

STRATEGIE PRODUKTŮ A SLUŽEB V BANKÁCH, TVORBA CEN BANKOVNÍCH
PRODUKTŮ A SLUŽEB

PRIVÁTNÍ BANKOVNICTVÍ

STRATEGIE PRODUKTŮ A SLUŽEB V BANKÁCH

OBSLUŽNÉ MODELY BANKY, SEGMENTACE KLINETŮ



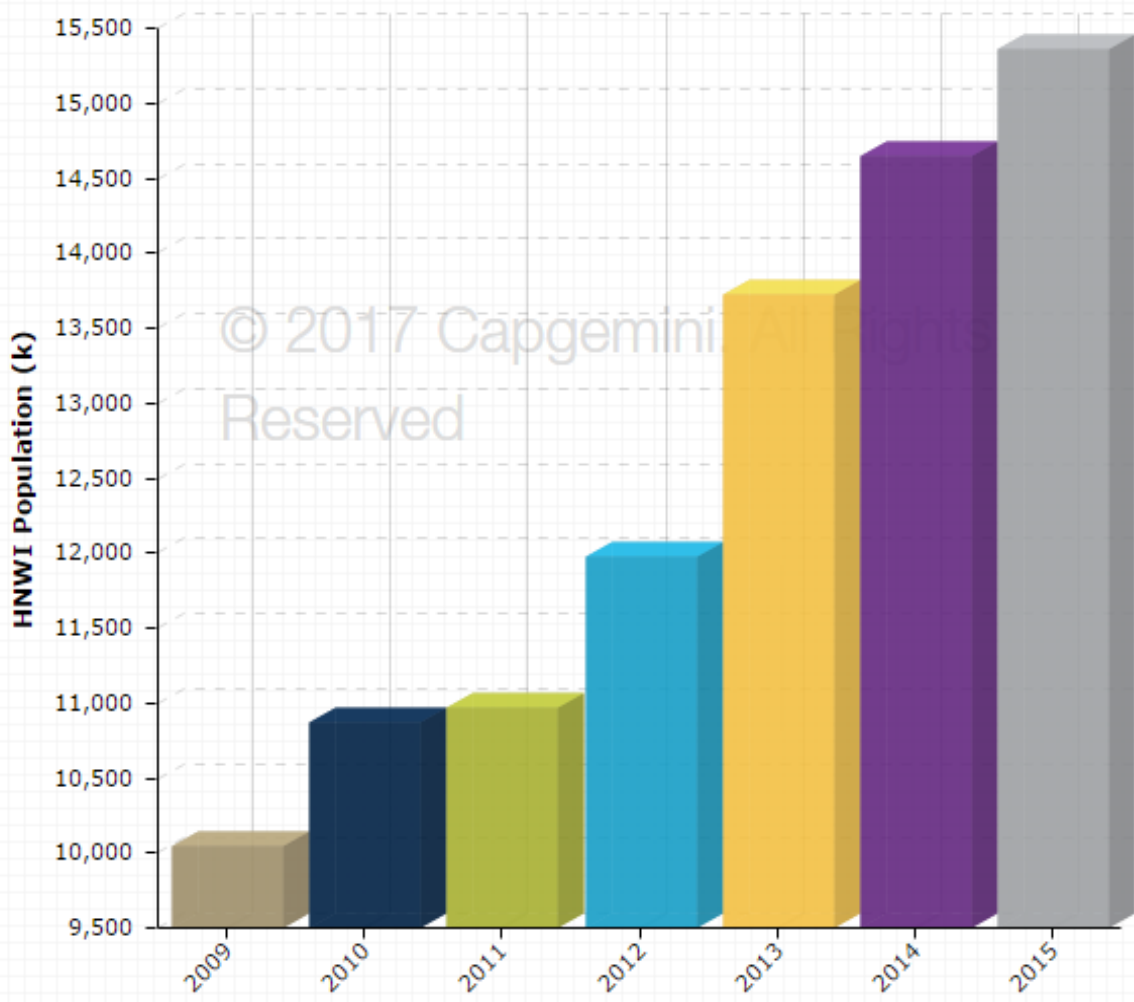
- HNWI
- AFFLUENT
- MASS AFFLUENT
- MASS MARKET

