

# Výroční zpráva 2024



SUŠÁNKA<sup>®</sup>  
& PARTNEŘI

Multi  
Family  
Office

Private  
Wealth  
Advisory

Vážené investorky, vážení investoři,

máme za sebou další společný rok tentokrát rok 2024. Do rukou se Vám jako každý rok dostává naše výroční zpráva, kde si dovolím zhodnotit rok 2024.

Tento rok přinesl mnoho příležitostí i výzev, ale díky vaší důvěře a naší společné disciplíně jsme dokázali dosáhnout pozoruhodných výsledků. Již druhý rok za sebou generujeme našim investorům zajímavé výnosy, které jsou nad očekávaným průměrem. Zejména kombinace naše přístupu public markets vs. Private markets má pro naše investory velký přínos a přidanou hodnotu.

Trhy letos zažily další fázi přizpůsobování po náročných letech, a přestože volatilita opět prověřila naše strategie i emoce, naši investoři zvládli toto období s odvahou a rozhodností. Věříme, že dlouhodobý pohled na investice, který sdílíme, se opět ukázal jako klíčový.

Rok 2024 byl pro mě jako zakladatele Sušánka & partneři a podnikatele velmi pestrý, řekl bych, že se jednalo o jeden z nedynamičtějších roků co podnikám. Úspěšně jsme započali transformaci na akciovou společnost, která v těchto dnech spěje k závěru. Bohužel se ukázalo, že transformace je o dost náročnější, než založení nové A.S na zelené louce a úsečné dokončení nás čeká začátkem roku 2025.

Během roku 2024 se do firmy Sušánka & partneři připojil investor Richard Voděrka jako můj nový partner, ale zároveň po několika měsících jsme se společně s Richardem domluvili na společném ukončení spolupráce.

Do nového roku vstupujeme s jasným cílem se více zaměřovat na investory z kategorie VHNWI-UHNWIa více zlepšovat naše služby a být pro investory Sušánka & partneři spolehlivým partnerem a oponentem v každé situaci. Naším posláním zůstává pomáhat vám nejen chránit váš majetek, ale také jej dlouhodobě zhodnocovat.

Dovolte mi ještě jednou poděkovat za vaši důvěru a spolupráci. Těším se na naše společné úspěchy i v roce 2025.

S úctou Jan Sušánka, EFP  
Zakladatel Sušánka & partneři



# Nejdůležitější události roku 2024

- \* Příchod 3 nových kolegů do společnosti – 2 analytici a 1 relationship manažer
- \* Prohloubení a rozšiřování spolupráce se švýcarskými a americkými privátními bankami
- \* Příchod 18 HNWI investorů, 4 VHNWI investorů a 1 UHNWI investora
- \* Začátek vydávání kvartálního časopisu Private Wealth by Sušánka & partneři o správě majetku a globálním wealth managementu
- \* Napsání e-booku o private equity
- \* Zahájení psaní newsletteru o švýcarských privátních bankách
- \* Náš YouTube kanál Jan Sušánka EFP - investiční poradenství má již 2 785 odběratelů
- \* Přátelský rozchod s Richardem Voděrkou
- \* Jan Sušánka se stal 100% vlastníkem společnosti
- \* Nárůst poradenského mandátu o 800 mil. Kč na celkových 1,5 miliardy korun
- \* Zvýšení obrátu o 145 % a ziskovosti o 70 %
- \* Zavedení nových firemních procesů a řízení společnosti
- \* Náš podcast si v roce 2023 poslechlo téměř 65 000 posluchačů, a společně s YouTube kanálem nás za rok 2024 poslouchalo celkem 227 000 lidí
- \* Zvýšení alokace na private equity v portfoliích našich investorů



# Pohled očima Jana Sušánky

Rok 2024 byl pro mě osobně i pro naši firmu Sušánka & partneři rokem výzev, transformací a významných posunů. Dovolte mi, abych se podělil o několik klíčových momentů, které tento rok definovaly.

---

## TRANSFORMACE FIRMY NA AKCIOVOU SPOLEČNOST

Jedním z hlavních kroků bylo zahájení procesu přeměny firmy na akciovou společnost s výrazným základním kapitálem. Přestože byl tento krok organizačně i právně náročný, věřím, že tento posun podpoří další rozvoj naší společnosti. Kvůli drobným zpožděním v notářském řízení bude nový status firmy platný na začátku roku 2025.

---

## ROZVOJ SLUŽEB A SPOLUPRÁCE S HNWI A UHNWI INVESTORY

Pokračovali jsme v rozšiřování naší nabídky pro investory zaměřené na private equity a venture capital. Naše čtyřleté úsilí v této oblasti nese ovoce – máme hlubší znalosti o fungování soukromého kapitálu a můžeme našim klientům poskytovat ještě hodnotnější služby. K dalším inovacím patří i vylepšený onboarding nových investorů a otevření účtů ve Švýcarsku, konkrétně v Ženevě a Curychu.

---

## OSOBNÍ RŮST A ROVNOVÁHA

Letos jsem intenzivně pracoval na vyvážení pracovního a osobního života. Zavedl jsem nový systém, který mi umožňuje tři dny věnovat práci a dva dny osobnímu rozvoji, sportu a rodině. Tento přístup mi přinesl nové mentální nastavení, které mě posouvá dál. Ve spolupráci s mým mentorem Jiřím Kastnerem a dlouhodobou koučkou Štěpánkou Duffkovou stále zdokonaluji své dovednosti. Zároveň letošní rok jsme začal otevírat nové pro mě velmi důležité téma a to je téma longevity, kdy jsem se stal klientem longevity kliniky v České republice a rád bych v tomto přístupu inspiroval kolegy a naše investory. Je to směr, který má velkou budoucnost. Věřím, že moje tělo mě v budoucnu velmi poděkuje. Už nyní vidím obrovský posun.





