



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 roztrídění 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.

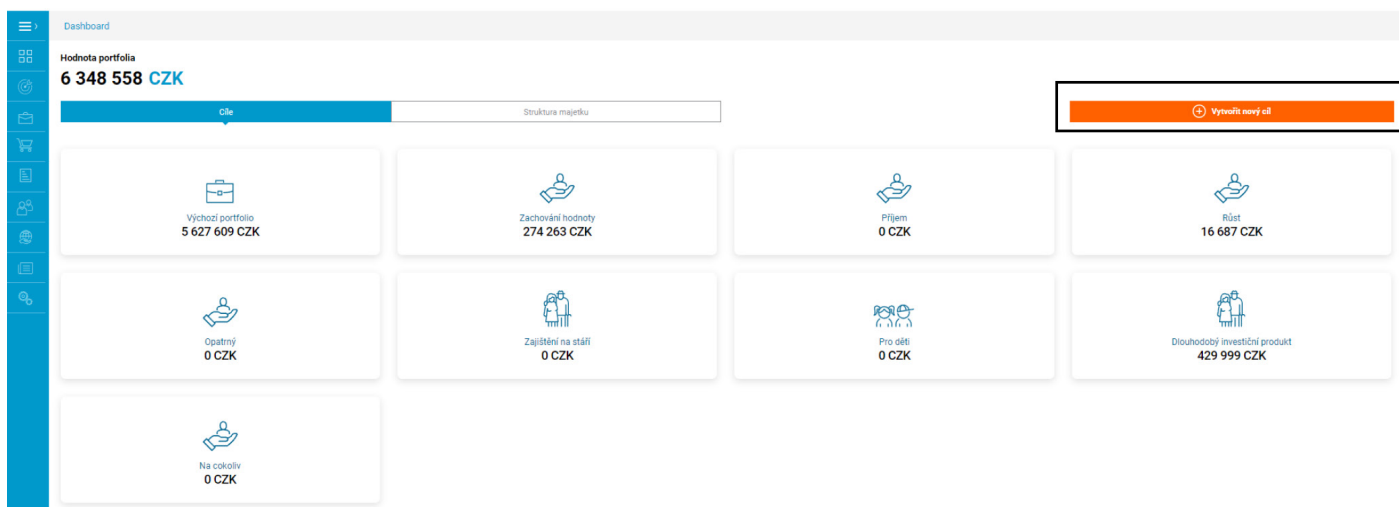


VYTVOŘENÍ CÍLE

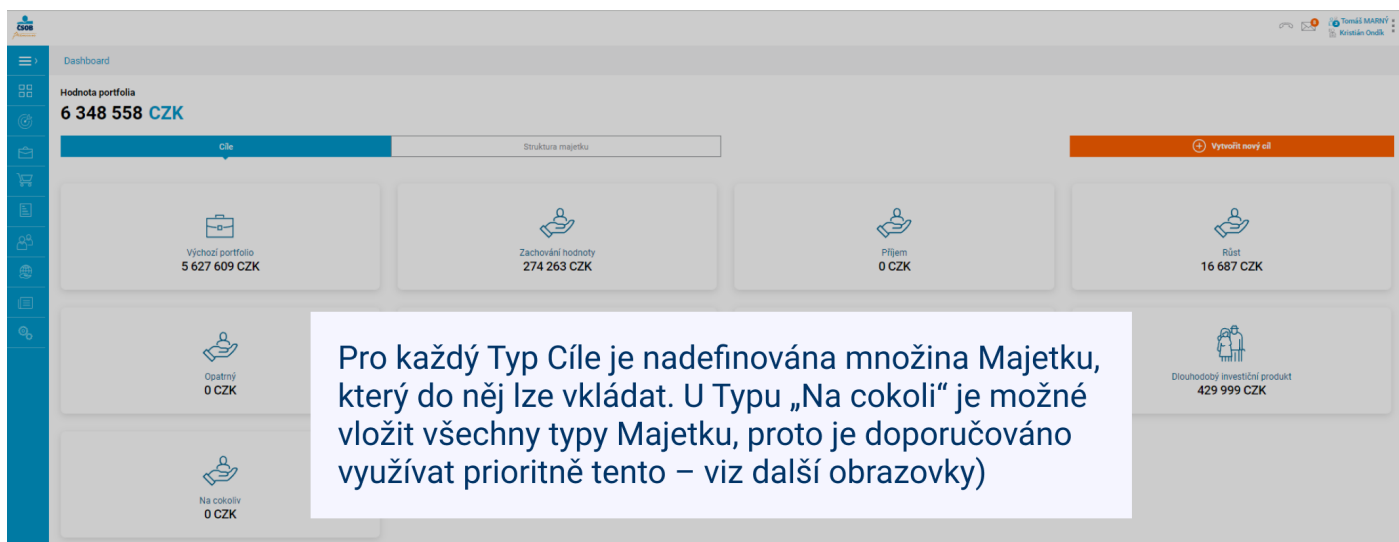
Nastavení cíle (a i rušení) je možné dvěma způsoby:

