

Sdělení klíčových informací

Účel

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon s cílem pomoci Vám porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

Produkt

ČSOB Premiéra zodpovědná

Dividendová třída fondu

ISIN - kód: CZ0008478500

Tvůrce produktu: ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost (součást skupiny KBC Group)

www.csobam.cz - pro více informací volejte +420 224 111 111.

Česká národní banka je orgán odpovědný za dohled nad společností ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost ve vztahu k tomuto sdělení klíčových informací. Tomuto produktu bylo uděleno povolení v České republice.

Společnosti ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost bylo uděleno povolení v České republice a podléhá dohledu orgánu.

Datum vypracování nebo poslední úpravy: 9. března 2026

Upozornění: Produkt, o jehož koupi uvažujete, je složitý a může být obtížně srozumitelný.

O jaký produkt se jedná?

Typ

Tento produkt je fond. ČSOB Premiéra zodpovědná je fond kolektivního investování, který se řídí českým právem. Tento fond kolektivního investování nesplňuje požadavky směrnice UCITS.

Doba trvání

Fond byl založen na dobu neurčitou, neexistuje žádné datum splatnosti. Tvůrce produktu není oprávněn jednostranně odstoupit od tohoto produktu, ani ho automaticky ukončit.

Cíle

Cílem fondu je dosahovat výnosu investováním svého majetku převážně do nástrojů peněžního trhu a dluhopisů denominovaných v CZK, EUR a USD vydávaných státy a tuzemskými a zahraničními finančními institucemi nebo obchodními společnostmi, přičemž podíl českých státních dluhopisů může dosahovat až 100 % portfolia. Fond investuje do dluhopisů s minimálním úvěrovým ratingem (hodnocení návratnosti úvěru) alespoň na úrovni investičního stupně (BBB- podle Standard and Poor's). Dluhopisy mohou mít různou splatnost, délka investic je však omezena. Fond může dále investovat např. do cenných papírů fondů kolektivního investování a ukládat peníze na účty u bank. Fond může za účelem řízení měnového nebo úrokového rizika rovněž investovat do derivátů. Fond je aktivně spravován v návaznosti na referenční hodnotu tvořenou následující index: 100% JP Morgan Euro Cash 6M Hedged to CZK-TR. Při určování složení portfolia fondu se bere v úvahu složení sledované referenční hodnoty. Účelem fondu však není kopírovat uvedenou referenční hodnotu. Investiční nástroje držené v portfoliu fondu jsou vybírány z investičních nástrojů obsažených v uvedených indexech, zároveň má Portfolio manažer možnost investovat do investičních nástrojů, které nejsou obsaženy v indexech, aby využil výhod aktuálních investičních příležitostí. Investiční politika fondu určuje, do jaké míry se výkonnost portfolia může odchýlovat od výkonnosti sledované referenční hodnoty. Prostřednictvím výběru investičních nástrojů usiluje portfolio manažer o dosažení rozdílu mezi výkonností fondu a výkonností sledované referenční hodnoty. Míra aktivní správy se měří pomocí odchylky od referenční hodnoty. Dlouhodobá očekávaná odchylka pro tento fond je 1,25%. Tato hodnota odráží volatilitu rozdílu mezi výkonností fondu a sledované referenční hodnoty. V závislosti na tržních podmínkách se skutečná odchylka může lišit od očekávané dlouhodobé odchylky. Upozornění: Tento fond nemusí být vhodný pro investory, kteří plánují získat zpět své investované peněžní prostředky v době kratší než dva roky, a pro investory neobeznámené s riziky spojenými s investicemi na dluhopisových trzích s přihlédnutím k příslušné měně. 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.

Fond sleduje cíle zodpovědného investování na základě dualistického přístupu: metodiky negativního screeningu a pozitivního výběru. Negativní screening znamená, že fond nesmí investovat do aktiv emitentů působících v odvětvích, na která se vztahují kritéria vyloučení (mohou se však aplikovat určité prahové hodnoty obrátu). Metodika pozitivního výběru je kombinací cílů portfolia a podpory udržitelného rozvoje. Konkrétní cíle fondu jsou: minimálně 5 % udržitelných investic, minimálně 0,01 % udržitelných investic s environmentálním cílem v hospodářských činnostech, které se podle taxonomie EU nekvalifikují jako environmentálně udržitelné, minimálně 5 % udržitelných investic se sociálním cílem, minimálně 80 % majetku prosazujícího environmentální nebo sociální vlastnosti; dále jsou stanoveny cíle na snížení intenzity emisí skleníkových plynů a zlepšení vlastností ESG. Více informací o zásadách vyloučení, metodice pozitivního výběru a všech konkrétních cílech fondu naleznete na www.csobam.cz/udrizitelnost a ve statutu tohoto fondu.

Fond může vyplácet část výnosu za podmínek uvedených ve statutu Fondu (více informací naleznete v čl. 6.5 statutu Fondu).

Fond je denominován v CZK.

Praktické informace

Depozitářem fondu je Československá obchodní banka, a.s.

