

TVORBA AKTIVNÍ FINANČNÍ REZERVY



Zaměstnání



Podnikání

Ať už pracujeme nebo ne, stále potřebujeme peníze...



Spotřeba



Příjem



Investice

CÍLE PRO TVORBU REZERVY

- ✓ zajištění do důchodu
- ✓ vzdělání pro děti
- ✓ „startovné do života“
- ✓ jištění hypotéky nebo půjčky
- ✓ nové podnikatelské projekty
- ✓ podpora podnikání

LOMBARDNÍ ÚVĚR (Partner Bank)

Řešení krátkodobých finančních potíží

PRODEJ ZLATA (Partner Bank)

PRODEJ PODÍLŮ (C-Quadrat)

Řešení dlouhodobých potřeb (důchod, vzdělávání apod.)

LOMBARDNÍ ÚVĚR (Partner Bank)

RPSN k 26.3.2015: 4,8%

- jistina splatná na konci období
- úroky placené čtvrtletně

ZLATO JE STÁLE MAJETKEM KLIENTA!

Minimalizování vlivů inflace, devalvace, měnových reforem, dodatečných zdanění



PARTNER BANK

LINZ | WIEN | MÜNCHEN | BERLIN
BRATISLAVA | BUDAPEST

Základ finanční rezervy

- pouze fyzické zlato ryzosti 999,9
- bez DPH a daně ze zisku
- dozor Národní banky Rakouska
- bankovní garance kvality a bezpečí, tajemství garantováno Ústavou Rakouska
- možnost lombardního úvěru
- zlato je ze zákona majetkem klienta
- směna na peníze do 6-ti dnů



Rezerva



the fund company

Doplňek finanční rezervy

- investice do renomovaných světových fondů, Templeton, Fidelity, Aberdeen, Black Rock, apod.
- C-Quadrat – fondy fondů, strategie „zamezit ztrátám, výnosy nechat běžet“
- rotace zemí a odvětví, k dispozici cca 18 000 fondů pro investice
- klient je majitelem podílů

AKTIVNÍ FINANČNÍ REZERVA = JISTOTA DO NEJISTÉ BUDOUCNOSTI

TVORBA AKTIVNÍ FINANČNÍ REZERVY

PŘÍKLADY

Postupná tvorba rezervy

Leden 2003 – leden 2015, 1666,66 Kč měsíčně

	Běžný účet	Spořicí účet	Stav. spoření	C-Quadrat	Partner Bank
Vloženo	240 000 Kč	240 000 Kč	241 500 Kč	252 250 Kč	252 250 Kč
Stav účtu	240 112 Kč	251 544 Kč	297 631 Kč	380 688 Kč	386 010 Kč
Majetek	-	-	-	112,7 podílů	383,9g zlata
Čistý výnos	112 Kč	11 544 Kč	56 131 Kč	128 438 Kč	133 760 Kč
Čistý výnos v %	0,05%	4,81%	23,24%	50,92%	53,03%
Průměrný roční výnos	0,00%	0,39%	1,74%	3,43%	3,55%

Daně a poplatky započteny

Poplatky započteny
NEPODLÉHÁ DANI

Jednorázová tvorba rezervy

Leden 2003 – leden 2015, 240.000 Kč jednorázově

	Běžný účet	Spořicí účet	Term. vklad	C-Quadrat	Partner Bank
Vloženo	240 000 Kč	240 000 Kč	240 000 Kč	252 250 Kč	252 250 Kč
Stav účtu	240 224 Kč	263 418 Kč	297 412 Kč	517 350 Kč	518 472 Kč
Majetek	-	-	-	162,7 podílů	509,3g zlata
Čistý výnos	224 Kč	23 418 Kč	57 412 Kč	265 100 Kč	266 222 Kč
Čistý výnos v %	0,09%	9,76%	23,92%	105,09%	105,54%
Průměrný roční výnos	0,01%	0,78%	1,79%	5,99%	6,00%

Daně a poplatky započteny

Poplatky započteny
NEPODLÉHÁ DANI

Kombinované portfolio - Gold Depot a C-Quadrat