STRATEGIE PRODUKTŮ A SLUŽEB V BANKÁCH

BANKOVNICTVÍ PRO KLIENTY TOP AFFLUENT A HNWI

GLOBÁLNÍ A REGIONÁLNÍ POHLED



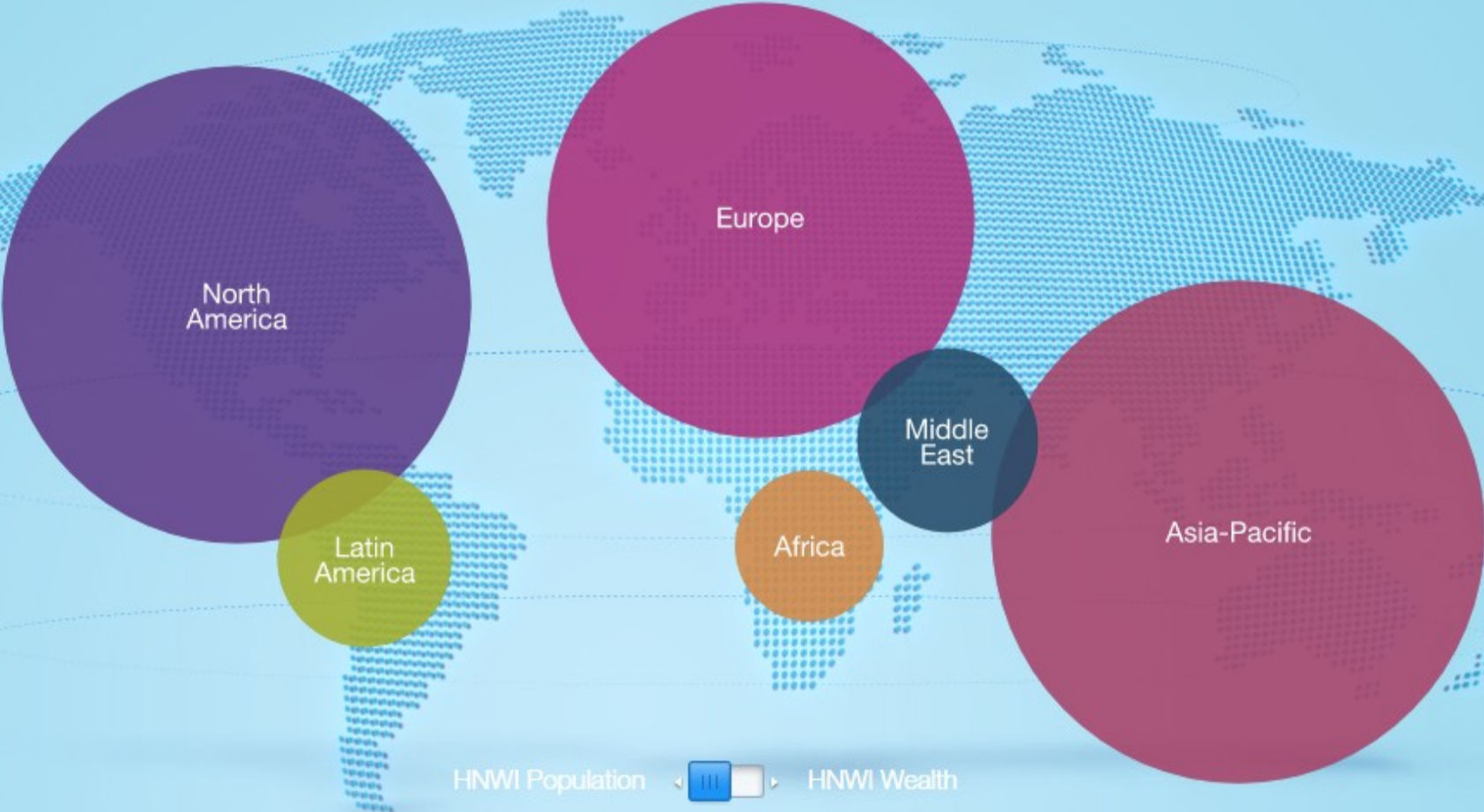


HNWI Population: 15.36 million
HNWI Wealth: US\$ 58.7 trillion

Global HNWI population and wealth expanded at rates of 4.9% and 4.0% respectively in 2014, much slower than the 2010 to 2014 annualized rates of 7.7% and 7.2%.

