

ČSOB Wealth Office II.

WEALTH
— OFFICE —

ČSOB Private Banking

Investice je známkou důvěry

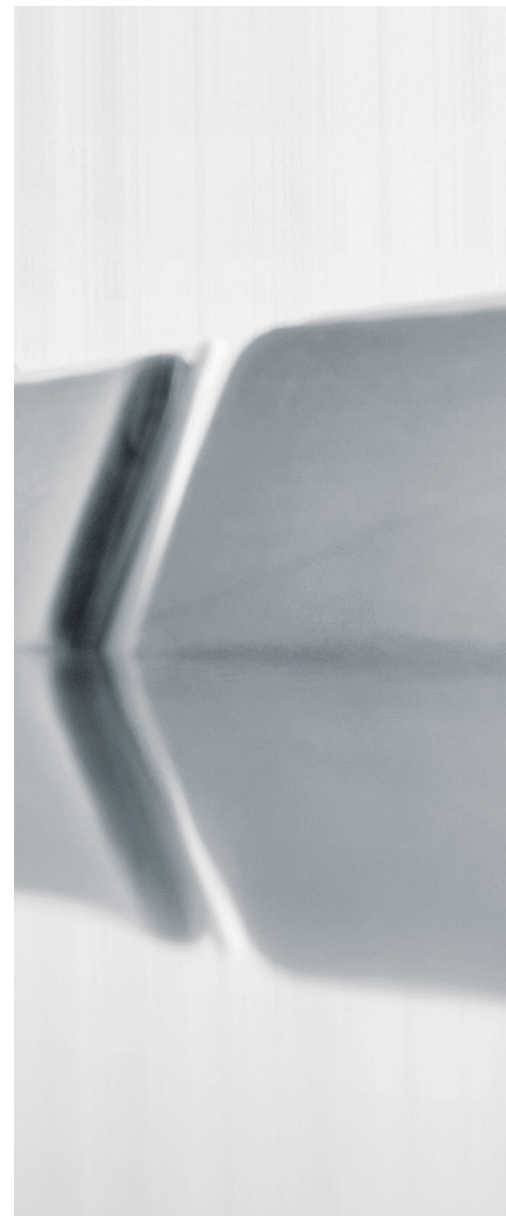
Bez ohledu na to, jestli investujete svůj čas, peníze nebo emoce. Investovat znamená vložit něco, co vám patří, do rukou někoho jiného. Ve víře, že se váš vklad zhodnotí. V přesvědčení, že můžete získat něco cenného. S vědomím, že děláte správnou věc.



ČSOB Wealth Office II.



Připravili jsme pro vás speciální fond (AIF), který si žádá nejen vaši, ale i naši důvěru. Provize, kterou si vyplácíme, je totiž závislá i na tom, jak se fondu povede. Jeho výsledky proto srovnáváme se stanoveným benchmarkem. V rámci obhospodařování vašeho portfolia vám tak přinášíme nejen to nejlepší z investičního světa, ale především solidní a čestný přístup.





