

Optimum Fund

ČSOB Private Banking Global Leaders 2

Představujeme

Investoři, kteří se rozhodnou pro „Global Leaders“, mohou profitovat ze silného hospodářského růstu v rozvíjejících se trzích v kombinaci se stabilitou a reputací špičkových společností sídlících v zemích vyspělého světa. Vzhledem k tomu, že akcie společností jsou kótovány na západních akciových trzích, jsou méně ovlivněny sentimentem na burzách rozvíjejících se trhů. Cena jejich akcií je historicky méně volatilní než ceny akcií na rozvíjejících se trzích samotných a nesou tudíž nižší riziko.

ČSOB Global Leaders 2 kombinuje možnost **podílet se na zisku z akciových trhů** s tím, že **zajišťuje návratnost nejméně 90 % investované částky** při splatnosti za podmínek uvedených na straně 4. Výnos fondu je vázán na výkonnost koše 30 akcií, které jsou vybírány na základě rozsáhlých analýz investičních specialistů ČSOB/KBC.

Hlavní výhody

- Investice do nadnárodních společností nabízejících na globálním trhu výrobky známých značek.
- Možnost dosažení výnosu až ve výši 80 % (10,81 % ročně) za dobu trvání fondu.
- Ochrana investice ve výši 90 % investované částky.

Před investicí doporučujeme seznámit se s riziky a podmínkami zajištění fondu na straně 4.

Možnosti výnosu

Minimální výnos:

–10 % za dobu trvání fondu; –1,83 % ročně.
Ochrana ve výši 90 % investované částky.

Maximální výnos:

80 % za dobu trvání fondu; 10,81 % ročně.
Participace ve výši 100 %.

Odhady výnosů fondu nezaručují výkonnost v budoucnu. Výnosy nezohledňují poplatky a daně.

Stanovení počáteční hodnoty koše:

Hodnota koše na základě průměru kurzu akcií v koši během prvních deseti dnů ocenění počínaje 8. červencem 2013 (včetně tohoto dne).

Stanovení konečné hodnoty koše:

Hodnota koše na základě průměru kurzu akcií v koši poslední obchodní den v měsíci po dobu 18 měsíců před splatností, přesněji od září 2017 do února 2019 včetně.

Pro koho je fond vhodný?

Fond je určen pro klienty s investičním profilem:

Vyvážený a vyšší.

Pokud máte jiný investiční profil a využíváte portfoliový způsob investičního poradenství, tento produkt pro vás může být vhodný jako součást portfolia finančních produktů. Pro více informací se obraťte na svého privátního bankéře.

Syntetický ukazatel rizika a výnosu (SRRI): **3**

na škále 1 (nízké) až 7 (vysoké).

Produktové skóre:

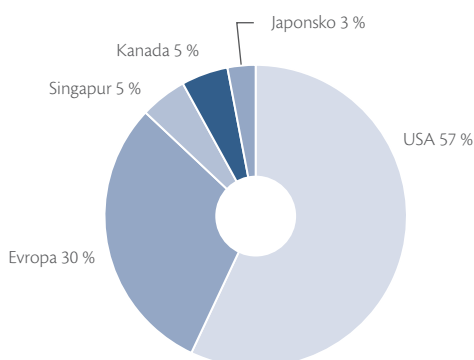
nízké		střední		vysoké		
1	2	3	4	5	6	7
konzervativní	vyvážený		růstový		dynamický	
Investiční profil klienta						

Popis Produktového skóre a Syntetického ukazatele rizika a výnosu naleznete na straně 4 v části Upozornění na rizika.

