

Horizon Flexible Plan



Doprajte svojim investíciám odvalu

Schopnosť prispôbiť sa situácii je dôležitá nielen v reálnom svete, ale aj na finančnom trhu. Rýchla pružná reakcia môže znamenať rozdiel medzi úspechom a neúspechom, v investíciách potom medzi ziskom a stratou. Na tejto myšlienke je založený aj **Horizon Flexible Plan**. **Inovatívny prístup** tohto zmiešaného fondu fondov spočíva v kombinácii investovania pomocou matematického modelu a nášho know-how pri výbere akcií a dlhopisov. Vďaka tomu je fond schopný nielen rýchlo reagovať na vývoj na trhu, ale tiež reagovať bez zapojenia ľudských emócií, ktoré môžu často nepriaznivo ovplyvniť výsledky investovania.

HLAVNÉ VÝHODY

- fond sa dokáže rýchlo prispôbiť aktuálnej situácii na finančných trhoch
- kombinácia matematického modelu s názormi analytikov
- flexibilná stratégia, ktorá využíva príležitosti pozitívneho vývoja na trhu a obmedzuje vplyv na výnos v prípade negatívneho vývoja

PODIEL JEDNOTLIVÝCH TRIED AKTÍV

Akcie	maximálne 85 %
Dlhopisy	maximálne 85 %

MOŽNOSTI VÝNOSU

Maximálny výnos	nie je obmedzený
Minimálny výnos	nie je stanovený

AKO FOND FUNGUJE

Portfólio fondu je rozdelené na dve časti:

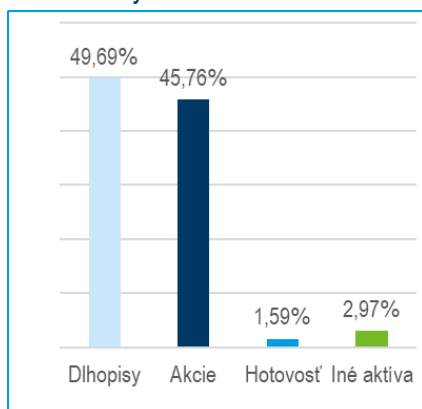
- **Základná časť** obsahuje takmer **stabilný podiel dlhopisov (75 %) a akcií (25 %)**.
- **Doplnková časť** má **východiskový pomer akcií a dlhopisov stanovený rovnomerne 50 % : 50 %**; jej **zloženie sa však v priebehu ročného cyklu flexibilne mení a prispôbuje podľa toho, či sa viac darí akciám alebo dlhopisom**. Ak je jedna zložka výnosnejšia od začiatku ročného cyklu, v doplnkovej časti sa navyšuje podiel tejto úspešnejšej zložky na úkor druhej zložky, ktorej sa darí menej. Vždy po roku je pomer medzi akciovou zložkou a dlhopisovou zložkou v doplnkovej časti obnovený na východiskový pomer 50 % : 50 %.

Navyše platí, že **ak sa darí základnej časti portfólia dosahovať vyšší výnos ako doplnkovej časti, navyšuje sa podiel základnej časti na celkovom portfóliu** (a platí to aj opačne). Pomer základnej a doplnkovej časti sa tak môže priebežne meniť, **podiel akciovej ani dlhopisovej zložky v celom portfóliu však nikdy neprekročí 85 %**. Po roku (**najneskôr posledný obchodný deň v januári**) nemusí byť pomer základnej a doplnkovej časti nastavený vždy na rovnakú východiskovú pozíciu, pravidlom však je, že **zastúpenie akciovej zložky v celom portfóliu bude menšie ako zastúpenie dlhopisovej zložky**.



AKTUÁLNA SKLADBA PORTFÓLIA (k 30.4.2019)

