



CÍLE V PORTFOLIU

NÁVOD, JAK SI PORTFOLIO ROZDĚLÍTE DO CÍLŮ

K ČEMU JSOU CÍLE A PROČ JE MÍT?

Mít lepší **přehled** o penězích a **vědět, kam mířím**. To jsou hlavní důvody, proč je dobré mít portfolio rozdělené do cílů. Úvodní roztřídění peněz do „škatulek“ sice zabere nějaký čas, ale jakmile se s cíli naučíte pracovat, oceníte jejich přínos. Vaše portfolio si postupně budete měnit v přehlednou mozaiku, ve které všechno do sebe hezky zapadá.

Každý cíl může mít jiný investiční profil, vše si modelujete sami:

- Nastavíte si **míru rizika**
- Zvolíte investiční **horizont**
- Určíte si, jak moc Vás zajímají **zodpovědné investice**

Jak v praxi pracovat s cíli

Založení a správa investičních cílů probíhá v aplikaci ČSOB Investice (Investiční portál).

Nejprve si cíl založíte, pak do něj **uložíte již existující produkty, nebo nakoupíte nové** odpovídající jeho záměru. Průběžně sem pak **přidáváte i další produkt**, které Vás postupně přibližují k vytčené metě.

Některé produkty jako běžný a spořicí účet, penzijní spoření či třeba investice v Indigu si nemůžete rozdělit mezi více cílů. Naopak **objem investic ve fondech můžete rozdělit do několika cílů**.

Jaké mohou být cíle?

Jeden z nejčastějších cílů našich klientů je „na děti“, tedy když myslíte na budoucnost svých potomků. Do takového cíle si můžete dát třeba jednorázovou investici a postupně přidávat pomoci pravidelné investice.

Portfolio si rozdělíte do cílů sami nebo můžete požádat bankéře.

Mezi nejčastěji zakládané cíle také patří tzv. Dlouhodobý investiční produkt (DIP), v němž můžete mít všechny investice směřující k zajištění na stáří. DIP nabízí příležitost využít investiční produkty s potenciálně vyšším zhodnocením a navíc s daňovou úlevou a příspěvkem zaměstnavatele. Přehled v této oblasti oceníte také proto, že z DIPu můžete uplatňovat až 48 000 korun ročně při odpočtu z daní.

- Více informací o podmínkách založení DIPu naleznete na webové stránce csob.cz.
- Aktuálně lze produkt DIP založit pouze na pobočkách ČSOB.

