

Pioneer Investments Česká rodina fondů Pioneer

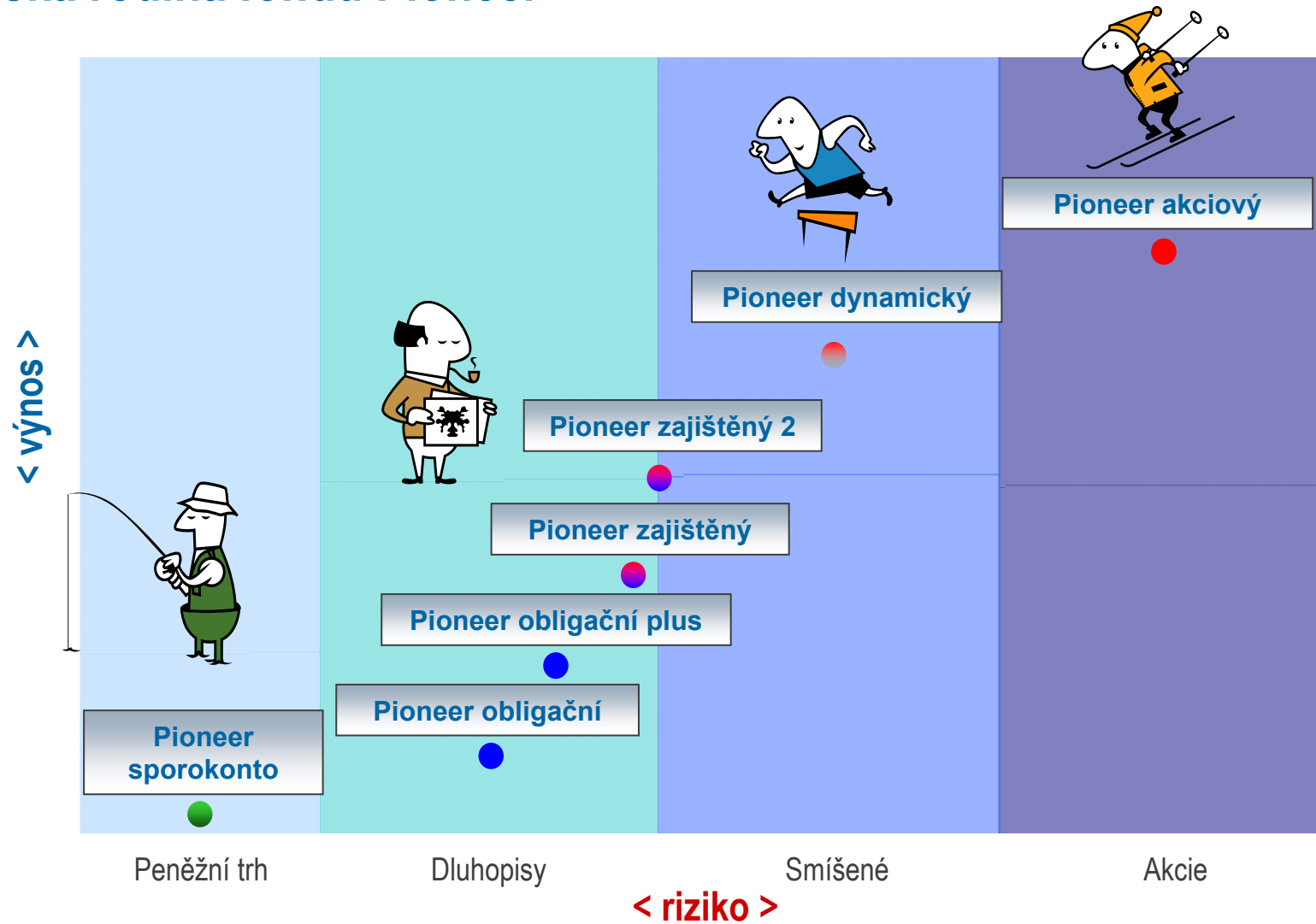
Listopad 2011



Proč investovat do podílových fondů?

