

Exkluzivní investiční řešení.

Správa aktiv **BRICK WEALTH** od Privátního bankovníctví Komerční banky

Objevte správu aktiv BRICK WEALTH

Exkluzivní investiční řešení navržené pro vás, naše nejmovitější klienty, kteří hledají nejen výnos, ale také klid a jistotu ve svých investicích.

Svěřte své finance do rukou profesionálů a využijte individuální přístup i odborné znalosti.

Prosím, důkladně se seznámte s upozorněním na rizika na konci tohoto dokumentu.

Při návrhu jsme se inspirovali vašimi požadavky:



Dostanete se k investicím jen pro vybrané, kvalifikované investory



Máte úplné informace o tom, do jakých instrumentů investujete



Čerpáte výhod jako institucionální klienti včetně vysoké rozmanitosti portfolia a rozložení rizika



Můžete si přizpůsobit portfolio



Optimalizujete investice s daňovými a měnovými výhodami



Spoleháte se na profesionály z Privátního bankovníctví Komerční banky a Amundi

*„Staráme se o majetek tak,
jak bychom chtěli, aby někdo
pečoval o ten náš.“*

Dita Pasquier

ředitelka Privátního bankovníctví Komerční banky

Jak správa aktiv BRICK WEALTH pracuje pro vaše finance?

Každé portfolio sestavujeme dle vašich požadavků a cílů, toleranci ke kolísavosti investice - riziku a výnosu i s ohledem na časový horizont.

Máte plnou kontrolu nad alokací mezi jednotlivé BRICK fondy a můžete aktivně ovlivňovat svou investiční strategii.

Jaké výhody získáte s naším řešením?



Individuální přístup
portfolio přesně podle vašich potřeb



Transparentnost
detailní a pravidelný reporting



Maximální péče
vysoká odbornost a efektivita



Měnové zajištění
investice v české koruně

*„Transparentnost
je základem důvěry.“*

Ján Horvát

obchodní ředitel Privátního bankovníctví Komerční banky

Otevřená architektura investičního řešení

Nabízíme přístup k širokému spektru investičních nástrojů a strategií, správců a emitentů, což umožňuje efektivní a flexibilní správu aktiv.

Portfolio průběžně přizpůsobujeme aktuálním tržním podmínkám a našemu makroekonomickému výhledu.

Co vám otevřená architektura přinese?

Diverzifikaci

snížení rizika, zvýšení
potenciálu výnosů*

Kvalitní investiční přístup

využití široké škály
dostupných
investičních nástrojů

Flexibilitu

přizpůsobení
investičních strategií
vaším potřebám

*„Otevřená architektura nám umožňuje
vybrat pro každý investiční záměr ten
nejefektivnější způsob jeho realizace.“*

Tomáš Lipový

vedoucí investičního týmu Privátního bankovníctví Komerční banky

* Diverzifikace nezaručuje zisk ani nechrání před ztrátou.

📍 Objevte správu aktiv BRICK WEALTH

Jak sestavíme portfolio přesně podle vašich potřeb?

Nabízíme dvě možnosti sestavení portfolio, které reflektují vaše individuální potřeby a preference.



Strategická alokace

podle vašeho rizikového profilu, pravidelně monitorována naším risk managementem, aby odpovídala vašim dlouhodobým cílům.