---

## FINANČNÍ POSUN A ROLE INVESTORA

Rok 2024 byl pro mě přelomový i finančně. Po šesti letech tvrdé práce jsem se stal investorem, který investuje do venture kapitálu a private equity prostřednictvím švýcarských privátních bank. Tento krok mi umožnil nejen splnit dlouhodobý sen, ale také se více přiblížit našim investorům – řešíme nyní stejná témata a často investujeme společně do konkrétních projektů.

Díky dividendám za poslední 2,5 roku (kombinace vrácení půjčky z firmy pro mě jako fyzickou osobu a výplata dividendy v roce 2024 a také začátkem roku 2025 ze mě udělaly investora, který investuje do Venture Capitalu a člověka co má otevřený účet ve švýcarské privátní bance a do private equity investuje především formou lombardního úvěru.

Můj kapitál je dostatečně velký, aby splnil limit pro otevření účtu ve Švýcarsku a abych si mohl dovolit investovat do globálních private equity fondů včetně Venture Capitalu v CEE regionu.

Jinými slovy dostal jsem se na podobnou úroveň jako naši investoři. Řeším podobná témata, jako naši investoři a investuji stejným způsobem jako naši investoři. Do některých konkrétních dealů investujeme společně.

Tato aktivita z mé strany byla investory Sušánka & partneři velmi pozitivně přijata. Naši investoři potřebují k sobě rovnocenného partnera. A tím partnerem pro ně jsem.

---

## PODĚKOVÁNÍ ZA SPOLUPRÁCI

Rok 2024 přinesl i rozloučení s mým obchodním partnerem Richardem Voděrkou. Naše spolupráce skončila přátelsky a přeji Richardovi mnoho úspěchů v jeho další profesní cestě.

---

## ZÁVĚREM

Věřím, že tato transformace – osobní i firemní – přispěje k tomu, aby Sušánka & partneři zůstali silným a respektovaným partnerem ve světě privátního bankovníctví. Vaše důvěra nás posouvá kupředu a těším se, co nám přinese rok 2025.

S úctou,  
Jan Sušánka, EFP  
Zakladatel



# Plány pro rok 2025

- \* Přestěhování do nových prostor společnosti v Olomouci – rodinný dům (vila)
- \* Vytvoření nového e-booku *Lombardní úvěr v portfolích multimilionářů* (Dominik Krampala, Jan Sušánka)
- \* Vydání nové knihy *Jak čeští multimilionáři budují majetek: renta není cíl*
- \* Publikace případových studií a našich zkušeností s konkrétními investičními příležitostmi
- \* Napsání nového e-booku *České vs. švýcarské privátní banky: srovnání*
- \* E-book *Jak investují čeští multimilionáři v roce 2025*
- \* Zahájení spolupráce s Credo Ventures
- \* Překročení obrátu ve výši 25 milionů korun
- \* Rozšíření týmu o dva nové členy
- \* Zvýšení poradenského mandátu na úroveň 2,5–3 miliardy korun
- \* Otevření čtyř účtů u velké švýcarské privátní banky
- \* Otevření osmnácti účtů u střední švýcarské banky



# Slovo závěrem

Na závěr bych chtěl říci, že mě těší každoroční zájem o naši výroční zprávu nejen ze strany našich investorů, ale i široké veřejnosti, konkurence a investičních poradců.

Hodně kolegů mi každoročně říká, že se těší na naše ambice a myšlenkové nastavení, kam chci společně firmu s kolegy posunout. Těší mě, že mohu být pro tyto kolegy inspirací. V zahraničí má Česká republika dobré jméno, zároveň ale bankéři a podnikatelé často dodávají, že Češi se bojí nahlas říkat své ambice a cíle. Mindset podnikatele a růstu je důležitý a klíčový. Nebojme se riskovat a růst podnikatelsky, ale zejména investorsky. Kdo neriskuje, nic nezíská.

Když se bavím s našimi většími investory, většina z nich říká, že na začátku museli hodně riskovat a někdy vsadit tzv. all in, aby mohli později vydělat prvních 100 milionů. Bez rizika by nebyli tam, kde jsou dnes. To platí i v investování – bez rizika vám vaše investice nikdy nepřinese výnos přes 8 %. Konzervativní přístup je fajn, ale pak chybí vidina, že majetek v dlouhodobém horizontu znásobíte dvojnásobným či trojnásobným multiplem.

Toto nastavení je nezbytné, pokud chcete investovat do private equity. Ochrana kapitálu je důležitá, ale pouze na části majetku. Na zbylé části se nebojte majetek rozšiřovat a zvětšovat.

Závěrem bych si přál, aby rok 2025 byl poklidný jako rok 2024 a trhy pokračovaly v růstu (i kdyby v pomalejším tempu než v roce

2024). Připravme se však na možnost, že se trhy mohou otočit do klesajícího trendu a na našich portfoliích se opět objeví poklesy. I tento scénář může nastat, a k investování to zkrátka patří. Budme na to společně připraveni a mějme hotovost či lombardní úvěry připravené na zainvestování při poklesu do klesajících akciových pozic nebo do zajímavých příležitostí v oblasti private equity, pokud nastane zajímavý diskont (sleva) v tomto sektoru.

Prosím, vzpomeňte si na tato slova, až přijde další pokles. A on určitě přijde, jen nevíme, kdy. Dlouhodobé investování má velký smysl, zejména díky kombinaci investování na veřejném a soukromém trhu.

V Sušánka & partneři bude rok 2025 o rozšiřování týmu a pokračování v naší dlouhodobé vizi budování přední společnosti v oblasti wealth managementu a private equity.

Dovolte mi ještě jednou poděkovat Vám za spolupráci v roce 2024 a osobně se těším na další spolupráci v roce 2025.

V případě potřeby je Vám celý náš tým k dispozici.

