



smíšený fond profilový

ČSOB VELMI OPATRNÝ ZODPOVĚDNÝ

Investice do naší budoucnosti



Jako spotřebitel si můžete vybrat, jaké výrobky a služby budete kupovat, ale jako investor můžete také řadu věcí přímo ovlivnit. Připravili jsme pro vás podílový fond **ČSOB Velmi opatrný zodpovědný**, který klade vysoký důraz na výběr zodpovědných společností. Tým analytiků a portfolio manažerů hledá atraktivní a dlouhodobě stabilní investiční příležitosti do společnosti, které kladou důraz na ochranu životního prostředí, sociální aspekty a transparentní řízení. Díky širokému záběru akciových a dluhopisových titulů s rozložením mezi tržní sektory se snižuje možné riziko výrazné kolisavosti hodnoty investice. ČSOB Velmi opatrný zodpovědný je součástí také jednoduchého investičního řešení ČSOB NaMíru, které pokryje všechny požadavky velmi opatrného investora.

Proč investovat právě sem

- Jednoduché řešení pro začínající i zkušenější investory.
- Od 500 korun pravidelně nebo 5 000 korun jednorázově.
- Peníze máte do 5 pracovních dnů k dispozici.

Tip:
Investujte pravidelně již od 500 Kč měsíčně.

Do čeho investujete

- Fond investuje (přímo nebo nepřímo) do zodpovědných aktiv.
- Zastoupená je široká škála dluhopisových a akciových titulů tržních odvětví, a to nejen z oblasti primární poptávky jako například farmacie, potravin nebo energetiky, ale také technologie, zboží dlouhodobé spotřeby a dalších.
- Rozložení investice spravuje portfolio manažer, který se řídí dlouhodobou investiční strategií naší skupiny ČSOB/KBC. Zároveň sleduje vývoj na trzích za vás a investuje podle aktuální situace.



Před investicí doporučujeme seznámit se s riziky na straně 2 v sekci Co byste měli vědět.

Základní vlastnosti

MOŽNÝ VÝNOS



Jako na spořicím účtu

Vyšší než na spořicím účtu

Výrazně vyšší než na spořicím účtu

MINIMÁLNÍ DOPORUČENÁ DOBA DRŽENÍ



Do 1 roku

Přibližně 7 let

12 a více let

Dluhopisy a peněžní trh

90 %

Akcie

10 %

NEUTRÁLNÍ SLOŽENÍ FONDU

Jak začít

Abyste mohli začít investovat, stačí podepsat smlouvu u nás na pobočce nebo v internetovém bankovnictví. Využít pak můžete našeho poradenství nebo ČSOB Investičního portálu pro on-line správu vašeho portfolia.



Kdy můžete vybrat peníze

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

Maximální výnos není omezen, minimální výnos není stanoven.

Nástroje s pevným výnosem (dluhopisy a peněžní trh) nikdy nepřesáhnou 95 % portfolia a akciová složka nikdy nebude vyšší než 20 % portfolia.

www.csob.cz



Další informace o fondu

- Fond investuje do zodpovědných aktiv, přičemž emitenti (jako jsou společnosti nebo stát) jsou prověrováni za účelem zajištění zodpovědné povahy tohoto fondu.
- Tato kritéria zohledňují určité aspekty životního prostředí, sociální aspekty a transparentní řízení, podle nichž jsou emitenti investičních nástrojů hodnoceni. Kritéria pro vlády se týkají takových věcí, jako je ekonomická a socioekonomická výkonnost, zdraví, rovnost a svoboda obyvatelstva, životní prostředí a mezinárodní vztahy.
- Více informací o investiční strategii a používané metodice zodpovědného investování naleznete ve statutu fondu na webových stránkách.

Komu je fond určený

Fond je určený pro neprofesionální klienty se základními investičními znalostmi, kteří jsou si vědomi rizik spojených s investováním do běžných investičních fondů a jejich postoj k riziku je:

Velmi opatrný a vyšší

Neučte, co to znamená?

Tento typ klienta upřednostňuje nízké kolísání hodnoty investice před výnosem. Očekává výnos mírně převyšující výnosy z běžných bankovních vkladů.

Souhrnný ukazatel rizik (SRI): 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.



Poplatky

Poplatek za vstup do fondu	1 % z investované částky
Poplatek za vystoupení z fondu	0 % z vybírané částky

Parametry

Typ	Smíšený fond
ISIN	CZ0008477056
Vznik fondu	1. 6. 2022
Minimální investice	5 000 Kč jednorázově nebo od 500 Kč pravidelně
Měna	CZK

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

PS2 na škále PS1 až PS7

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

Detailní informace o významu Souhrnného ukazatele rizik a Produktového skóre, způsobu jejich výpočtu a aktualizaci naleznete na www.csob.cz nebo získáte u svého investičního specialisty nebo bankéře.

Co byste měli vědět

Hodnota investice může v průběhu času kolísat, návratnost investované částky není zaručena. Klient očekává růst hodnoty investované částky v čase, jeho primárním cílem je zhodnocení investovaných prostředků. Všechny finanční prostředky, které investor hodlá do daného investičního nástroje zainvestovat, jsou pro něj postradatelné, a tedy o ně může přijít bez následného ovlivnění jeho životní úrovně.

Mezi významná rizika tohoto fondu patří zejména:

- Tržní riziko, které spočívá v možnosti nepříznivého vývoje cen aktiv v portfoliu fondu.
- Úvěrové riziko představuje situaci, kdy emitent (vydavatel) nebo protistrana – nejčastěji vydavatel dluhopisu – nesplní svůj závazek.
- Riziko inflace znamená nebezpečí znehodnocení kupní síly aktiva růstem cen zboží a služeb v ekonomice.
- Měnové riziko aktiv fondu vůči české koruně může být zajištěno úplně, nebo částečně.
- Riziko ochrany kapitálu, protože fond neposkytuje ochranu vložené 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.

Tento propagacní materiál má pouze informační charakter a nelze jej vykládat jako poskytování investičního poradenství nebo jiné investiční služby, nejdříve se ani o návrh na uzavření smlouvy. Podrobné informace o fondu včetně informací o poplatcích a rizicích naleznete v dokumentech Sdělení klíčových informací (v češtině), Jak se stanovuje produktové skóre (v češtině) a v prospektu/statutu fondu (v angličtině nebo češtině), dostupných v sekci Dokumenty na webové stránce fondu nebo si je 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.: 495 300 300

www.csob.cz