

Fondy životného cyklu

Horizon 2030 a Horizon 2035

Vidíme to na 2030, resp. 2035. A čo vy?

Každý z nás má aj dlhodobé finančné ciele. Často súvisia s potrebami, ktoré jednotlivé fázy životného cyklu prinášajú. Najčastejšie je to zabezpečenie štúdia, prvé samostatné bývanie a zariadenie domácnosti (100% hypotéka už dávno nie je samozrejmosťou a aspoň časť vlastných prostriedkov sa vždy hodí) či už pre naše deti, alebo nás samotných, aby sme aj vo vyššom veku mohli žiť na úrovni, kvalitne a aktívne. Dlhodobým cieľom môže byť aj rekonštrukcia bývania, rýchlejšie splatenie hypotéky či predčasný odchod do dôchodku, ale aj splnenie si celoživotného sna, nech už je to čokoľvek. Dlhodobé potreby dokážeme predvídať a často k nim vieme pripojiť aj cieľový dátum, kedy by sme prostriedky potrebovali mať k dispozícii. Tomu by sme mali prispôbiť aj naše investície. S blížiacim sa cieľovým dátumom by sme mali postupne svoje portfólio meniť – na začiatku sa čo najviac oprieť o výnosový potenciál akcií, neskôr klásť väčší dôraz na ochranu nahromadených prostriedkov pred prudšími poklesmi, ktoré z času na čas môže vývoj na finančných trhoch so sebou priniesť. Ideálne, ak by to urobil niekto za nás a ušetril nám tak starosti aj čas. Zoznámte sa s našimi fondami životného cyklu a starosti prenesť na odborníkov z ČSOB/KBC.



HLAVNÉ VÝHODY / CHARAKTERISTIKY

- investícia s cieľovým dátumom = peniaze pripravené na realizáciu vašich potrieb
- rozloženie investícií medzi rôzne triedy aktív, regióny, odvetvia a témy
- investície sú aktívne riadené na základe dôkladných analýz vývoja hospodárstva a diania na finančných trhoch
- flexibilná investičná stratégia, ktorá sa prispôbuje vášmu cieľovému dátumu a šetrí váš čas
- možnosť investovať jednorazovo aj pravidelne

AKO FOND FUNGUJE

- Horizon 2030 a Horizon 2035 sú zmiešané fondy. Investície sú v nich rozložené medzi rôzne triedy aktív ako sú **hotovosť a nástroje peňažného trhu, dlhopisy, akcie, prípadne alternatívne investície**.
- 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**.
- **Cieľom** fondov životného cyklu je **dosiahnuť čo možno najvyšší výnos k cieľovému dátumu**. Aby to dosiahol, venuje pozornosť potenciálu rastu, ale s približujúcim sa cieľovým dátumom čoraz viac aj rizikám poklesu a ich limitovaniu.
- **Rozloženie medzi jednotlivé triedy aktív sa s približujúcim cieľovým dátumom postupne mení**. Na začiatku je podiel akciovej zložky spravidla najvyšší, keďže tá prináša najvyšší potenciál výnosu. Na druhej strane akciová zložka sa spája aj s najvyššou mierou volatility (kolísanie hodnoty). S pribúdajúcim časom sa preto podiel akciovej zložky v portfóliu bude spravidla postupne znižovať, zatiaľ čo podiel dlhopisovej a hotovostnej zložky bude spravidla postupne narastať.
- **Investície** sú vyberané **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.



AKCIOVÁ ZLOŽKA PRACUJE PRE VÁS

Ak sa trhom darí, pracuje pre vás akciová časť portfólia. Tá je postupne obmedzovaná, aby investícia prípadným kolísaniam na trhu podliehala čo najmenej.



DLHOPISOVÁ ZLOŽKA STABILIZUJE

Počas životnosti fondu využíva možnosti tam, kde to akciová časť neumožňuje, a vyvažuje kolísanie na trhu, čím viac sa blíži cieľový dátum.

ZÁKLADNÉ INFORMÁCIE O FONDOCH ŽIVOTNÉHO CYKLU

Názov fondu	Horizon 2030	Horizon 2035
Typ fondu	zmiešaný podfond*	zmiešaný podfond*
ISIN	BE6279064602	BE6279062580
Produktové skóre/SRRI	4/4	4/4
Max. zastúpenie akcií	65 %	71,25 %
Mena	EUR	EUR
Vznik fondu	02.11.2015	02.11.2015
Cieľový referenčný dátum	31.10.2030	31.10.2035
Nominálna hodnota podielu	100 EUR	100 EUR
Minimálna investícia	150 EUR	150 EUR
Investičný program	áno, pravidelné investície od 15 EUR	
Domicil / Správca fondu	Belgicko / KBC Asset Management NV, Belgicko; KBC Fund Management Limited, Írsko	
Aktuálna hodnota podielu	Počíta sa obvykle každý pracovný deň. Aktuálnu hodnotu podielu vrátane historického vývoja a platné Parametre pre fondy s uvedením termínov vysporiadania nájdete na www.csobinvesticie.sk .	
Dostupnosť finančných prostriedkov	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).	

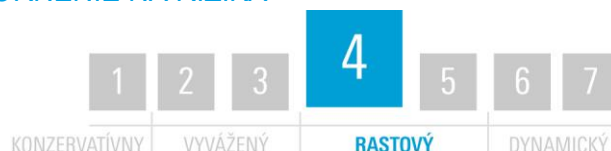
POPLATKY

Vstupný poplatok	max. 1,5 %
Výstupný poplatok	0 %
Poplatok za správu	max. 1,36 % 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 1,36 % ročne)

PRE KOHO SÚ FONDY ŽIVOTNÉHO CYKLU VHODNÉ / UPOZORNENIE NA RIZIKÁ

Oba fondy sú určené 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: stupnica 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): stupnica 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: 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 %.

* 2030 a 2035 sú podfondy zahraničného investičného fondu Horizon, ktorý je investičnou spoločnosťou s variabilným kapitálom podľa belgického práva. V texte tohto dokumentu sa pre zjednodušenie používa aj označenie fond, resp. fondy.