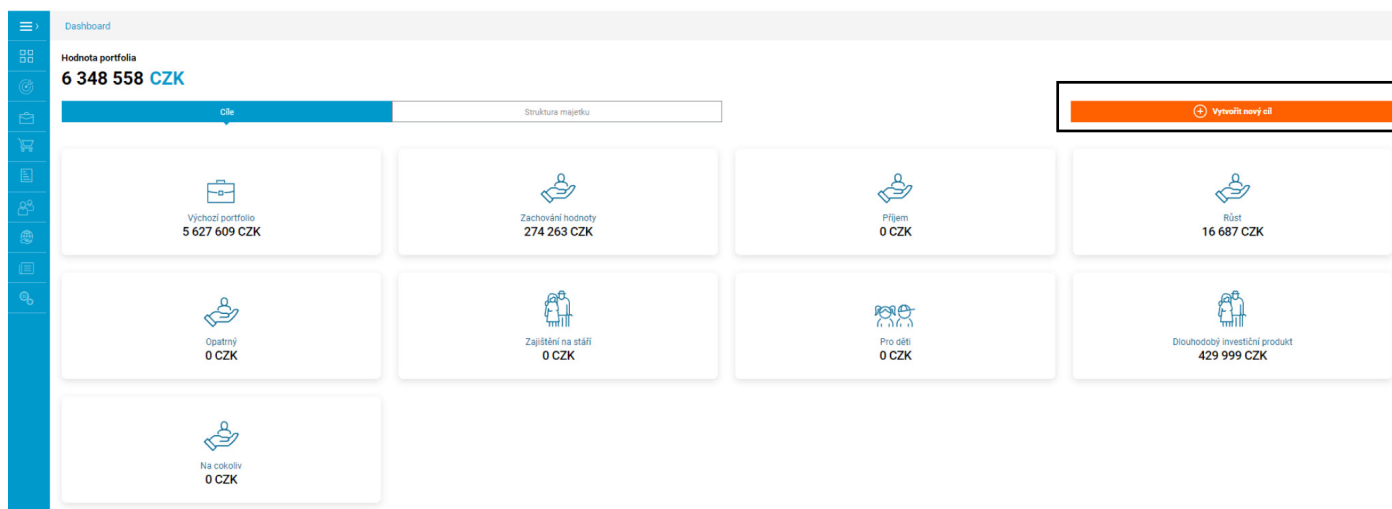


VYTVOŘENÍ CÍLE

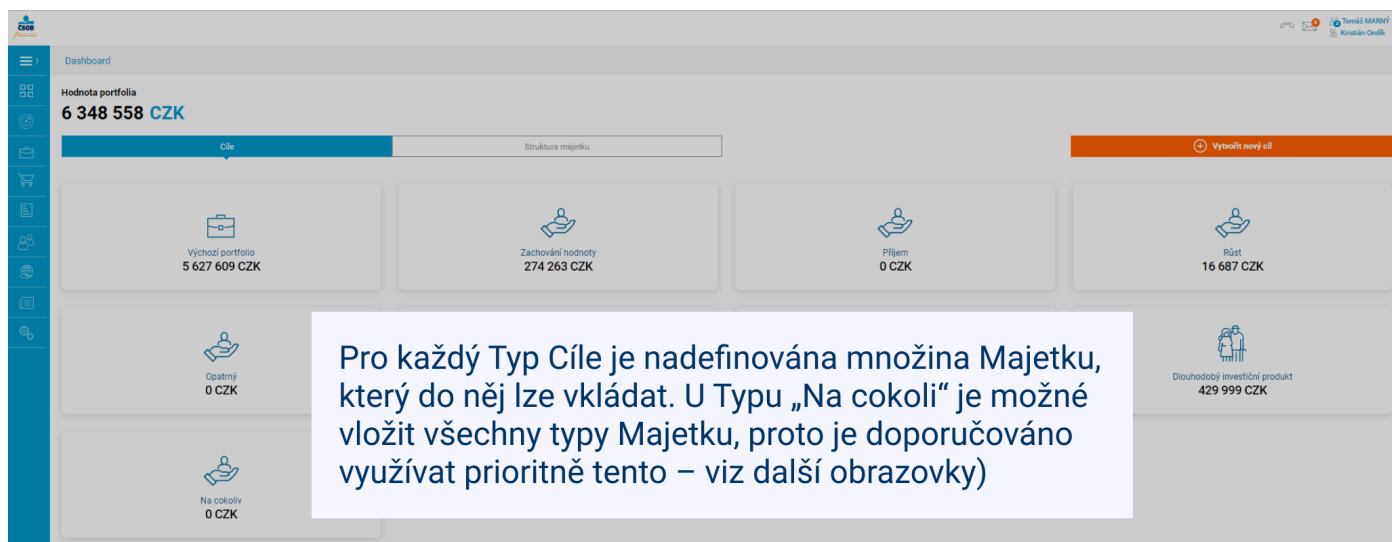
Nastavení cíle (a i rušení) je možné dvěma způsoby:

- na pobočce
- online přes Investiční portál

1 Na úvodní stránce kliknete na **Vytvořit cíl**.



2 Vyberte předdefinovaný podle **typu cíle** své preference.



ZALOŽENÍ CÍLE

1 2 3 4

Název a popis cíle

Pojmenujte a popište si svůj nový cíl

Název cíle:

Na nové auto

Popis cíle:

Porsche 911 GT3

Pokračovat

3 Cíl si můžete pojmenovat naprosto libovolně. Název a popis můžete kdykoli změnit. Pojmenování by mělo pro vás být dostatečně výstižné, může částečně popisovat jeho účel (např. Nové auto, Důchod nebo Na nový byt).

