

Horizon Investicna Prilezitost



Upisovacie obdobie od 15.7. do 23.8.2019



Na akciové trhy s rozumom

K starostlivosti o svoje úspory je potrebné pristupovať zodpovedne. V prostredí, keď sú úrokové sadzby na vkladoch spravidla nízke, to nie je ľahká úloha. Viete, že investície na akciových trhoch majú potenciál vyššieho výnosu. Máte však obavy z poklesov či nebudaj krízy. Riešením, ktoré hľadáte, môže byť zaistený fond. Má potenciál lepšie zhodnotiť vaše peniaze, no zároveň myslí aj na istenie pri nepriaznivom vývoji. Takýmto fondom je aj naša novinka – **Horizon Investicna Prilezitost**. Spája **príležitosť dosiahnuť zaujímavý výnos s ochranou 97% investovanej čiastky* ku dňu splatnosti**.

HLAVNÉ VÝHODY

V čase úpisu máte navyše možnosť výhodnej kombinácie investície s termínovaným vkladom.

- 100%-ná spoluúčasť, t.j. váš podiel na náraste hodnoty podkladového aktíva, ktorým je kôš 30 akcií významných spoločností z celého sveta s možnosťou maximálneho výnosu do 20 % (3,04 % p.a.)
- 97 %-né zaistenie sa stará 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 97 % 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 v rôznych odvetviach**. Akcie **30 spoločností s veľkou trhovou kapitalizáciou** reprezentujúcich 11 rôznych odvetví a sídlacích v 13 krajinách na 4 kontinentoch** spolu tvoria **akciový kôš** kvalitných akcií starostlivo vybraných odborníkmi z KBC Asset Managementu. Nájdete medzi nimi napríklad jednu z najväčších ropných spoločností sveta a oficiálneho partnera Formule 1 (**Total**), britského farmaceutického giganta (**GlaxoSmithKline**), japonského výrobcu optických prístrojov a kancelárskej techniky (**Canon**) i francúzskeho telekomunikačného operátora dobre známeho aj na Slovensku (**Orange**).

Pre konečný výsledok vašej investície je dôležité, ako sa budú vyvíjať ceny akcií spoločností zastúpených v uvedenom 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 100 %-nou spoluúčasťou do výšky 20 % z vašej investície, t.j. môžete tak dosiahnuť celkový výnos až do výšky 20 % (3,04 % p.a.)*
- **Keď hodnota akciového koša klesne** – uplatní sa 100 %-ná spoluúčasť na poklese, avšak maximálne do výšky 3 % (-0,50 % p.a.), to znamená, že fond sleduje svoj prvoradá cieľ vyplatiť vám aj pri negatívnom vývoji minimálne 97 % vašej pôvodnej investície.*
- **Ak bude hodnota akciového koša 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, hodnota podielov sa 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 akciového koša pri splatnosti (počiatočná hodnota je 100)	Vývoj hodnoty akciového koša ku dňu splatnosti	Výsledok ku dňu splatnosti*	Pri splatnosti bude z investície 1 000 EUR vyplatená suma v EUR*	Ročný výnos*
Pozitívny 1	130	30 %	100 % x 30 % = 30 % uplatní sa max. výnos 20 %	1 000 + 20 % x 1 000 = 1 200 EUR*	3,04 % p.a.*
Pozitívny 2	115	15 %	100 % x 15 % = 15 %	1 000 + 15 % x 1 000 = 1 150 EUR*	2,32 % p.a.*
Neutrálny	110	10 %	100 % x 10 % = 10 %	1 000 + 10 % x 1 000 = 1 100 EUR*	1,58 % p.a.*
Negatívny	90	-10 %	100 % x -10 % = -10% uplatní sa zaistenie preto -3 %	1 000 + (-3 %) x 1 000 = 970 EUR*	-0,50 % p.a.*

* bez zohľadnenia vstupného poplatku a pred zdanením; ** trhová kapitalizácia = celkový počet akcií spoločnosti x trhová cena 1 akcie
vydané 15.7.2019 / strana 1 z 2

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 30.9.2019. 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

ANNALY CAPITAL MANAGEMENT INC	2 %	ENERGIAS DE PORTUGAL SA	3 %	SAMPO OYJ-A SHS	2 %
ASSICURAZIONI GENERALI	8 %	ENGIE	2 %	SNAM SPA	3 %
AUST AND NZ BANKING GROUP (AT)	2 %	GLAXOSMITHKLINE PLC	2 %	SWISS RE AG	8 %
AXA SA	2 %	LEGAL & GENERAL GROUP PLC	2 %	SYDNEY AIRPORT	3 %
BCE INC	7 %	NATIONAL AUSTRALIA BANK LTD (AT)	2 %	TELEFONICA SA (SQ)	2 %
CAN IMPERIAL BK OF COMMERCE (CT)	2 %	NATURGY ENERGY GROUP SA	5 %	TELIA CO AB	3 %
CANON INC	2 %	ORANGE	3 %	TOTAL SA	2 %
COMMONWEALTH BANK OF AUSTRAL (AT)	3 %	PPL CORP	2 %	WESFARMERS LIMITED (AT)	2 %
ENDESA SA (SQ)	8 %	RED ELECTRICA CORPORACION SA	2 %	WESTPAC BANKING CORP	2 %
ENEL SPA	4 %	ROYAL DUTCH SHELL PLC-A (LONDON)	2 %	ZURICH INSURANCE GROUP AG	8 %

ZÁKLADNÉ INFORMÁCIE O FONDĚ

Typ fondu	štruktúrovaný podfond (s vopred určenou ochranou investície 97 % pri splatnosti)***
ISIN	BE6314556505
Upisovacie obdobie	15.7.2019 – 23.8.2019 do 17:00 hod., s možnosťou predčasného ukončenia
Vysporiadanie úpisu	3.9.2019
Doba trvania / Splatnosť	6 rokov a takmer 1 mesiac / 30.9.2025
Minimálna investícia	150 EUR
Nominálna hodnota podielu	10 EUR
Domicil fondu / Správca fondu	Belgicko / KBC Asset Management NV
Podkladové aktívum	akciový koš 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 3.9.2019 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 12 mesiacov pred splatnosťou fondu od septembra 2024 do augusta 2025, vrátane.

POPLATKY

Vstupné poplatky:

1 % v upisovacom období

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. 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 %.

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

