



# Bud'te IN v INvesticích

## Robot vs. člověk

In Investments, s. r. o.

Bc. Lukáš Paldus, EFP, EFA

Spoluzakladatel, lektor a analytik

(European Financial Planner and Advisor)

## Lidské poradenství

- Placené transparentní poradenství pro každého klienta
- ETF fondy hýbou světem
- Dobře zaplacený poradce poskytuje nadstandardní služby

## Roboporadenství

- Robo-Advisory 1.0 – 4.0
- Zjednodušení procesu
- Tematické a ESG investování je budoucnost

## Hybridní poradenství

- Člověk společně s robotem

## Lidské poradenství

- Placené transparentní poradenství pro každého klienta
- ETF fondy hýbou světem
- Dobře zaplacený poradce poskytuje nadstandardní služby

## Roboporadenství

- Robo-Advisory 1.0 – 4.0
- Zjednodušení procesu
- Tematické a ESG investování je budoucnost

## Hybridní poradenství

- Člověk společně s robotem

Uživatel: Heslo: 

Nová registrace

Přihlásit



ZPRAVODAJSTVÍ

AKCIE &amp; FONDY

MÉNY &amp; SAZBY

FOREX

KOMODITY &amp; DERIVÁTY

EKONOMIKA

MOJE PATRIA

PRÁVO

KOMODITY

ENERG. BURZA

ETF

ETC

CERTIFIKÁTY

WARRANTY

PÁKOVÉ CERTIFIKÁTY

Oblíbené

Vyhledávání

Popis

PX 908,80 -1,41%

DAX 10 526,16 -1,30%

NDQ 5 152,97 -0,70%

CZK/C 27,018 0,00%

CZK/\$ 24,435 -0,79%

AU 1 288,06 1,03%

BRT 48,19 -0,28%



TIP DNE: DIP - nové dlouhodobé příležitosti. Více zde.

## ETF

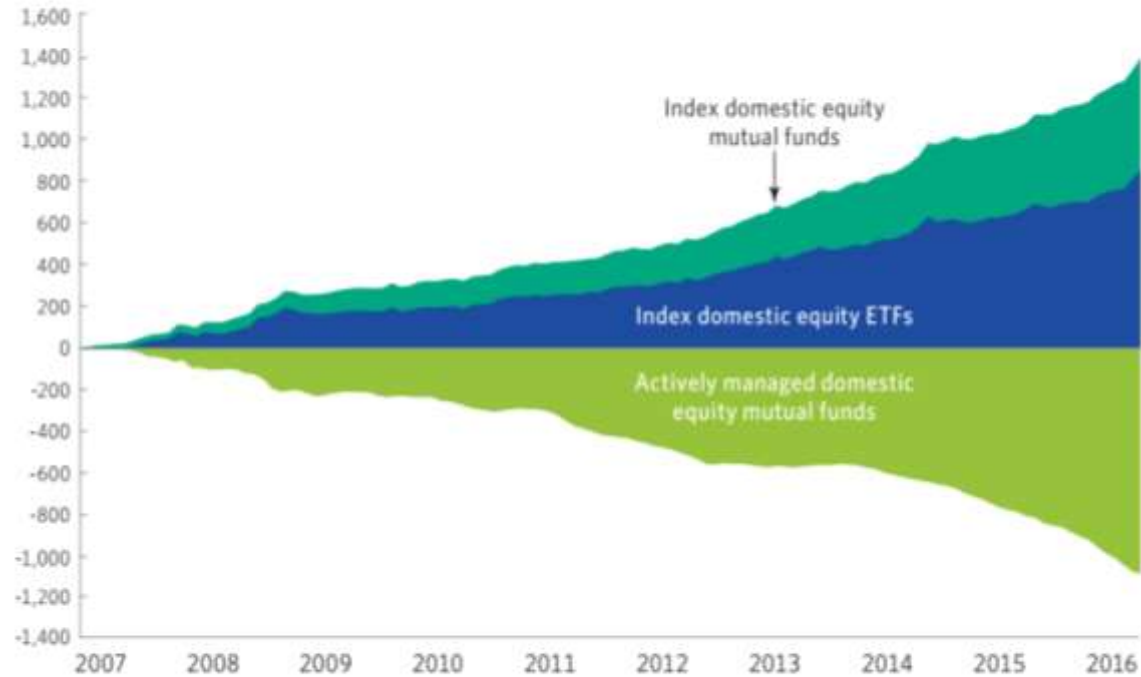


Exchange Traded Funds (ETF) je označení moderního investičního produktu a lze jej přeložit doslova jako „burzovně obchodované fondy“. Jedná se o fond, který na rozdíl od klasických otevřených podílových fondů vydal své akcie, se kterými se obchoduje na burzách jako s běžnými akciemi. Často se používá i výraz „nízkonákladové fondy“ nebo „indexové akcie“ (dále jen ETF).