- Podílové fondy mají atraktivní výnosový potenciál
- Ve vyspělém světě plní významnou roli při tvorbě rezerv na penzi
- Nabízejí široký výběr investičních strategií od velmi konzervativních až po rizikové
- Jsou vysoce likvidní, nabízejí rychlý přístup k penězům
- Mají daňové výhody – po 6 měsících 0% daň z příjmu
- Jsou transparentní, poskytují pravidelné informace
- Diverzifikují rizika rozložením portfolia do různých cenných papírů
- Majetek fondu je oddělen od majetku správcovské společnosti a není součástí konkursní podstaty

Česká rodina fondů Pioneer



Česká rodina fondů Pioneer

Pioneer – Sporokonto

Pioneer – Obligační fond

Pioneer – Obligační plus

Pioneer – Zajištěný fond

Pioneer – Zajištěný fond 2

Pioneer – Dynamický fond

Pioneer – Akciový fond

Česká rodina fondů Pioneer

Pioneer – Sporokonto

- Fond peněžního trhu
- Alternativa k termínovanému vkladu
- Výnos po 6 měsících trvání investice je osvobozen od zdanění (rozdíl proti bankovním vkladům)
- Portfolio tvořeno krátkodobými dluhopisy a nástroji peněžního trhu
- Zajištěn proti měnovému riziku (investice v CZK)



Výkonnost a další podrobné informace naleznete na www.pioneerinvestments.cz.

Česká rodina fondů Pioneer

Pioneer – Sporokonto

Hodíte se k sobě?

Fond je vhodný pro méně zkušené investory, kteří hodlají dosáhnout vyššího zhodnocení než u termínovaných vkladů s vědomím, že při negativním vývoji úrokových sazeb mohou utrpět i určitou ztrátu a mohou si dovolit odložit investovaný kapitál na 6-12 měsíců. Jde o nástroj s velmi nízkým rizikem, který může sloužit i pro zkušenější investory jako dočasný nástroj v období nedostatku tržních příležitostí pro investici. Fond může také sloužit jako doplňkový instrument pro agresivnější investiční strategie.

Investiční tým*

Portfolio fondu spravuje tým **Margarette Strasser**. Margarette Strasser absolvovala ekonomii na vídeňské univerzitě v roce 1989. S téměř dvacetiletou zkušeností s dluhopisy rozvíjejících se trhů, získanou v různých pozicích ve skupině Bank Austria Creditanstalt, patří mezi nejzkušenější portfolio manažery Pioneer Investments zejména se zaměřením na východoevropský region.

Dalším členem týmu je **Martin Exel**, který do skupiny Pioneer Investments nastoupil v roce 2008, po předchozí čtvrtleté zkušenosti se správou dluhopisových fondů regionu střední a východní Evropy skupiny Volksbank AG.

* Od 1.1.2009 bylo obhospodařování majetku fondu v souladu s ustanovením § 78 odst. 1 Zákona o kolektivním investování svěřeno společnosti Pioneer Investments Austria GmbH, členu bankovní skupiny UniCredit, se sídlem Lassallestraße 1, Vienna.

Česká rodina fondů Pioneer

Pioneer – Sporokonto

Pioneer – Obligační fond

Pioneer – Obligační plus

Pioneer – Zajištěný fond

Pioneer – Zajištěný fond 2

Pioneer – Dynamický fond

Pioneer – Akciový fond

Česká rodina fondů Pioneer

Pioneer – Obligační fond

- Dluhopisový fond
- Zaměřen na korunové, převážně české státní dluhopisy a velmi kvalitní firemní dluhopisy
- Zajištěn proti případnému měnovému riziku
- V dobách nejistoty na akciových trzích obvykle funguje jako „spásný“ přístav



Výkonnost a další podrobné informace naleznete na www.pioneerinvestments.cz.

Česká rodina fondů Pioneer

Pioneer – Obligační fond

Hodíte se k sobě?