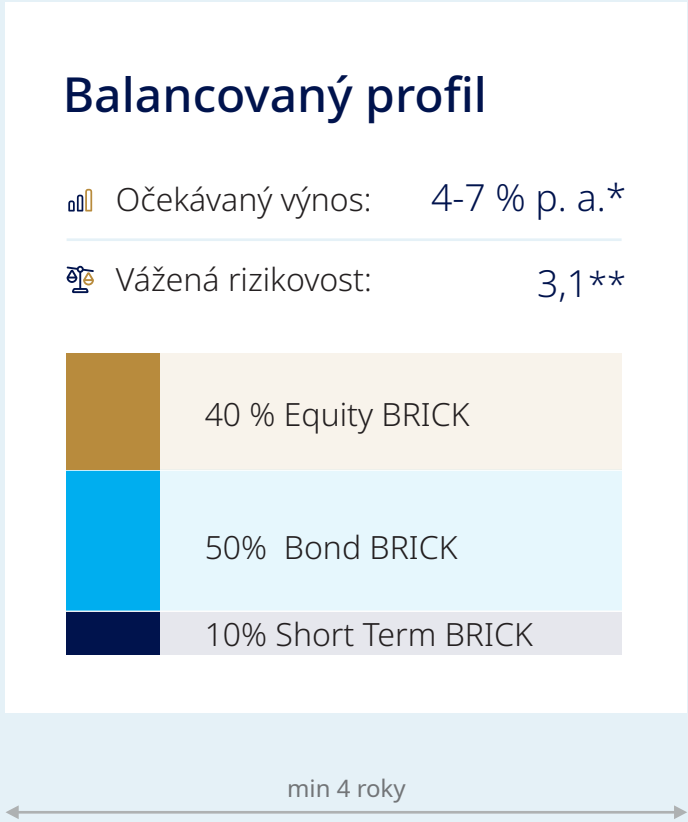
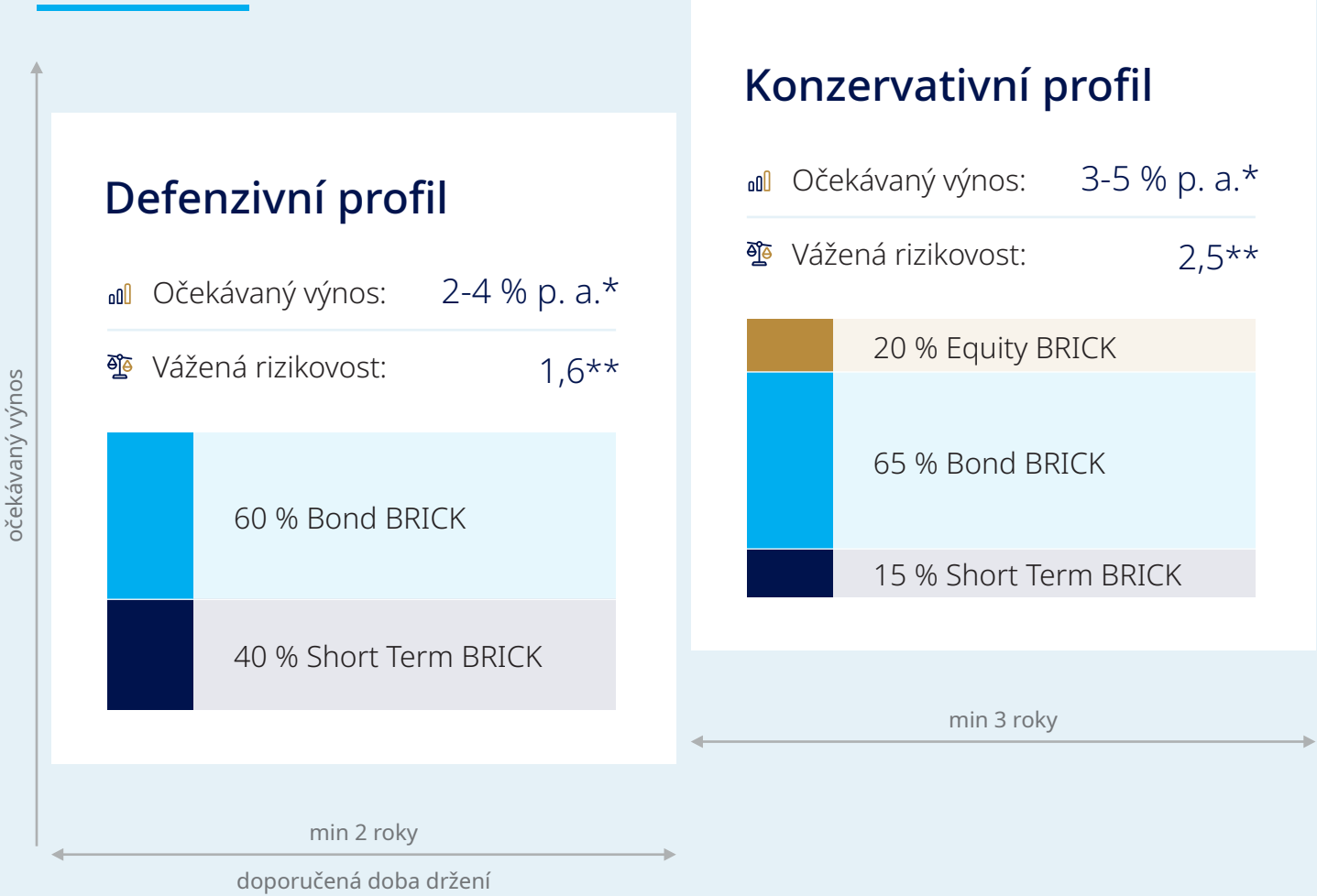
Individuální volba

sami rozhodujete o rozložení investic podle svých preferencí a cílů, ať už preferujete vyšší výnosy nebo nižší riziko.



