

KLÍČOVÉ INFORMACE PRO INVESTORY

V tomto sdělení investor nalezne klíčové informace o tomto fondu. Nejde o propagační materiál; poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon. Účelem je, aby investor lépe pochopil způsob investování do tohoto fondu a rizika s tím spojená. Pro informované rozhodnutí, zda danou investici provést, se investorům doporučuje seznámit se s tímto sdělením.

CSOB Velmi opatrný

podfond Optimum Fund

Classic Shares CSOB Premium: BE6285922314 (ISIN-kapitalizačních podílů)

spravuje KBC Asset Management NV

CÍLE A INVESTIČNÍ POLITIKA

Optimum Fund ČSOB Velmi opatrný si klade za cíl dosáhnout co nejvyššího výnosu investováním v souladu s investiční strategií CSOB Asset Management.

Fond investuje přímo nebo nepřímo do různých tříd aktiv, jako jsou akcie a / nebo investice související s akciemi (dále jako „akciová složka“), dluhopisy a / nebo investice spojené s dluhopisy (dále jako „dluhopisová složka“), nástroje peněžního trhu, hotovost a ekvivalent hotovosti a / nebo alternativní investice (včetně nemovitostí a finančních nástrojů, které jsou spojeny s pohybem cen na komoditním trhu).

Nástroje s pevným výnosem nikdy nepřesáhnou 95% portfolia a akciová složka nikdy nebude vyšší než 20% portfolia.

Alokace aktiv se řídí investiční strategií doporučenou ČSOB Asset Management pro velmi opatrného investora na českém trhu (viz www.csobam.cz/portal/informace-o-csob-am > Investiční strategie).

Akciová složka je investována do celosvětového výběru akcií, které mohou pocházet z jakéhokoli regionu, sektoru nebo tématu. Prospekt specifikuje kreditní ukazatel*, který musí dluhopisová složka splňovat (více informací naleznete v části „Informace o investicích“ v informacích o tomto podfondu v prospektu).

Optimum Fund CSOB Velmi opatrný je aktivně spravován s odkazem na následující benchmark: 45% JP Morgan GBI Czech Republic 1-5Y CZK - Total Return Index, 9% JP Morgan EMU Investment Grade 1-5Y CZK hedged - Total Return Index, 4,5% JP Morgan EMBI+ CZK hedged - Total Return Index, 4,5% JP Morgan GBI EM Global Diversified CZK - Total Return Index, 27% Iboxx Eur Corporates 1-5Y CZK hedged - Total Return Index, 10% MSCI All Countries World CZK hedged - Net Return Index (www.MSCI.com).

Avšak cílem fondu není benchmark replikovat. Složení benchmarku se zohlední při skládání portfolia.

Složení portfolia bude z velké části srovnatelné se složením benchmarku.

Benchmark se kromě toho používá k posouzení výkonnosti fondu.

Benchmark se rovněž používá při stanovení zmírnění interních rizik fondu. Tím se omezí míra, do jaké se výnosnost fondu může odchýlit od benchmarku.

Dlouhodobě očekávaný tracking error pro tento fond je 1,50%. Tracking error je ukazatelem pro kolísání výnosnosti fondu vůči benchmarku. Čím vyšší je tracking error, tím více výnosnost fondu kolísá vůči benchmarku. V závislosti na podmínkách trhu se skutečný tracking error může od toho očekávaného lišit.

Fond Optimum Fund ČSOB Velmi opatrný může v omezené míře využívat deriváty*. Toto omezení znamená, že deriváty je možné využívat k dosažení investičních cílů (například v rámci investiční strategie zvýšit nebo snížit expozici vůči jednomu nebo více segmentům trhu). Deriváty je možné využít i ke snížení citlivosti portfolia na určité tržní vlivy (např. zajištění proti měnovému riziku). K naplnění portfolia dochází zejména prostřednictvím fondů spravovaných společností skupiny KBC na základě kritérií, jako je transparentnost investiční politiky a dodržování investiční strategie fondu. Kurzové riziko aktiv fondu proti české koruně může být zcela nebo částečně jistěno a měnová expozice může být přijata v jakékoli měně a v jakémkoli směru, až do výše akciové složky v souladu s investiční strategií doporučenou společností CSOB Asset Management.

Fond je denominován v CZK.

Minimální upisovací cena činí 50 000 CZK.

