

WELCOME  
TO THE CLUB

# Diskrétnost a profesionalita na prvním místě

## Diskrétnost a ochrana

Úspěch a finanční nezávislost vždy poutají pozornost. Chránit informace, hájit zájmy klienta a uchovávat vše diskrétně za „dveřmi“ privátního bankovníctví je proto prvořadé.

- Výjimečný důraz na ochranu dat a informací.
- Obsluha prostřednictvím jednoho privátního bankéře.
- Uzavřené, příjemné a bezpečné prostředí jednacích prostor.

## Spolupráce a nadhled

Je naší ctížádostí šetřit váš čas, náklady a zbavovat vás zbytečných starostí. Pravidelnost kontaktů a aktualizace informací přinášejí nadhled nad financemi a nadhled vytváří jistotu. Více získaného času a jistoty vede ke spokojenosti. Chceme, abyste byli maximálně spokojeni.

- Pravidelná setkání.
- Operativní řešení potřeb 24 hodin denně.
- Úspora času a ochrana vašeho klidu.
- Volba místa a způsobu kontaktu vždy podle vašich dispozic.

## Vrcholná profesionalita

Bude pro nás ctí a radostí být vám spolehlivým obchodním partnerem. Pro plnění vašich potřeb jsou připraveni ti nejlepší privátní bankéři.

- Kvalita, spolehlivost, prověřená zkušenost.
- Osobní nasazení a péče.
- Přístup k mezinárodnímu know-how.
- Dlouhodobý loajální vztah.

## Produkty a filozofie

Uložení majetku a tvorba kvalitního portfolia, které efektivně slouží vašim zájmům, nejsou otázkou pouhé nabídky, ale zejména volbou jejich postupné kombinace a vyvážení. Vaše portfolio bude přesně zrcadlit a řešit vaše potřeby.

- Vyvážená a postupně budovaná kombinace produktů.
- Neveřejná nabídka jen pro vás.
- Veškerý servis a nabídka z oblasti komerčního bankovníctví.
- Možnost zapojení pravidelných investic do služeb vašeho portfolia.

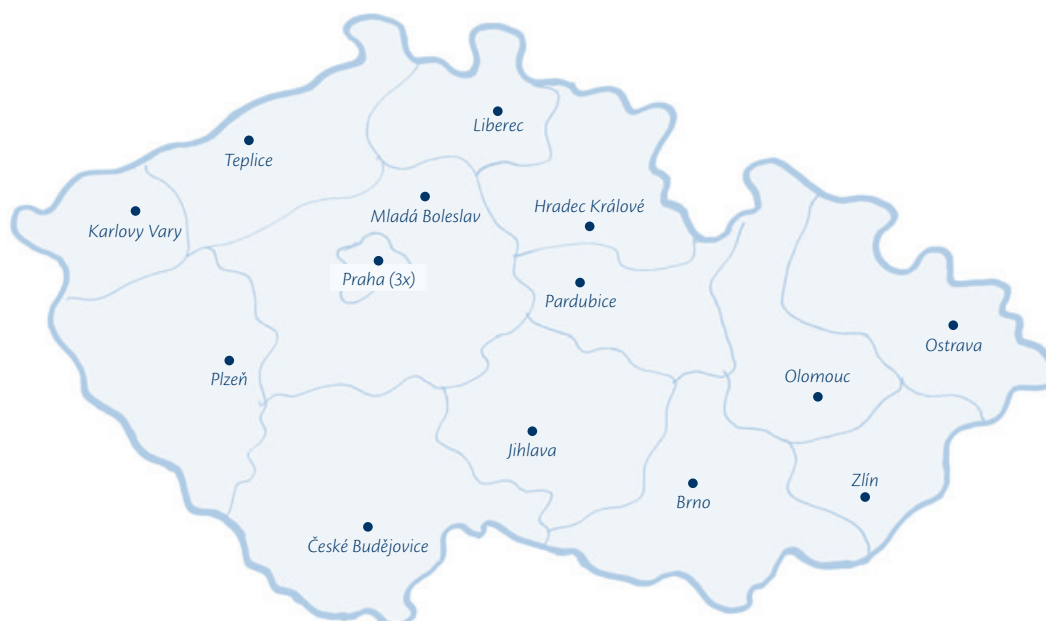
*Výjimeční lidé, diskrétnost, komunikace a produkty*

# Zastoupení ČSOB Private Banking v České republice

## ČSOB Private Banking – vždy nablízku

Stanete se předními klienty skupiny ČSOB. Péče o vás bude probíhat odděleně od běžného servisu klasických poboček ČSOB.

