

# AMUNDI INVESTIČNÍ MANAŽER

Prémiová investiční služba přesně pro Vás



**Amundi**  
ASSET MANAGEMENT

Evropský leader  
v investování

# PŘEDSTAVUJEME PRÉMIOVOU INVESTIČNÍ SLUŽBU AMUNDI INVESTIČNÍ MANAŽER

Amundi Investiční Manažer je moderní služba aktivní správy portfolia, kterou nabízí Komerční banka exkluzivně vybraným klientům.

Je to **jedinečná cesta, jak zhodnotit finanční majetek**.

Vaše finanční prostředky jsou aktivně spravovány v souladu s tržní a ekonomickou situací a s tím, jak vnímáte rizika spojená s investováním.

Hlavním cílem je optimálním způsobem zhodnotit vložené prostředky skrze využití těch nejlepších příležitostí na trhu.

Strategie je daňově a nákladově efektivní, protože k většině transakcí dochází na úrovni podkladových fondů.

Vaše portfolio je svěřeno do správy zkušeného portfolio manažera, **který pečuje o portfolio na základě očekávaného vývoje trhů v rámci příslušné investiční strategie**. Do investičního portfolia jsou pečlivě vybírány fondy Amundi a ostatních významných světových investičních správců.

Před podpisem smlouvy vyplníte jednoduchý dotazník, jehož výsledky určí vhodnost řešení a investiční profil. Portfolio manažer následně obhospodařuje Vaše portfolio dle Vašich cílů a investičního profilu. Zkrátka a dobře „**připravuje Vám portfolio na míru**“. Samozřejmostí jsou pravidelné informace.

O průběhu své investice je klient pravidelně informován prostřednictvím detailní čtvrtletní zprávy.

# AMUNDI INVESTIČNÍ MANAŽER V KOSTCE

Pokud nemáte čas nebo jen nechcete ztrácet čas sledováním trhů, vyhodnocováním investičních strategií a investiční činností, **pak je pro Vás Amundi Investiční Manažer ideální řešení.** Využitím služby Amundi Investiční Manažer svěříte své volné finanční prostředky do **profesionální správy expertům v oblasti investování.**

## AMUNDI INVESTIČNÍ MANAŽER JE SLUŽBA MODERNÍ SPRÁVY KLIENTSKÉHO PORTFOLIA

### Odborná expertiza

O Vaše volné finanční prostředky se stará **tým profesionálů, kteří neustále vyhodnocují ekonomické a finanční dopady na kapitálových trzích.** Tým za sebou má silné odborné zázemí největší investiční společnosti v Evropě.

### Úspora Vašeho času

Nemusíte denně sledovat ekonomické a finanční zpravodajství. Nemusíte být v obraze vývoje na kapitálových trzích. Nemusíte být ani investiční guru. **Na základě důkladných investičních analýz děláme včasné rozhodnutí za Vás.** Šetříme Vám čas.

### Tři základní strategie

Vybírat můžete ze tří investičních strategií. Tyto strategie vždy odpovídají Vašemu investičnímu profilu. **Pomůžeme Vám totiž vyhodnotit Váš vztah k riziku a očekávanému zhodnocení volných finančních prostředků.**

### To nejlepší ze světových trhů

Při investování využíváme otevřenou architekturu – nejzajímavější investiční příležitosti nejen v rámci Amundi, ale také dalších světových správců jako BlackRock, Vanguard nebo JP Morgan. **Zkrátka to nejlepší z nejlepších.**

### Prémiová investice s kvalitním servisem

**Minimální první investice je 250 000 Kč. Každá následná investice je ve výši 5 000 Kč.** Každé čtvrtletí od nás dostanete zprávu se složením portfolia, komentářem portfolio manažera a všemi transakcemi.

# TŘI STRATEGIE NA MÍRU

Investici předchází důkladná analýza Vašich cílů a investičního profilu: požadované výkonnosti a tolerance k riziku a možnému kolísání investice. Pokud bude podle investičního dotazníku jasné, že je pro Vás služba vhodná, potom Vám bude blíže představena konkrétní investiční strategie, která bude nejlépe odpovídat právě Vám a umožní nejlépe splnit požadované cíle.

