

# USA & Canada 100 Timing USD 1

podfond belgického investičního fondu Perspective

## Představujeme

Chcete si sáhnout na potenciál, který vám nabízí výběr akcií největších společností z USA a Kanady? Nejste si ovšem jisti správným načasováním nákupu? Výnos našeho nového zajištěného fondu **Perspective USA & Canada 100 Timing USD 1** nezávisí na okamžiku zainvestování. Základní měnou fondu je americký dolar. Fond je vhodnou volbou pro klienty s Opatrným a vyšším investičním profilem, nabízí ochranu investované částky v USD ve výši 100 % při splatnosti za podmínek uvedených dále.

Speciálním bonusem fondu je, že pro výpočet výnosu se použije Minimální výchozí hodnota<sup>1</sup>, která je nejnižší hodnotou koše za prvních 6 měsíců. Startuje tak z pozice, která pro vás bude výhodnější. Maximální výnos je omezen na 100 % (11,59 % ročně před zdaněním a poplatky), přičemž v den splatnosti pak mohou nastat 2 možnosti:

1. Pokud nebude Konečná hodnota koše nižší než jeho Minimální výchozí hodnota<sup>1</sup>, bude vyplacen výnos ve výši 100 % nárůstu hodnoty koše spolu s upisovací cenou. Maximální výnos je omezen 100 %.
2. Pokud bude Konečná hodnota koše nižší než jeho Minimální výchozí hodnota, pokles hodnoty koše není započítáván.

Fond je navázán na akcie třiceti kvalitních severoamerických společností s vysokou tržní kapitalizací. Jedná se především o firmy zaměřené na pojišťovnictví, nemovitosti, telekomunikace, energie a služby.

## Hlavní výhody

- Zajištění návratnosti investované částky (v USD) ke dni splatnosti za podmínek uvedených dále.
- 100% participace na růstu hodnoty podkladového koše.
- Výnos fondu je navázán na akcie 30 významných severoamerických společností (USA a Kanada).

Před investicí doporučujeme seznámit se s riziky a podmínkami zajištění investice na straně 3.

## Možnosti výnosu

Maximální výnos v USD:

100 % za dobu trvání fondu; 11,59 % ročně před zdaněním a poplatky.  
Participace ve výši 100 % (procentní podíl na růstu koše akcií).

Odhady výnosů fondů nezaručují výkonnost v budoucnu.  
Výnosy nezohledňují poplatky a daně.

Minimální výnos v USD:

Není stanoven.  
Ochrana ve výši 100 % investované částky.

## Komu je fond určený?

Fond je určen pro klienty s investičním profilem: Opatrný a vyšší.

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

Syntetický ukazatel rizika a výnosu (SRRI):

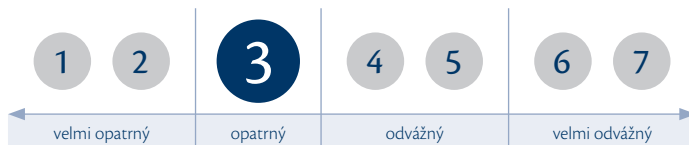
Zobrazuje proměnlivost hodnoty podílového listu nebo akcie fondu a tím i rizikovitost investice. Umožňuje srovnání produktů kolektivního investování na trhu. Je odvozen z historického vývoje hodnoty investice, u nových fondů ze simulovaného historického vývoje, a má tudíž omezené využití pro odhad vývoje rizikovitosti investice v budoucnu. Vychází z právních předpisů a může se lišit od tzv. produktového skóre, stanoveného podle interní metodiky společnosti.

1 na škále 1 (nízké) až 7 (vysoké).

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

Produktové skóre (pro klienty s referenční měnou CZK):

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



<sup>1</sup>) Minimální výchozí hodnota koše je stanovena jako nejnižší hodnota z Výchozí hodnoty koše akcií a hodnot koše akcií zaznamenaných během sledovaných období, tj. v první obchodní den každého měsíce od listopadu 2019 do dubna 2020 (včetně).

