



zajištěný fond

OPTIMUM FUND ČSOB KRÁTKODOBÝ 1

Objevte s námi perspektivní trhy



Proč investovat právě sem

Investujte do zajištěného fondu, který usiluje o růst prostřednictvím investic navázaných na globální akcie.

- Fond nabízí možnost dosažení výnosu ve výši až 32 % (8,30 % ročně, před zdaněním a poplatky) za dobu trvání fondu, za podmínek uvedených dále.
- Ochrana investované částky ve výši 100 % za podmínek uvedených dále.
- Na výnosech významných hráčů na poli světového byznysu se podílíte 100 %.

Do čeho prostřednictvím fondu investujete

Fond se zaměřuje na akcie 30 kvalitních společností, které se vyznačují vysokou tržní kapitalizací. V koši akcií jsou firmy jako:

- Holcim:** švýcarská nadnárodní společnost, která vyrábí stavební materiály. Má zastoupení v přibližně 70 zemích a zaměstnává přibližně 72 000 zaměstnanců.
- Telia:** dominantní telefonní společnost a operátor mobilní sítě ve Švédsku a Finsku. Společnost má své pobočky v dalších zemích severní a východní Evropy a ve střední a jižní Asii, s celkovým počtem 182,1 milionu mobilních zákazníků.
- Novartis:** patří mezi největší a nejuznávanější farmaceutické firmy na světě, zaměstnává téměř 100 000 lidí a má zastoupení ve více než 140 zemích.

i Před investicí doporučujeme seznámit se s riziky a podmínkami ochrany investice na straně 3 v sekci Co byste měli vědět.

Možnosti výnosu

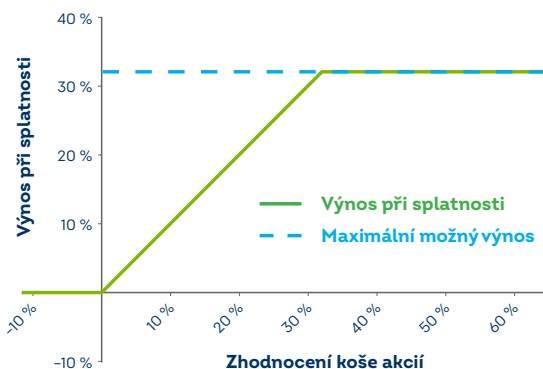
V den splatnosti (31. 8. 2027):

- bude vyplacen výnos ve výši 100 % nárůstu hodnoty koše a upisovací cena. Maximální výnos je omezen na 32 % (8,30 % ročně, před zdaněním a poplatky);
- pokles hodnoty koše pod počáteční hodnotu koše není započítáván.

Maximální výnos: Možnost dosažení výnosu ve výši až 32 % (8,30 % ročně, před zdaněním a poplatky). Participace ve výši 100 % (procentní podíl na růstu koše akcií).

Minimální výnos: Nemá stanoven.
Ochrana ve výši 100 % investované částky při splatnosti.

Odhad výnosů fondů nezaručují výkonnost v budoucnu. Výnosy nezohledňují poplatky a daně.



Jak začít

Abyste mohli začít investovat, stačí u nás na pobočce podepsat smlouvu. Využít pak můžete našeho poradenství nebo ČSOB Investičního portálu pro on-line správu vašeho portfolia.



Kdy můžete vybrat peníze

Vybrat peníze z fondu můžete vždy v polovině nebo na konci měsíce za aktuální tržní hodnotu. Vyplacenou částku budete mít na účtu do šesti pracovních dnů.

Komu je fond určený

Fond je určený pro neprofesionální klienty, kteří disponují minimálně základními investičními znalostmi a jsou si vědomi rizik spojených s investováním do strukturovaných produktů s minimálně 90% ochranou a jejich postoj k riziku je:

Velmi opatrný a vyšší

Nevíte, co to znamená?

Tento typ klienta upřednostňuje nízké kolísání hodnoty investice před výnosem. Očekává výnos mírně převyšující 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 rizikovost investice, má ovšem omezené využití pro odhad rizikovosti v budoucnu.



Produktové skóre (PS): Umožňuje srovnání spořicíh a investičních produktů ze skupiny ČSOB/KBC z hlediska rizikovosti. Bere v úvahu nejen kolísavost investice, ale také další prvky.

PS2 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.

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.

Poplatky

Poplatek za vstup do fondu	2,5% z investované částky
Poplatek za vystoupení z fondu	0% při splatnosti, 1% před splatností (ve prospěch fondu k pokrytí nákladů)

Parametry

Typ	Zajištěný fond
ISIN	BE6347180828
Upisovací období	2. 1. 2024 až 29. 2. 2024 do 17h (může být ukončeno i dříve)
Vypořádání úpisu	8. 3. 2024
Minimální investice	5 000 Kč
Měna	Česká koruna (CZK)
Datum splatnosti	31. 8. 2027
Doba do splatnosti	3 roky, 5 měsíců a 23 dní

Stanovení počáteční hodnoty koše

Průměr cen akcií v koši během prvních 10 obchodních dnů počínaje 8. březnem 2024 (včetně).

