

Důvěru
je třeba si získat

Amundi
ASSET MANAGEMENT

 Partners



COOL INVEST

Objevte nové možnosti zhodnocení s portfoliem,
které kombinuje **to nejlepší ze světových firem,
dluhopisů i českých nemovitostí.**

Investice
& Zhodnocení

Jednorázová investice od 10 000 Kč, pravidelná investice od 1 000 Kč měsíčně

Amundi je evropským investičním lídrem dle majetku pod správou 1 729 miliard EUR k 31. 12. 2020 a řadí se mezi TOP 10 celosvětově.

Cool Invest



Všichni máme své sny a cíle – ať už je to vlastní bydlení, nebo jen využití příležitostí a zhodnocení vydělaných peněz. **Abychom vám umožnili splnit si maximum, inspirovali jsme se u portfolií dolarových milionářů, kteří kupují nejen akcie a dluhopisy, ale část investují také do nemovitostí.**

Cool Invest je tak první portfolio, které vám umožní zhodnotit prostředky díky vyvážené kombinaci hned několika různých aktiv a nástrojů od světových akcií přes české a světové dluhopisy až k českým komerčním nemovitostem.

Portfolio vyniká spojením expertizy evropského lídra ve správě majetku Amundi a lokálních správců Partners IS a Trigea.

Proč Cool Invest?



3 strategie k výběru:
Konzervativní, Vyvážená
a Dynamická



Široká diverzifikace aktiv ve stylu dolarových milionářů: světové akcie, české a světové dluhopisy i české komerční nemovitosti



Společensky odpovědné investování



Nízkonákladové indexové fondy



Možnost postupného převedení na konzervativnější investici i pro jednorázové investice



Vložené prostředky si můžete vybrat kdykoliv od konce března 2022.
Nemovitostní fond Trigea umožňuje investorům požádat o odkup od 21. 3. 2022, tedy 3 roky od svého vzniku.



Nízké náklady



Top společnosti



Transparentnost



Operační efektivita

Složení portfolií



Indexové fondy Amundi

- ✓ Portfolia obsahují 3 až 6 indexových fondů, které považujeme za základ kvalitně složeného portfolia
- ✓ Díky investici do indexových fondů kopírujete výkonnost trhů a nepřímo vlastníte největší a nejlepší společnosti na daných trzích
- ✓ Nákladovost indexových fondů je nižší než u aktivně řízených fondů
- ✓ Díky širokému portfoliu se budete nepřímo podílet na ziscích stovek společností

Nemovitostní fond Trigea

- ✓ Investice výhradně do komerčních nemovitostí, které na českém trhu nabízí atraktivní příležitost výnosu
- ✓ Zaměření jen na zavedené lokality a již plně pronajaté kanceláře
- ✓ Možnost atraktivního zhodnocení
- ✓ Možnost vydělat nejen na růstu cen nemovitostí, ale i jejich nájmů



Podílové fondy Partners IS – aktivní strategie

- ✓ Cílem je hledat atraktivní zhodnocení i na lokálním trhu
- ✓ Aktivní strategie umožňuje dosáhnout vyšší výkonnosti než trh
- ✓ Možnost investovat do zajímavých příležitostí a cenných papírů, které nejsou zahrnuty v globálních indexech
- ✓ Investice i do českých státních dluhopisů a firemních dluhopisů vydávaných v CZK

