

Horizon CSOB Financie 1



Upisovacie obdobie od 1.2. do 29.3.2019



Investujte do sveta peňazí

Hovorí sa, že peniaze hýbu svetom. Banky, poisťovne či burzy zasa hýbu peniazmi. Predstavte si svet bez platobnej karty, internet bankingu, možnosti poistiť sa proti rizikám, bez možnosti požičať si na bývanie či realizáciu zaujímavého podnikateľského projektu.... Ťažko predstaviteľné? Ak veríte v pozitívnu budúcnosť bánk, poisťovní a poskytovateľov iných finančných služieb v horizonte približne 5 rokov, ktorá sa pretaví do rastu cien ich akcií, no zároveň myslíte aj na istenie pri nepriaznivom vývoji, máme pre vás riešenie - fond **Horizon CSOB Financie 1. Spája sa v ňom príležitosť dosiahnuť zaujímavý výnos s ochranou 90 % investovanej čiastky*** ku dňu splatnosti.

HLAVNÉ VÝHODY

Možnosť výhodnej kombinácie investície s termínovaným vkladom do 28.2.2019.

- až 75 %-ná participácia, t.j. váš podiel na náraste hodnoty podkladového aktíva, ktorým je kôš 30 akcií spoločností pôsobiacich vo finančnom sektore
- až 60 % (9,72 % 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

Podkladovým aktívom, od ktorého závisí výsledok vašej investície, je **akciový kôš** zložený z akcií **30 spoločností z celého sveta pôsobiacich vo finančnom sektore v oblasti bankovníctva, poisťovníctva alebo iných finančných služieb** starostlivo vybraných odborníkmi z KBC Asset Managementu. Nájdete medzi nimi aj medzinárodne či globálne známe mená zo sveta bánk (**BNP Paribas, ING, Intesa Sanpaolo**), poisťenia (**Allianz, Axa, Generali, Zurich Insurance Group**), zaistenia (**Munich Re, Swiss Re**) či cenných papierov (**Deutsche Boerse**).

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 % (9,72 % p.a.)*.
- **Keď hodnota akciového koša klesne** – uplatní sa 100 %-ná spoluúčasť na poklese, avšak maximálne do 10 % (-2,06 % 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*	9,72 % p.a.*
Pozitívny 2	130	30 %	75 % x 30 % = 22,5 %	1 000 + 22,5 % x 1 000 = 1 225 EUR*	4,08 % p.a.*
Neutrálny	106	6 %	75 % x 6 % = 4,5 %	1 000 + 4,5 % x 1 000 = 1 045 EUR*	0,87 % p.a.*
Negatívny	85	-15 %	100 % x -15 % = -15% uplatní sa zaistenie preto -10 %	1 000 + (-10 %) x 1 000 = 900 EUR**	-2,06 % 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 30.4.2019. 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 %	CAN IMPERIAL BK OF COMMERCE (CT)	2 %	MUENCHENER RUECKVER AG REG	2 %
ASSICURAZIONI GENERALI	7 %	COMMONWEALTH BANK OF AUSTRAL (AT)	4 %	NATIONAL AUSTRALIA BANK LTD (AT)	3 %
AUST AND NZ BANKING GROUP (AT)	2 %	CREDIT AGRICOLE SA	2 %	NORDEA BANK AB	7 %
AVIVA PLC	2 %	DANSKE BANK A/S	3 %	RSA INSURANCE GROUP PLC	2 %
AXA SA	5 %	DEUTSCHE BOERSE AG	2 %	STANDARD LIFE PLC	2 %
BANCO SANTANDER SA (SQ)	2 %	DIRECT LINE INSURANCE GROUP	4 %	SWEDBANK AB A SHARES	8 %
BANK OF MONTREAL (CT)	2 %	ING GROEP NV CVA	2 %	SWISS LIFE HOLDING AG REG	3 %
BANK OF NOVA SCOTIA (CT)	2 %	INTESA SANPAOLO	2 %	SWISS RE AG	8 %
BNP PARIBAS	3 %	LEGAL & GENERAL GROUP PLC	2 %	WESTPAC BANKING CORP	3 %
CAIXABANK SA	2 %	MACQUARIE GROUP LTD	2 %	ZURICH INSURANCE GROUP AG	8 %

ZÁKLADNÉ INFORMÁCIE O FONDĚ

Typ fondu	štruktúrovaný podfond (s vopred určenou ochranou investície 90 % pri splatnosti)***
ISIN	BE6311160491
Upisovacie obdobie	1.2.2019 – 29.3.2019 s možnosťou predčasného ukončenia
Vysporiadanie úpisu	8.4.2019
Doba trvania / Splatnosť	5 rokov a takmer 1 mesiac / 30.4.2024
Minimálna investícia	150 EUR
Nominálna hodnota podielu	10 EUR
Domicil fondu / Správca fondu	Belgicko / KBC Asset Management NV
Podkladové aktívum	akciový kôš zložený z akcií 30 spoločností (zloženie viď 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 8.4.2019 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 októbra 2022 do marca 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): 1 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. **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 Financie 1 je podfond Horizon, investičnej spoločnosti s variabilným kapitálom (bevek) podľa belgického práva. V texte tohto dokumentu sa pre zjednodušenie používa aj označenie fond.

