

Optimum Fund CSOB Airbag Bonus EUR 1



Upisovacie obdobie **od 1.3. do 28.4.2017**



S inováciou pre lepší výsledok vašej investície

Investovanie ponúka nekonečné more možností. Rozhodovanie medzi nimi vychádza z toho, akému budúcemu vývoju veríte. Pokiaľ sa vo vašom pohľade do budúcnosti prikláňate k myšlienke, že veľkým a dobre zavedeným spoločnostiam sa bude dariť a ceny ich akcií budú rásť, no predsa by ste uvítali aspoň menšiu ochranu pre prípad mierneho poklesu, máme pre vás novinku, ktorá sa vám bude páčiť. Je ňou fond **Optimum Fund CSOB Airbag Bonus EUR 1**. Prináša inováciu v podobe bonusu s trojakým účinkom. V prípade nižšieho rastu navýši váš výnos, v prípade mierneho poklesu premení stratu na výnos a v prípade väčšieho poklesu stratu aspoň zmierni.

HLAVNÉ VÝHODY

- kôš akcií 30 kvalitných spoločností z celého sveta ako podkladové aktívum
- príležitosť získať zhora neobmedzený výnos so 70 %-nou spoluúčasťou na raste hodnoty akciového koša pri splatnosti fondu,
- 15 %-ný bonus (2,75 % p.a.)* pri splatnosti fondu, ktorý slúži pri raste hodnoty akciového koša ako minimálny výnos a pri poklese hodnoty akciového koša sa pripočíta k výslednej zmene v hodnote akciového koša a tým zlepši výsledok investície

PODKLADOVÉ AKTÍVUM A MOŽNOSTI VÝNOSU

Výsledok investície je spojený s vývojom podkladového aktíva, ktorým je **kôš akcií 30 kvalitných spoločností vyznačujúcich sa veľkou trhovou kapitalizáciou**. V koši sú zastúpené spoločnosti z 9 sektorov a 13 krajín z celého sveta. Spoločnosti boli vybrané na základe dôkladného štvorstupňového procesu odborníkmi z KBC Asset Managementu.

Pre konečný výsledok vašej investície je dôležité, ako sa budú vyvíjať ceny akcií spoločností zastúpených v akciovom koši pri konečnom pozorovaní v porovnaní s počiatočným pozorovaním. Počiatočná a konečná hodnota celého akciového koša sa určí ako vážený priemer počiatočných, respektíve konečných hodnôt jednotlivých akcií.

Výnos pri splatnosti sa určí tak, že sa porovná konečná hodnota akciového koša s jeho počiatočnou hodnotou a môžu nastať dve situácie:

- **V prípade rastu hodnoty akciového koša** sa na tomto pozitívnom vývoji budete podieľať 70 %-nou spoluúčasťou. Minimálna výška výnosu je nastavená na 15 % (2,75 % p.a.)*, maximálna výška výnosu nie je zhora ohraničená.
- **V prípade poklesu hodnoty akciového koša** sa na negatívnom vývoji budete podieľať 100 %-nou spoluúčasťou. Prípadná strata však bude zmiernená alebo dokonca premenená na pozitívny výsledok vďaka bonusu vo výške 15 %. Napríklad pri poklese hodnoty akciového koša o 20 %, bude vyplatená investícia s poklesom len 5 % (-1,00 % p.a.)* a pri poklese hodnoty akciového koša o 10 %, dosiahnete kladný výnos 5 % (0,95 % p.a.)*.