The Wealth Reports

Leading with Global Insights

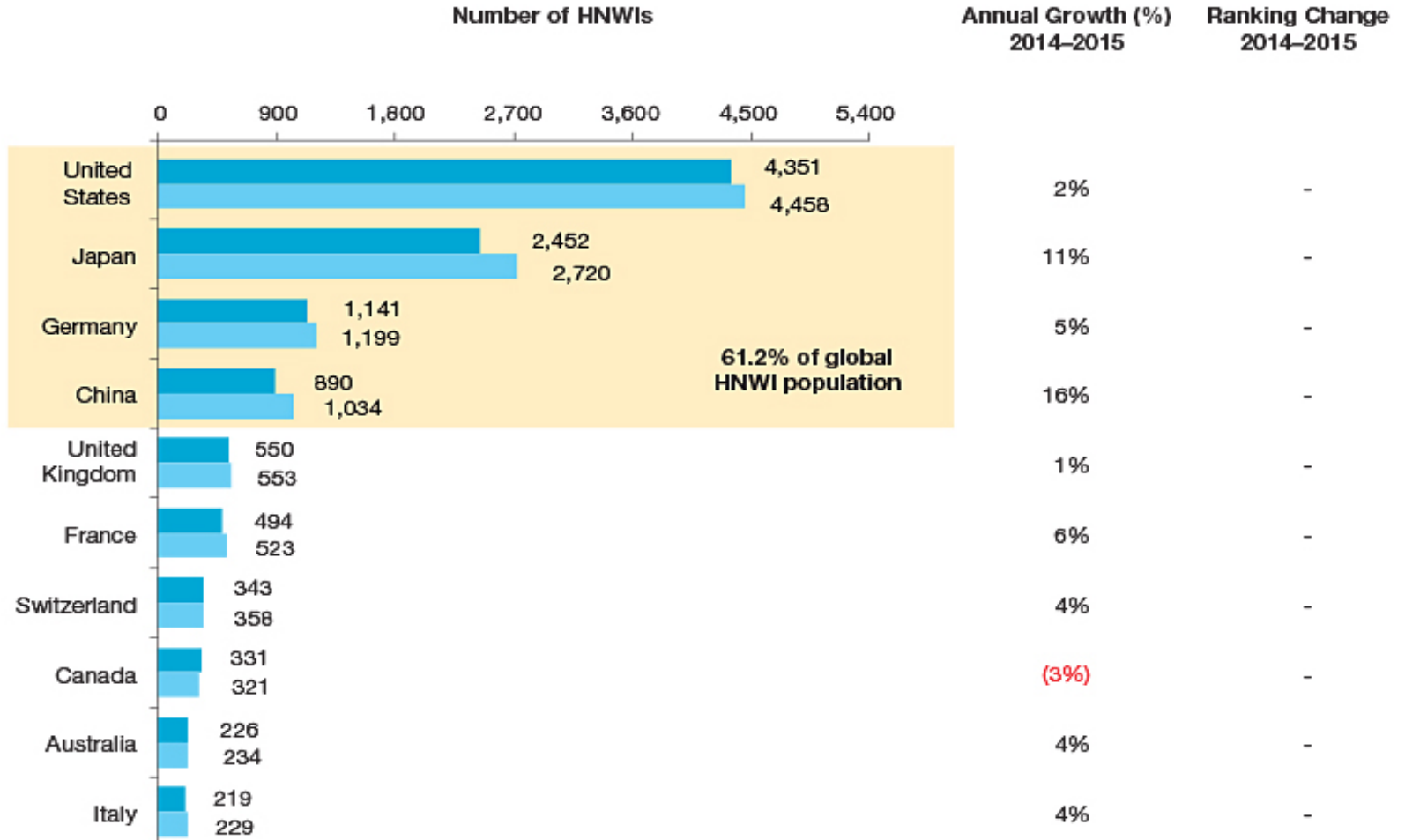


HNWI Population  HNWI Wealth

Timeline: 2010 2011 2012 2013 2014 2015

Largest HNWI Populations, 2015 (by Market)

(Thousands)



