

**ZJEDNODUŠENÝ STATUT
STANDARDNÍHO FONDU**

ČSOB AKCIOVÝ MIX,

ČSOB INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, A.S., ČLEN SKUPINY ČSOB,

OTEVŘENÝ PODÍLOVÝ FOND



OBSAH

ZJEDNODUŠENÝ STATUT STANDARDNÍHO FONDU	1
1 OBECNÉ INFORMACE O PODÍLOVÉM FONDU	3
1.1 NÁZEV PODÍLOVÉHO FONDU	3
1.2 ZKRÁCENÝ NÁZEV FONDU	3
1.3 ROZHODNUTÍ O POVOLENÍ	3
1.4 INFORMACE O FONDU	3
1.5 ÚDAJE O OBHOSPODAŘUJÍCÍ INVESTIČNÍ SPOLEČNOSTI	3
1.6 ÚDAJE O DEPOZITÁŘI	3
1.7 ÚDAJE O AUDITOROVI	3
1.8 ÚDAJE O KONSOLIDAČNÍM CELKU	3
2 INFORMACE O INVESTICÍCH	4
2.1 STRUČNÁ CHARAKTERISTIKA INVESTIČNÍCH CÍLŮ FONDU	4
2.2 INVESTIČNÍ POLITIKA FONDU	4
3 CHARAKTERISTIKA TYPICKÉHO INVESTORA	4
4 STRUČNÁ CHARAKTERISTIKA RIZIK SPOJENÝCH S INVESTOVÁNÍM FONDU	4
4.1 VŠEOBECNĚ O RIZIKU	4
4.2 DRUHY RIZIK	5
5 INFORMACE O HISTORICKÉ VÝKONNOSTI	5
5.1 VÝKONNOST FONDU A VÝKONNOST BENCHMARKU	5
5.2 UPOZORNĚNÍ INVESTORŮM	6
6 EKONOMICKÉ INFORMACE	6
6.1 ZÁKLADNÍ INFORMACE O DAŇOVÉM SYSTÉMU	6
6.2 UKAZATEL CELKOVÉ NÁKLADOVOSTI FONDU (TER)	6
6.3 ODHAD NÁKLADŮ FONDU PRO KALENÁŘNÍ ROK 2011	6
6.4 NÁKLADY HRAZENÉ Z MAJETKU FONDU, ÚPLATA ZA OBHOSPODAŘOVÁNÍ	7
6.5 UKAZATEL OBRÁTKOVOSTI AKTIV (PTR)	7
7 OBCHODNÍ INFORMACE	7
7.1 OBECNÉ INFORMACE O VYDÁVÁNÍ A ODKUPU PODÍLOVÝCH LISTŮ FONDU	7
7.2 VYDÁVÁNÍ PODÍLOVÝCH LISTŮ FONDU	8
7.3 ODKUP PODÍLOVÝCH LISTŮ FONDU	8
7.4 AKTUÁLNÍ HODNOTA PODÍLOVÝCH LISTŮ FONDU	8
8 DALŠÍ INFORMACE	8
8.1 POSKYTOVÁNÍ DODATEČNÝCH INFORMACÍ	8
8.2 KONTAKTNÍ MÍSTO K POSKYTNUTÍ DODATEČNÝCH INFORMACÍ	8
8.3 ÚDAJE O ORGÁNU DOHLEDU FONDU	9
9 ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ	9

1 OBECNÉ INFORMACE O PODÍLOVÉM FONDU

1.1 Název podílového fondu

ČSOB akciový mix, ČSOB Investiční společnost, a.s., člen skupiny ČSOB, otevřený podílový fond (dále jen „Fond“).

1.2 Zkrácený název Fondu

ČSOB akciový mix

1.3 Rozhodnutí o povolení

Fond byl založen ke dni 14.10.1999 na základě rozhodnutí Komise pro cenné papíry č.j. 212/13 958/R/1999 ze dne 20.9.1999 o udělení povolení k vydávání podílových listů za účelem vytvoření podílového fondu s názvem První investiční společnost, a.s., IPB otevřený podílový fond fondů, které nabylo právní moci dne 14.10.1999.

1.4 Informace o Fondu

Fond je otevřeným podílovým fondem, který není právnickou osobou a je založen na dobu neurčitou.

Fond je standardním fondem ve smyslu zákona č. 189/2004 Sb., o kolektivním investování, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o KI“). Podílové listy Fondu lze nabízet v České republice a též v jiných členských státech Evropské unie.