ZALOŽENÍ CÍLE

1 2 3 4

Výsledek

Výsledek byl úspěšně uložen.

Teď si do cíle můžete přesunout stávající majetek z Východního portfolia nebo si pořídit nové produkty.

Zavřít Přidat majetek

V popisu Cíle je prostor pro detailnější charakteristiku (jak toho chci dosáhnout, v jakém časovém horizontu, s jakými předpokládanými částkami, zda chci vkládat jednorázově nebo posílat částky v pravidelných úložkách).

PŘEHLED CÍLE

cíl Cíl, na kterém pracujete

Na nové auto

Rozkliknutím si přepínáte Cíle

Vytvořit nový cíl

Hodnota portfolia

700,87 CZK

Hodnota Majetku, co je v konkrétním Cíli vložen

Na nové auto

Porsche 911 GT3

Typ cíle: Na cokoliv

ID: 2

Možnost upravit nebo zrušit Cíl

Postoj k riziku u tohoto Cíle

Investiční horizont Cíle

ESG preference u tohoto Cíle

Týp poradenství

Postoj k riziku

Odvážný / Růst hodnoty

Cílové datum

2034

Postoj k udržitelnosti

Bez udržitelné preference

Poradenská služba

Transakční poradenství

Všechny vložené Majetky

PRODUKTY

Název

Možnost obchodování s již existujícím Majetkem

Aktuální objem v CZK

ČSOB Bohatství	307
Plus Konto	129

Přidat produkt

Odebrat produkt

Převod Majetku mezi Cíli

VLOŽENÍ MAJETKU DO CÍLE

Každý předdefinovaný cíl má tyto možnosti vložení typu majetku:

Cíl „Na cokoliv“ je nejširší, co se týká možnosti vkládání majetku, proto je preferovaný co se týká použití.

Vkládání majetku je možné buď při samotném zakládání cíle, tj. v tomto příkladu kliknutím na

nebo

kdykoliv později přes nabídku na výchozí obrazovce cíle

Přidat majetek



Přidat produkt

VLOŽENÍ SPOŘÍCÍHO MAJETKU

1 Výběr spořicího majetku, v tomto případě účtu.

PŘIDÁNÍ MAJETKU

1

2

NabídkaRealizace

Vyberte produkty do cíle:

☐ Moje běžné fondy

☐ Nová investice

☒ Moje peněžní účty

☐ Doplnkové penzijní spoření

Zrušit

Pokračovat

PŘIDÁNÍ MAJETKU

✓

2

NabídkaRealizace

Vyberte produkt/y:

☒ Plus Konto

Počet ks: 0

Objem v CZK: 579,58

←

Vybrat vše

Pokračovat

Máte před sebou přehled účtů a po rozkliknutí uvidíte i částku v dané měně.

Můžete najednou převést i několik účtů, ale vždy s celým zůstatkem.

2 O přidání majetku do cíle se podepisuje dokument:

PŘIDÁNÍ MAJETKU

✓

2

NabídkaRealizace

Přidávané produkty:

Plus Konto

Dokument o převodu majetku

←

Pokračovat

Číslo dokumentu: IP0000003966

PŘESUN MAJETKU

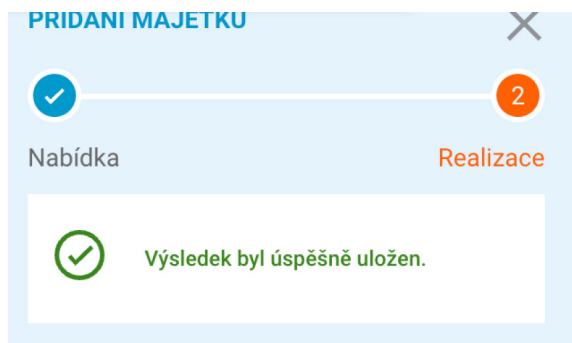


Klient:
Rodné číslo: -
Datum a čas vyhotovení: 02.03.2024/ 17:50:35
Přidání do cíle: Na nové auto/2
Odebrání z cíle: Výchozí portfolio/0