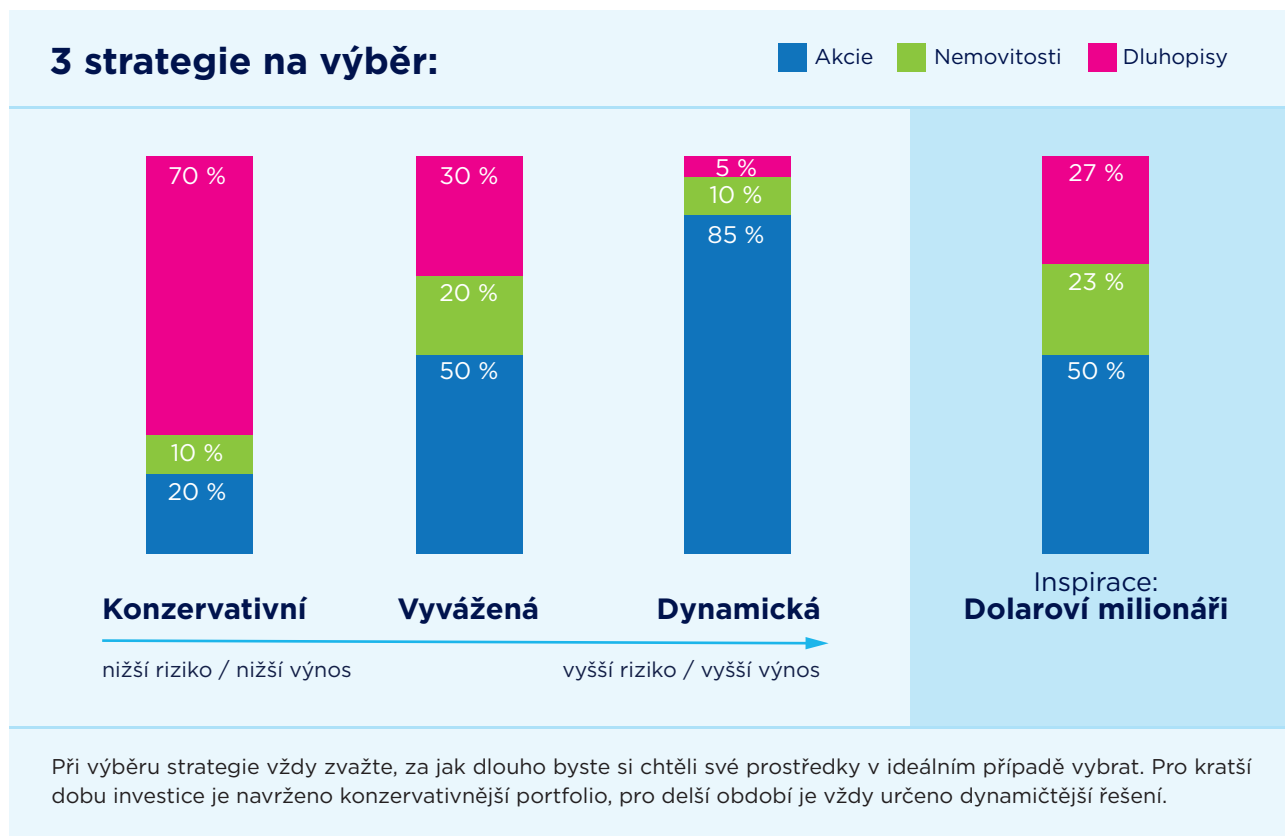
ESG A SRI – sociálně odpovědné strategie

- ✓ ESG označuje nefinanční kritéria, která měří dopad na životní prostředí (E), respekt k sociálním hodnotám (S) a aspekty prospěšného řízení společností (G)
- ✓ SRI je sociálně odpovědný způsob investování, který se vyhýbá investicím do odvětví, jako jsou alkohol, tabák nebo zbrojní průmysl
- ✓ V portfoliu najdete zastoupeny indexové fondy respektující SRI strategii a indexový fond, který je zainvestován pouze v ESG lídrech – tedy společnostech, které mají nejen výborné finanční výsledky, ale také pozitivně ovlivňují náš svět



Inspirace dolarovými milionáři

Při sestavování portfolií jsme se inspirovali dolarovými milionáři, jejichž portfolia jsou složena nejen z akcií a dluhopisů, ale také z nemovitostí.



Zdroj pro portfolio dolarových milionářů: Capgemini, World Wealth Report 2020, bez alternativních investic (13 %) a hotovosti (25 %).

Neutrální alokace strategií

| Název fondu | Typ Fondu | KONZERVATIVNÍ | VYVÁŽENÁ | DYNAMICKÁ |
|--|---------------------------|---------------|----------|-----------|
| Partners 7 Stars | světové akcie | 10,00 % | | 12,50 % |
| Podfond Trigea | české nemovitosti | 10,00 % | 20,00 % | 10,00 % |
| Partners Bond Opportunity | české dluhopisy | 30,00 % | 15,00 % | |
| Amundi Index Euro AGG Corporate SRI | světové dluhopisy | 20,00 % | 15,00 % | 5,00 % |
| Amundi Index MSCI World | světové akcie | 10,00 % | 40,00 % | 30,00 % |
| Amundi Index US Corp SRI | firemní dluhopisy | 20,00 % | | |
| Amundi Index MSCI Emerging Markets SRI | akcie rozvíjející se trhy | | 10,00 % | 10,00 % |
| Amundi Index MSCI North America | akcie Severní Amerika | | | 23,00 % |
| Amundi Index MSCI Japan | japonské akcie | | | 4,50 % |
| Amundi MSCI EMU ESG Leaders Select | evropské akcie | | | 5,00 % |

Služba přizpůsobení strategie dle doby investice

Nabízíme možnost přizpůsobení portfolií dle doby investice – tzv. program životního cyklu. Na počátku investujete do dynamické strategie, a tedy potenciálně výnosnějších a rizikovějších fondů. S blížící se dobou předpokládaného výběru peněz dochází k postupné změně rozložení fondů směrem ke konzervativnějšímu portfoliu. Tím máte vyšší jistotu, že nedojde ke ztrátě získaných výnosů v průběhu investice.