# 1993

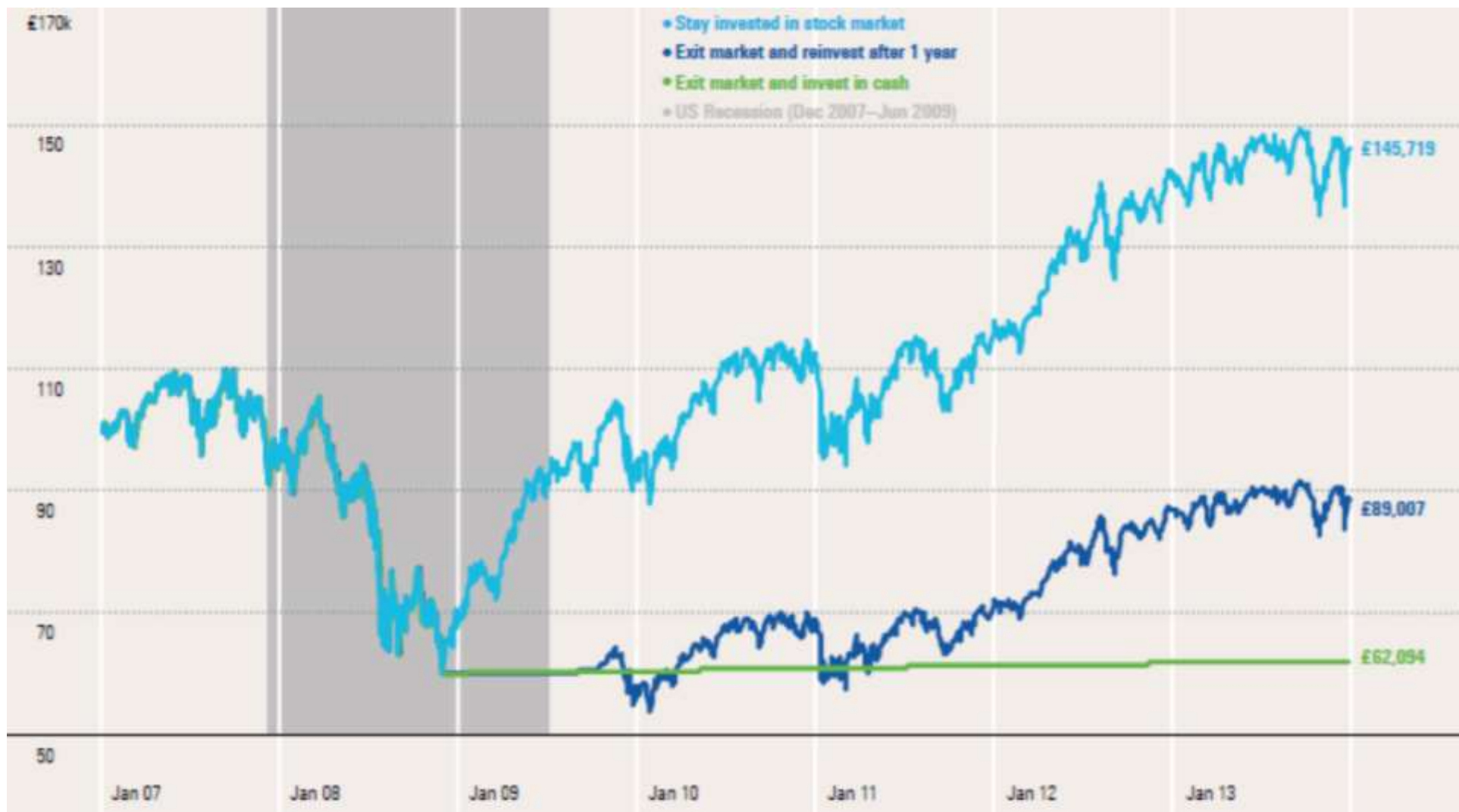
## Some of the Outflows from Domestic Equity Mutual Funds Have Gone to ETFs

Cumulative flows to and net share issuance of domestic equity mutual funds and index ETFs,\* billions of dollars; monthly, January 2007-December 2016



\* Prior to October 2009, index domestic equity ETF data include a small number of actively managed domestic equity ETFs.  
Note: Equity mutual fund data include net new cash flow and reinvested dividends. Data exclude funds that invest primarily in other funds.