Stanovení konečné hodnoty koše

Průměr cen akcií v koši poslední obchodní den v měsíci po dobu 6 měsíců před splatností fondu, přesněji od února 2027 do července 2027 (včetně).

Cílový trh

Riziková tolerance

Produkt je určen pro klienta s minimálně velmi opatrným postojem k riziku. Pro klienta s tímto profilem je charakteristické, že upřednostňuje nízké kolísání hodnoty investice před výnosem, očekává nízký výnos, ale s cílem alespoň mírně překonat výnosy z běžných bankovních vkladů (spořicí účty, termínované vklady). Uvědomuje si, že výnos jeho investic zpravidla nepřekonává růst spotřebitelských cen (inflaci). Zaměřuje se na investiční příležitosti se spíše kratším investičním horizontem.

Návrtnost investice

Investor má zájem o zachování hodnoty investice nebo o to, aby mu z investované částky plynul pravidelný výnos ve formě dividend či úroku nebo rostla hodnota investované částky v čase.

Finanční zázemí se zaměřením na schopnost nést ztrátu

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.

Minimální doporučená doba držení

Klient zamýšlí investovat finanční prostředky do investičního nástroje do doby předpokládané splatnosti produktu. Klient si je současně vědom, že s dřívějším prodejem produktu jsou spojena rizika a může být i zpoplatněno.

ČSOB používá pro určení rizikovosti produktu produktové skóre, které se může lišit oproti Souhrnnému ukazateli rizik (SRI). Popis jak je určováno produktové skóre naleznete v Jak se stanovuje produktové skóre. V případě odmítnutí investičního dotazníku klientem, nelze s výjimkou investičního horizontu a typu klienta vyhodnotit zbylé kategorie cílového trhu. V daném případě je vám omezena nabídka na běžné podílové fondy. Veškeré transakce provádíte dle vlastního uvážení a na vlastní riziko, proto vždy doporučujeme, abyste odmítnutí investičního dotazníku vždy pečlivě zvážili. V případě, kdy vyplníte v investičního dotazníku pouze své znalosti a zkušenosti s investičními produkty, tak vám nelze vyhodnotit následující kritéria cílového trhu: riziková tolerance, návratnost investice, ochota nést ztrátu, finanční zázemí se zaměřením na schopnost nést ztrátu.

Co byste měli vědět

Hodnota investice a příjem z ní mohou v čase kolísat. Vyplacená částka může být v případě výběru před koncem doby trvání fondu vyšší nebo nižší než původně investovaná. Uvedené možnosti výnosů fondu nezaručují výkonnost v budoucnu a nezohledňují poplatky a daně.

Podmínky ochrany investice

Cílem fondu je vyplatit investorovi nejméně 100 % investované částky ke dni splatnosti. Zajištění výše uvedené ochrany se váže ke dni splatnosti fondu (den odkoupení podílů od investorů při zániku fondu) s tím, že pokud nedojde ke splnění závazků protistran a vydavatelů (emitentů) dluhopisů držených v portfoliu fondu, vyplacená částka může být nižší než hodnota zajištěné části investice. Podílovému fondu ani jeho podílníkům není poskytována žádná formální záruka. Hlavním cílem podílového fondu je zajistit podílníkům nejvyšší možný výnos, a to investováním do převoditelných cenných papírů a likvidních aktiv.

Mezi významná rizika tohoto fondu patří zejména:

- Tržní riziko, které spočívá v možnosti nepříznivého vývoje cen aktiv v portfoliu fondu.
- Riziko inflace znamená nebezpečí znehodnocení kupní síly aktiva růstem cen zboží a služeb v ekonomice.
- Riziko ochrany kapitálu, protože fond neposkytuje ochranu vložené investice..

Fond nemusí investovat dle složení koše akcií, fond může investovat do investičních cenných papírů (zejména prostřednictvím swapů¹⁾), nástrojů peněžního trhu, cenných papírů fondů kolektivního investování, vkladů, finančních derivátů, likvidních prostředků a jiných nástrojů.

¹⁾ Viz slovník investora na www.csob.cz.

Fond Optimum Fund ČSOB Krátkodobý 1 je podfond belgického investičního fondu Optimum Fund.

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. Informace se vztahují k době úpisu fondu. Podrobné informace včetně informací o poplatcích/nákladech 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, 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. www.csob.cz / tel.: 800 300 300

www.csob.cz