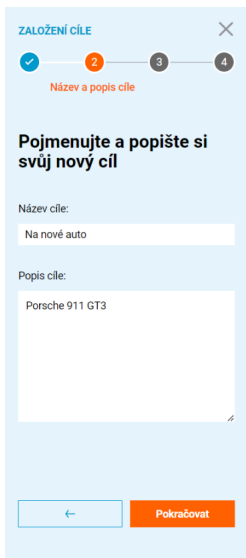
- na pobočce
- online přes Investiční portál

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

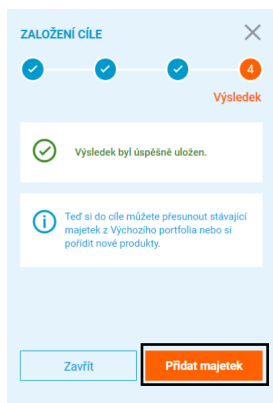


2 Vyberte předdefinovaný podle **typu cíle** své preference.





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).



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

1 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 vloženo

Možnost upravit nebo zrušit Cíl

Na nové auto

Porsche 911 GT3

Typ cíle: Na cokoliv

ID: 2

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

2

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 Nabídka 2 Realizace

Vyberte produkty do cíle:

- Moje běžné fondy
- Nová investice
- Moje peněžní účty
- Doplnkové penzijní spoření

Zrušit Pokračovat

PŘIDÁNÍ MAJETKU

2 Nabídka Realizace

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 Nabídka Realizace

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.

PRIDANI MAJETKU ✕

1 2


Nabídka Realizace

 **Výsledek byl úspěšně uložen.**


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	Aktuální objem v CZK
Plus Konto	1 251

Zde je vidět přidáný Majetek - v tomto případě účet

[Přidat produkt](#) | [Odebrat produkt](#) | [Stáhnout XLS](#) | [Stáhnout PDF](#)

© 2024 ČSOB

[Asset Management](#) | [Privátní bankovníctví](#) | [Parametry trhu](#) | [Upozornění pro investory](#) | [Podmínky používání](#) | [FS ČSOB](#)

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

PŘIDÁNÍ MAJETKU ✕


1 2

Nabídka Realizace

Vyberte produkty do cíle:

- Moje běžné fondy
- Nová investice
- Moje peněžní účty
- Doplnkové penzijní spoření

UPOZORNĚNÍ ✕



Nejdříve si upravte cíl

Aby bylo možné pokračovat dále, je nutné nejdříve doplnit k cíli Postoj k riziku. Údaje můžeme převzít podle vašeho současného nastavení v sekci Profil klienta nebo můžete upravit cíl vyplněním dotazníku.

Upravit cíl

Převzít nastavení

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.

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.