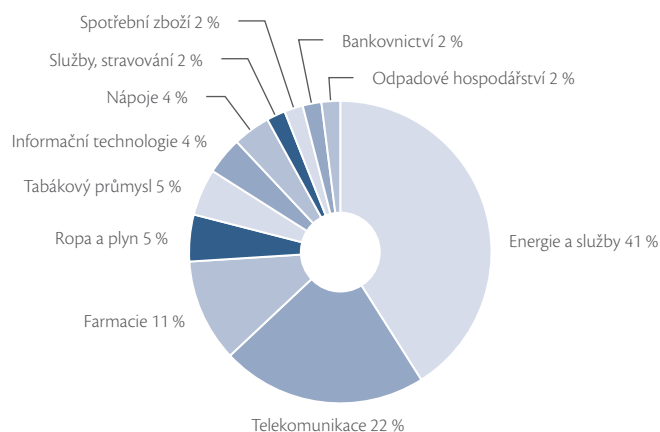
Tento popis produktu je úplný pouze s uvedením stran 2, 3 a 4.

Složení koše akcií

Regionální rozložení:



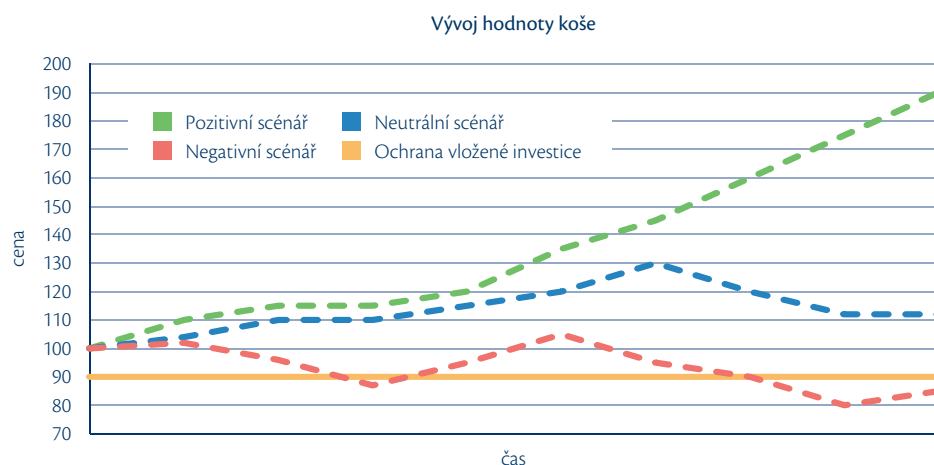
Sektorové rozložení:



AT&T INC (7 %)	GLAXOSMITHKLINE PLC (5 %)	PEPSICO INC (2 %)
BANK OF MONTREAL (2 %)	HASBRO INC (2 %)	REYNOLDS AMERICAN INC (5 %)
BCE INC (3 %)	INTEL CORP (2 %)	SINGAPORE TELECOM LTD (5 %)
THE COCA COLA COMPANY (2 %)	JOHNSON & JOHNSON (2 %)	SOUTHERN CO (6 %)
CONOCOPHILLIPS (2 %)	MC DONALDS CORP (2 %)	SSE PLC (6 %)
CONSOLIDATED EDISON INC (2 %)	MICROSOFT CORP (2 %)	TOTAL SA (2 %)
DUKE ENERGY CORP (5 %)	NATIONAL GRID PLC (6 %)	VERIZON COMMUNICATIONS INC (2 %)
ENI SPA (3 %)	NEXTERA ENERGY INC (3 %)	VODAFONE GROUP PLC (2 %)
ENTERGY CORP (6 %)	NOVARTIS AG-REG (4 %)	WASTE MANAGEMENT INC (2 %)
GDF SUEZ (2 %)	NTT DOCOMO INC (3 %)	XCEL ENERGY INC (3 %)

Možné scénáře vývoje

Tyto scénáře neukazují očekávaný výnos, ani nenaznačují, který scénář je nejpravděpodobnější.



— — — — —
Růst hodnoty podkladového koše o 90 %

Výnos pro klienta:

$90 \% \times 100 \% = 90 \%$ ALE strop je 80 %
(10,81 % ročně)

— — — — —
Růst hodnoty podkladového koše o 12 %

Výnos pro klienta:

$100 \% \times 12 \% = 12 \%$ (1,99 % ročně)

— — — — —
Pokles hodnoty podkladového koše o 15 %

Pokles pod 90 % = **ochrana 90 % vložené investice**; -10 % (-1,83 % ročně)

Tento popis produktu je úplný pouze s uvedením stran 1, 3 a 4.

