

Optimum Fund CSOB Svet a pivni premie 1

(investícia v CZK)

Upisovacie obdobie od 3.3. do 30.4.2014



Investujte s chuťou

Investíciou do nového zaisteného fondu **Optimum Fund CSOB Svet a pivni premie 1** sa podieľate nielen na ziskoch kvalitných spoločností vo svete, ale zároveň investujete do najvýznamnejších svetových výrobcov piva a nápojov. Väčšinové presvedčenie analytikov počíta s rastom akcií, medzi nimi i tých, ktoré sú spojené práve s výrobou piva. Tie v posledných rokoch významne prekonávali trh.

Hlavné výhody

- investícia do kvalitných globálnych spoločností so 70% spoluúčasťou na výnose
- možnosť bonusu vo výške 10 % (meraný po prvom roku, vyplatený pri splatnosti fondu)
- 90% zaistenie návratnosti investície ku dňu splatnosti
- príležitosť investovať v CZK

Možnosti výnosu

Výnos fondu závisí od vývoja dvoch podkladových aktív, tzv. košov akcií

1. **Kôš akcií 30 svetových prvotriednych spoločností** (kôš 1), ktoré sa vyznačujú vysokou trhovou kapitalizáciou a reprezentujú široké spektrum celosvetovej ekonomiky;
2. **Kôš akcií 10 spoločností z oblasti výroby piva a nápojov** (kôš 2), ktoré sú najväčšími svetovými výrobcami piva a nápojov alebo patria k top firmám patriacim do tejto oblasti.

Pri splatnosti bude vyplatených 90 % z pôvodnej investície spolu so 70% spoluúčasťou na raste výnosu, ktorý je odvodený od vývoja prvého koša akcií.

Navýše máte možnosť získať bonus vo výške 10 % z pôvodnej investície, ktorý závisí od vývoja akcií druhého koša. Tento bonus môžete získať aj v prípade, ak by sa akciám z prvého koša nedarilo.

Po prvom roku budeme pozorovať aktuálnu hodnotu tohto podkladového aktíva a porovnáme ju s jeho počiatočnou hodnotou. V prípade, že bude konečná hodnota rovnaká alebo vyššia ako pôvodná, získate 10% výnos, ktorý bude vyplatený pri splatnosti fondu.

Možné scenára vývoja:

kôš 30 kvalitných akcií		kôš pivovarov a nápojov		V deň splatnosti by bolo vyplatené
vývoj pri splatnosti	vplyv na výnos pri splatnosti	vývoj po 1. roku	vplyv na výnos pri splatnosti	
-15%	0%	-20%	0%	90% zaistenie investície
-20%	0%	0%	10%	100 % investovanej sumy (90% zaistenie + 10% bonus)
17,14%	12% (70% participácia na 17,14% výnose)	-14%	0%	102 % (výnos: 0,33 % p.a.) (90% zaistenie+ 12% výnos)
57,14%	40% (70% participácia na 57,14% výnose)	1%	10%	140 % (výnos: 5,87 % p.a.) (90% zaistenie + 40% výnos + 10% bonus)

Uvedená výkonnosť predstavuje iba možné scenáre, v žiadnom prípade nejde o ukazovatele výkonnosti v budúcnosti.

Dostupnosť finančných prostriedkov

Požiadat' o vyplatenie podielových listov 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) a k poslednému pracovnému dňu v mesiaci. Pokyn je potrebné zadať najneskôr predchádzajúci pracovný deň, a to najneskôr do 12.00 hod. Pri vyplatení pred splatnosťou fondu je účtovaný výstupný poplatok.

