

Novinky na Portu

23.7. od 17:00

PORTU LIVE
WEBINÁŘ

Program webináře



- **Zhodnocení první poloviny roku 2024**
 - Jak se daří Portu tento rok
 - Výkonnost Portu portfolií
 - Chování našich investorů
 - Zajímá lidi DIP?
- **Novinky na Portu**
- **Plány: na čem momentálně pracujeme?**
- **Otázky a odpovědi**
 - Odkaz na SLIDO: bit.ly/PortuWebinar



Portu dál roste a sbírá ocenění



- **Za rok 2024**
 - zaregistrováno přes nových 51 000 lidí (celkem 280+ tis.)
 - založeno 100 tis. Portfolií
 - nárůst AUM o 23 % (celkem 33+ mld. Kč)
 - + 50% nárůst za posledních 12 měsíců
 - založeno 4 000 Dětských účtů (celkem 17+ tis.)
 - založeno 14 000 Důchodových účtů (DIP)
- **Ocenění Zlatá koruna (1. místo): kategorie Fintech**
 - Již potřetí za sebou



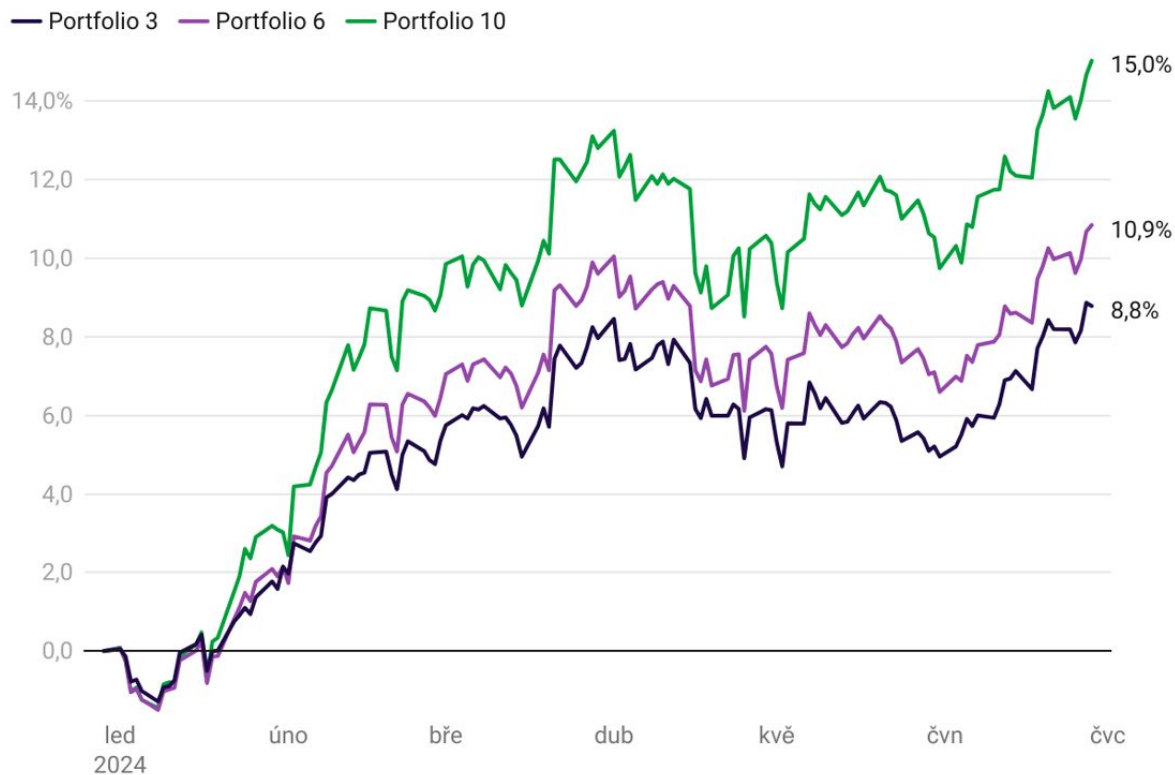
Portfolia Portu stabilně rostla



Co ovlivnilo výkonnost?