STRATEGIE PRODUKTŮ A SLUŽEB V BANKÁCH

KONCEPT PÉČE PRO TOP AFFLUENTNÍ KLIENTELU







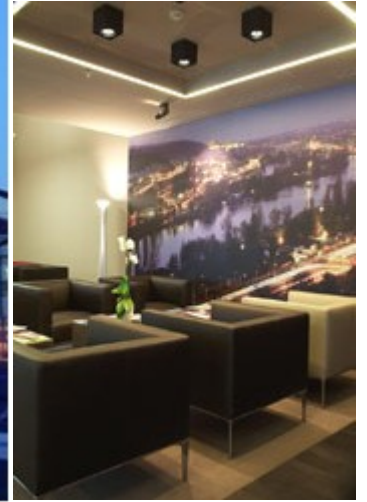
PARTNERSTVÍ

- **BANKÉŘ – ZKUŠENOST**
- **FELXIBILITA A DOSTUPNOST – LINKA PREMIER**
- **PRODUKTY A PROCESY**



INDIVIDUALITA

- VELIKOST KLIENTSKÉHO PORTFOLIA
- JEDINEČNOST A INDIVIDUALITA V KAŽDÉ INTERAKCI S KLIENTEM
- MIDI



EXKLUSIVITA A KLUBOVOST

- CENTRA PRIVÁTNÍHO BANKOVNICTVÍ
- DISKRÉTNOST – CITLIVÁ DATA
- RODINNÁ ATMOSFÉRA, STEJNÝ VZOR OBSLUHY NA VŠECH CENTRECH



ŠPIČKOVÉ PARAMETRY PRODUKTŮ

- NEJLEPŠÍ NABÍDKA BANKY BEZ POMÍNEK
- INDIVIDUÁLNÍ PRODUKTOVÁ NABÍDKA
- LOMBARDNÍ ÚVĚR



Vážená paní, vážený pane,
dovolte mi Vás srdečně pozvat na

FILMOVÝ VEČER VE VILE TUGENDHAT

v úterý 22. března 2016 od 19.00 hodin,
Černopolní 45, 613 00 Brno

Přeneste se s námi do časů
prvorepublikových filmů.

Časový harmonogram:

19:00 – 19:30 welcome drink

19:30 – 21:00 promítání dokumentu
Heleny Třeštkové Zkáza krásou

21:00 – 22:30 občerstvení, pro zájemce prohlídka
vily s průvodcem

Těším se na setkání s Vámi

Dress code: smart casual

RSVP: Svou účast prosím potvrďte svému bankéři do 3 dnů
od obdržení této pozvánky.

Pozvánka platí pro 2 osoby.

S ohledem na zvláštní provoz vily prosíme o dodržení uvedeného
časového harmonogramu.

Prosíme dámy, aby se tento večer vyhnuly nošení jehlových podpatků,
vila Tugendhat je památkově chráněna.

PŘÍJEMNÁ STRÁNKA ŽIVOTA

- LETIŠTNÍ SALONKY – ERSTE PREMIER LOUNGE
- SLUŽBY OSOBNÍHO ASISTENTA CONCIERGE
- EMERGENCY SERVICE
- PREMIER BENEFIT CLUB
- EVENTY
- NETWORKING



STRATEGIE PRODUKTŮ A SLUŽEB V BANKÁCH

INVESTICE

YOU INVEST

Solid

YOU INVEST solid je fond z rodiny produktů pro privátní klientelu. Je určen pro konzervativní investory, kteří nechtějí příliš riskovat. Tomu odpovídá relativně nižší očekávaný výnos. Cílem fondu je mírný, ale stabilní růst.

YOU INVEST

Balanced

YOU INVEST balanced je fond určený pro privátní klientelu se střední mírou rizika. Nabízí vyvážený poměr rizika a výnosu. Fond může vykazovat výkyvy cen při potenciálu vyššího výnosu.

YOU INVEST

Active

YOU INVEST active je fond, který oslovuje privátní klientelu ochotnou přijmout i vyšší míru rizika. Je vhodný pro dlouhodobé investice a budování kapitálové rezervy. Fond může vykazovat relativně vysoké výkyvy cen se všemi jejich důsledky, ale za to nabízí možnost velmi zajímavého výnosu.

