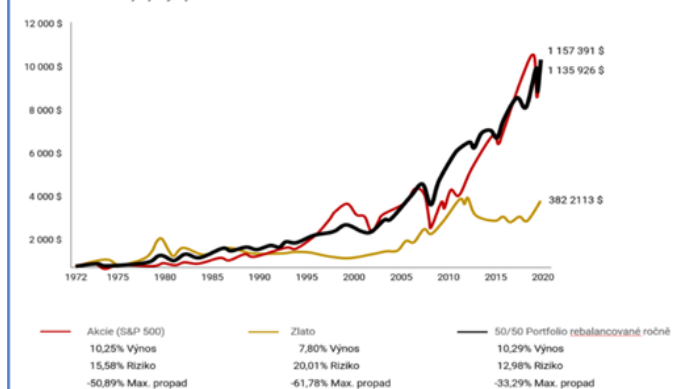


Edward – investiční platforma (Wood&Comp.) o.c.p.

- Pro jednorázové i postupné investice
- Převážně využívá pasivních investičních nástrojů (ETF) - diverzifikace
- Krátkodobé, dlouhodobé investování i finanční plánování
- Let s autopilotem - týdně rebalancuje - alokace
- Kompenzuje (nebo nekompenzuje) kursově riziko
- Zohledňuje (nebo míjí) aspekty ESG (Enviromental, Social, Goverment...)
- Aktualizuje portfolio podle vzdálenosti cílů – 3 diferencovaná portfolia
- Redukuje rizika až na emoce
- Rychlé procesy zainvestování i odprodeje investice
- 100 % bezpapírově

1 + 1 > 2 (zlato a akciový index S&P)

Obrázek 1: Historický vývoj, výnos a riziko investice 10 000 USD: 1972-2020



ISIN	Název nástroje	TER
IE00BQQP9H09	VanEck Vectors Morningstar US Wide Moat UCITS ETF	0,49%
IE00BZ0PKV06	iShares Edge MSCI Europe Multifactor UCITS ETF EUR (Acc)	0,45%
LU0659580079	Xtrackers MSCI Japan UCITS ETF	0,40%
IE00B52MJY50	iShares Core MSCI Pacific ex-Japan UCITS ETF	0,20%
IE00BKM4GZ66	iShares Core MSCI EM IMI UCITS	0,18%
LU1681044480	Amundi Msci EM Asia UCITS ETF	0,20%
IE00B44Z5B48	SPDR MSCI ACWI ETF	0,40%
IE00BCBJG560	SPDR MSCI World Small Cap UCIT	0,45%
IE00B53SZB19	iShares NASDAQ 100 UCITS ETF (USD)	0,33%
IE00BYZK4552	iShares Automation & Robotics UCITS ETF	0,40%
IE00BYPLS672	L&G Cyber Security UCITS ETF	0,69%
IE00BYZK4776	iShares Healthcare Innovation UCITS ETF	0,40%
IE00BDZVHD04	iShares Developed Markets Property Yield UCITS ETF USD (Acc)	0,64%
IE00BJ5JPH63	iShares J.P. Morgan USD EM Bon	0,39%
IE00BYWZ0440	iShares Global High Yield Corp Bond UCITS ETF USD (Acc)	0,50%
IE00B53H0131	UBS ETFs plc - CMCI Composite	0,35%
IE00B4ND3602	iShares Physical Gold ETC	0,15%
IE00BYXPSP02	iShares USD Treasury Bond 1-3y	0,07%
IE00B3VTMJ91	iShares € Govt Bond 1-3yr UCITS ETF EUR (Acc)	0,15%
IE00BFM6TC58	iShares \$ Treasury Bond 20+yr UCITS ETF USD (Acc)	0,20%
IE00BKPSFD61	iShares China CNY Bond UCITS ETF	0,35%
IE00B3B8PX14	iShares Global Inflation Linked Govt Bond UCITS ETF USD (Acc)	0,25%

Markowitz: „...jediný oběd zdarma ve financích ...“

Nejvýznamnější ETF použita v portfoliích

Finanční plánování – cílevědomé dlouhodobé shromažďování finančních prostředků s ohledem na individualitu investora, dění na trzích, stanovení a dosahování cílů, naplňování stanovených hodnot...

Rizika: tržní, měnové, likvidity, koncentrace, inflační, riziko emitenta (kreditní), rizika derivátů, politická, operační, úrokové, komoditní, ...