Vysoká kvalita obsluhy je standardem ve všech našich kancelářích privátního bankovníctví.



- Největší poskytovatel služeb privátního bankovníctví na českém trhu.
- Existence od roku 2002.
- 16 poboček po celé České republice.

*Největší privátní bankovníctví v České republice*

## Privátní konto

- Exkluzivní kombinace bankovních produktů pouze pro klienty privátního bankovníctví.
- Široká škála služeb poskytovaná zdarma a zvýhodněný přístup k dalším produktům.
- Měnové konverze za nadstandardních podmínek.

## Individuální portfolio

- Portfolio v souladu s vašimi individuálními potřebami.
- Důvěrné konzultace investičních záměrů.
- Realizace obchodů s různými investičními nástroji na základě komisionářské smlouvy a podání pokynu k obchodu klientem.
- Široká nabídka investičních nástrojů (podílové fondy, státní a firemní dluhopisy, strukturované produkty aj.).

## Privátní portfolio

- Obhospodařování finančních prostředků profesionálním správcem aktiv (ČSOB Asset Management).
- Realizace obchodů s investičními nástroji v rámci smluvené investiční strategie.
- Aktivně spravované individuální strategie.
- Aktivně spravované portfolio fondů pro objemy od 5 mil. Kč.
- Nadstandardní reporting v pravidelných intervalech.

## Patria Direct

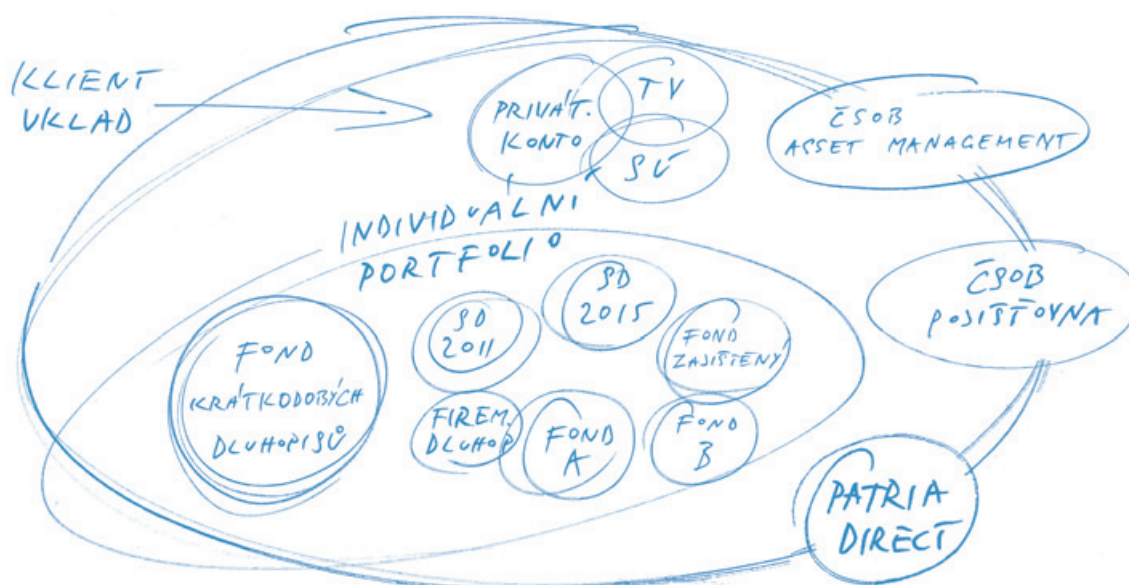
- Telefonické a internetové obchodování s cennými papíry na hlavních světových trzích.
- Pro klienty, kteří chtějí aktivně ovlivňovat okamžik nákupu či prodeje cenného papíru.
- Nabídka akcií, certifikátů, ETF aj.
- Pro klienty privátního bankovníctví exkluzivní možnost konzultací s osobním makléřem za výhodnějších podmínek.

## Produkty a služby v rámci finanční skupiny ČSOB

- Využití významného postavení klienta ČSOB Private Banking v rámci služeb ostatních členů finanční skupiny ČSOB.
- Nadstandardní podmínky pojištění majetku u ČSOB Pojišťovny, a. s., člena holdingu ČSOB.
- Mimořádné analytické zázemí skupiny ČSOB dostupné klientům.