Řekněte nám, jak vám můžeme pomoci vytvořit investiční strategii přesně na míru.

Jak může vypadat Vaše portfolio v závislosti na Vašem investičním profilu



*Ilustrativní příklad možné budoucí výkonnosti vychází z expertního odhadu Amundi pro jednotlivé třídy aktiv. Uvedený odhad není spolehlivým ukazatelem budoucí výkonnosti. Scénáře výkonnosti jsou uvedeny pro jednotlivé fondy v příslušném dokumentu sdělení klíčových informací na webu amundi-kb.cz. Představené scénáře jsou odhadem budoucího vývoje na základě minulých zkušeností s hodnotou této investice a/nebo aktuálních tržních podmínek, a nejsou přesným ukazatelem. Konečné zhodnocení se může lišit v závislosti na vývoji trhu a délce držení investice/produktu. Budoucí výnosy podléhají zdanění, které závisí na konkrétní situaci investora a může se v budoucnu změnit. Návratnost kapitálu není garantovaná, a investice může vést ke ztrátě části nebo celého vloženého kapitálu.

**Vážená rizikovost portfolio se vypočítá jako souhrnný ukazatel rizik (SRI) jednotlivých fondů, přičemž každý fond je zohledněn podle svého podílu v portfoliu. SRI vyjadřuje míru kolísání investice a pravděpodobnost její návratnosti, přičemž jeho hodnota se může v čase měnit. Ani nejnížší kategorie rizika však neznamená investici bez rizika. Aktuální hodnotu SRI najdete v dokumentu Sdělení klíčových informací každého z fondů.



Seznamte se s BRICK fondy, které můžete využít



Fondy kvalifikovaných investorů



Odborně řízené a pravidelně monitorované



Transparentní struktura a reporting



Optimalizace rizika a výnosu

„Fondy jsou navrženy tak, aby jejich kombinace splnila specifické investiční cíle našich klientů.“

Josef Němý

vedoucí portfolio manažer Privátního bankovníctví Komerční banky



Investice na peněžním trhu

KBPB SHORT TERM STRATEGY

Investičním cílem fondu je dosahovat zhodnocení majetku v investiční horizontu minimálně 1 rok, a to investováním zejména do krátkodobých a střednědobých úrokových, kreditních a měnových investičních instrumentů.

Záměrem je, aby zhodnocení bylo výsledkem kapitálového růstu aktiv i úrokového výnosu.

Hlavní investiční nástroje:

- › repo operace s ČNB,
- › bankovní vklady,
- › nástroje peněžního trhu,
- › státní dluhopisy

Rizika:

- › Úrokové riziko (omezené díky duraci max. 2,5 roku)
- › Měnové riziko (omezeno na max. 5 % aktiv)
- › Tržní riziko spojené s investicemi do státních dluhopisů a peněžního trhu.

Úplný výčet rizik najdete ve statutu fondu a Sdělení klíčových informací pro investory

KBPB BOND STRATEGY

Cílem fondu je během minimálně 3 let dosáhnout zhodnocení vložených peněz. Fond investuje do různých finančních nástrojů, jako jsou úrokové, úvěrové a měnové produkty. Investice jsou rozloženy do různých aktiv tak, aby portfolio odpovídalo dlouhodobým trendům na finančních trzích, ale zároveň bralo v úvahu i krátkodobé a střednědobé změny.

Minimálně 75 % aktiv je investováno do dluhopisů vlád zemí OECD nebo korporátních dluhopisů, přičemž alespoň 80 % portfolia tvoří aktiva s nízkým rizikem úvěrového selhání.

Pro zvýšení flexibility a efektivity správy fondu využíváme také finanční deriváty k zajištění, arbitráži a navýšení pozic.