NÁKUP INVESTIČNÍHO MAJETKU

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

PŘIDÁNÍ MAJETKU

1 Nabídka 2 Realizace

Vyberte produkty do cíle:

- Moje běžné fondy
- Nová investice
- Moje peněžní účty
- Doplňkové penzijní spoření

Zrušit Pokračovat

- 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)

PŘIDÁNÍ MAJETKU

Nabídka Realizace

Zvolte si způsob investování

Chci pomoc Vyberu si sám

Nechte si od nás doporučit vhodný produkt nebo si ho vyberte přímo z naší nabídky, kde jsme pro vás vhodné produkty již předfiltrovali a označili. Pro doporučení od vás budeme potřebovat pár dalších informací, např. jakou částku chcete investovat.

Pokračovat

Obchodování / Fondy

Nákup produktu

Název	Měna	Poslední známá cena	Cena ze dne	Výnos 1 ROK % p.a.	Výnos 3 ROKY % p.a.	Výnos 5 LET % p.a.	Produktové skóre	Typ fondu
ČSOB Bohatství	CZK	2,8163	29. 02. 2024	+16,66	+4,23	+5,21	Skóre 3	Smišený
ČSOB Bohatství dividendový	CZK	1,0379	29. 02. 2024	+9,55	-	-	Skóre 3	Smišený
ČSOB CZK Medium	CZK	141,0260	28. 02. 2024	+5,41	+3,01	+2,05	Skóre 2	Dluhopisový
ČSOB Odvážný	CZK	1 093,8300	28. 02. 2024	+14,48	-	-	Skóre 4	Smišený
ČSOB Odvážný zodpovědný	CZK	1,0455	28. 02. 2024	+15,92	-	-	Skóre 4	Smišený
ČSOB Opatrný	CZK	1 072,7100	28. 02. 2024	+11,96	-	-	Skóre 3	Smišený
ČSOB Opatrný zodpovědný	CZK	1,0503	28. 02. 2024	+13,28	-	-	Skóre 3	Smišený
ČSOB Velmi opatrný	CZK	1 051,8900	28. 02. 2024	+8,79	-	-	Skóre 2	Smišený

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

1 2 3
Zadání Kontrola Potvrzení

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

Typ pokynu
Jednorázový Pravidelný

Frekvence
Týdně Měsíčně Čtvrtletně Ročně

Datum prvního pokynu
03. 03. 2024

Počet opakování
Do odvolání Omezený počet Ukončit datem

Objem vč. poplatků
500 CZK

Úhrada z účtu
305273894 (Plus Konto)

Kontrola pokynu

Poslední známá cena 1,0455 CZK
Cena ze dne 28.02.2024

1 2 3
Zadání Kontrola Potvrzení

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: **305273894/0300 (CZK)**

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) potvrzují, 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 trhu cenných papírů a investičních nástrojů

b) dále potvrzují, 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
Zadání Kontrola Potvrzení

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

Pokračujte potvrzením v mobilní aplikaci ČSOB Smart klíč

Je Vaše zařízení offline?

Pokračovat

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
Zadání Kontrola **Potvrzení**

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: **305273894/0300 (CZK)**

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

Klient: **NA NOVÉ AUTO**

Rodné číslo: **2**

Cíl: **NA NOVÉ AUTO**

ID cíle: **2**

Název investičního nástroje: **ČSOB Odvážný zodpovědný**

ISIN: **CZ0008476405**

Měna: **CZK**

Poplatek za nákup (%): **0,00%**

Směr obchodu: **Nákup**

Sleva z poplatku (%): **-**

Objem včetně poplatků: **500,00 CZK**

Úhrada z účtu: **305273894/0300 (CZK)**

Datum a čas vyhotovení: **04.03.2024 17:43:32**

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) potvrzují, 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 trhu cenných papírů a investičních nástrojů

b) dále potvrzují, 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 uvedl/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

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

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