## KONZERVATIVNÍ STRATEGIE

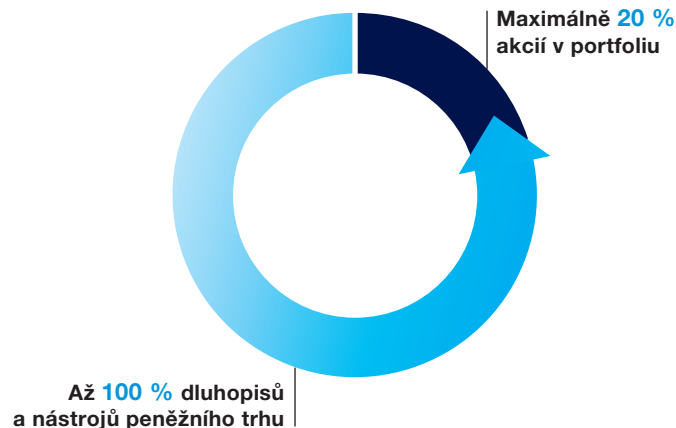
Hlavním cílem je dodat Vaším úsporám žádoucí směr a dosáhnout zhodnocení nad úrovní inflace.

Podíl akciových investic může dosahovat až 20 % celkového portfolia. Zbylou část investic tvoří dluhopisové fondy a hotovost. Obvyklá míra kolísání hodnoty portfolia činí 2–5 % ročně. Doporučená doba investice je 3 roky a více.

Investiční horizont: 3 roky +

Rizikovost: 1 2 3 4 5 6 7

Obvyklá míra kolísání: 2–5 % ročně



# TŘI STRATEGIE NA MÍRU

## BALANCOVANÁ STRATEGIE

Hlavním cílem je dosáhnout optimálního zhodnocení úspor s využitím výhod investice do různých druhů aktiv.

Podíl akciových investic může dosahovat 20 až 50 % portfolia.

Zbylou část investic tvoří dluhopisové fondy a hotovost.

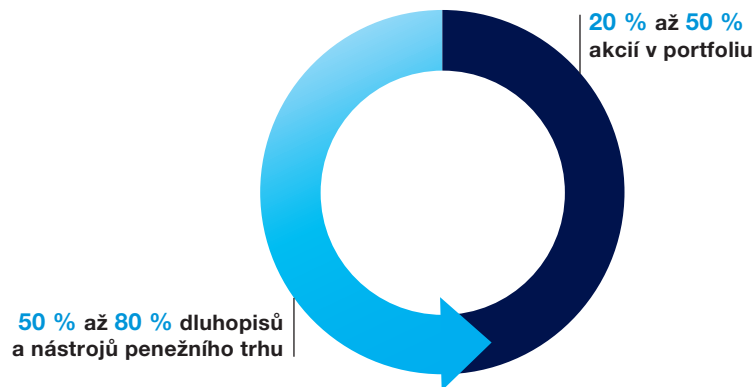
Obvyklá míra kolísání hodnoty portfolia činí 5–15 % ročně.

Doporučená doba investice je 4 roky a více.

Investiční horizont: 4 roky +

Rizikovost: 1 2 3 4 5 6 7

Obvyklá míra kolísání: 5–15 % ročně



# TŘI STRATEGIE NA MÍRU

## DYNAMICKÁ STRATEGIE

Hlavním cílem je zprostředkovat investorům ziskový potenciál akciových trhů po celém světě bez jakýchkoli regionálních nebo sektorových omezení.

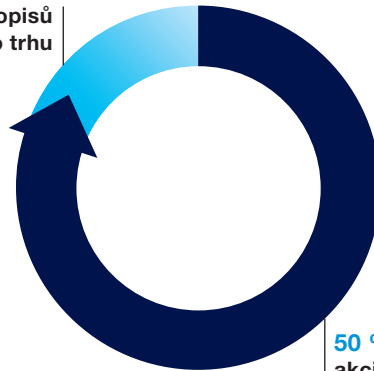
Investice do akciové části portfolia dosahují obvykle 50 až 100 % celkového portfolia. Obvyklá míra kolísání hodnoty portfolia činí 15–25 % ročně. Doporučená doba investice je 6 let a více.