Portfolio fondu je koncipováno tak, aby nabízelo zhodnocení v českých korunách, se střednědobým investičním horizontem, ve kterém pak nabízí vyšší zhodnocení než tradiční bankovní produkty a fondy peněžního trhu. Fond je určen pro investory, kteří mají alespoň částečně přehled o vývoji na finančních trzích a uvědomují si jejich možnosti a rizika. Investor by si měl být vědom kolísavosti (volatility) produktu, musí být ochotný přijmout ztráty plynoucí z nepředvídatelných výkyvů a událostí na finančních trzích (zejména růst úroků v prostředí zvyšující se inflace) a může si dovolit odložit investovaný kapitál na nejméně 3 roky. V portfoliu klienta jde o nástroj s nižším rizikem, který může sloužit nejen jako samostatný investiční instrument, ale také jako doplněk sloužící k diverzifikaci rizik plynoucích z agresivnějších investičních strategií.

Investiční tým*

Portfolio fondu spravuje tým **Margarette Strasser**. Margarette Strasser absolvovala ekonomii na vídeňské univerzitě v roce 1989. S téměř dvacetiletou zkušeností s dluhopisy rozvíjejících se trhů, získanou v různých pozicích ve skupině Bank Austria Creditanstalt, patří mezi nejzkušenější portfolio manažery Pioneer Investments zejména se zaměřením na východoevropský region.

Dalším členem týmu je **Martin Exel**, který do skupiny Pioneer Investments nastoupil v roce 2008, po předchozí čtvrtleté zkušenosti se správou dluhopisových fondů regionu střední a východní Evropy skupiny Volksbank AG.

* Od 1.1.2009 bylo obhospodařování majetku fondu v souladu s ustanovením § 78 odst. 1 Zákona o kolektivním investování svěřeno společnosti Pioneer Investments Austria GmbH, členu bankovní skupiny UniCredit, se sídlem Lassallestraße 1, Vienna.

Česká rodina fondů Pioneer

Pioneer – Sporokonto

Pioneer – Obligační fond

Pioneer – Obligační plus

Pioneer – Zajištěný fond

Pioneer – Zajištěný fond 2

Pioneer – Dynamický fond

Pioneer – Akciový fond

Česká rodina fondů Pioneer

Pioneer – Obligační plus

- Dluhopisový fond
- Zaměřen na dluhopisy zemí střední a východní Evropy
 - Česko, Polsko, Slovensko, Maďarsko
- Státní i firemní dluhopisy investičního stupně
- Aktivní řízení měnového rizika. Neutrální měnová expozice 35 % (mimo CZK). Fond však může mít až 100 % v CZK



Výkonnost a další podrobné informace naleznete na www.pioneerinvestments.cz.

Česká rodina fondů Pioneer

Pioneer – Obligační plus

Hodíte se k sobě?

Portfolio je koncipováno pro stejný typ investorů, jako jsou podílníci fondu Pioneer – Obligační fond. Přibližně třetina portfolia je investována do zejména státních dluhopisů Polska, Maďarska a Slovenska s cílem fondu dosáhnout o cca 1% p.a. vyšší výnos než nabízí fond Pioneer – Obligační fond. Splnění tohoto cíle není možno garantovat.

Investiční tým*

Portfolio fondu spravuje tým **Margarette Strasser**. Margarette Strasser absolvovala ekonomii na vídeňské univerzitě v roce 1989. S téměř dvacetiletou zkušeností s dluhopisy rozvíjejících se trhů, získanou v různých pozicích ve skupině Bank Austria Creditanstalt, patří mezi nejzkušenější portfolio manažery Pioneer Investments zejména se zaměřením na východoevropský region.

Dalším členem týmu je **Martin Exel**, který do skupiny Pioneer Investments nastoupil v roce 2008, po předchozí čtvrtleté zkušenosti se správou dluhopisových fondů regionu střední a východní Evropy skupiny Volksbank AG.

