

Optimum Fund CSOB Airbag Jumper EUR 10



Upisovacie obdobie od 2.1.2017 do 28.2.2017



Skočte si pre výnos s top spoločnosťami eurozóny

Eurozóna je druhou najväčšou ekonomikou na svete. Je tiež najväčším exportérom, disponuje najväčšími oficiálnymi rezervami v zlate a výnimočné postavenie má aj v ďalších ukazovateľoch. Vývoj cien akcií top spoločností v eurozóne mapuje akciový index EURO STOXX 50®. Príležitosť dosiahnuť **zaujímavý výnos aj pri minimálnom raste** tohto indexu vám prináša naša investičná novinka – fond **Optimum Fund CSOB Airbag Jumper EUR 10**. Svoje zhodnotené prostriedky môžete v prípade priaznivého vývoja dostať naspäť už po niečo vyše roku. Na druhej strane s každým ďalším rokom trvania investície môže byť váš výnos vyšší.

HLAVNÉ VÝHODY

- investícia naviazaná na najväčšie spoločnosti eurozóny tvoriace akciový index EURO STOXX 50®
- až päťkrát možnosť predčasného splatenia – po prvýkrát už na konci marca 2018
- príležitosť získať zaujímavý výnos až do výšky 36 % (5,20 % p.a.)*
- pri splatnosti ochrana investície pri poklese hodnoty podkladového aktíva do výšky 20 %** (vrátane) oproti počiatočnej hodnote, tzv. airbag

PODKLADOVÉ AKTÍVUM A MOŽNOSTI VÝNOSU

Akcie 50 najväčších spoločností eurozóny – to je v skratke akciový index **EURO STOXX 50®**. Index mapuje vývoj cien týchto spoločností, pričom pokrýva **až 19 rôznych sektorov**. Zaradenie spoločnosti do indexu ako aj jej váha v indexe závisí od jej veľkosti meranej voľnou trhovou kapitalizáciou, teda počtom voľne obchodovateľných akcií spoločnosti vynásobeným ich cenou. Práve akciový index EURO STOXX 50® (verzia EUR cenový index) je podkladovým aktívom fondu Optimum Fund CSOB Airbag Jumper EUR 10 a od jeho vývoja bude závisieť váš výnos, a tiež či a kedy dôjde k predčasnej splatnosti fondu. Trvanie fondu je rozdelené na 6 období. Ku koncu každého z nich bude uskutočnené **pozorovanie, päť priebežných a jedno konečné**. Pri každom pozorovaní budeme sledovať aktuálnu hodnotu podkladového aktíva a porovnáme ju s jeho počiatočnou hodnotou. **Ak bude aktuálna hodnota podkladového aktíva pri priebežnom pozorovaní rovnaká alebo vyššia ako jeho počiatočná hodnota**, fond bude predčasne ukončený, vy **dostanete naspäť svoju pôvodnú investíciu** a navyše výnos vo výške 6 %* za každé obdobie, za ktoré bolo zrealizované pozorovanie**. V opačnom prípade pokračuje fond ďalej až do splatnosti. **Pri splatnosti môžu nastať tri situácie:**

- Ak bude **konečná hodnota podkladového aktíva rovnaká alebo vyššia ako počiatočná hodnota**, fond vám vyplatí okrem vašej investície** aj **výnos vo výške 36 % (5,20 % p.a.)***.
- Ak sa **konečná hodnota podkladového aktíva bude nachádzať medzi 80 % (vrátane) a 100 % počiatočnej hodnoty**, fond vyplatí pôvodnú investovanú čiastku** a **ochráni tak vašu investíciu pred stratou**.
- Ak **konečná hodnota podkladového aktíva klesne na menej ako 80 % počiatočnej hodnoty**, fond vyplatí pôvodnú investovanú čiastku** zníženú o stratu presahujúcu 20 % (napr. pri poklese o 25 % bude vyplatená investícia s poklesom 5 %) a **vdaka zabudovanému airbagu tak zmierni stratu podkladového aktíva**.