		Data	1 Yr	3 Yr	5 Yr
Key	Delete	Point	Anlsd	Anlsd	Anlsd
		Name	%	%	%
		Franklin Mutual Gbl DiscvA(acc)USD	5.67	10.92	11.52
	x	Aberdeen Global World Equity A2 USD	8.83	9.61	9.28
	x	Fidelity Global Dividend A-Acc-USD	4.72	13.30	13.92
	x	BGF Global Equity Income A2	7.41	13.44	12.32
	x	iShares Core MSCI World ETF USD Acc	12.52	15.96	16.18

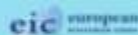


## Vyberte produkt a cíl

### Nízkonákladové BlackRock-ETF portfolio

Portfolio pro jednorázovou investici od 50 000 Kč a pravidelnou od 500 Kč, složené z nízkonákladových produktů ETF

HONOROVANÉ



### Společensky odpovědné globální portfolio

Investiční portfolio, které splňuje standardy ESG. Fondy investují především do firem, které se chovají odpovědně k životnímu prostředí, společnosti a firemní kultuře

HONOROVANÉ



### Tématické investování s ININem

Portfolio využívá současných trendů ve společnosti, které mají potenciál přinést zajímavý výnos investorům. Například stárnutí populace, přelomové technologie, digitalizace, nedostatek vody a další.

HONOROVANÉ


[Zobrazit všechny produkty](#)

Rizikový profil

Vyvážený



Cíl

Renta



Investiční horizont

15 let



Jednorázový vklad

50 000 Kč

Pravidelný vklad

500 Kč

Analyzovat



## Akciová strategie

tranše	název fondu
1. ▾	Amundi Index Solutions - Amundi Index MSCI North America AHK-C
1. ▾	iShares Core EURO STOXX 50 UCITS ETF EUR (Acc)   CSSX5E
1. ▾	iShares Core MSCI EM IMI UCITS ETF USD (Acc)   EIMI
1. ▾	iShares Core MSCI Japan IMI UCITS ETF USD (Acc) (JPY)   SJPA
1. ▾	iShares Core MSCI World UCITS ETF USD (Acc)   IWDA



**iShares**<sup>®</sup>  
by **BLACKROCK**<sup>®</sup>

## Ukazatel celkové nákladovosti (TER)

?



**Amundi**  
**ASSET MANAGEMENT**

## Lidské poradenství

- Placené transparentní poradenství pro každého klienta
- ETF fondy hýbou světem
- Dobře zaplacený poradce poskytuje nadstandardní služby