- Růst technologického sektoru
- Hlavní indexy na nových maximech
- Tahouni USA a Japonsko
- Inflace (snad) již zkcrocena
- Výhled poklesu sazeb

Výnosnost Portu portfolií v první polovině roku 2024



Více v: Čtvrtletní zprávy, podcasty, Magazín, Newsletter

Chování Portu investorů



- I přes snižující se sazby, stále hodně lidí využívá **Investiční rezervu**
 - Úročení ve výši **4,3 % p.a.** pořád patří k nejlepším na trhu
- Nejlepší zhodnocení pozorujeme u klientů, kteří **zainvestovali v propadech** (2. polovina roku 2022)
- Pozorujeme **nárůst pravidelných převodů** z rezervy do investic
- Nejvíce nových vkladů (i převodů) míří do **Portfolií (45 %)**
- Objem vkladů na **Portfolia a Strategie** se za poslední rok **zdvojnásobil**
- Pozitivní reakce na **zjednodušení Sazebníku a snížení poplatků**

O Důchodový účet (DIP) je zájem



- DIP si již založilo přes 14 000 lidí
- Patříme k top 3 poskytovatelům v ČR (odhadem cca 28 % trhu)
- Již 1 200 zaměstnavatelů přispívá na účty zaměstnanců
- Průměrný věk zakládání DIP: 39,5 let, průměrný vklad: 3 000 Kč
- Rozložení majetku na DIP účtech:
 - 70 % Portfolia
 - 27 % Strategie
 - 2 % Investiční rezerva (na DIP málo využívána)
 - 1 % Crypto



Novinky na Portu

Novinky na Portu

- Zlepšujeme přehlednost
- Přidáváme užitečné informace
- Nová “pravá sekce” na Souhrnu

portu Souhrn Investice Penize Dárky a výhody [Vložit peníze](#)

Souhrn @ Klasický účet

Celková hodnota **800 000,00 Kč** Celkový výnos **176 000,00 Kč** Kč %

1 000 000 Kč
750 000 Kč
500 000 Kč
250 000 Kč
0 Kč

6.3. 2021 16.4. 2024

Časový horizont
Od začátku

Souhrnná hodnota investic
Vklady a výběry

Přiblí obchodní den
25.07.2024

Peněženka
Korunový zůstatek **5 034 Kč**
Eurový zůstatek **123 €**

Rozložení majetku

Investice Účty

Portfolio
Investiční rezerva
Strategie
Realitní fond

Moje investice [Založit investici](#)

Portfolio

Moje první portfolio →

Aktuální hodnota: **500 000,00 Kč**
Aktuální výnos: **5 000,00 Kč**
Rizikový profil: **10**
Variabilní symbol: **12348721**

[Vložit peníze](#)

Investiční rezerva

Krátkodobé úspory →

Aktuální hodnota: **300 000,00 Kč**
Aktuální výnos: **3 000,00 Kč**
Varianta: **Opatrnější**
Variabilní symbol: **12348721**

[Vložit peníze](#)

Strategie

Technologický pokrok →

Aktuální hodnota: **100 000,00 Kč**
Aktuální výnos: **1 000,00 Kč**
Rizikovost: **■■■■■**
Variabilní symbol: **12348721**

[Vložit peníze](#)

Fond

WOOD & Company Realitní fond →

Aktuální hodnota: **50 000,00 Kč**
Aktuální výnos: **500,00 Kč**
Variabilní symbol: **12348721**

[Vložit peníze](#)

[Zobrazit více](#)

Novinky ✕

Jak funguje nemovitostní fond WOOD & Company Realitní – OPF?

Komerční nemovitosti mohou nabízet zajímavý investiční potenciál, který je nyní díky fondu WOOD & Company Realitní – OPF dostupný každému.

[Číst více na Magazínu](#)

Tipy pro vás

Tip

Investujte pravidelně →

Do vaší investice nechodí pravidelné vklady podle plánu, který jste si nastavili. Nastavte si trvalý příkaz.

Produkt

Investice, když sazby klesají →

Pokud hledáte, kam uložit peníze, když klesají úrokové sazby, zkuste stabilní investici do real s cílovým výnosem 7-9 % ročně.

Účet

Myslete na důchod? →

Otvíráte si Důchodový účet a investujete na staří efektivně s daňovým odpočtem až 48 tisíc z podporou státu.

