

ČSOB Energie a ropa 1

„Investice, která nás provází každodenním životem.“

Představujeme

Ropa prostupuje našimi životy více než si mnozí z nás uvědomují. Věděli jste například, že 95 % všech potravin se vyrábí za přispění ropy? Ropa je dnes využívána v rámci masové výroby, nákladní přepravy, ale i na pěstování zemědělské produkce. A co energie? Alternativy jsou omezené a život bez energií si lze jen těžko představit. Proti jiným sektorům, které jsou závislé na krátkodobých trendech a chování spotřebitelů, je energetika spojena se stabilní dlouhodobou poptávkou. Investiční fond **ČSOB Energie a ropa 1*** odvozuje svůj výnos od vývoje evropského akciového indexu STOXX® Europe 600 Oil & Gas. Index se skládá z různých akcií 20 firem působících aktivně v evropském odvětví ropy a zemního plynu. Index zahrnuje společnosti, které dlouhodobě vytvářejí stabilní zisky. Jde například o společnosti Royal Dutch Shell, BP, OMV, Repsol a další. Diverzifikaci, která omezuje případné výkyvy v cenách, poskytují v indexu zastoupení globální hráči na trhu s alternativními energiemi jako například přední výrobci větrných turbín VESTAS Wind Systems a Gamesa.

Jak fond funguje?

Jestliže index v srpnu 2017, 2018, 2019, 2020 nebo 2021 překročí počáteční hodnotu nebo bude na její stejné počáteční úrovni, bude v závislosti na pořadí roku pozorování kapitálový výnos fondu činit 8 %, 16 %, 24 %, 32 % nebo 40 % a fond bude v daném roce předčasně ukončen.

Pokud fond není předčasně ukončen, mohou v den splatnosti fondu 31. 8. 2022 nastat 3 možné varianty:

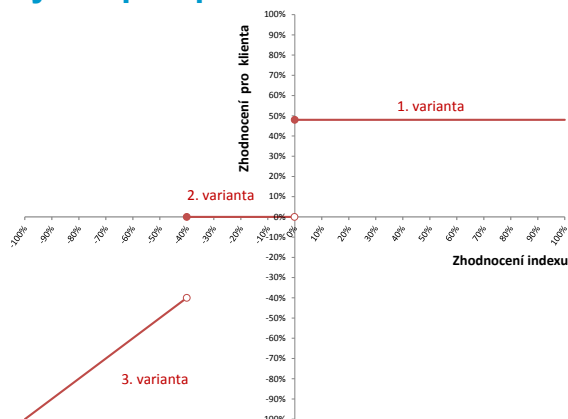
1. Konečná hodnota indexu překročí počáteční hodnotu nebo bude na stejné úrovni jako tato hodnota, pak bude vyplacen výnos ve výši 48 % spolu se 100 % vložené investice.
2. Konečná hodnota indexu bude níže než počáteční hodnota, a to maximálně o 40 %, potom bude při splatnosti vyplacena původní výše investice za podmínek uvedených dále.
3. Při poklesu o více než 40 % není zajištěna ochrana investice a investor se podílí plně na poklesu indexu.

Hlavní výhody

- Fond může skončit již po 1. roce s výnosem 8 % (7,5 % ročně před zdaněním).
- Možnost dosažení výnosu až ve výši 48 % (6,67 % ročně) za dobu trvání fondu.
- Ochrana vložené investice ke dni splatnosti při poklesu hodnoty indexu do 40 % (včetně) za podmínek uvedených dále.

Před investicí doporučujeme seznámit se s riziky a podmínkami ochrany investice na straně 2.

Výnos při splatnosti



Možnosti výnosu

Maximální výnos:

48 % za dobu trvání fondu; 8 % ročně
Participace ve výši 100 % (procentní podíl na růstu koše akcií).