Kopie statutu fondu a poslední výroční a pololetní zpráva jsou k dispozici v češtině zdarma na všech pobočkách Československé obchodní banky, a.s. a na adrese: www.csobam.cz. Nejnovější čistou hodnotu aktiv* najdete na adrese www.csobam.cz. Všechny ostatní praktické informace najdete na stránce: www.csobam.cz.

Prostřednictvím Československé obchodní banky, a.s. můžete požádat o vydání nebo odkoupení svých podílových listů. Podílové listy jsou vydávány a odkupovány každý pracovní den. Správcovská společnost ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost však může vydávání nebo odkupování podílových listů pozastavit, pokud by to vyžadovaly nastalé výjimečné okolnosti.

Zamýšlený retailový investor

Produkt je určen investorům, kteří chtějí budovat soukromý majetek, ale zároveň očekávají, že budou ze své investice dostávat výplaty, a mají investiční horizont přibližně 2 roky.

Tito investoři jsou ochotni podstoupit určité riziko za potenciálně vyšší výnos a jsou schopni nést ztráty za nepříznivých podmínek.

Tito investoři mají alespoň základní znalosti a/nebo zkušenosti s investováním.

Upřednostňují také zodpovědné investice.

Jaká podstupuji rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

Souhrnný ukazatel rizik (SRI)

1

2

3

4

5

6

7

<.....>

Nižší riziko

Vyšší riziko



Ukazatel rizika předpokládá, že si produkt ponecháte po dobu minimálně 2 Roky.
Skutečné riziko se může značně lišit, pokud fond prodáte hned po nákupu a můžete dostat méně peněz.

Souhrnný ukazatel rizika je vodítkem pro úroveň rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. Ukazatel vyjadřuje, jak pravděpodobné je, že investoři na produktu prodělají v důsledku vývoje na trhu nebo proto, že na něj nebudou mít peníze. Tento produkt jsme zařadili do třídy 1 ze 7, což znamená nejnižší riziková třída.

Ukazatel 1 ukazuje, že tento fond patří k nejméně rizikovým dluhopisovým fondům. Většina dluhopisových fondů má ukazatel 2 nebo 3. Kolísavost hodnoty čistého obchodního jmění je u dluhopisových fondů obvykle menší než u akciových fondů. Většina akciových fondů má ukazatel 4, v některých případech dokonce 5. Hodnota dluhopisových fondů je citlivá na kolísání úrokových sazeb, protože úrok těchto dluhopisů ve fondu byl stanoven předem a nestoupá zároveň s tržní úrokovou sazbou. Když vzroste úroková sazba, hodnota dluhopisů, které již byly ve fondu, klesne.

Tento produkt není chráněn proti budoucímu možnému poklesu tržů a můžete přijít o část nebo celou hodnotu investice.

Pokud vám nebudeme schopni vyplatit dlužnou částku, můžete přijít o celou investici.

Investice do tohoto fondu navíc zahrnuje:

- průměrné riziko inflace : neposkytuje se ochrana proti nárůstu inflace.
- průměrné riziko koncentrace : vzniká koncentrace investic do dluhopisů denominovaných v českých korunách

Neposkytuje se ochrana kapitálu.

Scénáře výkonnosti

Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady na samotný produkt, ale nemusí zahrnovat všechny náklady, které platíte svému poradci nebo distributorovi. Číslo neberou v úvahu vaši osobní daňovou situaci, která může také ovlivnit, kolik investovaných prostředků dostanete zpět.

To, co získáte z tohoto produktu, závisí na budoucí výkonnosti trhu. Budoucí vývoj trhu je nejistý a nelze jej přesně předpovědět.

Uvedený nepříznivý, umírněný a příznivý scénář jsou příklady znázorňující nejhorší, průměrnou a nejlepší výkonnost produktu a vhodného měřítka za posledních 10 let. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišně.

Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět v extrémních tržních podmínkách.

Doporučená doba držení: 2 roky

Příklad investice: 250 000 CZK

Pokud investici ukončíte po jednom roce

Pokud investici ukončíte po 2 letech

Scénáře

Minimální	Minimální výnos není zaručen. Můžete přijít o část nebo celou investici.		
Stresový	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	241 300 CZK	242 020 CZK
	Průměrný každoroční výnos	-3,48%	-1,61%
Nepříznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	248 280 CZK	246 790 CZK
	Průměrný každoroční výnos	-0,69%	-0,64%
Umírněný	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	252 440 CZK	254 200 CZK
	Průměrný každoroční výnos	0,98%	0,84%
Příznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	265 410 CZK	280 130 CZK
	Průměrný každoroční výnos	6,16%	5,85%

Nepříznivý scénář na 2 let nebo méně: Tento typ scénáře se vyskytl u investice simulované s vhodnou referenční hodnotou od února 2016 do ledna 2018.

Umírněný scénář na 2 let: Tento typ scénáře se vyskytl u investice simulované od března 2019 do února 2021.

Příznivý scénář na 2 let: Tento typ scénáře se vyskytl u investice simulované od července 2022 do června 2024.

Co se stane, když ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost není schopna uskutečnit výplatu?

