



KBC Interest Fund CZK Omega

Představujeme

Investiční fond **KBC Interest Fund CZK Omega** patří do rodiny fondů určených institucionální klientele. Fond má dvě třídy podílových listů - dividendovou, která vyplácí výnos ve formě dividendy a je vhodnější pro ziskové firmy, a kapitalizační, kde se výnos promítá do ceny, pro ostatní klienty. Investuje do krátkodobých korunových dluhopisů, směnek a ostatních nástrojů peněžního trhu. Cílem je překonat výnosnost běžných, spořicíh nebo depozitních účtů¹⁾. Fond je vhodný pro zhodnocení hotovosti v objemu desítek tisíc až desítek milionů korun. Struktura portfolia je velice konzervativní a je zaměřena na pravidelné a rovnoměrné zhodnocení v horizontu několika měsíců až let. Vstupní ani výstupní poplatek se neúčtuje a poplatek za správu je obsažený v denně aktualizované ceně podílu, patří k nejnižším mezi srovnatelnými fondy.

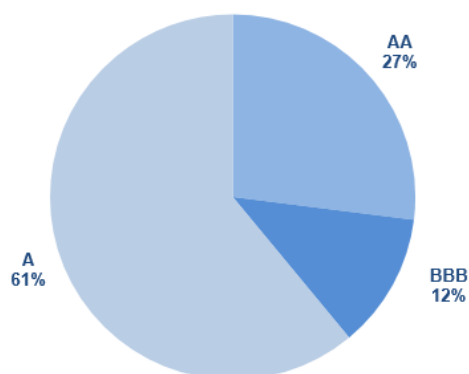
Průměrná citlivost portfolia na úrokové sazby nepřesáhne 24 měsíců.

Hlavní výhody

- Široká diverzifikace portfolia rozkládá kreditní riziko.
- Příznivá poplatková struktura - žádné vstupní ani výstupní poplatky, poplatek za správu 0,3 % ročně.
- Vysoká likvidita + možnost volby mezi dividendovou a kapitalizační třídou.

Před investicí doporučujeme seznámit se s riziky na straně 2.

Struktura portfolia podle ratingu



Údaje uvedené v grafu jsou platné ke dni 4. 1. 2019.

Možnosti výnosu

Maximální výnos:
Není omezen.

Minimální výnos:
Není stanoven.

Komu je fond určený?

Fond je určen pro klienty s investičním profilem: **Velmi opatrný a vyšší.**

Syntetický ukazatel rizika a výnosu (SRRI): 1

Zobrazuje proměnlivost hodnoty podílového listu nebo akcie fondu a tím i rizikovost investice. Umožňuje srovnání produktů kolektivního investování na trhu. Je odvozen z historického vývoje hodnoty investice, u nových fondů ze simulovaného historického vývoje, a má tudíž omezené využití pro odhad vývoje rizikovosti investice v budoucnu. Vychází z právních předpisů a může se lišit od tzv. produktového skóre, stanoveného podle interní metodiky společnosti.

Na škále 1 (nízké) až 7 (vysoké).

Produktové skóre:

Umožňuje srovnání spořicíh a investičních produktů ze skupiny ČSOB / KBC.

Bere v úvahu nejen kolísavost investice, ale také další prvky.



Detailní informace o významu Produktového skóre a Syntetického ukazatele rizika a výnosu, způsobu jejich výpočtu a aktualizaci naleznete

1) Tento produkt na rozdíl od klasických depozitních produktů nespádá pod režim pojištění vkladů a nemá garantovanou jistinu.

Další informace o fondu

- Mezi výhody patří minimální administrativa spojená s využitím a účetním zachycením fondu.
- Fond může při investování využít následující nástroje: dluhopisy, směnky, pokladniční poukázky, bankovní vklady a ostatní nástroje peněžního trhu, státní dluhopisy ČR, bonitní dluhopisy solidních institucí, přičemž do nástrojů peněžního trhu musí investovat min. 20 % portfolia.
- U dividendové třídy je třikrát ročně, vždy po 20. dni měsíců duben, srpen a prosinec, vyplácena dividendy.
- Dividenda může být zdaněna v zahraničí, v ČR podléhá zdanění 15% sazbou daně. Daň zaplacenou v zahraničí je možné při splnění zákonných podmínek započítat na českou daňovou povinnost. Příjem z prodeje cenného papíru zdaňují právnické osoby v obecném základu daně. Zdanění příjmů jednotlivých klientů se řídí platnými daňovými předpisy, závisí na individuálních podmínkách klientů a může se měnit.
- Správu majetku provádí společnost ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost.

Poplatky

Vstupní poplatky	0 %
Výstupní poplatky	0 %
Poplatek za správu	0,3 % ročně (poplatek je vyplácen z majetku fondu)

Parametry

Typ	Speciální fond krátkodobých dluhopisů
ISIN	LU0321028754 (kapitalizační třída) LU0321028671 (dividendová třída)
Vznik fondu	31. 10. 2007
Minimální úvodní investice	10 000 CZK
Domicil fondu	Lucembursko
Měna	CZK
Hodnota podílu	Počítána obvykle v každý pracovní den. Aktuální hodnotu podílového listu včetně historického vývoje a platné Parametry trhů cenných papírů a investičních nástrojů s uvedením termínů vypořádání naleznete na www.csob.cz v sekci Podílové fondy.
Dostupnost	Podíl ve fondu můžete zpětně odprodat za aktuální hodnotu kterýkoliv obchodní den. Peníze jsou dostupné za 2 pracovní dny od stanoveného obchodního dne.

Upozornění na rizika

Hodnota investice a příjem z ní mohou v průběhu investičního období kolísat. Návratnost investované částky není zaručena.

Mezi významná rizika tohoto fondu patří zejména:

Tržní riziko:

Rizika, která investor podstupuje při investování do fondu, jsou spojena zejména s proměnlivostí cen akcií a dluhopisů, se změnou úrokových sazeb a vývojem cen na trzích alternativních investic (např. komodity, reality). Hodnota cenných papírů, do nichž fond investuje, může značně kolísat.

Úvěrové riziko:

Fond investuje převážně – ale ne výlučně – do dluhopisů s investičním stupněm ratingu. Z tohoto důvodu je u tohoto fondu riziko, že emitent nebude moci splnit své závazky, vyšší než u fondu, který investuje pouze do dluhopisů s investičním stupněm ratingu.

Koncentrační riziko:

Z důvodu investice do stejného druhu investičních nástrojů nebo stejné geografické oblasti může vzniknout související zvýšené riziko koncentrace.

Riziko inflace:

Dluhopisová část neposkytuje ochranu proti růstu cen zboží a služeb v ekonomice znamenajícím pokles kupní síly investice.

Fond může až 100 % svého majetku investovat do cenných papírů nebo nástrojů peněžního trhu vydaných nebo garantovaných členským státem OECD.

Tento materiál má pouze informační charakter a nejedná se o nabídku ani veřejnou nabídku. Obsah tohoto materiálu nelze vykládat jako poskytování investičního poradenství nebo jiné investiční služby. Podrobné informace včetně informací o poplatcích a rizicích naleznete v dokumentu Klíčové informace pro investory (v češtině) a v dokumentu Jak se stanovuje produktové skóre (v češtině) a/nebo v prospektu fondu (v češtině, ve slovenštině nebo v angličtině) dostupných na www.csob.cz, popř. si uvedené materiály můžete vyžádat v listinné podobě od svého bankéře.

Československá obchodní banka, a. s., se sídlem Praha 5, Radlická 333/150, PSČ 150 57, IČO: 00001350, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B: XXXVI, vložka 46.