

Optimum Fund ČSOB Private Banking World Selection 1

Představujeme

ČSOB Private Banking World Selection 1 kombinuje možnost podílet se na zisku z akciových trhů s tím, že zajišťuje návratnost investované částky při splatnosti za podmínek uvedených na straně 4. Investorům, kteří chtějí využít potenciálu růstu akciových trhů a zároveň oceňují návratnost investice, nabízí fond ideální kombinaci obojího.

Výnos fondu je vázán na výkonnost koše 30 akcií, které jsou vybírány na základě analýz investičních specialistů ČSOB/KBC. Ke dni splatnosti vyplatíme investovanou částku plus výnos, který je dán násobkem míry participace ve výši 60 % (procentní podíl na růstu hodnoty podkladového akciového koše určený na počátku fondu) a růstem koše akcií (rozdílem mezi počáteční a konečnou hodnotou).

Hlavní výhody

- Zajištění návratnosti investované částky ke dni splatnosti za dále uvedených podmínek.
- Participace na růstu hodnoty koše ve výši 60 %.
- Široce a pestře diverzifikované portfolio.

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

Možnosti výnosu

Minimální výnos:

Ochrana vložené investice.

Maximální výnos:

Není omezen.

Participace ve výši 60 % (procentní podíl na růstu koše akcií).

Odhad výnosů fondu nezaručují výkonnost v budoucnu.

Výnosy nezohledňují poplatky a daně.

Stanovení počáteční hodnoty koše:

Průměr kurzu akcií v podkladovém koši během prvních deseti dnů ocenění počínaje 7. říjnem 2013 (včetně tohoto dne).

Stanovení konečné hodnoty koše:

Hodnota koše na základě průměrné hodnoty akcií v podkladovém koši poslední obchodní den v měsíci po dobu 18 měsíců před splatností, přesněji od prosince 2017 do května 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 (SRR1): **2**

na škále 1 (nízké) až 7 (vysoké).

Produktové skóre:

| nízké | střední | | vysoké |
|---------------|----------|---------|-----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 5 6 7 |
| konzervativní | vyvážený | růstový | dynamický |