Minimální výnos:

Ochrana vložené investice při poklesu koše akcií do 40% (včetně).
Při poklesu o více než 40 % není zajištěna ochrana investice a investor nese plně pokles koše.

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

Pro koho je fond vhodný?

Fond je určen pro klienty s investičním profilem: **Odvážný 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 investičního poradce.

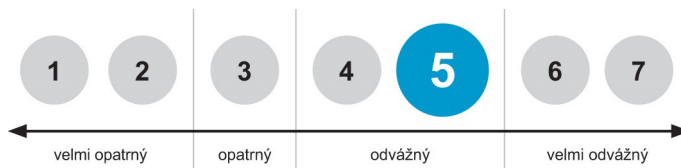
Syntetický ukazatel rizika a výnosu (SRRI): 4

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 a má tudíž omezené využití pro předpověď vývoje rizikovosti investice do budoucna. Vychází z právních předpisů a může se lišit od tzv. produktového skóre, stanoveného podle interní metodiky společnosti.

Na škále 1 (nízké) až 7 (vysoké).

Produktové skóre:

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 aktualizaci naleznete na www.csob.cz nebo získáte u svého bankéře.

*) podfond lucemburského investičního fondu Contribute Partners

Další informace o fondu

- Detailní složení indexu naleznete na www.csob.cz nebo obdržíte od svého bankéře v samostatném dokumentu.
- Podstata zajištění ochrany hodnoty investované částky může být obtížnější na pochopení, v případě nejasností se prosím obraťte na svého bankéře.

Poplatky

Vstupní poplatky	2,5 % v úpisu, 3,5 % po úpisu (z toho 1 % ve prospěch fondu k pokrytí nákladů)
Výstupní poplatky	0 % při splatnosti, 1 % před splatností (ve prospěch fondu k pokrytí nákladů)
Poplatek za správu fondu	Max. 0,2 CZK ročně za jeden podíl (poplatek je vyplácen z majetku fondu)
Celková nákladovost	1,3 % ročně (odhad)

Parametry

Typ	Strukturovaný fond
Upisovací období	1. 6. - 29. 7. 2016 včetně (může být ukončeno i dříve)
Vypořádání úpisu	8. 8. 2016
ISIN	LU1373023909
Minimální investice	5 000 CZK
Měna	CZK
Doba do splatnosti	6 let a téměř 1 měsíc
Splatnost fondu	31. 8. 2022
Domicil fondu	Lucembursko
Stanovení počáteční hodnoty indexu	Průměr závěrečných hodnot indexu prvních 5 obchodních dní počínaje 8. srpem 2016 (včetně).
Hodnoty pozorování	Průměr závěrečných hodnot indexu za prvních 5 obchodních dní v srpnu 2017, 2018, 2019, 2020 a 2021 (včetně).
Stanovení konečné hodnoty indexu	Průměr závěrečných hodnot indexu za prvních 5 obchodních dní v srpnu 2022.
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 za 5 pracovních dnů od stanoveného obchodního dne.

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.

Podmínky ochrany investice:

Zajištění ochrany hodnoty investované částky se váže ke dni splatnosti fondu (den odkoupení podílů od investorů při zániku fondu), avšak pouze v případě, že konečná hodnota koše nebude nižší než 60 % počáteční hodnoty a za dále uvedených podmínek. Pokud nedojde ke splnění závazků protistran a vydavatelů (emitentů) dluhopisů držených v portfoliu fondu, vyplacená částka může být nižší než hodnota zajištěné části investice, i kdyby konečná hodnota koše byla vyšší či rovná 60 % jeho počáteční hodnoty. Fondu ani jeho podílníkům není poskytována žádná formální záruka. Hlavním cílem 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, realty). 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.

Riziko koncentrace:

Riziko vztahující se k velké koncentraci v určitém aktivu nebo specifickém tržním segmentu.

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. 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, popř. si uvedené materiály můžete vyžádat v listinné podobě od svého 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.