Hlavní investiční nástroje:

- › státní dluhopisy,
- › korporátní dluhopisy,
- › bankovní vklady,
- › nástroje peněžního trhu

Rizika:

- › Úvěrové riziko
- › Úrokové riziko spojené s pohybem úrokových sazeb
- › Měnové riziko při investicích v cizích měnách
- › Tržní riziko a volatilita spojená s dluhopisovými trhy

Úplný výčet rizik najdete ve statutu fondu a Sdělení klíčových informací pro investory

KBPB EQUITY STRATEGY

Cílem fondu je zhodnocovat majetek prostřednictvím investic na akciových trzích s minimálním investičním horizontem 5 let. Fond používá flexibilní investiční strategii, která umožňuje využívat různé typy investičních nástrojů tak, aby dosáhl co nejlepšího zhodnocení.

Pro zvýšení příležitostí může až 25 % portfolia směřovat do rozvíjejících se trhů a akciových derivátů, přičemž vždy dbáme na vyváženost a kontrolu rizik.

Investice fondu jsou obvykle plně zajištěny proti výkyvům měnových kurzů.

Hlavní investiční nástroje:

- › akcie,
- › ETF,
- › nástroje peněžního trhu

Rizika:

- › Tržní riziko spojené s akciovými investicemi
- › Riziko volatility, omezené snahou o nižší kolísavost
- › Měnové riziko při investicích v zahraničních aktivech

Úplný výčet rizik najdete ve statutu fondu a Sdělení klíčových informací pro investory

Jak vám zajistíme maximální přehled a transparentnost?



Detailní informace o portfoliu



Pravidelné čtvrtletní reporty



Přehled o výkonnosti a rizicích



Srozumitelné a transparentní poplatky

„Pravidelné, detailní a transparentní informace jsou klíčem k dlouhodobému vztahu s klientem.“

Tomáš Lipový

vedoucí investičního týmu Privátního bankovníctví
Komerční banky

Detailní a personalizovaný reporting pro vás

S naším detailním a personalizovaným reportingem získáte pravidelný přehled o výkonnosti svého portfolia, aktuální struktuře investic i klíčových tržních událostech, které ovlivňují vaše finance.



Jak to funguje – rychle a jednoduše pro vás

- 1 Nejprve s vámi váš bankéř projde investiční dotazník, abychom společně vybrali investiční strategii, která vám bude nejvíce vyhovovat.
- 2 Poté podepíšete smlouvu, kterou pro vás připravíme.
- 3 Následně stačí poslat peníze na váš portfoliový účet a my se postaráme o zbytek.
- 4 Naši odborníci z Privátního bankovníctví KB a Amundi budou vaše investice aktivně spravovat a přizpůsobovat trhu.
- 5 Jednou za čtvrtletí vám pošleme přehledný report o vašem portfoliu včetně kompletního složení BRICK fondů.
- 6 A kdykoliv budete chtít, zašleme vám aktuální výpis.

Investiční tým stojící za správou aktiv BRICK WEALTH



Privátní bankovníctví KB – unikátní přístup a napojení na investiční proces Société Générale, jednu z největších evropských bankovních skupin



Amundi – největší správce investic v Evropě.* Manažerské týmy Amundi působí ve všech hlavních finančních centrech v Evropě (Paříž, Londýn, Milán), Asii (Japonsko, Hongkong, Singapur) a Spojených státech.

*„Naše síla spočívá v kombinaci
lokální znalosti a globální expertízy.“*

Petr Zajíc

investiční ředitel Amundi Czech Republic

* Zdroj: IPE "Top 500 Asset Managers" zveřejněný v červnu 2025 na základě spravovaných aktiv k 31. 12. 2024



Tomáš Lipový

Tomáš Lipový je zkušený investiční manažer s více než 30 lety praxe v oblasti správy aktiv. Od roku 2021 zastává pozici vedoucího investičního týmu Privátního bankovníctví Komerční banky. Je absolventem Vysoké školy ekonomické v Praze.



Josef Němý

Josef Němý má více než 18 let zkušeností na finančních trzích. Od roku 2022 zastává pozici vedoucího týmu portfolia manažerů v rámci Privátního bankovníctví Komerční banky. Je absolventem Vysoké školy ekonomické v Praze a držitelem titulu CFA (Chartered Financial Analyst).



Petr Zajíc

Petr Zajíc má více jak 25 let zkušeností v oblasti řízení investic. Od roku 2024 působí na pozici Chief Investment Officer (CIO) společnosti Amundi Czech Republic a je členem jejího představenstva.

