

# CENÍK SLUŽEB

## *Fiduciam consilio*

Ceny za služby jsou v kompetenci každého poradce, firemní ceník definuje interval minima a maxima.

---

### SERVISNÍ SLUŽBY

Pro klienty s majetkem v aktivní správě **do** 1.000.000 Kč (zainvestované prostředky ve správě poradce):

#### Cena:

8.000 Kč – 12.000 Kč/rok

667 Kč – 1.000 Kč/měs.

Cena za služby je hrazená buď v roční platbě nebo platbě měsíční.

Pro klienty s majetkem v aktivní správě **nad** 1.000.000 Kč (zainvestované prostředky ve správě poradce):

1.000.000 Kč – 5.000.000 Kč

- 0,9 – 1,2% ročně

5.000.000 Kč – 15.000.000 Kč

- 0,7 – 0,9% ročně

15.000.000 Kč a více

- 0,5 – 0,7% ročně

Rozsah služeb je definován v soupisu činností, jedná se ale například o:

- zajištěné kompletní administrativy, komunikace s institucemi či dalšími poskytovateli služeb, reporting portfolia a jeho úpravy, velké výroční zprávy a validace dat a reakce na jejich změny, pravidelná komunikace různých situací a podnětů, dostupnost 24/7, kontroly IOLDP, hlídání výročí, fixací a podstatných dat, evidence online šanonu apod.

**POPLATEK Z OBJEMU MAJETKU V PORADENSKÉM MANDÁTU A ZE ZISKU JE STANDARDNĚ PLACEN ČTVRTLETNĚ VŽDY PO UPLYNUTÍ DANÉHO KALENDÁRNÍHO ČTVRTLETÍ.**

U investic nejsou nikdy účtovány vstupní poplatky.

Klient dostává, minimálně 1x ročně, soupis všech nákladů, které byly na poradce vynaloženy. V nákladech jsou promítnuty i případné provize z pojištění či úvěrů, tak aby klient znal maximálně transparentně strukturu odměňování svého poradce.

## ÚVODNÍ NÁKLADY - FINANČNÍ PLÁN

- 15.000 Kč až 60.000 Kč

Základní kostra finančního plánu je obsahem viz níže, přesné detaily najdete ale v dokumentu *Metodika práce s klientem*.

- detailní sběr informací (data)
- rozbor cashflow/hospodaření
  - nastavení rozpočtu, práce s účty, definování volného cashflow, nastavení rezerv
- přehled majetku, jeho ocenění a třídění
- informace k aktuálním produktům
  - vhodnost, nákladovost, koncepčnost v našem plánu
- krizový plán
  - soupisy majetků, závazků, záruk, instrukcí, přístupových hesel apod.
- řešení dědictví
  - aktuální schéma, případné úpravy
- analýza rizik, pojistný plán
  - výpočty pojistných částek na základě rozboru vlastní ekonomiky, cenotvorba, pojistné podmínky, výběr pojistitele
  - analýza rizik plynoucích z funkcí v s.r.o. či na IČO, případné varianty krytí těchto rizik
- vyžádání IOLDP
  - jeho kontrola, doplnění a záloha dokumentů
  - audit důchodu, dle domluvy
- stanovení strategických cílů, vůči kterým investujeme
  - určení realizovatelnosti, scénářů, možností a dílčích kroků pro to potřebných
- koncept investičního portfolia, strategická alokace
  - jaké investiční nástroje držet, jejich rozložení v portfoliu a význam ve vztahu k cílům
- nastavení investičního portfolia
  - volby platforem, konkrétních produktů, analytická data o složení portfolia, backtest
- časová osa realizace
- instrukce k realizovaným krokům
- úvěrová problematika
  - kompletní zpracování úvěrů, nastavení jeho parametrů ve vztahu k plánu apod.
  - je-li relevantní
- reality
  - pomoc s výběrem nemovitosti, spočítáním ekonomiky investice a vhodnosti vzhledem k plánu
- speciální požadavky
  - mezigenerační předání majetku, příprava a vzdělání potomků, měnové konverze či zahraniční finance, právní či daňové otázky apod.

Finanční poradce je vždy mozkiem celého plánu, koordinátorem, autorem. Po jeho boku na plánu a realizaci pracují další kompetentní lidé.

Právní, daňové, notářské a jiné služby jsou placené nad rámec plánu. Poradce vždy vícenáklady vyčíslí a probíhají po schválení ze strany klienta. Výkony poradce nad rámec plánu jsou oznámeny předem a účtovány dle hodinové sazby.

## HODINOVÁ SAZBA

Jednorázové či mimořádné konzultace, vícepráce apod.

- 1.000 – 3.500 Kč/hod