

POČIATOČNÁ INVESTÍCIA **7350 eur** JEDNORÁZOVO.

A NÁSLEDNE **200 eur** MESAČNE PO DOBU 10-12 ROKOV.

POPLATKY: Dva poplatky sú už zahrnuté v počiatkovej aj mesačnej investícii. Prvý je **2100 eur jednorázovo** pri majetkovom účte priamo u Franklin Templeton (FT.) na meno klienta, čo znamená plný výnos zo svetového hospodárstva (nie z celého hospodárstva, len z konkrétnych ziskových firiem) priamo fyzickej osobe. Neexistuje medzičlánok (sprostredkovateľ) medzi klientom a svetovým hospodárstvom!!! Majetkový účet/depozit je vedený v JP Morgan Chase bank v Luxemburgu na meno klienta.

Tento poplatok obsahuje v cene všetko nasledovné:

- Možné 3 ďalšie majetkové účty v rámci rodiny
- **Klient je po celý čas vlastníkom vecnej hodnoty/majetku!**
- Každodenná likvidita celého majetku
- Zhodnotenie majetku na úrovni 7-15% p.a. (len ziskové firmy)
- Majetok nepodlieha potenciálnemu konkurzu ani krachu banky
- Je predmetom dedičstva (majetkový účet aj s majetkom)
- Každoročný **doživotný servis** k majetkovému účtu
- Správa majetku jedným z najkvalitnejších manažmentov sveta
- **Online prístup** k majetkovému účtu **0 € doživotne**
- **Vedenie** majetkového účtu **0 € doživotne**
- **Prevody podielov** v rámci fondov FT. kedykoľvek **0 € doživotne**
- **Čiastkové výbery, odkupy** na svoj bankový účet **0 € doživotne**
- Mesačné **výpisy** k aktuálnemu stavu majetku **0 € doživotne**
- **PLÁN VÝBERU** / pravidelná majetková renta kedykoľvek **0 € doživotne**

- Možnosť financovať bývanie bez preplatenia požičaných peňazí, 0% úrok
- Možnosť bez ďalších poplatkov nakupovať zlato s **garantovaným 5% výnosom p.a.** alebo striebro
- Možnosť využívať špičkové privátne bankovníctvo v Liechtensteine s garantovanými výnosmi **3-5% MESAČNE!**

Druhý poplatok je medzinárodný / emisný a je **5,54% jednorázovo** z 200 eurového pravidelného mesačného nákupu majetku.

Pri jednorazovej investícii do projektu s kapitálovou účasťou na nemeckej komanditnej spoločnosti je tento emisný poplatok **5% jednorázovo** z výšky investície. Projekt je v Latinskej Amerike, v mestách Salvador, Maceio a Natal na severovýchode Brazílie vo veľmi dynamicky sa rozvíjajúcom regióne. Spoločnosť, ktorá projekt zastrešuje sa volá **SHEDLIN AG** so sídlom v Norimbergu a správca (niečo ako notár), ktorý komunikuje so Shedlinom za investorov a na účet ktorého sa uhradza investícia sa volá **Aureus Treuhand.**

Krátke zhrnutie tejto časovo uzavretej investície :

- Prvých 12% p.a. výnosu ide podľa zmluvy klientom/investorom
- Brazílsky domáci staviteľ má v projekte vlastných 65% kapitálu
- Pri realizácii projektu je už jeho polovica predaná záujemcom
- Očakávaná výnosnosť je jednoznačne vyššia ako 12% p.a.
- Likvidita o 6 rokov, možnosť predčasnej výpovede po 4 rokoch

NÁŠ NÁVRH FONDOV BY BOL:

- Templeton Latin Amerika 50 eur / mesačne (15,03% p.a. od založenia)
- Templeton Asian Growth 50 eur / mesačne (13,09% p.a. od založenia)
- Templeton Eastern Europe 50 eur / mesačne (9,5% p.a. od založenia)

- Templeton Frontier Markets 50 eur / mesačne (14,56% p.a. od založenia)

K tomu uzavretá investícia do projektu v Latinskej amerike 5000 eur.

PO KONZULTÁCII NAVRHUJEME:

- Templeton Frontier Markets 100 eur / mesačne
- Templeton Asian Growth 50 eur / mesačne
- Ako tretí fond 50 eur / mesačne pripadajú do úvahy tieto tri:

Templeton Global Income Fund (5,5% p.a. od založenie), zmiešaný, 25% sú firmy z USA, ďalších 40% fondu firmy z krajín vyspelého sveta ako Británia, Nemecko, Holandsko, Švajčiarsko, Francúzsko, Južná Kórea, Hong Kong, Austrália, Taiwan.

Franklin World Perspectives Fund (12,45% od založenia), akciový, 45% fondu sú firmy z USA a Kanady, ďalších 50% fondu krajiny vyspelého sveta ako sú uvedené vyššie plus Singapur, Čína, India, Írsko, Brazília, Švédsko.

Najväčšie pozície vo firmách Apple, Neopost, EMC, Petroleo Brasileiro, Halfords, Taiwan Semiconductor, MSCI Russia Capped Index ETF.

