

# ČSOB Krátkodobých dluhopisů

podfond belgického investičního fondu Optimum Fund

## Představujeme

Hledáte vysoce diverzifikovaný dluhopisový fond? Pak pro vás může být správnou volbou **ČSOB Krátkodobých dluhopisů**. Ve fondu je kladen důraz na vysokou diverzifikaci a tím nižší kreditní riziko spojené s investicí. Díky vysoké likviditě přináší zároveň možnost snadného přístupu k penězům. Záměrem fondu je překonat výnosy z vkladových účtů a dosáhnout zajímavějšího zhodnocení.

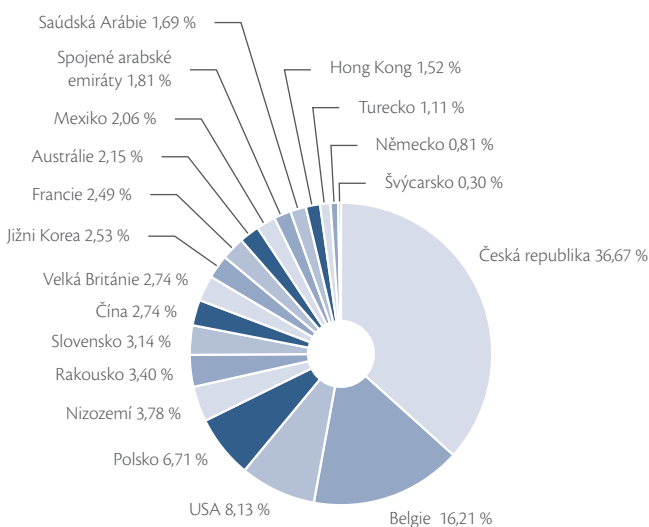
Minimální rating investice je v době nákupu na úrovni BBB– (podle agentury Standard and Poor's, u ostatních ratingových agentur s ekvivalentním hodnocením). Podíl státních dluhopisů může být až 100 % portfolia a významná část portfolia, minimálně 25 %, je držena v likvidních nástrojích, tj. státních dluhopisech, státních pokladničních poukázkách nebo v nástrojích splatných do 1 měsíce, přičemž nástroje splatné do 1 měsíce tvoří nejméně 10 % portfolia. Maximální doba do splatnosti je u dluhopisů s fixní sazbou až 5 let, u dluhopisů s variabilní sazbou až 7 let.

## Hlavní výhody

- Krátká doba do splatnosti a s tím spojená nižší kolísavost investice.
- Vysoká diverzifikace portfolia z hlediska dluhopisové třídy aktiv.
- Krátký doporučený investiční horizont.

Před investicí doporučujeme seznámit se s riziky na straně 2.

## Struktura portfolia fondu podle zemí



Údaje uvedené v grafu jsou platné ke dni 3. 11. 2017.

## Možnosti výnosu

**Maximální výnos:**  
Není omezen.

**Minimální výnos:**  
Není stanoven.

## Komu je fond určený?

Fond je určen pro klienty s investičním profilem: Velmi opatrný a vyšší. Pokud využíváte portfoliový způsob investičního poradenství, požádejte svého privátního bankéře, aby vyhodnotil, zda by se tento produkt měl stát součástí vašeho portfolia finančních produktů.

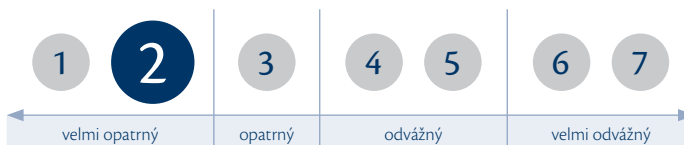
### Syntetický ukazatel rizika a výnosu (SRRI):

Zobrazuje proměnlivost hodnoty podílového listu nebo akcie fondu a tím i rizikovost investice. Umožňuje srovnání produktů kolektivního investování na trhu. Je odvozen z historického vývoje hodnoty investice, u nových fondů ze simulovaného historického vývoje, a má tudíž omezené využití pro odhad vývoje rizikovosti investice v budoucnu. Vychází z právních předpisů a může se lišit od tzv. produktového skóre, stanoveného podle interní metodiky společnosti.

**1** na škále 1 (nízké) až 7 (vysoké).

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

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



Detailní informace o významu Produktového skóre a Syntetického ukazatele rizika a výnosu, způsobu jejich výpočtu a aktualizací 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.

Strana 1

## Další informace o fondu

- Správu majetku fondu provádí ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost.
- Fond investuje především do nástrojů v CZK. V případě investice do nástrojů v jiné měně je měnové riziko zajištěno.
- Doporučovaný minimální investiční horizont je 12 měsíců.

## Poplatky

Vstupní poplatky	0 %
Výstupní poplatky	0 %
Poplatek za správu fondu	0,5 % ročně (poplatek je vyplácen z majetku fondu).
Celková nákladovost za minulý rok	0,69 %

## Parametry

Typ	Otevřený fond krátkodobých dluhopisů
ISIN	BE0948725651
Vznik fondu	3. 6. 2009
Minimální investice	1 000 000 CZK
Domicil fondu	Belgie
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 3 pracovní dny od stanoveného obchodního dne.

## Upozornění na rizika

Hodnota investice a příjem z ní mohou v průběhu investičního období kolísat. Návratnost investované částky není zaručena.

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, realty). 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.

### Koncentrační riziko:

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

### Kreditní riziko:

Navzdory přesnému řízení rizik a vysoké diverzifikaci nelze vyloučit kolísání čistého obchodního jmění (NAV) fondu a jeho případné poklesy způsobené pohybem úrokových sazeb, kreditních přírůžek a potenciálním nesplněním závazků protistran a vydavatelů (emitentů) dluhopisů držených v portfoliu fondu.

Fond může investovat do investičních cenných papírů, nástrojů peněžního trhu, cenných papírů vydaných fondem kolektivního investování, vkladů, finančních derivátů, likvidních prostředků a jiných nástrojů.

Tento materiál má pouze informační charakter a nejedná se o nabídku ani veřejnou nabídku. Obsah tohoto materiálu nelze vykládat jako poskytování investičního poradenství nebo jiné investiční služby. Podrobné informace včetně informací o poplatcích a rizicích naleznete v dokumentu Klíčové informace pro investory (v češtině) a dokumentu Jak se stanovuje produktové skóre (v češtině) a/nebo v prospektu fondu (v češtině, slovenštině nebo v angličtině) dostupných na [www.csob.cz](http://www.csob.cz), popř. si uvedené materiály 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



ČSOB Private Banking