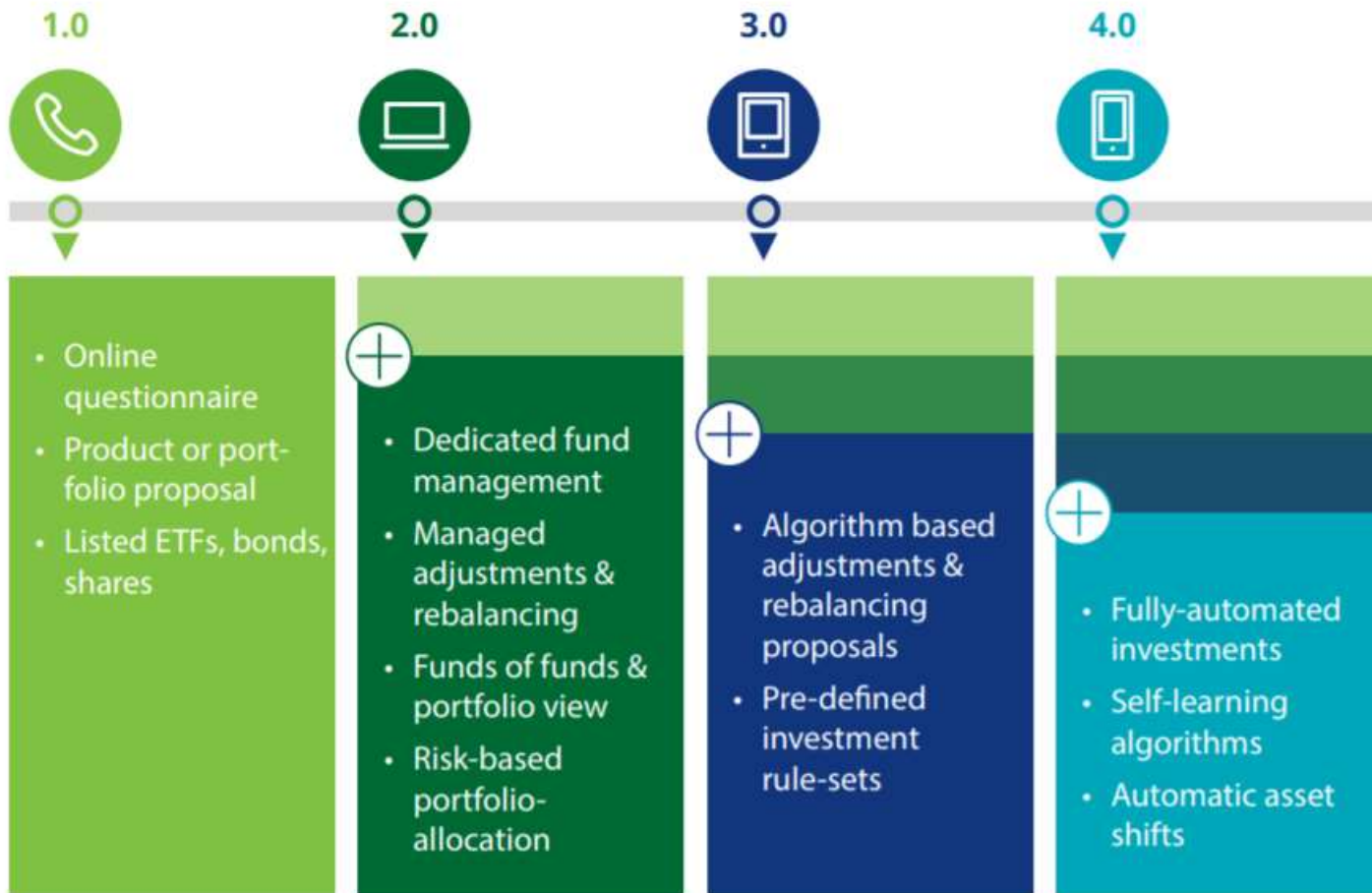
## Roboporadenství

- Robo-Advisory 1.0 – 4.0
- Zjednodušení procesu
- Tematické a ESG investování je budoucnost

## Hybridní poradenství

- Člověk společně s robotem

## Robo-Advisory evolution: Digital Wealth Management from 1.0 to 4.0



## Vyberte produkt a cíl

### Nízkonákladové BlackRock-ETF portfolio

Portfolio pro jednorázovou investici od 50 000 Kč a pravidelnou od 500 Kč, složené z nízkonákladových produktů ETF

HONOROVANÉ



### Společensky odpovědné globální portfolio

Investiční portfolio, které splňuje standardy ESG. Fondy investují především do firem, které se chovají odpovědně k životnímu prostředí, společnosti a firemní kultuře

HONOROVANÉ



### Tématické investování s ININem

Portfolio využívá současných trendů ve společnosti, které mají potenciál přinést zajímavý výnos investorům. Například stárnutí populace, přelomové technologie, digitalizace, nedostatek vody a další.

HONOROVANÉ


[Zobrazit všechny produkty](#)

Rizikový profil

Vyvážený



Cíl

Renta



Investiční horizont

15 let



Jednorázový vklad

50 000 Kč

Pravidelný vklad

500 Kč

Analyzovat

## CUMULATIVE INDEX PERFORMANCE - GROSS RETURNS (EUR) (SEP 2007 – OCT 2018)



## ANNUAL PERFORMANCE (%)

Year	MSCI Europe SRI	MSCI Europe
2017	11.73	10.88
2016	0.70	3.22
2015	15.35	8.78
2014	6.54	7.40
2013	25.02	20.51
2012	19.45	18.09
2011	-4.48	-7.51
2010	12.20	11.75
2009	36.76	32.55
2008	-42.79	-43.29

## INDEX PERFORMANCE — GROSS RETURNS (%) (OCT 31, 2018)

	1 Mo	3 Mo	1 Yr	YTD	ANNUALIZED			Since Sep 28, 2007
					3 Yr	5 Yr	10 Yr	
MSCI Europe SRI	-5.29	-6.04	-3.41	-1.81	3.00	6.90	10.55	4.64
MSCI Europe	-5.30	-6.91	-5.17	-3.95	2.27	5.57	8.40	2.91

