

ČSOB Dluhopisový

kapitalizační třída

Představujeme

ČSOB Dluhopisový je fond, který investuje do státních, bankovních a korporátních dluhopisů, a to buď prostřednictvím přímých pozic nebo fondů. Fond dále investuje do nástrojů peněžního trhu. U přímých dluhopisových pozic je podmínkou rating investičního stupně (platí v době nákupu). **Investiční strategie fondu je nastavena flexibilně.** Fond ČSOB Dluhopisový představuje optimální složení dluhopisové složky portfolia a je vhodný pro celý průběh úrokového cyklu.

Dluhopisové fondy mají své místo v každém dobře složeném klientském portfoliu, protože rozkládají riziko a mohou tak napomoci jeho celkové výkonnosti. Jejich význam je důležitý vzhledem k malé závislosti na vývoji akciových trhů a „zrcadlové“ závislosti na vývoji úrokových sazeb.

Hlavní výhody

- Fond je vhodný jako základ dluhopisové složky vašeho portfolia.
- Fond je aktivně spravován jak z pohledu durace, tak jeho složení, aby představoval optimální dluhopisovou složku portfolia.
- Fond může investovat i do cenných papírů denominovaných v cizích měnách. Měnové riziko je z většiny zajištěno.

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.** Což znamená, že klient upřednostňuje nízké kolísání hodnoty investice před výnosem. Očekává výnos mírně 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 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

- Investice do fondu je možné doporučit investorům, jejichž minimální investiční horizont činí 3 roky.
- Průměrná durace dluhopisů v portfoliu se pohybuje mezi 1–5 lety.
- Správu majetku fondu provádí společnost ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost.

Tento popis produktu je úplný pouze s uvedením strany 2.

Strana 1



Poplatky

Vstupní poplatky ¹	0,25 %
Výstupní poplatky	0 %

Parametry

Typ	Dluhopisový fond
ISIN	770000001147 (kapitalizační třída)
Vznik fondu	1. 12. 1990
Minimální investice	5 000 CZK jednorázově nebo pravidelně od 500 CZK
Domicil fondu	Česká republika
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 2 pracovní dny od stanoveného obchodního dne.

Upozornění na rizika

Hodnota investice může v průběhu času kolísat, návratnost investované částky není zaručena. Klient očekává zachování hodnoty investice, případně aby mu z investované částky plynul pravidelný výnos ve formě dividend či úroku nebo rostla hodnota 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:

Jedná se o riziko, že emitenti cenných papírů nebudou splácet svoje závazky. Toto riziko fond podstupuje ve střední míře, protože může nakupovat i fondy investující do dluhopisů s horším ratingem (neinvestiční stupeň).

Riziko inflace:

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

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.

¹⁾ Jedná se o poplatek distributora za obstarání nákupu. Vstupní přírážka obhospodařovatele je nulová.

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

