

KLÍČOVÉ INFORMACE PRO INVESTORY

V tomto sdělení investor nalezne klíčové informace o tomto fondu. Nejde o propagační materiál; poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon. Účelem je, aby investor lépe pochopil způsob investování do tohoto fondu a rizika s tím spojená. Pro informované rozhodnutí, zda danou investici provést, se investorům doporučuje seznámit se s tímto sdělením.

ČSOB Finance 1

Podfond Global Partners

LU1940135822 (ISIN-kapitalizačních podílů)

spravuje KBC Asset Management S.A.

CÍLE A INVESTIČNÍ POLITIKA

Global Partners ČSOB Finance 1 investuje především do dluhopisů a hotovosti a snaží se o dosažení zisku pomocí swapů, a tak usiluje o to, aby bylo v den splatnosti vyplaceno 100% upisovací ceny (ochrana kapitálu*). Počáteční upisovací cena je 10 CZK. Počáteční upisovací období trvá od 01.03.2019 do 02.05.2019 včetně (do 06.00 hod SEČ).

Výnos fondu je navázán na vývoj koše akcií.

V den splatnosti (28/02/2025):

- bude vyplacen výnos ve výši 50% nárůstu hodnoty koše a upisovací cena. Tato hodnota nad výchozí hodnotu obnáší maximálně 70% (9.53% ročně, před zdaněním a poplatky);
- pokles hodnoty koše není započítáván.

Koš se skládá z výběru akcií společností činných ve finančním sektoru.

Hodnota koše je stanovena podle průměrných kurzů za stanovené období. Výpočet vážené průměrné hodnoty může ovlivnit výnos fondu pozitivním, nebo negativním způsobem a vylučuje, aby velké kolísání kurzu v určitých dnech příliš výrazným způsobem ovlivnilo návratnost fondu (více informací naleznete v informacích o tomto podfondu v části 2 prospektu).

Příklady popsaného výpočtu výnosu: viz stránka 2 tohoto dokumentu.

Fond investuje:

- na jedné straně do dluhopisů emitovaných Special Purpose Vehicle (SPV)*, jiných dluhopisů a jiných forem dluhových cenných papírů, depozit a hotovosti, aby byl v den splatnosti schopen vyplatit 100% upisovací ceny podílů. Dluhopisy emitované SPV jsou kótované na trzích cenných papírů. Společnost SPV je spravována společností KBC Asset Management nebo její dceřinou společností. Prospekt stanovuje minimální hodnocení*, kterého musí dluhopisy a jiné formy dluhových cenných papírů dosahovat;
- na druhé straně do swapů* s jednou nebo více protistranami prvotřídní kvality, aby dosáhl zisku.

Fond může investovat až 100 % svého majetku do cenných papírů vydaných Českou republikou.

Fond je denominován v CZK.

Objednávky týkající se podílů ve fondu se vyřizují dvakrát měsíčně (více informací naleznete v informacích o tomto podfondu v části 4 prospektu).

Investor má právo na vyplacení podílů SKIPCP na vyžádání dvakrát měsíčně (více informací naleznete v části 10 prospektu, která obsahuje obecné informace).

Podrobnější informace o fungování a složení fondu (včetně výběru akcií) naleznete v informacích o tomto podfondu v části 2 prospektu. Akcie jsou do košů vybírány podle parametrů, které mohou ovlivnit potenciální návratnost investice.

ZÁKLADNÍ KOŠ K DATU ZAHÁJENÍ

Název	Váha
ADMIRAL GROUP PLC	2.0000%
ALLIANZ SE	3.0000%
ASSICURAZIONI GENERALI	8.0000%
AUST AND NZ BANKING GROUP (AT)	2.0000%
AVIVA PLC	2.0000%
AXA SA	8.0000%
BANK OF MONTREAL (CT)	2.0000%
BANK OF NOVA SCOTIA (CT)	2.0000%
CAIXABANK SA	2.0000%
CAN IMPERIAL BK OF COMMERCE (CT)	2.0000%
CME GROUP INC	2.0000%
COMMONWEALTH BANK OF AUSTRAL (AT)	7.0000%
CREDIT AGRICOLE SA	2.0000%
DIRECT LINE INSURANCE GROUP	4.0000%
IG GROUP HOLDINGS PLC	2.0000%

Název	Váha
LEGAL & GENERAL GROUP PLC	2.0000%
MACQUARIE GROUP LTD	2.0000%
MAN GROUP PLC	2.0000%
MANULIFE FINANCIAL CORP	2.0000%
MUENCHENER RUECKVER AG-REG	3.0000%
NATIONAL AUSTRALIA BANK LTD (AT)	3.0000%
NORDEA BANK AB	7.0000%
RSA INSURANCE GROUP PLC	2.0000%
STANDARD LIFE ABERDEEN PLC	2.0000%
SWEDBANK AB - A SHARES	8.0000%
SWISS LIFE HOLDING AG-REG	2.0000%
SWISS RE AG	5.0000%
TORONTO-DOMINION BANK (CT)	2.0000%
WESTPAC BANKING CORP	3.0000%
ZURICH INSURANCE GROUP AG	5.0000%

MOŽNÉ SCÉNÁŘE VÝKONNOSTI

Následující příklady objasňují výše stanovené cíle a investiční politiku.