PŘEHLED PŘESOUVANÝCH PRODUKTŮ

#	Název ISIN/Číslo	Počet ks	Objem
1	Plus Konto	-	579,58 CZK

Dokument obsahuje kontroly vhodnosti vložení majetku. Kontroly se v dokumentu zobrazí až v momentě vložení investičního majetku.



3 Následuje úspěšné dokončení s potvrzením podpisu.

Na výchozí obrazovce cíle vidíte přidáný účet i se zůstatkem.

ID: 2

Postoj k riziku

Odvážný / Růst hodnoty

Cílové datum

2034

Postoj k udržitelnosti

Bez udržitelné preference

Poradenská služba

Transakční poradenství

PRODUKTY

Název

Plus Konto

Aktuální objem v CZK

1 251

Přidat produkt

Odebrat produkt

Stáhnout XLS

Stáhnout PDF

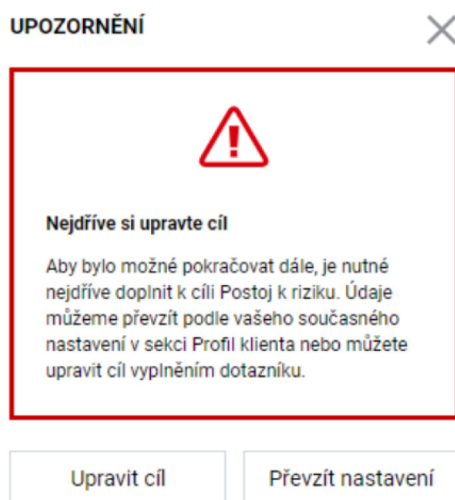
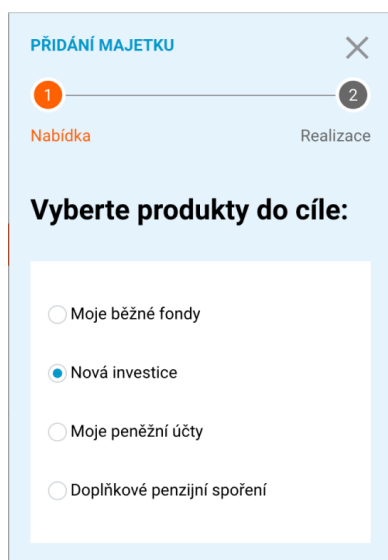
© 2024 ČSOB

Asset Management | Privátní bankovníctví | Parametry trhu | Upozornění pro investory | Podmínky používání | FS ČSOB

Zde je vidět přidáný Majetek - v tomto případě účet

Pokud budou v cíli jen spořicí produkty, není nutné mít na tomto cíli vyplněný Investiční dotazník. Pokud byste v budoucnu do tohoto cíle vložili investiční majetek, pak bude zapotřebí investiční dotazník doplnit. Viz další obrazovky.

VLOŽENÍ INVESTIČNÍHO MAJETKU



Pokud je cíl investiční (je v něm například majetek, který je pod Smlouvou o investičních službách), je nutné vyplnit Investiční dotazník a to jeho část Postoj k riziku.

Upravit cíl

Stisknutím tlačítka budete moci vyplnit postoj k riziku s tím, že nepřeberete aktuální hodnoty z investičního dotazníku.

Převzít nastavení

Tato volba při vyplňování postoje k riziku převezme stávající nastavení z dotazníku.

