce na stejnou stranu stolu s Vámi,**

a z  
in



motivován dlouhodobým úspěchem Vašeho

Ing. **Jaroslav Pultar,**  
Váš finanční poradce

Dlouho jsem pracoval v korporátním sektoru a dopracoval to vysoko. Měl jsem vysoký plat, a k tomu úměrné výdaje. Měl jsem spoustu finančních produktů, jež mi někdo prodal, ale které byly k ničemu.

Tak jsem se začal o své finance více zajímat. Zjistil jsem, že

kdybych se svými penězi pracoval jinak, už jsem dnes nemusel pracovat. Nechtěl jsem, aby podobnou chybu udělali jiní, a tak jsem se rozhodl opustit svět velkého byznysu a pomáhat lidem smysluplně investovat a včas si tak vytvořit zdroj doživotní renty.

Dnes máme rodinnou firmu, důvěru nám dává 300 klientů z řad podnikatelů, manažerů a sportovců. My se staráme o to, aby mohli odejít do důchodu včas a bohatí.

Moje motto:  
„S poctivostí nejdál dojdeš!”

Telefon: **499 599 589**, email:

**jaroslav.pultar@pultarapartneri.cz** Více o mně a našich službách na **www.pultarapartneri.cz**