Novinky na Portu

Pravá sekce Souhrnu (web)

- Obchodní dny
- Peněženka
- Rozložení majetku na účtu / napříč účty a platformami
- Novinky z Magazínu

Změny brzy i v mobilní aplikaci

The screenshot displays the right-hand section of the Portu web dashboard. It features three main cards: 1. 'Příští Obchodní den' (Next Business Day) for 25. 7. 2024. 2. 'Peněženka' (Wallet) showing a balance of 18 098,38 Kč. 3. 'Rozložení majetku' (Asset Breakdown) for 'Účty' (Accounts), showing a total net asset of 2 536 379,25 Kč. Below this is a donut chart with a legend: Klasický účet (green), Důchodový účet DIP (dark green), Portu Gallery (red), and opPORTUnity (purple). At the bottom is a 'Novinky' (News) section with a close button (X) and a headline about financial reserves.


Příští Obchodní den
25. 7. 2024

Peněženka
Korunový zůstatek 18 098,38 Kč

Rozložení majetku

Investice Účty

Váš celkový majetek
2 536 379,25 Kč

 **Legend:**
■ Klasický účet
■ Důchodový účet DIP
■ Portu Gallery
■ opPORTUnity

Novinky ×

Jak vysoká má být finanční rezerva a co dělat, když ji máte dostatečnou

Finanční rezerva je klíčovým prvkem zdravého finančního plánování, která pomáhá pokrýt nečekané výdaje. Jaká je ale její správná výše?



Novinky na Portu



- Praktické personalizované tipy

Tipy pro vás

Tip

Víte, kolik měsíčně investovat? →

Obecné pravidlo říká nejméně 10-20 % pravidelného příjmu. Přečtěte si doporučení.

Produkt

Kdy spořit a kdy investovat? →

Krátkodobé peníze na spořáček. Vše ostatní ale patří do investic. Podívejte se na doporučení.

Účet

Učte děti, jak fungují investice →

Využijte Dětský účet ke vzdělávání a připravte své děti na vstup do dospělosti.

Kdy spořit a kdy investovat? ✕

Pro krátkodobé uložení peněz je Investiční rezerva ideální. Pokud ale peníze odkládáte na střední až dlouhý horizont, je lepší využít investic, které dokážou vaše peníze lépe zhodnotit a vydělat vám i něco nad inflaci. Pro dlouhodobé uložení prostředků můžete využít dynamické portfolio od Portu, které je složené z akciových ETF. Pro střednědobé investice pak můžete volit konzervativnější rizikový profil portfolia nebo třeba investici do nemovitostí. Tyto investice totiž nebudou kolísat tolik jako ty dynamické a přitom mohou vaše prostředky pěkně zhodnotit.

Doporučené investice

- Kratší doba: Investiční rezerva
- Střední doba: vyvážené portfolio (rizikový profil 3-7) nebo realitní fond
- Delší doba: dynamické portfolio (rizikový profil 8-10) nebo strategie z akciových ETF a samotných akcií

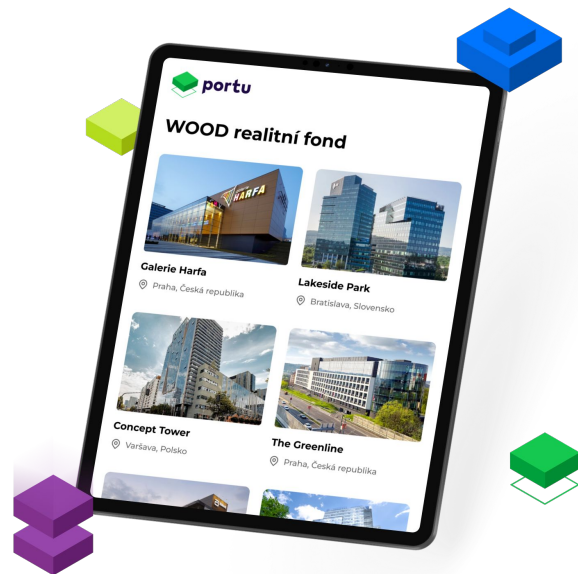
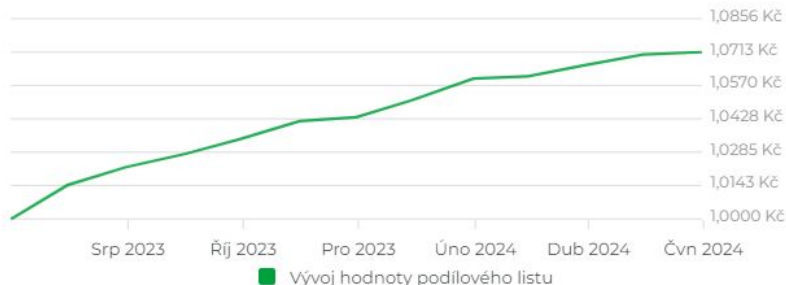
[Prohlédnout možnosti](#)

