

# 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.

## ČSOB Zboží dlouhodobé spotřeby 1

Podfond Optimum Fund

BE6308810272 (ISIN-kapitalizačních podílů)

spravuje KBC Asset Management NV

### CÍLE A INVESTIČNÍ POLITIKA

Optimum Fund ČSOB Zboží dlouhodobé spotřeby 1 investuje především do dluhopisů a hotovosti a snaží se o dosažení zisku pomocí swapů, a tak usiluje o to, aby bylo v den splatnosti vyplaceno 100% upisovací ceny (ochrana kapitálu\*). Počáteční upisovací cena je 10 CZK. Počáteční upisovací období trvá od 03.12.2018 do 01.02.2019 včetně (do 06.00 hod SEČ).

Výnos fondu je navázán na vývoj koše akcií.

V den splatnosti (29/11/2024):

- bude vyplacen výnos ve výši 60% nárůstu hodnoty koše a upisovací cena. Tato hodnota nad výchozí hodnotu obnáší maximálně 70% (9.56% ročně, před zdaněním a poplatky);
- pokles hodnoty koše není započítáván.

Koš se skládá z výběru akcií podniků, které se převážně zabývají výrobou či velkoobchodem nebo maloobchodem se spotřebním zbožím, například na poli automobilového průmyslu, trvanlivého spotřebního zboží nebo oděvů.

Hodnota koše je stanovena podle průměrných kurzů za stanovené období. Výpočet vážené průměrné hodnoty může ovlivnit výnos fondu pozitivním, nebo negativním způsobem a vylučuje, aby velké kolísání kurzu v určitých dnech příliš výrazným způsobem ovlivnilo návratnost fondu (více informací najdete v prospektu, viz 'informace o investicích' v informacích o tomto podfondu).

Příklady popsání výpočtu výnosu: viz stránka 2 tohoto dokumentu.

Fond investuje:

- na jedné straně do dluhopisů emitovaných Special Purpose Vehicle (SPV)\*, jiných dluhopisů a jiných forem dluhových cenných papírů, depozit a hotovosti, aby byl v den splatnosti schopen vyplatit 100% upisovací ceny podílu. Dluhopisy emitované SPV jsou kótované na trzích cenných papírů. Společnost SPV je spravována společností KBC Asset Management nebo její dceřinou společností. Prospekt stanovuje minimální hodnocení\*, kterého musí dluhopisy a jiné formy dluhových cenných papírů dosahovat;
- na druhé straně do swapů\* s jednou nebo více protistranami prvotřídní kvality, aby dosáhl zisku.

Fond je denominován v CZK.

Objednávky týkající se podílů ve fondu se vyřizují dvakrát měsíčně (více informací najdete v prospektu, viz „informace o obchodování s akciemi“ v informacích o tomto podfondu).

Podrobnější informace o fungování a složení fondu (včetně výběru akcií) naleznete v 'informacích o investicích' v informacích o tomto podfondu v prospektu. Akcie jsou do košů vybírány podle parametrů, které mohou ovlivnit potenciální návratnost investice.

### ZÁKLADNÍ KOŠ K DATU ZAHÁJENÍ

Název	Váha
ADIDAS AG	2.0000%
BARRATT DEVELOPMENTS PLC	5.0000%
BAYERISCHE MOTOREN WERKE AG	5.0000%
BELLWAY PLC	3.0000%
BERKELEY GROUP HOLDINGS/THE	7.0000%
BRIDGESTONE CORP	3.0000%
BURBERRY GROUP PLC	2.0000%
CIE FINANCIERE RICHEMON-BR A	3.0000%
CONTINENTAL AG	2.0000%
DAIMLER AG	5.0000%
DENSO CORP	2.0000%
FORD MOTOR CO	2.0000%
GENERAL MOTORS CO	2.0000%
HONDA MOTOR CO LTD	2.0000%
HYUNDAI MOTOR	2.0000%

Název	Váha
LVMH MOET HENNESSY LOUIS VUI	2.0000%
MICHELIN (CGDE)-B	2.0000%
MONCLER SPA	2.0000%
NISSAN MOTOR CO LTD	8.0000%
PANASONIC CORP	2.0000%
PANDORA	7.0000%
PERSIMMON PLC	6.0000%
PEUGEOT SA	2.0000%
RENAULT SA	2.0000%
SONY CORP	2.0000%
SUBARU CORP	8.0000%
SUZUKI MOTOR CORP	2.0000%
TAYLOR WIMPEY PLC	2.0000%
TOYOTA MOTOR CORP	4.0000%
VOLKSWAGEN AG PREF	2.0000%

## MOŽNÉ SCÉNÁŘE VÝKONNOSTI

Následující příklady objasňují výše stanovené cíle a investiční politiku.

	Vývoj hodnoty koše (*)	Potom je výsledek (před odečtením nákladů) v den splatnosti...	Při aplikaci na původní investici 10 CZK dostanete v den splatnosti...
SCÉNÁŘ NEGATIVNÍ	-15%	0% (**)	$10 + (0\% \times 10) = 10.00$ CZK (0.00% ročně, před zdaněním a poplatky)
SCÉNÁŘ NEUTRÁLNÍ	10%	$60\% \times 10\% = 6.00\%$	$10 + (6\% \times 10) = 10.60$ CZK (1.00% ročně, před zdaněním a poplatky)
SCÉNÁŘ POZITIVNÍ 1	40%	$60\% \times 40\% = 24.00\%$	$10 + (24\% \times 10) = 12.40$ CZK (3.77% ročně, před zdaněním a poplatky)
SCÉNÁŘ POZITIVNÍ 2	160%	$60\% \times 160\% = 96.00\%$ ALE strop je 70%	$10 + (70\% \times 10) = 17.00$ CZK (9.56% ročně, před zdaněním a poplatky)

(\*) podle vzorce (konečná hodnota-výchozí hodnota) / výchozí hodnota.