Přeji Vám úspěšný konec roku 2024.  
Děkuji za důvěru

Jan Sušánka, EFP  
Zakladatel Sušánka & partneři









# Nechat si poradit není nikdy na škodu

Možná teď přemýšlíte, jak své investice co nejlépe uchopit. Ve financích se nevyplácí experimentovat, a proto vyzkoušejte renomované privátní bankovníctví a investiční poradenství, které Jan Sušánka nabízí již od roku 2012 a společnost Sušánka & partneři od roku 2018. Můžete si být jistí, že bohaté zkušenosti s tvorbou investičních plánů a alokací investičních portfolií pro optimální zajištění pasivních příjmů investorů jsou tou pravou cestou k investování i pro vás!



## PROČ SUŠÁNKA & PARTNEŘI

Naše vize je jednoduchá. Ve střední Evropě nad svým majetkem stále přemýšlíme jinak než v zemích, které mají s aktivní péčí o rodinné bohatství dlouhodobé zkušenosti. Inspirujeme se proto ve Švýcarsku, Velké Británii či USA. Dlouhodobě ověřené principy přinášíme do našeho středoevropského prostředí.

Při budování poradenské firmy jsme úspěšně propojili dva odlišné světy, ze kterých pocházíme. Jan Sušánka přináší ducha a myšlení podnikatelské rodiny, v níž představuje již druhou generaci podnikatelů, a Pavel Černík své analytické schopnosti a letité zkušenosti z korporátního a bankovního světa.

## KDO STOJÍ ZA SUŠÁNKA & PARTNEŘI

Jan Sušánka je zakladatel, hlavní partner a tvůrce vize společnosti, podnikatel, investor, ale především táta od rodiny a obyčejný člověk, kterého neskutečně baví to, co dělá. Podnikání má díky svému tátovi v krvi, a tak se s mindsetem podnikatele už narodil. Jsou totiž věci a schopnosti, které se nelze jen tak naučit nebo předat. Díky oddanosti oboru a odlišnému přístupu na českém trhu společně s kolegy za 6 let vybudoval společnost, která vzešla z nuly a aktuálně má v poradenském mandátu více než 1,4 miliardy korun.

Jan Sušánka získal v roce 2019 jeden z nejprestižnějších certifikátů v oblasti finančního plánování – certifikát European Financial Planner (EFP). Zavazuje ho k pravidelnému vzdělávání a prohlubování znalostí v oblasti investic. Díky tomu můžeme potenciálním investorům nabídnout služby, které stojí na pevných a kvalitních základech. Zároveň máte jistotu, že s námi nikdy nebudete pozadu a vaše portfolio neminou efektivní investiční trendy.

**Sušánka & partneři poskytuje honorované investiční poradenství dosahující evropské úrovně**, což je ryze transparentní služba. Jsme placeni napřímo z větší části ze zisku dle výše poradenského mandátu, o který se investorům staráme. Nepřijímáme provize od bank ani z fondů. Díky tomu jsou naše služby zcela transparentní, sedíme s investory vždy na stejné straně stolu a radíme jim v jejich nejlepším zájmu. Při tvorbě investičních plánů využíváme osvědčené a léta prověřené strategie postavené na moderních nízkonákladových nástrojích a ověřeném private equity sektoru. Tak dosahujeme těch nejlepších výsledků a zároveň zajišťujeme výrazně levnější správu než standardní fondy nabízené v České republice.



## PATŘÍME KE ŠPIČCE INVESTIČNÍHO PORADENSTVÍ

Do České republiky přinášíme skutečné a komplexní služby globálního private banking, wealth managementu a multi family office. Patříme ke špičce investičního poradenství a wealth managementu.

Dáváme vašemu majetku strukturu a řád. Veškeré bohatství, které jste získali svou prací a úsilím, strukturujeme podle čtyřúrovňového rizikového portfolia, které jsme přinesli do České republiky po vzoru investorů z řad ultra high net worth individuals. Nabízíme služby na světové úrovni, a proto dovedeme naplnit očekávání nejnáročnější klientely. Náš přístup se v mnoha ohledech liší od běžných bankovních či poradenských služeb.

## PŘEMÝŠLÍME V NEKONEČNÉM INVESTIČNÍM HORIZONTU

Naučíme vás přemýšlet nad majetkem v nekonečném horizontu. Právě tato perspektiva dává pohledu na majetek zcela nový rozměr. Jinak vnímáme hodnotu majetku, jinak vnímáme různá rizika a potřebu ochrany majetku a odlišně vnímáme rozšiřování majetku a růst jeho hodnoty.

V tomto ohledu se specializujeme také na mezigenerační přenos majetku, přijetí majetku „pouze do správy“ s cílem chránit ho a rozvíjet pro budoucí generace. I zde je přemýšlení v nekonečném horizontu klíčovým principem pro trvale úspěšnou péči o rodinné bohatství.

## DÁME VAŠEMU MAJETKU STRUKTURU A ŘÁD

Ve středoevropském prostředí je obvyklá velká nahodilost ve výběru investic pro volný finanční kapitál. Proto vám pomůžeme dát vašemu majetku systém a jasnou strukturu. Každá část majetku musí mít v portfoliu svou definovanou roli a význam. Jen díky tomu budete vědět, jak se jednotlivé složky budou chovat v době ekonomického boomu, recese nebo krize. V kritických situacích tak nebudete jednat pod tlakem, ale budete vědět, co dělat. Celý majetek pak bude vykazovat větší stabilitu, bude zajištěn pro dlouhodobý růst a chráněn před neočekávanými událostmi.





## TŘI PILÍŘE BOHATSTVÍ

U mnoha investorů je poměrně obvyklé, že většinu svého majetku mají v oblastech, kterým rozumí a mají k nim pozitivní vztah. Nejčastěji se jedná o vlastní firmu nebo soubor nemovitostí, u kterých se očekává setrvání dlouhodobé hodnoty.

