

CENÍK SLUŽEB

Fiduciam consilio

SERVISNÍ SLUŽBY

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

Cena:

12.000 Kč/ročně

Cena za služby je hrazena v roční platbě, po domluvě v měsíční.

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

1.000.000 Kč – 3.000.000 Kč

- 1,2 % p.a.

1.000.000 Kč – 3.000.000 Kč

- 1 % p.a.

5.000.000 Kč – 15.000.000 Kč

- 0,8 % p.a.

15.000.000 Kč a více

- 0,7 % p.a.

Poplatek z objemu majetku v poradenském mandátu je standardně placen čtvrtletně, vždy po uplynutí daného kalendářního čtvrtletí.

U investic nejsou nikdy účtovány vstupní poplatky.

ÚVODNÍ NÁKLADY - FINANČNÍ PLÁN

- 25.000 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 vícenásobky 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.

- od 2.000 Kč/hod