

Vážený klient
 Ing. Petr Novák
 Ulice 123/4
 110 00 Město 1

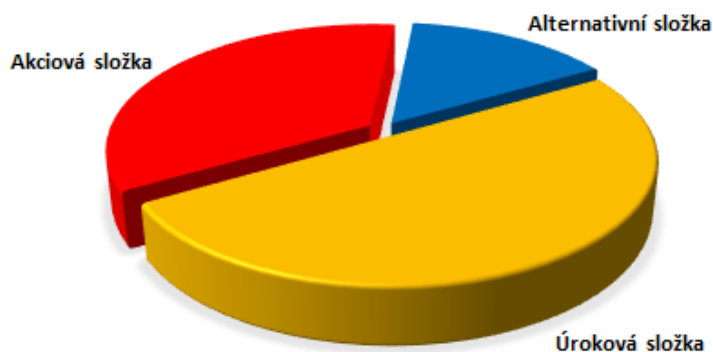
Investiční řešení

Jednoduchá možnost zhodnocení

Vážený pane Nováku,

dovolte mi poděkovat Vám jménem České spořitelny za Vaši přízeň, kterou nám věnujete. Při našem rozhovoru jsme zjišťovali, jaký máte vztah k investování. Společně jsme došli k závěru, že jste investor s dobrými znalostmi složitějších investičních nástrojů, u kterých není zajištěna návratnost investované částky nebo jejichž hodnota může v čase mírně kolísat. Zvažujete zainvestování prostředků na dobu delší pěti let, akceptujete výraznější kolísání hodnoty investice, pokud ve střednědobém a dlouhodobém horizontu můžete dosáhnout výraznějšího zhodnocení. Na základě těchto zjištěných informací Vám doporučujeme následující individuální investiční řešení.

NÁVRH PORTFOLIA PRO JEDNORÁZOVOU I PRAVIDELNOU INVESTICI



Pro investování jednorázové částky v celkové hodnotě 300 000,00 CZK Vám navrhuji investiční řešení složené z těchto produktů a těchto částek:

Název produktu	ISIN/ID produktu	Aktuální hodnota
ČS nemovitostní fond	CZ0008472545	45 000,00 CZK
Sporobond	CZ0008472263	60 000,00 CZK
ČS korporátní dluhopisový	CZ0008472230	90 000,00 CZK
TOP STOCKS	CZ0008472404	105 000,00 CZK

Pro sestavení investičního řešení Vám navrhuji realizovat tyto pokyny:

Typ pokynu	Název produktu	ISIN/ID produktu	Částka pokynu/objednávky
Jednorázový nákup	ČS nemovitostní fond	CZ0008472545	45 000,00 CZK
Jednorázový nákup	Sporobond	CZ0008472263	60 000,00 CZK
Jednorázový nákup	ČS korporátní dluhopisový	CZ0008472230	90 000,00 CZK
Jednorázový nákup	TOP STOCKS	CZ0008472404	105 000,00 CZK

Pro investování pravidelné měsíční částky 4 000,00 CZK Vám navrhuji realizovat tyto pokyny:

Typ pokynu	Název produktu	ISIN/ID produktu	Částka pokynu
Pravidelný nákup	ČS nemovitostní fond	CZ0008472545	600,00 CZK
Pravidelný nákup	Sporobond	CZ0008472263	800,00 CZK
Pravidelný nákup	ČS korporátní dluhopisový	CZ0008472230	1 200,00 CZK
Pravidelný nákup	TOP STOCKS	CZ0008472404	1 400,00 CZK

Stručný popis nabývaných produktů:

ČS nemovitostní fond

Staňte se spolupodílníkem kvalitních nemovitostí! ČS nemovitostní fond přináší možnost investovat do lukrativních nemovitostí i při malém množství kapitálu a zároveň se zbavit starostí spojených s jejich vlastnictvím. Investoři získávají podíl v pestrém portfoliu velmi kvalitních budov, které jsou jinak vzhledem k jejich hodnotě pro drtivou většinu drobných investorů nedosažitelné. Jako součást investičního portfolia je zajímavý pro všechny investory, ať již investují pravidelně či jednorázově. Hodnota investované částky a výnos z ní může stoupat i klesat, přičemž není zaručena návratnost původně investované částky. Minulá výkonnost nezaručuje výkonnost budoucí. Další informace naleznete v příložených Klíčových informacích pro investory a letáku.