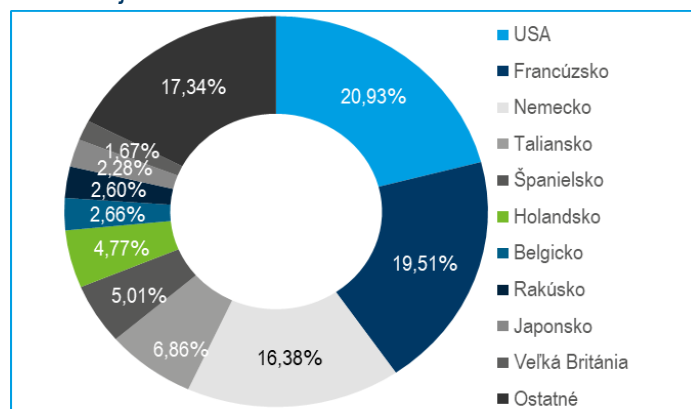
Podľa triedy aktív



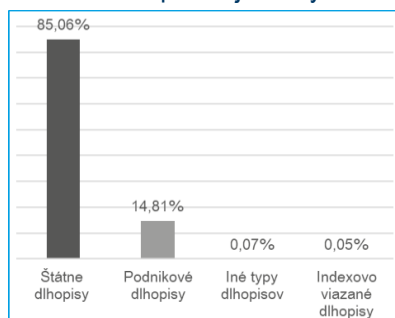
Podľa mien

EUR	64,89%
USD	23,75%
JPY	2,59%
HKD	1,60%
GBP	1,48%
CAD	1,27%
CHF	0,57%
INR	0,43%
TWD	0,40%
ZAR	0,39%
Ostatné	2,63%

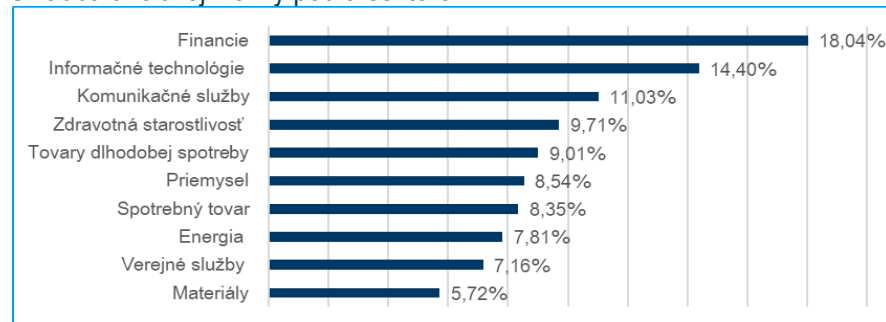
Podľa krajín



Skladba dlhopisovej zložky



Skladba akciovej zložky podľa sektorov



TOP 10 pozícií

Celkový počet pozícií	25	Celkový podiel TOP 10 pozícií	73,50%
KBC BONDS EMU SHORT MEDIUM IS B KAP	10,21%	KBC EQUITY FUND STRA TEL & TECHN IS B KAP	6,66%
KBC BONDS STRATEGIC GOVERNMENT BONDS	10,15%	KBC BONDS STRATEGIC EURO CORPORATE BONDS	6,62%
KBC BONDS SRI STRATEGIC EMU SHORT MED IS B KAP	10,10%	KBC EQUITY STRATEGIC CYCLICALS IS B KAP	5,92%
KBC EQUITY FUND AMERICA IS B KAP	7,89%	KBC BONDS SRI STRATEGIC EMU SHORT ISB CAP	5,00%
KBC EQUITY STRATEGIC NON CYCLICALS IS B KAP	7,02%	KBC EQUITY FUND STRATEGIC FINANCE IS B CAP	3,95%

Vysvetlivka: IS B = trieda určená pre inštitucionálnych investorov; KAP = kapitalizačná trieda, t.j. reinvestujúca výnosy

ZÁKLADNÉ INFORMÁCIE O FONDĚ

POPLATKY

Typ fondu	zmiešaný podfond*	Vstupný poplatok	max. 1,5 %
ISIN	BE6261308553	Výstupný poplatok	0 %
Mena	EUR	Poplatok za správu	max. 1,36 % ročne (za tú časť majetku fondu, ktorá je tvorená fondami spravovanými skupinou KBC (max. poplatok za správu týchto fondov predstavuje 1,70 % ročne), je to rozdiel medzi poplatkom za správu týchto fondov a 1,36 % ročne)
Vznik fondu	3.2.2014		
Minimálna investícia	150 EUR		
Nominálna hodnota podielu	50 EUR		
Domicil fondu	Belgicko		
Správca fondu	KBC Asset Management NV		
Aktuálna hodnota podielu	Počíta sa obvykle každý pracovný deň. Aktuálnu hodnotu podielu vrátane historického vývoja a platné Parametre pre fondy s uvedením termínov vysporiadania nájdete na www.csobinvesticie.sk .		
Dostupnosť finančných prostriedkov	O vyplatenie podielov môžete požiadať kedykoľvek, a to za aktuálnu hodnotu. Pokyn je potrebné podať najneskôr do 12:00 hod. v Obchodný deň (T). Pre vysporiadanie obchodu sa použije aktuálna hodnota podielu platná ku dňu T+1 pracovný deň. Prostriedky budú k dispozícii o 4 pracovné dni od prijatia pokynu (T+4).		

PRE KOHO JE FOND VHDNÝ / 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 rizikosti investície, nakoľko zohľadňuje viacero kritérií ako SRRI. Z tohto dôvodu sa rizikové kategórie môžu líšiť.

Syntetický ukazovateľ rizika a výnosu (SRRI): 4 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 rizikosti produktov v rámci celej Európskej únie. SRRI zohľadňuje výlučne historický vývoj hodnoty investície.

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

Upozornenie: S investíciou do fondu je spojené aj riziko. Úlohou tohto reklamného materiálu nie je nahradiť kľúčové informácie pre investorov, predajný prospekt, štatút/stanovy 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 alebo www.csob.sk. **Údaje o minulej výkonnosti nie sú spoľahlivým ukazovateľom pre budúce výkonnosti.** Zhodnotenia uvedené v inej mene ako v mene EUR (napr. USD, CZK) sa môžu zvýšiť alebo znížiť v dôsledku menových výkyvov. **Daňový režim závisí od individuálnej situácie klienta a v budúcnosti sa môže zmeniť.** V súlade so štatútom, stanovami alebo predajným prospektom fondu môže podiel prevoditeľných cenných papierov alebo nástrojov peňažného trhu vydaných alebo zaručených štátni alebo orgánmi uvedenými v štatúte/stanovách alebo predajnom prospekte prekročiť 35 % hodnoty majetku vo fonde, pričom tento podiel môže dosiahnuť až 100 %.

* Flexible Plan je podfond Horizon, verejnej investičnej spoločnosti s variabilným kapitálom (bevek) podľa belgického práva. V texte tohto dokumentu sa pre zjednodušenie používa aj označenie fond.