

Důvěru
je třeba si získat

Amundi
ASSET MANAGEMENT

 **UniCredit**
Private Banking

 Amundi UniCredit
PREMIUM PORTFOLIO

Exkluzivní investiční řešení pro klienty
Privátního bankovníctví UniCredit

V roce 2019 existovalo
na světě více než 110 000
otevřených investičních fondů.

**Výběr těch nejlepších
je klíčem k úspěchu!**

Zdroj: [statista.com/topics/1441/mutual-funds](https://www.statista.com/topics/1441/mutual-funds)

„Pokud budete hrát jen sami za sebe,
vždy vás porazí lidé, kteří pracují
týmově, nehledě na to, jak chytrí jste
nebo jak skvělou máte strategii.“

Reid Hoffman
spoluzakladatel LinkedIn

**Amundi UniCredit Premium Portfolio je primární
investiční řešení, které je nabízeno exkluzivně
klientům Privátního bankovníctví UniCredit ve
střední a východní Evropě.**

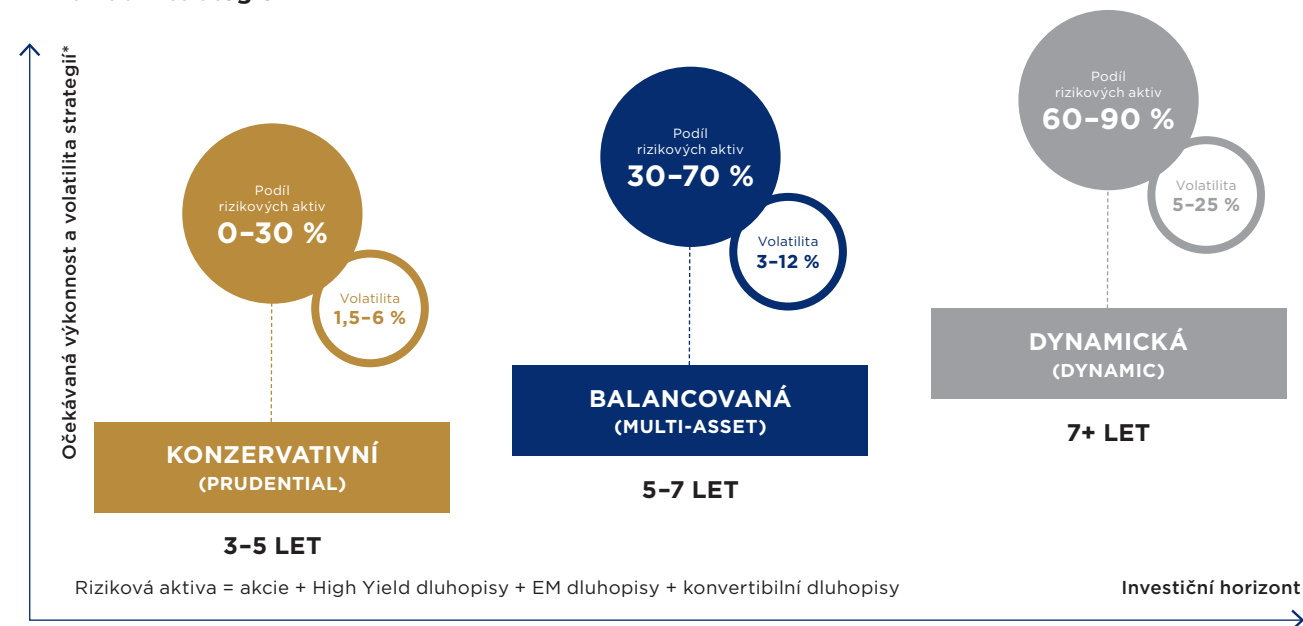
Je to řešení, které zohledňuje specifické
požadavky místních klientů. Maximálně využívá

veškeré investiční příležitosti světových
správců aktiv. Na strategii Premium Portfolia
se podílejí silné analytické týmy společností
Amundi a UniCredit. Tým 45 analytiků pečlivě
vyhodnocuje a vybírá konkrétní investiční
instrumenty, které vykazují nejlepší výkonnost
v rámci dané třídy aktiv.