Zloženie prvého koša akcií

3M CO (2%)	DAIMLER AG (2 %)	PFIZER INC (2 %)
ABB LTD (2%)	FREEPORT-MCMORAN COPPER (2 %)	PHILIP MORRIS INTERNATIONAL (5 %)
ANHEUSER-BUSCH INBEV NV (2%)	GAZPROM OAO-SPON ADR (2%)	PROCTOR & GAMBLE (2%)
BANK OF CHINA LTD - H (2%)	HSBC HOLDINGS PLC (2%)	ROCHE HOLDING AG-GENUSSCHEIN (2 %)
BHP BILLITON PLC (2%)	KIMBERLY-CLARK CORP (2%)	SWIRE PACIFIC LTD 'A' (3 %)
BRITISH AMERICAN TOBACCO PLC (2%)	MC DONALDS CORP (8%)	UNILEVER PLC (2 %)
CHEVRON CORP (2%)	MERCK & CO. INC. (5%)	VALE SA-SP ADR (2 %)
CHINA MOBILE LTD (2%)	NATIONAL GRID PLC (8%)	VODAFONE GROUP PLC (2 %)
CLP HOLDINGS LTD (8%)	NESTLE SA-REG (8%)	WESTFIELD RETAIL TRUST (2%)
CONOCOPHILLIPS (2%)	NOVARTIS AG-REG (5%)	ZURICH INSURANCE GROUP AG (8 %)

Zloženie druhého koša akcií

ANHEUSER-BUSCH INBEV NV (10 %)	DIAGEO PLC (10 %)	MOLSON COORS BREWING CO-B (10 %)
ASAHI GROUP HOLDINGS LTD (10 %)	HEINEKEN NV (10 %)	PERNOD RICARD SA (10 %)
BROWN-FORMAN CORP CLASS B (10 %)	KIRIN HOLDINGS CO LTD (10 %)	SABMILLER PLC (10 %)
CARLSBERG AS-B (10 %)		

Základné informácie o fonde

Upisovacie obdobie	3.3. – 30.4.2014
Vysporiadanie úpisu	9.5.2014
Doba trvania fondu	5 rokov a takmer 11 mesiacov
Splatnosť fondu	31.3.2020
ISIN	BE6262449323
Minimálna investícia	5000 CZK
Nominálna hodnota podielu	10 CZK
Domicil fondu	Belgicko
Správca fondu	KBC Asset Management
Kategória fondu	Zaistený fond s 90% kapitálovou ochranou
Začiatková hodnota obidvoch košov	Priemer cien akcií v koši počas prvých desiatich dní oceňovania počnúc piatkom 9. mája 2014 vrátane.
Konečná hodnota prvého koša	Určí sa ako priemer cien akcií v koši v posledný obchodný deň v mesiaci počas 18 mesiacov pred splatnosťou fondu od septembra 2018 do februára 2020, vrátane.
Konečná hodnota druhého koša	Priemer cien akcií v koši počas prvých piatich dní oceňovania počnúc 1. májom 2015 vrátane.

Poplatky

Vstupné poplatky:

2 % v upisovacom období
3 % mimo upisovacieho obdobia

Výstupné poplatky:

0 % pri splatnosti fondu
1 % pred splatnosťou fondu

Upozornenie na riziká

Syntetický ukazovateľ rizika a výnosu (SRRI):

3 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.

Produktové skóre:

3 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.

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

Upozornenie: Úlohou tohto reklamného dokumentu nie je nahradiť kľúčové informácie pre investorov, predajný prospekt, štatút alebo stanovby podielového fondu, ktoré sú k dispozícii v slovenskom jazyku, príp. v anglickom jazyku, na predajných miestach Československej obchodnej banky, a.s., u subdistribútorov a na www.csobinvesticie.sk. S investíciou je spojené aj riziko, hodnota investície sa môže aj znižovať a nie je zaručená návratnosť pôvodne investovanej sumy. Údaje o minulej výkonnosti nie sú spoľahlivým ukazovateľom pre budúce výkonnosti. Daňový režim závisí od individuálnej situácie klienta a v budúcnosti sa môže zmeniť. V súlade so štatútom alebo stanovami podielového fondu môže podiel prevoditeľných cenných papierov alebo nástrojov peňažného trhu vydaných alebo zaručených štátnymi alebo orgánmi uvedenými v štatúte prekročiť 35 % hodnoty majetku v podielovom fonde, pričom tento podiel môže dosiahnuť až 100 %.