

## Global Partners CSOB Fixovany Click USD 7



Upisovacie obdobie **od 2.7. do 31.8.2018**



### Svetová investícia v dolároch so zaistením

Súčasťou kvalitnej diverzifikácie, teda rozloženia portfólia, je aj rozloženie investícií z hľadiska mien. Či už si dolárovú zložku vo svojich portfóliách ešte len vytvárate, navyšujete ju alebo potrebujete či chcete držať časť svojich prostriedkov v dolároch z iných dôvodov, radi vám pomôžeme. Preto vám prinášame **príležitosť na zhodnotenie prostriedkov v dolároch**. Je ňou naša novinka - fond **Global Partners CSOB Fixovany Click USD 7**. Tento fond investuje v dolároch do starostlivo vybraných akcií z celého sveta. Navyiac pre vás bude postupne uzamykať výnosy za jednotlivé obdobia a vložené prostriedky ku dňu splatnosti ochráni vďaka 100 % - nej kapitálovej ochrane.

### HLAVNÉ VÝHODY

- príležitosť zaujímavo zhodnotiť prostriedky v strednodobom horizonte aj pre investorov s opatnejším prístupom k riziku
- fixný výnos (klik) 7 % za prvé referenčné obdobie, ktorý zároveň predstavuje zaistený minimálny výnos ku dňu splatnosti (1,23% p.a.)\*
- možnosť dosiahnuť maximálny výnos za celú dobu trvania fondu až do výšky 47 % (7,26 % p.a.)\*
- zaistenie návratnosti investovanej čiastky\* (v USD) ku dňu splatnosti vďaka 100 %-nej kapitálovej ochrane

### PODKLADOVÉ AKTÍVUM A MOŽNOSTI VÝNOSU

Akcie **30 spoločností s veľkou trhovou kapitalizáciou, sídlacích v 12 krajinách na 3 kontinentoch a reprezentujúcich 14 rôznych sektorov** spolu tvorí **akciový kôš** kvalitných akcií starostlivo vybraných odborníkmi z KBC Asset Managementu. Nájdete medzi nimi napríklad amerického výrobcu nealko nápojov (**Coca-Cola**), nemeckého výrobcu automobilov značky **Mercedes** (Daimler), známe farmaceutické spoločnosti (**Glaxosmithkline, Novartis, Pfizer**) aj výrobcu širokej škály tovarov dennej potreby (**Unilever**). Tento akciový kôš je podkladovým aktívom fondu Global Partners CSOB Fixovany Click USD 7 a od jeho vývoja bude záležať výnos vašej investície pri splatnosti fondu.

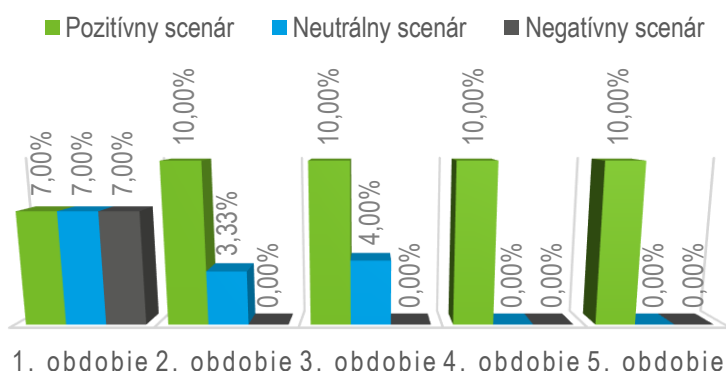
**Trvanie fondu** (5 rokov a takmer 6 mesiacov) je **rozdelené na päť referenčných období**, štyri obdobia trvajú jeden rok, posledné je dlhšie a trvá približne 1,5 roka. **Po prvom období** fond pripíše (zaklikne) **fixný výnos vo výške 7 %**.

**Výnos za každé ďalšie referenčné obdobie** (klik) bude **určený na základe vývoja cien akcií v koši oproti ich počiatočnej hodnote**, konkrétne ako vážený priemer hodnôt za jednotlivé akcie vypočítaných ako je uvedené nižšie, a bude sa pohybovať v intervale **0 % až 10 %**:

- za každú akciu, ktorej cena vzrástla oproti počiatočnej hodnote, bude započítaný nárast 10 % (napríklad za akciu, ktorá vzrástla o 1 % sa započíta 10 %; za akciu, ktorá vzrástla o 15 % sa započíta 10 %),
- za každú akciu, ktorej cena sa nezmenila alebo poklesla oproti počiatočnej hodnote, bude započítaný skutočne dosiahnutý pohyb v cene akcie (napríklad za akciu, ktorej cena poklesla o 10 %, sa započíta strata vo výške 10 %).