Sporobond

Základní stavební kámen každého investičního portfolia! Tento dluhopisový fond je určen především konzervativním klientům, kteří se nechtějí vystavovat zvýšeným tržním rizikům. Pro zkušenější investory je pak optimálním stavebním kamenem pro budování komplexního investičního portfolia. Investuje především do českých státních dluhopisů a státních dluhopisů okolních zemí. Pro dosažení možného vyššího výnosu pak investuje i do kvalitních korporátních dluhopisů na investičním stupni. Kvalitní investiční řešení pro jednorázové i pravidelné investování. Hodnota investované částky a výnos z ní může stoupat i klesat, přičemž není zaručena návratnost původně investované částky. Minulá výkonnost nezaručuje výkonnost budoucí. Další informace naleznete v příložených Klíčových informacích pro investory a letáku.

ČS korporátní dluhopisový

ČS korporátní dluhopisový fond je určen těm klientům, kteří se očekávají vyšší zhodnocení svých investovaných prostředků, nežli je tomu u investice do státních dluhopisů. Vzhledem k současnému nízkourovňovému prostředí je tento fond vhodným doplněním dluhopisové části portfolia. Fond rozkládá své portfolio mezi dluhopisy vysoce kvalitních společností především z východní a střední Evropy, Blízkého a Středního východu a Afriky. Fond investuje do korporátních dluhopisů investičního stupně a tzv. high yield dluhopisů (dluhopisy na spekulativním stupni), čímž dává vyšší potenciál výnosu než dluhopisy státní, při zvýšeném kolísání hodnoty investice. Hodnota investované částky a výnos z ní může stoupat i klesat, přičemž není zaručena návratnost původně investované částky. Minulá výkonnost nezaručuje výkonnost budoucí. Další informace naleznete v příložených Klíčových informacích pro investory a letáku.

TOP STOCKS

Staňte se součástí úspěšného investičního příběhu! Akciový fond TOP STOCKS, jedinečný svým přístupem, jedinečný svou strategií, jedinečný svou dlouhodobou úspěšností, je v podstatě sám „atraktivním investičním příběhem“! TOP STOCKS má profesionálně řízené investiční portfolio, kdy portfolio manažer aktivně vyhledává a vybírá na trhu jednotlivé společnosti s dlouhodobým růstovým potenciálem. Velmi úspěšnou a významnou oblastí, kterou portfolio fondu TOP STOCKS pokrývá, jsou biotechnologie a farmaceutický průmysl. Je vhodný především pro dynamické investory, kteří chtějí dlouhodobě pravidelně nebo jednorázově investovat. Hodnota investované částky a výnos z ní může stoupat i klesat, přičemž není zaručena návratnost původně investované částky. Minulá výkonnost nezaručuje výkonnost budoucí. Další informace naleznete v příložených Klíčových informacích pro investory a letáku.