INVESTIČNÍ DOTAZNÍK

5

Shnutí

Na cokoliv

Název a popis cíle

Název:
Na nové auto

Popis:
Porsche 911 GT3

Postoj k riziku

Odvážný / Růst hodnoty

Investiční horizont

2034

Postoj k udržitelnosti

Bez udržitelné preference

Služba

Transakční poradenství

Vizualizace vyplněného investičního dotazníku.

Po určení postoje k riziku k danému cíli se zobrazí výchozí obrazovka daného cíle a teprve nyní budete moci vkládat investiční majetek.

ID: 2

Postoj k riziku

Odvážný / Růst hodnoty

Cílové datum

2034

Postoj k udržitelnosti

Bez udržitelné preference

Poradenská služba

Transakční poradenství

PRODUKTY

Název

Aktuální objem v CZK

Plus Konto

1 251

Přidat produkt

Odebrat produkt

Stáhnout XLS

Stáhnout PDF

© 2024 ČSOB

Asset Management | Privátní bankovníctví | Parametry trhu | Upozornění pro investory | Podmínky používání | FS ČSOB

Zde vkladáte Majetek

NÁKUP INVESTIČNÍHO MAJETKU

- 1 Kliknutím tlačítka **Přidat produkt** se otevře okno s možností výběru produktu pro váš typ cíle a vaše potřeby.

- 2 Dále na výběr máte dvě možnosti jakým způsobem chcete zainvestovat: jestli potřebujete poradit nebo chcete vybrat produkt z doporučené nabídky (níže vidíte vizualizaci poslední varianty)

- 3 Pak přejdete do zadání obchodního pokynu a nastavení podle své preference: typ, frekvence, počet opakování, objem včetně poplatku.
- 4 Zkontrolujte nastavení obchodního pokynu. Pokud potřebujete některé informace změnit, klikněte na šipku a vraťte se do předchozího kroku.

5 Přechtěte informace o obchodním pokynu. Pokud s ní souhlasíte, potvrďte zadání v mobilní aplikaci ČSOB Smart klíč.

1

2

3

ZadáníKontrolaPotvrzení

Obchodní pokyn: IP1025244620
ČSOB ODVÁŽNÝ ZODPOVĚDNÝ
ISIN: CZ0008476405
CÍL: NA NOVÉ AUTO

Typ pokynu

JednorázovýPravidelný

Frekvence

TýdněMěsíčněČtvrtletněRočně

Datum prvního pokynu

03. 03. 2024

Počet opakování

Do odvoláníOmezený početUkončit datem

Objem vč. poplatků

500CZK

Úhrada z účtu

Kontrola pokynu

Poslední známá cena
1,0455 CZK

Cena ze dne
28.02.2024

1

2

3

ZadáníKontrolaPotvrzení

Obchodní pokyn: IP1025244620
ČSOB ODVÁŽNÝ ZODPOVĚDNÝ
ISIN: CZ0008476405
CÍL: NA NOVÉ AUTO

Směr obchodu: Nákup

Poplatek za nákup (%): 0,00%

Frekvence: Měsíčně

Datum prvního pokynu: 04.03.2024

Počet opakování: Do odvolání

Úhrada z účtu:

Iniciátor obchodu/schůzky: Klient

Poplatek za nákup: 0,00 CZK

Objem vč. poplatků: 500,00 CZK

Zobrazit návrh změn

Pokračovat

Obchodní pokyn: IP1025244620
ČSOB ODVÁŽNÝ ZODPOVĚDNÝ
ISIN: CZ0008476405
CÍL: NA NOVÉ AUTO

Informace pro klienta:

Transakci Vám doporučujeme, protože jsme vyhodnotili, že je pro Vás vhodná.

