



Jak na investování s UniCredit Bank

Investování s námi není žádná věda. **Zahraniční i české cenné papíry** u nás nakoupíte raz dva. Můžete investovat **jednorázově**, když zrovna máte peníze navíc, nebo začít s menšími částkami a nastavit si **pravidelnou investici**. Případně si dávat něco stranou na stáří s **dlouhodobým investičním produktem**, který může být zajímavý doplněk k penzijnímu spoření.

Snažili jsme se vám investování udělat **co nejjednodušší**, ale nějaké formality k němu patří. Většinu nám ukládají zákony a nařízení, takže se nedají přeskočit ani ošidit. Ale nebojte, společně to zvládneme, i pokud zatím s investováním nemáte zkušenosti. A jestli už nějakou dobu investujete, nic vás nepřekvapí.



CO SE HODÍ VĚDĚT, NEŽ SE DO TOHO DÁME

1. UŽ JSTE NAŠÍM KLIENTEM?

Pokud ano, tehle bod klidně přeskočte. Pokud ne, čeká vás napřed založení běžného účtu. Na investování vám klidně **stačí náš účet zdarma**. Založíte si ho jednoduše **za pár minut v aplikaci**, na internetu nebo na pobočce. Jak se vám to hodí.

2. ZAČNEME INVESTIČNÍM DOTAZNÍKEM

Bud'te v klidu, nechceme vás z ničeho zkoušet. Dotazník potřebujeme proto, abychom vám mohli nabízet investice, které odpovídají tomu, **co od investování čekáte** a **co o něm víte**. A až budete mít pocit, že už toho o investování víte víc, můžete si ho **vyplnit znovu**.

3. ZALOŽÍTE SI ÚČET V TÉ MĚNĚ, VE KTERÉ CHCETE INVESTOVAT

Cenné papíry potřebujete odněkud nakupovat, my vám zase musíme někam posílat peníze z jejich prodeje. Na české investice vám k tomu stačí účet v korunách. Na **zahraniční investice** v dolarech ale budete potřebovat **účet v dolarech**, na investice v eurech zase **účet v eurech**. Cenné papíry u nás totiž vždy nakupujete v té měně, ve které jsou vydané.

4. ZALOŽÍME VÁM JEŠTĚ SAMOSTATNÝ ÚČET JEN NA INVESTICE

K investování vám ještě musíme založit takzvaný **majetkový účet**. Na ten vám budeme připisovat nakoupené cenné papíry. Abychom to mohli udělat, uzavřeme spolu **smlouvu o poskytování investičních služeb**.

5. HRÁT BUDEME PODLE JASNĚ DANÝCH PRAVIDEL

Ve smlouvě si dohodneme **pravidla, která budeme při investování dodržovat**. Patří k nim také obchodní podmínky, sazebník a ceníky. Než začnete investovat, určitě si je přečtete, ať vás pak nic nepřekvapí. Třeba to, že když nám budete dlouho dlužit, můžeme vaše cenné papíry prodat a z výnosu váš dluh zaplatit. Ale nebojte, při normálním investování se to nestává.

6. NÁKUP I PRODEJ CENNÝCH PAPÍRŮ VYŘÍDÍTE I V MOBILU

Pokyny k nákupu nebo prodeji můžete zadávat vy a kdokoliv, koho k tomu zmocníte. Nejrychleji pokyn **vyřídíte online ve Smart Banking**, ale můžete se i stavět na pobočce, kde vám **rádi pomůžeme** správně vyplnit všechny potřebné údaje.

7. O VYPOŘÁDÁNÍ OBCHODŮ SE POSTARÁME MY

Jakmile pokyn zadáte, máte hotovo. O zbytek se postaráme my tak, jak jsme se dohodli ve smluvních podmínkách. Pokud cenné papíry nakupujete, musíte si jen **ohlídat, že máte na účtu dost peněz** na to, abychom nákup mohli provést. Pokud prodáváte, stačí počkat, až vám peníze převedeme na účet. Snažíme se být **co nejrychlejší**, ale vždy záleží na tom, co nám dovolí trh a podmínky jednotlivých cenných papírů.

8. CENNÉ PAPÍRY SPRAVUJEME A POSÍLÁME VÁM VÝPISY

Vaše cenné papíry pro vás takzvaně **spravujeme**. To znamená především to, že vám je připíšeme na majetkový účet a na vaše peněžní účty vám z nich pak **posíláme výnosy** nebo třeba jistinu z dluhopisů. Každého čtvrt roku vám pak připravíme výpis o tom, jak to na vašem majetkovém účtu vypadá.

9. DOPŘEDU VÍTE, KOLIK NÁM ZAPLATÍTE

Za naši práci si bereme férovou **odměnu podle sazebníku a ceníků**. U některých investic máme poplatky nižší, třeba u oblíbeného onemarkets Fund nebo u našich vlastních dluhopisů. Zároveň je dobré vědět, že pokud bychom kvůli vašim cenným papírům platili něco navíc, například poplatek českému depozitáři cenných papírů nebo daně při investování v některých státech, necháme si to od vás poplatit.

10. S INVESTOVÁNÍM VÁM POMŮŽEME, ALE ROZHODNUTÍ JSOU NA VÁS

Určitě víte, že **investování nikdy není úplně bez rizika**. Hodnota cenných papírů se může pohybovat nahoru i dolů a stejně tak **kolísají i kurzy měn**. Když vám kvůli tomu vzniknou nějaké ztráty, my za ně neodpovídáme. Protože trh neovládáme a to, do čeho investujete, je jen na vás. Se vším kolem investování vám rádi pomůžeme, ale jako banka se nemůžeme pouštět do právního, daňového ani účetního poradenství. Na to jsou zase jiní odborníci.

11. INVESTUJETE, JAK CHCETE VY, A PŘESTAT MŮŽETE KDYKOLIV

I když si podepíšete smlouvu a založíme vám majetkový účet, k investování vás nic a nikdo nenutí. Cenné papíry **nakupujete a prodáváte prostě, když chcete** a když se vám to hodí. Pokud si založíte **pravidelnou investici**, můžete ji **kdykoliv přerušit**. Stejně tak můžete **jednoduše vypovědět celou smlouvu** o investování.

12. O ZMĚNÁCH VÁM DÁME VĚDĚT 2 MĚSÍCE PŘEDEM

Protože trh se mění, můžeme i my **měnit obchodní podmínky, sazebník a ceníky**. Vždy vám o tom ale samozřejmě dáme vědět, a to nejméně 2 měsíce předem. Když s navrženými změnami nebudete souhlasit, **můžete smlouvu o investování vypovědět**. Cenné papíry vám převedeme, kam si řeknete.

Pořád nevíte všechno? Chápeme, že investice nemusí být pro každého jednoduché téma. Takže se bez obav ozvěte, rádi cokoliv doplníme a vysvětlíme.

Děkujeme, že chcete investovat s námi, a přejeme i dál jen samá dobrá investiční rozhodnutí.

Vaše UniCredit Bank

www.unicreditbank.cz