Technické parametry

Obhospodařovatelem všech uvedených fondů je Amundi Czech Republic, investiční společnost, a.s.

	KBPB Short Term Strategy třída PREMIUM	KBPB Bond Strategy třída PREMIUM	KBPB Equity Strategy třída PREMIUM
ISIN	CZ0008475555	CZ0008475142	CZ0008475126
Minimální výše investice	100 000 Kč	100 000 Kč	100 000 Kč
Doporučený minimální horizont	1 rok	3 roky	5 let
Rizikovost (SRI)	1	2	5
Manažerský poplatek	0,45 %	0,75 %	1,30 %
Vstupní poplatek ¹	0,40 %	0,40 %	0,40 %
Výstupní poplatek	0 %	0 %	0 %
Vypořádání	Denní	Denní	Denní
Udržitelnost SFDR ²	Článek 6	Článek 6	Článek 8

Třída Premium: Minimální součet investovaných částek prvního nákupu (včetně všech závazných pokynů jednoho investora na nákup podaných současně) do podílových listů třídy Premium některého z fondů: KBPB Short Term Strategy, KBPB Bond Strategy a KBPB Equity Strategy (seznam fondů může být Společností rozšířen nebo zúžen), musí činit minimálně 3.500.000,- Kč. Minimální objem investice do jednoho fondu činí 100 000,- Kč, při zachování zákonné podmínky celkové minimální investice do fondů kvalifikovaných investorů stejného správce.

	KBPB Short Term Strategy třída PRIVATE	KBPB Bond Strategy třída PRIVATE	KBPB Equity Strategy třída PRIVATE
ISIN	CZ0008475563	CZ0008475134	CZ0008475118
Minimální výše investice	1 000 000 Kč	1 000 000 Kč	1 000 000 Kč
Doporučený minimální horizont	1 rok	3 roky	5 let
Rizikovost (SRI)	1	2	5
Manažerský poplatek	0,35 %	0,55 %	0,95 %
Vstupní poplatek ¹	0,00 %	0,00 %	0,00 %
Výstupní poplatek	0 %	0 %	0%
Vypořádání	Denní	Denní	Denní
Udržitelnost SFDR ²	Článek 6	Článek 6	Článek 8

Třída Private: Minimální součet investovaných částek prvního nákupu (včetně všech závazných pokynů jednoho investora na nákup a postupných nákupů podaných současně) do podílových listů třídy Private některého z fondů: KBPB Short Term Strategy, KBPB Bond Strategy a KBPB Equity Strategy (seznam fondů může být Společností rozšířen nebo zúžen), musí činit minimálně 20.000.000,- Kč. Toto omezení se netýká obhospodařovatelských mandátů, jejichž celková výše je alespoň 5.000.000 Kč - v tomto případě platí minimální objem 1.000.000 Kč jako regulační minimum.

2) SFDR je evropská regulace udržitelnosti. Článek 8 reprezentuje fondy, které podporují environmentální nebo sociální charakteristiky, ale jejich cílem není udržitelná investice. Článek 6 představuje fondy, které analyzují ESG rizika při investičním rozhodování, ale nemusí dle nich investovat. Více informací o odpovědném investování, politice předpisech Amundi naleznete na stránkách amundi.cz.

Upozornění na rizika

Všechny informace uvedené v tomto dokumentu jsou pouze informativní a nezávazné, a mohou být jednostranně kdykoli bez oznámení změněny. Veškeré zde obsažené informace a názory pocházejí nebo jsou založeny na zdrojích, které Komerční banka, a. s., považuje za důvěryhodné, nicméně tímto nepřebírá záruku za jejich přesnost a úplnost, ačkoliv vychází z toho, že byly publikovány tak, aby poskytovaly přesný, úplný a nezkrácený obraz skutečnosti. Komerční banka, a. s., nepřebírá nad rámec stanovený právními předpisy odpovědnost za škodu způsobenou použitím tohoto dokumentu nebo informací v něm obsažených.

Tento dokument není investičním doporučením dle nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 596/2014, o zneužívání trhu, ani nepředstavuje investiční poradenství dle zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů.

Informace uvedené v tomto dokumentu nemohou být považovány za nabídku k nákupu či prodeji jakéhokoli investičního nástroje, nebo jinou výzvu či pobídku k jeho nákupu či prodeji. Tento dokument nebere v úvahu odborné znalosti a zkušenosti v oblasti investic, konkrétní investiční cíle, finanční zázemí a další individuální podmínky potenciálních investorů.

