

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 Flexibilní portfolio

podfond Optimum Fund

BE6277443881 (ISIN-kapitalizačních podílů)

spravuje KBC Asset Management NV

CÍLE A INVESTIČNÍ POLITIKA

Optimum Fund ČSOB Flexibilní portfolio usiluje o vytvoření potenciálního výnosu tím, že investuje zejména, přímo nebo nepřímo (prostřednictvím fondu) do světového výběru akcií a dluhopisů.

Každý rok na začátku období (první bankovní pracovní den v Belgii v měsíci červenci) bude fond usilovat o stejnou výši investic jak do akcií, tak do dluhopisů. Váhy jsou upravovány minimálně jedenkrát měsíčně podle matematického modelu, který zohledňuje více parametrů, například:

- pokud akcie dosáhnou lepší výkonnosti než dluhopisy, investuje fond více do akcií;

- pokud akcie dosáhnou horší výkonnosti než dluhopisy, investuje fond více do dluhopisů.

V důsledku toho může být portfolio dočasně tvořeno výhradně akciemi nebo nástroji s pevným výnosem.

Na konci období usiluje fond o to, aby byl plně zainvestován do třídy aktiv, která nabídla v tomto období relativně lepší výnos.

Akciová část fondu je investována, přímo nebo nepřímo (prostřednictvím fondů), do akcií a v úvahu přicházejí všechna témata, odvětví a regiony. Tato aktiva jsou vážena podle investiční strategie stanovené společností KBC Asset Management NV pro akcie.

Část fondu, která je investována do nástrojů s pevným výnosem, investuje přímo nebo nepřímo (prostřednictvím fondů), minimálně 50 % do dluhopisů vydaných podniky nebo veřejnými subjekty s úvěrovým hodnocením* investičního stupně (investment grade)* u agentury Standard & Poor's, Moody's nebo Fitch, nebo do nástrojů peněžního trhu, jejichž emitent disponuje ekvivalentním skóre od některé z těchto ratingových agentur.

Část fondu, která je investována do nástrojů s pevným výnosem může dále investovat maximálně až 50 % do nástrojů s pevným výnosem vydaných podniky nebo veřejnými subjekty s nižším nebo žádným ratingem, nebo do nástrojů peněžního trhu, jejichž emitent má od některé z těchto agentur buď nižší skóre, nebo žádné skóre nemá.

Dluhopisy mohou mít různé doby splatnosti. V úvahu lze vzít všechna témata, odvětví a všechny regiony. Tato aktiva jsou vážena podle investiční strategie stanovené společností KBC Asset Management NV pro dluhopisy.

Optimum Fund ČSOB Flexibilní portfolio může do určité míry investovat do derivátů*. To znamená, že deriváty mohou přispět jak k dosažení stanovených investičních cílů (např. tím, že v rámci investiční strategie zvýší nebo sníží expozici vůči jednomu nebo několika segmentům trhu),, tak také mohou být použity ke snížení citlivosti portfolia na určité tržní vlivy (jako je zajištění proti měnovému riziku). Expozice vůči valutovému riziku individuální měny je omezena na max. 3 % a pro zbytek budou rizika pokryta. Fond investuje zejména prostřednictvím jiných fondů řízených některou ze společností skupiny KBC podle takových kritérií, jako je transparentnost investiční politiky a soulad s investiční strategií fondu.

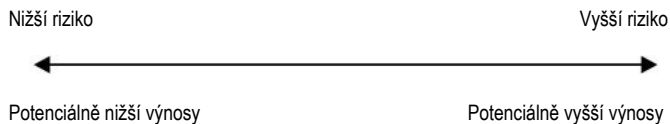
Vzhledem k principu fungování fondu mohou mít transakční poplatky značný dopad na výnos. Tyto poplatky jdou k tíži fondu a nejsou zahrnuty do dále uvedených poplatků.

Fond je denominován v CZK.

Fond opět investuje vyplacené dividendy způsobem uvedeným v prospektu (pro více informací: viz bod 'Druhy akcií a provizí a nákladů' v 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



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 neznámá, 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 4?

Ukazatel 4 odráží citlivost na změny na trhu u různých aktiv, do nichž fond investuje. Ukazatel se tudíž pohybuje mezi typickými dluhopisovými (stupeň 3) a akciovými fondy (stupeň 6).

Investování do tohoto fondu s sebou nese především:

- průměrné riziko inflace: dluhopisová složka neposkytuje ochranu proti nárůstu inflace.
- průměrné úvěrové riziko: dluhopisová složka portfolia je investována převážně – ale ne výlučně – do dluhopisů s nízkým stupněm investičního rizika. Z tohoto důvodu je zde riziko, že emitent nebude moci splnit své závazky, vyšší než v případě investování pouze do dluhopisů s nízkým stupněm investičního rizika. Pokud investoři pochybují o úvěrové schopnosti emitenta dluhopisů, může se jejich hodnota snížit.

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	2,500%	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).

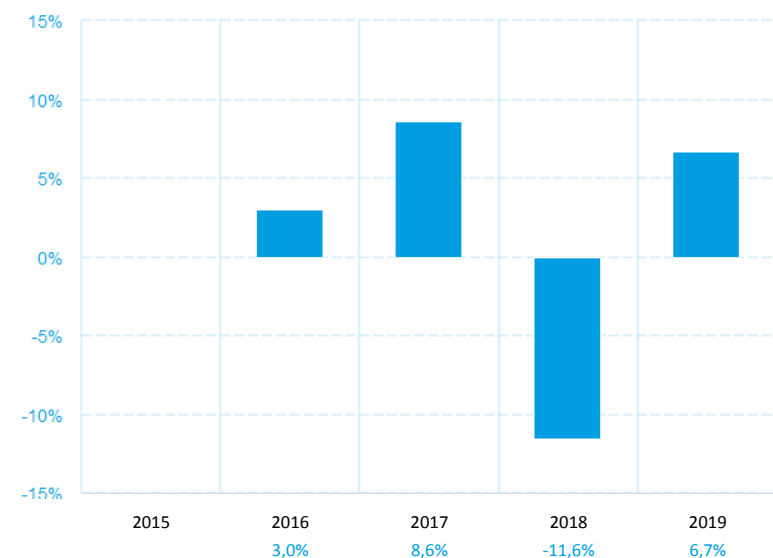
Náklady hrazené z majetku fondu v průběhu roku

Celková nákladovost	2,14%	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
--------------------	-------

DOSAVADNÍ VÝKONNOST



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: 2015

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 [CSOB Flexibilní portfolio](#), 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 Flexibilní portfolio

podfond Optimum Fund

BE6277443881 (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. 2,50	max. 0,00	max. 250,00	max. 0,00
průběžné poplatky	0	1,99	0	199,43
transakční náklady	0	0,32	0	32,29
vedlejší náklady**	0		0	
dodatečné náklady***	0	0	0	0
Celkem	2,50	2,32	250,00	231,73
Celkový odhad nákladů a poplatků (z toho placené distributorovi)	max. 4,82 % (max. 3,48 %)		max. 481,73 CZK (max. 348,00 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	4,82 %	3,15 %	2,82 %
Vliv na výnos v CZK ročně	481,73	315,06	281,73

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.