## FUNDAMENTALS (OCT 31, 2018)

Div Yld (%)	P/E	P/E Fwd	P/BV
3.64	15.34	13.08	1.97
3.72	15.23	12.55	1.71



## Press Release

# Three year action plan to strengthen responsible investment

**London, 8<sup>th</sup> October 2018** – Responsible investment pioneer and leading European asset manager Amundi, with over €1.4 trillion in AUM, has adopted an ambitious three year action plan to increase its commitment to responsible investment:

- ESG (environment, social, governance) analysis will be integrated across all Amundi funds within 3 years
- Shareholder engagement and voting at company AGMs will systematically include ESG analysis
- Amundi will develop ESG advisory services for its institutional clients
- Amundi will double the number of initiatives promoting investment in projects with an environmental or social impact
- Investments in the social and solidarity<sup>1</sup> economy will be doubled

## Akciová strategie

tranše    název fondu

1. ▾	iShares MSCI EM SRI UCITS ETF USD (Acc)   SUSM
1. ▾	iShares MSCI Europe SRI UCITS ETF EUR (Acc)   IESE
1. ▾	iShares MSCI Japan SRI EUR Hedged UCITS ETF (Acc)   SUSJ
1. ▾	iShares MSCI USA SRI UCITS ETF USD (Acc) (USD)   SUAS
1. ▾	iShares MSCI World SRI UCITS ETF EUR (Acc)   SUSW

## Akciová strategie

tranše    název fondu

1. ▾	iShares Ageing Population UCITS ETF USD (Acc)   AGED
1. ▾	iShares Digitalisation UCITS ETF USD (Acc)   DGTL
1. ▾	iShares MSCI World SRI UCITS ETF EUR (Acc)   SUSW
1. ▾	Parvest Aqua Classic RH CZK-Capitalisation
1. ▾	Parvest Disruptive Technology Classic-Capitalisation

### Ukazatel celkové nákladovosti (TER)

?



## Lidské poradenství

- Placené transparentní poradenství pro každého klienta
- ETF fondy hýbou světem
- Dobře zaplacený poradce poskytuje nadstandardní služby

## Roboporadenství

- Robo-Advisory 1.0 – 4.0
- Zjednodušení procesu
- Tematické a ESG investování je budoucnost