# Správa a uložení financí | PORTFOLIO

## PRIVÁTNÍ BANKÉŘ

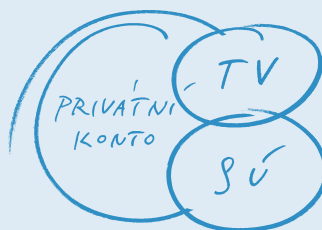


V rámci správy financí v ČSOB Private Banking netvoříme typizovaná portfolia. Každý z klientů přichází v jiné době, má rozdílné potřeby, přístup k riziku, požadavky na likviditu, horizont pro finanční úložky. Cílem naší práce je vystavět kvalitní portfolio a budovat dlouhodobý vztah s klientem. Prvořadým úkolem je tedy oboustranné poznání následované postupnou a vyváženou stavbou portfolia a pravidelnou péčí. Odlišná splatnost jednotlivých produktů a využití různých instrumentů včetně např. méně rizikových státních aktiv dokáží vaše portfolio lépe ochránit.

- Postupná realizace portfolia na základě oboustranného poznání a potřeb klienta
- Diverzifikace:
  - › Rozkládání prostředků do rozličných nástrojů i mimo ČSOB
  - › Plánování splatností
  - › Neustálá příprava nových produktů podle situace a příležitostí na trhu
- Možnost přenechání správy aktiv pod portfolio manažery v rámci ČSOB Asset Management

## Základní běžné a vkladové účty

- ČSOB Privátní konto – jen pro klienty ČSOB Private Banking
- Spořicí účet
- Termínovaný vklad



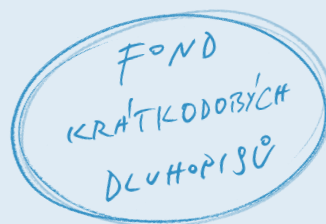
- Vysoká likvidita a operativnost
- Jasně definovaný úrok a termíny splatností



- Výnos zdaněn 15% srážkovou daní
- Omezené úrokové výnosy
- Pojištění vkladů do výše 100 tis. EUR

## Fond krátkodobých dluhopisů

- V měnách CZK, EUR, USD
- ČSOB Private Banking Fond krátkodobých dluhopisů pouze pro klienty ČSOB Private Banking



- Vysoká diverzifikace – nízké riziko
- Vyšší výnos než u termínovaných vkladů
- Vysoká likvidita
- Výběr do 4 pracovních dnů
- Výnos po 6měsíčním držení osvobozen od daně z příjmu



- Vývoj tržní ceny – mírné kolísání
- Omezený výnos

# Stavební prvky portfolia

## Státní dluhopisy České republiky | Firemní dluhopisy podle nabídky ČSOB Private Banking

- V měnách CZK, EUR, USD
- Různé formy výnosu (fix, float, zero)
- Veřejné i neveřejné nabídky emisí
- Různé splatnosti (od 6 měsíců)
- Buy & sell operace s dluhopisy



- Nízké riziko státních dluhopisů
- Vyšší výnos než u termínovaných účtů
- Velký výběr splatností a variant výnosů
- Jasně daný výnos do splatnosti
- Vysoká likvidita veřejně obchodovaných emisí

SD 3 ROKY

FIREM.  
DLUHOPIS

SD 5 LET



- Vývoj tržní ceny – mírné kolísání hodnoty
- Omezený úrokový, příp. kapitálový, výnos
- Kreditní riziko emitenta dluhopisu (riziko nesplacení závazku)

## Zajištěné investiční produkty

- V měnách CZK, EUR, USD
- Zajištěné fondy a strukturované dluhopisy
- Exkluzivní neveřejné emise pouze pro klienty ČSOB Private Banking



- Zajištěna ochrana vkladu k datu splatnosti
- Možnost středních, až vysokých výnosů
- Variabilní zaměření (akcie, komodity, měny)
- Výnos po 6měsíčním držení osvobozen od daně z příjmu
- Využití strategií „In the money“ a „Out of the money“

FOND  
ZAJIŠTĚNÝ

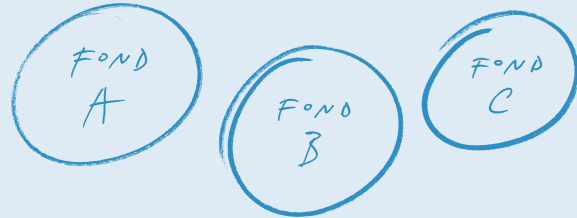
STRUKTUROVANÝ  
DLUHOPIS



- Vývoj tržní ceny – kolísání hodnoty
- Omezená likvidita
- Kreditní riziko emitenta dluhopisu (riziko nesplacení závazku)

