

Horizon CSOB Globálny Rast 2



Upisovacie obdobie **od 1.6. do 31.7.2018**



Príležitosť rásť so svetom

Ak chcete stúpať nahor, ale myslíte aj na istenie pri prípadnom zostupe, máme pre vás riešenie - fond **Horizon CSOB Globálny Rast 2**. **Spája sa v ňom príležitosť dosiahnuť zaujímavý výnos** vďaka celosvetovému výberu akcií 30 kvalitných spoločností **s ochranou 90 % investovanej čiastky*** ku dňu splatnosti. Akcie z dlhodobého hľadiska ponúkajú lepšie možnosti výnosu než dlhopisy či peňažný trh. Pre vývoj cien akcií je však prirodzená väčšia kolísavosť. Možnosť profitovať z rastu cien akcií formou investovania do fondov je veľa. Možnosť obmedziť pokles hodnoty investície v prípade poklesu cien akcií je už menej. My vám takú prinášame.

HLAVNÉ VÝHODY

Možnosť výhodnej kombinácie investície s termínovaným vkladom alebo sporiacim účtom.

- až 75%-ná participácia, t.j. váš podiel na náraste hodnoty podkladového aktíva, ktorým je kôš 30 kvalitných akcií z celého sveta
- až 60 % (8,05 % p.a.)* je maximálny výnos, ktorý môžete dosiahnuť pri splatnosti fondu
- až 90 %-né zaistenie sa postará o ochranu vašej investície pri splatnosti fondu. Aj v prípade nepriaznivého vývoja na finančných trhoch a poklesu hodnoty podkladového aktíva je primárnym cieľom fondu zaistiť pri splatnosti vyplatenie minimálne 90 % vašej počiatočnej investície**.

PODKLADOVÉ AKTÍVUM A MOŽNOSTI VÝNOSU

Výsledok investície je naviazaný na vývoj podkladového aktíva, ktorým je kôš akcií 30 kvalitných, tzv. blue-chip spoločností vyznačujúcich sa veľkou trhovou kapitalizáciou. V koši sú zastúpené spoločnosti z 10 rôznych sektorov, ktoré pôsobia prakticky po celom svete. Spoločnosti boli vybrané na základe dôkladného štvorstupňového procesu odborníkmi z KBC Asset Managementu NV. 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:

- **Keď hodnota akciového koša narastie** - na tomto pozitívnom vývoji sa budete podieľať 75 %-nou spoluúčasťou do výšky 60 %. Môžete tak dosiahnuť celkový výnos až do výšky 60,00 % (8,05 % p.a.)*.
- **Keď hodnota akciového koša klesne** – uplatní sa 100 %-ná spoluúčasť na poklese, avšak maximálne do 10 % (-1,73 % p.a.), to pre vás znamená zaistenie návratnosti minimálne 90 % pôvodnej investície.**
- **Ak hodnota koša akcií bude rovnaká (nenarastie ani neklesne)** – v tomto prípade vám fond vyplatí vašu pôvodnú investíciu*.

MOŽNÉ SCENÁRE VÝVOJA

Nižšie uvedené **scenáre predstavujú iba príklady možných scenárov**, v žiadnom prípade **nejde o ukazovatele výkonnosti v budúcnosti**. V prípade, ak by ste sa rozhodli predať podiely fondu pred splatnosťou, sa hodnota podielov vypočíta na základe aktuálnej trhovej hodnoty aktív, do ktorých fond investoval, a vyplatená čiastka tak môže byť aj nižšia ako pôvodne investovaná čiastka*.

