

Horizon Start 100

Upisovacie obdobie od 5.9. do 7.10.2022



Pripravený investovať

K starostlivosti o svoje úspory je potrebné pristupovať zodpovedne. Inflácia na nás striehne na každom kroku. Preto reagujeme na zmenu trhového prostredia, zvýšenie úrokových sadzieb a prinášame konzervatívnejší investičný produkt, ktorý dokáže pri splatnosti zaistiť investovanú sumu v plnej výške, a zároveň ponúka možnosť zaujímavého výnosu. Ak máte obavy z poklesov, riešením, ktoré hľadáte, môže byť zaistený fond. Má potenciál lepšie zhodnotiť vaše peniaze, no zároveň myslí aj na istenie pri nepriaznivom vývoji. Takýmto fondom je aj naša novinka – Horizon Start 100. Spája **príležitosť dosiahnuť zaujímavý výnos s ochranou 100 % investovanej čiastky ku dňu splatnosti 29.10.2027 (bez zohľadnenia vstupného poplatku a pred zdanením).**

HLAVNÉ VÝHODY

Navyše, ak si zriadite investičný program, máte nárok na 50 % zľavu zo vstupného poplatku.

- 100%-ná spoluúčasť, t.j. váš podiel na náraste hodnoty podkladového aktíva, ktorým je kôš 30 akcií významných spoločností z celého sveta s možnosťou maximálneho výnosu do 40 % (6,90 % p.a.)
- 100 %-né zaistenie sa stará o ochranu vašej investície pri splatnosti fondu. Aj v prípade nepriaznivého vývoja na finančných trhoch a poklesu hodnoty podkladového aktíva je primárnym cieľom fondu zaistiť pri splatnosti vyplatenie minimálne 100 % investovanej sumy (bez zohľadnenia vstupného poplatku a pred zdanením).

PODKLADOVÉ AKTÍVUM A MOŽNOSTI VÝNOSU

Podkladovým aktívom, od ktorého závisí výsledok vašej investície, je **akciový kôš** zložený z akcií **30 spoločností** z celého sveta pôsobiacich v rôznych odvetviach. Akcie **30 spoločností s veľkou trhovou kapitalizáciou**** reprezentujúcich 10 rôznych odvetví a sídlacích v krajinách po celom svete spolu tvoria akciový kôš kvalitných akcií starostlivo vybraných odborníkmi z KBC Asset Managementu. Nájdete medzi nimi napríklad jednu z najväčších potravinárskych spoločností sveta (**Danone**), výrobcu bežných tovarov pre každú domácnosť (**Unilever**), stavebného giganta (**Holcim**) i telekomunikačného operátora dobre známeho aj na Slovensku (**Orange**). Pre konečný výsledok vašej investície je dôležité, ako sa budú vyvíjať ceny akcií spoločností zastúpených v uvedenom akciovom koši pri konečnom pozorovaní v porovnaní s počiatočným pozorovaním. Počiatočná a konečná hodnota celého akciového koša sa určí ako vážený priemer počiatočných, respektíve konečných hodnôt jednotlivých akcií. Výnos pri splatnosti 29.10.2027 sa určí tak, že sa porovná konečná hodnota akciového koša s jeho počiatočnou hodnotou:

- Keď hodnota akciového koša narastie** - na tomto pozitívnom vývoji sa budete podieľať 100 %-nou spoluúčasťou do výšky 40 % z vašej investície, t.j. môžete tak dosiahnuť celkový výnos až do výšky 40 % (6,90 % p.a.), (bez zohľadnenia vstupného poplatku a pred zdanením).
- Keď sa hodnota akciového koša nezmení alebo klesne** – v tomto prípade sa uplatní 100 % zaistenie, to znamená, že aj pri negatívnom vývoji sleduje fond svoj prvotný cieľ vyplatiť vám 100 % vašej pôvodnej investície (bez zohľadnenia vstupného poplatku a pred zdanením).