**Výnosy (kliky) v intervale od 0 % do 10 % za jednotlivé obdobia budú sčítané a vyplatené pri splatnosti fondu.**

### MOŽNÉ SCENÁRE VÝVOJA



Celkové zhodnotenie pri splatnosti:

- Pozitívny scenár: 47 % (7,26 % p.a.)\*
- Neutrálny scenár: 14,33 % (2,46 % p.a.)\*
- Negatívny scenár: 7 % (1,23 % p.a.)\*

Uvedené scenáre predstavujú iba príklady možných scenárov, v žiadnom prípade nejde o ukazovatele výkonnosti v budúcnosti. Negatívny scenár zobrazuje minimálny výnos\* a pozitívny scenár maximálny výnos\*, ktorý môže investícia do tohto fondu priniesť.

\* bez zohľadnenia vstupného poplatku a pred zdanením

## 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 14.9.2018. 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

ABN AMRO GROUP NV-CVA	2 %	GLAXOSMITHKLINE PLC	2 %	ROYAL DUTCH SHELL PLC-A SHS (LONDON)	2 %
ADECCO GROUP AG-REG	2 %	IBERDROLA SA (SQ)	3 %	SANOFI	2 %
ASSICURAZIONI GENERALI	4 %	INTESA SANPAOLO	3 %	SIMON PROPERTY GROUP INC	2 %
AXA SA	2 %	LAFARGEHOLCIM LTD-REG	5 %	SWEDBANK AB-A SHARES	6 %
BCE INC	8 %	MACQUARIE GROUP LTD	2 %	TRANSCANADA CORP	5 %
COCA-COLA CO/THE	2 %	METLIFE INC	2 %	TRAVIS PERKINS PLC	2 %
DAIMLER AG-REGISTERED SHARES	2 %	NOKIA OYJ	2 %	UNIBAIL-RODAMCO SE WFD	2 %
DEUTSCHE TELEKOM AG-REG	5 %	NORDEA BANK AB	5 %	UNILEVER NV-CVA	3 %
DUKE ENERGY CORP	2 %	NOVARTIS AG-REG	7 %	WOODSIDE PETROLEUM LTD	4 %
ENI SPA	2 %	PFIZER INC	2 %	ZURICH INSURANCE GROUP AG	8 %

## ZÁKLADNÉ INFORMÁCIE O FONDĚ

Typ fondu	zaistený podfond (so 100 %-nou kapitálovou ochranou)**
ISIN	LU1826207778
Upisovacie obdobie	2.7.2018 – 31.8.2018 s možnosťou predčasného ukončenia
Vysporiadanie úpisu	10.9.2018
Doba trvania / Splatnosť	5 rokov a takmer 6 mesiacov / 28.2.2024
Minimálna investícia	200 USD
Nominálna hodnota podielu	10 USD
Domicil fondu / Správca fondu	Luxembursko / KBC Asset Management S.A.
Podkladové aktívum	akciový koš zložený z akcií 30 spoločností (zloženie vid' vyššie)
Počiatková hodnota podkladového aktíva	Vážený priemer počiatkových hodnôt jednotlivých akcií v akciovom koši, ktoré sa vypočítajú ako priemery uzatváracích cien jednotlivých akcií počas prvých 10 dní ocenenia počnúc 10.9.2018 vrátane.
Konečná hodnota podkladového aktíva pri referenčných obdobiach 2, 3, 4, 5	Vážený priemer konečných hodnôt jednotlivých akcií v koši, ktoré sa určia ako priemer ich uzatváracích cien počas prvých 5 dní ocenenia v mesiacoch september 2020, september 2021, september 2022 a február 2024.

## 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

KONZERVATÍVNY | VYVÁŽENÝ | **RASTOVÝ** | DYNAMICKÝ

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): 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). **Udaje 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 %.

\*\* CSOB Fixovany Click USD 7 je podfond Global Partners, investičnej spoločnosti s variabilným kapitálom (sicav) podľa luxemburského práva. V texte tohto dokumentu sa pre zjednodušenie používa aj označenie fond. vydané 02.07.2018 / strana 2 z 2