* Od 1.1.2009 bylo obhospodařování majetku fondu v souladu s ustanovením § 78 odst. 1 Zákona o kolektivním investování svěřeno společnosti Pioneer Investments Austria GmbH, členu bankovní skupiny UniCredit, se sídlem Lassallestraße 1, Vienna.

Česká rodina fondů Pioneer

Pioneer – Sporokonto

Pioneer – Obligační fond

Pioneer – Obligační plus

Pioneer – Zajištěný fond

Pioneer – Zajištěný fond 2

Pioneer – Dynamický fond

Pioneer – Akciový fond

Česká rodina fondů Pioneer

Pioneer – Zajištěný fond

- Zajištěný fond – model zajištění je konstruován tak, aby hodnota podílového listu neklesla pod 90 % historického maxima
- Atraktivní výnos, podíl na růstu akciových trhů včetně reinvestovaných dividend bez omezení maximálního růstu hodnoty s předem známou výší ochrany v případě propadů akcií
- Investice na globálních trzích se 100% měnovým zajištěním do CZK
- Možnost kdykoli požádat o zpětný odkup podílových listů bez dodatečného poplatku
- Flexibilně řízený fond složený z krátkodobých českých státních dluhopisů a akciových instrumentů, jejichž podíl se pohybuje ve výši 0 - 40 % portfolia



Výkonnost a další podrobné informace naleznete na www.pioneerinvestments.cz.

Česká rodina fondů Pioneer

Pioneer – Zajištěný fond

Hodíte se k sobě?

Portfolio fondu je koncipováno tak, aby nabízelo zhodnocení v českých korunách, s krátko až střednědobým investičním horizontem. Fond je určen zejména pro opatrnější investory, kteří preferují ochranu kapitálu před maximalizací výnosového potenciálu. Je určen investorům, kteří očekávají výnos mírně vyšší než nabízejí termínované vklady a navíc chtějí, aby po každém růstu byla „zamykána“ úroveň ochrany na vyšší úrovni, čímž dochází k postupné eliminaci rizika krátkodobého poklesu pod úroveň investované částky. Fond je určen těm investorům, pro něž jsou atraktivní zajištěné produkty s investičním horizontem okolo 5 roků, ale nevyhovuje jim, že tyto produkty jsou obvykle dostupné jen v krátkých, časově omezených upisovacích periodách a jejich likvidita je značně omezená. Investor musí být ochoten přijmout kolísavost v kratším horizontu plynoucí z nepředvídatelných výkyvů na finančních trzích. V portfoliu konzervativního investora může tento fond představovat významnou pozici. U investorů s velmi krátkým investičním horizontem 1-3 roků je doporučeno tento fond kombinovat s fondy peněžního trhu a dluhopisovými fondy.

Investiční tým*

Portfolio fondu spravuje tým Garantovaných a zajištěných fondů pod vedením **Mikaela Bäckströma**. Mikael Bäckström po absolvování univerzit ve švédské Uppsale a Lundu a ve Vídni řídil od roku 1997 řadu fondů zaměřených na globální akcie zejména ve skupině Capital Invest. Následně se od roku 2002 začal specializovat na Multi Asset portfolia a garantované fondy. Od roku 2007 je zodpovědný za řízení týmu Garantovaných a zajištěných fondů společnosti Pioneer Investments Austria. Při řízení zajištěných fondů české rodiny fondů Pioneer úzce spolupracuje zejména se **Zoltanem Rabou**, který do Pioneer Investments Austria přišel z maďarské společnosti skupiny Pioneer Investments, kde již od roku 2003 rozvíjel linie zajištěných produktů. Dalšími členy týmu jsou **Herbert Virag** a **Jürgen Scheibelhofer**.

