

**VÝROČNÍ SCHŮZKA**

*„Starostlivost je jako cenný poklad, který člověk ukazuje jenom těm, na kterých mu záleží.“*  *Africké přísloví*

Podepsáním smluv obchod nekončí, naopak tím začíná dlouhodobá spolupráce poradce a klienta.

Co všechno budeme na výroční schůzce řešit?

1. Odsouhlasíme si nastavené cíle, zda nedošlo v průběhu roku k jejich změnám
2. Zrekapitulujeme si stávající obchody, které jsme společně v posledním roce zrealizovali
3. Dohodneme si termíny schůzek nad kroky, které ještě zrealizovány nebyly
4. Zaktualizujeme zůstatky na stávajících produktech, nejen spoření a investice, ale i závazky
5. Odsouhlasíme si stávající zajištění rizik, zda odpovídá aktuální situaci
6. Podíváme se společně na stávající investice (jednorázové i pravidelné), jak se investice vyvíjely a proč, vysvětlíme si, co to znamená pro plnění cílů
7. Zaktualizujeme strukturu současného portfolia (tzv. rebalancování) s ohledem na přiblížení se k cílům
8. Zásadní změny zapracujeme do Finančního plánu a domluvíme se na dalším postupu, jak a kdy řešení upravíme

Jedním z nejdůležitějších kroků v rámci výroční schůzky je případné **rebalancování portfolia**. Co to v praxi znamená?

Jedná se o přeskupení jednotlivých skupin aktiv na původně zamýšlené podíly. A k čemu je to dobré? Obecně se tvrdí, že rebalancování vede ke snižování rizika portfolia, v některých případech může vést ke zvýšení výnosů, ale to není pravidlem. Většinou dochází v průběhu trvání investice ke zvyšování rizikovosti, volatility portfolia, protože váha dynamičtějších nástrojů se zvyšuje a tím roste i rizikovost portfolia. V případě, že k rebalancování portfolia nedojde, relativně konzervativní investor tak může skončit s poměrně rizikovým portfoliem, [které vůbec nemusí odpovídat jeho rizikovému profilu](https://www.investujeme.cz/vyvazene-portfolio-zlata-stredni-cesta/).

 