Investiční horizont: **6 let +**

Rizikost: 1 2 3 4 **5** 6 7

Obvyklá míra kolísání: **15–25 % ročně**

Maximálně **50 %** dluhopisů  
a nástrojů peněžního trhu






**50 % až 100 %**  
akcií v portfoliu

# FONDY VYUŽÍVANÉ V RÁMCI STRATEGIÍ

Amundi Investiční Manažer ve svých strategiích využívá **jeden tradiční a dva naprosto unikátní fondy**. Tradiční fond představuje Amundi CR Krátkodobý, **který patří k nejbezpečnějším korunovým fondům v nabídce Amundi**.

## POPIS ZÁKLADNÍCH FONDŮ VYUŽÍVANÝCH V RÁMCI SLUŽBY AMUNDI INVESTIČNÍ MANAŽER

Název fondu	ISIN	SRRI	Popis strategie podkladového fondu	Portfolio manažer
Amundi CR Krátkodobý	CZ0008472529	1	Nejméně rizikový fond z korunových fondů v nabídce Amundi. Výkonnost fondu je ovlivněna vývojem úrokových sazeb v české ekonomice a cenou dluhopisů s velmi krátkou splatností. Fond se dokáže rychle přizpůsobit novému úrokovému prostředí, reaguje pozitivně na růst úrokových sazeb. Fond je zatížen jen minimálními náklady. Cílem fondu je dosáhnout vyššího zhodnocení, než je na krátkodobých termínovaných vkladech.	 Zuzana Müllerová 26 let zkušeností
Amundi CR Dluhopisový	CZ0008475803	3	Dluhopisový fond exkluzivně využívaný v rámci správy aktiv Investiční Manažer. Strategie fondu kombinuje přímé investice do českých státních dluhopisů a světových dluhopisů, které jsou realizovány prostřednictvím institucionálních tříd fondů Amundi. Institucionální třídy jsou dostupné typicky pro investice od 1 milionu EUR či USD a mají zhruba poloviční náklady oproti klasickým retailovým fondům. Portfolio fondu je široce diverzifikováno, investorům zprostředkovává výnos z dluhopisů obchodovaných na vyspělých i rychle rostoucích trzích. Měnové riziko u investic v cizí měně je zpravidla zajišťováno.	 Markéta Jelínková 27 let zkušeností
Amundi CR Akciový	CZ0008475811	5	Akciový fond exkluzivně využívaný v rámci správy aktiv Investiční Manažer. Fond má globální zaměření a pokrývá všechny vyspělé akciové trhy (USA, Evropa, Japonsko). Příležitostně fond investuje do akcií obchodovaných na rozvíjejících se trzích. Portfolio fondu je vystavěno z investičních bloků, institucionálních fondů a ETF (exchange trades funds; fondy obchodovatelné na burze), což portfolio manažerovi umožňuje velmi rychle realizovat strategické a taktické změny a využívat tak aktuálních investičních příležitostí. Měnové riziko u investic v cizí měně bývá obvykle zajištěno, avšak fond může podle aktuálního tržního výhledu držet některé měnové pozice otevřené jako součást investiční strategie.	 Petr Zajíc 26 let zkušeností

# PRAVIDELNÝ REPORTING

Amundi Investiční Manažer je transparentní řešení. **Investor je informován o všech důležitých událostech.**

