

Horizon CSOB Svet s bonusom Rodina 1 Upisovacie obdobie od 22.9. do 31.10.2014



Investícia, ktorej ľahko porozumiete

Hľadáte spôsob, ako ušetriť pri rodinných nákupoch a zároveň ako zhodnotiť svoje finančné prostriedky? Nový podielový fond **Horizon CSOB Svet s bonusom Rodina 1** Vás presvedčí o tom, že investovanie do podielových fondov nie je iba pre odborníkov. Investujte do kvalitných svetových spoločností a zároveň do spoločností, s ktorých výrobkami a službami sa denne stretávajú milióny rodín. Je vysoko pravdepodobné, že s každou z 10 vybraných spoločností z bonusového koša akcií už máte osobnú skúsenosť aj Vy a Vaši blízki. Kúpou výrobkov od týchto spoločností prispievate k ich rastu.

Hlavné výhody

- investícia do kvalitných globálnych spoločností so 70 % spoluúčasťou na výnose, až do 80% (10,18 % p.a.)*
- investícia do významných svetových spoločností
- možnosť bonusu vo výške 10 % (meraný po prvom roku, vyplatený pri splatnosti fondu)
- 90 % zaistenie návratnosti investície ku dňu splatnosti

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, ktoré ponúkajú svoje výrobky a služby** pre každodenný život bežnej rodiny, (kôš 2), ako napr. potraviny, drogéria, technika, farmaceutický priemysel, atď.

Pri splatnosti bude vyplatených 90 % z pôvodnej investície spolu so 70 % spoluúčasťou na raste výnosu až do výšky 80% (10,18 % p.a.)*, ktorý je odvodený od vývoja prvého koša akcií.

Navyše máte možnosť získať bonus vo výške 10 %* z pôvodnej investície, ktorý závisí od vývoja akcií 2. koša. Tento bonus môžete získať aj v prípade, ak by sa akciám z 1. koša nedarilo a dokonca aj vtedy, ak by sa hodnota 2. koša pri splatnosti vôbec nezmenila.

Po prvom roku budeme pozorovať aktuálnu hodnotu 2. koša akcií 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 10 akcií zameraných na rodinu		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)*
20%	14% (70% participácia na 20% výnose)	-4%	0%	104% (výnos: 0,64% p.a.)* (90% zaistenie + 14% výnos)*
40%	28% (70% participácia na 40% výnose)	5%	10%	128% (výnos: 4,15% p.a.)* (90% zaistenie + 28% výnos + 10% bonus)*

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

*Pred zdanením, bez započítania poplatkov.

Dostupnosť finančných prostriedkov

Požiadateľ 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

ALLIANZ AG-REG	2%	GLAXOSMITHKLINE PLC	5%	SSE PLC	5%
BAYTEX ENERGY CORP	2%	HSBC HOLDINGS PLC	2%	STATOIL ASA	2%
BCE INC	8%	MUENCHENER RUECKVER AG-REG	2%	SWEDBANK AB - A SHARES	2%
BRITISH AMERICAN TOBACCO PLC	2%	NATIONAL GRID PLC	2%	SWISS RE AG	2%
BRITISH LAND CO PLC	2%	ORANGE	2%	SWISSCOM AG-REG	8%
CAIXABANK S.A	2%	PEARSON PLC	2%	TELEFONICA SA	2%
CAN IMPERIAL BK OF COMMERCE	8%	PHILIP MORRIS INTERNATIONAL	5%	TELIA SONERA AB	2%
CENTRICA PLC	2%	SAMPO OY J-A SHS	2%	TRANSOCEAN LTD	2%
ENAGAS SA	3%	SKANDINA VISKA ENSKILDA BAN-A	2%	WM MORRISON SUPERMARKETS	2%
GDF SUEZ	2%	SNAM SPA	8%	ZURICH INSURANCE GROUP AG	8%

Zloženie druhého koša akcií

BAYER AG-REG	10%	MATTEL INC	10%	L'OREAL	10%
CARREFOUR SA	10%	NESTLE SA-REG	10%	ROCHE HOLDING AG-	10%
COLGATE-PALMOLIVE CO	10%	NOVARTIS AG-REG	10%	UNILEVER PLC	10%
JOHNSON & JOHNSON	10%				

Základné informácie o fonde

Upisovacie obdobie	22.9. – 31.10.2014
Vysporiadanie úpisu	10.11.2014
Doba trvania fondu	6 rokov a takmer 1 mesiac
Splatnosť fondu	30.11.2020
ISIN	BE6270462912
Minimálna investícia	150 EUR
Nominálna hodnota podielu	10 EUR
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 10. novembrom 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 mája 2019 do októbra 2020, vrátane.
Konečná hodnota druhého koša	Priemer cien akcií v koši počas prvých piatich dní oceňovania počnúc 2. novembrom 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 stanov 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 %.