

iNVESTiKA FiNOD

Daniel SVOBODA

spoření do zlata

Investice do zlata jednoduše a srozumitelně

danielsvoboda.cz





ZLATO JEDNODUŠE A SROZUMITELNĚ



**Struktura produktů inspirovaná filozofií investic
do cenných papírů**

FiNKONTO

Pravidelný nákup zlatých slitků

FiNVESTiCE

Jednorázový nákup zlatých slitků

Jistota na obou stranách...

www.danielsvoboda.cz

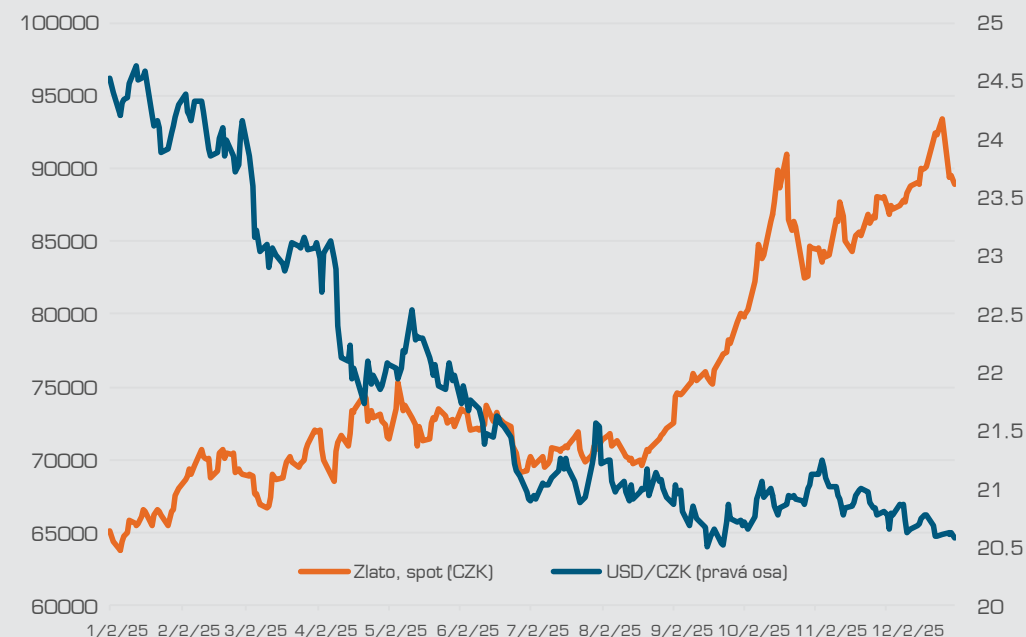
✉ daniel.svoboda@bcas.cz
☎ +420 774 669 000



Fyzické zlato

- Zpravidla negativní korelace s tradičními typy aktiv, alternativní prostředek směny
- **Nízká politická citlivost**, v dnešní době nahrazuje investice do amerických státních dluhopisů
- Objem „**papírového**“ (kontraktovaného) zlata převyšuje fyzický objem násobně (až 50x)
- Zlaté slitky nejsou předmětem **DPH** ani **daně z příjmů** u fyzických osob

Vývoj ceny zlata v CZK a USD/CZK





Kdy koupit zlato



Jistota na obou stranách...

www.danielsvoboda.cz

✉ daniel.svoboda@bcas.cz
☎ +420 774 669 000



Fyzické zlato jako doplněk portfolia

DIVERZIFIKACE	ZLATO	NEMOVITOSTI	DLUHOPISY	AKCIE
Výnos	Růst hodnoty	Výnos z nájmu, růst hodnoty	Fixní výnos	Růst hodnoty, dividendy
Riziko	Nízké	Nízké	Kreditní	Vysoké
Likvidita	Vysoká	Malá	Střední	Vysoká
Vlastnictví	Fyzické, mobilní	Fyzické, imobilní	Digitální	Digitální



Podoby fyzického zlata

Víte že...

”

...cena slitku $\neq$ spotová cena zlata

Do ceny slitku je započtena marže rafinerie, náklady na výrobu slitků, dopravu a další. Výše marže se může měnit.



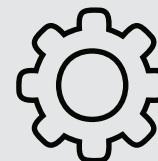
— INVESTIČNÍ SLITKY



— MINCE



— ŠPERKY



— PRŮMYSL



Investiční zlaté slitky

- Garance původu a kvality (LBMA „Good Delivery“)
- Vysoká likvidita
- Osvobození od DPH a daně z příjmů (FO)
- Nižší marže proti mincím nebo šperkům

Víte že...

