

Optimum Fund CSOB Airbag Jumper EUR 15



Upisovacie obdobie od 1.4. do 31.5.2019



Investícia, ktorá spája ľudí

Pevné linky už väčšina z nás doma síce nemá, ale vystriedali ich mobily, pripojenie na internet a káblová televízia. V dnešnom modernom svete je jednoducho komunikácia a rýchla výmena informácií základom fungovania v súkromí aj v práci a telekomunikační operátori patria medzi piliere fungovania hospodárstva. Komunikujeme všade - doma, v práci, na úradoch, v obchodoch aj na cestách a to bez ohľadu na to, či ekonomike vládne fáza oživenia alebo recesie. A práve Telekomunikácie sú zároveň témou nového fondu, ktorý pre vás prinášame. Zoznámte sa s **Optimum Fund CSOB Airbag Jumper EUR 15**, má potenciál stať sa zaujímavým doplnkom vo vašom portfóliu.

HLAVNÉ VÝHODY

- zaujímavé podkladové aktívum STOXX® EUROPE 600 TELECOMMUNICATIONS Index (verzia EUR cenový index)
- možnosť predčasného splatenia už v máji 2020 s výnosom 8 % (8,21 % p.a.)*
- ochrana investície pri splatnosti pri poklese hodnoty podkladového aktíva do 15 %* (vrátane) oproti počiatkovej hodnote

PODKLADOVÉ AKTÍVUM

Výsledok vašej investície bude naviazaný na vývoj podkladového aktíva, ktorým je akciový index **STOXX® EUROPE 600 TELECOMMUNICATIONS Index** (verzia EUR cenový index). Tento index odrzkadľuje vývoj cien akcií najväčších európskych telekomunikačných spoločností. Kritériom pre posúdenie veľkosti spoločnosti je trhovú kapitalizácia, teda počet voľne obchodovateľných akcií spoločnosti vynásobený ich cenou. Nájdeť medzi nimi napríklad nemecký Deutsche Telekom, španielsku Telefonicu, britský Vodafone aj francúzsky Orange. Telekomunikácie sú považované za defenzívny sektor, nakoľko komunikácia a výmena informácií je potreba, ktorú ľudia naplňujú bez ohľadu na to, či práve prežívajú fázu ekonomického rastu či recesie.

MOŽNOSTI VÝNOSU

V prípade, že sa bude podkladovému aktívu dariť a v máji 2020 jeho hodnota bude **pri pozorovaní rovnaká alebo vyššia ako jeho počiatková hodnota**, fond bude predčasne ukončený, vy **dostanete naspäť svoju investíciu** spolu s výnosom 8 % (8,21 % p.a.)***. V opačnom prípade pokračuje fond ďalej až do splatnosti.

Pri splatnosti v máji 2025 sa porovná konečná hodnota podkladového aktíva s jeho počiatkovou hodnotou. Môžu nastať **tri situácie**:

- Ak bude **konečná hodnota podkladového aktíva rovnaká alebo vyššia ako počiatková hodnota**, fond vám vyplatí okrem vašej investície** aj **výnos vo výške 70 % z nárastu hodnoty podkladového aktíva s max. možným výnosom až 60 % (8,19 % p.a.)***.
- Ak sa **konečná hodnota podkladového aktíva bude nachádzať medzi 85 % (vrátane) a 100 % počiatkovej hodnoty**, fond vyplatí pôvodnú investovanú čiastku** a **ochráni tak vašu investíciu pred stratou**.
- Ak **konečná hodnota podkladového aktíva klesne na menej ako 85 % počiatkovej hodnoty**, fond vyplatí pôvodnú investovanú čiastku** zníženú o stratu presahujúcu 15 % (napr. pri poklese o 25 % bude vyplatená investícia s poklesom 10 %) a **vdďaka zabudovanému airbagu tak zmierni stratu podkladového aktíva**.

