

# Jak splním svoje očekávání

Správa portfolia



 **CYRRUS**

SPOLEHLIVÝ PARTNER PRO ÚSPĚŠNÉ INVESTOVÁNÍ

Zákaznický majetek u společnosti CYRRUS dosahuje celkové výše 1,8 miliardy Kč. Z toho značná část je obhospodařována prostřednictvím služby „správa portfolia“. Od roku 2002, kdy jsme službu začali poskytovat, si našla oblibu u klientů preferujících pasivní formu investování. Tato služba je pro klienta minimálně časově náročná a přitom mu poskytuje obdobné příležitosti jako při aktivním investování.

**Správa portfolia** je služba, jejímž prostřednictvím obhospodařujeme finanční prostředky klientů s využitím dovolených investičních nástrojů a podle předem definované investiční strategie. Investiční strategie vychází z kritérií **OČEKÁVANÝ VÝNOS – AKCEPTOVATELNÉ RIZIKO – ČASOVÝ HORIZONT**, která určujete vy. Správa portfolia je možnou alternativou podílových fondů.

Vlastní správu portfolia provádíme prostřednictvím portfolio manažerů, kteří při svých investičních rozhodnutích vychází z výstupů analytického oddělení a z doporučení investičního výboru složeného z analytiků a správců portfolií. Prostřednictvím této služby lze investovat prakticky do jakýchkoliv aktiv na světě. Lze participovat na vývoji akcií v Evropě a USA, na vývoji asijských a jihoamerických ekonomik, stejně tak jako investovat do ropy, zlata, nemovitostí, dluhopisů a jiných aktiv.

Správa portfolia má tyto přednosti:

- > Neplatíte vstupní poplatky
- > Okamžitá likvidita na zavolání po telefonu (portfolio lze kdykoli zpeněžit, bez sankčních poplatků)
- > Možnost ovlivnění investice volbou strategie
- > Odměna obchodníka také na základě dosaženého výnosu
- > Individuální přístup a optimální investiční plán
- > Aktivní řízení portfolia správcem

# Sestavení portfolia

Portfolio se sestavuje vždy na míru vašim investičním záměrům. Důležité je vědět, jestli chcete investovat opatrně a tak dlouhodobě bez rizika zhodnocovat své prostředky, anebo očekáváte vyšší zhodnocení v kratší době za cenu většího rizika, které s sebou trh přináší.

## Konzervativní klient

### GARANTOVANÉ INVESTICE

#### Dlouhodobé investování s minimálním rizikem

##### Investiční nástroje

- > **garantované certifikáty** se 100% návratností finančních prostředků s možností vyšších výnosů oproti termínovaným účtům a podobným produktům
- > **dluhopisy** – cenné papíry s nízkou mírou rizika, které nabízejí výnosy v podobě pravidelných úroků



## Rizikově založený klient

### AKCIOVÉ INVESTICE

#### Krátkodobé, ale i dlouhodobé investování s vyšším rizikem

##### Investiční nástroje

##### s částečnou rizikovou ochranou

- > **diskontové a bonusové certifikáty** umožňující vydělávat i na stagnujícím a mírně klesajícím trhu

##### Investiční nástroje bez rizikové ochrany

- > **akcie a investiční certifikáty**



# Investiční strategie

Zvolená investiční strategie představuje pevně dané hranice, které musí správce portfolia při obhospodařování vašich aktiv dodržovat. Tyto **hranice určujete vy** a jejich dodržování je interně kontrolováno. Investiční strategie slouží především ke stanovení limitů rizika, čímž předurčuje potenciální výnosnost. Volbou strategie také ovlivňujete nasměrování investic do určité tržní oblasti.

## TOP CZK

Strategie zaměřená zejména na cenné papíry obchodované na Burze cenných papírů v Praze (BCPP). Cílem je participovat na dlouhodobějším růstu obchodovaných akcií.

Portfolio je vedeno v českých korunách.



## TOP EURO

Strategie s globálním zaměřením na světové finanční trhy. Záměrem je participovat na dlouhodobějším růstu akciových trhů. V této strategii lze investovat jak na vyspělých trzích, tak na tzv. rozvíjejících se trzích.

Portfolio je vedeno v eurech.



## TOP USA

Strategie zaměřená na vybrané cenné papíry obchodované na amerických akciových trzích.

Portfolio je vedeno v amerických dolarech.



## INDEX PX CZK

Strategie je zaměřená na pravidelné měsíční investování do indexu pražské burzy (PX). Záměrem strategie je dlouhodobější zhodnocování pravidelně vkládaných menších finančních částek s cílem participovat na dlouhodobém růstu české ekonomiky.

Portfolio je vedeno v českých korunách.



## Příklad

### Správa portfolia s investiční strategií TOP CZK

Uzavřete smlouvu o obhospodařování cenných papírů a zvolíte si investiční strategii TOP CZK. Druhý den vložíte na klientský účet částku k investování **200 000 Kč**. Portfolio manažer ke stejnému datu do vašeho portfolia nakoupí tři tituly obchodované na BCPP. Konkrétně za 100 000 Kč akcie ČEZ, za 70 000 Kč akcie Telefónica O2 a za 30 000 Kč akcie Pegas Nonwovens. Za rok dojde ke zhodnocení virtuálního portfolia o 19 % na 238 000 Kč. Navíc v průběhu roku participujete i na výplatě dividend společností zařazených v portfoliu, a to ve výši 16 880 Kč. Při opačném vývoji trhu by výsledkem byla ztráta stejného rozsahu, snížená o dividendu.