## Podílové fondy

- CZK, EUR, USD, CHF, GBP
- Veškeré typy fondů v různých měnách od konzervativních až po rizikové



- Možnost středních, až vysokých výnosů
- Vysoká míra likvidity – výběr do 1 týdne
- Vysoká míra diverzifikace
- Investiční program pro pravidelné investování (cost average strategie)
- Možné zajištění kurzového rizika



- Vývoj tržní ceny – výrazné kolísání hodnoty
- Delší doporučený horizont investice

## Akcie | PATRIA DIRECT

- Přímé obchodování s akciemi a dalšími instrumenty
- Obchody na světových trzích včetně BCP Praha
- Osobní makléř pro klienty ČSOB Private Banking za výhodnějších podmínek
- On-line obchodování přes portál Patria Direct

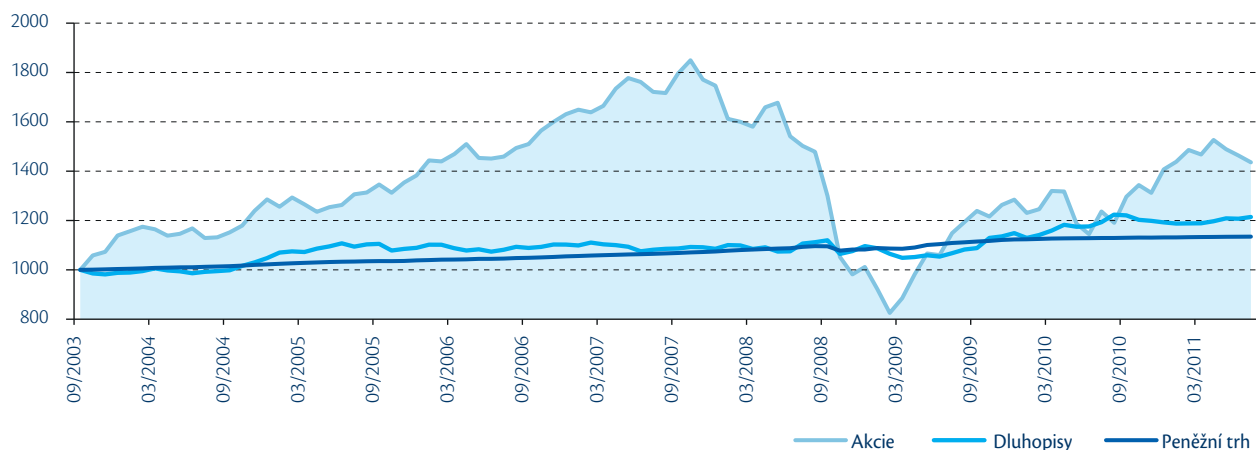


- Možnosti vysokých výnosů
- Výnos z držení dividendových titulů
- Výnos po 6měsíčním držení osvobozen od daně z příjmu
- Interaktivní komunikace s makléři
- Zázemí největšího obchodníka s CP v ČR

