

# Optimum Fund

## ČSOB Private Banking Opatrný

### ČSOB Private Banking Opatrný

#### Představujeme

Chcete lépe zhodnocovat své peníze, ale zároveň se nechcete probírat všemi dostupnými možnostmi? Tým analytiků a portfolio manažerů hledá atraktivní a dlouhodobě stabilní investiční příležitosti, které mají zdravý potenciál výnosu. Díky širokému záběru akciových a dluhopisových titulů s rozložením mezi tržní sektory se snižuje možné riziko výrazného propadu hodnoty investice. Podílový fond ČSOB Private Banking Opatrný nabízí komplexní investiční řešení, které pokryje všechny požadavky opatrného investora.

#### Hlavní výhody

- Jednoduché řešení pro začínající i zkušenější investory.
- Díky aktivní správě může fond realizovat vyšší výnos.
- Vysoká diverzifikace z hlediska regionů a odvětví.

Před investicí doporučujeme seznámit se s riziky na straně 2.

#### Možnosti výnosu

Maximální výnos:  
Není omezen.

Minimální výnos:  
Není stanoven.

#### Komu je fond určený?

Fond je určený pro neprofesionální klienty se základními investičními znalostmi, kteří jsou si vědomi rizik spojených s investováním do běžných investičních fondů a jejich postoj k riziku je: **Opatrný a vyšší**. Což znamená, že klient klade důraz na rovnováhu mezi potenciálem výnosu a mírou kolísavosti hodnoty investice. Očekává výnos zpravidla převyšující výnosy z běžných bankovních vkladů.

#### Souhrnný ukazatel rizik (SRI):

Vychází z právních předpisů a umožňuje srovnání fondů kolektivního investování na trhu. Zobrazuje historickou proměnlivost hodnoty fondu a tím i rizikovost investice, má ovšem omezené využití pro odhad rizikovosti v budoucnu.



Detailní informace o významu Souhrnného ukazatele rizik a Produktového skóre, způsobu jejich výpočtu a aktualizaci naleznete na [www.csob.cz](http://www.csob.cz) nebo získáte u svého privátního bankéře.

#### Produktové skóre (PS):

Umožňuje srovnání spořicíh a investičních produktů ze skupiny ČSOB/KBC z hlediska rizikovosti. Bere v úvahu nejen kolísavost investice, ale také další prvky.

**PS3** na škále PS1 až PS7

Pokud využíváte portfoliový způsob investičního poradenství, požádejte svého investičního poradce, aby vyhodnotil, zda by se tento produkt měl stát součástí vašeho portfolia produktů.

#### Další informace o fondu

- Fond je vhodný jako základní produkt v portfoliu investorů s odpovídajícím investičním profilem (opatrný profil).
- V portfoliu fondu může být maximálně 85 % investičních nástrojů s pevným výnosem (nástrojů peněžního trhu, dluhopisů) a maximálně 45 % akcií.
- Fond investuje zejména do podílových fondů spravovaných KBC Asset Management nebo ČSOB Asset Management, nebo dluhopisů.
- Průměrná doba do splatnosti nástrojů s pevným výnosem se může pohybovat mezi od 1 roku až do 5 let.
- Při výběru akcií se zaměřuje na akcie společností z celého světa.
- Investice do fondu je možné doporučit investorům, jejichž minimální investiční horizont činí 4 roky.
- U dividendové třídy je jednou ročně vyplácena dividenda za daný účetní rok končící 31. srpna.

Tento popis produktu je úplný pouze s uvedením strany 2.

Strana 1



- Dividenda může být zdaněna v zahraničí, v ČR podléhá zdanění 15% sazbou daně. Daň zaplacenou v zahraničí je možné při splnění zákonných podmínek započítat na českou daňovou povinnost. Příjem z prodeje cenného papíru zdaňují právnické osoby v obecném základu daně. Zdanění příjmů jednotlivých klientů se řídí platnými daňovými předpisy, závisí na individuálních podmínkách klientů a může se měnit.

## Poplatky

Vstupní poplatky	0 %
Výstupní poplatky	0 %

## Parametry

Typ	Standardní smíšený fond
ISIN	BE6241648862 (kapitalizační třída) BE6282470713 (dividendová třída)
Vznik fondu	6. 11. 2012 (kapitalizační třída) 7. 1. 2016 (dividendová třída)
Minimální investice	První investice 500 000 CZK, následná investice 10 000 CZK
Domicil fondu	Belgie
Měna	CZK
Hodnota podílu	Počítána obvykle v každý pracovní den. Aktuální hodnotu podílového listu včetně historického vývoje a platné Parametry trhů cenných papírů a investičních nástrojů s uvedením termínů vypořádání naleznete na <a href="http://www.csob.cz">www.csob.cz</a> v sekci Podílové fondy.
Dostupnost	Podíl ve fondu můžete zpětně odprodat za aktuální hodnotu kterýkoliv obchodní den. Peníze jsou dostupné za 4 pracovní dny od stanoveného obchodního dne.

## Upozornění na rizika

Hodnota investice může v průběhu času kolísat, návratnost investované částky není zaručena. Klient očekává pravidelný výnos ve formě dividend či úroku, případně nárůst hodnoty investované částky v čase. Všechny finanční prostředky, které investor hodlá do daného investičního nástroje zainvestovat, jsou pro něj postradatelné, a tedy o ně může přijít bez následného ovlivnění jeho životní úrovně.

Mezi významná rizika tohoto fondu patří zejména:

### Tržní riziko:

Rizika, která investor podstupuje při investování do fondu, jsou spojena zejména s proměnlivostí cen akcií a dluhopisů, se změnou úrokových sazeb a vývojem cen na trzích alternativních investic (např. komodity, reality). Hodnota cenných papírů, do nichž fond investuje, může značně kolísat.

### Měnové riziko:

Fond investuje také do cenných papírů, které jsou denominovány v měnách odlišných od měny fondu, a je proto pravděpodobné, že hodnota investice bude ovlivněna kolísáním směnných kurzů. V případě investice do nástrojů v jiných měnách, než je měna fondu, měnové riziko může být zajištěno.

### Riziko inflace:

Dluhopisová část neposkytuje ochranu proti růstu cen zboží a služeb v ekonomice znamenajícím pokles kupní síly investice.

### Úvěrové riziko:

Představuje situaci, kdy emitent (vydavatel) nebo protistrana – nejčastěji vydavatel dluhopisu – nesplní svůj závazek.

### Riziko ochrany kapitálu:

Fond neposkytuje ochranu vložené investice.

Fond může investovat do investičních cenných papírů, nástrojů peněžního trhu, cenných papírů vydaných fondem kolektivního investování, vkladů, finančních derivátů, likvidních prostředků a jiných nástrojů.

Tento propagační materiál má pouze informační charakter a nelze jej vykládat jako poskytování investičního poradenství nebo jiné investiční služby, nejedná se ani o návrh na uzavření smlouvy. Podrobné informace k fondu ČSOB včetně informací o poplatcích a rizicích naleznete na stránce daného fondu v sekci Dokumenty – Sdělení klíčových informací, Jak se stanovuje produktové skóre a/nebo ve statutu fondu (vše v češtině).

Československá obchodní banka, a. s., se sídlem Praha 5, Radlická 333/150, PSČ 150 57, IČO: 00001350, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B: XXXVI, vložka 46.

Tento popis produktu je úplný pouze s uvedením strany 1.

Strana 2