Pro zajištění trvalé ochrany majetku však doporučujeme vybudovat tři stejně silné pilíře, na kterých bude vaše současné i budoucí bohatství stát. Může to být vaše firma doplněná například o nemovitosti a globálně diverzifikované investiční portfolio.

## GLOBÁLNÍ INVESTIČNÍ PORTFOLIO

Naší hlavní specializací jsou investice na finančních trzích. Pomůžeme vám vytvořit silné, globálně diverzifikované investiční portfolio, které bude hrát klíčovou roli v trvalé ochraně a růstu vašeho bohatství. Výjimečnost našich služeb spočívá v tom, že pracujeme jak s nástroji obchodovanými veřejně na trhu (tzv. public market), tak s nástroji, které nejsou veřejně obchodovatelné (tzv. private market).

Díky kontaktům ve švýcarských a amerických privátních bankách dokážeme investory nasměrovat do největších světových private equity fondů a poskytnout jim kvalitní světové služby.

## ČTYŘÚROVŇOVÉ RIZIKOVÉ PORTFOLIO

Kde jiné poradenské firmy končí, my začínáme. Většina poradenských firem v České republice je konzervativní a hlavním cílem je pro ně ochrana investovaného kapitálu. Pro nás v Sušánka & partneři je tato hodnota také důležitá, ale zároveň hledáme další příležitosti a možnosti, jak našim investorům přinášet přidanou hodnotu.

Pokud jste dolarový milionář nebo patříte mezi investory, kteří se ve světě označují jako HNWI a UHNWI, můžete svůj majetek strukturovat podle rizikovosti – od ochrany kapitálu na první úrovni až po private equity a direct investments na čtvrté úrovni rizikovosti. Tento jedinečný koncept jsme přinesli do České republiky a rádi vás zasvětime do jeho podrobností. Dejte svému majetku strukturu a řád světové úrovně a dopřejte mu péči, kterou si zaslouží.







# Jak v Sušánka & partneři pracujeme?

Pokud se s námi rozhodnete spolupracovat, bude se o vás starat profesionální tým odborníků. Nejsme one man show s jedním poradcem, který dělá vše od A do Z. Jsme tým profesionálů, v němž každý člen zodpovídá za část procesů, které dohromady tvoří komplexní službu. Zároveň spolupracujeme s nejlepšími externími odborníky a umíme tak nabídnout špičkové daňové poradenství, asistenci při prodeji firem, vytváření holdingových struktur nebo zřizování nadačních fondů.

Umíme zajistit kontakty také ve světovém měřítku, například ve Švýcarsku a Singapuru máme k rukám ty nejlepší světové privátní bankéře, které může investor získat. Využijte naše zkušenosti pro strukturování svého majetku.

Jsme zkušení specialisté na investice, investiční poradenství, wealth management a služby multi family office. Přinášíme úroveň západního privátního bankovníctví a poradenství do České republiky.





## TÝM, KTERÝ SE O VÁS BUDE STARAT:

## Jan Sušánka, EFP

Zakladatel, hlavní partner a tvůrce vize společnosti  
Člen zkušební komise pro certifikaci poradců EFA a EFP

Klienti Honzy jsou úspěšní majitelé firem, IT odborníci a vrcholoví manažeři, kteří disponují majetkem ve výši 50 milionů korun a více.



## Pavel Černík

Partner, analytik a privátní investiční poradce  
Čechy, Morava a Slovensko

Klienti Pavla jsou úspěšní majitelé firem, IT odborníci a vrcholoví manažeři, kteří obvykle nemají časové kapacity pro kvalitní péči o finanční majetek a ocení profesionální a vysoce odborné poradenství.



## Daniel Grepl

Investiční poradce a relationship manager  
Čechy, Morava

Klienti Daniela jsou úspěšní majitelé firem, IT odborníci a vrcholoví manažeři, kteří obvykle nemají časové kapacity pro kvalitní péči o finanční majetek a ocení profesionální a vysoce odborné poradenství.

Má-li spolupráce fungovat dlouhodobě a úspěšně, je nutné, aby poradce a investor seděli na stejné straně stolu. Klíčová je pro Daniela důvěra postavená na pevných základech transparentnosti, expertizy a lidského přístupu.



TÝM, KTERÝ SE O VÁS BUDE STARAT:

---

## Lukáš Krchňák

Investiční poradce a relationship manager  
Čechy, Morava

Klienti Lukáše jsou úspěšní majitelé firem, IT odborníci, vrcholoví manažeři, advokáti a lékaři.



## Dominik Krampla

Analytik kapitálových trhů

Při práci s klienty Dominik klade velký důraz na upřímnost a transparentnost. Pro investory zpracovává investiční plány a investiční strategie, tvoří analýzy a odborné články. Připravuje také kvartální reporty a webináře.



# Hodnoty Sušánka & partneři

## ŠETŘÍME VÁM ČAS

Naši investoři jsou úspěšní podnikatelé, majitelé firem a vrcholoví manažeři. Svůj čas věnují profesi, ve které vynikají, koníčkům a rodině. Uvědomují si, že řádná péče o majetek, který vybudovali, je časově i odborně náročná. Proto oslovili nás. Naším oborem jsou investice a finanční trhy.

## JSME VAŠÍ OPOROU

Jsme vaším partnerem a oponentem. Nebojíme se vyslovit opačný názor, který je důležitý pro váš rodinný majetek. Když to bude potřeba, budeme vaším oponentem. Jednáme s pokorou a empatií.

## ZAKLÁDÁME SI NA PARTNERSTVÍ

S investory navazujeme opravdu dlouhodobou spolupráci na desítky let. Takový vztah musí být postavený na skutečné důvěře, maximální transparentnosti, vzájemném respektu, naší profesionalitě a vysoké odbornosti.

## NAŠE ODMĚNA JE PŘEVÁŽNĚ ZE ZISKU

Nedostáváme provize od bank ani jiných společností. Jsme placeni přímo investory a naše odměna se odvíjí převážně od dosaženého zisku. Máme tak společný zájem ochránit váš majetek a dále ho zhodnocovat. Sedíme na stejné straně stolu.