## Hybridní poradenství

- Člověk společně s robotem

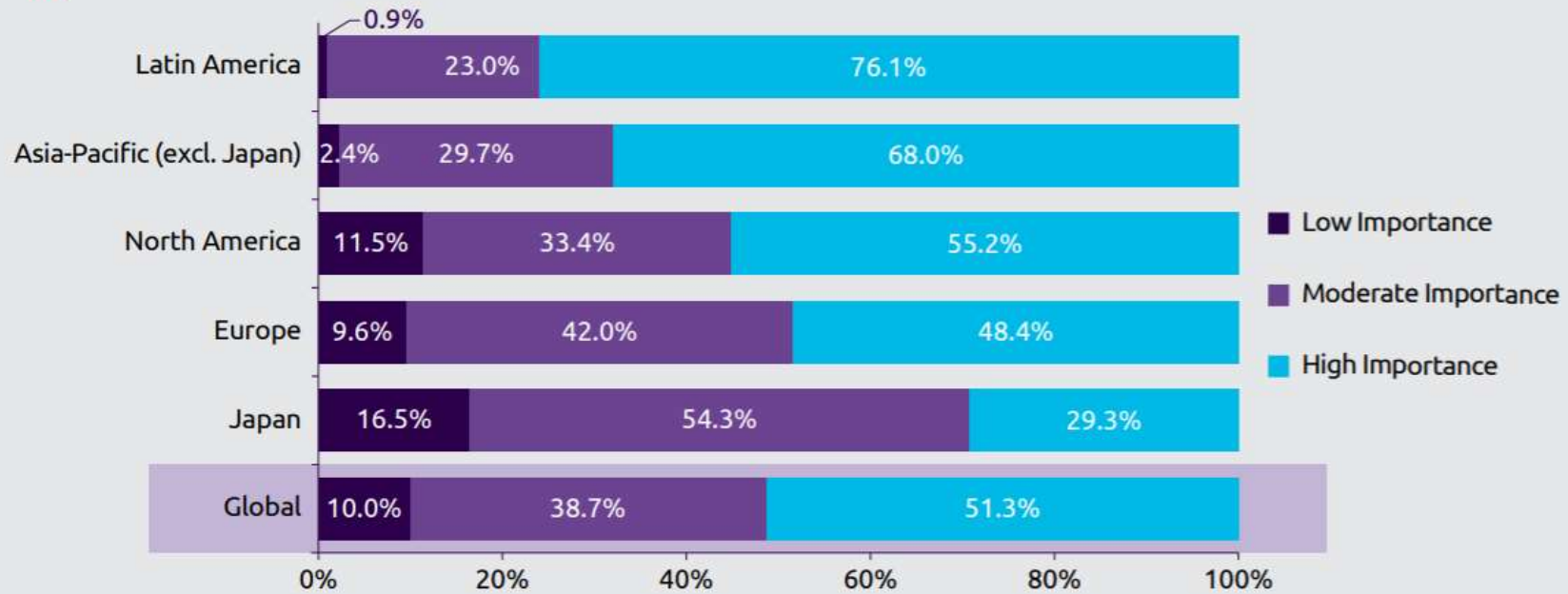


WORLD  
WEALTH  
REPORT  
2018



**Figure 18. Importance Level of Hybrid Advice to HNWIs, Q1 2018 (Global and Regions)**

(%)



Note: Question asked: "How important is it to you that your primary wealth management firm offers a combination of personal and automated/digital self-service channels for interaction? Please indicate your response on a scale of 1-7 where 1 = Not at all important, 4 = Neither important nor unimportant, 7 = Extremely important"; The above percentage represents the sum of ratings 1 and 2 for "Low Importance", sum of ratings 3, 4, and 5 for "Moderate Importance," and sum of 6 and 7 for "High Importance"; Charts numbers may not add up due to rounding

Source: Capgemini Financial Services Analysis, 2018; Capgemini Global HNW Insights Survey 2018

# HYBRID ADVICE MODELS ARE THE FUTURE OF WEALTH MANAGEMENT

**Hybrid advice models** = Best of human advisors + automated, digital tools



**54%** of firms have a hybrid-advice transformation underway, but implementation is slow and ineffective

PHASES  
**5** Capgemini Hybrid Advice Framework



**Není to nejsilnější jedinec,  
který přežije,  
ani ten nejinteligentnější,  
ale ten, který je schopen  
nejlépe reagovat na změnu.**

**\* Charles Darwin**

## ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

Společnost In Investments, s. r. o., se sídlem K Moravině 1871/7, 190 00 Praha 9, IČ: 03002578, (dále jen „Společnost“) je investičním zprostředkovatelem, který je oprávněn poskytovat investiční služby ve smyslu zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu, ve znění pozdějších předpisů. Společnost poskytuje svým klientům zřetelné a relevantní informace ve smyslu vyhlášky č. 114/2006 Sb., o poctivé prezentaci investičních doporučení, ale musí výslovně upozornit na to, že zhodnocení, výkonnost či jiné parametry dosažené jednotlivými investičními instrumenty v minulosti nemohou v žádném případě sloužit jako indikátor nebo záruka budoucích výnosů, zhodnocení, výkonnosti či jiných parametrů takovýchto nebo obdobných investičních instrumentů.

S investicí je vždy spojeno riziko kolísání hodnoty a návratnost původně investovaných prostředků není zaručena. Poskytování investičních služeb Společnosti nelze považovat za formu ani ekvivalent kolektivního investování, vkladu u banky, ani penzijního připojištění nebo pojištění. Investoři se o výhodnosti a vhodnosti investic do jakýchkoli investičních nástrojů rozhodují samostatně, a to s přihlédnutím k ceně, případnému nebezpečí a riziku. Podrobněji jsou upozornění na rizika zpracována v obchodní dokumentaci Společnosti. Společnost nenesе žádnou odpovědnost za případné škody vzniklé třetím osobám v důsledku využití informací z dokumentů Společnosti.

Veškeré obsažené informace a názory pocházejí nebo jsou založeny na zdrojích, které Společnost považuje za důvěryhodné. Přes maximální pozornost a péči věnovanou obsahu a ověřování informací použitých při formulaci dokumentů Společnost tímto nepřebírá záruku za jejich přesnost a úplnost, ačkoliv vychází z toho, že byly publikovány, či sděleny tak, aby poskytovaly přesný, úplný a nezkreslený obraz skutečnosti.





# Děkuji za pozornost

Bc. Lukáš Paldus, EFP, EFA

(European Financial Planner and Advisor)

Spoluzakladatel, lektor a analytik

[lukas.paldus@ininvest.cz](mailto:lukas.paldus@ininvest.cz)

776 328 936