

# IN.focus KBC ExpertEase Defensive Balanced



Poznáme to z rôznych oblastí života. Či už ide o zdravie, domácnosť, záhradu, auto alebo financie, vieme, že ak sa o ne budeme dobre starať, budeme sa aj my mať a cítiť lepšie. Lenže správna starostlivosť si vyžaduje aj určité vedomosti, skúsenosti, čas a chuť. **Ak aj vy patríte k ľuďom, ktorí si uvedomujú, že o svoje peniaze sa treba starať a máte záujem o ich lepšie zhodnotenie, ale chýba vám čas či hlbší záujem o oblasť investovania a najradšej by ste boli, keby to niekto urobil za vás, máme pre vás riešenie.** Zoznámte sa s EXPERTEASE\*, a zistíte, že investovanie môže byť jednoduché. Prvý krok, ktorým je rozhodnutie sa pre EXPERTEASE\*, je na vás. O všetko ostatné sa už postarajú naši odborníci. Aby ste vy mohli robiť, čo vás baví.

## HLAVNÉ VÝHODY / CHARAKTERISTIKY

- široká diverzifikácia, teda rozloženie investícií, medzi rôzne triedy aktív, regióny, odvetvia a témy
- investície sú aktívne riadené v súlade s investičnou stratégiou KBC Asset Managementu, opierajúcou sa o dôkladné analýzy vývoja hospodárstva a diania na finančných trhoch a výhľad do budúcnosti pre jednotlivé regióny, odvetvia a témy
- unikátna kombinácia investičných techník zameraná nielen na sledovanie dlhodobých cieľov, ale aj na využívanie príležitostí na finančných trhoch a na zmiernenie vplyvu poklesov na finančných trhoch
- riešenie vytvorené a spravované pre konkrétny (vyvážený) investičný profil klienta

## LIMITY PRE PODIEL JEDNOTLIVÝCH TRIED AKTÍV

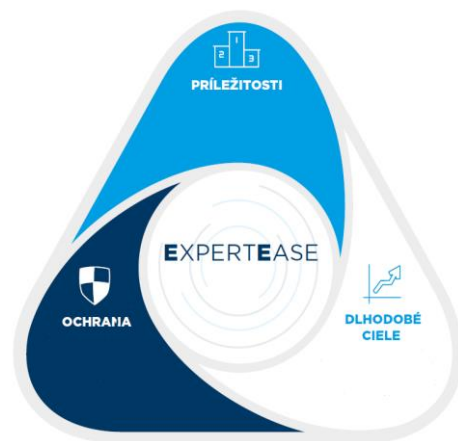
Akcie	maximálne 45 %
-------	----------------

