

KBC Eco Fund Water



Voda je základom života na Zemi. Je vzácna a nenahraditeľná. Aj preto sa o vode zvykne hovoriť ako o modrom zlate. V súvislosti s rastom počtu obyvateľov Zeme a rastúcou životnou úrovňou dopyt po vode rastie. Pri tom jej zásoby sa z dôvodu zmeny klímy, znečistenia a nevyhovujúcej infraštruktúry znižujú. Situáciu môžeme zlepšiť nielen prístupom k spotrebe vody v osobnom živote, ale aj tým, že investujeme do spoločností, ktoré prinášajú riešenia v oblasti vodného hospodárstva. Investíciou do fondu KBC Eco Fund Water* tak môžete prispieť k lepšej budúcnosti nielen seba, ale aj celej spoločnosti.

Keď ide o vodu a budúcnosť, každá kvapka sa počíta.

HLAVNÉ CHARAKTERISTIKY

- Spoločensky zodpovedný akciový fond, ktorý si kladie za cieľ dosahovať výnos investovaním do témy vody.
- KBC Eco Fund Water spravuje viac ako 500 miliónov eur.
- Na Slovensku je novinkou, za sebou má však už takmer 20-ročnú históriu.

NA TÉMU VODA**

- Len 0,5 % svetových zásob vody je k dispozícii nielen pre priemysel a poľnohospodárstvo, ale aj pre približne 8 miliárd ľudí. Nedostatkom vody je už dnes postihnutých 40 % svetovej populácie a je predpoklad, že toto percento bude rásť.
- Podľa údajov OSN 3 z 10 ľudí na svete stále chýba stály prístup k bezpečnej pitnej vode a až 6 z 10 ľudí chýba prístup k bezpečne spravovaným sanitárnym zariadeniam (2,4 miliárd ľudí chýba dokonca prístup k základným sanitárnym zariadeniam ako sú toalety).
- Viac ako 80 % odpadových vôd z ľudských aktivít je vypúšťaných do riek alebo morí bez akéhokoľvek odstránenia znečistenia.
- Zápaly a iné s vodou spojené katastrofy majú na svedomí viac ako 70 % všetkých úmrtí v dôsledku prírodných katastrof.
- Veľké problémy s únikom pitnej vody spôsobuje aj v rozvinutých krajinách zastaralá infraštruktúra.
- Spoločnosti zaoberajúce sa vodohospodárskou problematikou, ich expertíza a inovácie, sú žiaduce, pretože prinášajú riešenia ako je rozširovanie zásobovania vodou, obnova infraštruktúry, výstavba čističiek odpadových vôd, zachytávanie a opätovné používanie vody, nové technológie pre získavanie a efektívne využívanie vody ako je odsoľovanie, kvapkové zavlažovanie, detekcia únikov vody a ďalšie.