Podle informací o Vašich aktuálních investičních záměrech, které jsme od Vás získali v rámci poradenského rozhovoru, je transakce v souladu s Vašimi cíli a doporučenými investičními horizonty odpovídá Vašim potřebám. Z informací, které jsme o Vás získali v investičním dotazníku, jsme vyhodnotili, že transakce je v souladu s Vaším investičním profilem (tedy s Vaším vztahem k podstupovanému stupni rizika a potenciálu výnosu). Dle našeho hodnocení máte také dostatečné znalosti a zkušenosti v oblasti investování, abyste porozuměl/a charakteristikám programů investování. Máte také dostatečné finanční zázemí pro sjednání transakce.

Podáním pokynu:

a) potvrzuji, že mi byly poskytnuty a jsou mi známy platné obchodní podmínky pro obstarávání koupě nebo prodeje investičních nástrojů a všechny související dokumenty, které ČSOB poskytuje klientům v souladu s komisionářskou smlouvou, včetně informací o ČSOB investičním poradenství, platných parametrů trhů cenných papírů a investičních nástrojů

b) dále potvrzuji, že jsem se seznámil(a) s povahou dané transakce, kterou popisují níže uvedené dokumenty na webových stránkách ČSOB:

- Produktový list (leták)
- Sdělení klíčových informací
- Informace o nákladech
- Prospekt/statut fondu

Popř. srovnatelný dokument příslušných fondů, ve vztahu k fondu, který je předmětem tohoto pokynu.

Pokračovat

1

2

3

ZadáníKontrolaPotvrzení

Obchodní pokyn: IP1025244620
ČSOB ODVÁŽNÝ ZODPOVĚDNÝ
ISIN: CZ0008476405
CÍL: NA NOVÉ AUTO

Pokračujte potvrzením v mobilní aplikaci ČSOB Smart klíč

Je Vaše zařízení offline?

6 Po potvrzení zadání obchodního pokynu se vám zobrazí informace o tom, že byl přijat. Máte možnost stáhnout informace o pokynu v PDF.

1

2

3

ZadáníKontrolaPotvrzení

Obchodní pokyn: IP1025244620
ČSOB ODVÁŽNÝ ZODPOVĚDNÝ
ISIN: CZ0008476405
CÍL: NA NOVÉ AUTO

VÁŠ POKYN BYL PŘIJAT

Nastavené pokyny najdete v sekci PRAVIDELNÉ OBJEDNÁVKY, kde je můžete zrušit nebo editovat.

Směr obchodu: Nákup

Poplatek za nákup: 0,00%

Frekvence: Měsíčně

Datum prvního pokynu: 04.03.2024

Počet opakování: Do odvolání

Úhrada z účtu:

Datum a čas přijetí pokynu: Dnes / 17:43:32

Iniciátor obchodu/schůzky: Klient

Poplatek za nákup: 0,00 CZK

Objem vč. poplatků: 500,00 CZK

Stáhnout pokyn v PDF

POKYN K NÁKUPU

ČSOB

Číslo pokynu: IP1025244620

Klient: Rodné číslo: Cíl: ID cíle: Název investičního nástroje: ISIN: Měna: Poplatek za nákup (%): Směr obchodu: Sleva z poplatku (%): Objem včetně poplatků: Úhrada z účtu: Datum a čas vyhotovení: 02.03.2024 / 17:42:40

Tento pokyn vychází z návrhu pokynu č. IP2422279

Informace pro klienta: Transakci Vám doporučujeme, protože jsme vyhodnotili, že je pro Vás vhodná.

Podle informací o Vašich aktuálních investičních záměrech, které jsme od Vás získali v rámci poradenského rozhovoru, je transakce v souladu s Vašimi cíli a doporučenými investičními horizonty odpovídá Vašim potřebám. Z informací, které jsme o Vás získali v investičním dotazníku, jsme vyhodnotili, že transakce je v souladu s Vaším investičním profilem (tedy s Vaším vztahem k podstupovanému stupni rizika a potenciálu výnosu). Dle našeho hodnocení máte také dostatečné znalosti a zkušenosti v oblasti investování, abyste porozuměl/a charakteristikám programů investování. Máte také dostatečné finanční zázemí pro sjednání transakce.

