

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 Vyvazene portfolio

podfond Optimum Fund

Classic Shares CSOB Private Banking: BE6241648862 (ISIN-kapitalizačních podílů), BE6282470713 (ISIN-distribučních akcií)

spravuje KBC Asset Management NV

CÍLE A INVESTIČNÍ POLITIKA

Fond Optimum Fund CSOB Vyvazene Portfolio se snaží dosahovat výnosu, přímo nebo nepřímo (prostřednictvím fondů), investováním do kombinace nástrojů s pevným výnosem (jako jsou dluhopisy nebo nástroje peněžního trhu) a globálně diverzifikovaného výběru akcií. Kromě toho fond investuje do výše 10 % svých aktiv do ostatních fondů, které investují do nástrojů souvisejících s nemovitostmi, komoditami nebo alternativními investicemi. Aktiva jsou vážena podle investiční strategie stanovené společností CSOB Asset Management pro defenzivní investory* na českém trhu.

Podíl akcií nikdy nečiní více než 45 % hodnoty portfolia. Tato sekce se zaměřuje především na akcie společností z eurozóny, Severní Ameriky, střední a východní Evropy a bere v úvahu všechny regiony, sektory a témata.

Celkový podíl pevně úročených nástrojů bude tvořit maximálně 85 % portfolia. Tyto nástroje jsou vyjádřeny převážně v českých korunách, a pokud ne, bude zajištěno kurzové riziko.

Podíl dluhopisů investuje přímo nebo nepřímo (prostřednictvím fondů) nejméně 50 % do dluhopisů vydaných společnostmi nebo vládami, s kreditní ukazatelem* typu investiční ukazatel* určeným společnostmi Standard & Poors, Moody's of Fitch, nebo do nástrojů peněžního trhu, jejichž emitent má dle ratingu z těchto společností kreditní typ ukazatele investiční stupeň.

Podíl dluhopisů může navíc investovat maximálně 50 % do dluhopisů vydaných společnostmi nebo vládami s nižším nebo žádným ratingem společností Standard & Poors, Moody's of Fitch, nebo do nástrojů peněžního trhu, jejichž emitenti mají dle ratingu jedné z těchto společností nižší nebo žádný typ ukazatele. Splatnost* podílů dluhopisů se pohybuje mezi 0 a 3 roky.

Fond Optimum Fund CSOB Vyvazene Portfolio 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).

Kurzové riziko aktiv fondu proti české koruně může být zcela nebo částečně jistěno v souladu s investiční strategií stanovené společností CSOB Asset Management pro defenzivní investory* na českém trhu.

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 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 rizikovitost. 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 měnové riziko: vzhledem k tomu, že je investováno do cenných papírů denominovaných v jiných měnách než česká koruna, existuje zde reálná možnost, že hodnota investic bude ovlivněna kolísáním směnného kurzu.

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	1,000%	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).

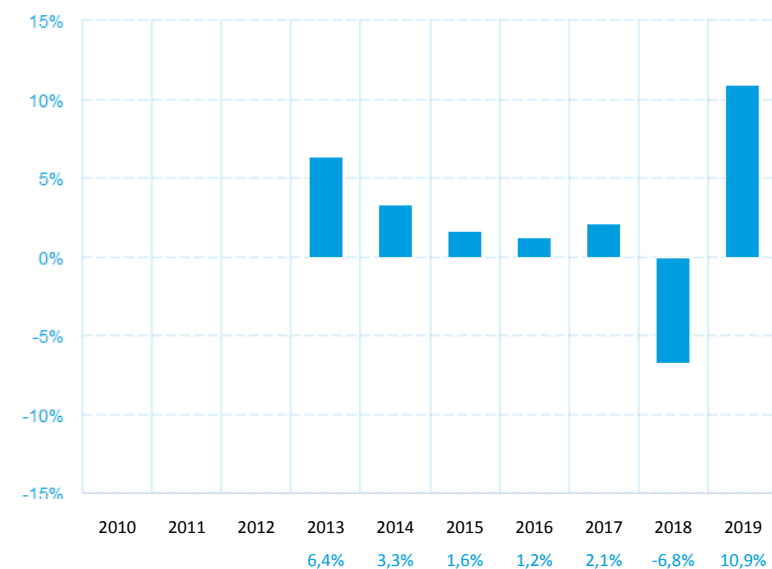
Náklady hrazené z majetku fondu v průběhu roku

Celková nákladovost	0,91%	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



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: 2012

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 CSOB Private Banking**, třída akcií **CSOB Vyvazene 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 Vyvazene portfolio

podfond Optimum Fund

Classic Shares CSOB Private Banking: BE6282470713 (kód ISIN-distribučních akcií)

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. 1,00	max. 0,00	max. 100,00	max. 0,00
průběžné poplatky (celková nákladovost)	0	0,78	0	78,38
transakční náklady	0	0,18	0	17,63
vedlejší náklady**	0		0	
dodatečné náklady***	0	0	0	0
Celkem	1,00	0,96	100,00	96,02
Celkový odhad nákladů a poplatků (z toho placené distributorovi)	max. 1,96% (max. 1,45%)		max. 196,02 CZK (max. 145,12 CZK)	
*jednorázové poplatky tvoří vstupní a výstupní poplatek (služba) nebo přírážka/srážka (produkt). Vstupní poplatek je poplatek distributora za obstarání nákupu. Vstupní přírážka je nulová. U strukturovaných a zajištěných fondů se splatností lze fond nakoupit pouze v upisovacím období. V případě strukturovaných fondů platí Klient výstupní srážku 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	1,96 %	1,29 %	1,16 %
Vliv na výnos v CZK ročně	196,02	129,35	116,02

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 odhadem výše nákladů a vycházejí z nákladů placených v minulosti. 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.