Zajištěné fondy řízené skupinou Pioneer Investments Austria byly oceněny jako nejlepší na rakouském trhu (Österreichischer Dachfonds Awards 2009, Geld Magazin)

* Od 1.1.2009 bylo obhospodařování majetku fondu v souladu s ustanovením § 78 odst. 1 Zákona o kolektivním investování svěřeno společnosti Pioneer Investments Austria GmbH, členu bankovní skupiny UniCredit, se sídlem Lassallestraße 1, Vienna.

Česká rodina fondů Pioneer

Pioneer – Sporokonto

Pioneer – Obligační fond

Pioneer – Obligační plus

Pioneer – Zajištěný fond

Pioneer – Zajištěný fond 2

Pioneer – Dynamický fond

Pioneer – Akciový fond

Česká rodina fondů Pioneer

Pioneer – Zajištěný fond 2

- Zajištěný fond - hodnota podílového listu zajištěna na 100 % hodnoty ze dne 26.7.2010 na horizontu 5 let
- Zamykání ochranné úrovně na pětiletém horizontu anebo při růstu hodnoty fondu o 5 %
- Atraktivní výnos, podíl na růstu akciových trhů včetně reinvestovaných dividend bez omezení maximálního růstu hodnoty
- Investice na globálních trzích se 100% měnovým zajištěním do CZK
- Flexibilně řízený fond složený z českých státních dluhopisů se splatností odpovídající zajištěnému období a akciových instrumentů, jejichž podíl není omezen



Výkonnost a další podrobné informace naleznete na www.pioneerinvestments.cz.

Česká rodina fondů Pioneer

Pioneer – Zajištěný fond 2

Hodíte se k sobě?

Portfolio fondu je koncipováno tak, aby nabízelo zhodnocení investorům s investicí v českých korunách se střednědobým investičním horizontem. Fond je určen zejména pro opatrnější investory, kteří preferují ochranu kapitálu před maximalizací výnosového potenciálu. Je určen investorům, kteří očekávají výnos nad výnosem termínovaných vkladů a navíc chtějí, aby po každém růstu byla „zamykána“ úroveň ochrany na vyšší úrovni, čímž dochází k postupné eliminaci rizika krátkodobého poklesu pod úroveň investované částky. Fond je určen těm investorům, pro něž jsou atraktivní zajištěné produkty s horizontem nad 3 roky, resp. 5 let, ale nevyhovuje jim, že tyto produkty jsou obvykle dostupné jen v krátkých, časově omezených upisovacích periodách a jejich likvidita je značně omezená. Investor musí být ochoten přijmout kolísavost v kratším horizontu plynoucí z nepředvídatelných výkyvů na finančních trzích. V portfoliu konzervativního investora může tento fond představovat významnou pozici s ohledem na délku zajišťovacího období.

Investiční tým*

Portfolio fondu spravuje tým Garantovaných a zajištěných fondů pod vedením **Mikaela Bäckströma**. Mikael Bäckström po absolvování univerzit ve švédské Uppsale a Lundu a ve Vídni řídil od roku 1997 řadu fondů zaměřených na globální akcie zejména ve skupině Capital Invest. Následně se od roku 2002 začal specializovat na Multi Asset portfolia a garantované fondy. Od roku 2007 je zodpovědný za řízení týmu Garantovaných a zajištěných fondů společnosti Pioneer Investments Austria. Při řízení zajištěných fondů české rodiny fondů Pioneer úzce spolupracuje zejména se **Zoltanem Rabou**, který do Pioneer Investments Austria přišel z maďarské společnosti skupiny Pioneer Investments, kde již od roku 2003 rozvíjel linie zajištěných produktů. Dalšími členy týmu jsou **Herbert Virag** a **Jürgen Scheibhofer**.

Zajištěné fondy řízené skupinou Pioneer Investments Austria byly oceněny jako nejlepší na rakouském trhu (Österreichischer Dachfonds Awards 2009, Geld Magazin)

* Od 1.1.2009 bylo obhospodařování majetku fondu v souladu s ustanovením § 78 odst. 1 Zákona o kolektivním investování svěřeno společnosti Pioneer Investments Austria GmbH, členu bankovní skupiny UniCredit, se sídlem Lassallestraße 1, Vienna.