Martin Horák

portfolio manažer,
ČSOB Asset Management

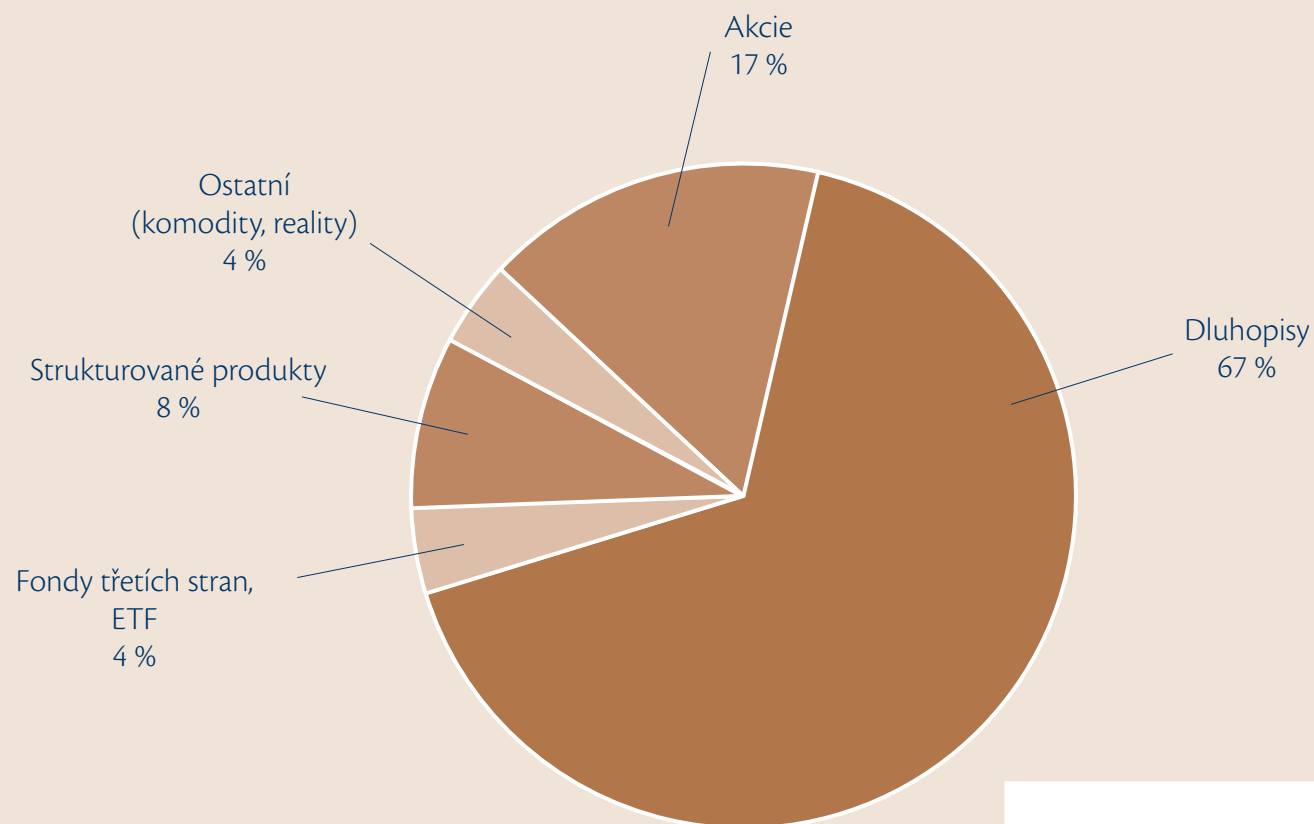
„Svět investic se může zdát tvrdý a chladný, právě chladná hlava a přirozený instinkt jsou ale při správě portfolia potřeba nejvíce. My v ČSOB se nespolehneme na náhodu nebo na štěstí, ale vycházíme z odborných analýz a respektujeme přitom vaše investiční cíle. Po více než 20 letech zkušeností vím, že to je ta nejlepší cesta k dlouhodobému úspěchu.“

Hlavní výhody

- Flexibilní investiční strategie a rozšířené investiční spektrum.
- Existence výnosové odměny – vyšší motivace pro portfolio manažera na základě skutečně dosažených výsledků.
- Tento produkt diskréčního asset managementu představuje minimální administrativní zátěž, a to včetně daní.
- Investiční strategie trvale pod kontrolou depozitáře, auditora i odborníků z oddělení risk managementu a compliance.
- K dispozici široké analytické zázemí celé skupiny ČSOB/KBC a detailní reporting.



Neutrální složení fondu



Měnově zajištěno je min. 60 % portfolia.

Skutečná podoba portfolia se může i dlouhodobě výrazně lišit v závislosti na hodnotách uvedených v limitech portfolia.

	Rozpad portfolia
Dynamická složka	0–40 %
Hotovost, peněžní trh a dluhopisy	60–100 %
Fondy třetích stran, ETF	0–10 %; nezajištěné fondy
Strukturované produkty	0–10 % / 5 % na produkt
Ostatní (komodity, reality)	0–10 %

Poplatky

Vstupní poplatky*	0 %
-------------------	-----

Informaci o celkových nákladech naleznete v samostatném dokumentu na <https://www.csobpb.cz/portal/wealth-office/investice2>, v sekci Dokumenty.