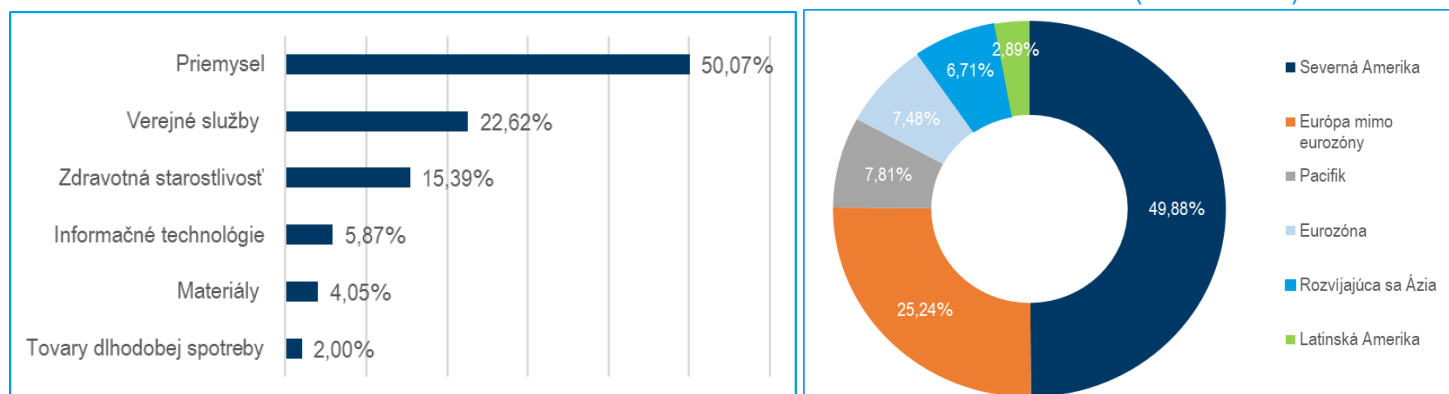
AKO A DO ČOHO FOND INVESTUJE

- KBC Eco Fund Water si kladie za **cieľ dosahovať výnos investovaním do témy vody**. Je to akciový fond, teda svoj majetok investuje tak, že nakupuje akcie, čím nadobúda vlastnicky podiel v rôznych spoločnostiach.
- Minimálne 75 % majetku **investuje do spoločností, ktorých podstatná časť tržieb plynie z výrobkov a služieb súvisiacich s vodným hospodárstvom**, ako sú napríklad dodávky pitnej vody, odvod odpadových vôd, technológie úpravy vody, inžinierstvo a poradenstvo či environmentálny manažment.
- Z geografického hľadiska prichádza do úvahy pri investovaní **celý svet**.
- Portfólio fondu tvoria **podieľy v niekoľkých desiatkach spoločností** (k 31.8.2020 ich bolo 92), čo prispieva k rozloženiu rizika spojeného s investovaním do akcií. Tento fond môže byť **zaujímavým doplnkom akciovej zložky v portfóliu** investora. Vzhľadom na užšie tematické zameranie by však nemal tvoriť základ (najväčšiu časť) akciovej zložky v portfóliu.
- Ide o **aktívne riadený** akciový fond, ktorý nekopíruje ani nesleduje žiaden akciový index ani inú referenčnú hodnotu.
- KBC Eco Fund Water **patrí do skupiny SRI fondov, teda spoločensky zodpovedných fondov**. Znamená to, že všetky spoločnosti, do ktorých fond investuje, musia prejsť hodnotením z pohľadu dodržiavania prísnych kritérií v oblastiach vzťahu k životnému prostrediu (Environmental), sociálnych aspektov (Social) a spôsobu správy a riadenia spoločnosti (Governance). Na tento účel spolupracuje špecializovaný analytický tím KBC Asset Managementu s nezávislými odborníkmi.
- Svoju históriu píše už od decembra 2000. **Od svojho vzniku** do 30.9.2020 priniesol investorom **celkové zhodnotenie 206,2 %**, čo zodpovedá priemernému ročnému výnosu 5,8 % p.a.



KBC Eco Fund Water získal v novembri 2019 značku Towards Sustainability (Smerom k udržateľnosti). Táto značka bola vytvorená Febelfinom (belgickou bankovou asociáciou). Značka predstavuje kvalitatívny štandard, ktorý definuje súbor minimálnych požiadaviek, ktoré musia splniť spoločensky zodpovedné finančné produkty na úrovni portfólia a v rámci investičného procesu. Značka je udeľovaná pod dohľadom CLA (Central Labelling Agency of the Belgian SRI Label), je udelenie podlieha prehodnoteniu v ročných intervaloch. Viac o značke sa môžete dozvedieť na www.towardsustainability.be/en/quality-standard.

AKTUÁLNA SEKTOROVÁ A REGIONÁLNA SKLADBA PORTFÓLIA A TOP 10 POZÍCIÍ (k 31.8.2020)



Celkový počet pozícií	92	KUBOTA CORP	3,94%	XYLEM INC	3,03%
Celkový podiel TOP 10 pozícií	30,85%	GEBERIT AG-REG	3,43%	FERGUSON PLC	2,83%
		DANAHER CORP	3,13%	EUROFINS SCIENTIFIC	2,82%
		TORO CO	3,11%	SEVERN TRENT PLC	2,76%
		THERMO FISHER SCIENTIFIC	3,06%	ECOLAB INC	2,75%