1.5 Údaje o obhospodařující investiční společnosti

Obchodní firma: ČSOB Investiční společnost, a.s., člen skupiny ČSOB
IČ: 25677888
Sídlo: Radlická 333/150, Praha 5
PSČ: 150 57

Zapsána v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 5446

Výše základního kapitálu: 216 000 000, - Kč, splaceno : 100 %

Datum zápisu do obchodního rejstříku: 3.7.1998

(dále jen „investiční společnost“)

1.6 Údaje o depozitáři

Obchodní firma: Československá obchodní banka, a.s.
IČ: 00001350
Sídlo: Radlická 333/150, Praha 5
PSČ: 150 57

zapsaný v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B.XXXVI, vložka 46

(dále jen „depozitář“)

1.7 Údaje o auditorovi

Obchodní firma: Ernst & Young Audit, s.r.o.
IČ: 26704153
Sídlo: Praha 2, Karlovo náměstí 10
PSČ: 120 00

zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C., vložka 88504

(dále jen „auditor“)

1.8 Údaje o konsolidačním celku

Investiční společnost je jako dceřiná společnost součástí konsolidačního celku Československé obchodní banky, a.s., se sídlem Radlická 333/150, Praha 5, PSČ 150 57, IČ: 00001350. Konsolidovaná účetní závěrka zahrnuje tuto banku, všechny dceřiné společnosti, které jsou bankou kontrolovány a všechny bankou společně kontrolované společnosti. Konsolidovaná účetní závěrka je sestavena bankou v souladu s mezinárodními účetními standardy.

2 INFORMACE O INVESTICÍCH

2.1 Stručná charakteristika investičních cílů Fondu

- 2.1.1 Peněžní prostředky shromážděné vydáváním podílových listů investiční společnost používá ke koupi cenných papírů, včetně zahraničních cenných papírů, nebo je ukládá na vklady u bank vedené pro Fond. Cenné papíry mohou být denominovány v CZK nebo v jiné měně.
- 2.1.2 Cílem investiční strategie Fondu je vhodným výběrem investic a jejich strukturou dosahovat trvalého růstu hodnoty podílového listu Fondu při řízeném omezení rizik – Fond je růstovým fondem.
- 2.1.3 Fond svou investiční strategií zamýšlí investovat především do investičních cenných papírů obsažených v následující akciových indexech: SPX, PX-D, SX5E, NKY, UKX, případně jejich ekvivalentních nástupců, přičemž může podle situace na finančních trzích přizpůsobovat váhu jednotlivých indexů v rozmezí od 0% do 100% v zájmu minimalizace rizika a maximalizace výnosů Fondu. Konkrétní váhy a jejich platnost budou uvedeny na internetové stránce Fondu.
- 2.1.4 Žádné záruky třetích stran nejsou při investicích Fondu poskytovány.
- 2.1.5 Fond nezamýšlí, co do struktury investic, kopírovat žádný určitý index či benchmark.

2.2 Investiční politika Fondu

- 2.2.1 Fond je svým investičním zaměřením dle klasifikace AFAM akciovým fondem a investuje do těchto aktiv:
- Tuzemské akcie
 - Zahraniční akcie
 - Cenné papíry fondů kolektivního investování
 - Vklady v bankách
 - Finanční deriváty, včetně derivátů nepřijatých k obchodování na regulovaném trhu.
- 2.2.3 Styl obhospodařování Fondu je založen na taktickém umístění aktiv. Své portfolio Fond přizpůsobuje aktuální situaci na trhu, obvykle s frekvencí jeden měsíc.
- 2.2.4 Detailní popis investiční politiky obsahuje statut Fondu.

3 CHARAKTERISTIKA TYPICKÉHO INVESTORA

- 3.1 Typickým investorem Fondu je investor s nadprůměrnými zkušenostmi s investováním na kapitálovém trhu, který chce dosáhnout definovaných investičních cílů a to v dlouhodobém investičním horizontu. Vzhledem k tomu, že Fond investuje výhradně do akcií, a to bez měnového, oborového nebo teritoriálního omezení, je pro Fond nejvýznamnější riziko tržní (včetně rizika měnového). Typický investor by měl být obeznán s riziky spojenými s investicemi do akcií, s obvyklou kolísavostí (volatilitou) cen na akciových trzích, měl by být připraven přijmout riziko možné ztráty plynoucí z této investice a měl by být ochoten odložit investovaný kapitál na dobu nejméně 7 let. Z pohledu celkového investičního portfolia typického investora je vhodné doplnit podílové listy dalšími investicemi s konzervativnějším profilem, aby celkové portfolio klienta bylo diverzifikováno.
- 3.2 Fond je vhodný pro investory, kteří jsou ochotni akceptovat riziko z možné koncentrace investice do stejného druhu investičních nástrojů.