Templeton Growth Fund (10,3% p.a. od založenia r. 1954!), akciový, 42% fondu sú firmy z USA, 15% Britské firmy, zvyšok vyspelý svet ako Nemecko, Švajčiarsko, Južná Kórea, Francúzsko, Holandsko, Singapur, Taliansko, Hong Kong, Švédsko, Írsko, Nórsko.

Najväčšie pozície vo firmách Comcast, Microsoft, Pfizer, Vodafone, Accenture, Oracle, Amgen, Sanofi-Aventis SA, Royal Dutch Shell, Glaxo Smithkline.

Ja osobne ak by som z týchto troch vyberal, vyberiem jednoznačne Franklin World Perspectives Fund, pretože jednak najviac spĺňa

tvoju osobnú preferenciu na severnú ameriku a úplne jednoznačne má najvyšší potenciál ziskov pri tom istom riziku aké máš aj v ostatných dvoch fondoch.

CELKOVÉ ZHRNUTIE: Celkový vklad so všetkými uvedenými poplatkami za 12 rokov **36 650 eur.** Stav majetku po 12 rokoch 58 355 (depozit) + 25 000 (projekt so Shedlinom)= **83 355 eur.** Konzervatívnym, diverzifikovaným a bezpečným spôsobom viac ako zdvojnásobenie vkladu v horizonte do 12 rokov.

Vysoká pravdepodobnosť vyššieho zhodnotenia v projekte so Shedlinom (štandardne okolo 20% p.a.) a teda strojnásobenie vkladu 5000 eur, a potom ešte raz po šiestich rokoch, teda po 12 rokoch 45 000 eur mimo kapitálových trhov. Celkovo sa teda spolu s majetkovým účtom a projektom mimo kapitálových trhov klient dostáva v pohode cez 100 000 eur v horizonte 12 rokov.

Tu je printscreen vývoja majetkového účtu s pravidelným mesačným vkladom 200 eur vo fonde Asian Growth od roku 2001.

FUNDS@NALYSIS.TOOL 4.04.15 - INTERNATIONAL VERSION - - [Chart #1]

Data Edit Products View Chart Calculator Extras Window Help Languages

Add Benchmark Disclaimer Initial Charge Summary

Chart Table

Templeton Asian Growth A acc \$
Savings Plan 200,00 EUR monthly
Calculation from 14-05-2001 to 16-08-2012

Select a single chart to display: Templeton Asian Growth A acc \$
Display: Annually

	Date	Initial Investment	Total Amount Invested	Value	Capital Gain
1	14-05-2001	-	-	0 EUR	0 EUR
2	31-12-2001	1.400 EUR	1.400 EUR	1.371 EUR	-29 EUR
3	31-12-2002	2.400 EUR	3.800 EUR	3.418 EUR	-382 EUR
4	31-12-2003	2.400 EUR	6.200 EUR	7.411 EUR	1.211 EUR
5	31-12-2004	2.400 EUR	8.600 EUR	10.344 EUR	1.744 EUR
6	31-12-2005	2.400 EUR	11.000 EUR	17.864 EUR	6.864 EUR
7	31-12-2006	2.400 EUR	13.400 EUR	23.970 EUR	10.570 EUR
8	31-12-2007	2.400 EUR	15.800 EUR	38.103 EUR	22.303 EUR
9	31-12-2008	2.400 EUR	18.200 EUR	17.347 EUR	-853 EUR
10	31-12-2009	2.400 EUR	20.600 EUR	37.856 EUR	17.256 EUR
11	31-12-2010	2.400 EUR	23.000 EUR	55.578 EUR	32.578 EUR
12	31-12-2011	2.400 EUR	25.400 EUR	51.174 EUR	25.774 EUR
13	16-08-2012	1.600 EUR	27.000 EUR	58.355 EUR	31.355 EUR

Frantisek Babej Connected [localhost] HUN 20:46 19. 8. 2012

Ty by si mal ešte jeden rok naviac, čiže niečo cez 60 000 eur. Ak si všimneš vývoj majetkového účtu v čase, tak už po šiestich rokoch, v roku 2007 mal klient 2,5 násobok svojho vkladu. Suma vkladov je v stĺpci „Total amount invested“ a stav majetkového účtu v stĺpci „Value.“

Potom prišla kríza v 2008 a išiel dole 55%, čo pri aktívnom spravovaní sa nemôže stať, pretože ak sa dobrý výnos dosiahne v relatívne krátkom šesťročnom čase, tak sa zabezpečí (zakonzervuje) prevodom podielov do úplne stabilných typov fondov, ktoré napr. v 2008 neklesli pod 2% svojej predkrízovej ceny.

Nehovoriac o tom, že sa vedelo vopred, že trhy pôjdu výrazne dole, avšak vidíš že aj s najväčšou krízou aká tu bola od nášho narodenia, aj bez prevodov a aktívneho spravovania, takýto nástroj zabezpečí to, o čom sme sa bavili, že zdvojnásobí vklad v horizonte 10 rokov. V prípade prichádzajúcich významných poklesov a v prípade veľmi dobrých výsledkov v relatívne kratších obdobiach však vždy „konzervujeme“ majetok do najbezpečnejších vôd.

To je všetko.