MOŽNÉ SCENÁRE VÝVOJA

Nižšie uvedené scenáre predstavujú iba príklady možných scenárov, v žiadnom prípade nejde o ukazovatele výkonnosti v budúcnosti. V prípade, ak by ste sa rozhodli predať podiely fondu pred splatnosťou, hodnota podielov sa vypočíta na základe aktuálnej trhovej hodnoty aktív, do ktorých fond investoval, a vyplatená čiastka tak môže byť aj nižšia ako pôvodne investovaná čiastka.

Scenár	Hodnota akciového koša pri splatnosti (počiatočná hodnota je 100)	Vývoj hodnoty akciového koša ku dňu splatnosti	Výsledok ku dňu splatnosti* 29.10.2027	Pri splatnosti bude z investície 1 000 EUR vyplatená suma v EUR*	Ročný výnos*
Pozitívny 2	160	60 %	100 % x 60 % = 60 % uplatní sa max. výnos 40 %	1 000 + 40 % x 1 000 = 1400 EUR*	6,90 % p.a.*
Pozitívny 1	120	20 %	100 % x 20 % = 20 %	1 000 + 20 % x 1 000 = 1200 EUR*	3,68 % p.a.*
Neutrálny	105	5 %	100 % x 5 % = 5 %	1 000 + 5 % x 1 000 = 1050 EUR*	0,97 % p.a.*
Negatívny	75	- 25 %	100 % x - 25 % = - 25% uplatní sa zaistenie preto 0 %	1 000 + 0 % x 1 000 = 1000 EUR*	0 % p.a.*

* bez zohľadnenia vstupného poplatku a pred zdanením; ** trhovú kapitalizáciu = celkový počet akcií spoločnosti x trhovú cenu 1 akcie

DOSTUPNOSŤ FINANČNÝCH PROSTRIEDKOV

Požiadateľ o vyplatenie podielov je možné aj pred splatnosťou fondu, a to za aktuálnu hodnotu, ktorá sa stanovuje dvakrát mesačne, k 16. dňu v mesiaci (prípadne k predchádzajúcemu pracovnému dňu, ak 16. deň prípadne na nebankový deň v zmysle dokumentu Nebankové dni zverejnený na www.csob.sk) a k poslednému pracovnému dňu v mesiaci. Prvá aktuálna hodnota bude stanovená k 16.11.2022. Pokyn je potrebné zadať najneskôr predchádzajúci pracovný deň pred stanovením aktuálnej hodnoty, a to najneskôr do 12.00 hod. Pri vyplatení pred splatnosťou fondu je účtovaný výstupný poplatok uvedený nižšie v časti Poplatky.

ZLOŽENIE AKCIOVÉHO KOŠA

ALLIANZ SE	2 %	IBERDROLA SA (SQ)	3 %	SWISS RE AG	6 %
ASSICURAZIONI GENERALI	2 %	INTL BUSINESS MACHINES CORP	2 %	TELEFONICA SA (SQ)	3 %
AXA SA	2 %	KINDER MORGAN INC	2 %	TELENOR ASA	2 %
BANK OF NOVA SCOTIA (CT)	2 %	KONINKLIJKE KPN NV	2 %	TELIA CO AB	3 %
BOUYGUES	2 %	NATIONAL GRID PLC	4 %	TESCO PLC	5 %
DANONE	4 %	NOVARTIS AG-REG	6 %	UNILEVER PLC	6 %
ENBRIDGE INC	2 %	ORANGE	6 %	VERIZON COMMUNICATIONS INC	3 %
GILEAD SCIENCES INC (UW)	2 %	PEMBINA PIPELINE CORP	2 %	WESTPAC BANKING CORP	3 %
GREAT-WEST LIFECO INC	2 %	RED ELECTRICA CORPORACION SA	8 %	WP CAREY INC	2 %
HOLCIM LTD	5 %	SNAM SPA	3 %	ZURICH INSURANCE GROUP AG	4 %