	Vývoj hodnoty koše (*)	Potom je výsledek (před odečtením nákladů) v den splatnosti...	Při aplikaci na původní investici 10 CZK dostanete v den splatnosti...
SCÉNÁŘ NEGATIVNÍ	-10%	0% (**)	$10 + (0\% \times 10) = 10.00$ CZK (0.00% ročně, před zdaněním a poplatky)
SCÉNÁŘ NEUTRÁLNÍ	16%	$50\% \times 16\% = 8.00\%$	$10 + (8\% \times 10) = 10.80$ CZK (1.32% ročně, před zdaněním a poplatky)
SCÉNÁŘ POZITIVNÍ 1	30%	$50\% \times 30\% = 15.00\%$	$10 + (15\% \times 10) = 11.50$ CZK (2.42% ročně, před zdaněním a poplatky)
SCÉNÁŘ POZITIVNÍ 2	150%	$50\% \times 150\% = 75.00\%$ ALE strop je 70%	$10 + (70\% \times 10) = 17.00$ CZK (9.53% ročně, před zdaněním a poplatky)

(*) podle vzorce $(\text{konečná hodnota} - \text{výchozí hodnota}) / \text{výchozí hodnota}$.

(**) Negativní výsledky se nezapočítávají.

Hodnota investic vypočítaná podle vzorce tak, jak je uvedeno v příkladech, se může lišit od hodnoty předložených aktiv a to buď směrem nahoru, nebo dolů.

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

Při předčasném vystoupení z fondu se hodnota investic vypočítá podle tržní hodnoty příslušných aktiv a ne podle uvedeného vzorce.

To znamená, že investor může i v případě předčasného vystoupení z fondu dostat méně, než kolik vložil, protože hodnota investice může růst nebo klesat.

POMĚR RIZIKA A VÝNOSŮ



Tato hodnota je stanovena na základě údajů z minulosti, které nejsou vždy spolehlivým ukazatelem budoucích výnosů a rizik.

Ukazatel rizika a výnosů se pravidelně přehodnocuje, může se proto snižovat nebo zvyšovat.

Nejnižší hodnota neznamená, že investice je úplně bez rizik, naznačuje však, že v porovnání s vyššími hodnotami nabízí tento produkt za normálních okolností nižší, ale zároveň předvídatelnější návratnost. Hodnota naznačuje jak možný výnos fondu, tak související rizikovost. Čím je hodnota vyšší, tím vyšší je možný výnos, ale tím je také méně předvídatelná návratnost. Můžete utrpět i ztrátu.

Hodnota se počítá z pohledu investora v CZK.

POPLATKY A NÁKLADY

Tyto poplatky a náklady se používají mimo jiné na pokrytí nákladů na fungování fondu, včetně nákladů na veřejné nabízení a propagaci. Snižují potenciální růst investice. Více informací o poplatcích a nákladech najdete pod bodem 3 popisu podfondu v prospektu.

Jednorázové poplatky účtované před nebo po uskutečnění investice

Vstupní poplatek	3.50% (během počátečního upisovacího období: 2.50%)	Jedná se o nejvyšší částku, která může být investorovi účtována před uskutečněním investice, nebo před vyplacením investice. V některých případech můžete platit méně. Další podrobnosti o aktuální výši vstupních a výstupních poplatků můžete získat u svého finančního poradce nebo distributora.
Výstupní poplatek	1.00% + 5.00% v případě prodeje podílů do jednoho měsíce od nákupu	

Přestup z jednoho podfondu do druhého

Pokud budete chtít vyměnit podíly tohoto podfondu* za podíly jiného podfondu, bude vám v určitých případech účtován poplatek (bližší informace: viz bod 3 popisu podfondu v prospektu).

Náklady hrazené z majetku fondu v průběhu roku

Celková nákladovost 0.90%

Výše zde uvedených poplatků za správu je odhadem nákladů, protože fond byl založen v 05 2019. Výroční zpráva za každý finanční rok bude obsahovat podrobnější informace o všech vzniklých nákladech. Tento údaj zahrnuje transakční náklady jenom v případě, že fond při investici do podílů v jiných fondech zaplatil vstupní nebo výstupní poplatek, a může se rok od roku měnit.