Fond opět investuje vyplacené dividendy způsobem uvedeným v prospektu (pro více informací viz bod 'Druhy akcií a provizí a nákladů' v prospektu).

Objednávky týkající se podílů ve fondu se vyřizují denně (více informací naleznete v "informacích o obchodování s akciemi" v informacích o tomto podfondu v prospektu).

POMĚR RIZIKA A VÝNOSŮ



1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Tato hodnota je stanovena na základě údajů z minulosti, které nejsou vždy spolehlivým ukazatelem budoucích výnosů a rizik.

Ukazatel rizika a výnosů se pravidelně přehodnocuje, může se proto snižovat nebo zvyšovat.

Nejnižší hodnota neznamená, že investice je úplně bez rizik, naznačuje však, že v porovnání s vyššími hodnotami nabízí tento produkt za normálních okolností nižší, ale zároveň předvídatelnější návratnost. Hodnota naznačuje jak možný výnos fondu, tak související rizikovost. Čím je hodnota vyšší, tím vyšší je možný výnos, ale tím je také méně předvídatelná návratnost. Můžete utrpět i ztrátu.

Hodnota se počítá z pohledu investora v CZK.

Proč má fond ukazatel rizika a výnosů 3?

Ukazatel 3 napovídá, že tento fond bude proporcionálně více investovat do dluhopisů a krátkodobých úročených cenných papírů než do akcií. Dluhopisy a úročené cenné papíry vykazují zpravidla menší citlivost ke změnám na trhu než akcie. Hodnota akcií může totiž výrazně kolísat. Nicméně hodnota části dluhopisů je citlivá na změny úrokových sazeb. Když vzroste úroková sazba, hodnota dluhopisů, které již byly ve fondu, klesne. Tato citlivost na změny úrokových sazeb je však nižší u úročených cenných papírů s krátkou dobou splatnosti.

Investování do tohoto fondu s sebou nese především:

- průměrné riziko inflace: dluhopisová složka neposkytuje ochranu proti nárůstu inflace.

Neposkytuje se ochrana kapitálu.

POPLATKY A NÁKLADY

Tyto poplatky a náklady se používají mimo jiné na pokrytí nákladů na fungování fondu, včetně nákladů na veřejné nabízení a propagaci. Snižují potenciální růst investice. Více informací o nákladech najdete v kapitole 'Druhy akcií a provizí a nákladů' v informacích o tomto podfondu v prospektu.

Jednorázové poplatky účtované před nebo po uskutečnění investice

Vstupní poplatek	2,50%	Jedná se o nejvyšší částku, která může být investorovi účtována před uskutečněním investice, nebo před vyplacením investice. V některých případech můžete platit méně. Další podrobnosti o aktuální výši vstupních a výstupních poplatků můžete získat u svého finančního poradce nebo distributora.
Výstupní poplatek	5,00% v případě prodeje podílů do jednoho měsíce od nákupu	
Přestup z jednoho pod-fondu do druhého		Pokud budete chtít vyměnit podíly tohoto podfondu* za podíly jiného podfondu, bude vám účtován poplatek, který se skládá z výstupního poplatku původního podfondu a vstupního poplatku nového podfondu (bližší informace: viz 'Druhy akcií a provizí a nákladů' v informacích o tomto podfondu v prospektu).

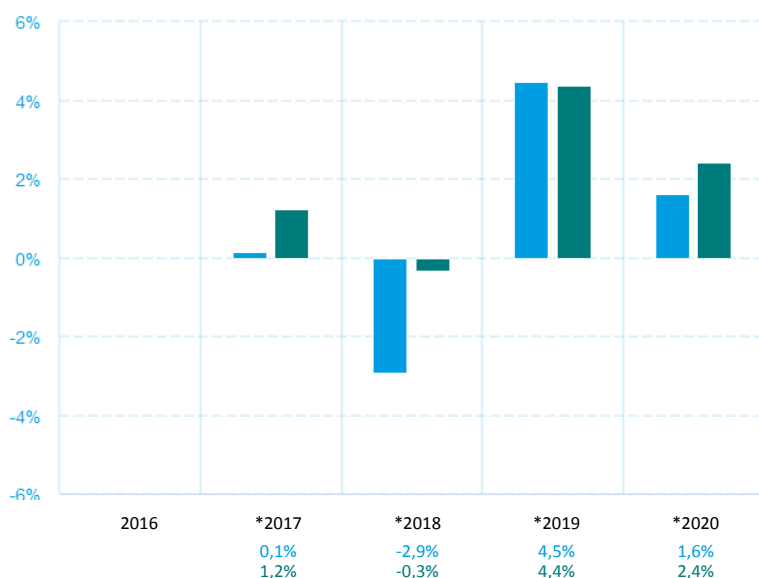
Náklady hrazené z majetku fondu v průběhu roku