# Příběhy našich investorů

Respektujeme soukromí našich klientů. Máte-li zájem si naše reference ověřit, rádi vás spojíme s klienty, kteří nám k tomu dali svolení.

## KDO JSOU KLIENTI A INVESTOŘI SUŠÁNKA & PARTNEŘI?

Našimi investory jsou úspěšní majitelé firem, generální ředitelé, vrcholoví manažeři a IT odborníci, kteří nemají čas starat se o své peníze a ani se o ně sami starat nechtějí. Tito lidé věnují velké množství času a energie svému podnikání či profesi. Čas, který jim pak zbývá, chtějí věnovat rodině, přátelům a koníčkům. Na péči o své peníze a majetek tak mají nás. Platí nás napřímo a převážně ze zisku. Právě tito lidé, kteří s námi spolupracují, si uvědomují velikost svého majetku. Někteří prodali firmu či se firmu prodat chystají.

Tito investoři si velmi dobře uvědomují, že starat se o částky v desítkách až stovkách milionů korun není úplně jednoduché a nechtějí toto riziko vzít jen sami na sebe. Chtějí profesionály, kteří dané problematice rozumí, a jsou připraveni si za odbornost a poradenství zaplatit.

## SPECIALISTÉ S VYSOKÝMI PŘÍJMY

V době začátku covidového období se na nás obrátil investor Michal, specialista v IT sektoru na globální úrovni, který pracuje pro globální startup v USA.

Nějakou dobu majitele společnosti Sušánka & partneři pouze sledoval. Pamatují si to, jako by to bylo dnes. Online schůzka, debata o majetku a zmínka o tom, že drží zaměstnanecké akcie v objemu desítek tisíc kusů a uvažuje o jejich redukci.

Domluvili jsme si schůzku a vytvořili komplexní investiční plán a strategii. Tento investor byl velmi zkušený. Měl skvělé dotazy, které nás vždy posouvaly dál. Prošel startupovým prostředím a pracoval pro společnosti po celém světě, až zakotvil



v USA. Zde pracuje pro velmi úspěšný technologický startup v hodnotě vyšších desítek miliard dolarů. Byl zběhlý z businessu a nenechal si jen tak něco namluvit.

Po čase se ze startupu stala velká globální firma, která vstoupila direct listingem (přímým vstupem) na burzu v New Yorku. Díky této zkušenosti jsme mohli jako společnost Sušánka & partneři být u toho, když investor Michal přes investiční banku Morgan Stanley v tzv. trader window prodal na svou žádost zaměstnanec-ké akcie. Taková zkušenost mezi českými poradci nebývá častá. Řekl bych, že je to dokonce velmi výjimečné. Mnoha českým poradcům a firmám se to nepoštěstí.

Investor na vlastní požadavek snižoval váhu svého portfolia zaměstnanec-kých akcií a následně jsme podle připravené investiční strategie peníze zainvestovali do globálního portfolia, které investorovi začalo generovat nekonečnou doživotní rentu. Dalo mu pocit bezpečí, jistoty a klidu, který tolik potřeboval. Zároveň ve své práci a kariéře pokračoval dál, protože ho práce velmi baví a naplňuje.

Po více než roce jsme spolupráci museli na nějakou dobu přerušit, a to z důvodu právní legislativy (možný návrat do USA). V mezidobě jsme však k panu Michalovi stále přistupovali, jako by byl naším investorem. Zvali jsme ho na naše setkání investorů, čas od času mu zavolali a poslali důležité informace. Na posledním setkání investorů jsme měli možnost trochu si popovídat.

*„Honzo, neměl byste na mě čas?“  
„Určitě, Michale, co potřebujete?“  
„Rád bych se k vám vrátil.“*

## JAK JSME PŘI SPOLUPRÁCI S INVESTOREM POSTUPOVALI?

Vytvořili jsme tedy aktualizovanou strukturu majetku a pomalu jsme začali pracovat na čtyřúrovňovém rizikovém portfoliu. V mezidobě jsme posunuli naše portfolia a postavili jsme tzv. čtyři úrovně rizika po vzoru ze západních zemí, zejména pak USA a Švýcarska. Od globálního ETF portfolia přes dividendové a private equity portfolio složené z venture capital až po private equity a private debt. Následovalo přesunutí části portfolia do švýcarské privátní banky a návrat k nám.





Momentálně společně řešíme nové private equity strategie ve Švýcarsku, ale i venture capital v České republice. Pan Michal má v naší společnosti parťáka, který mu dopřává klid, a ví, že je o jeho peníze dobře postaráno. Jak sám říká, díky nám na ně moc nemyslí.

Posud'te sami. Pan Michal nám napsal referenci, která je na české poměry velmi výjimečná. Podle něj nabízíme lepší poradenství než společnosti v USA, tedy například Morgan Stanley a Creative Planning. Která z českých firem to může říct? My ano.

## SLOVA SAMOTNÉHO INVESTORA

*„S Janem Sušánkou jsem začal spolupracovat, když jsem prodal akcie za několik milionů korun. Akcie jsem získal během života v Americe, kde jsem pomáhal vytvořit jednu z nejúspěšnějších firem v daném oboru. V té době jsem začal hledat někoho, kdo mi s penězi pomůže. Zaujal mě tehdy FIRE movement, tedy brzký důchod, a rozhodl jsem se na něj cílit. Vzhledem k prodeji akcií a velmi vysokému příjmu to nebylo nereálné. A tak jsem začal hledat certifikovaného poradce, který by byl placený přímo mnou. A našel jsem Jana Sušánku.*

*Protože poradci nemají v Čechách dobrou pověst, dával jsem mu spoustu otázek. Tehdy Jan Sušánka ještě nebyl tak známý, dnes má o dost větší kredit. Nic mě ale nezarazilo. Naopak mě těšily jeho znalosti a upřímnost. Rozhodl jsem se s ním dále spolupracovat.*