Tento popis produktu je úplný pouze s uvedením stran 2 a 3.

Strana 1

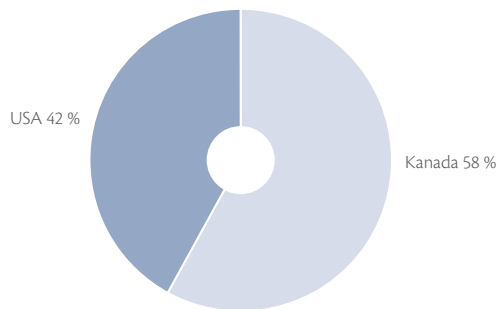


ČSOB Private Banking

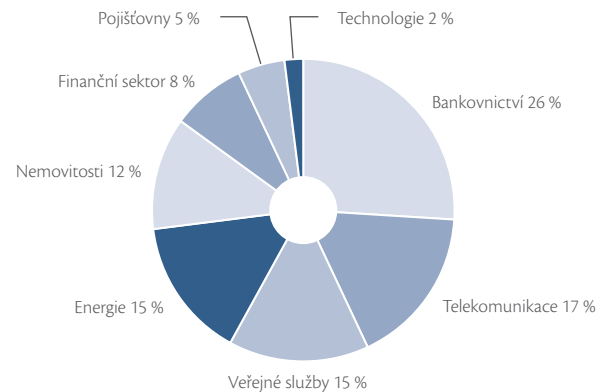
## Složení koše akcií

Koš akcií obsahuje 30 severoamerických společností (USA a Kanada) s vysokou tržní kapitalizací a kvalitním manažerským týmem i zdravou strukturou rozvahy a příznivým ziskovým trendem.

Regionální rozložení:

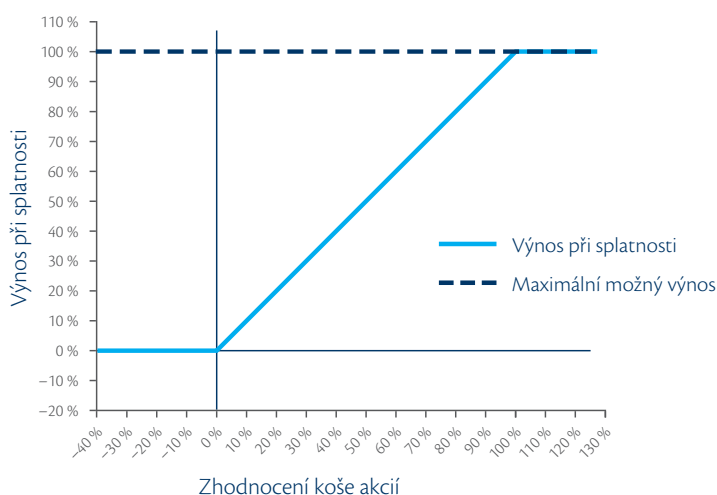


Sektorové rozložení:



ANNALY CAPITAL MANAGEMENT INC (8 %)	MANULIFE FINANCIAL CORP (2 %)	VENTAS INC (2 %)
FORTIS INC (5 %)	TC ENERGY CORP (2 %)	DUKE ENERGY CORP (2 %)
SIMON PROPERTY GROUP INC (2 %)	CENTERPOINT ENERGY INC (2 %)	PPL CORPORATION (2 %)
BANK OF NOVA SCOTIA (5 %)	NATIONAL BANK OF CANADA (2 %)	VERIZON COMMUNICATIONS INC (2 %)
INTL BUSINESS MACHINES CORP (2 %)	TELUS CORP (7 %)	ENBRIDGE INC (2 %)
SOUTHERN CO (2 %)	CHEVRON CORP (2 %)	REALTY INCOME CORP (2 %)
BCE INC (8 %)	ONEOK INC (2 %)	WELLTOWER INC (2 %)
KINDER MORGAN INC (2 %)	TORONTO-DOMINION BANK (8 %)	EXXON MOBIL CORP (2 %)
SUN LIFE FINANCIAL INC (3 %)	DOMINION Energy INC (2 %)	ROYAL BANK OF CANADA (3 %)
CAN IMPERIAL BK OF COMMERCE (8 %)	PEMBINA PIPELINE CORP (3 %)	WP CAREY INC (4 %)

## Výnos při splatnosti



Tento popis produktu je úplný pouze s uvedením stran 1 a 3.

