



Osobní makléř a Správa portfolia

Finanční skupina Fio, V Celnici 1028/10, Praha 1, tel.: 800 100 339, www.fio.cz

Princip služby Osobní makléř:

Klientovi je navržen zaměstnanec Fio, burzovní společnosti, a. s., zkušený profesionální makléř. S jeho pomocí klient zformuluje svou investiční strategii přesně odpovídající jeho záměrům. Tato investiční strategie je součástí smlouvy a Osobní makléř se jí musí řídit při vyhledávání investičních doporučení pro klienta. Osobní makléř trvale sleduje vývoj klientova portfolia a navrhuje mu nové investiční příležitosti, případně vhodné okamžiky pro uzavření pozic. Každou změnu v portfoliu, kterou Osobní makléř navrhne, musí klient odsouhlasit formou podání pokynu k obchodování (nahrávaný telefonický pokyn), jinak makléř není oprávněn příslušnou transakci provést. Další informace ke službě Osobní makléř jsou k dispozici na internetových stránkách: http://www.fio.cz/osobni_makler.itml

Výhody služby Osobní makléř:

- Zcela individuální přístup ke klientovi
- Každá transakce je pod kontrolou klienta, který ji musí odsouhlasit
- Trvalá péče zkušeného makléře o portfolio klienta
- On-line přehled o stavu a vývoji portfolia prostřednictvím aplikace e-Broker
- Zpoplatnění služby pouze při dosažení zisku pro klienta

Princip služby Správa portfolia:

Klient si volí některou z nabízených investičních strategií. Jednotlivé investiční strategie mají přesně určená pravidla pro investování klientových prostředků. Investiční portfolio klienta trvale sledují zkušení makléři Fio, burzovní společnosti, a. s. a využívají nově vzniklé investiční příležitosti a vhodné okamžiky pro uzavření pozic. Klient má kdykoliv možnost se informovat na aktuální stav svého portfolia a uskutečněné transakce.

Investiční strategie Správy portfolia:

Konzervativní	Domácí	Vyvážená	Růstová	Růstová tradiční
<i>investice především do indexových ETF a titulů zařazených v hlavních indexech</i>	<i>investice do nejkvalitnějších titulů na českém akciovém trhu</i>	<i>investice rovnoměrně diverzifikovaná mezi akcie a akciové instrumenty</i>	<i>investice především do akcií společností bez zařazení do hlavních indexů</i>	<i>investice do akcií amerických a německých společností především nezařazených do hlavních indexů</i>

Výhody služby Správa portfolia:

- Možnost podílet se na nadstandardním zhodnocení dosahovaném investicemi na burzách bez nároku na čas a znalost kapitálových trhů
- On-line přehled o stavu a vývoji portfolia prostřednictvím aplikace e-Broker
- Možnost zvolit zpoplatnění služby pouze při dosažení zisku pro klienta
- Nižší nároky na minimální výši investice klienta, než u Osobního makléře
- Úspora na poplatcích za obchody oproti Osobnímu makléři

Upozornění:

Přes trvalou péči profesionálních makléřů jsou investice do cenných papírů rizikové a mohou být pro klienty ztrátové.



Podmínky poskytování služeb:

Minimální hodnota portfolia pro službu **Osobní makléř** je 2.500.000 Kč a pro službu **Správa portfolia** 250.000 nebo 500.000 Kč (strategie Růstová a Růstová tradiční). Pokud klient předpokládá následný přechod ke službě Správa portfolia nebo dodatečný vklad do portfolia, lze individuálně sjednat službu Osobní makléř již od 1.500.000 Kč. U obou služeb lze v určitých případech dohodnout vložení klientem držných cenných papírů do portfolia.

Poplatky za jednotlivé obchody jsou účtovány podle platného ceníku Fio, burzovní společnosti, a. s. pro telefonicky podávané pokyny u služby Osobní makléř a pro elektronicky podávané pokyny (levnější) u Správy portfolia. Dále je klientovi účtován roční poplatek, na který Fio strhává kvartální vratné zálohy. Zhodnocení klientova portfolia se vyčísľuje včetně přijatých dividend a po odečtení poplatků za jednotlivé obchody a případně další služby. Za péči Osobního makléře je klientovi účtován roční variabilní poplatek 20 % ze zhodnocení jeho portfolia. Při záporném zhodnocení portfolia je nulový.

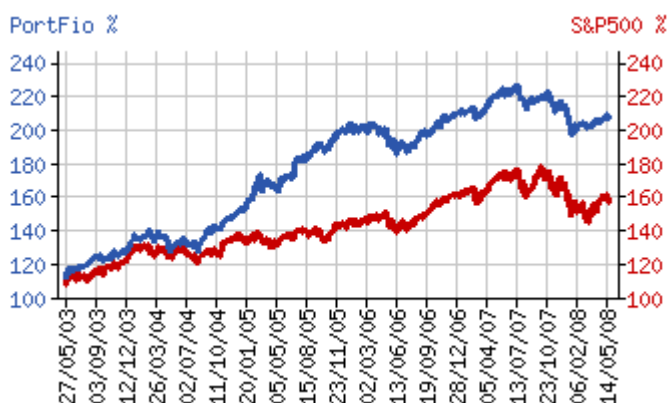
Roční poplatek za službu Správa portfolia (klient volí ze dvou možností):	Roční poplatek z průměrné tržní hodnoty portfolia	Roční poplatek ze zhodnocení portfolia
Pevný poplatek	2 %	-
Variabilní poplatek	-	20 %

Přístup klienta k informacím o jeho portfoliu:

- On-line kompletní přehled stavu, historie a zhodnocení přes aplikaci e-Broker
- Telefonicky dotazem makléřům Fio na stav či jakoukoliv konkrétní transakci
- Písemně z pravidelných výpisů shrnujících vývoj portfolia za poslední období včetně popisu všech uskutečněných transakcí

Reference:

Nabídkou služeb **Osobní makléř a Správa portfolia** reaguje Fio, burzovní společnost, a. s. na zájem klientů, kteří pozitivně vnímají vysokou úspěšnost investičních doporučení zveřejňovaných ve zpravodajství Fio. Fio veřejně zpětně vyhodnocuje všechna vydaná Střednědobá doporučení (tzv. **BuyList** - <http://www.e-broker.cz/reporty/buylist.pdf>) a *Krátkodobá doporučení*. Nejsnáze lze získat přehled o úspěšnosti doporučení Fio, burzovní společnosti, a. s. ze vzorového portfolia – **PortFio** (<http://www.e-broker.cz/portfio.html>):



Poznámka: v rámci Finanční skupiny Fio poskytuje služby Osobní makléř a Správa portfolia Fio, burzovní společnost, a. s., která také zprostředkovává obchodování s cennými papíry. Minulé výnosy cenných papírů nezaručují jejich výnosy v budoucnosti.