

Optimum Fund

ČSOB Private Banking Velmi opatrný

ČSOB Private Banking Velmi opatrný

Představujeme

Chcete efektivně zhodnocovat své peníze? Nabízíme vám možnost, jak využít znalostí a zkušeností silného partnera, který vybírá vhodné investiční nástroje za vás. Správce fondu optimálně rozkládá stabilnější složky portfolia (nástroje peněžního trhu, dluhopisy) s těmi dynamičtějšími (akciemi). Prostřednictvím investičního fondu ČSOB Private Banking Velmi opatrný tak můžete investovat do široce diverzifikovaného portfolia nejen z pohledu geografického, ale i sektorového a tematického.

V akciové složce fond uplatňuje koncept tzv. Core and Satellite, jenž využívá vhodné investiční příležitosti k optimalizaci výnosu. Core, tj. základní část portfolia (min. 60 %), sleduje širokou globální alokaci, kterou tvoří především fondy zaměřené na evropský a americký trh. Satellite, tj. doplňková část portfolia se z maximálně 40 % skládá z fondů zaměřených na regiony či sektory, v nichž portfolio manažer vidí atraktivní příležitosti.

Hlavní výhody

- V akciové části portfolia je uplatňován tzv. Core and Satellite koncept, který umožňuje využívat investiční příležitosti a optimalizovat výnos.
- Vysoká diverzifikace z hlediska tříd aktiv, 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: **Velmi opatrný a vyšší.**

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 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.

PS2 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 defenzivnějších investorů s velmi opatrným investičním profilem.
- V portfoliu fondu může být maximálně 95 % investičních nástrojů s pevným výnosem (nástrojů peněžního trhu, dluhopisů) a maximálně 20 % akcií.
- Fond investuje zejména do podílových fondů spravovaných společnostmi KBC Asset Management nebo ČSOB Asset Management.
- Průměrná doba do splatnosti nástrojů s pevným výnosem se může pohybovat mezi od 1 roku až do 5 let.
- Investice do fondu je možné doporučit investorům, jejichž minimální investiční horizont činí 3 roky.

Tento popis produktu je úplný pouze s uvedením strany 2.

Strana 1



Poplatky

Vstupní poplatky	0 %
Výstupní poplatky	0 %

Parametry

Typ	Standardní otevřený smíšený fond
ISIN	BE6242540084
Vznik fondu	5. 12. 2012
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 www.csob.cz 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 růst hodnoty investované částky v čase, jeho primárním cílem je zhodnocení investovaných prostředků. Klient je ochoten nést ztrátu za standardních podmínek do výše 20 % hodnoty investice. 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 materiál má pouze informační charakter a nejedná se o nabídku ani veřejnou nabídku. Obsah tohoto materiálu nelze vykládat jako poskytování investičního poradenství nebo jiné investiční služby. Podrobné informace včetně informací o poplatcích a rizicích naleznete v dokumentu Klíčové informace pro investory (v češtině) a v dokumentu Jak se stanovuje produktové skóre (v češtině) a/nebo v prospektu fondu (v češtině nebo v angličtině) dostupných na www.csob.cz, popř. si uvedené materiály můžete vyžádat v listinné podobě od svého privátního bankéře.

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