Příklad investice na 20 let



Investujte více, platte méně na poplatcích

Standard 60 : 40 / Průběžně

| | Do 250 000 Kč | 250 000 – 500 000 Kč | 500 000 Kč – 1 M Kč | 1 M Kč a více |
|----------------------|---------------|----------------------|---------------------|---------------|
| Dynamická | 4,50 % | 4,00 % | 3,50 % | 3,00 % |
| Vyvážená | 3,80 % | 3,40 % | 3,00 % | 2,60 % |
| Konzervativní | 2,80 % | 2,50 % | 2,20 % | 1,90 % |

Expres

| | Do 250 000 Kč | 250 000 – 500 000 Kč | 500 000 Kč – 1 M Kč | 1 M Kč a více |
|----------------------|---------------|----------------------|---------------------|---------------|
| Dynamická | 4,05 % | 3,60 % | 3,15 % | 2,70 % |
| Vyvážená | 3,42 % | 3,06 % | 2,70 % | 2,34 % |
| Konzervativní | 2,52 % | 2,25 % | 1,98 % | 1,71 % |

Poplatek „STANDARD“ se hradí z prvních plateb v principu 60/40 (60 % platby poplatků a 40 % platby investice) až do momentu, dokud se neuhradí celkový vypočítaný poplatek.

Poplatek „EXPRES“ se hradí předem na účet Společnosti v rámci první platby, a to v celé výšce poplatku.

Další podrobnosti v ceníku na stránkách www.amundi.cz

Investovat s námi je snadné

Cool Invest je navržen zejména pro jednorázové investice, můžete ale investovat i pravidelně. Nejzajímavější výnosy lze realizovat při kombinaci obou přístupů a hlavně dlouhodobé investici. Čas je u investic vždy základem pro možnost zajímavého zhodnocení. Pokud zvolíte i kombinaci s přizpůsobením strategie dle doby své investice, máte vyšší možnost udržení získaných výnosů po celou dobu investice.

- ✓ **Minimální výše** jednorázové investice 10 000 Kč, pravidelné: 1000 Kč
- ✓ **Tři poplatková schémata:** „Expres“, „Standard“ a „Průběžné“
- ✓ **Jednoduchou smlouvu** vyřídíte online spolu se svým finančním poradcem Partners
- ✓ **Investici si můžete kdykoliv přizpůsobit** – zainvestovat více či upravit trvalý příkaz pro pravidelné investice
- ✓ **O odkup můžete požádat kdykoliv** od konce března 2022
- ✓ **Stav své investice můžete sledovat** z pohodlí domova na moje.amundi.cz nebo se zeptat svého finančního poradce

více na www.amundi.cz



Právní upozornění:

Toto je marketingový materiál, který nepředstavuje žádný smluvní závazek, nabídku, poradenství, doporučení k investici ani analýzu investičních příležitostí ze strany skupiny Amundi a jejích společností.

Před jakoukoliv investicí by klient měl provést vlastní analýzu rizik, i právních a daňových dopadů, a zvážit, zda je investice pro něj vhodná, zejména s ohledem na jeho investiční cíle a finanční situaci, a to nezávisle na informacích zde uvedených. Před jakoukoliv investicí je klient povinen se seznámit se statuty/prospekty fondů, včetně sdělení klíčových informací, které jsou k dispozici na webových stránkách www.amundi.cz, www.partnersis.cz a www.trigea.cz, případně si dokumenty může vyžádat v sídle společnosti. Na webových stránkách rovněž nalezne úplné názvy fondů, informace o rizicích apod. Klient je vždy povinen se seznámit se smlouvou, Všeobecnými obchodními podmínkami, Informacemi pro zákazníky a ceníkem společnosti.

Minulá ani očekávaná výkonnost není zárukou výkonnosti budoucí. Hodnota investice může kolísat a nelze zaručit návratnost investované částky. Výnos u cizoměnových aktiv může kolísat dle výkyvu měnového kurzu.

Upozorňujeme, že Trigea nemovitostní fond, SICAV, a.s., neumožňuje po dobu tří let od vzniku podfondu zpětné odkoupení investičních akcií (do dubna 2022) a že tento fond, stejně jako ostatní fondy, může za podmínek uvedených ve statutech/prospektech fondů a nezávisle na společnosti Amundi dočasně omezit vydávání cenných papírů a obchodování s nimi. Nemovitostní trh je relativně málo likvidní; v krajním případě může dojít k pozastavení odkupu investičních akcií nemovitostního fondu, a to až na dobu dvou let.

Přesnost, úplnost a relevanci prezentovaných informací, jakož i možných očekávání a analýz nelze zaručit. Žádná ze společností skupiny Amundi nepřijímá žádnou odpovědnost vyplývající z užití zde uvedených informací a není možné tyto volat jakýmkoli způsobem k odpovědnosti za jakékoli rozhodnutí nebo za jakoukoli investici učiněnou na základě těchto informací. Informace zde uvedené nebudou kopírovány, reprodukovány, upravovány, překládány nebo šířeny dále bez předchozího písemného souhlasu Amundi ani v jakékoli zemi nebo jurisdikci, které by vyžadovaly registraci společností skupiny Amundi nebo jejich produktu v této jurisdikci, nebo kde by mohly být považovány za ilegální. Materiál nebyl schválen regulátorem finančního trhu. Materiál není určen pro americké osoby a neslouží k seznámení nebo použití jakoukoli osobou (včetně kvalifikovaných investorů) z jakékoli země nebo jurisdikce, jejichž zákony či předpisy by toto užití zakazovaly.

Informace jsou platné ke dni 19. 4. 2021.

Loga zde použítá slouží pouze pro ilustraci a jejich vlastnictví náleží právoplatným majitelům.