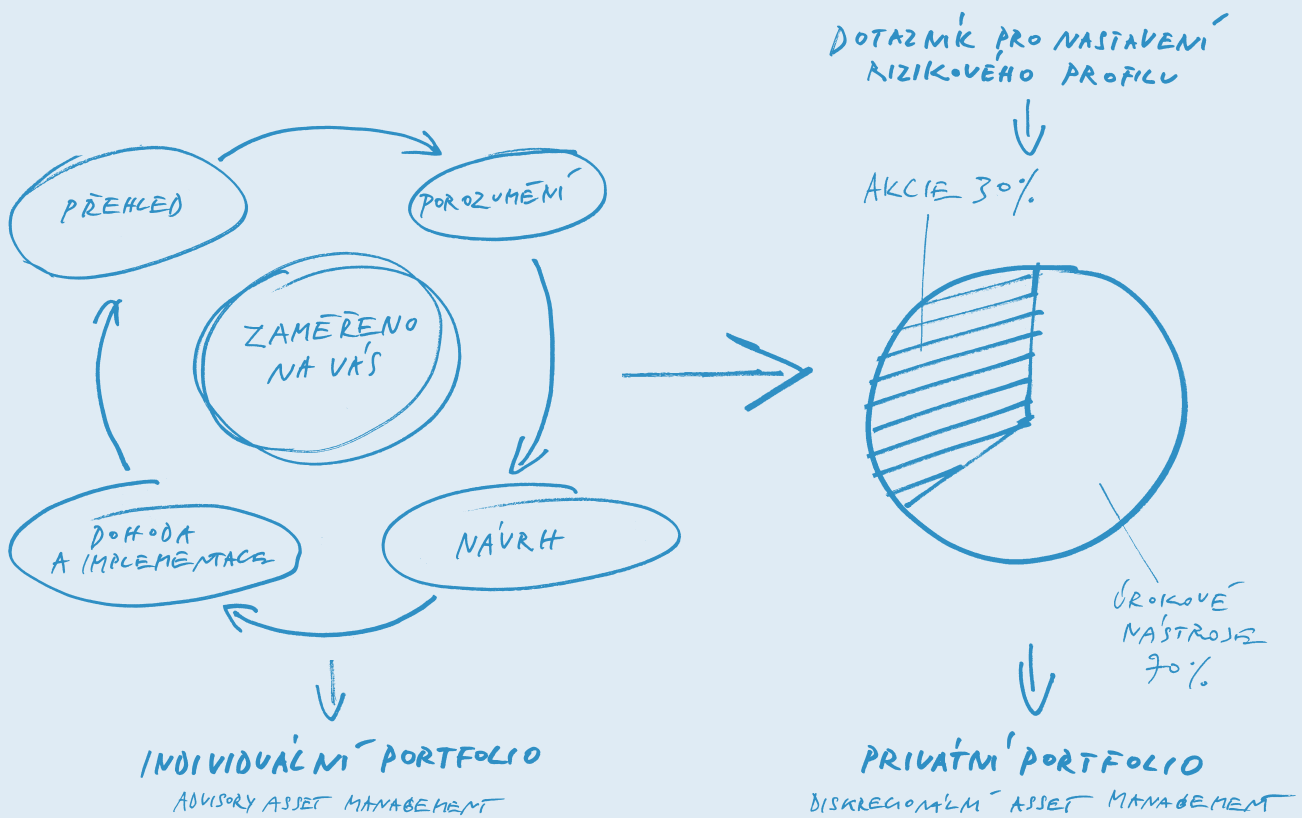


- Vývoj tržní ceny – vysoké kolísání hodnoty
- Obvykle nízká míra diverzifikace

## Vývoj jednotlivých tříd aktiv



# Příklad návrhu vyváženého portfolia



Produkt	Objem investice	Procento alokace třídy aktiv*		Objem	
		Úrokové nástroje	Akcie	Úrokové nástroje	Akcie
Běžný účet	500 000	100 %	0 %	500 000	0
Spořicí účet	1 000 000	100 %	0 %	1 000 000	0
Termínovaný vklad (1 měsíc)	1 000 000	100 %	0 %	1 000 000	0
Státní dluhopisy ČR	4 000 000	100 %	0 %	4 000 000	0
Fond A zajištěný	4 000 000	70 %	30 %	2 800 000	1 200 000
Fond B dluhopisový	2 000 000	100 %	0 %	2 000 000	0
Fond C krátkodobých dluhopisů	3 000 000	100 %	0 %	3 000 000	0
ČSOB konzervativní fond	2 000 000	90 %	10 %	1 800 000	200 000
Vyvážené portfolio Asset Management	5 000 000	70 %	30 %	3 500 000	1 500 000
Patria Direct – akcie	2 500 000	0 %	100 %	0	2 500 000
Fond X – akciový	3 000 000	0 %	100 %	0	3 000 000
<b>Celkem</b>	<b>28 000 000</b>			<b>19 600 000</b> 70 %	<b>8 400 000</b> 30 %

**Kreditní riziko** Riziko, kdy protistrana nebude schopna plnit své závazky. Ve většině případů je to způsobeno její špatnou finanční situací nebo bezprostřední hrozbou uvalení konkurzu. **Likviditní riziko/Omezení dostupnosti trhu** Riziko, kdy investiční nástroj může být obtížně zobchodovat za přijatelnou cenu (před maturitou/splatností), resp. kdy je obtížné daný instrument zobchodovat za jakoukoli cenu. **Měnové riziko** Riziko, kdy hodnota investice nebo investičního nástroje je ovlivněna pohyby měnových kurzů. **Úrokové riziko** Riziko, kdy hodnota investice nebo investičního nástroje je ovlivněna pohyby úrokové sazby. \*Více o produktech a jejich rizicích naleznete na adrese [www.csob.cz/MiFID](http://www.csob.cz/MiFID)