Daňové aspekty: daňový test, výnosy z automatického rebalancování, měnového zajištění

Principy: alokace, diverzifikace, emoce

Důležité: pasivní správa, realokace, rebalancování, investiční horizont, měnové zajištění

Chybné: časování, tipování, nezvládnutí emocí

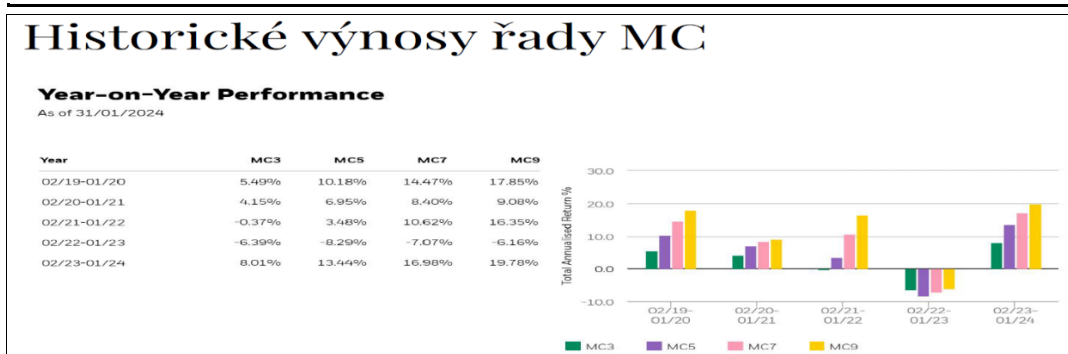
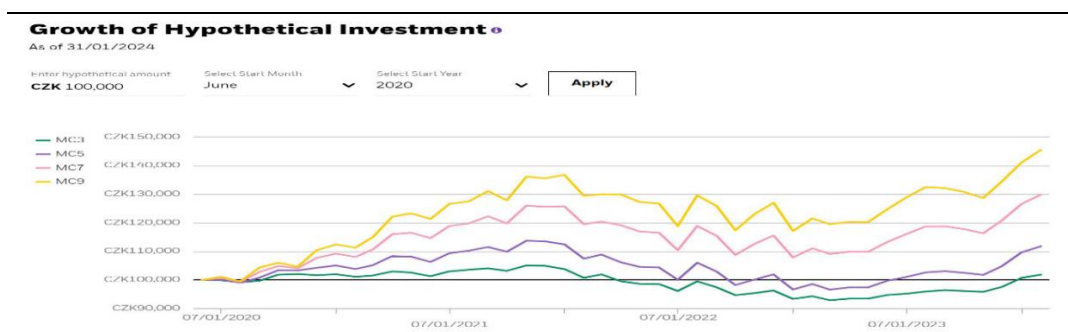
Modelová řada Market Cap

Vlastnosti MC:

- Jednoduché portfolio
- 11 ETF
- Kopíruje složením globální indexy (podle tržní kapitalizace)
- Pasivní správa
- Nízké průměrné TER (0,11%)

ETF	ISIN	TER
iShares Core S&P 500 UCITS ETF	IE00B5BMR087	0,12%
iShares Core MSCI EMU UCITS ETF	IE00B53QG562	0,07%
iShares Core FTSE 100 UCITS ETF	IE0005042456	0,07%
Xtrackers MSCI Japan ESG UCITS ETF 1C	IE00BG36TC12	0,20%
iShares Core MSCI Pacific ex-Japan UCITS ETF	IE00B52MJY50	0,20%
iShares Core MSCI EM IMI UCITS ETF	IE00BKM4GZ66	0,18%
iShar.S&P 500 Informat. Technol. Sect. UCITS ETF	IE00B3WJKG14	0,15%
iShares Healthcare Innovation UCITS ETF	IE00BYZK4776	0,40%
iShares Automation & Robotics UCITS ETF	IE00BYZK4552	0,40%
iShares \$ High Yield Corp Bond ESG UCITS ETF	IE00BJK55B31	0,25%
iShares Core Global Aggregate Bond UCITS ETF	IE00BDBRDM35	0,10%

Průměrný TER (%)	MC1	MC2	MC3	MC4	MC5	MC6	MC7	MC8	MC9	MC10
	0	0,13	0,13	0,13	0,12	0,12	0,11	0,10	0,10	0,14



Portfolia Black Rock: ESG/non-ESG, Nobelova nadace - [zde](#), Wide-Moat-[zde](#)

ESG	ESG2	ESG4	ESG6	ESG8	ESG10
NON-ESG	MP2	MP4	MP6	MP8	MP10
MC portf.	MC2	MC4	PC6	MC8	MC10

Srovnání modelových řad MP x MC x ESG

	Edward	Market-cap	BlackRock ESG
Řízení portfolia	Strategické	Pasivní	Aktivní
Změny za rok	0 až 2	0 (pouze rebalancing)	3 až 4
Počet ETF v portfoliu	23	11	19
Průměrné TER ETF	0,29%	0,11%	0,15%
Cíl strategie	Ochrana kapitálu s důrazem na diverzifikaci	Kopírovat trh s důrazem na nízkou nákladovost	Optimální poměr riziko-výnos se zohledněním ESG kritérií

E

Edward – investiční platforma

Ing. Viktor Harnach, €FA, Přítel Vašich financí®