



ČSOB Dluhopisový zodpovědný 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. ČSOB Dluhopisový zodpovědný klade důraz na výběr zodpovědných cenných papírů a představuje optimální složení dluhopisové složky zodpovědného portfolia. 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.

Proč investovat právě sem

- Fond může investovat i do cenných papírů denominovaných v cizích měnách. Měnové riziko je z většiny zajištěno.
- 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 klade důraz na výběr zodpovědných cenných papírů.

Tip:
Investujte pravidelně již od 500 Kč měsíčně.

Další informace o fondu

- Minimální doporučený investiční horizont je 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.



Před investicí doporučujeme seznámit se s riziky na straně 2 v sekci Co byste měli vědět.

Jak začít

Abyste mohli začít investovat, stačí podepsat smlouvu u nás na pobočce nebo v internetovém bankovníctví. Využít pak můžete našeho poradenství nebo ČSOB Investičního portálu pro on-line správu vašeho portfolia.

Kdy můžete vybrat peníze

Vybrat peníze z fondu můžete kterýkoli pracovní den za aktuální tržní hodnotu. Vyplacenou částku budete mít na účtu do dvou pracovních dnů a nezaplatíte žádný poplatek.



„ČSOB Dluhopisový zodpovědný je jako ulajková loď“ naší zodpovědné dluhopisové strategie a vhodným stavebním kamenem do každého investičního portfolia. Velký manévrovací prostor v řízení durace umožňuje, aby fond dobře fungoval za každého tržního počasí.“

Jan Bureš, portfolio manažer fondu,
má více než 17 let zkušeností v oblasti investic a finančních trhů.

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

Nevíte, co to znamená?

Tento typ klienta 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 rizikovitost investice, má ovšem omezené využití pro odhad rizikovitosti v budoucnu.



Produktové skóre (PS): Umožňuje srovnání spořicíh a investičních produktů ze skupiny ČSOB/KBC z hlediska rizikovitosti. 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 specialistu nebo bankéře, aby vyhodnotil, zda by se tento produkt měl stát součástí vašeho portfolia produktů.

Poplatky

Poplatek za vstup do fondu ¹⁾	0,5 % z investované částky
Poplatek za vystoupení z fondu	0 % z vybírané částky

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

Parametry

Typ	Dluhopisový fond
ISIN	CZ0008477825
Upisovací období	2.4. až 30. 4. 2024 do 12h
Vypořádání úpisu	6. 5. 2024
Minimální investice	5 000 Kč jednorázově nebo od 500 Kč pravidelně
Měna	CZK

Co byste měli vědět

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: které spočívá v možnosti nepříznivého vývoje cen aktiv ve fondu, zejména dluhopisů.
- Úvěrové riziko: představuje situaci, kdy 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. Výkonnost fondu může být ovlivněna v souvislosti s povinným zákonným příspěvkem bank do tzv. rezolučního fondu.

Materiál má pouze informační charakter, nelze vykládat jako investičního poradenství nebo jinou investiční službu, nejde ani o návrh na uzavření smlouvy.

Minulé výnosy nebo prognózy očekávané výkonnosti nejsou zárukou výnosů budoucích a nezohledňují poplatky a daně. Podrobné informace o konkrétních investičních nástrojích naleznete v dokumentech Sdělení klíčových informací a v prospektu/statutu fondu, dostupných na www.csob.cz, nebo si můžete vyžádat v listinné podobě od svého bankéře. Podílové fondy narozdíl od klasických depositních produktů nespádají pod režim pojištění vkladů. Hodnota investice může kolísat, návratnost není zaručena. Daný investiční nástroj nemusí být z pohledu cílového trhu vhodný pro každého klienta.

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.
www.csob.cz / tel.: 800 300 300

www.csob.cz

Základní vlastnosti

MOŽNÝ VÝNOS



MINIMÁLNÍ DOPORUČENÁ DOBA DRŽENÍ



POTENCIÁLNÍ RIZIKO



Maximální výnos není omezen, minimální výnos není stanoven.

Detailní informace o významu Souhrnného ukazatele rizik a Produktového skóre, způsobu jejich výpočtu a aktualizaci naleznete na www.csob.cz nebo získáte u svého investičního specialisty nebo bankéře.

