

KLÍČOVÉ INFORMACE PRO INVESTORY

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o tomto fondu. Nejde o propagační sdělení; poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon. Účelem je pomoci Vám lépe pochopit investování do tohoto fondu a rizika s tím spojená. Pro informované rozhodnutí, zda investici do tohoto fondu provést, Vám doporučujeme se s tímto sdělením seznámit.

ČSOB PRIVATE BANKING MODERATO, ČSOB ASSET MANAGEMENT, A.S., INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, OTEVŘENÝ PODÍLOVÝ FOND (dále jen „fond“)

Speciální smíšený fond, ISIN: CZ0008474582

Investiční společnost, která obhospodařuje a administruje tento fond:

ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost, IČ 25677888 (dále také jen „Společnost“)

INVESTIČNÍ STRATEGIE

Investiční strategií fondu je alokovat peněžní prostředky shromážděné vydáváním podílových listů zejména do cenných papírů nebo zaknihovaných cenných papírů vydávaných fondem kolektivního investování nebo srovnatelným zahraničním fondem, s důrazem na fondy ze skupiny ČSOB/KBC. Jednotlivá aktiva však mohou být v portfoliu zastoupena i přímou pozicí, tedy ve formě dluhopisů (zejména státních), akcií a dalších investičních nástrojů. Fond může za účelem řízení měnového či úrokového rizika obchodovat též s finančními deriváty, uzavírat repo operace a ukládat peněžní prostředky na účty bank.

Alokace aktiv bude odpovídat investiční strategii doporučené investiční společností pro klienty s profilem, který je k datu vydání těchto Klíčových informací pro investora označován jako Opatrný (druhý v pořadí ze čtyř investičních profilů, kde strategie pro první profil představuje investování do poměrně úzkého okruhu investičních nástrojů s relativně nízkým rizikem a tedy nejnižší možností zhodnocení, a strategie pro čtvrtý profil představuje možnost investovat do nejširšího okruhu investičních nástrojů, s možností dosažení vysokých zisků při podstoupení vysokého rizika), investující v českých korunách. Cílem investiční

strategie fondu je vhodným výběrem investic a jejich strukturou dosahovat trvalého zisku. Výnosy z hospodaření s majetkem fondu jsou plně reinvestovány.

Fond je aktivně spravován v rámci schválené investiční strategie.

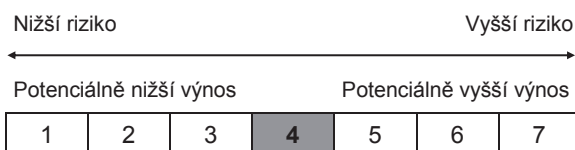
Fond nekopíruje ani nesleduje žádnou oficiálně stanovenou referenční hodnotu (index).

Upozornění:

Tento fond nemusí být vhodný pro investory, kteří plánují získat zpět své investované peněžní prostředky v době kratší než čtyři roky, a pro investory neobeznámené s riziky spojenými s investicemi na dluhopisových, akciových a případně alternativních trzích a neobeznámenými s měnovými riziky.

Podílové listy fondu jsou vydávány a odkupovány obvykle každý pracovní den za aktuální hodnotu stanovenou k obchodnímu dni určenému podle statutu fondu. Další informace jsou uvedeny v kapitole 12 statutu fondu.

RIZIKOVÝ PROFIL



Fond byl zařazen do rizikové skupiny 4. Tento údaj označuje jak potenciální výnos investice, tak související rizikovost fondu. Čím vyšší toto číslo je, tím vyšší může být výnos, ale tím je také tento výnos méně předvídatelný a investor tedy může utrpět i ztrátu. Ani nejnižší číslo neznamená, že je investice zcela bez rizika, naznačuje však, že v porovnání s vyššími čísly tato investice může nabízet sice nižší, ale předvídatelnější výnos. Tato hodnota je stanovena na základě údajů z minulosti, které nejsou vždy spolehlivým vodítkem, pokud jde o rizikový profil fondu do budoucna. Ukazatel rizika a výnosu se pravidelně přehodnocuje, a jeho hodnota se proto může zvyšovat i snižovat. Údaj se vypočítává pro investora investujícího v CZK.

Zařazení fondu do rizikové skupiny 4 odpovídá historické proměnlivosti hodnoty podílových listů způsobené investováním aktiv fondu zejména do akciových

a dluhopisových cenných papírů, a to zejména formou investic do podílových fondů.

Rizika, která investor podstupuje při investování do tohoto fondu, jsou spojena zejména s proměnlivostí cen akcií, s nedodržením závazků emitentů dluhopisů nebo nástrojů peněžních trhu nebo se snížením důvěryhodnosti těchto emitentů.

