

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 Světových firem s lookbackem 1

Podfond Optimum Fund

BE6310265275 (ISIN-kapitalizačních podílů)

spravuje KBC Asset Management NV

CÍLE A INVESTIČNÍ POLITIKA

Optimum Fund ČSOB Světových firem s lookbackem 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 01.02.2019 do 01.04.2019 včetně (do 06.00 hod SEČ).

Výnos fondu je navázán na vývoj koše akcií (výpočet: [konečná hodnota koše mínus minimální výchozí hodnota koše] vydělená výchozí hodnotou koše, přičemž minimální výchozí hodnota je stejná buď jako nejnižší hodnota výchozí hodnoty, nebo jako nejnižší hodnota v první den hodnocení každého měsíce od května 2019 do října 2019, jak je stanoveno v 'informacích o investicích' v informacích o tomto podfondu v prospektu).

V den splatnosti (30.01.2025):

- pokud nebude konečná hodnota koše nižší, než byla jeho minimální výchozí hodnota, bude vyplacen výnos ve výši 60% hodnoty nárůstu koše a upisovací cena. Tato hodnota nad výchozí hodnotu je omezena maximálním výnosem 80% (10.63% ročně, před zdaněním a poplatky).
- pokles hodnoty koše není započítáván.

Koš se skládá z akcií kvalitních společností, které se vyznačují vysokou tržní kapitalizací.

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 |
|-----------------------------------|---------|
| ASSICURAZIONI GENERALI | 4.0000% |
| AXA SA | 5.0000% |
| BASF SE | 2.0000% |
| BAYERISCHE MOTOREN WERKE AG | 2.0000% |
| BCE INC | 3.0000% |
| BNP PARIBAS | 2.0000% |
| BT GROUP PLC | 2.0000% |
| COMMONWEALTH BANK OF AUSTRAL (AT) | 2.0000% |
| ENEL SPA | 8.0000% |
| ENGIE | 2.0000% |
| ENI SPA | 3.0000% |
| GLAXOSMITHKLINE PLC | 2.0000% |
| HSBC HOLDINGS PLC (LONDON) | 2.0000% |
| IMPERIAL BRANDS PLC | 4.0000% |
| NATIONAL AUSTRALIA BANK LTD (AT) | 2.0000% |

| Název | Váha |
|----------------------------------|---------|
| NATIONAL GRID PLC | 5.0000% |
| NATURGY ENERGY GROUP SA | 3.0000% |
| NORDEA BANK AB | 6.0000% |
| REPSOL SA | 3.0000% |
| ROYAL DUTCH SHELL PLC-A (LONDON) | 2.0000% |
| SOCIETE GENERALE | 2.0000% |
| SSE PLC | 2.0000% |
| SWEDBANK AB - A SHARES | 8.0000% |
| SWISS RE AG | 8.0000% |
| TELEFONICA SA (SQ) | 2.0000% |
| TOTAL SA | 2.0000% |
| UNITED UTILITIES GROUP PLC | 3.0000% |
| WESFARMERS LIMITED (AT) | 2.0000% |
| WESTPAC BANKING CORP | 2.0000% |
| ZURICH INSURANCE GROUP AG | 5.0000% |

MOŽNÉ SCÉNÁŘE VÝKONNOSTI

Následující příklady objasňují výše stanovené cíle a investiční politiku.

| | Konečná hodnota koše | Minimální výchozí hodnota koše | Vývoj koše (*) v den splatnosti | Potom je výsledek (před odečtením nákladů) v den splatnosti... | Při aplikaci na původní investici 10 CZK dostanete v den splatnosti... |
|--------------------|----------------------|--------------------------------|---------------------------------|--|--|
| SCÉNÁŘ NEGATIVNÍ | 70 | 100 | -30% | $60\% \times -30\% = -18\%$ ALE je převedeno na 0% | $10 + (0\% \times 10) = 10.00$ CZK (0.00% ročně, před zdaněním a poplatky) |
| SCÉNÁŘ NEUTRÁLNÍ | 99 | 95 | 4% | $60\% \times 4\% = 2.40\%$ | $10 + (2.40\% \times 10) = 10.24$ CZK (0.40% ročně, před zdaněním a poplatky) |
| SCÉNÁŘ POZITIVNÍ 1 | 102 | 90 | 12% | $60\% \times 12\% = 7.20\%$ | $10 + (7.20\% \times 10) = 10.72$ CZK (1.20% ročně, před zdaněním a poplatky) |
| SCÉNÁŘ POZITIVNÍ 2 | 240 | 90 | 150% | $60\% \times 150\% = 90\%$ ALE strop je 80% | $10 + (80\% \times 10) = 18.00$ CZK (10.63% ročně, před zdaněním a poplatky) |

(*) Podle vzorce (konečná hodnota - minimální výchozí hodnota) / výchozí hodnota

Hodnota investic vypočítaná podle vzorce uvedeného v příkladech se může lišit od hodnoty podkladových 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.

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 | 0.85% | Výše zde uvedených poplatků za správu je odhadem nákladů, protože fond byl založen v 04 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.

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 **ČSOB Světových firem s lookbackem 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 01/02/2019.

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

INFORMACE O NÁKLADECH

ČSOB Světových firem s lookbackem 1,
ČSOB ASSET MANAGEMENT, A.S., INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, OTEVŘENÝ PODÍLOVÝ FOND
ISIN: BE6310265275

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

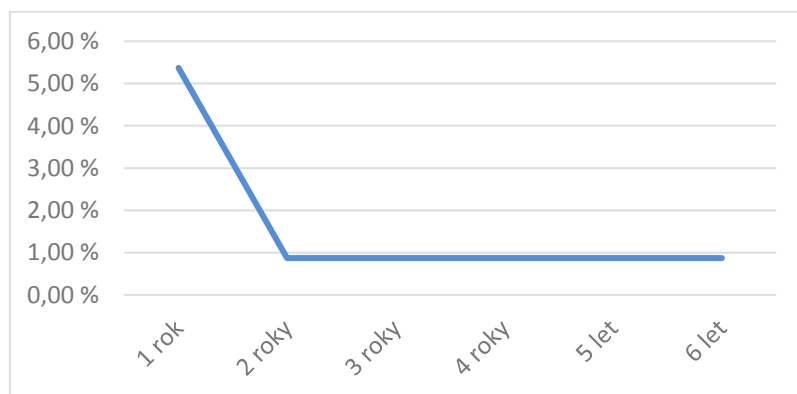
Celkové náklady za předpokladu, že investujete do tohoto fondu 10 000 CZK:

| | v % | v CZK |
|--|-------------|---------------|
| Jednorázové poplatky | | |
| Vstupní poplatek ¹ (platí se pouze v 1. roce) | 3,50 | 350,00 |
| Výstupní poplatek | 1,00 | 100,00 |
| Průběžné poplatky vyplácené z majetku fondu ročně | | |
| Celková nákladovost za minulý rok | 0,85 | 85,00 |
| <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 | 0,02 | 2,00 |
| CELKEM | 5,37 | 537,00 |

¹⁾ 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 % | 5,37 | 0,87 | 0,87 | 0,87 | 0,87 | 0,87 |
| Vliv na výnos v CZK | 537,00 | 87,00 | 87,00 | 87,00 | 87,00 | 87,00 |



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.