ZÁKLADNÉ INFORMÁCIE O FONDĚ

POPLATKY

Typ fondu	akciový podfond*	Vstupný poplatok	max. 3,0 %
ISIN	BE0175479063	Výstupný poplatok	0 %
Mena	EUR	Poplatok za správu	max. 1,50 % ročne (za tú časť majetku fondu, ktorá je tvorená fondami spravovanými skupinou KBC (max. poplatok za správu týchto fondov predstavuje 1,70 % ročne), je to rozdiel medzi poplatkom za správu týchto fondov a 1,50 % ročne)
Vznik fondu	01.12.2000		
Minimálna investícia	150 EUR		
Nominálna hodnota podielu	500 EUR		
Investičný program	áno, pravidelné investície od 15 EUR		
Domicil / Správca fondu	Belgicko / KBC Asset Management NV		
Aktuálna hodnota podielu	Počíta sa obvykle každý pracovný deň. Aktuálnu hodnotu podielu vrátane historického vývoja a platné Parametre pre fondy s uvedením termínov vysporiadania nájdete na www.csobinvesticie.sk .		
Dostupnosť finančných prostriedkov	O vyplatenie podielov môžete požiadať kedykoľvek, a to za aktuálnu hodnotu. Pokyn je potrebné podať najneskôr do 12:00 hod. v Obchodný deň (T). Pre vysporiadanie obchodu sa použije aktuálna hodnota podielu platná ku dňu T (Rozhodujúci deň). Prostriedky budú k dispozícii o 3 pracovné dni od prijatia pokynu (T+3).		

PRE KOHO JE FOND VHDNÝ / UPOZORNENIE NA RIZIKÁ

Fond je určený pre klientov s investičným profilom dynamický. Ak máte iný investičný profil a využívate portfóliový prístup investičného poradenstva, tento produkt pre vás môže byť vhodný ako súčasť portfólia finančných produktov. Pre viac informácií sa obráťte na svojho poradcu.

Produktové skóre: 6 na stupnici od 1 (nízke, nie však nulové) do 7 (vysoké)

Produktové skóre je skupina rizikových kategórií, ktoré sa stanovujú na základe internej metodológie v rámci finančnej skupiny ČSOB/KBC a slúžia na určenie vhodnosti produktu podľa investičného profilu klienta. Produktové skóre predstavuje komplexnejšie hodnotenie rizikosti investície, nakoľko zohľadňuje viacero kritérií ako SRRI. Z tohto dôvodu sa rizikové kategórie môžu líšiť.

Syntetický ukazovateľ rizika a výnosu (SRRI): 6 na stupnici od 1 (nízke, nie však nulové) do 7 (vysoké)

SRRI je skupina rizikových kategórií, ktoré sa stanovujú podľa legislatívy a slúžia k porovnaniu rizikosti produktov v rámci celej Európskej únie. SRRI zohľadňuje výlučne historický vývoj hodnoty investície (pri nových fondoch je odvodený zo simulovaného historického vývoja).

Podrobné informácie nájdete vo zverejnenom dokumente Rizikové kategórie fondov na www.csobinvesticie.sk.

Upozornenie: **S investíciou do fondu je spojené aj riziko.** Úlohou tohto reklamného materiálu nie je nahradiť kľúčové informácie pre investorov, predajný prospekt, štatút/stanovy fondu, ktoré sú k dispozícii v slovenskom jazyku, príp. v anglickom jazyku, a je možné sa s nimi oboznámiť na predajných miestach banky Československá obchodná banka, a. s., u subdistribútorov a na www.csobinvesticie.sk alebo www.csob.sk. **Údaje o minulej výkonnosti nie sú spoľahlivým ukazovateľom pre budúce výkonnosti.** Zhodnotenia uvedené v inej mene ako v mene EUR (napr. USD, CZK) sa môžu zvýšiť alebo znížiť v dôsledku menových výkyvov. **Daňový režim závisí od individuálnej situácie klienta a v budúcnosti sa môže zmeniť.** V súlade so štatútom, stanovami alebo predajným prospektom fondu môže podiel prevoditeľných cenných papierov alebo nástrojov peňažného trhu vydaných alebo zaručených štátni alebo orgánmi uvedenými v štatúte/stanovách alebo predajnom prospekte prekročiť 35 % hodnoty majetku vo fonde, pričom tento podiel môže dosiahnuť až 100 %.

*Water je podfond KBC Eco Fund, investičnej spoločnosti s variabilným kapitálom (bevek) podľa belgického práva. V texte tohto dokumentu sa pre zjednodušenie používa aj označenie fond.

** Použitý zdroj: www.un.org/sustainabledevelopment