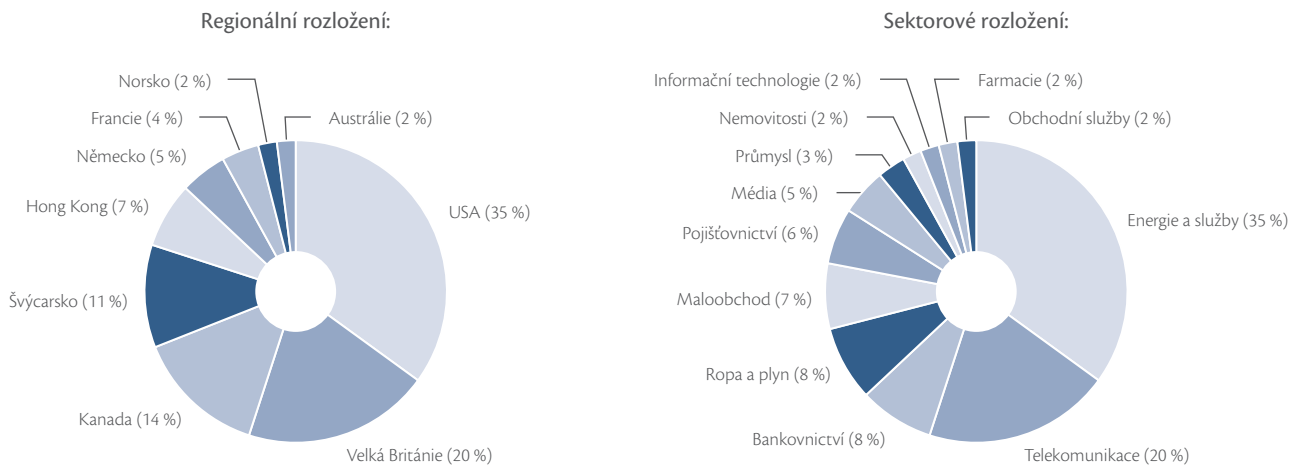
Investiční profil klienta

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

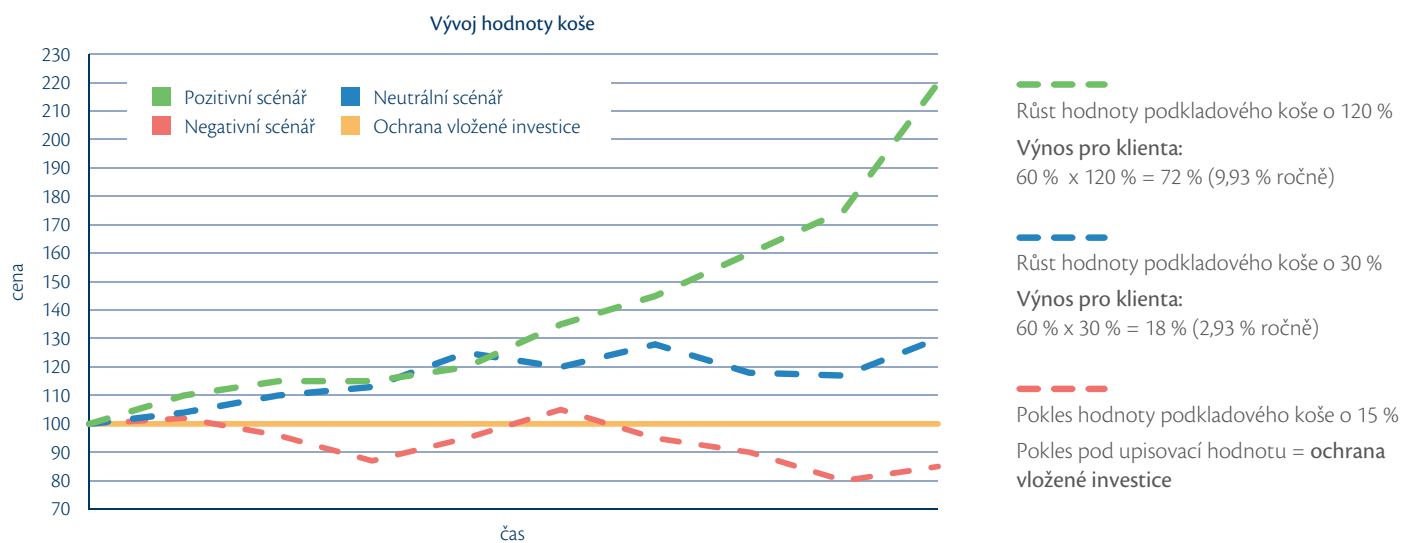
Koš akcií obsahuje 30 nadnárodních společností s převahou firem zaměřených na energie a služby a telekomunikace, které se vyznačují vysokou tržní kapitalizací.



| | | |
|-----------------------------------|----------------------------------|------------------------------------|
| AT&T INC (5 %) | EDF (2 %) | SIEMENS AG-REG (3 %) |
| BANK OF MONTREAL (2 %) | EXELON CORP (2 %) | SOUTHERN CO (7 %) |
| BCE INC (4 %) | GLAXOSMITHKLINE PLC (2 %) | SSE PLC (2 %) |
| BRITISH LAND CO PLC (2 %) | INTEL CORP (2 %) | STATOIL ASA (2 %) |
| CAN IMPERIAL BK OF COMMERCE (4 %) | MUENCHENER RUECKVER AG-REG (2 %) | SWISSCOM AG-REG (7 %) |
| CLP HOLDINGS LTD (7 %) | NATIONAL GRID PLC (2 %) | TELSTRA CORP LTD (2 %) |
| CONOCOPHILLIPS (2 %) | PAYCHEX INC (2 %) | TOTAL SA (2 %) |
| CRESCENT POINT ENERGY CORP (2 %) | PEARSON PLC (5 %) | VERIZON COMMUNICATIONS INC (2 %) |
| DOMINION RESOURCES INC/VA (2 %) | PPL CORPORATION (7 %) | WM MORRISON SUPERMARKETS (7 %) |
| DUKE ENERGY CORP (4 %) | ROYAL BANK OF CANADA (2 %) | ZURICH FINANCIAL SERVICES AG (4 %) |

Možné scénáře vývoje

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



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:

0,0965 % (0,0925 % od 1. 1. 2014) 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 | Zajištěný podílový fond |
| Upisovací období | 19. 8. – 30. 9. 2013 (může být ukončeno i dříve) |
| Vypořádání úpisu | 7. 10. 2013 |
| ISIN | BE6256216076 |
| Minimální investice | 5 000 CZK (jeden podíl = 10 CZK) |
| Měna | CZK |
| Doba do splatnosti | 5 let a téměř 9 měsíců |
| Splatnost fondu | 28. 6. 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 | 2 na stupnici od 1 (nízké) do 7 (vysoké) Vhodný pro klienty s investičním profilem: vyvážený a vyšší |
| Syntetický ukazatel rizika a výnosu (SRRI) | 2 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.
- Do koše akcií jsou vybrány akcie celosvětových společností, které se vyznačují vysokou tržní kapitalizací.

Dostupnost

První hodnota jednoho podílu se bude počítat 31. 10. 2013.

Podíl ve fondu můžete zpětně odprodat před splatností za aktuální hodnotu, a to vždy 2x 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 za 5 dnů od stanoveného obchodního dne.

Tento popis produktu je úplný pouze s uvedením stran 1, 2 a 4.

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 (platí pro české rezidenty). 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 100 % investované částky ke dni splatnosti. Zajištění hodnoty vložené investice 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 vložené 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:

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

Produktové skóre umožňuje srovnání spořicíh 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):

2 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 rizikovosti 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 BXXXXVI, vložka 46.

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