4 STRUČNÁ CHARAKTERISTIKA RIZIK SPOJENÝCH S INVESTOVÁNÍM FONDU

4.1 Všeobecně o riziku

- 4.1.1 Kurzy cenných papírů na kapitálových trzích mohou klesat i stoupat a jejich vývoj nelze předvídat. Výnosy dosažené v minulosti nejsou zárukou pro dosažení stejných výnosů v budoucnosti. Investiční společnost se snaží minimalizovat rizika spojená s investováním do cenných papírů a zvyšovat pravděpodobnost dosažení výnosu. Úspěch investice však nelze zaručit.
- 4.1.2 Aktuální hodnota podílového listu Fondu může v porovnání s jeho pořizovací cenou klesat nebo stoupat. Prodá-li investor podílové listy Fondu v okamžiku, kdy kurzy cenných papírů v majetku Fondu klesly oproti kurzu v době jejich nabytí, má to za následek, že prostředky, které na nákup těchto podílových listů vynaložil, nedostane v plné výši zpět.

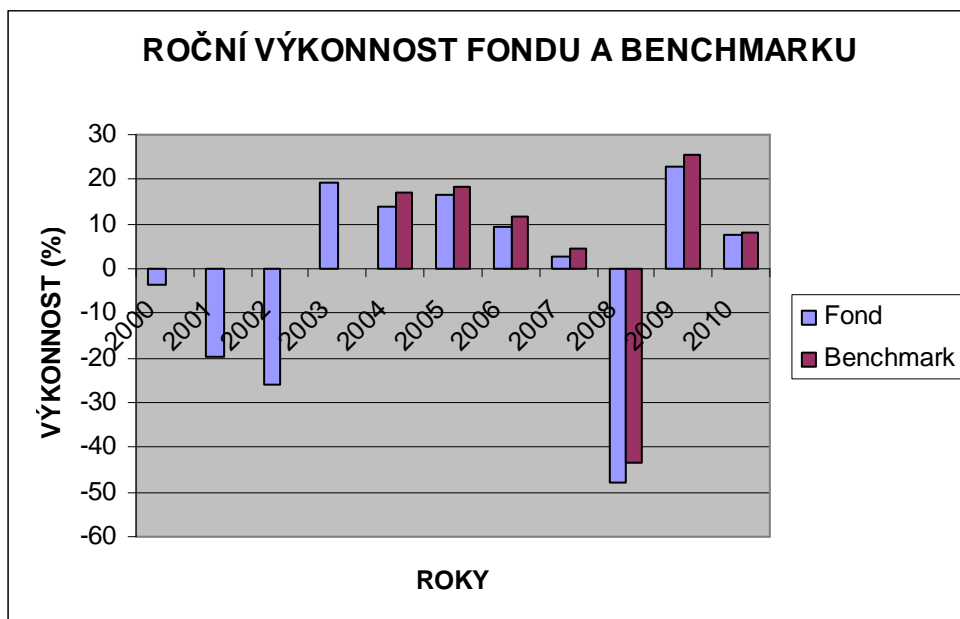
4.2 Druhy rizik

- 4.2.1 Tržní riziko – riziko spojené s nepříznivým pohybem kurzů cenných papírů, měn nebo úrokových sazeb.
- 4.2.2 Úrokové riziko - je riziko změny úrokových sazeb. Jedná se o speciální součást tržního rizika.
- 4.2.3 Měnové riziko – jedná se rovněž o součást tržního rizika.
- 4.2.4 Kreditní riziko – riziko, že protistrana není schopna dostát svým finančním závazkům, nejčastěji emitent dluhopisu nesplní svůj závazek vyplatit smluvený úrok nebo jistinu.
- 4.2.5 Riziko vypořádání – je riziko, že vypořádání transakce neproběhne tak, jak se předpokládalo z důvodu, že protistrana nezaplatí nebo nedodá investiční nástroje ve stanovené lhůtě.
- 4.2.6 Riziko likvidity – riziko, že u cenných papírů, se kterými se obchoduje pouze v omezené míře, nebo v určitých segmentech burzy, nastane problém prodat je nebo koupit v požadovaném okamžiku, popřípadě v požadovaném okamžiku získat při jejich prodeji či nákupu přiměřenou cenu.
- 4.2.7 Rizika spojená s jednotlivými typy finančních derivátů – Fond bude investovat především do derivátů sloužících k zajištění měnových kurzů, kurzů cenných papírů atd. Z tohoto důvodu bude riziko spojené s použitím těchto derivátů velmi omezené.
- 4.2.8 Riziko zrušení Fondu – ve zcela výjimečných případech a ze zákonem stanovených důvodů. S ohledem na tuto možnost nemá podílník zaručeno, že bude moci být podílňkem Fondu po celou dobu trvání jeho investičního horizontu, což může mít negativní dopad na předpokládaný výnos investice
- 4.2.9 Investiční společnost je zodpovědná za kontrolu rizik a činí nezbytná opatření k tomu, aby bylo možné v každém okamžiku kontrolovat a měřit rizika spojená s jednotlivými pozicemi v portfoliu i celkové riziko portfolia.
- 4.2.10 Podrobný popis rizik je uveden ve statutu.