*Investiční plán, který pro mě vytvořil, mě doslova nadchnul. Najednou jsem měl v ruce ucelený strukturovaný plán, který dával smysl a seděl mi. Nejvíce jsem na něm ocenil, že plán byl připraven přesně pro mě. Přesně tak, jak mě pan Sušánka poznal. Nekopíroval žádné jiné. Byl to můj plán.*

*Naší firmě se velmi dařilo a před pár lety jsme úspěšně vstoupili na burzu. To ze mě udělalo dolarového milionáře. V té době jsme s Janem Sušánkou přerušili spolupráci z legislativních důvodů. Plánoval jsem návrat do USA. Udělal jsem si hluboký průzkum na nového poradce či firmu. Mluvil jsem i s Morgan Stanley nebo Creative Planning v USA. Nakonec jsem ale zvolil menší firmu v Londýně. Rozhodující byla její flexibilita a schopnost mít klienta jak v USA, tak v Evropě.*



*Nakonec z Ameriky sešlo a já jsem si uvědomil, že Jan Sušánka byl nejlepší poradce, jakého jsem za život potkal. Proč? Jan Sušánka nabízí velmi kvalitní službu, která je pro mě srovnatelná s tím, co poskytují v USA, a v mém případě je dokonce ještě lepší. Nemusí to tak být pro vás, ale pro mě to platí. Opravdu jsem v životě neměl lepší investiční plán.*

*Dnes mám čtyřúrovňové rizikové portfolio uložené ve švýcarské bance. Dává mi to pocit jistoty. Ačkoliv bych řekl, že investování docela rozumím, jsem rád, že mám partnera, který mi je zdatným oponentem a rádčem. Nechtěl bych na tu zodpovědnost být sám.“*

*Investor, 36 let, 300 mil. Kč*

## VÍCEGENERAČNÍ INVESTIČNÍ PORTFOLIO

Bylo to prakticky hned po založení firmy Sušánka & partneři. Díky doporučení jsem získal možnost potkat se s paní Šárkou, majitelkou společnosti TIVO, s. r. o. a dcerou podnikatele z 90. let. Podnikatelka se svými dětmi v bývalých prostorách ČKD Kompresory pronajímá haly a kanceláře.

Paní Šárka je typický český investor a podnikatel. Firmu převzala po tatínkovi a veškeré peníze měla ve firmě či nemovitostech. Její firma podniká v nemovitostech, proto byla váha nemovitostí opravdu velká. Blížila se ke 100 % majetku.

### JAK JSME PŘI SPOLUPRÁCI S INVESTORKOU POSTUPOVALI?

Dlouho jsme se s paní Šárkou oťukávali. Její rodina měla dlouhodobé zkušenosti s jednou z největších českých privátních bank, v níž měl její tatínek uložený veškerý finanční majetek rodiny. Začali jsme tím, že jsme společně s jejími dětmi a zaměstnanci připravili finanční simulaci 30 let aktivního života.

Následně jsme vytvořili investiční plán a strategii. Byl jsem první, kdo se ptal na otázky typu: Jak velkou rentu z majetku chcete čerpat? Co je cílem rodinného majetku? Proč neinvestovat vše konzervativně? Kdy postavíme základy pro mezi-generační portfolio?



Představil jsem mnoho dalších pohledů, jak se na majetek dívat úplně jinou optikou. Společně jsme začali investovat první peníze. Paní Šárka si mě a firmu chtěla nejdříve vyzkoušet. Začala dostávat první kvartální reporty a společně jsme zjistili, jak se její majetek bude chovat, když portfolio poroste a když klesne.

Po prvních letech spolupráce jsme majetek začali rozšiřovat formou menších odprodejů nemovitostí v jejím portfoliu. Tímto směrem se ubíráme i nadále. Potřebujeme počet nemovitostí v celkovém majetku snížit na odpovídající úroveň, abychom společně nepodstupovali velké riziko z pohledu globální investiční strategie.

Později jsme začali převádět i další finanční aktiva z privátní banky do našeho poradenského mandátu. Když jsme společně začínali, měli jsme v poradenském mandátu přibližně 10 % z celkového majetku a zbylých 90 % měla privátní banka. Dnes již spravujeme 100 % majetku v rámci poradenského mandátu a paní Šárka už není klientem české privátní banky. Vrchol spolupráce nastal v momentě, kdy si investorka uvědomila, že jsme jí v růstovém roce vydělali asi šestkrát více než privátní banka.

*„Nevěděla jsem, že existuje lepší řešení, než je česká privátní banka,“ reagovala překvapeně paní Šárka. Peníze v private banking se sice nezneškodnocovaly, ale ani nevydělávaly. Po třech letech naší spolupráce jsme dostali potěšující zpětnou vazbu: „Honzo, to, co jste mi vydělali, jsem v privátní bance nikdy neměla.“*

V době válečného konfliktu jsme společně udělali důležitý a strategický krok pro zachování rodinného majetku. Přesunuli jsme finanční aktiva do švýcarské privátní banky. A to také kvůli bezpečnosti majetku, aby paní Šárka mohla v klidu spát. Pro případný odprodej jsme nastavili jako podmínku souhlas obou jejích dětí. V případě, že by jeden ze sourozenců nesouhlasil, majetek se neodprodá.

Paní Šárka sice přestala být klientkou české privátní banky, ale stala se váženou klientkou švýcarské privátní banky. Společné portfolio ročně navyšuje o pravidelné dividendy z firmy a také o peníze z prodeje nemovitostí. Dnes vlastní portfolio, které jí okamžitě dokáže generovat nekonečnou rentu a plnohodnotný příjem ve vysokém životním standardu.