Vzhledem k tomu, že investujete přímo do fondu, nemělo by selhání správcovské společnosti ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost při výplatách (např. z důvodu platební neschopnosti) žádné přímé důsledky na schopnost fondu vyplácet výplaty.

V případě, že fond nebude schopen vyplácet, můžete o svou investici v plné výši přijít. Na fond se nevztahuje žádný systém náhrad, záruk ani jiná forma záruky pro investory.

S jakými náklady je investice spojena?

Osoba, která Vám tento produkt prodává nebo Vám o něm poskytuje poradenství, Vám může účtovat jiné náklady. Pokud ano, poskytne Vám tato osoba o těchto nákladech informace a objasní Vám dopad, který budou v čase mít všechny náklady na Vaši investici.

Náklady v čase

Tabulky uvádějí částky, kterými jsou z Vaší investice hrazeny různé druhy nákladů. Tyto částky závisí na výši Vaší investice a délce držení produktu. Částky uvedené v této tabulce jsou příklady založené na vzorové výši investice a různých možných obdobích držení investice.

Předpokládali jsme, že v prvním roce byste získali zpět částku, kterou jste investovali (0% roční výnos). V případě ostatních dob držení jsme předpokládali výkonnost produktu podle umírněného scénáře. Počítáno pro vzorovou investici 250 000 CZK.

	Pokud investici ukončíte po 1 roce	Pokud investici ukončíte po 2 letech
Náklady celkem	1 852 CZK	3 736 CZK

Dopad ročních nákladů (*) 0,7% 0,7% každý rok

(*) Tento údaj uvádí, jak náklady každoročně za dobu držení snižují Váš výnos. Například ukazuje, že pokud investici ukončíte v doporučené době držení, bude Váš předpokládaný průměrný roční výnos činit 1,6% před odečtením nákladů a 0,8% po odečtení nákladů.

Část nákladů můžeme za účelem pokrytí poskytovaných služeb sdílet s osobou, která Vám produkt prodává. Jejich výši Vám sdělí tato osoba.

Skladba nákladů

Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu		Pokud investici ukončíte po 1 roce
Náklady na vstup	Neúčtujeme žádný vstupní poplatek	0 CZK
Náklady na výstup	U tohoto produktu neúčtujeme žádný výstupní poplatek.	0 CZK
Průběžné náklady účtované každý rok		
Poplatky za správu a jiné správní nebo provozní náklady	0,69% hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za minulý rok.	1 720 CZK
Transakční náklady	0,05% hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad nákladů vzniklých při nákupu a prodeji podkladových investic pro produkt. Skutečná částka se bude lišit v závislosti na nakupovaném a prodávaném objemu.	132 CZK

Vedlejší náklady za určitých podmínek

Výkonnostní poplatky	U tohoto produktu se neplatí žádný výkonnostní poplatek	0 CZK
-----------------------------	---	-------

Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?

Doporučená doba držení: 2 roky

Vzhledem k investiční strategii tohoto produktu doporučujeme držet tento produkt po dobu 2 roky nebo déle. Doba držení je stanovena s cílem snížit časové riziko při vstupu do produktu a výstupu z něj a zajistit dostatek času na zotavení podkladových aktiv v případě nepříznivých tržních podmínek. Podle našich odhadů je pravděpodobnost dosažení kladného výnosu vyšší při držení po doporučenou nebo delší dobu držení. Tento produkt můžete opustit před uplynutím doporučené doby držení, ale v takovém případě je vyšší pravděpodobnost, že získáte zpět méně než počáteční investici.

Částečný nebo úplný odprodej před uplynutím doporučené doby držení je zdarma.

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

Stížnost ohledně produktu, jednání tvůrce produktu nebo distributora produktu, popř. poradce je nutné doručit

- e-mailem na adresu investice@csob.cz nebo prostřednictvím datové schránky a4hdmts
- dopisem na adresu ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost, Radlická 333/150, 150 57 Praha 5
- osobně na adrese ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost, Radlická 333/150, 150 57 Praha 5.

V případě, že jste klientem Československé obchodní banky, a.s., máte možnost podat stížnost také

- osobně na jejích pobočkách,
- e-mailem na reklamace@csob.cz nebo prostřednictvím datové schránky této banky 8qvdk3s
- dopisem na adresu Československá obchodní banka, a.s., útvar Péče o klienta, Radlická 333/150, 150 57 Praha 5.

Ze stížnosti musí být patrný důvod jejího podání a identifikace a kontaktní údaje klienta.

Detailně popsany způsob podání je uveden na <https://www.csob.cz/portal/o-csob/obchodni-podminky/reklamacni-rad>.

Jiné relevantní informace

*viz glosář základních informací na těchto webových stránkách: www.kbc.be/kid.

Podrobné informace o tomto produktu a souvisejících rizicích naleznete zdarma ve statutu fondu uveřejněném na internetových stránkách fondu na adrese www.csobam.cz/podilove-fondy. Před investicí si tyto informace určitě přečtěte. Tyto informace můžete získat zdarma také od svého zprostředkovatele.

Informace o minulých výkonech tohoto produktu za poslední 1 let najdete na této webové stránce: www.csob.cz/portal/lide/investicni-produkty/podilove-fondy/minule-vykony-fondu.