



Kľúčové informácie pre investorov

Tento dokument vám poskytuje kľúčové informácie pre investorov o tomto podielovom fonde. Nejde o marketingový materiál. Tieto informácie sú povinné podľa zákona a ich cieľom je pomôcť vám pochopiť povahu a riziká spojené s investovaním do tohto podielového fondu. Mali by ste si tieto informácie prečítať, aby ste dokázali urobiť informované rozhodnutie, či do podielového fondu investovať.

ČSOB Asset Management, a.s., investiční spoločnosť ČSOB Dlhopisový o.p.f. (ďalej ako „Fond“)

Označenie Fondu: **ČSOB Dlhopisový o.p.f.**

Tento Fond je spravovaný spoločnosťou ČSOB Asset Management, a.s., investiční spoločnosť, so sídlom Radlická 333/150, 150 57 Praha 5, ktorá je zapísaná v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, spisová značka: B 5446 dňa 03.07.1998, IČO: 256 77 888 (ďalej ako „Spoločnosť“). Spoločnosť je členom finančnej skupiny ČSOB/KBC.

Ciele a investičná politika

Cieľom Fondu je vytvorenie konzervatívneho portfólia a rast hodnoty majetku.

Spoločnosť investuje majetok vo Fonde predovšetkým do dlhopisov a vkladových účtov. V rámci dlhopisovej zložky sú nakupované predovšetkým slovenské štátne dlhopisy, štátne dlhopisy ostatných členských krajín, podnikové dlhopisy a hypotekárne záložné listy.

S cieľom znižovania nákladov pri riadení Fondu sú do majetku nakupované tiež podielové listy iných dlhopisových a peňažných fondov spravovaných spoločnosťou alebo osobou v rámci finančnej skupiny KBC.

Spoločnosť používa aj finančné deriváty na zabezpečenie investície proti pohybu cudzo menových kurzov, či úrokového rizika.

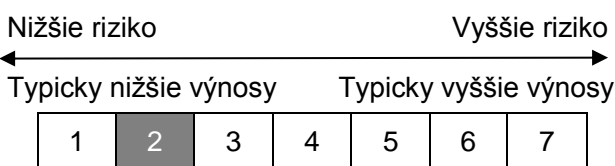
Spoločnosť investuje na základe vlastného uváženia v súlade s interne nastavenými procesmi.

Dosahované výnosy sa denne zahŕňajú do hodnoty podielových listov, podielnikom sa nevyplácajú.

Podielové listy môžu byť vyplatené na požiadanie za aktuálnu hodnotu, ktorú spoločnosť vypočítava ku každému pracovnému dňu.

Odporúčanie: Tento Fond nemusí byť vhodný pre investorov, ktorí plánujú použiť svoje prostriedky v lehote kratšej ako 3 roky.

Profil rizik a výnosnosti



Ukazovateľ udáva tak potenciálny výnos, ako aj riziká spojené s investovaním do Fondu. Čím je ukazovateľ vyšší, tým vyšší, ale viac nepredvídateľný je potenciálny výnos. Hodnota investície môže klesať. Najnižší ukazovateľ neznamená, že investícia je úplne bezriziková. Poukazuje však na to, že v porovnaní s vyššími ukazovateľmi tento produkt bežne ponúka nižší a viac predpovedateľný výnos.

Historické údaje použité pri výpočte ukazovateľa nemusia byť spoľahlivým indikátorom budúceho profilu rizik a výnosnosti Fondu.

Profil rizik a výnosnosti Fondu sa môže časom meniť, jeho nemennosť nie je zaručená.

Prečo má Fond profil rizika a výnosnosti 2?

Hodnota ukazovateľa 2 je typická pre dlhopisový fond, keďže tento typ fondu je vo všeobecnosti menej citlivý na pohyby trhu, v porovnaní s akciovým fondom. Hodnota dlhopisového fondu je citlivá najmä na zmenu úrokových sadzieb; v prípade rastu trhových úrokových sadzieb spravidla kurzy pevne úročených cenných papierov klesajú a naopak.

Fond neponúka žiadnu kapitálovú ochranu a neposkytuje žiadnu ochranu pred nárastom inflácie.

Riziká, ktoré ukazovateľ nezachytáva:

Menové riziko/riziko protistrany – hodnota dlhopisov, dlhopisových a peňažných fondov vydaných v inej mene ako EUR môže kolísať pri zmene kurzu tejto meny voči EUR. Spoločnosť používa menové deriváty na zabezpečenie menového rizika. Miera menového rizika je nízka. Fond môže utrieť stratu, ak protistrany nedodržia svoje záväzky. Miera rizika protistrany je nízka.