YOU INVEST

Solid EUR

YOU INVEST solid je fond z rodiny produktů pro privátní klientelu. Je určen pro konzervativní investory, kteří nechtějí příliš riskovat. Tomu odpovídá relativně nižší očekávaný výnos. Cílem fondu je mírný, ale stabilní růst.

YOU INVEST

Balanced EUR

YOU INVEST solid je fond z rodiny produktů pro privátní klientelu. Je určen pro konzervativní investory, kteří nechtějí příliš riskovat. Tomu odpovídá relativně nižší očekávaný výnos. Cílem fondu je mírný, ale stabilní růst.



Modelové portfolio České spořitelny

Cíle, konstrukce portfolia a benchmarku

Cíl

Nabídnout dodatečné poradenství klientům v podobě portfolio managementu, tj. relativního srovnání jednotlivých investičních příležitostí. Za tímto účelem bude udržované portfolio sledovaných českých akcií a porovnávána jeho výkonnost s pasivní strategií rovnoměrného zainvestování do všech akcií.

Srovnávací benchmark

Vzhledem k tomu, že se bude jednat o produkt určený pro retailové klienty (kteří zpravidla investují menší objem finančních prostředků), není nutné při konstrukci srovnávacího indexu přihlížet k různým institucionálním omezením typu tržní kapitalizace společností, resp. likvidita akcií a je možné pro srovnání použít jednoduchou pasivní strategii rovnoměrného zainvestování do všech akcií. Porovnání s takto konstruovaným indexem umožní ČS ponechat si možnost plně škálovat názorů (převážení / podvážení vůči váze jednotlivé společnosti v indexu), jakožto i relativně stejnou významnost jednotlivých doporučení (příklad – v případě konstruování tržně kapitalizačního indexu může např. u společností s nižší vahou docházet k omezení maximálního podvážení vůči indexu ve srovnání s možností převážení, k opačnému případu by zase docházelo u společností s nejvyšší vahou v indexu). Vytvoření vlastního srovnávacího indexu (a ne převzetí standardního indexu pražské burzy PX) je podle nás transparentnější, protože stejně bychom museli s ohledem na naši nemožnost vyjadřovat svůj názor na akcie společnosti Erste Bank index PX o tuto skutečnost upravovat. Prakticky bude vývoj srovnávacího indexu počítán jako průměr zhodnocení jednotlivých společností, čímž bude vždy zajištěna podmínka rovnoměrného zainvestování do všech společností. Výkonnost takto spočítaného cenového indexu bude dále upravována o inkasované dividendy (čisté dividendy po zdanění), čímž dostaneme konečný srovnávací index vůči kterému budeme porovnávat výkonnost portfolia.

Konstrukce portfolia

Do portfolia budou vybírány společnosti obchodované na pražské burze, které jsou analyticky pokrývané jednotlivými analytiky skupin Erste Bank. Váha jednotlivých společností se může pohybovat v rozmezí $<0\%, 2/n \cdot 100\%>$, přičemž n – počet sledovaných společností (rovná se současně i počtu společností obsažených v indexu). Prostředky, které nebyly zainvestovány do některé ze společností zůstávají deponované jako peníze a do výpočtu výkonnosti se počítají neúročeně. Jednotlivé transakce (nákup nové společnosti, příp. prodej stávající společnosti, resp. zvýšení / snížení jednotlivých vah) budou vždy uskutečňované na závěrečných kurzech a s každou změnou bude následně publikován analytický report ČS, který tuto změnu popíše a zdůvodní. Jednou měsíčně bude přehled aktuálního portfolia a srovnání výkonnosti portfolia a srovnávacího indexu součástí pravidelné Měsíční akciové strategie ČS. Veškeré transakce a výpočty budou zaznamenány v excelovském souboru tak, aby bylo možné i zpětně provést kontrolu všech výpočtů. S ohledem na omezení potenciálních konfliktů mezi oficiálními dlouhodobými doporučeními skupiny Erste Bank a implicitními závěry vycházejícími z konstrukce portfolia budou dále dodržovány následující dva principy:

1. společnost, která bude mít doporučení prodat na stupnici Erste Bank nebude v portfoliu zařazena;
2. nikdy nedojde k tomu, aby společnost s negativním doporučením na stupnici Erste Bank (prodat, redukovat) měla větší váhu než společnost s neutrálním či pozitivním doporučením (držet, akumulovat, koupit) a společnost s neutrálním doporučením (držet) měla větší váhu než společnost s pozitivním doporučením (akumulovat, koupit). V případě stejných doporučení je přidělení vah plně v diskreci sestavovatelů portfolia a to i případné podvážení společností s doporučením koupit či akumulovat tak, aby mohlo být umožněno převážet jiné perspektivnější společnosti s pozitivním

Bonusový certifikát LUFTHANSA

Rádi byste dosáhli na atraktivní výnosový potenciál a zároveň měli svoji investici alespoň částečně chráněnou? Pak se chopte šance, kterou Vám nabízí nový **Bonusový certifikát LUFTHANSA**, jehož výnos = bonus vyplacený klientovi se odvozuje od vývoje tržního kurzu akcie letecké společnosti Deutsche Lufthansa AG.

Bonusový certifikát LUFTHANSA je určen především pro ty z Vás, kteří upřednostňujete strategii zaměřenou na výnos na akciovém trhu, a zároveň respektujete rizika spojená s takovou investicí v cizí měně. **Bonusový certifikát LUFTHANSA přináší atraktivní příležitost získat za období jednoho roku bonus ve výši 10 % počáteční investice** (v aktuálním směnném kurzu české koruny vůči euru platným pro den splatnosti). Konečná vyplacená částka pak bude vedle vývoje podkladového aktiva také záviset na vývoji tohoto směnného kurzu.



Atraktivní výnos až 10 % i při mírném kolísání či poklesu podkladového aktiva – akcie společnosti Deutsche Lufthansa AG.

Podkladové aktivum

Deutsche Lufthansa AG je německý národní letecký dopravce. Je největší německou leteckou společností a jednou z největších korporací v letecké dopravě na světě. Obsluhuje přes 200 destinací v Evropě, Asii, Africe a Americe. Celkové tržby činily za rok 2016 více než 31,6 mld. EUR a společnost zaměstnává více než 124 tisíc lidí. Společně se svými dceřinými společnostmi v Lufthansa Group přepravila za rok 2016 více než 109 miliónů

Zajímavý ochranný mechanismus

Ke zhodnocení investice v eurech dojde i v případě, kdy hodnota tržního kurzu akcie společnosti Deutsche Lufthansa AG bude v příštích 12 měsících stagnovat, nebo bude klesat až k bariéře ve výši 70 % její počáteční hodnoty*.

Proč Bonusový certifikát LUFTHANSA upsat

- Šance na bonus ve výši až 10 % již za 1 rok.
- Likvidita – certifikát je v průběhu svého trvání (tzn. od prvního obchodního dne do posledního obchodního dne) obchodovatelný dle jeho aktuální tržní ceny.
- 100% návratnost hodnoty odpovídající upisovací ceně certifikátu v měně podkladového aktiva ke dni splatnosti a zároveň vyplacení bonusu i v případě poklesu podkladového aktiva – akcie společnosti Deutsche Lufthansa AG až o 29,99 %.*

Časově omezená nabídka –
upisovací období pouze od 3.
do 21. dubna 2017 do 12 hodin.

Jak Bonusový certifikát LUFTHANSA funguje

Na konci posledního dne upisovacího období, tj. 21. dubna 2017, se stanoví počáteční hodnota podkladového aktiva – akcie společnosti Deutsche Lufthansa AG, ze které se vypočítá bariéra ve výši 70 %*. Tato bariéra slouží jako „bezpečnostní polštář“ pro období poklesu podkladového aktiva. Investovaná částka v českých korunách se přepočítá aktuálním směnným kurzem platným pro daný obchodní den na částku v eurech. Ta je základem k výpočtu zhodnocení certifikátu.

Aktuální cena certifikátu se bude vyvíjet v závislosti na skutečném kurzu akcie společnosti Deutsche Lufthansa AG a aktuálním směnném kurzu české koruny vůči euru platným pro daný obchodní den. Kurz akcie společnosti Deutsche Lufthansa AG bude sledován průběžně na denní bázi (rozhodná je tedy cena, za kterou je obchodování akcie ten den uzavřeno) až do data splatnosti bonusového certifikátu.