**Výsledek: 254 880 Kč.**  
**Takto byste své peníze zhodnotili o 27 %.**

Je potřeba zdůraznit, že v průběhu investování hodnota portfolia vždy kolísá a výsledkem investování může být i ztráta.

Výsledek 254880 Kč = 27% zhodnocení

Máte k dispozici 200000 Kč



## Než se rozhodnete pro správu portfolia

Pro vás, kteří teprve sbíráte informace, ale jste již rozhodnutí vyzkoušet správu portfolia jako zajímavou alternativu diverzifikace kapitálu, máme několik zásad, které je třeba dodržet, aby se dostavily výsledky podle vašich očekávání.

- > Ujasněte si účel a cíl investice
- > Vyčleňte si prostředky, které jste do investice ochotni vložit
- > Jasně si stanovte, jaké riziko jste schopni podstoupit
- > Zjistěte si, jak dlouho by vaše peníze měly být investovány
- > Buďte trpěliví a nečekejte zbytečně ukvapená rozhodnutí
- > Nepodléhejte euforii při růstovém trendu ani panice při nepříznivém vývoji
- > Zajímejte se o dění na trhu s cennými papíry
- > Nechte si poradit od svého makléře, zachovejte si ale vlastní názor na věc

## Jak správně začít

Nejdříve si sjednejte schůzku s některým ze správců portfolií nebo navštivte náš bezplatný investiční seminář. Na schůzce dojde k vyjasnění vašeho investičního profilu, účelu a cílů, které chcete investováním dosáhnout. Měli byste již vědět, s jakou mírou rizika, jakými prostředky a jakým investičním horizontem počítáte. Pokud si nebudete jisti, ochotně vám poradíme. Vyplňte investiční dotazník, který definuje váš investiční profil.

### 1. Uzavřete smlouvu o správě cenných papírů

Smlouva upravuje podmínky, za kterých obchodník spravuje portfolio zákazníka. Nedílnou součástí smlouvy je volba investiční strategie, která bude využívána při správě majetku zákazníka. Smluvní typ je upraven v zákoně o cenných papírech. Vzory smluv jsou dostupné na našich webových stránkách. Smlouvy lze uzavřít kromě sídla nebo pobočky společnosti také na semináři nebo korespondenční cestou.

### 2. Složte peníze na účet naší společnosti

Finanční prostředky, které si sami určíte pro spravování, je potřeba poslat na některý z klientských účtů. Účet u nás funguje podobně jako účet v bance a o jeho stavu jste pravidelně každý měsíc informováni. Pokud se kdykoliv rozhodnete peníze vybrat, budou vám obratem převedeny na váš soukromý účet.

**Nyní jsou peníze v naší správě.**

## Když svěříte finanční prostředky do správy

Jako náš klient máte k dispozici svého správce portfolia a přístup do VIP sekce na našich webových stránkách.

### Správa portfolia u společnosti CYRRUS

Pracuje pro vás tým zkušených analytiků a portfolio manažerů, kteří denně vyhodnocují situaci na světových finančních trzích a využívají nevhodnějších investičních příležitostí pro naplnění cílů svých klientů. Na vaši žádost poskytujeme telefonické informování a komentáře k vývoji na trzích. Procento klientů, kteří nám svěřují svůj majetek, neustále roste společně s důvěrou v naši společnost. Máte tak jistotu, že je vaše portfolio v rukou úspěšných odborníků.

V rámci poskytovaných služeb budete pravidelně informováni o vývoji svých portfolií prostřednictvím měsíčních výpisů, a to elektronickou nebo tištěnou formou.

### On-line VIP sekce

- > sledování spravovaných portfolií
- > přehled o vaší investici na jednom místě
- > výpisy k vašemu finančnímu a majetkovému účtu
- > podrobné grafy a zpravodajství z trhů

## Informace o společnosti

CYRRUS, a.s., je licencovaným obchodníkem s cennými papíry. Společnost byla založena v roce 1995 a v současné době je největší mimopražskou makléřskou společností. Jsme členem Burzy cenných papírů Praha a Burzy cenných papírů ve Varšavě. Poskytujeme komplexní služby na

kapitálových trzích soukromé i firemní klientele. Zaměřujeme se na burzovní obchody v systému SPAD pražské burzy a obchodování na zahraničních trzích v Polsku, Maďarsku, Turecku, Německu a USA. Patříme mezi nejvýznamnější české obchodníky s investičními certifikáty.

## Proč se vyplatí s námi spolupracovat

- > Dlouholeté zkušenosti
- > Špičkový analytický servis
- > Služba Osobní makléř
- > Obchodování evropských titulů v jednotné měně
- > Bezplatný servis
- > Široké spektrum investičních služeb:
  - obchodování s akciami
  - maržové obchodování SUPERSPAD
  - investiční certifikáty
  - správa portfolia

Upozornění na rizika: Minulé výnosy nejsou zárukou výnosů budoucích. Investice obsahují riziko kolísání hodnoty a návratnost původně investované částky není zaručena. O rizicích je klient informován ústně a písemně (smluvní dokumentace) před uzavřením smlouvy na poskytnutí vybrané investiční služby.



- > **CENTRÁLA BRNO** > Ing. Tomáš Machalický / Veveří 111 (Platinum) / 616 00 Brno / tel.: 538 705 788 / e-mail: machalicky@cyrrus.cz
- > **POBOČKA PRAHA** > Ing. Jindřich Rovný / Radlická 14 (Anděl park) / 150 00 Praha 5 / tel.: 221 592 374 / e-mail: rovny@cyrrus.cz