Váš Bankéř

tel.: +420123456789 ; email: vasbanker@CSAS.CZ

Dne 03.09.2017 10:01:34



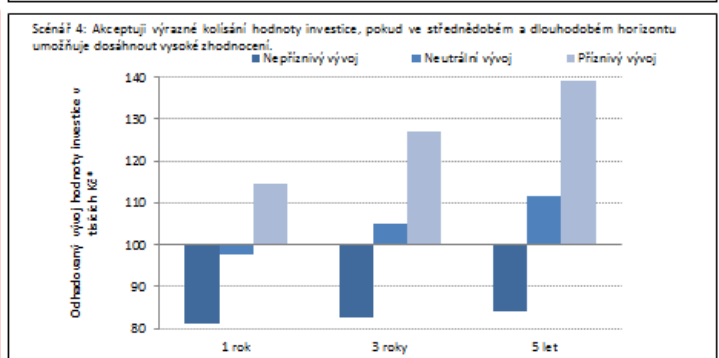
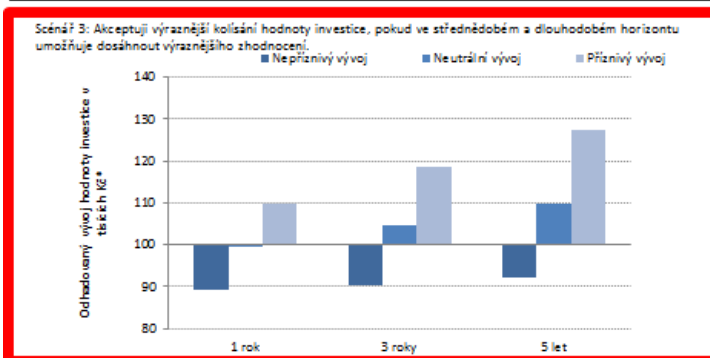
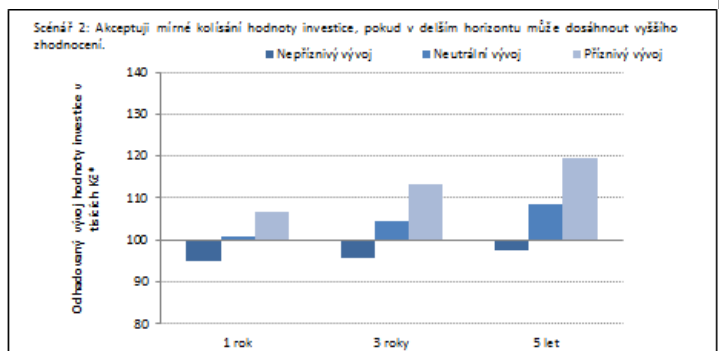
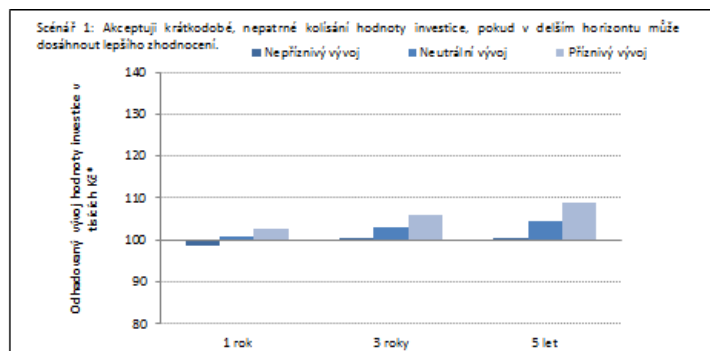
Nedílnou součástí tohoto návrhu investičního řešení jsou **informační materiály k jednotlivým produktům** (Klíčové informace pro investory, informační letáky a jiné). Všechny informace k doporučovaným produktům naleznete také na www.investicnicentrum.cz

Vaše odpovědi na otázky ohledně zkušeností a znalostí investičních nástrojů:

Zabýval jste se již někdy v rámci svého studia nebo zaměstnání financemi/investicemi? Ano
 Využíváte nebo jste v minulosti využíval/a nějaké investiční nástroje? Ano
 O financích/investicích si rozhodujete sám/sama nebo si necháváte poradit od odborníka? Sám
 Jak dlouho investujete? Dlouho
 Jak často investujete? Pravidelně
 Znáte některé investiční nástroje? Ano
 Znáte prémiové vklady/hypotéční zástavní listy/dluhopisy s fixním kuponem/prémiové dluhopisy? Ano
 Znáte ostatní dluhopisy, dluhopisové otevřené podílové fondy, smíšené fondy s převahou dluhopisových investic, Nemovitostní fond?
 Ne
 Znáte akcie, akciové otevřené podílové fondy, smíšené fondy s převahou akciových investic, ostatní alternativy? Ano
 Víte, že u investičních nástrojů z třetí jmenované skupiny není zajištěna návratnost investované částky, jejich hodnota může v čase více (významněji) kolísat, ale v delším časovém horizontu mají vyšší (výraznější) potenciál výnosu? Ano

Vaše odpovědi na otázky ohledně Vašich investičních cílů:

Jak dlouho nebudete pravděpodobně svoje prostředky potřebovat? 5 let a více.
 Jaké jsou Vaše investiční cíle? Mým investičním cílem je uložení prostředků za účelem zisku/zhodnocení.
 Který ze scénářů pravděpodobného vývoje hodnoty Vaší investice je Vám nejbližší? Scénář 3: akceptuji výraznější kolísání hodnoty investice, pokud ve střednědobém a dlouhodobém horizontu umožňuje dosáhnout výraznějšího zhodnocení.