| Scenár | Hodnota koša akcií pri splatnosti (počiatočná hodnota je 100) | Vývoj hodnoty koša akcií ku dňu splatnosti | Výsledok ku dňu splatnosti* | Pri splatnosti bude z investície 1 000 EUR vyplatená suma v EUR* | Ročný výnos* |
|-------------|---|--|---|--|----------------|
| Pozitívny 1 | 200 | +100 % | 75 % x 100 % = 75 % uplatní sa max. výnos 60 % | 1 000 + 60 % x 1 000 = 1 600 EUR* | 8,05 % p.a.* |
| Pozitívny 2 | 130 | +30 % | 75 % x 30 % = 22,5 % | 1 000 + 22,5 % x 1 000 = 1 225 EUR* | 3,40 % p.a.* |
| Neutrálny | 106 | +6 % | 75 % x 6 % = 4,5 % | 1 000 + 4,5 % x 1 000 = 1 045 EUR* | 0,72 % p.a.* |
| Negatívny | 85 | -15 % | 100 % x -15 % = -15% uplatní sa zaistenie -10 % | 1 000 + (-10 %) x 1 000 = 900 EUR** | -1,73 % p.a.** |

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

DOSTUPNOSŤ FINANČNÝCH PROSTRIEDKOV

Požiadateľ o vyplatenie podielov 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 31.8.2018. 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

| | | | |
|-----------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|-----|
| ASSICURAZIONI GENERALI | 4 % FORTUM OYJ | 5 % SNAM SPA | 5 % |
| AXA SA | 2 % INT CONSOLIDATED AIRLINES GROUP | 2 % SSE PLC | 3 % |
| BCE INC | 2 % LEGAL & GENERAL GROUP PLC | 4 % SWISS RE AG | 6 % |
| BP PLC | 2 % MARINE HARVEST ASA | 2 % TELENOR ASA | 2 % |
| BT GROUP PLC | 2 % NEXT LTD | 2 % TELIA CO AB | 7 % |
| COMMONWEALTH BANK OF AUSTRAL (AT) | 2 % NN GROUP NV | 3 % TELSTRA CORP LTD (AT) | 2 % |
| DAIMLER AG | 2 % NORDEA BANK AB | 2 % TOTAL SA | 4 % |
| DEUTSCHE TELEKOM AG-REG | 2 % PROSIEBEN SAT 1 MEDIA | 6 % VERIZON COMMUNICATIONS INC | 2 % |
| DIRECT LINE INSURANCE GROUP | 2 % SAMPO OYJ-A SHS | 4 % WESTPAC BANKING CORP | 2 % |
| ENAGAS SA | 8 % SKANDINAVISKA ENSKILDA BAN-A | 2 % ZURICH INSURANCE GROUP AG | 7 % |

ZÁKLADNÉ INFORMÁCIE O FONDĚ

| | |
|--|---|
| Typ fondu | štruktúrovaný podfond (s vopred určenou ochranou investície 90 % pri splatnosti)*** |
| ISIN | BE6304579640 |
| Upisovacie obdobie | 1.6.2018 – 31.7.2018 s možnosťou predčasného ukončenia |
| Vysporiadanie úpisu | 8.8.2018 |
| Doba trvania / Splatnosť | 6 rokov a takmer 1 mesiac / 30.8.2024 |
| Minimálna investícia | 150 EUR |
| Nominálna hodnota podielu | 10 EUR |
| Domicil fondu / Správca fondu | Belgicko / KBC Asset Management NV a KBC Fund Management Limited |
| Podkladové aktívum | akciový kôš 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 8.8.2018 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 18 mesiacov pred splatnosťou fondu od februára 2023 do júla 2024, 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 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: 2 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 (pri nových fondoch je odvodený zo simulovaného historického vývoja).

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 štátmi alebo orgánmi uvedenými v štatúte/stanovách alebo predajnom prospekte prekročiť 35 % hodnoty majetku vo fonde, pričom tento podiel môže dosiahnuť až 100 %.

*** ČSOB Globálny Rast 2 je podfond Horizon, investičnej spoločnosti s variabilným kapitálom (bevek) podľa belgického práva. V texte tohto dokumentu sa pre zjednodušenie používa aj označenie fond.

