



Fond investuje do termínovaných vkladů a dluhopisů finančních institucí a podniků. Průměrná doba do splatnosti aktiv v portfoliu se upravuje podle vývoje kapitálových trhů v rozmezí 0 až 1,5 roku. Když si to vyžádají podmínky na trhu, mohou podstatnou část dluhopisového portfolia tvořit dluhopisy s kratší dobou splatnosti, dluhopisy s variabilním kupónem a termínované vklady. Fond tak dokáže pružněji reagovat na změnu úrokových sazeb. Dluhopisy s variabilním kupónem profitují ze situace, pokud jsou sazby na nízké úrovni a můžeme očekávat jejich zvyšování.

Na základě stanovené strategie fond investuje do dluhopisů s minimálním úvěrovým ratingem alespoň na úrovni investičního stupně BBB- (podle indexu agentury Standard & Poor's, u ostatních ratingových agentur s ekvivalentním hodnocením, přičemž 10 % aktiv fondu může portfolio manažer investovat do dluhopisů s odpovídajícím interním ratingem). Fond může investovat také do nástrojů, denominovaných v měnách odlišných od měny fondu, v těchto případech je však zajištěn proti měnovému riziku.

## Proč investovat právě sem

- Nákup krátkodobých dluhopisů umožňuje zvýšit dlouhodobý výnos při malé míře kolísání hodnoty investice.
- Snadná a rychlá dostupnost finančních prostředků.
- Poměrně krátký investiční horizont.



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 tří pracovních dnů a nezaplatíte žádný poplatek.



*„Fond ČSOB Medium zodpovědný má významné zastoupení tzv. zodpovědných korporátních dluhopisů. Zodpovědnost přináší „rating navíc“, který signalizuje kvalitní řízení společností a jejich dlouhodobou udržitelnost, což může pro investory znamenat snížení rizik.“*

**Michal Žofaj**, portfolio manažer fondu, má více než 16 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 rizikovost investice, má ovšem omezené využití pro odhad rizikovosti v budoucnu.



**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 specialistu nebo bankéře, aby vyhodnotil, zda by se tento produkt měl stát součástí vašeho portfolia produktů.

## Poplatky

Poplatek za vstup do fondu	0,2 % z investované částky
Poplatek za vystoupení z fondu	0 % z vybrané částky

## Parametry

Typ	Fond krátkodobých dluhopisů
ISIN	CZ0008478468
Upisovací období	15. 5. až 28. 6. 2024 (do 12 hod.)
Minimální investice	5 000 Kč jednorázově nebo od 500 Kč pravidelně
Měna	Česká koruna (CZK)
Domicil fondu	Česká republika

## 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](http://www.csob.cz) nebo získáte u svého investičního specialisty nebo bankéře.

## 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 – dluhopisů.
- Koncentrační riziko vzniká, pokud fond investuje do stejného druhu investičních nástrojů a/nebo stejné geografické oblasti.
- Riziko inflace znamená nebezpečí znehodnocení kupní síly aktiva růstem cen zboží a služeb v ekonomice.
- Kreditní riziko představuje selhání protistrany (emitenta dluhopisu či protistrany obchodu) při plnění jejich závazků.

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](http://www.csob.cz), nebo si je můžete vyžádat v listinné podobě od svého bankéře. Podílové fondy narozdíl od klasických depozitních 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](http://www.csob.cz) / tel.: 495 300 300

[www.csob.cz](http://www.csob.cz)