Fond může podstupovat u části investic také měnové riziko. Vzhledem k tomu, že fond investuje zejména do cenných papírů nebo zaknihovaných cenných papírů vydaných fondem kolektivního investování je riziko likvidity, tedy možnosti obtížného prodeje finančních aktiv, spíše nízké.

Hodnota investice může klesat i stoupat. Návratnost původně investované částky není zaručena. Další informace jsou uvedeny v kapitole 4 statutu fondu.

POPLATKY A NÁKLADY SPECIÁLNÍHO FONDU

Jednorázové poplatky účtované investorovi před nebo po uskutečnění investice:

Vstupní poplatek
(přirážka)

0 % z aktuální hodnoty podílového listu fondu

Výstupní poplatek
(srážka)

0 % z aktuální hodnoty podílového listu fondu

Další podrobnosti o aktuální výši vstupních a výstupních poplatků můžete získat u svého finančního poradce nebo distributora.

Údaj „Celková nákladovost“ zahrnuje náklady a jiné platby hrazené z majetku fondu v průběhu roku (tyto náklady se odrazí pouze ve výkonnosti příslušné investice, nejsou účtovány přímo investorovi):

Celková nákladovost

0,95%

Výše celkové nákladovosti vychází z nákladů ve finančním roce 2020 (do 31. 12. 2020) a může se každý rok měnit. Tento údaj nezahrnuje poplatky a provize spojené s obchody s investičními nástroji v majetku fondu.

(poměr celkové výše nákladů
k průměrné měsíční hodnotě
vlastního kapitálu fondu)

Syntetický ukazatel nákladovosti

1,08 %

Syntetický ukazatel nákladovosti je součtem vlastní celkové nákladovosti podílového fondu a celkové nákladovosti každého nakoupeného fondu v poměru odpovídajícím podílu investice na celkovém majetku podílového fondu (včetně vstupních a výstupních poplatků).

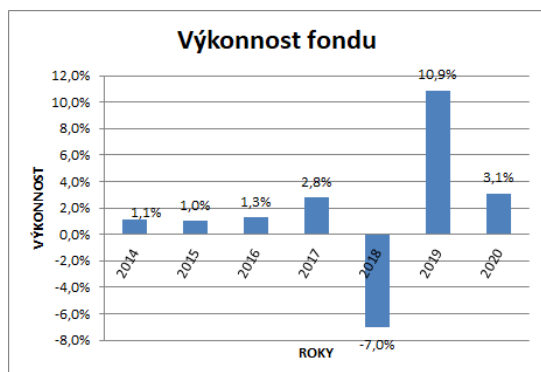
Poplatky hrazené z majetku fondu za zvláštních podmínek:

Výkonnostní poplatek

Žádný

Výše uvedené poplatky a náklady se používají mimo jiné na pokrytí nákladů na obhospodařování a administraci fondu, včetně případných nákladů na veřejné nabízení a propagaci, a snižují potencionální výnosnost investice pro investora. Další informace o poplatcích a nákladech naleznete v kapitole 8 statutu fondu.

HISTORICKÁ VÝKONNOST



Použité údaje se týkají minulosti. Výkonnost fondu v minulosti nemusí být spolehlivým ukazatelem jeho budoucí výkonnosti.

Ve výpočtu historické výkonnosti nejsou zahrnuty vstupní a výstupní poplatky (přirážky a srážky), což může mít na tuto výkonnost vliv.

Datum vzniku fondu: 8. 8. 2014

Měna, v níž je výkonnost fondu počítána: CZK.

PRAKTICKÉ INFORMACE

Depozitářem fondu je:

Československá obchodní banka, a. s., IČO: 00001350.

Investor má právo na poskytnutí dalších dokumentů a údajů týkajících se Fondu.

Kontaktní místo pro získání dodatečných informací:

Adresa:

ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost

Radlická 333/150, 150 57 Praha 5

Telefon: 224 116 702

E-mail: investice@csob.cz

Internetová adresa: www.csob.cz

Tento fond podléhá českým daňovým zákonům. To může mít vliv na vaše individuální daňové povinnosti.

Společnost nahradí investorovi tohoto fondu újmu vzniklou mu tím, že údaje uvedené ve sdělení klíčových informací jsou nejasné, nepravdivé, zavádějící nebo klamavé nebo nejsou v souladu s údaji uvedenými ve statutu tohoto fondu; jinak újmu vzniklou investorovi jinou nesprávností nebo neúplností údajů uvedených ve sdělení klíčových informací nenahrazuje.

Povolení k činnosti obhospodařovatele tohoto speciálního fondu bylo vydáno v České republice. Obhospodařovatel tohoto speciálního fondu podléhá dohledu České národní banky.

Toto sdělení klíčových informací bylo vyhotoveno ke dni **28. 2. 2021**.