



# Fiduciam consilio

---

Hledáme to, co už nevidíte.



# Život s Fiduciam

Pečujeme o Vaše majetky. Budujeme je. Chráníme je. Fiduciam je mozek Vašeho majetku, který řídí všechny další oblasti od financí, práva, daní až po nemovitosti. Díky mezioborovému přesahu najdeme i to, co nevidíte.

Platíte si nás přímo Vy. Naši klienti. Kryjeme Vaše záda a zastupujeme Vaše zájmy. Máme drive, jsme plní inovací a energie. Umíme být ale taky pragmatičtí, klidní a mít nadhled.



# Co Vám dáme?



Naším úkolem je Váš majetek řídit, hledat příležitosti a zabránit hrozbám. Vidět to, co nevidíte.

Když uděláme krok, musíme vědět, co je dalších 5 kroků, jak je budeme řešit, a co vše to ovlivní. Musíme pak najít na dílčí expertizu detail-oriented thinking lidi, se kterými budeme kooperovat a řídit Váš majetek jako celek.

Komunikujeme s bankéři, úvěrovými a pojišťovacími experty, realitními makléři, právníky, daňovými poradci, znalci, notáři, investory, developery nebo i s Vaší rodinou.

Je to dost ekonomie, taky právo, daně, reality, psychologie a nebo prostě kritické myšlení a všeobecný rozhled. Je to mix různých věd a témat. Je to wealth management. Správa Vašeho bohatství.

# ... tím získáte

Často jsme s našimi klienty mluvili o tom, co konkrétně s námi získali. Zajímalo nás to. A odpovědi jsme dostali. Zde je máte.

## Čas

Dáváme Vám čas.  
Na děti. Byznys.  
Koníčky. Zážitky.

## Klid

Tlak, nejasnosti,  
rozhodování.  
Zbavujeme Vás  
starostí.

## Zrcadlo

Jsme Vaše zrcadlo.  
Řídíme emoce,  
upozorňujeme, ptáme  
se, posloucháme.

## Nadhled

Máme od Vás odstup.  
Umíme přinést  
nezaujatý pohled.  
Zachovat klid.

## Expertizu

Máme zkušenosti.  
Kontakty. Kompetence.  
Dostanete balík  
know-how.

# Co přesně řešíme?

Wealth management, aneb správa majetku. Je to soubor oblastí, které do sebe zapadají tak jako součástky ve švýcarských hodinkách. Vše musí být přesné, promyšlené a bez chyb.

## Zajištění rizik

Ne jen pojištění, ale i témata úmrtí, kómatu a další. Řešíme dopady na vaše byznysy a rodinu. Chráníme majetky a jejich celistvost. Nechceme být překvapeni.

## Finanční plánování

Strategie. Jedno slovo, které vše vystihuje. Dáváme směr a plán realizaci vašim cílům. Řešíme rozvoj majetku, jeho využití a roli pro splnění vašich cílů a zajištění rodiny.

## Investiční poradenství

Staráme se o Vaše investiční portfolia včetně majetků nemovitých. Nastavujeme alokaci pro různé typy cílů, rebalancujeme, reportujeme. Řešíme výnos, ale i bezpečí.

## Daňové poradenství

Pomáháme Vám komunikovat daňové otázky a nacházet řešení pro co nejefektivnější daňovou optimalizaci. Komunikujeme s našimi či Vašimi poradci.



# Uff, je toho dost

## Právní služby

Necháváme provádět revize smluv či je sepisovat. Konzultujeme různé transakce či rizika vyplývající z našich kroků. Mít pohlídanou právní stránku je klíčová záležitost.

## Notářské služby

Řešíme zakládání firem, struktur, upravujeme SJM, sepisujeme závěti v rámci dědického plánování. Notář sice není často vidět, o to důležitější roli pro nás hraje.

## Realitní služby

Pomáháme nemovitosti prodávat, kupovat, pronajímat. Máme pod kontrolou celý proces. Hledáme i investiční nemovitosti do portfolií.

## Financování

Pomáháme komunikovat parametry úvěrů a jejich koncept tak, aby zapadaly do našich dalších plánů a současně nám dopomohly řešit naši potřebu.

# Jsme mozek napojený na...

- |    |            |    |           |
|----|------------|----|-----------|
| 01 | Právník    | 06 | Znalec    |
| 02 | Daňář      | 07 | Realiták  |
| 03 | Úvěrář     | 08 | Investor  |
| 04 | Pojišťovák | 09 | Developer |
| 05 | Notář      | 10 | Rodina    |



Jednáme za Vás se spoustou lidí. S odborníky, ale třeba i protistranou nebo prostě rodinou. Ukázali jsme Vám 10 příkladů. Zvládneme komunikovat s kýmkoliv, když bude třeba.

# Kdo nás platí? Vy

Platíte nás Vy. Nechceme inkasovat peníze od třetích stran, nechceme být ovlivnitelní výší provize a orientovat se na produkty. Když nás platíte, víte, že hájíme Vaše zájmy. Že neprodáváme produkty. Navíc je to vzájemně větší závazek: musíme ukázat, že se vyplatíme.

## Platba za finanční plán

Jednorázová platba za sestavení celého plánu, provedení úvodních změn a jeho realizace. Časová náročnost zpravidla 5 – 6 setkání za 25 – 60.000 Kč.

## Roční fee za servis

Celou dobu o Vaše majetky pečujeme, revidujeme plán, rozvíjíme jej a realizujeme. Do 1M Kč za 12.000 Kč ročně, následně 1 % p.a. z majetku s postupným snižováním.

## Konzultace

V určitých případech, pokud cítíme dostatečnou přidanou hodnotu, poskytujeme i jednorázové konzultace pro klienty mimo náš poradenský mandát. Min. 2.000 Kč/hodina.



# Jak budeme postupovat?



## Úvodní meeting

Poznáme se, probereme Váš současný stav, očekávání od nás, jak bychom postupovali a co bychom řešili. Dostanete výstup, nabídku a náhled na smlouvu. Potvrzujete.

## Příprava plánu

Zpravidla 4 - 6 setkání, kdy na každém řešíme předem dané téma. Postupně složíme celý plán, zvládneme vše prodiskutovat a promyslet. Intenzivní, ale důležité.

## Realizace plánu

Realizujeme kroky, které z plánu vyvstaly. Potkáme se s dalšími kompetentními osobami, řešíme administrativu, upravujeme potřebné. Nastavujeme portfolia a děláme pořádek.

## Žijeme spolu šťastně až do smrti

Potkáváme se, píšeme si, reportujeme. Pravidelně všechny složky plánu aktualizujeme, reagujeme na změny ve Vašem životě i na změny ve světě. Tak dlouho, jak to jen jde.

# Kdo je Fiduciam?



**Barbora Vodičková**

Office & client  
manager



**Samuel Pšeja**

Managing partner  
& advisor



**Tomáš Brázda**

Data analyst

# Málo slov, důležitá čísla

3 lidé ve firmě  
10 lidí externě

3 města –  
Praha, Brno,  
Ostrava

přes  
40.000.000 Kč  
AUM

přes 700.000  
Kč měsíčně  
cashflow



# Kdy se uvidíme?

Domluvme se na první setkání, na kterém probereme Vaše očekávání od naší spolupráce, Vaši současnou situaci a nejpodstatnější kroky, kterými bychom měli začít. Probereme také koncept naší práce a cenovou relaci. A když si vše potvrdíme – začínáme tvořit zázraky.



+420 606 210 012



welcome@fiduciam.cz



Bohunická 50, 619 00, Brno

