



DOPISNÍ NACIONÁLE

Praha 25. května 2026

Fond ČSOB Dluhopisový DIV se mění

Vážená paní / Vážený pane,

Vy nebo Vámi zastoupená osoba u nás držíte podílové listy fondu ČSOB Dluhopisový DIV (ISIN CZ0008472354) (dále jen „Fond“). Dovolujeme si Vás informovat, že **od 1. července 2026** dochází u fondu k několika změnám, které mohou zvýšit potenciál výnosu fondu do budoucna.

Co se zejména mění?

Změní se referenční hodnota fondu (tržní index, s kterým se fond srovnává tzv. benchmark), aby bylo možno více investovat do korporátních dluhopisů, které často nabízejí vyšší výnos, zároveň jsou spojeny s vyšším rizikem. Toto riziko snižujeme tím, že korporátní dluhopisy budou nakupovány v nízkých koncentracích na jednotlivé emitenty a portfolio manažer bere v úvahu poměr výnosu k riziku.

Původní referenční hodnota:

50,00% JP Morgan GBI Czech Republic 1-3Y CZK-Total Return Index;

35,00% JP Morgan GBI Czech Republic 3-5Y CZK-Total Return Index;

15,00% JP Morgan GBI Czech Republic 5-7Y CZK-Total Return Index

Nová referenční hodnota:

70,00% J.P. Morgan GBI Czech Republic Unhedged CZK (Bloomberg Ticker: JPMT CZ Index),

30,00% iBoxx Euro Corporates 1-5 Total Return Index (ISIN: DE000A0ME5W8)

Měnové riziko (změna hodnoty fondu z důvodu změny kurzů měn) již nemusí být plně jištěno, což může zvýšit kolísání hodnoty fondu. Očekáváme, že měnové riziko bude dále jištěno, ale portfolio manažer již nemá tuto povinnost ve všech případech a na 100% portfolia. Nejištěním měnového rizika může fond ušetřit náklady na toto jištění. Měnové riziko také nemusí být jištěno v případě, že to portfolio manažer vyhodnotí jak výhodnější z hlediska poměru výnos/riziko.

Pro zvýšení výnosového potenciálu bude do fondu možno nově nakupovat až 20% dluhopisů s vysokým výnosem (spojených s vyšším rizikem), které mají nižší rating než BBB- nebo nemají rating, ale prošly interní analýzou. Pozice v dluhopisech s vysokým výnosem držené přes jiné fondy nejsou započítány do tohoto limitu.

V souladu s výše uvedeným bude změněn statut Fondu i dokument "Sdělení klíčových informací", které naleznete na webové stránce fondu a taky na www.csob.cz/korporatni-akce.

Uvedené změny mohou mít vliv na produktové skóre fondu a souhrnný ukazatel rizik. Aktuální produktové skóre, souhrnný ukazatel rizik a složení fondu naleznete na webu na stránce fondu.

Je třeba něco udělat?

Nemusíte dělat nic, pokud se změnou a investováním v souladu s novou investiční strategií Fondu souhlasíte.

Pokud se změnou a investováním v souladu s novou investiční strategií Fondu nesouhlasíte:

- **Do 26. června do 12 hodin** můžete podílové listy Fondu bezplatně odprodat (v souvislosti s prodejem je potřeba zvážit daňové dopady, ideálně je zkontaktovat se svým účetním nebo daňovým poradcem). Prodejem získanou částku, nebo její část, můžete investovat do jiného fondu z nabídky ČSOB. Pokud máte zájem, rádi se Vám budeme věnovat na pobočce.
- Nezapomeňte také na případné běžící pravidelné investice do Fondu, v případě, že do Fondu investovat nechcete, zrušte prosím pravidelnou investici **nejpozději do 26. června 2026** na pobočce nebo v Investičním portálu.

Kde najdete všechny důležité informace?

Toto oznámení o **Plánované změně Fondu** je souhrnem nejdůležitějších informací. Další informace o změně naleznete v dokumentu "Sdělení klíčových informací" na webu fondu a na stránkách www.csob.cz/korporatni-akce.

V případě jakýchkoli otázek či požadavků se na nás neváhejte obrátit prostřednictvím naší infolinky 499 900 900 / 495 300 300, e-mailu investice.kc@csob.cz či svého bankéře. Pokud plánujete navštívit pobočku, můžete si **sjednat schůzku na konkrétní čas** přes www.csob.cz/zadost-o-schuzku.

Přejeme příjemný den,

Vaše ČSOB