ZÁKLADNÉ INFORMÁCIE O FONDĚ

Typ fondu	štruktúrovaný podfond (so 100 % kapitálovou ochranou investície pri splatnosti)***
ISIN	BE6336589641
Upisovacie obdobie	5.9.2022 – 7.10.2022 do 17:00 hod., s možnosťou predčasného ukončenia
Vysporiadanie úpisu	17.10.2022
Doba trvania / Splatnosť	5 rokov a takmer 1 mesiac / 29.10.2027
Minimálna investícia	150 EUR
Nominálna hodnota podielu	10 EUR
Domicil fondu / Správca fondu	Belgicko / KBC Asset Management NV
Podkladové aktívum	akciový koš zložený z akcií 30 spoločností (zloženie viď vyššie)
Počiatková hodnota podkladového aktíva	Vážený priemer počiatkových hodnôt jednotlivých akcií v akciovom koši, ktoré sa vypočítajú ako priemery uzatváracích cien jednotlivých akcií počas prvých 10 dní ocenenia počnúc 17.10.2022 vrátane.
Konečná hodnota podkladového aktíva	Vážený priemer konečných hodnôt jednotlivých akcií v akciovom koši, ktoré sa vypočítajú ako priemery ich uzatváracích cien z posledného dňa ocenenia v mesiaci počas 12 mesiacov pred splatnosťou fondu od októbra 2026 do septembra 2027, vrátane.

POPLATKY

Vstupné poplatky:

1 % v upisovacom období

Výstupné poplatky:

0 % pri splatnosti fondu

1 % pred splatnosťou fondu



PRE KOHO JE FOND VHODNÝ / UPOZORNENIE NA RIZIKÁ

Fond je určený pre klientov s investičným profilom vyvážený a vyšší.

Ak máte iný investičný profil a využívate portfóliový spôsob investičného poradenstva, tento produkt pre vás môže byť vhodný ako súčasť portfólia finančných produktov. Pre viac informácií sa obráťte na svojho poradcu.

Produktové skóre: 2 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 rizikovosti investície, nakoľko zohľadňuje viacero kritérií ako SRRI. Z tohto dôvodu sa rizikové kategórie môžu líšiť.

Syntetický ukazovateľ rizika a výnosu (SRRI): 1 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 rizikovosti 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.

*** Start 100 je podfond Horizon, investičnej spoločnosti s variabilným kapitálom (bevek) podľa belgického práva. V texte tohto dokumentu sa pre zjednodušenie používa aj označenie fond. vydané 5.9.2022 / strana 2 z 2

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. (ČSOB), u subdistribútorov a na www.csobinvesticie.sk alebo www.csob.sk v časti Individuálni klienti → Sporenie a investovanie → Fondy. Klient sa môže oboznámiť so zhrnutím svojich práv prostredníctvom dokumentu Zásady kategorizácie, ktorý je k dispozícii v slovenskom jazyku na predajných miestach ČSOB a na www.csob.sk v časti Právne informácie/MiFID. **Údaje o minulej výkonnosti nie sú spoľahlivým ukazovateľom budúcej výkonnosti.** Zhodnotenia uvedené v inej mene ako v mene EUR (napr. USD, CZK) sa môžu zvýšiť alebo znížiť v dôsledku menových výkyvov. **V prípade fondu obsahujúceho v portfóliu akciovú zložku je možné očakávať výrazné kolísanie čistej hodnoty majetku fondu. 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 štátmi alebo orgánmi uvedenými v štatúte/stanovách alebo predajnom prospekte prekročiť 35 % hodnoty majetku vo fonde, pričom tento podiel môže dosiahnuť až 100 %. Správca zahraničného fondu je oprávnený ukončiť distribúciu fondu v Slovenskej republike postupom podľa zákona č. 203/2011 Z.z. o kolektívnom investovaní v platnom znení.