## MOŽNOSTI VÝNOSU

Maximálny výnos	nie je obmedzený
Minimálny výnos	nie je stanovený

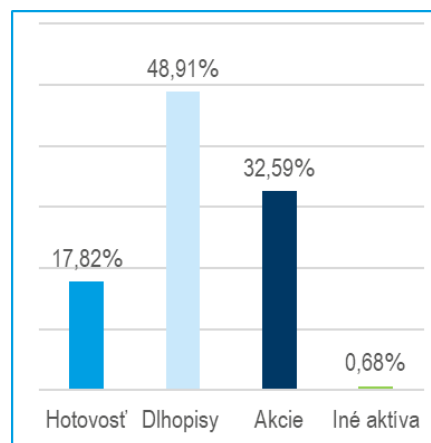
## AKO FOND FUNGUJE

- IN.focus KBC ExpertEase Defensive Balanced je zmiešaný fond. Investície sú v ňom rozložené medzi rôzne typy aktív - **hotovosť a nástroje peňažného trhu, dlhopisy, akcie a alternatívne investície** vrátane realitných investícií a finančných nástrojov naviazaných na pohyby cien komodít.
- Pri správe je uplatňovaná **unikátna kombinácia investičných techník**, určených pre rôzne situácie, ktoré na finančných trhoch nastávajú. Jednotlivé techniky sa zameriavajú na nasledujúce oblasti:
- **OCHRANA** - pri tejto technike dvojnásobnú pozornosť venujeme ochrane pred poklesmi na finančných trhoch tak, aby sme minimalizovali prípadné straty. V prípade negatívneho vývoja na finančných trhoch tak môže byť časť portfólia presunutá do aktív s nižšou mierou rizika ako sú hotovosť a nástroje peňažného trhu.
- **DLHODOBÉ CIELE** - pri tejto technike na základe podrobných analýz a takmer 70 ročných skúseností v oblasti správy klientskeho majetku a investícií vyberáme dlhodobo perspektívne aktíva v súlade s investičnou stratégiou KBC Asset Managementu a vyváženým investičným profilom.
- **PRÍLEŽITOSTI** v rámci tejto techniky sledujeme, či sa na trhu vytvárajú trendy, teda či sa výraznejšie darí určitým typom aktív ako sú dlhopisy alebo akcie. Aby sme zlepšili výkonnosť fondu, pravidelne potom nakupujeme tie typy aktív, ktorým sa v sledovanom období darí viac.
- Cieľom fondu je dosiahnuť čo možno najvyšší výnos. Aby to dosiahol, **venuje pozornosť nielen potenciálu rastu, ale dokonca dvojnásobnú pozornosť venuje rizikám poklesu a ich limitovaniu.**
- **Investície** si vyberá **z celého sveta a všetkých odvetví hospodárstva** vždy v súlade s aktuálnou investičnou stratégiou KBC Asset Managementu. Ak sa zmení výhľad pre jednotlivé triedy aktív, krajiny, odvetvia či spoločnosti, skladba portfólia fondu sa upraví bez toho, aby ste sa tým museli zaoberať vy.
- Fond investuje do rôznych tried aktív z veľkej časti nepriamo, prostredníctvom iných fondov skupiny KBC, vďaka čomu dosahuje ešte dôkladnejšie rozloženie rizika medzi stovky rôznych investícií.



## AKTUÁLNA SKLADBA PORTFÓLIA A TOP 10 POZÍCIÍ (k 30.4.2019)

<b>Celkový počet pozícií</b>	<b>34</b>
<b>Celkový podiel TOP 10 pozícií</b>	<b>69,74%</b>
KBC BONDS EMU SHORT MEDIUM IS B KAP	11,06%
KBC BONDS STRATEGIC GOVERNMENT BONDS	11,00%
KBC BONDS SRI EMU SHORT MEDIUM IS B KAP	10,95%
KBC BONDS STRATEGIC EURO CORPORATE BONDS	7,17%
KBC EQUITY FUND AMERICA IS B KAP	5,92%
KBC BONDS SRI EMU SHORT IS B KAP	5,42%
KBC EQUITY STRATEGIC NON CYCLICALS IS B KAP	5,26%
KBC EQUITY FUND STRATEGIC TEL & TECHN IS B KAP	5,00%
KBC EQUITY STRATEGIC CYCLICALS IS B KAP	4,44%
KBC BONDS STRATEGIC CORPORATE BONDS	3,52%



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

## ZÁKLADNÉ INFORMÁCIE O FONDĚ

## POPLATKY

<b>Typ fondu</b>	<b>zmiešaný podfond**</b>	<b>Vstupný poplatok</b>	max. 1,5 %
<b>ISIN</b>	<b>BE6290498482</b>	<b>Výstupný poplatok</b>	0 %
<b>Mena</b>	<b>EUR</b>	<b>Poplatok za správu</b>	max. 1,51 % 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 1,51 % ročne)
<b>Vznik fondu</b>	31.1.2017		
<b>Minimálna investícia</b>	<b>150 EUR</b>		
<b>Nominálna hodnota podielu</b>	1 000 EUR		
<b>Investičný program</b>	áno, <b>pravidelné investície od 15 EUR</b>		
<b>Domicil / Správca fondu</b>	Belgicko / KBC Asset Management NV		
<b>Aktuálna hodnota podielu</b>	Počíta sa obvykle každý pracovný deň. Aktuálnu hodnotu podielu vrátane historického vývoja a platné Parametre pre fondy s uvedením termínov vysporiadania nájdete na <a href="http://www.csobinvesticie.sk">www.csobinvesticie.sk</a> .		
<b>Dostupnosť finančných prostriedkov</b>	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): 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 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](http://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](http://www.csobinvesticie.sk) alebo [www.csob.sk](http://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 štátmi alebo orgánmi uvedenými v štatúte/stanovách alebo predajnom prospekte prekročiť 35 % hodnoty majetku vo fonde, pričom tento podiel môže dosiahnuť až 100 %.

\* EXPERTEASE je marketingové označenie pre podfondy skupiny KBC ExpertEase zahraničného podielového fondu IN.focus. K 30.4.2019 ide o tieto podfondy: IN.focus KBC ExpertEase Defensive Balanced a IN.focus KBC ExpertEase Dynamic Balanced.

\*\* KBC ExpertEase Defensive Balanced je podfond zahraničného podielového fondu IN.focus, ktorý je kolektívnym investičným fondom podľa belgického práva. V texte tohto dokumentu sa pre zjednodušenie používa aj označenie fond.