

Perspective North America 100 Timing USD 5



Upisovacie obdobie od 8.7. do 2.8.2019



Čas pre Severnú Ameriku

Máte voľné prostriedky v amerických dolároch a hľadáte možnosti ich zhodnotenia. Alebo ešte len plánujete USD nakúpiť, pretože veríte doláru. **Vidíte potenciál vo významných veľkých severoamerických spoločnostiach, ale nie ste si istí správnym načasovaním nákupu.** Potom čítajte, prosím, ďalej a zoznámte sa s našou novinkou – fondom Perspective North America 100 Timing USD 5. Výnos v tomto zaistenom fonde nezávisí len od jedného momentu nákupu.

HLAVNÉ VÝHODY

- 100 % spoluúčasť na náraste hodnoty akciového koša zloženého z 30 významných severoamerických spoločností
- 100% kapitálová ochrana v prípade nepriaznivého vývoja cien akcií, ktorej cieľom je zaistenie návratnosti investovanej čiastky* (v USD) ku dňu splatnosti fondu
- výber výhodnejšej štartovacej pozície pre lepšie zhodnotenie vašich peňazí vďaka dodatočným 9 počiatocným pozorovaniam

PODKLADOVÉ AKTÍVUM A MOŽNOSTI VÝNOSU

Podkladovým aktívom, od ktorého závisí výnos vašej investície pri splatnosti fondu, je **akciový kôš**. Tento akciový kôš tvoria akcie **30 spoločností sídliačich v Severnej Amerike**, ktoré sa vyznačujú **veľkou trhovou kapitalizáciou****, kvalitným manažmentom, zdravou štruktúrou majetku a záväzkov a priaznivým trendom v ziskovosti. Spoločnosti pôsobia v rôznych odvetviach **od energetiky cez bankovníctvo a poisťovníctvo až po nehnuteľnosti** a boli vybrané odborníkmi z KBC Asset Managementu na základe dôkladného štvorstupňového procesu výberu. Nájdete medzi nimi napríklad najväčšie kanadské banky (**Bank of Montreal, Bank of Nova Scotia**), energetického giganta (**Exxon Mobil Corp**) aj lídra v komunikačných technológiách (**Verizon Communications Inc**).

Pre určenie výnosu pri splatnosti fondu je dôležité, ako sa budú vyvíjať ceny akcií spoločností, ktoré sú súčasťou akciového koša. **Výhodou fondu je, že pri určení štartovacej hodnoty akciového koša sa nevychádza len z jedného pozorovania, ale z viacerých pozorovaní a vyberie sa z nich tá hodnota, ktorá je najnižšia a teda najlepšia pre Vás ako investora.**

Pri výpočte výnosu sa použije tento vzorec:

$$\frac{\text{Konečná hodnota podkladového aktíva}^3 - \text{Štartovacia hodnota podkladového aktíva}^1}{\text{Počiatocná hodnota podkladového aktíva}^2}$$

- Keď je výsledkom rast hodnoty akciového koša** - na tomto pozitívnom vývoji sa budete podieľať 100 %-nou spoluúčasťou do výšky 100 % z vašej investície, t.j. môžete tak dosiahnuť celkový výnos až do výšky 100 % (11,61 % p.a.*).
- Keď výsledkom nie je rast** (hodnota akciového koša je bez zmeny alebo klesne) – sleduje fond svoj prvoradá cieľ vyplatiť Vám aj pri negatívnom vývoji 100 % Vašej pôvodnej investície* teda dochádza k uplatneniu 100 %-nej ochrany kapitálu.

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 akciového koša pri splatnosti	Minimálna počiatocná hodnota akciového koša	Vývoj hodnoty akciového koša ku dňu splatnosti	Výsledok ku dňu splatnosti*	Pri splatnosti bude z investície 1 000 USD vyplatená suma v USD*	Ročný výnos*
Pozitívny 1	210	90	120 %	100 % x 120 % = 120 % uplatní sa max. výnos 100 %	1 000 + 100 % x 1 000 = 2 000 USD*	11,61 % p.a.*
Pozitívny 2	102	90	12 %	100 % x 12 % = 12 %	1 000 + 12 % x 1 000 = 1 120 USD*	1,81 % p.a.*
Neutrálny	99	95	4 %	100 % x 4 % = 4 %	1 000 + 4 % x 1 000 = 1 040 USD*	0,62 % p.a.*
Negatívny	80	100	-20 %	uplatní sa zaistenie preto 0 %	1 000 + 0 % x 1 000 = 1 000 USD*	0,00 % p.a.*

