

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.

CSOB Kratkodobých dluhopisu

podfond Optimum Fund

Classic Shares: BE0948725651 (ISIN-kapitalizačních podílů), BE0948724647 (ISIN-distribučních akcií)

spravuje KBC Asset Management NV

CÍLE A INVESTIČNÍ POLITIKA

Optimum Fund CSOB Kratkodobých Dluhopisu se snaží dosahovat výnosů investováním přímo či nepřímo (například prostřednictvím fondů, které mohou představovat až 10 % aktiv) převážně do dluhopisů a jiných forem dluhových cenných papírů, vyjádřených v českých korunách nebo jiných měnách, vydaných podniky nebo státy s investičním stupněm ratingu (BBB- nebo vyšším) u agentury Standard & Poor's nebo podobným hodnocením u agentury Moody's of Fitch.

Citlivost na změnu úrokové sazby portfolia je maximálně 2 roky.

Měnové riziko* je kryto.

Optimum Fund CSOB Kratkodobých Dluhopisu může v omezené míře využívat deriváty*. Toto omezení znamená, že deriváty je možné využívat k dosažení investičních cílů (například v rámci investiční strategie zvýšit nebo snížit expozici vůči jednomu nebo více segmentům trhu). Deriváty je možné využít i ke snížení citlivosti portfolia na určité tržní vlivy (např. zajištění proti měnovému riziku).

Fond je denominován v CZK.

Minimální upisovací cena činí 100 000 CZK.

Můžete si vybrat kapitalizační podíly nebo distribuční podíly. Pokud se rozhodnete pro kapitalizační podíly ve fondu, bude fond tyto příjmy opět investovat způsobem uvedeným v prospektu. Pokud se rozhodnete pro distribuční podíly, může fond z těchto podílů vyplácet příjmy v částečné nebo plné výši, a to v časových intervalech uvedených v prospektu (pro více informací: viz informace o tomto podfondu, část 'Druhy akcií a provizí a nákladů' prospektu).

Objednávky týkající se podílů ve fondu se vyřizují denně (více informací naleznete v "informacích o obchodování s akciemi" v informacích o tomto podfondu v prospektu).

POMĚR RIZIKA A VÝNOSŮ

Nižší riziko Vyšší riziko



Potenciálně nižší výnosy

Potenciálně vyšší výnosy

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

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.

Proč má fond ukazatel rizika a výnosů 1?

Ukazatel 1 ukazuje, že tento fond patří k nejméně rizikovým dluhopisovým fondům. Většina dluhopisových fondů má ukazatel 3 nebo 4. Citlivost ke změnám trhu je u dluhopisových fondů obvykle menší než u akciových fondů. Tyto mají spíše ukazatel 6 a v některých případech dokonce 7. Hodnota dluhopisových fondů je citlivá zejména na kolísání úrokových sazeb. To se vysvětluje tím, že úrok těchto dluhopisů byl stanoven už dřív a nestoupá zároveň s tržní úrokovou sazbou.

Investování do tohoto fondu s sebou nese především:

- průměrné riziko inflace: neposkytuje se ochrana proti nárůstu inflace.
- vysoké riziko koncentrace: vzniká koncentrace investic do dluhopisů denominovaných v českých korunách

Neposkytuje se ochrana kapitálu.

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 nákladech najdete v kapitole 'Druhy akcií a provizí a nákladů' v informacích o tomto podfondu v prospektu.

Jednorázové poplatky účtované před nebo po uskutečnění investice

Vstupní poplatek	-	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	5,000% 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 účtován poplatek, který se skládá z výstupního poplatku původního podfondu a vstupního poplatku nového podfondu (bližší informace: viz 'Druhy akcií a provizí a nákladů' v informacích o tomto podfondu v prospektu).