* Jedná se o poplatek distributora za obstarání nákupu. Vstupní přírážka obhospodařovatele je nulová.

Parametry

Typ	Speciální fond (AIF)
Vznik fondu	29. 6. 2018
Minimální investice	10 000 000 CZK pro první vklad (následné nákupy 1 000 000 CZK)
Domicil fondu	Česká republika
Měna	CZK
Hodnota podílu	Počítána 2x měsíčně
Dostupnost	Podíl ve fondu můžete zpětně odprodat za aktuální hodnotu v obchodní den (informaci o obchodních dnech vám poskytne Wealth Office bankéř). Peníze jsou dostupné za 5 pracovních dnů od stanoveného obchodního dne.

Upozornění na rizika

Hodnota investice a příjem z ní mohou v průběhu investičního období kolísat. Návratnost investované částky vám proto nemůžeme zaručit. Mezi významná rizika tohoto fondu, která byste měli znát, patří zejména:

■ **Tržní riziko**

Rizika, která jako investor podstupujete, jsou spojena zejména s proměnlivostí cen akcií a dluhopisů, se změnou úrokových sazeb a vývojem cen na trzích alternativních investic (např. komodity, reality). Hodnota cenných papírů, do nichž fond investuje, může značně kolísat.

■ **Úrokové riziko**

Riziko změny úrokových sazeb. Jedná se o speciální součást tržního rizika. Změny tržních úrokových sazeb mohou mimo jiné vyplývat ze změny hospodářské situace a na ni reagující politiky příslušné centrální banky.

■ **Měnové riziko**

Fond může investovat do cenných papírů, které jsou denominovány v měnách odlišných od měny fondu. Hodnota investice proto pravděpodobně bude ovlivněna i kolísáním směnného kurzu. Toto riziko snižujeme tím, že proti němu fond zajišťujeme uzavíráním měnových derivátů (nejčastěji forwardů a swapů). Pokud to však obhospodařovatel uzná za vhodné s ohledem na situaci na finančním trhu, měnové riziko nemusí být zajištěno.

■ **Úvěrové (kreditní) riziko**

Riziko, že emitent nebo protistrana – nejčastěji emitent dluhopisu – nesplní svůj závazek vyplatit smluvený úrok nebo jistinu. I přes nejpečlivější výběr investičních nástrojů nelze vyloučit, že dojde ke ztrátě zapříčiněné tímto nesplněním závazků emitentů investičních nástrojů.

■ **Riziko nedostatečné likvidity**

Podstatou tohoto rizika je, že může nastat situace, kdy aktivum není možné prodat v požadovaném okamžiku, popřípadě za něj v danou chvíli nelze získat přiměřenou cenu.

■ **Riziko strukturovaných nástrojů**

Toto riziko vychází z charakteristiky samotných produktů. Projevuje se především v nižší likviditě a případných nerovnoměrných a někdy skokových reakcích na vývoj trhu.

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

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. Není určen k distribuci mimo okruh přímých adresátů. Informace obsažené v tomto dokumentu poskytuje ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost (dále jen „ČSOB AM“) v dobré víře a na základě pramenů, které považuje za správné, důvěryhodné a odpovídající skutečnosti. ČSOB AM ani ČSOB nenese odpovědnost za jakoukoli ztrátu nebo škodu, která by mohla vzniknout použitím informací uvedených jen v tomto dokumentu. Pro bližší informace o tomto produktu kontaktujte svého Wealth Office bankéře.

Informace pro klienty: na internetových stránkách ČSOB AM www.csobam.cz/dokumenty je k dispozici dokument INVESTIČNÍ NÁSTROJE A RIZIKA SPOJENÁ S INVESTOVÁNÍM s podrobným popisem nejrozšířenějších investičních nástrojů, jejich praktického použití i rizik.

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 (výše také jen „ČSOB“).