Celková nákladovost	0,65%	Výše zde uvedených poplatků za správu je odhadem nákladů, protože úhrada za správu investičního portfolia byla 15.09.2020 změněna. Výroční zpráva za každý finanční rok bude obsahovat podrobnější informace o všech vzniklých nákladech. Tento údaj zahrnuje transakční náklady jenom v případě, že fond při investici do podílů v jiných fondech zaplatil vstupní nebo výstupní poplatek, a může se rok od roku měnit.
---------------------	-------	--

Poplatky hrazené z majetku fondu za zvláštních podmínek

Výkonnostní odměna	Žádná
--------------------	-------

DOSAVIDNÍ VÝKONNOST



Údaje o dosavadní výkonnosti neposkytují informace, které by mohly sloužit jako vodítko k určení budoucích výnosů.

Do výpočtu dosavadní výkonnosti byly zahrnuty všechny poplatky, kromě daní a vstupních a výstupních poplatků.

Aktuální složení benchmarku: 45% JP Morgan GBI Czech Republic 1-5Y CZK - Total Return index, 9% JP Morgan EMU Investment Grade 1-5Y CZK hedged - Total Return Index, 4,5% JP Morgan EMBI+ CZK hedged - Total Return Index, 4,5% JP Morgan GBI EM Global Diversified CZK - Total Return Index, 27% Iboxx Eur Corporates 1-5Y CZK hedged - Total Return Index, 10% MSCI All Countries World CZK hedged - Net Return Index

* Těchto výsledků bylo dosaženo za podmínek, které již neplatí.

Rok Založení: 2016

Měna: česká koruna

PRAKTICKÉ INFORMACE

Depozitářem Optimum Fund je KBC Bank NV.

Kopie prospektu a poslední výroční (pololetní) zpráva a zásady odměňování jsou k dispozici v(e) nizozemštině nebo angličtině zdarma na všech pobočkách poskytovatelů finančních služeb:

- KBC Bank NV

KBC Asset Management NV (Havenlaan 2, 1080 Brussel) a na adrese: www.kbc.be/kiid.

Nejnovější hodnotu čistého obchodního jmění* najdete na webové stránce www.beama.be a/nebo v novinách „De Tijd“/„L'Echo“. Všechny ostatní praktické informace najdete na stránce: www.kbc.be/kiid. Aktualizované informace o zásadách odměňování (jak je popsáno v prospektu v části „Správcovská společnost“) najdete na webové stránce www.kbc.be/investment-legal-documents (Remuneration Policy).

Uplatňují se belgické daňové předpisy. Může to mít vliv na vaši individuální daňovou situaci.

KBC Asset Management NV nese odpovědnost pouze v případě, že údaje v tomto sdělení jsou zavádějící, nepřesné nebo neodpovídají příslušným částem prospektu Optimum Fund.

Toto sdělení klíčových informací popisuje **Classic Shares CSOB Premium**, třída akcií **CSOB Velmi opatrný**, podfond SICAV* podle belgických právních předpisů Optimum Fund. Tento SICAV splňuje požadavky směrnice SKIPCP V.

Prospekt a pravidelné zprávy se připravují pro každý SICAV.

Každý podfond Optimum Fund je třeba považovat za samostatnou jednotku. Vaše práva investora jsou omezena na majetek příslušného podfondu, do kterého jste investovali. Závazky podfondu jsou kryty pouze majetkem daného fondu.

Máte právo vyměnit vaše investice do podílů v tomto podfondu za podíly v jiném podfondu. Více informací najdete v prospektu, viz 'informace o obchodování s akciemi' v informacích o tomto podfondu.

Tomuto fondu bylo uděleno povolení v Belgii a podléhá dohledu orgánu Belgian Financial Services and Markets Authority (FSMA).

Společnosti KBC Asset Management NV bylo uděleno povolení v Belgii a podléhá dohledu orgánu Belgian Financial Services and Markets Authority (FSMA).

Tyto klíčové informace pro investory jsou platné ke dni 12.04.2021.

* viz slovník investora v příloze na adrese: www.kbc.be/kiid.