Podáním pokynu: a) potvrzuji, že mi byly poskytnuty a jsou mi známy platné obchodní podmínky pro obstarávání koupě nebo prodeje investičních nástrojů a všechny související dokumenty, které ČSOB poskytuje klientům v souladu s komisionářskou smlouvou, včetně informací o ČSOB investičním poradenství, platných parametrů trhů cenných papírů a investičních nástrojů b) dále potvrzuji, že jsem se seznámil(a) s povahou dané transakce, kterou popisují níže uvedené dokumenty na webových stránkách ČSOB: Produktový list (leták) Sdělení klíčových informací Informace o nákladech Prospekt/statut fondu Popř. srovnatelný dokument příslušných fondů, ve vztahu k fondu, který je předmětem tohoto pokynu.

ČSOB tímto potvrzuje, že přijala Váš pokyn.

dne 02.03.2024

ČSOB podpis klienta

ÚPRAVA CÍLE

Samotný Cíl je možné kdykoliv editovat:

Cíle

cíl

Na nové auto

Hodnota portfolia
0,00 CZK

Na nové auto

Porsche 911 GT3

Typ cíle: Na cokoliv

ID: 2

Změnit cíl

Zrušit cíl

Postoj k riziku
Opatrný / Růst hodnoty

Cílové datum
2029

Postoj k udržitelnosti
Preference stanovena

Poradenská služba
Transakční poradenství

Samotný Cíl je možné kdykoliv editovat:

ZMĚNA CÍLE

Chcete změnit nastavení cíle?
Vyberte si, jakou část chcete změnit.

☐ Název a popis cíle

☒ Investiční profil cíle

Zrušit Změnit cíl

ZMĚNA CÍLE

Vyberte, co si přejete změnit:
Investiční profil cíle je složen z níže uvedených částí. Je vyhodnocením informací, které jste uvedli/a v investičním dotazníku. V případě, že je nutné nějakou část doplnit nebo aktualizovat, automaticky jsme vám ji předvybrali a označili.

☒ Postoj k riziku

☒ Investiční horizont

☒ Postoj k udržitelnosti

Zrušit Vyplnit dotazník

INVESTIČNÍ DOTAZNÍK

5 Shrnutí

Na cokoliv

Název a popis cíle

Název:
Na nové auto

Popis:
Porsche 911 GT3

Postoj k riziku
Odvážný / Růst hodnoty

Investiční horizont
2034

Postoj k udržitelnosti
Bez udržitelné preference

Služba
Transakční poradenství

ZRUŠENÍ CÍLE

Pokud přes nabídku tří teček zvolíte **Zrušit Cíl**, pak po potvrzení se celý Cíl zruší a majetek se převede do výchozího portfolia.

Lze zrušit všechny cíle, kromě výchozího portfolia.

Cíle

cíl

Na nové auto

Vytvořit nový cíl

Hodnota portfolia
0,00 CZK

Na nové auto
Porsche 911 GT3
Typ cíle: Na cokoliv
ID: 2

Změnit cíl
Zrušit cíl

Postoj k riziku
Opatrný / Růst hodnoty

Cílové datum
2029

Postoj k udržitelnosti
Preference stanovena

Poradenská služba
Transakční poradenství

ZRUŠENÍ CÍLE

Po zrušení cíle převedeme Váš majetek do Výchozího portfolia.

Typ cíle:
Zajištění na stáří

Název cíle:
Zajištění na stáří

Vyhodnocení přesunu: -

Zrušit cíl

UPOZORNĚNÍ

Cíl není možné zrušit

Cíl není možné momentálně zrušit, protože v něm jsou dosud nevypořádané objednávky (aktivní). O jaké objednávky se jedná můžete zjistit v sekci [Historie objednávek](#).

OK

Lze smazat jen ten cíl, na kterém nejsou aktivní objednávky.

Máte otázky?

Kontaktujte nás

LINKA TECHNICKÉ PODPORY

+420 495 300 300