## STRUKTURA DOKUMENTŮ, KTERÉ JSOU PRO VÁS PŘIPRAVENY

### Přivítání v rámci úvodního dopisu

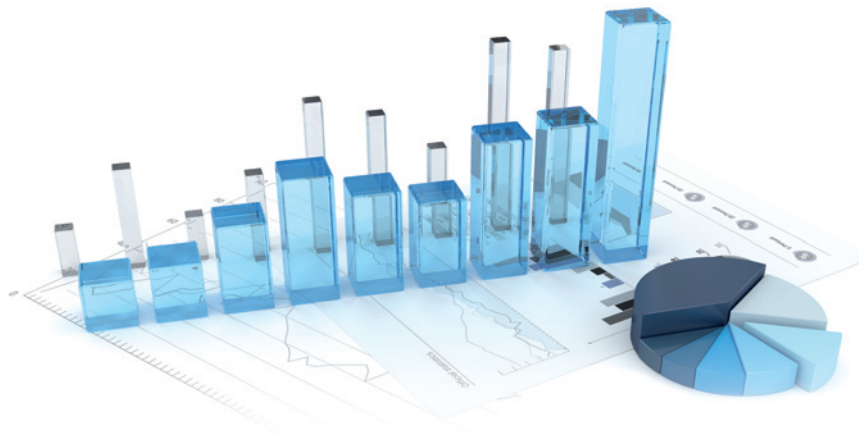
Při založení služby Amundi Investiční Manažer Vám zašleme **uvítací dopis**, v rámci něhož Vám potvrdíme Vámi definovanou strategii. Jsme zkrátka transparentní.

### Pravidelné čtvrtletní informování

Každé čtvrtletí od nás obdržíte přehled o stavu Vaší investice. Dozvíte se o tom, jak si stojíte, jaké proběhly transakce ve Vašem portfoliu nebo uvidíte přehled složení portfolia Vaší strategie.

### Případný uzavírací dopis

I v případě, že se s námi rozloučíte, pošleme Vám závěrečné shrnutí. Věříme, že budete se službou Amundi Investiční Manažer spokojeni a že se k nám zase vrátíte v případě, že budete potřebovat zhodnotit další volné prostředky.





# RIZIKA

Důkladně monitorujeme a hlídáme následující možná rizika spojená s investicí do široké škály instrumentů:

## **TRŽNÍ RIZIKO**

- vyplývající z investic do dluhopisů, především českých státních dluhopisů
- vyplývající z investic do akcií vyspělých a rozvíjejících se trhů

## **ÚVĚROVÉ RIZIKO**

- riziko nesplnění závazků emitenta dluhopisů

## **RIZIKO PROTISTRANY**

- představuje riziko neschopnosti účastníka trhu dostát svým smluvním závazkům vůči portfoliu

## **RIZIKO LIKVIDITY**

- představuje riziko, že určité aktivum nebude zpeněženo za přiměřenou cenu anebo některý majetek fondu či podkladových fondů nemusí být prodán včas



# PŘEDSTAVUJEME SKUPINU AMUNDI

Mezinárodně působící skupina Amundi je dnes největším správcem aktiv v Evropě a řadí se do Top 10 z celosvětového hlediska. **Objem majetku pod správou dosahuje 1 563 miliard EUR (k 30. 9. 2019).**

Manažerské týmy Amundi působí ve všech hlavních finančních centrech v Evropě (Paříž, Londýn, Milán), Asii (Japonsko, Hongkong, Singapur) a Spojených státech. Pro skupinu Amundi je velmi **důležitý blízký a dlouhodobý vztah s klienty a z toho plynoucí silná přítomnost na lokálních trzích.**

Díky tomu Vám investiční profesionálové a analytici Amundi dokáží najít ty nejlepší příležitosti zhodnocení Vašich financí. Schopnost skupiny Amundi získat si důvěru širokého spektra investorů dokládá **více než 100 milionů retailových, institucionálních a firemních klientů po celém světě.**



**1 563 miliard EUR**  
majetku pod správou



**Číslo 1**  
v Evropě



**Top 10**  
celosvětově



**6 investičních center**  
po celém světě



Code	Product	Price	2014	2015	2016
T0001	RICE	120	1200	1200	1400
T0002	PORK	100	800	750	900
T0003	CORN	85	850	900	1100
T0004	PEANUT	150	300	300	700
T0005	CHICKEN	300	300	600	900
T0006	COCONUT	100	2000	2000	3000
T0007	MANGO	120	600	750	800
8000		70	700	800	700

Below the table is a line graph with three lines (blue, red, green) plotted against a grid. The y-axis ranges from 0 to 8000. The x-axis has five points labeled 1 through 5. The legend indicates three series: Type 1 (blue), Type 2 (red), and Type 3 (green).



---

## CHCETE VÍCE INFORMACÍ? PTEJTE SE.

Vaše otázky rád zodpoví Váš bankovní poradce  
nebo volejte bezplatnou linku **800 111 166**.  
Další informace získáte také na [www.amundi-kb.cz](http://www.amundi-kb.cz).

