

## Optimum Fund CSOB Globalnich Prilezitosti USD 3



Upisovacie obdobie od 1.3. do 29.4.2016



### Svetová príležitosť s dolárom

Pre možnosť lepšieho zhodnotenia vašich úspor držaných v amerických dolároch. Pre príležitosť rozloženia vašich investícií aj z hľadiska meny. Aby váš podiel na raste cien akcií starostlivo vybraných spoločností z celého sveta mohol byť vyšší a pritom ste mohli byť 100 % chránení zdola v prípade poklesu na finančných trhoch. Pre vás prinášame investičné riešenie – Optimum Fund CSOB Globalnich Prilezitosti USD 3.

### HLAVNÉ VÝHODY

- výnos nie je zhora limitovaný
- v prípade pozitívneho vývoja 100 % spoluúčasť na raste cien akcií spoločností, ktoré tvoria podkladové aktívum
- v prípade negatívneho vývoja ochrana v podobe 100 % zaistenia pôvodnej investície v USD ku dňu splatnosti\*

Možnosť výhodnej kombinácie investície s termínovaným vkladom.

### PODKLADOVÉ AKTÍVUM A MOŽNOSTI VÝNOSU

Výnos fondu závisí od vývoja podkladového aktíva, ktorým je kôš akcií 30 prvotriednych spoločností z celého sveta vyznačujúcich sa vysokou trhovou kapitalizáciou. Spoločnosti boli vybrané odborníkmi z KBC Asset Managementu uplatnením dôkladného procesu pozostávajúceho z viacerých krokov. Sídli v 12 krajinách na 4 kontinentoch a reprezentujú rôzne sektory, pričom najviac sú zastúpené spoločnosti pôsobiace v oblasti telekomunikácií, poisťovníctva a verejných služieb.

Výnos pri splatnosti sa určí tak, že sa porovná konečná hodnota podkladového aktíva s jeho počiatočnou hodnotou. Pri splatnosti môžu nastať dve situácie:

- V prípade rastu hodnoty podkladového aktíva sa na tomto pozitívnom vývoji budete plne podieľať, vaša spoluúčasť je 100 %.
- V prípade poklesu hodnoty podkladového aktíva sa na negatívnom vývoji nebudete podieľať, uplatní sa 100 % zaistenie a fond vám vyplatí celú vašu pôvodnú investíciu\*.

### MOŽNÉ SCENÁRE VÝVOJA

Uvedené scenáre predstavujú iba príklady možných scenárov, v žiadnom prípade nejde o ukazovatele výkonnosti v budúcnosti.

Scenár	Vývoj koša ku dňu konečnej splatnosti	Výsledok pri splatnosti**	Pri splatnosti bude z investície 1000 USD vyplatená suma v USD**	Ročný výnos**
Pozitívny	30 %	100 % x 30 % = <b>30 %**</b>	1 000 + 30 % x 1 000 = 1 300*	4,55 % p.a.**
Neutrálny	10 %	100 % x 10 % = <b>10 %**</b>	1 000 + 10 % x 1 000 = 1 100*	1,63 % p.a.**
Negatívny	-15 %	uplatní sa 100 % zaistenie, <b>0 %*</b>	1 000 + 0 % x 1 000 = 1 000*	0,00 % p.a.*

### 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, ak 16. deň pripadne na nebankový deň) a k poslednému pracovnému dňu v mesiaci. Prvá aktuálna hodnota bude stanovená k 31.5.2016. 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.

\* bez zohľadnenia vstupného poplatku; \*\* bez zohľadnenia vstupného poplatku a pred zdanením

## ZLOŽENIE AKCIOVÉHO KOŠA

ALLIANZ SE	2 %	LEGAL & GENERAL GROUP PLC	2 %	SKANDINAVISKA ENSKILDA BAN-A	2 %
AMERICAN ELECTRIC POWER	2 %	MUENCHENER RUECKVER AG-REG	2 %	SOUTHERN CO	8 %
AT&T INC	2 %	NATIONAL BANK OF CANADA	2 %	SUNCORP GROUP	2 %
BALOISE HOLDING AG	2 %	NORDEA BANK AB	2 %	SWISSCOM AG-REG	8 %
CAN IMPERIAL BK OF COMMERCE (CT)	2 %	PHILIP MORRIS INTERNATIONAL	5 %	SWISS RE AG	8 %
CLP HOLDINGS LTD	5 %	PPL CORP	2 %	TELEFONICA SA (SQ)	5 %
EDF	2 %	ROGERS COMMUNICATIONS INC-B	8 %	TELUS CORP (CT)	2 %
ENAGAS SA	2 %	ROYAL DUTCH SHELL PLC-A (LONDON)	2 %	TORONTO-DOMINION BANK (CT)	2 %
FORTUM OYJ	2 %	SAMPO OYJ-A SHS	2 %	TOTAL SA	2 %
HCP INC	3 %	SGS SA-REG	8 %	VERIZON COMMUNICATIONS INC	2 %

## ZÁKLADNÉ INFORMÁCIE O FONDĚ

Typ fondu	zaistený podfond*** so 100 %-nou kapitálovou ochranou
ISIN	BE6283791349
Upisovacie obdobie	1.3.2016 – 29.4.2016 s možnosťou predčasného ukončenia
Vysporiadanie úpisu	10.5.2016
Doba trvania	5 rokov a 11 mesiacov
Splatnosť	30.3.2022
Minimálna investícia	150 USD
Nominálna hodnota podielu	10 USD
Domicil fondu	Belgicko
Správca fondu	KBC Asset Management NV
Podkladové aktívum	akciový koš (zloženie vid' vyššie)
Počiatková hodnota podkladového aktíva	Vážený priemer záverečných cien akcií zaradených do akciového koša počas prvých 10 oceňovacích dní počnúc 10.5.2016 vrátane.
Konečná hodnota podkladového aktíva	Vážený priemer záverečných cien akcií zaradených do akciového koša v posledný oceňovací deň v mesiaci počas 18 mesiacov pred splatnosťou fondu od septembra 2020 do februára 2022, vrátane.

## POPLATKY

### Vstupné poplatky:

2 % v upisovacom období  
3 % mimo upisovacieho obdobia

### 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: 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.

### Syntetický ukazovateľ rizika a výnosu (SRRI): 2 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.

Podrobné informácie nájdete vo zverejnenom dokumente Rizikové kategórie podielových fondov na [www.csobinvesticie.sk](http://www.csobinvesticie.sk).

**Upozornenie:** Úlohou tohto reklamného dokumentu nie je nahradiť kľúčové informácie pre investorov, predajný prospekt, štatút alebo stanovky 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., u subdistribútorov a na [www.csobinvesticie.sk](http://www.csobinvesticie.sk) alebo [www.csob.sk](http://www.csob.sk). S investíciou do fondu je spojené aj riziko. 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 fondu môže podiel prevoditeľných cenných papierov alebo nástrojov peňažného trhu vydaných alebo zaručených štátmi alebo orgánmi uvedenými v štatúte prekročiť 35 % hodnoty majetku vo fonde, pričom tento podiel môže dosiahnuť až 100 %.

\*\*\* CSOB Globalnich Prilezitosti USD 3 je podfond Optimum Fund, investičnej spoločnosti s variabilným kapitálom (bevek) podľa belgického práva. V texte tohto dokumentu sa pre zjednodušenie používa aj označenie fond.