*Upozornění: Grafy znázorňují nepříznivý, neutrální a příznivý odhadovaný vývoj hodnoty jednorázové investice 100 000 Kč v investičních horizontech jeden rok, tři a pět let a primárně slouží jako pomoc při výběru investiční strategie. Zobrazované výpočty jsou pouze informativní a jsou stanoveny na základě historického vývoje, současných tržních podmínek a aktuálně známých výhledů ekonomického vývoje ve vztahu k investičním horizontům. Skutečný výnos Vaší investice bude závislý na reálném vývoji kapitálových trhů. V uváděných odhadech vývoje hodnoty investice nejsou zahrnuty náklady za obstarání koupě investice, výsledné částky nezahrají inflaci a nezohledňují ani daňovou povinnost klienta, která také může mít vliv na konečnou hodnotu investice. Ve vztahu k zamýšlené investici upozorňujeme, že předcházející výkonnost nezaručuje výkonnost budoucí a hodnota investice a příjem z ní může stoupat i klesat, přičemž není zaručena návratnost investované částky.

Poznámky:

Důležité upozornění:

Na základě tohoto materiálu Vám Česká spořitelna a.s. poskytla ve vztahu k investičním nástrojům uvedeným v tomto materiálu investiční poradenství. V tomto materiálu Vám doporučujeme investiční nástroje, které jsou pro Vás vhodné na základě vyhodnocení informací, které jste nám poskytli(a). Naše doporučení v rámci investičního poradenství jsou dále založena na aktuální situaci na finančních trzích, která se však neustále mění. Proto byste jakékoli využití tohoto materiálu s časovým odstupem měl(a) konzultovat s poradcem České spořitelny a.s. Při tvorbě této nabídky byly pro výpočet částek do výše uvedených pokynů k nákupu, výměně či prodeji použity hodnoty

známé v okamžiku tvorby nabídky. Proto se mohou (s ohledem na konkrétní čas realizace a aktuální tržní hodnotu jednotlivých investičních produktů) částky skutečně realizovaných pokynů k nákupu, výměně či prodeji investičních produktů, v souladu s Obchodními podmínkami České spořitelny, a.s., pro poskytování investičních služeb, lišit od částek uvedených v této nabídce. Částky uvedené v nabídce jsou pouze přibližné a orientační. Finanční prostředky, které v rámci realizace jednotlivých pokynů nebudou plně zainvestovány, budou ponechány na účtu dle vaší volby. Při tvorbě této nabídky byly na základě dohody uvažovány investiční nástroje, či finanční prostředky uvedené v tomto investičním řešení. Poskytnutím investičního poradenství Vám nezaručujeme a ani nemůžeme zaručit zhodnocení nebo výnosy z Vašeho majetku. Nezaručujeme a ani nemůžeme zaručit, že nemůže dojít ke znehodnocení Vašeho majetku nebo ke ztrátám v souvislosti s obchody doporučenými v rámci investičního poradenství. Tento materiál nenahrazuje statuty (klíčové informace pro investory) fondů, ani neposkytuje jejich kompletní shrnutí. Úplné názvy fondů i jejich správci jsou uvedeny ve statutech (klíčových informacích pro investory) fondů. Seznamte se proto se statuty (klíčovými informacemi pro investory) fondů, kde naleznete přesný způsob výpočtu výnosu a další informace o podstatných okolnostech těchto investic. Upozorňujeme, že minulá nebo současná výkonnost žádné investice nezaručuje výkonnost budoucí. Každá investice do podílových fondů v sobě obsahuje riziko kolísání aktuální hodnoty investované částky a výnosu z ní není zaručena návratnost původně investované částky. Tento materiál připravila Česká spořitelna, a.s., která podléhá dohledu České národní banky. Souhlasem s touto investiční nabídkou zároveň vyslovujete souhlas s tím, že zákonem požadované informace o investičních nástrojích, např. statuty fondů kolektivního investování, sdělení klíčových informací, atd., Vám poskytneme na internetových stránkách www.csas.cz a www.investicnicentrum.cz.