Poplatky

Vstupní poplatky:

Během upisovacího období 2 %.

Po upisovacím období 3 % (z toho 1 % ve prospěch fondu k pokrytí nákladů).

Pro klienty s ČSOB Privátním kontem:

Během upisovacího období 1 %.

Po upisovacím období 2 % (z toho 1 % ve prospěch fondu k pokrytí nákladů).

Výstupní poplatky:

Při splatnosti žádný.

Před splatností 1 % (ve prospěch fondu k pokrytí nákladů).

Poplatky a náklady hrazené podílovým fondem (nejsou účtovány přímo investorovi):

Poplatek za správu fondu max. 0,2 CZK ročně za podílový list.

Celková nákladovost (odhad): 1,1 % ročně.

Administrativní poplatek:

Max. 0,01 CZK ročně za podílový list, na základě počtu podílových listů vydaných na začátku každého půlročního období.

Odměna depozitáři:

Max. 0,05 % ročně z čistého obchodního jmění podílového fondu.

Roční daň:

0,08 % ročně z čistých hodnot investovaných v Belgii za minulý rok.

Ostatní náklady (odhad):

0,3 % za rok z čisté hodnoty aktiv v prvním roce následujícím po upisovacím období.

0,1 % za rok z čisté hodnoty aktiv v následujících obdobích.

Parametry

Typ	Strukturovaný podílový fond
Upisovací období	2. 5. – 28. 6. 2013 (může být ukončeno i dříve)
Vypořádání úpisu	8. 7. 2013
ISIN	BE6251783369
Minimální investice	100 000 CZK (jeden podíl = 10 CZK)
Měna	CZK
Doba do splatnosti	5 let a téměř 9 měsíců
Splatnost fondu	28. 3. 2019
Domicil fondu	Belgie
Vstupní poplatky	Během upisovacího období 2 % Po upisovacím období 3 % (z toho 1 % ve prospěch fondu k pokrytí nákladů) Pro klienty s ČSOB Privátním kontem: Během upisovacího období 1 % Po upisovacím období 2 % (z toho 1 % ve prospěch fondu k pokrytí nákladů)
Výstupní poplatky	Při splatnosti žádný Před splatností 1 % (ve prospěch fondu k pokrytí nákladů)
Produktové skóre	3 na stupnici od 1 (nízké) do 7 (vysoké) Vhodný pro klienty s investičním profilem: vyvážený a vyšší
Syntetický ukazatel rizika a výnosu (SRRI)	3 na stupnici od 1 (nízké) do 7 (vysoké)

Další informace o fondu

- Fond může investovat do cenných papírů, nástrojů peněžního trhu, cenných papírů fondů kolektivního investování, vkladů, finančních derivátů, likvidních prostředků a jiných nástrojů.
- Pokud bude hodnota koše ke dni splatnosti vyšší nebo stejná, jako byla počáteční hodnota, vyplatíme investovanou částku plus výnos, který je dán násobkem míry participace ve výši 100 % (procentní podíl na růstu akcií určený na počátku fondu) a růstem koše akcií (rozdílem mezi počáteční a konečnou hodnotou). Maximální výnos je 80 % (10,81 % ročně).
- Na případném poklesu se klient plně podílí (tzn. míra participace je 100 %), avšak do maximální výše 10 % (–1,83 % ročně). Cílem fondu je vyplatit ke dni splatnosti minimálně 90 % investice za podmínek uvedených na straně 4.

