



# ČSOB Dluhopisový

**Kapitalizační třída**

ČSOB Dluhopisový (dříve ČSOB Střednědobých dluhopisů) je fond, který investuje do státních a korporátních dluhopisů, a to buď prostřednictvím přímých pozic nebo fondů. Fond dále investuje do nástrojů peněžního trhu. U přímých dluhopisových pozic je podmínkou rating investičního stupně. **Investiční strategie fondu je nastavena flexibilně a fond ČSOB Dluhopisový je vhodný v průběhu celého úrokového cyklu.**

Dluhopisové fondy mají své místo v každém dobře složeném klientském portfoliu, protože rozkládají riziko a mohou tak napomoci jeho celkové výkonnosti. Jejich význam je důležitý vzhledem k malé závislosti na vývoji akciových trhů a „zrcadlové“ závislosti na vývoji úrokových sazeb.

## Proč investovat právě sem

- Fond investuje i do cenných papírů denominovaných v cizích měnách. Měnové riziko je z většiny zajištěno.
- Fond je aktivně spravován.
- Aktiva fondu jsou investována především do dluhopisů s ratingem investičního stupně.

**Tip: Investujte pravidelně již od 500 Kč měsíčně.**

## Další informace o fondu

- Správu majetku fondu provádí společnost ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost.
- Fond doporučujeme s délkou investičního horizontu minimálně 3 až 5 let.
- Fond nekopíruje ani nesleduje žádnou oficiálně stanovenou referenční hodnotu (index).
- Průměrná durace dluhopisů v portfoliu se pohybuje mezi 1–5 lety.

**!** Před investicí doporučujeme seznámit se s riziky na straně 2 v sekci Co byste měli vědět.

## Jak začít

Abyste mohli začít investovat, stačí u nás na pobočce podepsat smlouvu. Využít pak můžete našeho poradenství nebo portálu ČSOB Investice.

## Kdy můžete vybrat peníze

Vybrat peníze z fondu můžete kterýkoli pracovní den za aktuální tržní hodnotu. Vyplacenou částku budete mít na účtu do dvou pracovních dnů a nezaplatíte žádný poplatek.

## Komu je fond určený

Fond je určený pro klienty s investičním profilem:

**Velmi opatrný a vyšší**

### Nevíte, co to znamená?

Tento typ klienta upřednostňuje nízké kolísání hodnoty investice před výnosem. Očekává výnos mírně převyšující výnosy z běžných bankovních vkladů.

**Produktové skóre:** Umožňuje srovnání spořicíh a investičních produktů ze skupiny ČSOB/KBC z hlediska rizikivosti.

Bere v úvahu nejen kolísavost investice, ale také další prvky.



Pokud využíváte portfoliový způsob investičního poradenství, požádejte svého investičního poradce, aby vyhodnotil, zda by se tento produkt měl stát součástí vašeho portfolia produktů.

### Syntetický ukazatel rizika a výnosu (SRRI) **2** na škále 1 až 7

Vychází z právních předpisů a umožňuje srovnání fondů kolektivního investování na trhu. Zobrazuje historickou proměnlivost hodnoty fondu a tím i rizikovitost investice, má ovšem omezené využití pro odhad rizikovitosti v budoucnu.

## Poplatky

Poplatek za vstup do fondu <sup>1</sup>	<b>0,5 % z investované částky</b>
Poplatek za vystoupení z fondu	<b>0 % z vybírané částky</b>

## Parametry

Typ	<b>Dluhopisový fond</b>
ISIN	<b>770000001147 (kapitalizační třída)</b>
Minimální investice	<b>5 000 Kč jednorázově nebo od 500 Kč pravidelně</b>
Měna	<b>Česká koruna (CZK)</b>
Domicil fondu	<b>Česká republika</b>

## Co byste měli vědět

Hodnota investice může v průběhu času kolísat, návratnost investované částky není zaručena.

### Mezi významná rizika tohoto fondu patří zejména:

- Tržní riziko, které spočívá v možnosti nepříznivého vývoje cen aktiv ve fondu, zejména dluhopisů.
- Úvěrové riziko představuje situaci, kdy emitenti cenných papírů nebudou splácet svoje závazky. Toto riziko fond podstupuje ve střední míře, protože může nakupovat i fondy investující do dluhopisů s horším ratingem (neinvestiční stupeň).
- 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. Výkonnost fondu může být ovlivněna v souvislosti s povinným zákonným příspěvkem bank do tzv. rezolučního fondu.

<sup>1</sup> Jedná se o poplatek distributora za obstarání nákupu. Vstupní přírážka obhospodařovatele je nulová.

Tento materiál má pouze informativní 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/nákladech 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](http://www.csob.cz), popř. si uvedené materiály můžete vyžádat v listinné podobě od svého bankéře.

Československá obchodní banka, a. s., 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. [www.csob.cz](http://www.csob.cz) / tel.: 800 300 300