

ČSOB Světového růstu +4

Tento fond byl upisován v červenci a srpnu 2005 a je splatný 30. října 2009. **Hodnota světových indexů, na které je navázán výnos fondu, je v současné době v poklesu přes 16%.**

Jak fond začínal?

Investiční horizont: 4 roky a 1 měsíc (od 23.09.2005 do 30.10.2009).

Tento fond má růstovou strukturu se 100% návratností vložené investice

Složení koše: koš 30 světových akcií

Při úpisu od nás investoři obdrželi o možném výnosu tyto informace:

Při splatnosti vyplatí fond 50 % z nárůstu hodnoty vývoje koše 30 světových akcií.

Fond zajistí návratnost investice ke dni splatnosti

Jaké měl klient v srpnu 2005 možnosti uložení peněz?

s splatností od 1. 8. 2005	
VKLADY	
ČSOB Termínovaný vklad na dobu určitou - fixní sazba	
dobu vkladu	2. pásmo od 160 000 Kč do 499 999 Kč
7 dní	0,35
14 dní	0,35
1 měsíc	0,35
3 měsíce	0,35
6 měsíců	0,55
9 měsíců	0,55
12 měsíců	0,70

A výsledek?

Až do začátku roku 2008 hodnota podílového listu, díky růstu akciových indexů, rostla.

Po propuknutí krize na finančních trzích došlo k poklesu hodnoty akciových indexů přes 50%

Pokud by klient investoval do nezajištěného fondu s velkou akciovou složkou nebo dokonce přímo do akcií, jeho investice by byla nyní ztrátová.

Náš zajištěný fond vyplatil investorům výnos ve výši 2,4% (0,58% p.a.)

Konečná hodnota vyplacená při splatnosti:

102,4%

Částka vyplacená při splatnosti za 1 ks:

10,24 CZK

Argumentace ke splatnému zajištěnému fondu

- Připomeňte klientovi, jaké měl možnosti uložení svých peněz v době, kdy do fondu investoval – úroky na termínovaných vkladech byly níže než jedno procento
- ZF má dvě základní funkce
 - umožnit mu podílet se na výnosech akciového trhu
 - ochránit ho před ztrátami na akciových trzích
- Přinášíme klientovi i ve velmi těžké době ochranu investice
- Doporučte klientovi reinvestici do nového zajištěného fondu s velmi konzervativní strukturou click, kde klient obdrží minimální výnos a zároveň má zajímavý potenciál vyššího výnosu
- Dívejte se s klientem na celé jeho investiční portfolio
- Oslovte klienta již nyní – informujte ho o situaci v jeho zaj.fondu. Už nyní mu můžeme přinést alternativu
- Využijte jednání s klientem, vysvětlíte situaci na trhu – doporučte vedle nového zajištěného fondu též ČSOB Multi Cash a pravidelné investování do smíšených otevřených podílových fondů



období	index	počáteční hodnota	konečná hodnota	zhodnocení koše	výnos fondu
1	koš vybraných akcií	100,00			
			ceny akcií k 31.07.2009		
% v koši	akcie	počáteční hodnota	tuální hodnota	zhodnocení	abs. zhodnoc
4%	TELEFONICA SA	13,60	17,46	28,31%	1,1323%
2%	DEX	18,72	5,51	-70,55%	-1,4111%
2%	FORTIS	23,96	2,73	-88,61%	-1,7721%
2%	BNP PARIBAS	61,46	51,15	-16,78%	-0,3355%
3%	TELEFONICA SA	47,53	17,46	-63,28%	-1,8983%
3%	BAYER	30,13	43,06	42,91%	1,2874%
3%	ENI	24,76	16,33	-34,06%	-1,0217%
5%	INTESA SANPAOLO	3,90	2,61	-33,05%	-1,8524%
2%	TAKEDA	6 695,00	3830,00	-42,79%	-0,8559%
3%	DANONE	45,97	37,65	-18,11%	-0,5433%
4%	BANCO SANTANDER	7,45	10,16	36,41%	1,4566%
3%	CARREFOUR SA	37,78	32,94	-12,82%	-0,3847%
4%	ENEL	7,21	3,81	-47,12%	-1,8850%
2%	E.ON AG	25,53	26,56	4,04%	0,0807%
5%	ALTRIA GROUP	72,93	64,13	-12,07%	-0,8034%
4%	BANK OF AMERICA	42,15	14,79	-64,91%	-2,5963%
4%	GLAXOSMITHKLINE	1 419,30	1149,00	-19,04%	-0,7618%
3%	VERIZON COMMUNIC	32,22	32,07	-0,46%	-0,0139%
4%	UNILEVER NV-CVA	19,71	19,17	-2,74%	-0,1096%
3%	EXXON MOBIL	64,31	70,39	9,45%	0,2836%
3%	ROCHE	180,67	188,50	6,74%	0,2021%
3%	PEPSICO INC	55,17	56,75	2,86%	0,0858%
3%	PFIZER INC	25,10	15,93	-36,54%	-1,0962%
2%	RWE	54,81	59,25	8,10%	0,4050%
5%	GENERAL ELECTRIC	33,50	13,40	-60,00%	-3,0002%
3%	BARCLAYS	571,85	302,30	-47,14%	-1,4141%
2%	KINGFISHER	221,80	212,75	-4,08%	-0,0816%
5%	BP PLC	669,60	497,20	-25,75%	-1,2873%
3%	NORDEA BANK AB	75,88	70,00	-7,74%	-0,2323%
3%	NOVARTIS	64,45	48,94	-24,07%	-0,7220%
					-19,15%
	ČSOB Světového růstu + 4 (Fund Partners)				-11,13%