Ceny investičních nástrojů mohou stoupat nebo klesat v reakci na změny ekonomických podmínek, úrokových měr a způsobu, jak trh investiční nástroje vnímá. Hodnota investice a příjem z ní může stoupat i klesat, přičemž není zaručena plná návratnost původně investované částky. Předchozí výkonnost nezaručuje stejnou výkonnost v budoucím období. Před investicí

by klient měl provést vlastní analýzu rizik z hlediska právních, daňových a účetních konsekvencí, aniž by se výlučně spoléhal na informace v tomto dokumentu a případně konzultoval službu s daňovým či jiným poradcem. Komerční banka, a. s., nesmí ze zákona poskytovat právní a daňové poradenství.

Komerční banka, a. s., nepřebírá nad rámec stanovený právními předpisy odpovědnost za finanční nebo jiné následky, které mohou vzniknout v důsledku investice do uvedených produktů. Další informace o podstatných skutečnostech souvisejících s poskytnutím investičních nástrojů, lze poskytnout na vyžádání nebo mohou být obsaženy v příslušných smluvních ujednáních, které klient s Komerční bankou, a.s., uzavřel nebo které uzavře v budoucnu.

Bližší informace o investiční strategii, parametrech investičních fondů a možných rizicích naleznete v příslušném prospektu daného fondu. Dokumenty jsou dostupné u Vašeho privátního bankéře, nebo investičního specialisty, kteří Vám ochotně zodpoví veškeré další případné otázky týkající se investic. Uvedené dokumenty jsou vyhotoveny správcem fondu a nejedná se tudíž o materiál Komerční banky, a. s. Komerční banka, a.s. neručí za správnost informací uvedených v takových dokumentech.

Komerční banka, a.s., jako distributor uvedených produktů, je oprávněna obdržet od obhospodařovatele fondu odměnu (pobídku) ve formě vstupního poplatku dle sazebníku. Dále je Komerční banka, a.s., oprávněna přijmout od obhospodařovatele fondu další odměnu (pobídku). Tyto pobídky nejsou dalším nákladem pro klienta nad rámec poplatků uvedených v sazebníku. Podrobnosti o výši těchto pobídek lze

nalézt ve statutu fondu nebo na vyžádání u privátního bankéře. Komerční banka, a.s. a společnosti, které s ní tvoří jeden koncern, se mohou příležitostně podílet na obchodech s investičními nástroji, obchodovat s nimi nebo vykonávat činnost tvůrce trhu pro investiční nástroje nebo je držet, poskytovat poradenství či jinak profitovat z obchodů s investičními nástroji nebo od nich odvozených derivátů, které byly emitovány osobami zmíněnými v tomto dokumentu. Zaměstnanci Komerční banky, a.s. a dalších společností tvořící s ní koncern nebo osoby jim blízké, včetně autorů tohoto dokumentu, se mohou angažovat v kterékoliv investici zmíněné v tomto dokumentu, příležitostně obchodovat nebo držet investiční nástroje zmíněné v tomto dokumentu nebo od nich odvozené deriváty v souladu s právními předpisy a vnitřními předpisy.

Komerční banka, a. s., a společnosti tvořící s ní koncern nejsou tímto dokumentem vázány při poskytování investičních služeb svým klientům.

Tento dokument není určen občanům nebo rezidentům Spojených států amerických (USA) nebo jakékoliv „US osobě“ jak je definována v SEC Regulation S podle U.S. Securities Act of 1933. Investiční nástroje uvedené v tomto dokumentu nejsou registrovány podle americké federální regulace pro cenné papíry nebo jiné regulace některého ze států USA. Z uvedeného důvodu žádný investiční nástroj nesmí být nabízen nebo přímo nebo nepřímo poskytován v USA, občanům nebo rezidentům v USA nebo US osobám nebo nabýván v jejich prospěch.

Tento dokument je vydán Komerční bankou, a.s., která je bankou a obchodníkem s cennými papíry ve smyslu právních předpisů, a jako taková podléhá dohledu České národní banky.

Informace v tomto dokumentu jsou platné k 30. 6. 2025, pokud není uvedeno jinak.

*Jsme vaším
partnerem pro
správu majetku*