Byl pro vás tento tip užitečný? 👍 👎

Novinky na Portu



- Přesunutí WOOD Realitní fond z platformy opPORTUnity na Portu
 - Reakce na poptávku
 - Možnost zařadit fond do DIPu
- Zjednodušení investičního procesu
 - Stejně jako u ostatních produktů stačí pro investici jen zaslat peníze

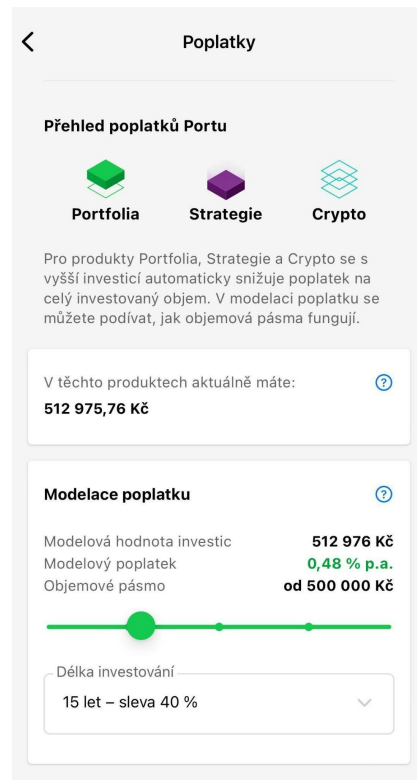
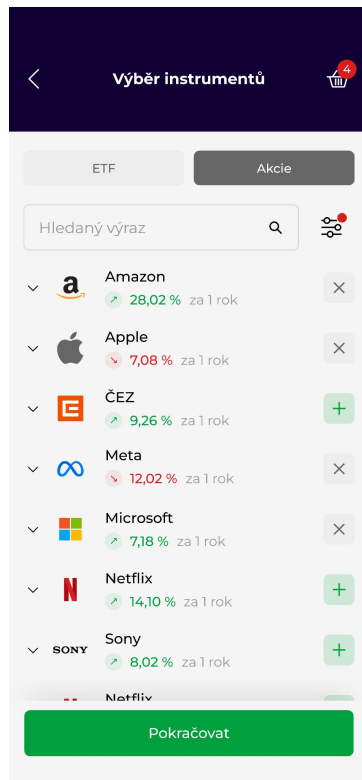


Zajímavost: $\frac{3}{4}$ nově založených pravidelných převodů z rezervy -> nemovitostní fond

Novinky na Portu - mobilní aplikace



- Založení (a úprava) produktů Crypto, Strategie i nemovitostní fond
- Možnost nastavovat fixaci a získat slevu až 40 % na poplatku





Plány na tento a příští rok

Plány na tento a příští rok



- **Daňová optimalizace prodejů cenných papírů**
 - Vylepšení investičních a rebalančních algoritmů, hlídání 3letého časového testu
- **Mobilní aplikace jako 2. faktor pro ověření přihlašování a potvrzování transakcí**
 - Lepší bezpečnost, alternativa SMS
- **Rozšiřování produktové nabídky: Investování do akcií**
 - brokerage režim: zahraniční i české akcie včetně trhu Start (dnes na Opportunity)
- **Hybridní investiční poradenství**
 - Zapojení lidského faktoru
 - Nabídnout lidem možnost konzultace v rámci jejich investic
 - Pilot na podzim 2024
- **Designová vylepšení webu a aplikace**
 - Portu jako průvodce světem investic
 - Zvažujeme i dark mode aplikace
- **Připravovaná online investiční konference**
 - Podzim 2024

Otázky a odpovědi

odkaz na SLIDO: bit.ly/PortuWebinar





Děkujeme za pozornost