Poplatky hrazené z majetku fondu za zvláštních podmínek

Výkonnostní odměna Žádná

PRAKTICKÉ INFORMACE

Depozitářem Global Partners je Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A. Kopie prospektu a poslední výroční (pololetní) zpráva a pravidla úhrad jsou k dispozici v(e) nizozemštině a francouzštině zdarma na všech pobočkách poskytovatelů finančních služeb:

- Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

KBC Asset Management S.A. (4, Rue du Fort Wallis, L-2714 Luxembourg) a na adrese: www.kbc.be/kiid.

Aktualizovanou politiku odměňování, nejen včetně popisu způsobu, jakým se vypočítávají odměny a výnosy, jak je uvedeno v bodě 20 prospektu, naleznete na této internetové stránce: <https://kbcam.kbc.be/fr/kbcamsa> kliknutím na pole Politika odměňování. Tuto informaci můžete získat bezplatně u správcovské společnosti.

Všechny další praktické informace včetně poslední známé čisté hodnoty aktiv* najdete na internetové adrese: www.kbc.be/kiid.

Uplatňují se lucemburské daňové předpisy. Může to mít vliv na vaši individuální daňovou situaci.

KBC Asset Management S.A. nese odpovědnost pouze v případě, že údaje v tomto sdělení jsou zavádějící, nepřesné nebo neodpovídají příslušným částem prospektu Global Partners.

Tento dokument popisuje **ČSOB Finance 1**, podfond investiční společnosti Global Partners. (SICAV)* podle lucemburských právních předpisů.

Proč má fond ukazatel rizika a výnosů 2?

Ukazatel 2 určuje, že tento fond patří mezi strukturované fondy se stanoveným datem splatnosti a ochranou kapitálu s menším rizikem. Ochrana kapitálu, díky které lze dosahovat splatnosti původní vstupní ceny v den splatnosti, snižuje citlivost tohoto fondu na změny na trhu. Ochrana kapitálu neplatí při předčasném odstoupení od smlouvy.

Investování do tohoto fondu s sebou nese především:

- průměrné riziko inflace: neposkytuje se ochrana proti nárůstu inflace.
- průměrné riziko koncentrace: vzniká koncentrace investic do akcií podniků ve finančním sektoru.

* viz slovník investora v příloze na adrese: www.kbc.be/kiid.

INFORMACE O NÁKLADECH

ČSOB Finance 1,
ČSOB ASSET MANAGEMENT, A.S., INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, OTEVŘENÝ PODÍLOVÝ FOND
ISIN: LU1940135822

V zájmu transparentnosti a poskytnutí co nejvíce informací spojených s investováním jsme pro vás připravili následující podrobný přehled poplatků souvisejících s investicí do tohoto fondu.

Doporučená doba držení investice (investiční horizont): 5 let

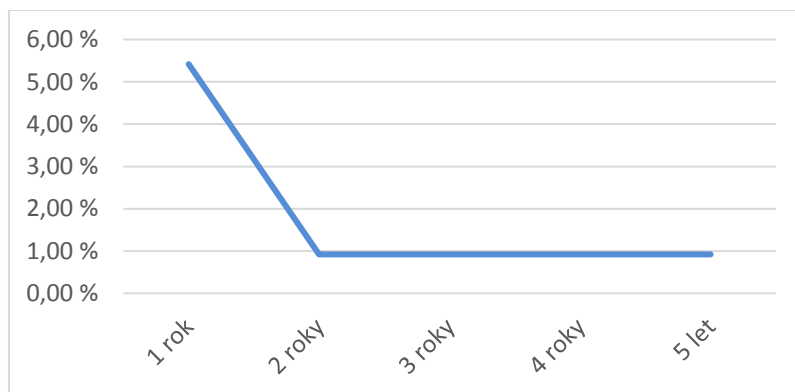
Celkové náklady za předpokladu, že investujete do tohoto fondu 10 000 CZK:

	v %	v CZK
Jednorázové poplatky		
Vstupní poplatek ¹⁾ (platí se pouze v 1. roce)	3,50	350,00
Výstupní poplatek	1,00	100,00
Průběžné poplatky vyplácené z majetku fondu ročně		
Celková nákladovost za minulý rok	0,90	90,00
<i>Z toho poplatek za obhospodařování fondu</i>	<i>0,75</i>	<i>75,00</i>
<i>Z toho poplatek placený distributorovi</i>	<i>0,53</i>	<i>52,50</i>
Transakční náklady	0,02	2,00
CELKEM	5,42	542,00

¹⁾ Jedná se o poplatek distributora za obstarání nákupu. Vstupní přírážka obhospodařovatele je nulová.

Vývoj nákladů v čase

Doba držení	1 rok	2 roky	3 roky	4 roky	5 let
Vliv na výnos v %	5,42	0,92	0,92	0,92	0,92
Vliv na výnos v CZK	542,00	92,00	92,00	92,00	92,00



Tento dokument byl vyhotoven ke dni: 2019-02-21

ČSOB Asset Management, a. s., investiční společnost, se sídlem Praha 5, Radlická 333/150, PSČ 150 57, IČO: 25677888, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 5446.