Česká rodina fondů Pioneer

Pioneer – Sporokonto

Pioneer – Obligační fond

Pioneer – Obligační plus

Pioneer – Zajištěný fond

Pioneer – Zajištěný fond 2

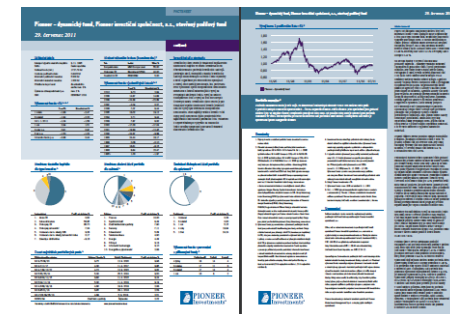
Pioneer – Dynamický fond

Pioneer – Akciový fond

Česká rodina fondů Pioneer

Pioneer – Dynamický fond

- Balancovaný (smíšený) fond s dynamickou strategií
- Akciová část zaměřena převážně na evropské tituly (55 % portfolia)
- Dluhopisová část zaměřena na korunové dluhopisy (40 % portfolia)
- Pro dlouhodobé investice
- Zajištěn proti měnovému riziku do CZK



Výkonnost a další podrobné informace naleznete na www.pioneerinvestments.cz.

Česká rodina fondů Pioneer

Pioneer – Dynamický fond

Hodíte se k sobě?

Portfolio fondu je koncipováno tak, aby nabízelo zhodnocení investorům s investicí v českých korunách, se střednědobým či dlouhodobým investičním horizontem. Fond je určen zejména pro investory, kteří mají přehled o vývoji na kapitálových trzích a uvědomují si jejich možnosti a rizika. Investor musí být obeznámen s kolísavostí (volatilitou) produktu, musí být ochotný přijmout ztráty plynoucí z nepředvídatelných výkyvů na finančních trzích a může si dovolit odložit investovaný kapitál na nejméně 5 let. V portfoliu investora, v němž je dostatečně diverzifikováno riziko, je vhodné podílové listy fondu kombinovat s konzervativním investičním nástrojem.

Investiční tým*

Portfolio manažerem fondu je **Petr Zajíc**. Po absolvování makléřských zkoušek v roce 1994 zastával řadu pozic v předních českých finančních společnostech – ČSOB, Expandia Finance, Patria Finance. Jeho specializací jsou globální akciové trhy. Ve skupině Pioneer Investments pracuje od roku 2002. Od počátku roku 2009 je členem týmu portfolio manažerů ve Vídni, kde zodpovídá primárně za akciovou část portfolia a asset alokaci. Dluhopisová část fondu je spravována týmem **Margarette Strasser**.

* Od 1.1.2009 bylo obhospodařování majetku fondu v souladu s ustanovením § 78 odst. 1 Zákona o kolektivním investování svěřeno společnosti Pioneer Investments Austria GmbH, členu bankovní skupiny UniCredit, se sídlem Lassallestraße 1, Vienna.

Česká rodina fondů Pioneer

Pioneer – Sporokonto

Pioneer – Obligační fond

Pioneer – Obligační plus

Pioneer – Zajištěný fond

Pioneer – Zajištěný fond 2

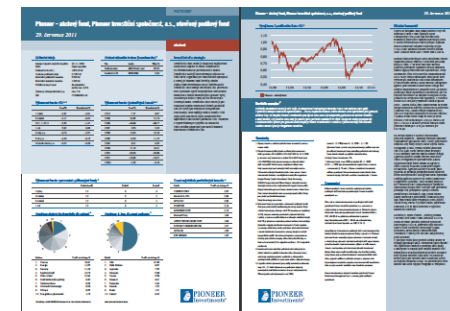
Pioneer – Dynamický fond

Pioneer – Akciový fond

Česká rodina fondů Pioneer

Pioneer – Akciový fond

- Investice na globálních trzích se 100% měnovým zajištěním do CZK
- Výběr akcií v rámci všech významných světových akciových trhů (USA, Evropa, Asie ...)
- Pro dlouhodobé investory
- Zajištěn proti měnovému riziku - v praxi to znamená unikátní možnost pro korunové investory koupit si americké nebo evropské akcie a netrpět oslabením dolaru či eura



Výkonnost a další podrobné informace naleznete na www.pioneerinvestments.cz.