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

* bez zohľadnenia vstupného poplatku a pred zdanením ** trhovú kapitalizáciu = celkový počet akcií spoločnosti x trhovú cenu 1 akcie

v Belgicku. Prvá aktuálna hodnota bude stanovená k 30.8.2019. 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	8 %	INTERNATIONAL PAPER CO	2 %	SIMON PROPERTY GROUP INC	2 %
BANK OF MONTREAL (CT)	2 %	INTL BUSINESS MACHINES CORP	2 %	SUN LIFE FINANCIAL INC	2 %
BANK OF NOVA SCOTIA (CT)	5 %	KINDER MORGAN INC	2 %	TC ENERGY CORP	4 %
BCE INC	8 %	MANULIFE FINANCIAL CORP	2 %	TELUS CORP (CT)	8 %
CAN IMPERIAL BK OF COMMERCE (CT)	2 %	METLIFE INC	2 %	VENTAS INC	2 %
DOMINION ENERGY INC	8 %	NATIONAL BANK OF CANADA	2 %	VERIZON COMMUNICATIONS INC	2 %
DUKE ENERGY CORP	2 %	OCCIDENTAL PETROLEUM CORP	2 %	WELLTOWER INC	2 %
ENBRIDGE INC	2 %	ONEOK INC	2 %	WEYERHAEUSER CO	2 %
EXXON MOBIL CORP	2 %	PEMBINA PIPELINE CORP	5 %	WILLIAMS COS INC	2 %
HOST HOTELS & RESORTS INC	2 %	PPL CORP	4 %	WP CAREY INC	8 %

ZÁKLADNÉ INFORMÁCIE O FONDĚ

Typ fondu	zaistený podfond (so 100 % kapitálovou ochranou pri splatnosti)***
ISIN	BE6314390780
Upisovacie obdobie / Vysporiadanie	8.7.2019 – 2.8.2019 do 12:00 hod. s možnosťou predčasného ukončenia / 8.8.2019
Doba trvania / Splatnosť	6 rokov a takmer 4 mesiace / 28.11.2025
Min. investícia / Nominálna hodnota	1 000 USD / 1 000 USD (vklad = počet podielov x nominálna hodnota podielu + vstupný poplatok)
Domicil fondu / Správca fondu	Belgicko / KBC Asset Management N.V.
Podkladové aktívum	akciový kôš zložený z akcií 30 spoločností (zloženie vid' vyššie)
Štartovacia hodnota podkladového aktíva ¹	Je to nižšia z týchto 2 hodnôt: počiatočná hodnota podkladového aktíva alebo minimálna počiatočná hodnota podkladového aktíva.
Počiatočná hodnota podkladového aktíva ²	Vážený priemer počiatočných hodnôt jednotlivých akcií v akciovom koši, ktoré sa vypočítajú ako priemery uzatváracích cien jednotlivých akcií počas prvých 10 dní ocenenia počnúc 8.8.2019 vrátane.
Minimálna počiatočná hodnota podkladového aktíva	Nižšia z hodnôt, ktorými sú počiatočná hodnota podkladového aktíva a najnižšia hodnota podkladového aktíva zistená pri počiatočných pozorovaniach. Dátumy počiatočných pozorovaní: prvý deň ocenenia v každom mesiaci od septembra 2019 do mája 2020 (vrátane).
Konečná hodnota podkladového aktíva ³	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 novembra 2024 do októbra 2025, vrátane.

POPLATKY

Vstupné poplatky:

2 % v upisovacom období 3 % mimo upisovacieho obdobia 0 % pri splatnosti fondu 1 % pred splatnosťou fondu

Výstupné poplatky:

PRE KOHO JE FOND VHODNÝ / 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: 3 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 (napr. vrátane menového rizika). 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 %.

*** North America 100 Timing USD 5 je podfond Perspective, investičnej spoločnosti s variabilným kapitálom (bevek) podľa belgického práva. V texte tohto dokumentu sa pre zjednodušenie používa aj označenie fond. vydané 8.7.2019 / strana 2 z 2

