



# ČSOB Světových firem s lookbackem 1

Vykročte z pozice, která vám dá náskok

## Představujeme

Připravili jsme pro vás nový investiční fond ČSOB Světových firem s lookbackem 1. Podílejte se na úspěchu zajímavých světových firem. Speciálním bonusem našeho nového investičního fondu je, že pro výpočet výnosu se použije Výchozí hodnota, která je nejnižší hodnotou koše akcií za prvních 6 měsíců (první obchodní den každého měsíce). Startujete tak z pozice, která pro vás bude výhodnější, což ještě zvyšuje atraktivitu a potenciál této investice. Výnos fondu je navázán na vývoj koše akcií, přičemž v den splatnosti (30. 1. 2025) mohou nastat dvě možnosti:

1. Pokud bude Konečná hodnota koše vyšší nebo rovna Minimální výchozí hodnotě koše, bude vyplacena celá investovaná částka a výnos na základě vzorce: [Konečná hodnota koše minus Minimální výchozí hodnota koše] vydělená Výchozí hodnotou koše a vynásobená participací ve výši 60 %.
2. Pokud bude Konečná hodnota koše nižší než Minimální výchozí hodnota koše, není tento pokles koše započítáván.

## Proč investovat právě sem

- Výběr výhodnější startovací pozice pro lepší zhodnocení vašich peněz.
- Zajištění návratnosti investované částky ve výši 100 % ke dni splatnosti fondu za podmínek uvedených dále.
- Možnost dosažení výnosu ve výši až 80 % (10,63 % ročně) za dobu trvání fondu.

## Do čeho investujete

Fond se zaměřuje na akcie 30 světových firem. Na růstu koše se podílíte 60 %. V koši jsou firmy jako:

- **BMW**: německý výrobce automobilů, motocyklů a motorů. Pod skupinu BMW se řadí i další značky, jako například Rolls-Royce nebo Mini.
- Švýcarská **Swiss Re**: druhá největší světová zajišťovna.
- **AXA**: francouzský konglomerát samostatně působících společností zaměřených zejména na pojišťovnictví, investice a finanční poradenství.
- **Swedbank**: největší švédská banka z hlediska počtu klientů, má vedoucí postavení také v Estonsku, Lotyšsku a Litvě.

**!** Před investicí doporučujeme seznámit se s riziky a podmínkami ochrany investice na straně 2 v sekci Co byste měli vědět.

## Jak začít

Abyste mohli začít investovat, stačí u nás na pobočce podepsat smlouvu. Využít pak můžete i portálu ČSOB Investice, který je přístupný z elektronického bankovníctví či smartbankingu ČSOB.

## Kdy můžete vybrat peníze

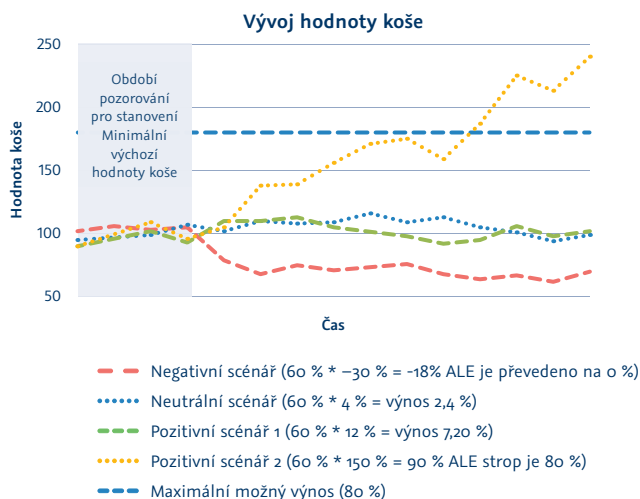
Vybrat peníze z fondu můžete vždy v polovině nebo na konci měsíce za aktuální tržní hodnotu. Vyplacenou částku budete mít na účtu do pěti pracovních dnů.

## Možnosti výnosu

Maximální výnos: **80 % (10,63 % ročně)** za dobu trvání fondu.

**Participace ve výši 60 %** (procentní podíl na růstu koše).

Minimální výnos: **Ochrana vložené investice ve výši 100 % ke dni splatnosti.**



## Komu je fond určený

Fond je určený pro klienty s investičním profilem: **Velmi opatrný a vyšší**

### Nevíte, co to znamená?

Tento typ klienta klade důraz na rovnováhu mezi potenciálem výnosu a mírou kolísavosti hodnoty investice. Očekává výnos zpravidla převyšující výnosy z běžných bankovních vkladů.

**Produktové skóre:** Umožňuje srovnání spořicíh a investičních produktů ze skupiny ČSOB/KBC z hlediska rizikovosti.

Bere v úvahu nejen kolísavost investice, ale také další prvky.



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

### Syntetický ukazatel rizika a výnosu (SRRI) **3** na škále 1 až 7

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.

Detailní informace o významu Produktového skóre a Syntetického ukazatele rizika a výnosu, způsobu jejich výpočtu a aktualizaci naleznete na [www.csob.cz](http://www.csob.cz) nebo získáte u svého bankéře.

## Poplatky

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

## Parametry

Typ	Zajištěný fond
ISIN	BE6310265275
Upisovací období	1. 2. až 29. 3. 2019 včetně (může být ukončeno i dříve)
Vypořádání úpisu	8. 4. 2019
Minimální investice	5 000 Kč
Měna	Česká koruna (CZK)
Datum splatnosti	30. 1. 2025
Doba do splatnosti	5 let a téměř 10 měsíců

### Stanovení počáteční hodnoty koše

Průměr zavíracích hodnot indexu za prvních 10 obchodních dnů počínaje 8. dubnem 2019 (včetně).

### Stanovení konečné hodnoty koše

Průměr cen indexu poslední obchodní den v měsíci po dobu 18 měsíců před splatností, přesněji od července 2023 do prosince 2024 (včetně), pokud fond nebude předčasně ukončen.

### Stanovení minimální výchozí hodnoty

Minimální výchozí hodnota je stejná bud jako nejnižší hodnota výchozí hodnoty, nebo jako nejnižší hodnota v první den hodnocení každého měsíce od května 2019 do října 2019.

## Co byste měli vědět

### Podmínky ochrany investice

Zajištění ochrany investice se váže ke dni splatnosti fondu (den odkoupení podílů od investorů při zániku fondu). Pokud nedojde ke splnění závazků protistran a vydavatelů (emitentů) dluhopisů držených v portfoliu fondu, vyplacená částka může být nižší než hodnota chráněné části investice. Fondu ani jeho podílníkům není poskytována žádná formální záruka.

### Mezi významná rizika tohoto fondu patří zejména:

- Tržní riziko, které spočívá v možnosti nepříznivého vývoje cen aktiv – akcií, dluhopisů, nemovitostí atd.
- Riziko inflace znamená nebezpečí znehodnocení kupní síly aktiva růstem cen zboží a služeb v ekonomice.
- Výnosové riziko, které odráží volatilitu akciového trhu.

Fond může investovat do investičních cenných papírů (zejména prostřednictvím swapů<sup>1)</sup>), nástrojů peněžního trhu, cenných papírů nebo zaknihovaných cenných papírů vydaných fondem kolektivního investování, vkladů, finančních derivátů, likvidních prostředků a jiných nástrojů.

<sup>1)</sup> Viz. slovník investora na [www.csob.cz](http://www.csob.cz).

Fond ČSOB Světových firem s lookbackem 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](http://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](http://www.csob.cz) / tel.: 800 300 300