MOŽNÉ SCENÁRE VÝVOJA

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

Scenár	Vývoj hodnoty akciového koša ku dňu konečnej splatnosti	Výsledok pri splatnosti*	Pri splatnosti bude z investície 1000 EUR vyplatená suma v EUR*	Ročný výnos*
Pozitívny	30 %	$70 \% \times 30 \% = 21 \%^*$	$1\ 000 + 21 \% \times 1\ 000 = 1\ 210\ \text{EUR}^*$	3,77 % p.a.*
Neutrálny 1	5 %	$70 \% \times 5 \% = 3,50 \%$ uplatní sa bonus a výnos sa zvýši na 15 %*	$1\ 000 + 15 \% \times 1\ 000 = 1\ 150\ \text{EUR}^*$	2,75 % p.a.*
Neutrálny 2	-10 %	$(100 \% \times -10 \%) + 15 \% = 5 \%^*$	$1\ 000 + 5 \% \times 1\ 000 = 1\ 050\ \text{EUR}^*$	0,95 % p.a.*
Negatívny	-35 %	$(100 \% \times -35 \%) + 15 \% = -20 \%^{**}$	$1\ 000 + (-20 \%) \times 1\ 000 = 800\ \text{EUR}^{**}$	-4,25 % p.a.**

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

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 31.5.2017. 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.

ZLOŽENIE AKCIOVÉHO KOŠA

ALLIANZ SE	2 %	KONIKLIJKE KPN NV	2 %	SKANDINAVISKA ENSKILDA BAN-A	2 %
BALOISE HOLDING AG	2 %	MUENCHENER RUECKVER AG-REG	2 %	SNAM SPA	5 %
BCE INC	5 %	NATIONAL AUSTRALIA BANK LTD (AT)	8 %	SUNCORP GROUP	2 %
CAN IMPERIAL BK OF COMMERCE (CT)	2 %	NATIONAL BANK OF CANADA	2 %	SWEDBANK AB - A SHARES	8 %
CME GROUP INC	2 %	NATIONAL GRID PLC	3 %	SWIRE PACIFIC LTD `A`	2 %
ENAGAS SA	2 %	NORDEA BANK AB	2 %	SWISSCOM AG-REG	8 %
EQUITY RESIDENTIAL	2 %	PHILIP MORRIS INTERNATIONAL	5 %	SWISS RE AG	8 %
FORTUM OYJ	2 %	PPL CORP	2 %	TELE2	8 %
GLAXOSMITHKLINE PLC	2 %	ROYAL DUTCH SHELL PLC-A (LONDON)	2 %	TOTAL SA	2 %
IBERDROLA SA (SQ)	2 %	SAMPO OYJ-A SHS	2 %	VERIZON COMMUNICATIONS INC	2 %

ZÁKLADNÉ INFORMÁCIE O FONDĚ

Typ fondu	štruktúrovaný podfond ***
ISIN	BE6292544572
Upisovacie obdobie	1.3.2017 – 28.4.2017 s možnosťou predčasného ukončenia
Vysporiadanie úpisu	10.5.2017
Doba trvania / Splatnosť	5 rokov a 2 mesiace / 30.6.2022
Minimálna investícia	150 EUR
Nominálna hodnota podielu	10 EUR
Domicil fondu / Správca fondu	Belgicko / KBC Asset Management NV
Podkladové aktívum	akciový koš zložený z akcií 30 spoločností (zloženie viď vyššie)
Počiatočná hodnota podkladového aktíva	Vážený priemer počiatočných hodnôt jednotlivých akcií v akciovom koši, ktoré sa vypočítajú ako priemery uzatváracích cien jednotlivých akcií počas prvých 10 dní ocenenia počnúc 10.5.2017 vrátane.
Konečná hodnota podkladového aktíva	Vážený priemer konečných hodnôt jednotlivých akcií v akciovom koši, ktoré sa vypočítajú ako priemery ich uzatváracích cien z posledného dňa ocenenia v mesiaci počas 6 mesiacov pred splatnosťou fondu od decembra 2021 do mája 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 VHDNÝ / 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: 4 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, stanovami alebo predajným prospektom fondu môže podiel prevoditeľných cenných papierov alebo nástrojov peňažného trhu vydaných alebo zaručených štátmi alebo orgánmi uvedenými v štatúte alebo predajnom prospekte prekročiť 35 % hodnoty majetku vo fonde, pričom tento podiel môže dosiahnuť až 100 %.

*** CSOB Airbag Bonus EUR 1 je podfond Optimum Fund, investičnej spoločnosti s variabilným kapitálom (bevek) podľa belgického práva. V texte tohto dokumentu sa pre zjednodušenie používa aj označenie fond. vydané 01.03.2017 / strana 2 z 2