Poplatky

Poplatky, ktoré platíte, slúžia na úhradu nákladov na správu Fondu, vrátane nákladov na marketing a distribúciu. Tieto poplatky znižujú potenciálny výnos vašej investície.

Výška poplatkov sa v budúcnosti môže na základe rozhodnutia Spoločnosti meniť.

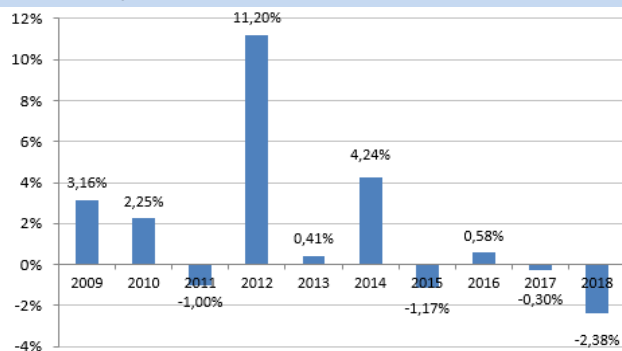
Jednorazové poplatky strhnuté pred alebo po investovaní:	
Vstupný poplatok	1 %
Výstupný poplatok	0 %
Toto sú maximálne vstupné a výstupné poplatky, ktoré sa môžu strhnúť z vašej investície alebo pred vyplatením vašej investície.	
Poplatky strhávané z Fondu počas roka	
Priebežné poplatky	1,43 %
Poplatky strhávané z Fondu počas roka za určitých podmienok	
Výkonnostný poplatok	0 %

Uvedená výška vstupného a výstupného poplatku je maximálna, v niektorých prípadoch môžete zaplatiť menej. Konkrétnu aktuálnu výšku týchto poplatkov, ktoré budete musieť uhradiť, zistíte na predajných miestach Československej obchodnej banky, a.s.

Uvedené priebežné poplatky sú vypočítané z výdavkov Fondu za rok 2018. Ich výška sa môže z roka na rok odlišovať.

Pre ďalšie informácie o poplatkoch si pozrite článok 1 ods. 15 a 16 predajného prospektu Fondu, ktorý nájdete na www.csobinvesticie.sk.

Minulá výkonnosť



Údaje o minulej výkonnosti nepredpovedajú vývoj týchto ukazovateľov v budúcnosti.

Do výpočtu minulej výkonnosti nebol zahrnutý vstupný poplatok, výstupný poplatok sa vo Fonde neúčtuje.

Fond bol vytvorený v roku 2001.

Výkonnosť Fondu sa počíta v EUR.

Praktické informácie

Depozitárom Fondu je Československá obchodná banka, a.s., Žitkova 11, 811 02 Bratislava.

Podrobnejšie informácie o Fonde, vrátane informácie o aktuálnej cene podielového listu získate na predajných miestach Československej obchodnej banky, a.s. ako distribútora podielových listov Fondu a subdistribútorov a na internetovej stránke www.csobinvesticie.sk. Zoznam subdistribútorov nájdete na www.csobinvesticie.sk.

Podrobnosti aktuálnych zásad odmeňovania vrátane opisu spôsobu výpočtu odmien a pôžitkov, identifikácie osôb zodpovedných za udeľovanie odmien a pôžitkov sú dostupné prostredníctvom webového sídla Spoločnosti www.csobam.cz.

Aktuálny štatút, predajný prospekt, najnovšie správy o hospodárení a zásady odmeňovania môžete získať bezplatne v slovenskom jazyku na predajných miestach Československej obchodnej banky, a.s. ako distribútora podielových listov Fondu a subdistribútorov a na internetovej stránke www.csobinvesticie.sk.

Na investíciu do Fondu sa vzťahuje zákon o dani z príjmov a ustanovenia konkrétnych medzinárodných zmlúv o zamedzení dvojitého zdanenia. To znamená, že zisk z vašej investície je predmetom zrážkovej dane. Bližšie informácie o zdaňovaní podielových listov nájdete v článku 1 ods. 3 predajného prospektu Fondu.

Spoločnosť môže niesť hmotnú zodpovednosť výhradne na základe takého výroku obsiahnutého v tomto dokumente, ktorý je zavádzajúci, nepresný alebo nekonzistentný s príslušnými časťami predajného prospektu Fondu.

Fond je povolený v Slovenskej republike a jeho správa podlieha dohľadu Národnej banky Slovenska. Spoločnosť ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost je povolená v Českej republike a podlieha dohľadu Českej národnej banky. Tieto kľúčové informácie sú aktualizované k 19.02.2019.