MOŽNÉ SCENÁRE VÝVOJA

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

Pozorovanie	Hodnota podkladového aktíva pri pozorovaní	Predčasné splatenie s fixným výnosom *	Suma v EUR vyplatená z investície 1000 EUR*
Po 1. roku (3/2018)	≥ počiatočná hodnota	6 % (5,64 % p.a.)*	1 000 EUR + (6 % x 1 000 EUR) = 1 060 EUR*
Po 2. roku (3/2019)	≥ počiatočná hodnota	12 % (5,64 % p.a.)*	1 000 EUR + (12 % x 1 000 EUR) = 1 120 EUR*
Po 3. roku (3/2020)	≥ počiatočná hodnota	18 % (5,54 % p.a.)*	1 000 EUR + (18 % x 1 000 EUR) = 1 180 EUR*
Po 4. roku (3/2021)	≥ počiatočná hodnota	24 % (5,43 % p.a.)*	1 000 EUR + (24 % x 1 000 EUR) = 1 240 EUR*
Po 5. roku (3/2022)	≥ počiatočná hodnota	30 % (5,31 % p.a.)*	1 000 EUR + (30 % x 1 000 EUR) = 1 300 EUR*

Ak žiadne z pozorovaní neskončí predčasným splatením fondu (hodnota podkladového aktíva pri pozorovaní bude vždy nižšia ako jeho počiatočná hodnota), pri splatnosti fondu môžu nastať 3 scenáre:

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

	Konečná hodnota podkladového aktíva	Výsledok investície	
Ku splatnosti (3/2023)	≥ 100 % počiatočnej hodnoty	fixný výnos 36 % (5,20 % p.a.)*	1 000 EUR + (36 % x 1 000 EUR) = 1 360 EUR*
	< 100 % ale ≥ 80 % počiatočnej hodnoty	0 % (0 % p.a.)*	1 000 EUR + (0 % x 1 000 EUR) = 1 000 EUR*
	< 80 % počiatočnej hodnoty Príklad: pokles hodnoty o 45 %	20 % - ný airbag zmierni stratu -45 % + 20 % = -25 % (-4,64 % p.a.)*	Príklad: 1 000 EUR + (-25 % x 1 000 EUR) = 750 EUR*

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, ak 16. deň prípadne na nebankový deň) a k poslednému pracovnému dňu v mesiaci. Prvá aktuálna hodnota bude stanovená k 31.3.2017. 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.

ZÁKLADNÉ INFORMÁCIE O FONDĚ

Typ fondu	štruktúrovaný podfond***
ISIN	BE6291543260
Upisovacie obdobie / Vysporiadanie úpisu	2.1.2017 – 28.02.2017 s možnosťou predčasného ukončenia / 8.3.2017
Doba trvania / Splatnosť	6 rokov a takmer 1 mesiac / 31.03.2023, s možnosťou predčasnej splatnosti
Minimálna investícia	150 EUR
Nominálna hodnota podielu	10 EUR
Domicil fondu	Belgicko
Správca fondu	KBC Asset Management NV
Podkladové aktívum	akciový index EURO STOXX 50® - verzia EUR cenový index (Bloomberg: SX5E Index)
Počiatočná hodnota podkladového aktíva	Priemer uzatváracích hodnôt indexu počas prvých 10 dní ocenenia počnúc 8.3.2017 vrátane.
Konečná hodnota podkladového aktíva	Uzatváracia hodnota indexu v posledný deň ocenenia vo februári 2023.
Hodnota podkladového aktíva pri priebežných pozorovaniach	Priemer uzatváracích hodnôt indexu počas prvých 10 dní ocenenia v marci 2018, 2019, 2020, 2021 a 2022.

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 rastový 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: 5 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: 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 alebo 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 %. Index EURO STOXX 50® je duševným vlastníctvom (vrátane registrovaných obchodných známk) spoločnosti STOXX Limited, Zürich, Švajčiarsko a/alebo jej poskytovateľov licencií („poskytovatelia licencie“), ktoré sa používa na základe licencie. Poskytovatelia licencie žiadnym spôsobom nesponzorujú, neschvaľujú, nepredávajú či nepropagujú finančné nástroje založené na tomto indexe a žiaden z poskytovateľov licencie nenesie v súvislosti s nimi žiadnu zodpovednosť.

*** CSOB Airbag Jumper EUR 10 je podfond Optimum Fund, investičnej spoločnosti s variabilným kapitálom (bevek) podľa belgického práva. V texte tohto dokumentu sa pre zjednodušenie používa aj označenie fond.