”

...čím větší gramáž slitku, tím nižší marže a nižší cena za 1g zlata.

**Investiční slitek (LBMA)
obsahuje informace o:**

- rafinérii,
- gramáži,
- označení slitku,
- ryzosti 999,9/1000 (tj. 99,9%)

Gramáže slitků:

1 g, 2 g, 5 g, 10 g, 20 g, 1 OZ/31,1g
50 g, 100 g, 250 g 500 g, 1 000 g
max. 400 OZ (12,5kg) bankovní cihly



LBMA

Mezinárodní asociace, která určuje standardy pro obchodování se zlatem a jinými drahými kovy

1. Standardy kvality („Good Delivery“)

- Pouze rafinerie, které splní přísná kritéria LBMA, mohou vyrábět slitky označené jako Good Delivery.
- Asociace stanoví normy pro ryzost a váhu slitků.

2. Důvěryhodnost a transparentnost

- Členové LBMA (banky, rafinerie, obchodníci, přepravci, uschovatelé) musejí splňovat přísné etické, compliance a finanční standardy.

3. Stanovení referenční ceny zlata a stříbra

- LBMA stanovuje tzv. Gold Price a Silver Price

4. Regulace a compliance

- Odpovědné získávání zlata, ESG



Good delivery



Transport



Úschova



London Fix
Oceňování



Těžba a
zpracování

Víte že...

”

...v praxi pro investora znamená „slitek certifikovaný LBMA“ to, že jde o slitky od prověřené rafinerie, které mají garantovanou ryzost a jsou kdekoli na světě likvidní.



ZLATO JEDNODUŠE A SROZUMITELNĚ



**Struktura produktů inspirovaná filozofií investic
do cenných papírů**

FiNKONTO

Pravidelný nákup zlatých slitků

FiNVESTiCE

Jednorázový nákup zlatých slitků

Jistota na obou stranách...

www.danielsvoboda.cz

✉ daniel.svoboda@bcas.cz
☎ +420 774 669 000



- **23 let** obchodování s drahými kovy
- **25 000+** klientů
- Historicky zobchodováno zlato v objemu cca **2,5 mld. CZK**
- Člen širší skupiny **INVESTIKA**
- **Kompletní infrastruktura** pro distribuci zlata
- **Transparentní a jednoduché produkty** z autorské dílny INVESTIKA IS
- **Robustní legislativní nastavení** (DPH, spotřebitelské právo atd.)
- **Bezpečná úschova**

Dodavatelé FINOD

METALOR[®]

CHAFNER 
Precious Metal • Technology

 **Heimerle+Meule**
Part of HM Precious Metals

- **C.HAFNER, METALOR, Heimerle-Meule** - členové LBMA
Dodavatelé zlatých slitků a cihel



- **LOOMIS international**, člen LBMA
Zajišťuje infrastrukturu pro bezpečnou přepravu a úschovu

Jistota na obou stranách...

www.danielsvoboda.cz

✉ daniel.svoboda@bcas.cz
☎ +420 774 669 000



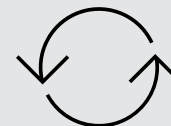
Pravidelný nákup

- Denní nákup fyzického zlata formou fixované zálohy
- Zvýhodněná cena 1g slitku oproti eshopu
- Sjednání online v portálu Moje INVESTIKA



Úschova a ukončení

- Mimobankovní úschova v ČR
- Odběr slitků kdykoliv v průběhu programu
- Po skončení programu klient obdrží slitky největší možné gramáže*



Vratka a přívklad

- Přívklad 50 000 Kč – 999 999 Kč bez admin. poplatku
- Další zvýhodněná cena za 1g oproti standardní úložce
- Přívklad se nezapočítává do cílové částky
- Vratka administrativního poplatku při splnění cíle a dodržení podmínek**

**individuální rozložení gramáže může být zpoplatněno viz sazebník*

***podmínky vratky administrativního poplatku jsou upraveny v obchodních podmínkách FiNKONTO*

Administrativní poplatek

Plánovaná cílová doba	Měsíční hrubá částka k investování		
	Méně než 5 000	5 000 až 15 000	15 000 a více
2 až 9 let	3,80 %	3,50 %	3,20 %
10 až 19	3,40 %	3,10 %	2,70 %
20 a více (max 30)	3,20 %	2,70 %	2,40 %