5 INFORMACE O HISTORICKÉ VÝKONNOSTI

5.1 Výkonnost fondu a výkonnost benchmarku

- 5.1.1 Výkonnost Fondu je hodnocena jako změna vlastního kapitálu (NAV) připadajícího na jeden podílový list fondu (NAV/PL).
- 5.1.2 Výkonnost Fondu je porovnávána s výkonností benchmarku, kterým je pro Fond syntetický index sestavený z indexů uvedených v 3.1.3 statutu Fondu a s váhami publikovanými na internetové stránce Fondu (Viz čl. 8 Další informace).
- 5.1.3 Připojený graf znázorňuje vývoj roční výkonnosti Fondu za období od 1.1.2000 do 31.12.2010, tj. za jedenáct ročních období. Ke stanovení benchmarku, se kterým je porovnávána výkonnost Fondu, došlo dne 1.1.2004.



5.1.4 Celková průměrná historická výkonnost činí k 31.12.2010 za 3 roky -5,71%, za 5 let -1,04% a od založení fondu -0,46%.

5.1.5 Srovnání celkové průměrné výkonnosti za období od 1.1.2004 do 31.12.2010 s vývojem benchmarku sledovaného fondem činí -2,37%.

5.1.6 Uvedená výkonnost Fondu nezahrnuje poplatky spojené s vydáváním nebo odkupováním podílových listů Fondu.

5.2 Upozornění investorům

5.2.1 Údaje o historické výkonnosti Fondu nejsou ukazatelem ani zárukou výkonnosti Fondu v budoucnu. Budoucí výkonnost Fondu tedy může být lepší i horší než je uvedená výkonnost historická.

6 EKONOMICKÉ INFORMACE

6.1 Základní informace o daňovém systému

6.1.1 Daňový systém, který se vztahuje na Fond, držbu a převod podílových listů, se řídí zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále „zákon o dani z příjmů“).

6.1.2 Zákon o dani z příjmu stanoví pro podílový fond sazbu daně 5%. U investiční společnosti se základ daně stanoví samostatně za investiční společnost a odděleně za Fond.

6.1.3 Předmětem daně z příjmů fyzických nebo právnických osob jsou příjmy /výnosy/ z prodeje podílových listů podle příslušných ustanovení zákona o dani z příjmů. Přesáhne-li doba mezi nabytím a převodem podílových listů při jejich prodeji dobu 6 měsíců, jsou tyto příjmy za podmínek stanovených zákonem o dani z příjmů osvobozeny od daně z příjmů fyzických osob.

6.1.4 Režim zdanění příjmů nebo zisků jednotlivých investorů závisí na platných daňových předpisech, které nemusí být pro každého investora shodné. V případě nejistoty investora ohledně režimu jeho zdanění se doporučuje využít služeb daňového poradce.

6.2 Ukazatel celkové nákladovosti Fondu (TER)

6.2.1 Ukazatel celkové nákladovosti Fondu za předchozí účetní období, tj. za rok 2010, činí 2,20 % a je roven poměru celkových provozních nákladů Fondu k průměrné měsíční hodnotě vlastního kapitálu Fondu.

