

KBC Renta Eurorenta Responsible Investing

Představujeme

Připravili jsme pro vás investiční fond **KBC Renta Eurorenta Responsible Investing**, který si klade za cíl zodpovědně investovat, přičemž uplatňuje pozitivní a negativní screening. Fond investuje zejména do státních dluhopisů denominovaných v EUR. Portfolio je tvořeno především státními dluhopisy, bankovními dluhopisy, bonitními korporátními dluhopisy a instrumenty peněžního trhu. Minimálně 75 % z nich musí mít v době nákupu investiční rating od agentury Moody's Investor Service, Standard & Poor's nebo Fitch Ratings. Referenčním indexem fondu je JP Morgan European Monetary Union Investment Grade Index (EMU IG). Cílem fondu je překonat referenční index.

Dluhopisové fondy mají své místo v každém dobře složeném klientském portfoliu, protože přispívají k rozložení rizika a mohou napomoci jeho celkové výkonnosti v dobách nepříznivé výkonnosti akciových trhů. Jejich význam je důležitý také díky malé závislosti na vývoji akciových trhů a na „zrcadlové“ závislosti na vývoji úrokových sazeb.

Hlavní výhody

- Aktiva fondu jsou investována především do státních dluhopisů denominovaných v EUR.
- Minimální doporučený investiční horizont jsou 3 roky.
- Předností tohoto fondu je transparentní investiční strategie a aktivní správa.

Před investicí doporučujeme seznámit se s riziky na straně 2.

Možnosti výnosu

Maximální výnos:

Není omezen.

Minimální výnos:

Není stanoven.

Komu je fond určený?

Produkt je určen pro investory, kteří disponují minimálně základními investičními znalostmi a jsou si vědomi rizik spojených s investováním do dluhopisů. Jejich postoj k riziku je: **Odvažný a vyšší**. Což znamená, že klient upřednostňuje potenciál výnosu i za cenu vyššího kolísání hodnoty investice. Je si vědom, že hodnota investice může být i několik let pod výchozí hodnotou a očekává výnos podstatně vyšší, než jsou 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 nebo získáte u svého privátního bankéře.

Produktové skóre (PS) pro klienty s referenční měnou CZK:

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

PS4 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.

Poplatky

Vstupní poplatky	0,5 %
Výstupní poplatky	0 %

Parametry

Typ	Dluhopisový fond
ISIN	LU0058246306
Vznik fondu	17. 7. 1995
Minimální investice	200 EUR jednorázově, následně 20 EUR
Domicil fondu	Lucembursko
Měna	EUR
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.

Cílový trh

Typ klienta

Produkt je určen pro neprofesionální klienty.

Riziková tolerance

Produkt je určen pro klienta s minimálně odvážným postojem k riziku. Pro klienta s tímto investičním profilem je charakteristické, že se zaměřuje na potenciál výnosu za cenu vyššího kolísání hodnoty investice. Očekává výnos podstatně převyšující výnosy z běžných bankovních vkladů s cílem výrazně překonat růst spotřebitelských cen (inflaci). Uvědomuje si, že za velmi nepříznivých okolností může hodnota jeho investice být i několik let nižší než její výchozí hodnota. Zaměřuje se na investiční příležitosti s dlouhým investičním horizontem.

Návratnost investice

Investor má zájem o růst hodnoty investované částky v čase, tedy jeho primárním cílem je zhodnocení investovaných prostředků.

Finanční zázemí se zaměřením na schopnost nést ztrátu

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.

ČSOB používá pro určení rizikosti produktu produktové skóre, které se může lišit oproti Souhrnnému ukazateli rizik (SRI). Popis jak je určováno produktové skóre naleznete v Jak se stanovuje produktové skóre. V případě odmítnutí investičního dotazníku klientem, nelze s výjimkou investičního horizontu a typu klienta vyhodnotit zbylé kategorie cílového trhu. V daném případě je vám omezena nabídka na běžné podílové fondy. Veškeré transakce provádíte dle vlastního uvážení a na vlastní riziko, proto vždy doporučujeme, abyste odmítnutí investičního dotazníku vždy pečlivě zvážili. V případě, kdy vyplníte v investičního dotazníku pouze své znalosti a zkušenosti s investičními produkty, tak vám nelze vyhodnotit následující kritéria cílového trhu riziková tolerance, návratnost investice, ochota nést ztrátu, finanční zázemí se zaměřením na schopnost nést ztrátu.

Upozornění na rizika

Fond investuje maximálně 25 % svých aktiv do dluhopisů a dluhových cenných papírů s úvěrovým ratingem nižším než investičního stupně, nebo které nebyly hodnoceny výše uvedenými ratingovými agenturami.

Fond může investovat do bankovních vkladů (až do výše 1/3 celkových aktiv), nástrojů peněžního trhu (až do výše 1/3 celkových aktiv) a fondů peněžního trhu (až do výše 1/10 celkových aktiv), aby dosáhl svého investičního cíle, pro účely cash flow a/nebo v případě nepříznivých tržních podmínek.

Pokud se investice do cenných papírů denominovaných v eurech jeví kdykoli nevhodná, fond se může rozhodnout dočasně investovat do cenných papírů denominovaných v jiné měně.

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.

Úvěrové riziko:

Fond investuje převážně – ale ne výlučně – do dluhopisů s investičním stupněm ratingu. Z tohoto důvodu je u tohoto fondu riziko, že emitent nebude moci splnit své závazky, vyšší než u fondu, který investuje pouze do dluhopisů s investičním stupněm ratingu.

Riziko inflace:

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

Koncentrační riziko:

Z důvodu investice do stejného druhu investičních nástrojů nebo stejné geografické oblasti může vzniknout související zvýšené riziko koncentrace.

Fond může investovat do investičních cenných papírů, nástrojů peněžního trhu, cenných papírů nebo zaknihovaných 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 o fondu včetně informací o poplatcích a rizicích naleznete v dokumentech Sdělení klíčových informací (v češtině), Jak se stanovuje produktové skóre (v češtině) a v prospektu/statutu fondu (v angličtině nebo češtině), dostupných v sekci Dokumenty na webové stránce fondu nebo si je můžete vyžádat v listinné podobě od svého privátního bankéře. Výnos / průměrný roční výnos uvedený v CZK se může zvyšovat nebo snižovat v důsledku změny směnného kurzu měny, ve které je fond veden.

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



ČSOB Private Banking