(\*\*) Negativní výsledky se nezapočítávají.

Hodnota investic vypočítaná podle vzorce tak, jak je uvedeno v příkladech, se může lišit od hodnoty předložených aktiv a to buď směrem nahoru, nebo dolů.

Tyto scénáře neukazují očekávaný výnos, ani nenaznačují, který scénář je nejpravděpodobnější.

Při předčasném vystoupení z fondu se hodnota investic vypočítá podle tržní hodnoty příslušných aktiv a ne podle uvedeného vzorce.

To znamená, že investor může i v případě předčasného vystoupení z fondu dostat méně, než kolik vložil, protože hodnota investice může růst nebo klesat.

## 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 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 3?

Ukazatel 3 je typický pro strukturovaný fond se stanoveným datem splatnosti a ochranou kapitálu. Koncept ochrany kapitálu, díky kterému lze dosahovat splatnosti původní vstupní ceny v den splatnosti, snižuje citlivost tohoto fondu na změny na trhu. Ochrana kapitálu neplatí při předčasném odstoupení od smlouvy.

Investování do tohoto fondu s sebou nese především:

- průměrné riziko inflace: neposkytuje se ochrana proti nárůstu inflace.
- průměrné riziko koncentrace: vzniká koncentrace investic do akcií podniků ze sektorů citlivých na spotřebu.

## 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	3.50% (během počátečního upisovacího období: 2.50%)	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	1.00% + 5.00% 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	0.90%	Výše zde uvedených poplatků za správu je odhadem nákladů, protože fond byl založen v 02 2019. Výroční zpráva za každý finanční rok bude obsahovat podrobnější informace o všech vzniklých nákladech. Tento údaj zahrnuje transakční náklady jenom v případě, že fond při investici do podílů v jiných fondech zaplatil vstupní nebo výstupní poplatek, a může se rok od roku měnit.
---------------------	-------	---

### Poplatky hrazené z majetku fondu za zvláštních podmínek

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

## 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](http://www.kbc.be/kiid).

Nejnovější hodnotu čistého obchodního jmění\* najdete na webové stránce [www.beama.be](http://www.beama.be) a/nebo v novinách „De Tijd“/„L'Echo“. Všechny ostatní praktické informace najdete na stránce: [www.kbc.be/kiid](http://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](http://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 **ČSOB Zboží dlouhodobé spotřeby 1**, 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 03/12/2018.

\* viz slovník investora v příloze na adrese: [www.kbc.be/kiid](http://www.kbc.be/kiid).

## INFORMACE O NÁKLADECH

ČSOB Zboží dlouhodobé spotřeby 1,  
ČSOB ASSET MANAGEMENT, A.S., INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, OTEVŘENÝ PODÍLOVÝ FOND  
ISIN: BE6308810272

V zájmu transparentnosti a poskytnutí co nejvíce informací spojených s investováním jsme pro vás připravili následující podrobný přehled poplatků souvisejících s investicí do tohoto fondu.

Doporučená doba držení investice (investiční horizont): 6 let

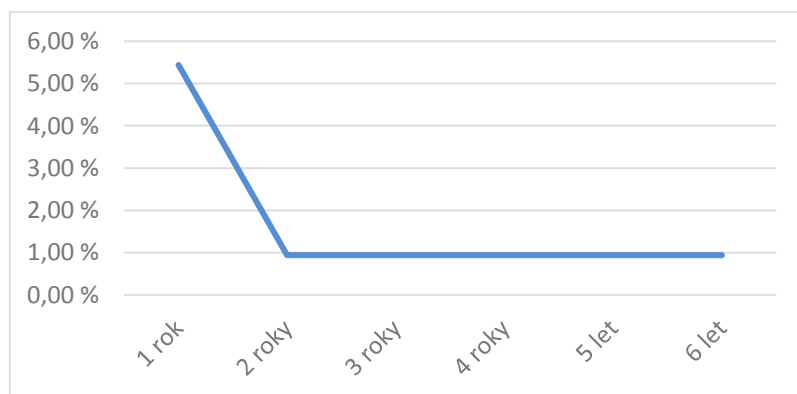
**Celkové náklady za předpokladu, že investujete do tohoto fondu 10 000 CZK:**

	v %	v CZK
<b>Jednorázové poplatky</b>		
Vstupní poplatek <sup>1</sup> (platí se pouze v 1. roce)	3,50	350,00
Výstupní poplatek	1,00	100,00
<b>Průběžné poplatky vyplácené z majetku fondu ročně</b>		
Celková nákladovost za minulý rok	<b>0,92</b>	<b>92,00</b>
<i>Z toho poplatek za obhospodařování fondu</i>	<i>0,65</i>	<i>65,00</i>
<i>Z toho poplatek placený distributorovi</i>	<i>0,46</i>	<i>45,50</i>
Transakční náklady	<b>0,02</b>	<b>2,00</b>
<b>CELKEM</b>	<b>5,44</b>	<b>544,00</b>

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

### Vývoj nákladů v čase

Doba držení	1 rok	2 roky	3 roky	4 roky	5 let	6 let
Vliv na výnos v %	5,44	0,94	0,94	0,94	0,94	0,94
Vliv na výnos v CZK	544,00	94,00	94,00	94,00	94,00	94,00



Tento dokument byl vyhotoven ke dni: 31/01/2019

ČSOB Asset Management, a. s., investiční společnost, se sídlem Praha 5, Radlická 333/150, PSČ 150 57, IČO: 25677888, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 5446.