Strategie jsou připraveny tak, aby obstály v silné konkurenci, využily atraktivní investiční příležitosti a přinášely klientům zajímavé zhodnocení.

Při výběru jednotlivých investičních instrumentů jsme objektivní. Jediným a hlavním kritériem je dlouhodobá úspěšnost správy a její udržitelnost, tedy maximální možný užitek pro klienta.

Tři základní strategie:



* Graf znázorňuje ilustrativní příklad možné budoucí výkonnosti jednotlivých typů portfolií. Není založen na simulované výkonnosti v minulosti a není spolehlivým ukazatelem budoucí výkonnosti.

Jednotlivé strategie jsou navrženy jako globální portfoliová řešení. Investováním do jednoho fondu tak získáváte komplexní řešení obsahující stovky investičních nástrojů. Naše flexibilní portfolia se pravidelně přizpůsobují aktuálnímu tržnímu vývoji. Tyto transakce však probíhají uvnitř jednotlivých strategií a minimalizují tak daňové dopady ve srovnání s přímými investicemi klienta do více fondů a investičních nástrojů. Pokud navíc investor (fyzická osoba) drží svou investici déle než tři roky, jsou všechny jeho budoucí zisky z této investice osvobozeny od zdanění. V tomto směru naše fondy tak přinášejí stejné výhody jako klasické otevřené podílové fondy.

Snižujeme riziko

Zejména v krátkém časovém horizontu přináší vývoj na trhu volatilitu. Toto riziko eliminujeme v maximální možné míře využitím doplňkových zajišťovacích strategií. Naše portfolia obsahují investiční instrumenty, které mají za úkol zmírnit vliv negativních tržních událostí.

Cílem je například chránit výkonnost portfolia proti prudkému poklesu úrokových sazeb. Dostatečnou diverzifikací portfolia pak minimalizujeme negativní dopady v případě bankrotu emitentů firemních nebo státních dluhopisů.

**Naším cílem je vybrat na trhu nejlepší fondy
v dané kategorii a poskládat je do funkčního celku
generujícího nadprůměrné zhodnocení.**

Například pokud evropské akcie nabízejí růstový potenciál a dominuje mezi nimi fond od společnosti BlackRock, můžete si být jisti, že tento fond najdete v našem portfoliu. Obdobný přístup uplatňujeme v případě veškerých investičních instrumentů,

jednotlivých tříd aktiv, regionů a sektorů. Do prémiového portfolia objektivně vybíráme nejvýkonnější investiční instrumenty konkrétních správců aktiv v rámci dané kategorie s ohledem na aktuální tržní vývoj.

Příklady správcovských společností, jejichž fondy využíváme při tvorbě portfolia:



* Uvedeno pouze pro ilustrativní účely.



**Na prvním místě
je u nás spokojenost klienta, se kterým
jsme pravidelně v kontaktu.**



Klient má plný přehled o dění
v portfoliu, jeho změnách
a strategickém rozhodování.



Kromě klasické měsíční zprávy o výkonnosti
portfolia jsou pro Vás připraveny **pravidelné
videokomentáře týmu portfolio manažerů**, kde
zhodnocují dosavadní průběh a transparentně
vysvětlují svá investiční rozhodnutí.

Proč investovat do našeho řešení?



Základní strategie fondů je definována **společně Amundi a UniCredit**.



Za každých okolností jsme obezřetní, součástí naší strategie jsou doplňkové investice, které mají za cíl **zmírnit negativní vliv** nepředvídatelných událostí na výkonnost.



Prostřednictvím jednoho fondu **využívá investor know-how** nejlepších hráčů na trhu. Premium fondy investují do fondů, které mají nejlepší hodnocení.



Na úrovni jednotlivých investic vybíráme **nejlepší správce na trhu**.



Spokojenost klienta je pro nás na prvním místě, proto jsme **maximálně transparentní** a informujeme jej o všech změnách a dění v portfoliu.