MOŽNÉ SCENÁRE VÝVOJA

Uvedené scenáre predstavujú iba príklady možných scenárov, v žiadnom prípade nejde o ukazovatele výkonnosti v budúcnosti.

| Pozorovanie | Hodnota indexu pri pozorovaní v porovnaní s jeho počiatkovou hodnotou | Príklad vývoja indexu: rast alebo pokles (-) | Výsledok investície | Suma v EUR vyplatená z investície 1 000 EUR* |
|------------------------|---|--|--|--|
| Po 1. roku (05 / 2020) | ≥ počiatková hodnota | 1 % | predčasná splatnosť + výnos 8 % (8,21 % p.a.)* | 1 000 + (8 % x 1 000) = 1 080 EUR* |
| | < počiatková hodnota | - 1 % | fond pokračuje ďalej do riadnej splatnosti | - |
| Pri splatnosti | ≥ 185,72 % počiatkovej hodnoty | 110 % | 70 % x 110 % = 77 %, ale uplatní sa max. výnos 60 % (8,19 % p.a.)* | 1 000 + (60 % x 1 000) = 1 600 EUR* |
| | < 185,72 % ale ≥ 100 % | 2 % | 70 % x 2 % = 1,4 % (0,23 % p.a.)* | 1 000 + (1,4 % x 1 000) = 1 014 EUR* |
| | < 100 % ale ≥ 85 % | -13 % | uplatní sa airbag: 0 % (0 % p.a.)* | 1 000 + (0 % x 1 000) = 1 000 EUR* |
| | < 85 % počiatkovej hodnoty | - 35 % | uplatní sa airbag: (100 % x - 35 %) + 15 % = -20 % (-3,67 % p.a.)* | 1 000 + (-20 % x 1 000) = 800 EUR* |

DOSTUPNOSŤ FINANČNÝCH PROSTRIEDKOV

Požiadat' 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 28.6.2019. 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.

ZÁKLADNÉ INFORMÁCIE O FONDĚ

| | |
|--|---|
| Typ fondu / ISIN | štruktúrovaný podfond*** / BE6312053695 |
| Upisovacie obdobie | 1.4.2019 – 31.5.2019 s možnosťou predčasného ukončenia |
| Vysporiadanie úpisu | 11.6.2019 |
| Doba trvania | cca 6 rokov |
| Splatnosť | 29.5.2025, s možnosťou predčasnej splatnosti v máji 2020 |
| Minimálna investícia | 150 EUR |
| Nominálna hodnota podielu | 10 EUR |
| Domicil fondu | Belgicko |
| Správca fondu | KBC Asset Management NV |
| Podkladové aktívum | Index STOXX® Europe 600 Telecommunications (verzia EUR cenový index, Bloomberg: SXKP Index) |
| Počiatková hodnota podkladového aktíva | Priemer uzatváracích hodnôt indexu počas prvých 10 dní ocenenia počnúc 11.6.2019 vrátane. |
| Konečná hodnota podkladového aktíva | Priemer uzatváracích hodnôt indexu v posledný obchodný deň v mesiaci počas 18 mesiacov pred splatnosťou podfondu od novembra 2023 do apríla 2025 (vrátane). |
| Hodnota podkladového aktíva pri pozorovaní | Priemer uzatváracích hodnôt indexu počas prvých 10 dní ocenenia v máji 2020. |

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 rastový a vyšší. Ak máte iný investičný profil a využívate portfóliový prístup investičného poradenstva, tento produkt pre vás môže byť vhodný ako súčasť portfólia finančných produktov. Pre viac informácií sa obráťte na svojho poradcu.



Produktové skóre: 5 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.

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

Index **STOXX® Europe 600 Telecommunications Index** je duševným vlastníctvom (vrátane registrovaných obchodných známkov) spoločnosti STOXX Limited, Zürich, Švajčiarsko a/alebo jej poskytovateľov licencií („poskytovatelia licencie“), ktoré sa používa na základe licencie. Poskytovatelia licencie žiadnym spôsobom nesponzorujú, neschvaľujú, nepredávajú či nepropagujú finančné nástroje založené na tomto indexe a žiaden z poskytovateľov licencie nenesie v súvislosti s nimi žiadnu zodpovednosť.

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

*** CSOB Airbag Jumper EUR 15 je podfond Optimum Fund, verejnej investičnej spoločnosti s variabilným kapitálom (bevek) podľa belgického práva. V texte tohto dokumentu sa pre zjednodušenie používa aj označenie fond.