

HORIZON KBC DEFENSIVE RESPONSIBLE INVESTING

Kvalitní základ eurového investičního portfolia



Hledáte způsob, jak efektivně zhodnocovat vaše úspory? Jste ochotni přijmout určitou míru rizika a zároveň hledáte strategii, která využívá potenciál jak dluhopisů, tak i akcií? Správným řešením může být smíšený fond **Horizon KBC Defensive Responsible Investing**. Fond je denominován v EUR.

Cílem fondu je dosáhnout nejvyššího možného výnosu investováním v souladu s investiční strategií KBC Asset Management NV. Fond investuje přímo nebo nepřímo do různých tříd aktiv, jako jsou akcie, dluhopisy, nástroje peněžního trhu a alternativní investice (včetně realitních a komoditních akcií). Cílová alokace je tvořena z 30 % akciovou složkou a 70 % dluhopisovou složkou. Tým analytiků a portfolio manažerů hledá atraktivní a dlouhodobě stabilní investiční příležitosti do emitentů, kteří zohledňují určité aspekty v oblasti životního prostředí, sociální aspekty a aspekty řádné správy a řízení. Při nastavování portfolia se bere v úvahu benchmark, který zároveň představuje referenční hodnotu pro vyhodnocení výkonnosti fondu. Avšak cílem fondu není kopírovat referenční hodnotu. Struktura typu fond fondů zajišťuje silnou diverzifikaci.

Proč investovat právě sem

- Jednoduché investiční řešení pro začínající i zkušenější investory.
- Od 20 EUR pravidelně nebo 200 EUR jednorázově.
- Fond nabízí moderní způsob, jak investovat volné finanční prostředky podle předem stanovené investiční strategie.

Tip:
Investujte pravidelně již od 20 EUR měsíčně.

Další informace o fondu

- S tímto fondem investujete do společností, které se řídí přísnými pravidly zodpovědného chování.
- Široká diverzifikace – majetek fondu je dobře rozložen mezi různé třídy aktiv, což přispívá k nižší kolísavosti hodnoty investice v čase.
- Podíl jednotlivých tříd aktiv i konkrétních investičních nástrojů v podkladových fondech se upravuje v závislosti na vývoji kapitálových trhů, na základě výhledu analytiků a v souladu se stanovenou investiční strategií.



Před investicí doporučujeme seznámit se s riziky na straně 2 v sekci Co byste měli vědět.

Jak začít

Abyste mohli začít investovat, stačí podepsat smlouvu o investičních službách u nás na pobočce nebo v internetovém bankovníctví. Využít pak můžete našeho poradenství na kterékoli pobočce ČSOB či prostřednictvím Investičního portálu, který slouží pro online správu vašeho portfolia.

Kdy můžete investici prodat

Podílové listy fondu můžete kdykoli prodat, jejich aktuální hodnotu budete mít na účtu do pěti pracovních dnů a nezaplatíte žádný poplatek.



Komu je fond určený

Fond je určený pro neprofesionální klienty se základními investičními znalostmi, kteří jsou si vědomi rizik spojených s investováním do běžných investičních fondů a jejich postoj k riziku je:

Odušákný a vyšší

Nevíte, co to znamená?

Tento typ klienta upřednostňuje potenciál výnosu i za cenu vyššího kolísání hodnoty investice. Je si vědom, že hodnota investice může být i několik let pod výchozí hodnotou a očekává výnos podstatně vyšší než jsou výnosy z běžných bankovních vkladů.

Souhrnný ukazatel rizik (SRI): Vychází z právních předpisů a umožňuje srovnání fondů kolektivního investování na trhu. Zobrazuje historickou proměnlivost hodnoty fondu a tím i rizikovitost investice, má ovšem omezené využití pro odhad rizikovitosti v budoucnu.



Produktové skóre (PS) pro klienty s referenční měnou CZK: Umožňuje srovnání spořicí a investičních produktů ze skupiny ČSOB/KBC z hlediska rizikovitosti. Bere v úvahu nejen kolísavost investice, ale také další prvky.

PS4 na škále PS1 až PS7

Pokud využíváte portfoliový způsob investičního poradenství, požádejte svého investičního specialistu nebo bankéře, aby vyhodnotil, zda by se tento produkt měl stát součástí vašeho portfolia produktů.

Poplatky

Poplatek za vstup do fondu	1,5 % z investované částky
Poplatek za vystoupení z fondu	0 % z vybírané částky

Parametry

Typ	Smíšený fond
ISIN	BE6341926663
Vznik fondu	11. 4. 2023
Minimální investice	200 EUR
Měna	EUR

Základní vlastnosti

MOŽNÝ VÝNOS

Jako na spořicí
úctu

Vyšší než
na spořicí účtu

Výrazně vyšší než
na spořicí účtu

MINIMÁLNÍ DOPORUČENÁ DOBA DRŽENÍ



POTENCIÁLNÍ RIZIKO

Nízké

Střední

Vysoké

Maximální výnos není omezen, minimální výnos není stanoven.

Detailní informace o významu Souhrnného ukazatele rizik a Produktového skóre, způsobu jejich výpočtu a aktualizaci naleznete na www.csob.cz nebo získáte u svého investičního specialisty nebo bankéře.

Co byste měli vědět

Hodnota investice může v průběhu času kolísat, návratnost investované částky není zaručena. Fond je vhodný pro investora, který očekává růst hodnoty investované částky v čase, jeho primárním cílem je zhodnocení investovaných prostředků. Všechny finanční prostředky, které investor hodlá do daného investičního nástroje zainvestovat, jsou pro něj postradatelné, a tedy o ně může přijít bez následného ovlivnění jeho životní úrovně.

Mezi významná rizika tohoto fondu patří zejména:

- Tržní riziko, které spočívá v možnosti nepříznivého vývoje cen aktiv v portfoliu fondu.
- Měnové riziko spočívá v možnosti nepříznivého vývoje kurzů cizích měn.
- 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.
- Riziko inflace znamená nebezpečí znehodnocení kupní síly aktiva růstem cen zboží a služeb v ekonomice.

Fond může investovat do investičních cenných papírů, nástrojů peněžního trhu, cenných papírů nebo zaknihovaných cenných papírů vydaných fondem kolektivního investování, vkladů, finančních derivátů, likvidních prostředků a jiných nástrojů.

Tento propagační materiál má pouze informační charakter a nelze jej vykládat jako poskytování investičního poradenství nebo jiné investiční služby, nejedná se ani o návrh na uzavření smlouvy. Podrobné informace k fondu Horizon KBC Defensive Responsible Investing včetně informací o poplatcích a rizicích naleznete na stránce daného fondu v sekci Dokumenty – Sdělení klíčových informací, Jak se stanovuje produktové skóre (oba dokumenty v češtině) a/nebo v prospektu fondu (v angličtině). Výnos/průměrný roční výnos uvedený v CZK se může zvyšovat nebo snižovat v důsledku změny směnného kurzu měny, ve které je fond veden.

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.
www.csob.cz / tel.: 495 300 300

www.csob.cz