

Vážení klienti,

asi jste zaregistrovali, že úrokové sazby na bankovních vkladech jsou na minimech. Běžný střadatel má možnost umístit prostředky např. na spořicí účet. Tyto účty nabízejí roční zhodnocení cca kolem 0,5 %, sazba je ale většinou limitována max. výší úločky (např. 200-400 000 Kč). Suma vložená nad tento limit je zhodnocována sazbou nižší (0,1-0,25 % p.a.).

Řešením jak docílit vyššího zhodnocení vašich úspor je investovat. V tomto čísle Newsletteru vám představíme

Fond korporátních dluhopisů, který dlouhodobě dosahuje průměrného ročního zhodnocení přes 3 % p. a.

Tento fond z nabídky investičních nástrojů ALFA Finance je vhodný pro méně konzervativní investory, kteří

hledají vyšší výnos, než jaký nabízí domácí trh dluhopisů. Doporučená doba investice je alespoň 3 roky

a déle. Portfolio fondu obsahuje kvalitní korporátní dluhopisy zejména ze zemí střední a východní Evropy.

Měnové riziko je zde zajišťováno. Díky kreditnímu riziku je výše zhodnocení zpravidla vyšší než u státních

dluhopisů. Citlivost portfolia na pohyb úrokových sazeb je nízká. Do tohoto fondu můžete investovat jednorázově nebo i pravidelně měsíčně od 500 Kč.

Co jsou to Korporátní dluhopisy? Vydávají je většinou velké firmy/korporace a tímto způsobem získávají prostředky

na další svůj rozvoj. Firma může získat prostředky buď úpisem akcií na burze cenných papírů nebo

právě vydáním dluhopisu. Tyto dluhopisy většinou kupují investiční a penzijní společnosti spravující právě podílové fondy.

Stručná charakteristika:

typ fondu: otevřený podílový - můžete kdykoli vstoupit a kdykoli vystoupit

majetek: cca 4,5 miliardy Kč – spravované prostředky klientů v tomto fondu

vstupní poplatek: 1 %

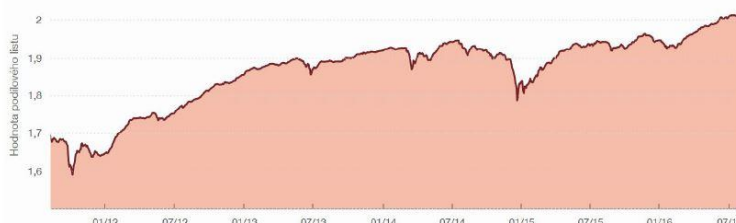
výstupní poplatek: 0 %

správcovský poplatek: 1,9 % (odečítá se ročně z majetku fondu, výnosy jsou zveřejňovány již po očištění od tohoto poplatku)

investiční horizont: 3 roky a déle (doporučení na jak dlouhou dobu minimálně investovat)
daňová úleva: při investici 3 roky a déle osvobození od placení daně z výnosu
měnové zajištění: dluhopisy jsou nakupovány v EUR, USD a CZK, celý fond je však zajištěn do CZK, takže zde není kurzové riziko cizích měn
Hrubý výnos do splatnosti: 3,71% p. a. (*)

Výkonnost fondu za uplynulá období:

Poslední rok	3,72 %
2015	5,90 %
2014	-4,27 %
2013	3,44 %
2012	12,76 %
2011	-0,30 %
2010	8,37 %



Se zákazníkem/zájemcem o investování provede vázaný zástupce nejprve zařazení do rizikového profilu na základě vyplnění investičního dotazníku a dále vypíše záznam z jednání, kde jsou specifikovány přání a požadavky zákazníka/zájemce o investování. Po té může dojít k sepsání Smlouvy o podmínkách vydávání a odkupování cenných papírů a investování prostředků.

Důležité informace:

- Historické výnosy nejsou zárukou výnosů budoucích. Hodnota investice může v průběhu investičního období kolísat a není zaručena návratnost investované částky. Skutečný výnos je závislý na vývoji kapitálových trhů a není zaručen.
- Čtěte pozorně **investiční upozornění** – poučení o rizicích spojených s investováním.
- Prezentovaný fond korporátních dluhopisů obhospodařuje investiční společnost, se kterou má ALFA Finance smluvní vztah na investiční zprostředkování. Jedná se o reálný podílový fond, který je na trhu již od roku 2001.
- ALFA Finance, s.r.o. je investiční zprostředkovatel a svou činnost vykonává pomocí tzv. vázaných zástupců na zprostředkování investic.
- Tento e-mail není investičním doporučením ani pokynem k nákupu.

(*) Výnos do splatnosti – představuje celkový roční výnos, který získáme, pokud nakoupíme dluhopis za aktuální tržní cenu, držíme jej do doby splatnosti, a zároveň reinvestujeme veškeré kupónové platby z dluhopisu plynoucí. U podílového fondu se jedná o průměrný výnos do splatnosti vše ch korporátních dluhopisů v portfoliu.

Pro bližší informace kontaktujte svého finančního konzultanta ALFA Finance nebo klientskou linku: 731 900 800 (v pracovních dnech od 8:30 do 17:00 hodin).

ALFA Finance, s.r.o., se sídlem Škroupova 2, 301 00 Plzeň, IČ 26346508, zapsaná v OR u KS v Plzni, oddíl C, vložka 14409, registrovaná u České národní banky (dále jen ČNB) podle § 30 zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, oprávnující k poskytování investiční služby podle § 4 odst. 2 písm. a) téhož zákona, spočívající v přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů pod č.j. 43/R/18/2002/3 dne 27.11.2002 je registrována k činnosti podle § 74 odst. 1 zákona o doplňkovém penzijním spoření pod č.j. 2012/13049/570, spisovou značkou Sp/2012/913/571.