

# ČSOB Bohatství dividendový

dividendová třída fondu ČSOB Bohatství

## Představujeme

Historie ukazuje, že kdo chce vydělat, měl by mít jako správný investor alespoň část portfolia v akciích. ČSOB Bohatství dividendový investuje do atraktivních společností, které udávají tempo dnešní doby.

### Visa

Spotřebitelé na celém světě milují bezhotovostní platby a Visa obhospodaruje zhruba polovinu všech plateb v on-line světě. Firmě zdatně sekunduje Mastercard, ostatní hráči čelí těžkým bariérám vstupu do lukrativního odvětví. Alternativně se tvářící systémy (Google Pay, Apple Pay, PayPal) nejsou přímou hrozbou, neboť částečně spolupracují s oběma vydavateli platebních karet.

### Alphabet (Google)

Mateřská společnost Googlu, který všichni používáme na vyhledávání. Firma má přibližně tři čtvrtiny příjmů z reklamy. Na světě jsou téměř 3 miliardy aktivních uživatelů operačního systému Android, kteří generují firmě další příjmy. Vlastní inkubátor nápadů vyvíjí pozoruhodné projekty s potenciálem dále měnit svět (např. samořiditelná auta, umělá inteligence, chytrá domácnost).

### LVMH

Při zmínce LVMH (Moët Hennessy Louis Vuitton) se vám zřejmě vybaví luxusní kabelky Louis Vuitton. Pod jejími křídly však najdeme široký sortiment pro náročné, ať už se jedná o šperky, hodinky, parfémy či šampaňské. Díky ČSOB Bohatství dividendový nyní mohou investoři přenést část tohoto luxusu i do svého portfolia.

Nechybí ani další známé značky, jako například Apple, Microsoft, Nestlé.

## Hlavní výhody

- Investice do atraktivních společností známých po celém světě.
- Vysoká diverzifikace.
- Fond je aktivně řízen, složení portfolia je přizpůsobováno dění na finančních trzích.
- S tímto fondem máte možnost získat jednou ročně příjem navíc formou dividendy.

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: **Opatrný a vyšší**. Což znamená, že klient klade důraz na rovnováhu mezi potenciálem výnosu a mírou kolísavosti hodnoty investice. Očekává výnos zpravidla 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](http://www.csob.cz) nebo získáte u svého privátního bankéře.

Tento popis produktu je úplný pouze s uvedením strany 2.

### 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.

**PS3** 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.

Vydáno 01/2025



## Další informace o fondu

- Správu majetku fondu provádí ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost.
- Je určen pro investory se zkušenostmi s investováním na kapitálovém trhu, kteří jsou obeznámeni s riziky akciových a dluhopisových trhů.
- Investice do fondu je možné doporučit investorům, jejichž minimální investiční horizont činí 5 let.
- Dividenda je vyplácena za daný účetní rok, končící 31. prosince. Dividenda je vyplácena investorům, kteří drží podíly k 31. 12. příslušného roku. V některých letech (při poklesu nebo velmi malém růstu finančních trhů) nemusí být dividenda přiznána. Výše dividendy je vyplacena na základě rozhodnutí představenstva společnosti do konce února následujícího roku.

## Poplatky

Vstupní poplatky	0,75 %
Výstupní poplatky	0 %

## Parametry

Typ	Speciální smíšený fond
ISIN	CZ0008477155
Vznik fondu	17. 6. 2022
Minimální investice	30 000 CZK; následná pravidelná investice 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 <a href="http://www.csob.cz">www.csob.cz</a> 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 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.

### Riziko inflace:

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

### Měnové riziko:

Fond investuje také do cenných papírů, které jsou denominovány v měnách odlišných od měny fondu, a je proto pravděpodobné, že hodnota investice bude ovlivněna kolísáním směnných kurzů. V případě investice do nástrojů v jiných měnách, než je měna fondu, měnové riziko může být zajištěno.

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.

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