Pokud hodnota akcie společnosti Deutsche Lufthansa AG v průběhu celého trvání certifikátu nepoklesla na nebo pod stanovenou bariéru, bude ke dni splatnosti certifikátu upisována

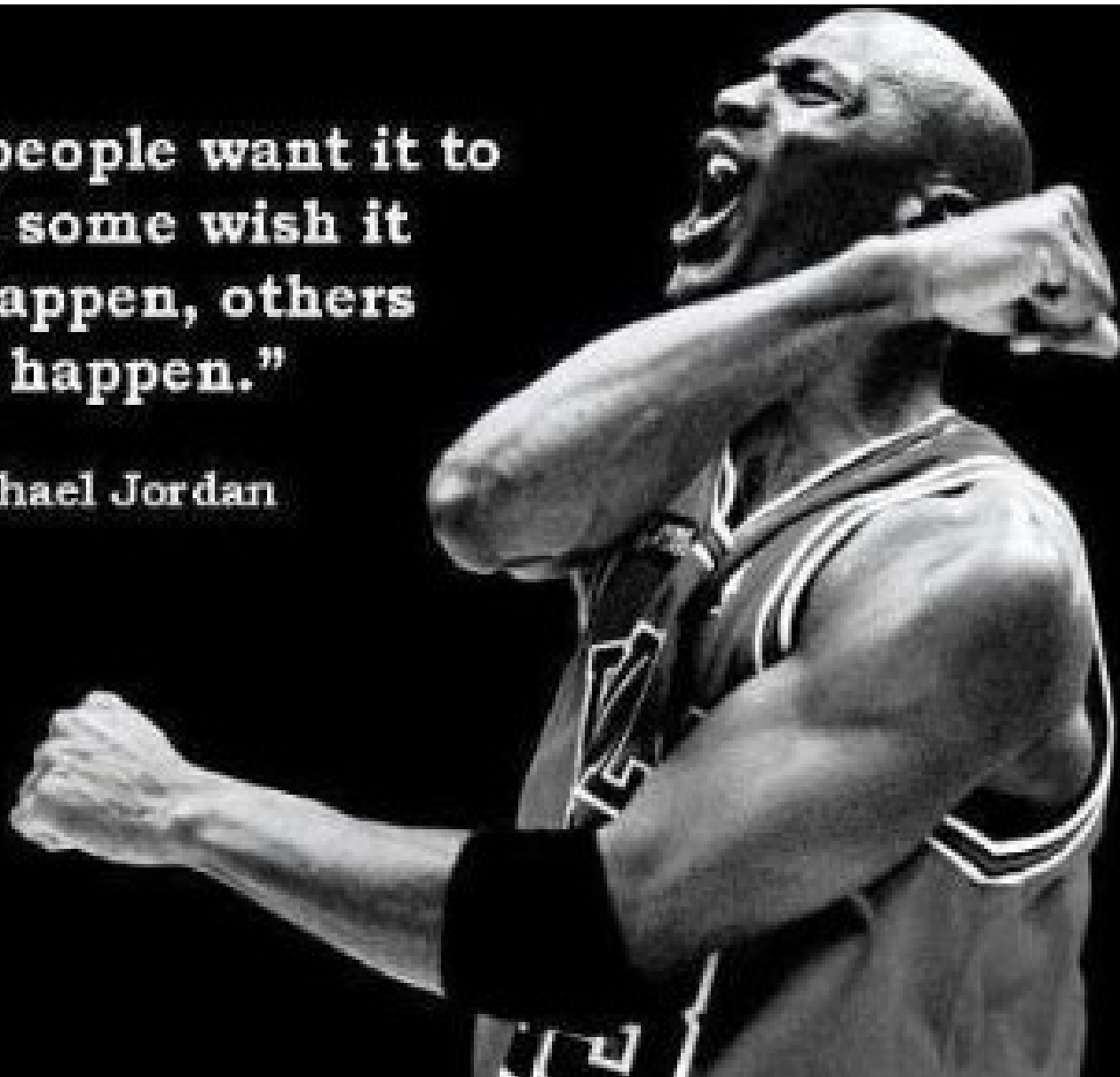
Hájek: Jsem jako baseballista, čekám na tučný nadhoz

Roklen24
13:01 • 16. února 2017



“Some people want it to happen, some wish it would happen, others make it happen.”

-Michael Jordan



DÍKY ZA POZORNOST .