Zároveň jsme portfolio postavili jako mezigenerační. Po odchodu paní Šárky bude sloužit dětem a rodině pro generování renty. Rodina má také nastavená pravidla,





která musí dodržovat. Portfolio se bude díky příjmům z firmy a podnikatelských aktivit stále zvětšovat. Rodina přebírá majetek a portfolio pouze do správy a využívá jeho benefity. Ty představují například jistotu renty, tedy pravidelného příjmu. Počítáno je ale i s penězi na studia dětí, podporu v začátku podnikání a na další aktivity, které určují pravidla rodiny.

## SLOVA SAMOTNÉ INVESTORKY

*„Za roky spolupráce se Sušánka & partneři musím konstatovat, že jsem spokojená. Pokud hledáte poradce a společnost z oblasti investičního poradenství, kteří k vám budou 100% transparentní, jejich odměna bude převážně podílem na zisku a cílem pro vás bude ochrana vašeho majetku včetně zhodnocení několik procent nad inflací – mám pro vás řešení, které jsem sama využila.*

*Jako investorka mám velké srovnání se službami privátní banky v České republice. Víím, že v Sušánka & partneři jsem v dobrých rukou. Mé finanční prostředky se zhodnocují pár procent nad inflací a já mohu klidně spát. Toto jsem v privátní bance nikdy nezažila a hodnota mých prostředků se spíše snižovala. Na spolupráci si nejvíce cením velké profesionality, transparentnosti a jasných argumentů, proč navrhovaná úprava portfolia dává smysl. Společnost se mnou pravidelně komunikuje formou kvartálních reportů a já přesně víím, jak se mým investicím daří. Mé portfolio má jasně danou strategii a plán, kterých se drží a které mají dlouholeté výsledky.*

*Za dobu spolupráce mohu konstatovat, že firma a osoba Jana Sušánky udělaly velký krok kupředu a stále více zlepšují své služby a servis. Díky nim jsem část portfolia převedla do Švýcarska, kde cítím větší zabezpečení svého majetku a mohu využívat půjčení hotovosti proti zástavě investičního portfolia. Pokud hledáte poradce, který nabízí službu západního světa, Sušánka & partneři by pro vás měla být jasná volba.“*

*Investorka, 60 let, 170 mil. Kč*



## PRODEJ FIRMY

Pan Jan je úspěšný podnikatel, který vybudoval firmu v hodnotě přes 100 milionů korun. Po 20 letech podnikání začal pociťovat únavu, neboť firmu vlastnil sám a neměl k sobě žádného dalšího spoluvlastníka a partnera pro řízení. V průběhu let dostal několikrát nabídku na prodej, ale vždy odmítl. Až nyní se rozhodl, že nadešel ten správný okamžik předat společnost do jiných rukou.

Jan nás oslovil ve chvíli, kdy věděl, že mu na účet dorazí obnos přesahující 100 milionů korun. Na první schůzce jsme se dostali k základním otázkám investování. Zároveň jsem ale investorovi pokládal ty nejtěžší otázky, které mohl dostat. „Jak jste připraven na období po firmě?“ ptám se na jednu z těch nejdůležitějších. „Víte už, jaká bude náplň vašeho života, až přestanete vést firmu? Jakmile firmu prodáte, budou to pro vás ty nejtěžší měsíce. Mobil vám najednou nezvoní, e-mail nedorazí a pro firmu i zaměstnance přestanete existovat. Nebudete pro ně důležitý. Pan nenahraditelný bude nahrazen. Jste na to připraven?“ dodávám několik podnětů pro přemýšlení na základě zkušeností s investory, kteří se ocitli ve stejné pozici jako pan Jan.

*„Ano, počítám s tím. Konečně začnu cestovat, chodit po horách, aktivně sportovat a trávit čas s manželkou a rodinou,“* odpovídá pohotově pan Jan.

*„Skvělé! To je první krok, abyste se zvládl na toto období připravit. Čím jsou pro vás peníze důležité?“* ptám se na další z podstatných otázek.

*„Představují pro mě nástroj ke kvalitnímu životu a pomáhají mi takový život skutečně žít. Když má člověk dostatek peněz, je život zkrátka o dost lehčí. Peníze jsou pro mě svoboda a nezávislost na ostatních. Díky nim si mohu dělat, co chci a kdy chci,“* přemýšlí nahlas Jan.

## JAK JSME PŘI SPOLUPRÁCI S INVESTOREM POSTUPOVALI?

S investorem jsme tedy probrali současnou situaci, očekávání a možnosti, jakým způsobem má pro něj majetek pracovat. Následně jsme s našimi externími partnery a další multi family office, která se specializuje na vytváření rodinných struktur, holdingů a trustů, společně otevřeli rodinný holding, abychom ochránili majetek a minimalizovali rizika do budoucnosti.



Investiční strategii jsme právě z důvodu potenciálních rizik rozdělili na dvě části. Konzervativnější nástroje a investiční portfolio jsme postavili a drželi skrze fyzickou osobu. Oproti tomu rizikové nástroje typu private equity, venture capital a direct investments jsme se rozhodli řešit skrze rodinný holding.

Základním pilířem této strategie bylo otevření účtu u velké švýcarské privátní banky a postavení globálního dividendového portfolio, které generuje dividendu. Do našeho investičního mixu bylo dále začleněno dluhopisové portfolio držené z přímých dluhopisů, které má za cíl generovat vysoké cash flow. Následně jsme u švýcarské privátní banky otevřeli druhý účet pro rodinný holding, přes který se řešily nástroje jako private equity, private debt a direct investments.

Majetku investora jsme tímto způsobem vytvořili jasnou strukturu a dali celkový řád. Ochránili jsme ho také před budoucími riziky. Majetek investorovi generoval přibližně 7,5 milionu korun na roční dividendě. Jednalo se o částku, která pokryla očekávaný roční příjem i rezervu na další private equity projekty, které investor požadoval. Klíčové bylo dobře a správně naplánovat danou likviditu, aby investorovi tzv. nevyschla. Právě u velkých portfolií a private equity strategií je dobrá práce s likviditou zásadní.

