



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 společnost, ČSOB Privátny o.p.f. (ďalej ako „Fond“)

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

Tento Fond je spravovaný spoločnosťou ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost, 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 investičnej politiky Fondu je vytvorenie konzervatívneho portfólia a dlhodobý rast hodnoty majetku.

Spoločnosť investuje majetok vo Fonde predovšetkým do peňažných investícií a dlhopisov vydaných v EUR. V rámci peňažnej zložky sú do Fondu nakupované predovšetkým dlhopisy s krátkymi splatnosťami a vklady v bankách. V rámci dlhopisovej zložky sú nakupované predovšetkým slovenské štátne dlhopisy, štátne dlhopisy ostatných členských krajín, podnikové dlhopisy a hypotekárne záložné listy. Spoločnosť používa aj finančné deriváty na

zabezpečenie investície proti pohybu cudzo menových kurzov, či úrokového rizika.

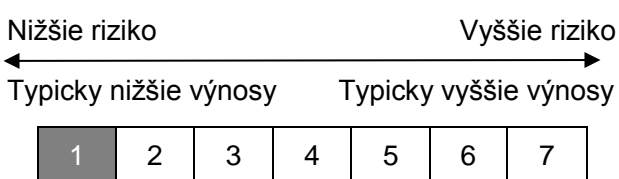
Spoločnosť investuje na základe vlastného uváženia v súlade s interne nastavenými procesmi.

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 1 rok.

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 neznamena, 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 1?

Bezpečnosť investície má prednosť pred dosahovaným výnosom, čo odráža aj hodnota ukazovateľa 1. Znižovanie rizík sa dosahuje investovaním najmä do nástrojov vydaných kvalitnými emitentmi s kratšími splatnosťami, rozložením investícií medzi viacerých emitentov a riadením likvidity Fondu. Najnižší ukazovateľ však neznamena, že investícia je úplne bezriziková. Fond neponúka žiadnu kapitálovú ochranu a neposkytuje žiadnu ochranu pred nárastom inflácie.

Riziká, ktoré ukazovateľ nezachytáva:

Riziko likvidity – napriek starostlivému výberu emitentov finančných nástrojov môže nastať situácia, že schopnosť speňažiť niektorý z finančných nástrojov bude nižšia a nebude možné ho predať v dostatočne krátkom čase.

Menové riziko – Spoločnosť používa menové deriváty na zabezpečenie menového rizika. Miera menového rizika 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.

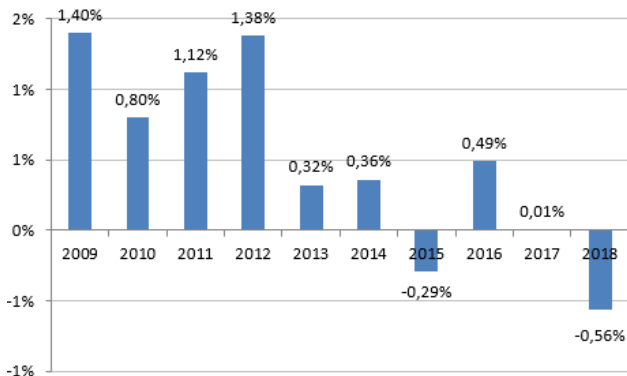
| | |
|---|--------|
| Jednorazové poplatky strhnuté pred alebo po investovaní | |
| Vstupný poplatok | 0 % |
| Výstupný poplatok | 0 % |
| Toto sú maximálne vstupné a výstupné poplatky, ktoré sa môžu strhnúť z vašej investície alebo pred vyplatením vašej investície. | |
| Poplatky strhávané z Fondu počas roka | |
| Priebežné poplatky | 0,39 % |
| 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 2006.

Výkonnosť Fondu sa počíta v EUR.

Praktické informácie

Depozitárom Fondu je Československá obchodná banka, a.s., Žižkova 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.