Česká rodina fondů Pioneer

Pioneer – Akciový fond

Hodíte se k sobě?

Portfolio fondu je koncipováno tak, aby nabízelo zhodnocení investorům s investicí v českých korunách s dlouhodobým investičním horizontem. Fond je určen zejména pro investory, kteří mají přehled o vývoji na akciových trzích a uvědomují si jejich možnosti a rizika. Investor musí být obeznámen s kolísavostí (volatilitou) produktu, musí být ochotný přijmout ztráty plynoucí z nepředvídatelných výkyvů na finančních a zejména akciových trzích a může si dovolit odložit investovaný kapitál na nejméně 7 let. V portfoliu investora, v němž je dostatečně diverzifikováno riziko, je nutné fond kombinovat s konzervativním investičním instrumentem.

Investiční tým*

Portfolio manažerem fondu je **Petr Zajíc**. Po absolvování makléřských zkoušek v roce 1994 zastával řadu pozic v předních českých finančních společnostech – ČSOB, Expandia Finance, Patria Finance. Jeho specializací jsou globální akciové trhy. Ve skupině Pioneer Investments pracuje od roku 2002 a je zodpovědný primárně za akciové investice a asset alokaci. Od počátku roku 2009 je členem týmu portfolio manažerů ve Vídni. Na správě fondu spolupracuje s mezinárodním týmem pro globální akcie skupiny Pioneer Investments v Dublinu, v jehož čele stojí **Neil Robson**. Dalším členem týmu je **Piergaetano Iaccarino**.

* Od 1.1.2009 bylo obhospodařování majetku fondu v souladu s ustanovením § 78 odst. 1 Zákona o kolektivním investování svěřeno společnosti Pioneer Investments Austria GmbH, členu bankovní skupiny UniCredit, se sídlem Lassallestraße 1, Vienna.

Česká rodina fondů Pioneer

Upozornění

Tento materiál nepředstavuje nabídku podílových listů fondu. Dříve, než se rozhodnete investovat, seznamte se se statutem fondů České rodiny fondů Pioneer, s právními podmínkami investice, daňovými důsledky a riziky spojenými s investicí. Statuty lze získat zdarma v Klientském centru Pioneer Investments v ČR, Danube House, Karolinská 650/1, Praha 8, na www.pioneerinvestments.cz nebo na bezplatných telefonních linkách 800 118 844 a 800 313 663.

Investice do podílových listů obsahuje riziko kolísání aktuální hodnoty investované částky a výnosů z ní. Není zaručena návratnost původně investované částky. Minulé výnosy nejsou zárukou výnosů budoucích. Případné zdanění závisí na osobních poměrech investora a může se měnit.

V textu jsou uvedeny pouze zkrácené názvy fondů. Úplné názvy fondů jsou uvedeny ve statutech České rodiny fondů Pioneer.

Pioneer Investments je obchodním označením společnosti Pioneer Global Asset Management S.p.A., PGAM a skupiny jejích dceřiných společností.

Tento materiál nepředstavuje informace o obchodníkovi s cennými papíry, jeho službách, ochraně majetku zákazníka, rizicích apod. dle příslušných právních předpisů. Tyto informace jsou dostupné na níže uvedených internetových stránkách. Pioneer Investments, Infolinka: 800 118 844, www.pioneerinvestments.cz.

UniCredit Bank Czech Republic, a.s., Infolinka: 800 144 441, www.unicreditbank.cz.

Veškeré informace můžete získat rovněž na internetových stránkách www.unicreditbank.cz.