Parametry fondů

Název fondu	Amundi UniCredit Premium Portfolio – Prudential (konzervativní)	Amundi UniCredit Premium Portfolio – Multi-Asset (balancovaný)	Amundi UniCredit Premium Portfolio – Dynamic (dynamický)
ISIN	LU1436216698	LU1436216771	LU1436216854
Rizikovost	3	4	5
Podíl rizikových aktiv	0 až 30 %	30 až 70 %	60 až 90 %
Měna*	CZK	CZK	CZK
Frekvence oceňování	denní	denní	denní
Vstupní poplatek	max. 0,70 %	max. 1,40 %	max. 2,70 %
Minimální výše první jednorázové investice	30 000 CZK	30 000 CZK	30 000 CZK
Minimální výše následné investice	10 000 CZK	10 000 CZK	10 000 CZK
Poplatek za obhospodařování	1 %	1,20 %	1,50 %
Odhadované průběžné náklady	1,71 %	1,91 %	2,40 %

* Klientům nabízíme všechny tři fondy také v eurech.

Silné partnerství a týmová spolupráce



Právní upozornění:

Uvedené informace nepředstavují nabídku, poradenství, investiční doporučení ani analýzu investičních příležitostí ze strany kterékoli společnosti ze skupiny Amundi. Předchozí ani očekávaná budoucí výkonnost nezaručuje skutečnou výkonnost v budoucím období. Před investicí by klient měl provést vlastní analýzu rizik z hlediska právních, daňových a účetních konsekvencí a toho, zda jeho profil koresponduje se stanoveným cílovým trhem, aniž by se výlučně spoléhal na informace v tomto dokumentu. Hodnota investice a příjem z ní mohou stoupat i klesat a nejsou zaručeny jak návratnost investované částky, tak ani případné vyplacení dividendy. U dividendových tříd rozhodne nebo nerozhodne o vyplacení dividendy za příslušné období představenstvo, a to s přihlédnutím k výsledkům hospodaření fondu. Výnos u cizoměnových investičních nástrojů může kolísat v důsledku výkyvů měnového kurzu. Zdanění závisí vždy na osobních poměrech zákazníka a může se měnit. Úplné názvy podílových fondů, detailní přehled výkonnosti, informace o rizicích, včetně rizik vyplývajících ze zaměření na private equity investice, a další informace jsou zveřejněny v českém (Amundi CR) nebo anglickém jazyce (Amundi AM) na www.amundi.cz ve statutech fondů, sděleních klíčových informací nebo prospektech fondů. Bližší informace získáte na infocr@amundi.com nebo www.amundi.cz. Uvedené informace reflektují názor Amundi, jsou považovány za spolehlivé, nicméně není garantována jejich úplnost, přesnost nebo platnost. Žádná ze společností ze skupiny Amundi nepřijímá žádnou přímou ani nepřímou odpovědnost, která by mohla vzniknout v důsledku použití informací uvedených v tomto materiálu. Uvedené společnosti není možné volat jakýmkoli způsobem k odpovědnosti za jakékoli rozhodnutí nebo za jakoukoli investici učiněnou na základě informací uvedených v tomto materiálu. Informace uvedené v tomto materiálu nebudou kopírovány, reprodukovány, upravovány, překládány nebo rozšiřovány mezi třetí osoby bez předchozího písemného souhlasu ani mezi subjekty v jakékoli zemi nebo jurisdikci, které by vyžadovaly registraci kterékoli společnosti ze skupiny Amundi nebo jejich produktů v této jurisdikci, nebo v nichž by mohla být považována za nezákonnou. Tyto materiály nebyly schváleny regulátorem finančního trhu. Tyto materiály nejsou určeny americkým osobám a nejsou zamýšleny pro seznámení nebo použití jakoukoli osobou, ať již jde o kvalifikovaného investora, či nikoli, z jakékoli země nebo jurisdikce, jejichž zákony nebo předpisy by takovéto sdělení nebo použití zakazovaly.

¹ Amundi data k 30. září 2019.

² Zdroj: IPE „Top 400 asset managers“, publikováno v červnu 2019 a na základě AUM k prosinci 2018.



Amundi Czech Republic Asset Management, a.s.

Rohanské nábřeží 693/10, 186 00 Praha 8
+420 800 118 844
www.amundi.cz

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Náměstí Republiky 3a, 111 21 Praha 1
+420 955 960 606
www.unicreditbank.cz