6.3 Odhad nákladů Fondu pro kalendářní rok 2011

6.3.1 Odhad nákladů Fondu pro další kalendářní rok, tj. rok 2011, činí 26 260 tis.Kč, průměrný vlastní kapitál se odhaduje na 1,2 mld.Kč, procentní vyjádření nákladů k vlastnímu kapitálu je následující:

náklady na poplatky a provize v členění	v %
úplata za obhospodařování	2

úplata depozitáři	0,12
poplatky za uložení a správu zahraničních cenných papírů (custody poplatky)	0,05
poplatky za služby centrálnímu depozitáři a osobě vedoucí samostatnou evidenci	0,002
ostatní náklady na poplatky a provize s výjimkou poplatků a provizí na operace s investičními instrumenty	0,001
správní náklady v členění	
náklady na zaměstnance	0
náklady na odměny statutárním orgánům	0
náklady na audit	0,013
náklady na právní a daňové poradenství	0
správní a soudní poplatky	0
náklady na outsourcing	0
ostatní správní náklady	0
ostatní provozní náklady	0,002

6.4 Náklady hrazené z majetku Fondu, úplata za obhospodařování

6.4.1 Náklady na obhospodařování majetku ve Fondu, které jsou hrazeny z majetku ve Fondu a jsou zahrnuty v TER, tvoří:

- a) správní a soudní poplatky,
- b) daně,
- c) úplata za výkon funkce depozitáře,
- d) úplata investiční společnosti za obhospodařování majetku ve Fondu,
- e) náklady na účetní a daňový audit,
- f) poplatky bankám za vedení účtů a nakládání s finančními prostředky,
- g) úplata za úschovu, správu a uložení zahraničních cenných papírů u zahraničních bank, úplata za úschovu cenných papírů svěřených do úschovy Depozitáři, úplata za vedení majetkových účtů u centrálního depozitáře,
- h) náklady související s výměnou podílových listů při sloučení nebo splnutí Fondu, zejména náklady na zaknihování podílových listů Fondu v samostatné evidenci a náklady na tisk a distribuci změnových výpisů,
- i) náklady na poplatky a provize na operace s investičními nástroji.

6.4.2 Výše úplaty investiční společnosti za obhospodařování majetku ve Fondu činí maximálně 2 % průměrné roční hodnoty vlastního kapitálu ve Fondu, jehož hodnota se vypočte jako průměr hodnoty vlastního kapitálu k poslednímu dni každého kalendářního měsíce. Konkrétní výši úplaty stanovuje investiční společnost a uveřejňuje jí na internetové adrese www.csobinvest.cz.

6.5 Ukazatel obrátkovosti aktiv (PTR)

6.5.1 Ukazatel obrátkovosti aktiv za účetní období roku 2010 činí 31,74% a je roven procentnímu vyjádření poměru součtu nabytých aktiv Fondu s výjimkou peněžních prostředků získaných prodejem podílových listů v Kč a zcizených aktiv Fondu s výjimkou peněžních prostředků vyplacených při odkupu podílových listů v Kč k průměru měsíčních hodnot vlastního kapitálu fondu kolektivního investování za sledované období v Kč.

7 OBCHODNÍ INFORMACE

7.1 Obecné informace o vydávání a odkupu podílových listů Fondu

7.1.1 Vydávání, odkup a evidenci podílových listů obstarává pro investiční společnost na základě obstaratelských smluv zpravidla Československá obchodní banka, a.s., se sídlem Radlická 333/150, 150 57, Praha 5, IČ: 00001350 (dále jen „ČSOB“). Statut nevylučuje další způsoby, jimiž může společnost obstarávat vydávání, odkup a evidenci podílových listů.

7.1.2 Za vydávání a odkup podílových listů může Investiční společnost za podmínek uvedených ve statutu stanovit vstupní a výstupní přírážky.

7.1.3 Investiční společnost může vydávání nebo odkupování podílových listů v mimořádných případech pozastavit, nejdéle na dobu tří měsíců, pokud je to nezbytné z důvodu ochrany práv nebo právem chráněných zájmů podílníků.

7.2 Vydávání podílových listů Fondu

7.2.1 ČSOB zřídí podílníkovi účet vlastníka podílových listů v samostatné evidenci cenných papírů, v níž jsou evidovány podílové listy (dále jen „samostatná evidence“). Poté zadá podílník do obchodního systému ČSOB pokyn k nákupu podílových listů. Jakmile bude na sběrný účet Fondu vedený ČSOB připsána finanční částka, investiční společnost vydá podílníkovi prostřednictvím ČSOB příslušný počet podílových listů a ČSOB připíše podílníkovi příslušný počet podílových listů na účet vlastníka podílových listů v samostatné evidenci.

7.2.2 Fyzická či právnická osoba se stává podílníkem Fondu dnem připsání podílových listů na účet vlastníka podílových listů v samostatné evidenci.