Poplatek za jiné rozložení Zboží do slitků *

Gramáž slitku	Poplatek za kus
1 g	500 Kč/ks
2 g	500 Kč/ks

Poplatek za úschovu

Výše poplatku
za úschovu
za kalendářní rok
(placeno
půlročně)

1 % (+DPH) z AUC

AUC je cena uskladněného zboží
stanovena dle LBMA Gold Price PM

* Při výběru naspořených slitků je systémem určeno rozložení slitků dle VOP. V případě, že klient bude požadovat jiné rozložení slitků, je mu v takovém případě za každý jeden jiný slitek o váze 1 gram a 2 gramy účtován poplatek.

FiNVESTiCE

Základní charakteristika produktu

- Jednorázový nákup zlatých slitků
- Administrativní poplatek
- Každá jednorázová investice = nová smlouva

Tři varianty jednorázového nákupu



Chytrý mix: optimalizace likvidity a gramáže, min. investice 30 tis. Kč



Efektivní mix: větší gramáž = nižší cena za gram, nejméně 2 ks slitků, min. investice 30 tis. Kč



Vlastní mix: vlastní výběr slitků, min. investice 5 tis. Kč

Sazebník administrativních poplatků

Celková částka	Výše admin. poplatku (%)
do 99 999 Kč	4 %
od 100 000 Kč	3 %

Poplatek za úschovu

Cena uskladněného zlata dle LBMA Gold Price PM	Výše poplatku za úschovu za kalendářní rok
ocenění uskladněného zboží	1 % + DPH



Úvod do administrace produktů

- Sjednání smlouvy je online a náhled na smlouvy je v portálu Moje INVESTIKA, k dispozici je též infolinka
- Platební instrukce
 - Po sjednání smlouvy
 - V e-mailu
- Zboží je doručováno na adresu nejpozději do 30 pracovních dnů od uzavření kupní smlouvy nebo ukončení smlouvy o úschově
- FAQ

Víte že...

”

Po podpisu smlouvy se stanovuje předběžná cena a po připsání peněz na účet se stanoví konečná cena.

Úschova slitků

Proč?



Okamžitá likvidita



Výhodnější cena při odkupu



Bezpečné mimobankovní uskladnění



Online náhled v portálu **Moje INVESTIKA**

Zabraňuje



Poškození



Zapomenutí



Zcizení



Odkupy zlatých slitků

- Nejrychlejší likvidita je u slitků v úschově, slitek je v registru FINOD - odpadá zkoumání pravosti a stavu slitku (poškození)
- Slitky uložené v úschově mají i vyšší odkupní cenu

Podmínky odkupů

FINOD slitky v úschově	SPOT -1,50 %
FINOD slitky mimo úschovu	SPOT -3,00 % *
FINOD poškozené slitky	SPOT -5,00 % * *

* slitek ani obal nesmí být poškozený, ** poškozené slitky

Víte že...

”

...i marže při odkupu slitků není statická a odvíjí se podle nabídky a poptávky té či oné gramáže slitků.

Produkty pro přímý nákup zlatých slitků

	FiNKONTO pravidelná investice	FiINVESTICE jednorázová investice
Administrativní poplatek	ANO*	ANO
Úschova	ANO	ANO
Vratka administrativního poplatku	100%	NE
Výběr rozložení slitků	Automaticky/vlastní	ANO – 3 mixy
Zaslání slitků na adresu	ANO	ANO
Obchodování (nákup/odkup)	Denně	Denně

* u příkladu není administrativní poplatek



Komplexní služby pro investice do zlata

- Více než 20-ti leté zkušenosti s investováním do zlata
- Jednoduché a transparentní produkty
- Prověřené zlaté slitky od renomovaných rafinerií
- Bezpečná úschova
- Rychlá likvidita
- Moderní technologické a personální zázemí skupiny INVESTIKA
- Portál Moje INVESTIKA – vše na jednom místě - investice do zlata i fondů
- Kombinace investic do zlata a investičních fondů INVESTIKA

Jistota na obou stranách...

www.danielsvoboda.cz

✉ daniel.svoboda@bcas.cz
☎ +420 774 669 000



Váš komoditní specialista...



✉ daniel.svoboda@bcas.cz

☎ +420 774 669 000

🌐 www.danielsvoboda.cz

Jistota na obou stranách...