dluhopisový fond

ČSOB DLUHOPISOVÝ

Kapitalizační třída

ČSOB Dluhopisový je fond, který investuje do státních, bankovních a korporátních dluhopisů, a to buď prostřednictvím přímých pozic nebo fondů. Fond dále investuje do nástrojů peněžního trhu. U přímých dluhopisových pozic je podmínkou rating investičního stupně (platí v době nákupu). **Investiční strategie fondu je nastavena flexibilně. Fond ČSOB Dluhopisový představuje optimální složení dluhopisové složky portfolia a je vhodný pro celý průběh úrokového cyklu.**

Dluhopisové fondy mají své místo v každém dobře složeném klientském portfoliu, protože rozkládají riziko a mohou tak napomoci jeho celkové výkonnosti. Jejich význam je důležitý vzhledem k malé závislosti na vývoji akciových trhů a „zrcadlové" závislosti na vývoji úrokových sazeb.

Proč investovat právě sem

- Fond je vhodný jako základ dluhopisové složky vašeho portfolia.
- Fond je aktivně spravován jak z pohledu durace, tak jeho složení, aby představoval optimální dluhopisovou složku portfolia.
- Fond může investovat i do cenných papírů denominovaných v cizích měnách. Měnové riziko je z většiny zajištěno.

Tip: Investujte pravidelně již od 500 Kč měsíčně.

Další informace o fondu

- Minimální doporučovaný investiční horizont je 4 roky.
- Průměrná durace dluhopisů v portfoliu se pohybuje mezi 1–5 lety.
- Správu majetku fondu provádí společnost ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost.

Před investicí doporučujeme seznámit se s riziky 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 našeho poradenství nebo portálu ČSOB Investice.

Kdy můžete vybrat peníze

Vybrat peníze z fondu můžete kterýkoli pracovní den za aktuální tržní hodnotu. Vyplacenou částku budete mít na účtu do dvou pracovních dnů a nezaplatíte žádný poplatek.

„ČSOB Dluhopisový je jako vlajková loď naší dluhopisové strategie vhodným stavebním kamenem do každého investičního portfolia. Velký manévrovací prostor v řízení durace umožňuje, aby fond dobře fungoval za každého tržního počasí."

Radim Kotrouš, portfolio manažer fondu,
má více než 20 let zkušeností v oblasti investic a finančních trhů.

www.csob.cz

ČSOB
Jednoduše pro vás

Komu je fond určený

Fond je určený pro klienty s investičním profilem:
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.

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

1	2	3	4	5	6	7
velmi opatrný		opatrný	odvážný		velmi odvážný	

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.

Základní vlastnosti

MOŽNÝ VÝNOS

Jako na spořicím účtu | Vyšší než na spořicím účtu | Výrazně vyšší než na spořicím účtu

DOPORUČENÁ DÉLKA INVESTICE

4 a více

Do 1 roku | Přibližně 5 let | 8 let a více

POTENCIÁLNÍ RIZIKO

Nízké | Střední | Vysoké

Maximální výnos není omezen, minimální výnos není stanoven.

Detailní informace o významu Produktového skóre a Syntetického ukazatele rizika a výnosu, způsobu jejich výpočtu a aktualizaci naleznete na www.csob.cz nebo získáte u svého bankéře.

Poplatky

Poplatek za vstup do fondu[1]	**0,5 %** z investované částky
Poplatek za vystoupení z fondu	**0 %** z vybírané částky

[1] Jedná se o poplatek distributora za obstarání nákupu. Vstupní přirážka obhospodařovatele je nulová.

Parametry

Typ	Dluhopisový fond
ISIN	770000001147 (kapitalizační třída)
Minimální investice	5 000 Kč jednorázově nebo od 500 Kč pravidelně
Měna	Česká koruna (CZK)
Domicil fondu	Česká republika

Co byste měli vědět

Hodnota investice může v průběhu času kolísat, návratnost investované částky není zaručena.

Mezi významná rizika tohoto fondu patří zejména:

- Tržní riziko, které spočívá v možnosti nepříznivého vývoje cen aktiv ve fondu, zejména dluhopisů.
- Úvěrové riziko představuje situaci, kdy emitenti cenných papírů nebudou splácet svoje závazky. Toto riziko fond podstupuje ve střední míře, protože může nakupovat i fondy investující do dluhopisů s horším ratingem (neinvestiční stupeň).
- Riziko inflace: dluhopisová část neposkytuje ochranu proti růstu cen zboží a služeb v ekonomice znamenajícím pokles kupní síly investice.

Fond může investovat do investičních cenných papírů, nástrojů peněžního trhu, cenných papírů nebo zaknihovaných cenných papírů vydaných fondem kolektivního investování, vkladů, finančních derivátů, likvidních prostředků a jiných nástrojů. Výkonnost fondu může být ovlivněna v souvislosti s povinným zákonným příspěvkem bank do tzv. rezolučního fondu.

Tento materiál má pouze informativní charakter a nejedná se o nabídku ani veřejnou nabídku. Obsah tohoto materiálu nelze vykládat jako poskytování investičního poradenství nebo jiné investiční služby. 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 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

Vydáno 08/2022

ČSOB
Jednoduše pro vás