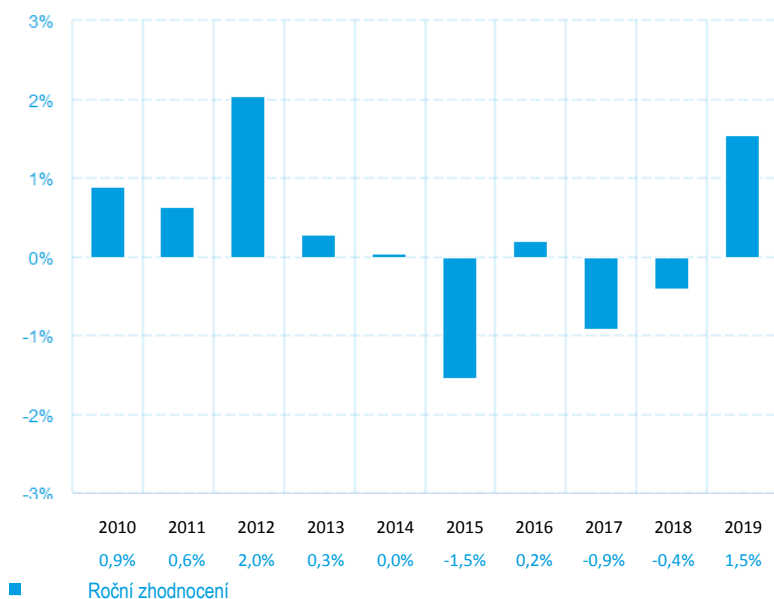
Náklady hrazené z majetku fondu v průběhu roku

Celková nákladovost	0,57%	Výše poplatku za správu je vypočtena podle nákladů v roce, který skončil 31-08-2019. Tento údaj zahrnuje transakční náklady jenom v případě, že fond při investici do podílů v jiných fondech zaplatil vstupní nebo výstupní poplatky, a může se rok od roku měnit.
---------------------	-------	---

Poplatky hrazené z majetku fondu za zvláštních podmínek

Výkonnostní odměna	Žádná
--------------------	-------

DOSAVIDNÍ VÝKONNOST



Tento graf poskytuje údaje o kapitalizačních akciích. Údaje o dosavadní výkonnosti neposkytují informace, které by mohly sloužit jako vodítko k určení budoucích výnosů. Do výpočtu dosavadní výkonnosti byly zahrnuty všechny poplatky, kromě daní a vstupních a výstupních poplatků.

Rok Založení: 2009
Měna: CZK

PRAKTICKÉ INFORMACE

Depozitářem Optimum Fund je KBC Bank NV.

Kopie prospektu a poslední výroční (pololetní) zpráva a zásady odměňování jsou k dispozici v(e) nizozemštině nebo angličtině zdarma na všech pobočkách poskytovatelů finančních služeb:

- KBC Bank NV

KBC Asset Management NV (Havenlaan 2, 1080 Brussel) a na adrese: www.kbc.be/kiid.

Nejnovější hodnotu čistého obchodního jmění* najdete: na webové stránce www.beama.be a/nebo v novinách „De Tijd“/„L'Echo“. Všechny ostatní praktické informace najdete na stránce: www.kbc.be/kiid. Aktualizované informace o zásadách odměňování (jak je popsáno v prospektu v části „Správcovská společnost“) najdete na webové stránce www.kbc.be/investment-legal-documents (Remuneration Policy).

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

KBC Asset Management NV nese odpovědnost pouze v případě, že údaje v tomto sdělení jsou zavádějící, nepřesné nebo neodpovídají příslušným částem prospektu Optimum Fund.

Toto sdělení klíčových informací popisuje **Classic Shares**, třída akcií **CSOB** **Kratkodobých dluhopisů**, podfond SICAV* podle belgických právních předpisů Optimum Fund. Tento SICAV splňuje požadavky směrnice SKIPCP V.

Prospekt a pravidelné zprávy se připravují pro každý SICAV.

Každý podfond Optimum Fund je třeba považovat za samostatnou jednotku. Vaše práva investora jsou omezena na majetek příslušného podfondu, do kterého jste investovali. Závazky podfondu jsou kryty pouze majetkem daného fondu.