Dostupnost

Podíl ve fondu můžete zpětně odprodat před splatností za aktuální hodnotu, a to vždy 2× měsíčně, s obchodním dnem k 16. (případně k předchozímu pracovnímu dni) a poslednímu obchodnímu dni v měsíci. Objednávku je třeba zadat nejpozději předcházející pracovní den do 12.00 hod. Peníze jsou dostupné do 5 dnů od stanoveného obchodního dne.

Daně

Příjem z prodeje cenných papírů je osvobozen od daně z příjmu – po 6 měsících trvání investice a splnění dalších podmínek požadovaných zákonem o daních z příjmů neplatí fyzická osoba nepodnikatel podle současných daňových předpisů daň z příjmu z prodeje cenného papíru, viz § 4 odst. 1 písm. w) zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, v platném znění. Zdanění příjmů jednotlivých klientů se řídí platnými daňovými předpisy, závisí na osobních poměrech klientů a může se měnit.

Upozornění na rizika

Hodnota investice a příjem z ní mohou v čase kolísat. Vyplacená částka může být v případě výběru před koncem doby trvání fondu vyšší nebo nižší než původně investovaná. Každá investice obsahuje riziko odvíjející se od jejího charakteru.

Podmínky zajištění investice:

Cílem fondu je vyplatit investorovi nejméně 90 % investované částky ke dni splatnosti. Zajištění hodnoty 90 % investované částky se váže ke dni splatnosti fondu (den odkoupení podílů od investorů při zániku fondu) s tím, že pokud nedojde ke splnění závazků protistran a vydavatelů (emitentů) dluhopisů držených v portfoliu fondu, vyplacená částka může být nižší než hodnota zajištěné části investice. Podílovému fondu ani jeho podílníkům není poskytována žádná formální záruka. Hlavním cílem podílového fondu je zajistit podílníkům nejvyšší možný výnos, a to investováním do převoditelných cenných papírů a likvidních aktiv.

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:

Fond neposkytuje ochranu proti růstu cen zboží a služeb v ekonomice znamenající pokles kupní síly investice.

Produktové skóre:

3 na stupnici od 1 (nízké) do 7 (vysoké).

Produktové skóre umožňuje srovnání spořicí a investičních produktů ze skupiny KBC. Bere v úvahu nejen kolísavost investice, ale také další prvky (ochranu kapitálu, úvěrové ratingy, alokaci aktiv, expozici s cizími měnami a likviditu). Investoři budou informováni o všech změnách v produktovém skóre prostřednictvím internetových stránek fondu.

Syntetický ukazatel rizika a výnosu (SRRI):

3 na škále 1 (nízké) až 7 (vysoké).

SRRI zobrazuje proměnlivost hodnoty podílového listu nebo akcie fondu a tím i rizikovost investice. Umožňuje srovnání produktů kolektivního investování na trhu. Je odvozen pouze z historického vývoje hodnoty investice a má tudíž omezené využití pro předpověď vývoje rizikosti takové investice do budoucna. Zavedení tohoto ukazatele vychází z právních předpisů. Ukazatel se může lišit od ukazatele rizika, tzv. produktového skóre, stanoveného podle interní metodiky společnosti. V dokumentu Klíčové informace pro investory (KII) je uveden v části Poměr rizika a výnosů nebo Rizikový profil.

Detailní informace o významu Produktového skóre a Syntetického ukazatele rizika a výnosu, způsobu jejich výpočtu a aktualizaci naleznete na www.csob.cz.

Tento materiál má pouze informační charakter a jeho text není právně závazný. Informace se vztahují k době úpisu fondu.

Podrobné informace včetně informací o poplatcích a rizicích naleznete v dokumentu Klíčové informace pro investory (v češtině) a v dokumentu Jak se stanovuje produktové skóre (v češtině) a/nebo v prospektu fondu (v češtině, slovenštině nebo v angličtině) dostupných na www.csob.cz.

Československá obchodní banka, a. s., se sídlem Praha 5, Radlická 333/150, PSČ 150 57, IČ 00001350, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl BXXXVI, vložka 46.

Tento popis produktu je úplný pouze s uvedením stran 1, 2 a 3.