

ČSOB Private Banking Vyvážené portfolio

podfond belgického investičního fondu Optimum Fund

Představujeme

Chcete efektivně zhodnocovat své peníze? Nabízíme vám možnost, jak využít znalostí a zkušeností silného partnera, který vybírá vhodné investiční nástroje za vás. Správce fondu optimálně rozkládá stabilnější složky portfolia (nástroje peněžního trhu, dluhopisy) s těmi dynamičtějšími (akciemi). Prostřednictvím investičního fondu ČSOB Private Banking Vyvážené portfolio tak můžete investovat do široce diverzifikovaného portfolia nejen z pohledu geografického, ale i sektorového a tematického. V akciové složce fond uplatňuje koncept tzv. Core and Satellite, jenž využívá vhodné investiční příležitosti k optimalizaci výnosu. Core, tj. základní část portfolia (min. 60 %), sleduje širokou globální alokaci, kterou tvoří především fondy zaměřené na evropský a americký trh. Satellite, tj. doplňková část portfolia se z maximálně 40 % skládá z fondů zaměřených na regiony či sektory, v nichž portfolio manažer vidí atraktivní příležitosti.

Fond má dvě třídy podílových listů – dividendovou, která vyplácí výnos ve formě dividendy a kapitalizační, kde se výnos vrací do majetku fondu a tím se promítá do ceny podílového listu.

Hlavní výhody

- V akciové části portfolia je uplatňován tzv. Core and Satellite koncept, který umožňuje využívat investiční příležitosti a optimalizovat výnos.
- Možnost volby mezi kapitalizační a dividendovou třídou.
- Vysoká diverzifikace z hlediska tříd aktiv, regionů a odvětví.

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 určen pro klienty s investičním profilem: 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):

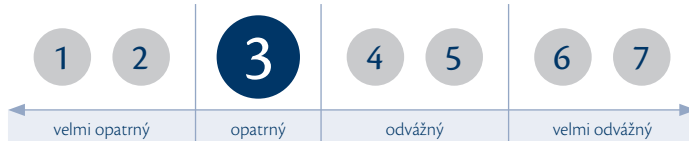
Zobrazuje proměnlivost hodnoty podílového listu nebo akcie fondu a tím i rizikovost investice. Umožňuje srovnání produktů kolektivního investování na trhu. Je odvozen z historického vývoje hodnoty investice, u nových fondů ze simulovaného historického vývoje, a má tudíž omezené využití pro odhad vývoje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

4 na škále 1 (nízké) až 7 (vysoké).

Detailní informace o významu Produktového skóre a Syntetického ukazatele rizika a výnosu, způsobu jejich výpočtu a aktualizaci naleznete na www.csob.cz nebo získáte u svého privátního bankéře.

Produktové skóre:

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



Další informace o fondu

- Fond je vhodný jako základní produkt v portfoliu investorů v souladu s odpovídajícím investičním profilem (opatrný profil).
- V portfoliu fondu může být maximálně 80 % investičních nástrojů s pevným výnosem (nástrojů peněžního trhu, dluhopisů) a maximálně 50 % nástrojů s vyšším rizikem – akcií, nástrojů souvisejících s nemovitostmi, komoditami nebo alternativních investic.

Tento popis produktu je úplný pouze s uvedením strany 2.

Strana 1



ČSOB Private Banking

- Fond může investovat až 10 % svých aktiv do nástrojů navázaných na nemovitosti (např. realitní certifikáty) a/nebo nástrojů navázaných na komodity (např. komoditní indexy) a/nebo do alternativních investic.
- Fond dále investuje zejména do podílových fondů spravovaných společnostmi KBC Asset Management nebo ČSOB Asset Management, fondů třetích stran nebo dluhopisů.
- Průměrná doba do splatnosti nástrojů s pevným výnosem se může pohybovat mezi 0 a 3 lety.
- Doporučený pro investory, kteří si mohou dovolit odložit investované prostředky nejméně na 4 roky.
- U dividendové třídy je jednou ročně vyplácena dividendy za daný účetní rok končící 31. srpna.
- Dividenda může být zdaněna v zahraničí, v ČR podléhá zdanění 15% sazbou daně. Daň zaplacenou v zahraničí je možné při splnění zákonných podmínek započítat na českou daňovou povinnost. Příjem z prodeje cenného papíru zdaňují právnické osoby v obecném základu daně. Zdanění příjmů jednotlivých klientů se řídí platnými daňovými předpisy, závisí na individuálních podmínkách klientů a může se měnit.

Poplatky

Vstupní poplatky	0 %
Výstupní poplatky	0 %
Poplatek za správu fondu	0 % ročně z aktiv fondu tvořených fondy ČSOB/KBC, z ostatních aktiv 0,4 %, max. 0,6 % (poplatek je vyplácen z majetku fondu)
Celková nákladovost za minulý rok	1,06 %

Parametry

Typ	Standardní otevřený smíšený fond
ISIN	BE6241648862 (kapitalizační třída) BE6282470713 (dividendová třída)
Vznik fondu	6. 11. 2012 (kapitalizační třída) 7. 1. 2016 (dividendová třída)
Minimální investice	500 000 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 www.csob.cz v sekci Podílové fondy.
Dostupnost	Podíl ve fondu můžete zpětně odprodat za aktuální hodnotu kterýkoliv obchodní den. Peníze jsou dostupné za 4 pracovní dny od stanoveného obchodního dne.

Upozornění na rizika

Hodnota investice a příjem z ní mohou v průběhu investičního období kolísat. Návrstnost 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, reality). Hodnota cenných papírů, do nichž fond investuje, může značně kolísat.

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.

Riziko inflace:

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

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 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, 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