A jak tento příběh dopadl? Investor prodal firmu, peníze jsme společně zainvestovali a dividendy mu pravidelně chodí. Dnes investor Jan cestuje po světě, sportuje a užívá si čas s manželkou a rodinou. Přesně tento požadavek totiž vznesl na začátku naší spolupráce.

Díky globálnímu portfoliu čerpá dividendu v cizí měně podle toho, ve které zemi se právě nachází. Od firmy se během dvou měsíců úspěšně odpojil a nevádí mu, že telefon nezvoní a e-maily nepřicházejí. Přesto u pár menších byznysových projektů zůstává jako konzultant, aby se udržoval v psychické kondici.

Když jsem po roce přijel na setkání s investorem a bankéřem do Curychu, na které Jan přiletěl svým novým private jetem, děkoval nám, že díky naší práci žije nyní svůj dream life a že prodej zpětně hodnotí jako skvělé rozhodnutí. Mrzí ho jediná věc. Toto rozhodnutí měl udělat alespoň o 10 let dříve.





# Spolupráce, která vydělává

Rozumíme vašim cílům a víme, jak českým a slovenským dolarovým milionářům pomoci s investováním. Podporujeme ambice vybudovat investiční majetek a nabízíme nejen inspiraci, ale i hodnotné know-how. Začněte investovat s námi. Transparentní spolupráce je naší základní hodnotou, a proto vám nyní nastíníme, jak může vypadat naše spolupráce, pokud se rozhodnete budovat majetek právě s námi.

## VZÁJEMNÉ SEZNÁMENÍ

První schůzku vnímáme jako vzájemné poznání a nalezení společných hodnot pro budoucí spolupráci. Na úvodní schůzce s vámi probereme důvody, proč chcete investovat a budovat rodinný kapitál a majetek. Jaké máte investiční cíle a co má být výsledkem investování. Cílem první schůzky je vzájemně se poznat a říct si, jestli vzájemná spolupráce oběma stranám dává smysl.

## SBĚR DAT PRO INVESTIČNÍ PLÁN

V případě odsouhlasení vzájemné spolupráce začneme pracovat na sběru dat pro vytvoření investiční strategie budoucího investičního portfolia a celkové struktury majetku. S naším analytikem prodiskutujete konkrétní situaci a cíle, které plánujete do budoucna. Jak přesná data z vaší strany dostaneme, tak přesný bude výstup v podobě investičního plánu a celkové investiční strategie.

## PŘEDSTAVENÍ INVESTIČNÍ STRATEGIE A PLÁNU

Na základě získaných informací navrhne individuální strategii, která povede k dosažení všech definovaných cílů a ochraně již vybudovaného rodinného kapitálu.



## PROCES REALIZACE INVESTIČNÍ STRATEGIE

V případě odsouhlasení strategie a plánu začínáme realizovat veškeré sjednané aktivity. Po podepsání smluvní dokumentace a zaslání plateb otevřeme investiční platformy dle investičního plánu a zřídíme další investiční nástroje. Následně se s vámi domluvíme na převodu měn, ve kterých zašlete majetek na platformu. Na závěr pro vás připravíme investiční pokyny, které jako investor autorizujete.

## KVARTÁLNÍ REPORTY A INDIVIDUÁLNÍ SERVIS

Každý měsíc od nás do e-mailu dostanete report, v němž uvidíte vývoj portfolia a doporučené úpravy. Pokud budete chtít podrobněji rozebrat informace z reportu, naplánujeme osobní schůzku.



# Na čem si zakládáme

Naše poslání je chránit a zhodnocovat vaše finance pro budoucí generace. Poskytujeme podporu a vedení s empatií a profesionalitou, abychom vám pomohli činit informovaná a racionální rozhodnutí. Jsme vaším spolehlivým partnerem, který buduje dlouhodobé vztahy na pevných hodnotách a zajišťuje stabilní profit. Přechtěte si, na čem si zakládáme.

## PENÍZE PRO RODINU A DALŠÍ GENERACE

Bereme si na starost vaše peníze tak, aby byly k dispozici dalším generacím, stejně jako majetek, který bude stabilně růst.

## JSME VAŠE PODPORA

Jednáme s pokorou a empatií. Víme, co dělat v krizových situacích, kdy často investoři přirozeně podléhají svým emocím. Vaše rozhodování podložíme surovými daty, které povedou k racionálnímu výsledku a nejlepšímu možnému rozhodnutí.

## JSME VAŠÍM PARTNEREM

Budujeme vzájemný dlouhodobý vztah, který je založený na našich hodnotách, kterým pevně věříme. Klientům chceme přinášet stabilní profit, na jehož základě může být zaplácena naše služba.

## VŽDY VÍTE, ZA CO PLATÍTE

Jsme placeni investory za to, že jednáme výhradně v jejich zájmu a doporučujeme právě to, co je pro ně opravdu nejlepší. Nedostáváme žádné provize od bank a jiných společností.





## Shrnutí parametrů naší služby

- ✧ Stavíme vyvážená portfolia od 3 milionů dolarů.
- ✧ Naše odměna je převážně ze zisku.
- ✧ Bezpečí investice je pro nás nejvyšší prioritou.
- ✧ Jsme s vámi hlavně v dobách krize.
- ✧ Investujete na základě investičního plánu a alokace.
- ✧ Pravidelně reportujeme výsledky.
- ✧ Zařídíme otevření účtu ve střední nebo velké švýcarské privátní bance, ale také v amerických či singapurských privátních bankách.
- ✧ Naučíme vás pracovat s lombardním úvěrem.
- ✧ Poskytujeme poradenství na úrovni západního světa.
- ✧ Do vašeho portfolia zařadíme v případě potřeby a rizikového profilu private equity.

**DOMLUVIT SI NEZÁVAZNOU KONZULTACI**