Máte právo vyměnit vaše investice do podílů v tomto podfondu za podíly v jiném podfondu. Více informací najdete v prospektu, viz 'informace o obchodování s akciemi' v informacích o tomto podfondu.

Tomuto fondu bylo uděleno povolení v Belgii a podléhá dohledu orgánu Belgian Financial Services and Markets Authority (FSMA).

Společnosti KBC Asset Management NV bylo uděleno povolení v Belgii a podléhá dohledu orgánu Belgian Financial Services and Markets Authority (FSMA).

Tyto klíčové informace pro investory jsou platné ke dni 18/02/2020.

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

INFORMACE O NÁKLADECH A POPLATCÍCH

V tomto dokumentu naleznete informace o odhadované výši nákladů a poplatcích spojených s finančním nástrojem a poskytovanou investiční službou ve vztahu k níže uvedenému fondu. Nejedná se o marketingový materiál. Tyto informace jsme povinni vám poskytnout podle platných právních předpisů a měli byste se s nimi seznámit, než se rozhodnete do fondu investovat.

CSOB Kratkodobých dluhopisu

podfond Optimum Fund

Classic Shares: BE0948725651 (ISIN-kapitalizační třídy)

spravuje KBC Asset Management NV

PŘEHLED NÁKLAĐŮ A POPLATKŮ

Odhad ročních nákladů a poplatků	v %		v CZK	
	služba	produkt	služba	produkt
vzorový příklad při investici 10 000 CZK				
jednorázové poplatky*	max. 0,00	max. 0,00	max. 0,00	max. 0,00
průběžné poplatky	0	0,43	0	42,84
transakční náklady	0	0,10	0	10,29
vedlejší náklady**	0		0	
dodatečné náklady***	0	0	0	0
Celkem	0,00	0,53	0,00	53,13
Celkový odhad nákladů a poplatků (z toho placené distributorovi)	max. 0,53 % (max. 0,35 %)		max. 53,13 CZK (max. 35,00 CZK)	
*jednorázové poplatky tvoří vstupní a výstupní poplatek (služba) nebo přírůžka/srůžka (produkt). Vstupní poplatek je poplatek distributora za obstarání nákupu. Vstupní přírůžka je nulová. U strukturovaných a zajištěných fondů se splatností lze fond nakoupit pouze v upisovacím období. V případě strukturovaných fondů platí Klient výstupní srůžku pouze, pokud požádá o odkup před splatností fondu. ** např. výkonnostní odměna ***náklady na dodatečné služby, které nejsou zahrnuty v nákladech za služby uvedených výše				

PŘÍKLAD VLIVU NÁKLAĐŮ A POPLATKŮ NA VÝNOSY KLIENTA

Příklad bere v úvahu všechny náklady a poplatky uvedené v tabulce výše, včetně výstupního poplatku (je - li při odkupu aplikován). Veškeré náklady a poplatky jsou uvedené jako odhadované průměrné roční hodnoty.

Při odkupu po:	1. roce	3 letech	5 letech
Vliv na výnos v % ročně	0,53 %	0,53 %	0,53 %
Vliv na výnos v CZK ročně	53,13	53,13	53,13

DOPLŇUJÍCÍ INFORMACE

Více informací najdete ve statutu fondu v části Informace o nákladech. Veškeré dokumenty týkající se fondu naleznete v klientské sekci na internetové adrese distributora produktu www.csob.cz.

Hodnoty zde uvedené jsou kvalifikovaným odhadem výše nákladů a vycházejí z nákladů placených fondem v minulosti, případně placených fondy srovnatelnými s tímto fondem. Ex-post informace o nákladech, které obdržíte na začátku následujícího roku, se mohou od hodnot zde uvedených lišit, a mohou být i výrazně odlišné. Skutečná výše nákladů závisí na situaci na trhu v daném roce, kdy náklady na správu fondu mohou v důsledku výkyvů na trzích narůstat, ale i klesat.

Tyto informace o nákladech a poplatcích jsou platné k 09/03/2020.