7.2.3 Investiční společnost vydává podílový list za částku, která se rovná jeho aktuální hodnotě (čl. 7.4) vyhlášené ke dni připsání finančních prostředků podílníka na sběrný účet Fondu. Za podmínek uvedených ve statutu může být při vydání podílového listu k aktuální hodnotě podílového listu připočtena vstupní přírážka ve výši maximálně 3% z aktuální hodnoty podílového listu.

7.2.4 Minimální investovaná částka (včetně vstupní přírážky) při prvním nákupu podílových listů činí 5000 Kč. Minimální investovaná částka prvního nákupu v rámci pravidelného investování do podílových listů Fondu a každého dalšího nákupu činí 500 Kč.

7.3 Odkup podílových listů Fondu

7.3.1 Podílník zadá do obchodního systému ČSOB žádost o odkup podílových listů. Investiční společnost odkoupí podílový list nejpozději do 15 pracovních dnů ode dne obdržení žádosti. Odkup podílových listů je realizován odepsáním podílových listů z účtu vlastníka podílových listů v samostatné evidenci vedené ČSOB.

7.3.2 Fyzická či právnická osoba přestává být podílníkem Fondu dnem odepsání podílových listů z účtu vlastníka podílových listů v samostatné evidenci.

7.3.3 Investiční společnost odkupuje podílové listy s použitím majetku ve Fondu za aktuální hodnotu (čl. 7.4) ke dni, ke kterému obdržela prostřednictvím ČSOB žádost podílníka o odkoupení podílových listů. Tato částka není zatížena žádnou srážkou.

7.3.4 Minimální počet odkupovaných podílových listů činí 500 ks, přičemž počet odkupovaných podílových listů musí být určen přímo podílníkem. V případě, že počet podílových listů příslušného Fondu v majetku podílníka je nižší než 500 ks, jsou odprodávány všechny tyto podílové listy.

7.4 Aktuální hodnota podílových listů Fondu

7.4.1 Aktuální hodnota podílového listu se stanoví obvykle pro každý pracovní den jako podíl vlastního kapitálu ve Fondu připadající na jeden podílový list. Investiční společnost může stanovit v odůvodněných případech aktuální hodnotu podílového listu platnou pro více dní.

7.4.2 Investiční společnost uveřejňuje nejméně jedenkrát týdně údaje o aktuální hodnotě podílového listu a o aktuální hodnotě vlastního kapitálu ve Fondu na internetové adrese www.csobinvest.cz.

8 DALŠÍ INFORMACE

8.1 Poskytování dodatečných informací

Každému investorovi musí být před investováním prostředků na koupi podílových listů bezúplatně nabídnut zjednodušený statut Fondu v aktuálním znění Podílníci nebo upisovatelé podílových listů vydávaných Fondem mohou na požádání bezúplatně získat statut Fondu v aktuálním znění a poslední uveřejněnou výroční a pololetní zprávu Fondu prostřednictvím prodejních míst (viz čl. 7.1.1) a v sídle investiční společnosti, a to i formou zaslání v elektronické podobě. Tyto informace lze rovněž získat na internetové adrese: www.csobinvest.cz.

8.2 Kontaktní místo k poskytnutí dodatečných informací

adresa : ČSOB Investiční společnost, a.s., člen skupiny ČSOB,
ul. Radlická 333/150,150 57, Praha 5
telefon : 224 116 702
e-mailová adresa : investice@csob.cz

internetová adresa: www.csobinvest.cz
pracovní doba : 9,00 – 12,00 13,00 – 16,30 hod.

8.3 Údaje o orgánu dohledu Fondu

Název: Česká národní banka
adresa: ul. Na Příkopě 28
115 03 Praha 1
telefon: + 420 224 411 111
e-mailová adresa: podatelna@cnb.cz
internetová adresa: www.cnb.cz

9 PŘECHODNÁ A ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

Tento zjednodušený statut je vydáván v souladu se zákonem o KI a vyhláškou č. 482/2006 Sb., o minimálních náležitostech statutu a povinných náležitostech zjednodušeného statutu fondu kolektivního investování, a obsahuje úplné a pravdivé údaje uvedené ve statutu Fondu ve znění platném a účinném od 1.4.2011.

.....
Mgr.Jan Barta
předseda představenstva
ČSOB Investiční společnost, a.s.,
člen skupiny ČSOB

.....
Ing. Nicole Krajčovičová
člen představenstva
ČSOB Investiční společnost, a.s.,
člen skupiny ČSOB