Strana 2



ČSOB Private Banking

## Poplatky

Vstupní poplatky	1,25 %
Výstupní poplatky	0 % při splatnosti, 1 % před splatností (ve prospěch fondu k pokrytí nákladů)
Poplatek za správu fondu	Max. 20 USD ročně za jeden podíl (poplatek je vyplácen z majetku fondu)

## Parametry

Typ	Zajištěný fond
ISIN	BE6315514388
Upisovací období	12. 9. – 26. 9. do 12.00 (může být ukončeno i dříve)
Vypořádání úpisu	7. 10. 2019
Minimální investice	1 000 USD
Měna	USD
Doba do splatnosti	6 let a téměř 4 měsíce
Splatnost fondu	30. 1. 2026
Domicil fondu	Belgie
Stanovení Výchozí hodnoty koše	Průměr cen akcií v koši během prvních 10 obchodních dnů počínaje 10. říjnem 2019 (včetně)
Stanovení Minimální výchozí hodnoty	Nejnižší z hodnot, buď Výchozí hodnota koše akcií, nebo z hodnot koše akcií zaznamenaných během sledovaných období, tj. v první obchodní den každého měsíce od listopadu 2019 do dubna 2020 (včetně)
Stanovení Konečné hodnoty koše	Průměr cen akcií v koši poslední obchodní den v měsíci po dobu 12 měsíců před splatností, přesněji od ledna do prosince 2025 (včetně)
Dostupnost	Podíl ve fondu můžete zpětně odprodat před splatností za aktuální hodnotu, a to vždy 2× měsíčně, s obchodním dnem k 16. (případně k předchozímu pracovnímu dni) a poslednímu obchodnímu dni v měsíci. Objednávku je třeba zadat nejpozději předcházející pracovní den do 12.00 hod. Peníze jsou dostupné za 5 pracovních dnů od stanoveného obchodního dne.

## Upozornění na rizika

Hodnota investice a příjem z ní mohou v čase kolísat. Vyplacená částka může být v případě výběru před koncem doby trvání fondu vyšší nebo nižší než původně investovaná.

### Podmínky ochrany investice:

Cílem fondu je vyplatit investorovi nejméně 100 % investované částky (v USD) ke dni splatnosti. Zajištění hodnoty 100 % investované částky (v USD) se váže ke dni splatnosti fondu (den odkoupení podílů od investorů při zániku fondu) s tím, že pokud nedojde ke splnění závazků protistran a vydavatelů (emitentů) dluhopisů držených v portfoliu fondu, vyplacená částka může být nižší než zajištěná hodnota investice. Fondu ani jeho podílníkům není poskytována žádná formální záruka. Hlavním cílem fondu je zajistit podílníkům nejvyšší možný výnos, a to investováním do převoditelných cenných papírů a likvidních aktiv.

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:

Měnové riziko pro investory v jiné měně než v USD není zajištěno.

### Riziko inflace:

Fond neposkytuje ochranu proti růstu cen zboží a služeb v ekonomice znamenající pokles kupní síly investice.

Fond může investovat do investičních cenných papírů (zejména prostřednictvím swapů<sup>1)</sup>), nástrojů peněžního trhu, cenných papírů nebo zaknihovaných cenných papírů vydaných fondem kolektivního investování, vkladů, finančních derivátů, likvidních prostředků a jiných nástrojů.

<sup>1)</sup> Viz slovník investora na [www.csob.cz](http://www.csob.cz).

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. Informace se vztahují k době úpisu fondu. 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, slovenštině nebo v angličtině) dostupných na [www.csob.cz](http://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 stran 1 a 2.

Strana 3

