

Dokument s kľúčovými informáciami

Účel

Tento dokument vám poskytuje kľúčové informácie o tomto investičnom produkte. Neslúži na marketingové účely. Poskytnutie týchto informácií sa vyžaduje na základe právnych predpisov s cieľom pomôcť vám pochopiť povahu, riziká, náklady, možné zisky a straty súvisiace s týmto produktom a porovnať tento produkt s inými.

Produkt

Eurorenta Responsible Investing

Podfond KBC Renta
Capitalisation -akcie
kód ISIN: LU0058246306

Správca fondu: KBC Asset Management NV (člen finančnej skupiny KBC)

www.kbc.be/investment-legal-documents alebo www.cbc.be/documentation-investissements - pre viac informácií volajte +32 78 152 153 (NL)/ +32 78 152 154 (FR KBC) / +32 81 80 18 80 (FR CBC)/ +32 78 353 137 (EN).

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) zodpovedá za dohľad nad spoločnosťou KBC Asset Management NV v súvislosti s týmto dokumentom s kľúčovými informáciami. Tento fond je schválený v Luxembursku.

Spoločnosť KBC Asset Management NV je schválená v Belgicku a regulovaná úradom Financial Services and Markets Authority (FSMA).

Dátum uverejnenia: 29. februára 2024

O aký produkt ide?

Typ

Tento produkt je fond. Eurorenta Responsible Investing je podfondom fondu otvorenej investičnej spoločnosti*, ktorý sa riadi luxemburským právom. KBC Renta. Tento fond otvorenej investičnej spoločnosti spĺňa požiadavky smernice UCITS(*).

Doba trvania

Neobmedzená

Ciele

Vedenie KBC Renta Eurorenta Responsible Investing vám zvyčajne ponúka návratnosť investovaním do prevoditeľných cenných papierov, najlepšie do dlhopisov, denominovaných v eurách. Fond investuje minimálne 75 % svojho podielu do dlhopisov a dlhových cenných papierov s úverovým ratingom* typu „investment grade“, t. j. najmenej BBB-/Baa3 v dlhodobom horizonte, A3 / F3 / P3 v Standard & Poor's v krátkodobom horizonte, resp. podobný rating agentúry Moody's alebo Fitch a/alebo vo forme vládných dlhopisov vydaných v miestnej mene, ktorým žiadna z vyššie uvedených ratingových agentúr nepridelila rating, ale ktorých emitent má rating „investment grade“ aspoň u jednej z ratingových agentúr a/alebo prostredníctvom nástrojov peňažného trhu, ktorých emitent má rating „investment grade“ pridelený jednou z vyššie uvedených ratingových agentúr. Fond investuje maximálne 25 % svojich aktív do dlhopisov a dlhových cenných papierov s úverovým ratingom nižším ako „investment grade“ alebo takých, ktoré neboli ohodnotené uvedenými ratingovými agentúrami.

Podfond môže investovať do bankových vkladov (do 1/3 celkových aktív), nástrojov peňažného trhu (do 1/3 celkových aktív) a fondov peňažného trhu (do 1/10 celkových aktív) na dosiahnutie svojho investičného cieľa, na účely peňažných tokov a/alebo v prípade nepriaznivých trhových podmienok. Podfond nebude v čase nákupu investovať do „distressed and defaulted securities“. Ak sa investícia do cenných papierov denominovaných v eurách v danom čase bude javiť ako nevhodná, fond sa môže rozhodnúť dočasne investovať do cenných papierov denominovaných v inej mene. Deriváty možno použiť na dosiahnutie investičných cieľov a na zaistenie rizík podfondu.

Fond sleduje zodpovedné investičné ciele na základe dvojstupňového prístupu: metodiky negatívneho skríningu a pozitívneho výberu.

Negatívny skríning znamená, že fond nesmie investovať do aktív spoločností, ktoré sú vylúčené na základe vylučovacích kritérií (napr. tabak, hazardné hry a zbrane). Viac informácií o politike vylúčenia nájdete na www.kbc.be/investment-legal-documents > Exclusion policy for responsible investing funds.

Metodika pozitívneho výberu je kombináciou cieľov portfólia a podpory udržateľného rozvoja. Ciele portfólia sú založené na znížení intenzity skleníkových plynov a zlepšení charakteristík ESG v porovnaní s cieľovým rozpätím.

Udržateľný rozvoj sa podporuje investovaním do spoločností, ktoré prispievajú k plneniu cieľov udržateľného rozvoja OSN.

Viac informácií o metodike pozitívneho výberu a konkrétnych cieľoch fondu nájdete na www.kbc.be/investment-legal-documents > Investment policy for Responsible Investing funds a v prílohe k prospektu tohto fondu.

Domáca mena fondu je EUR.

Referenčná hodnota fondu je JP Morgan European Monetary Union Investment Grade Index (EMU IG). Účelom podfondu je prekonať referenčnú hodnotu.

Podrobné informácie o indexe nájdete na stránke www.jpmorgan.com.

Podfond je aktívne spravovaný a jeho cieľom nie je sledovať referenčný index. Referenčná hodnota sa používa na meranie portfólia fondu z hľadiska výkonnosti a zloženia. Väčšina dlhopisových pozícií fondu bude zložkami referenčnej hodnoty. Správca môže využiť diskrečné právomoci na investovanie do dlhopisov nezahrnutých do referenčného indexu, aby podfond mohol využívať osobitné investičné príležitosti.

Investičná politika podfondu obmedzuje rozsah, v akom sa pozície v portfóliu podfondu môžu odchýliť od referenčnej hodnoty. Táto odchýlka sa meria pomocou ukazovateľa tracking error (odchýlka sledovania), ktorý je indikátorom výkyvov rozdielu vo výkonnosti medzi podfondom a jeho stanovenou referenčnou hodnotou. Odchýlka v podobe tracking error je nastavená na 1%. Investori by si mali byť vedomí toho, že skutočný tracking error sa môže líšiť v závislosti od trhových podmienok. Pri fonde, ktorý sa odchyľuje menej od referenčnej hodnoty, je menej pravdepodobné, že prekonať výkonnosť tejto referenčnej hodnoty.

Fond môže vyplatiť nadobudnutý zisk vcelku alebo sčasti v čase uvedenom v prospekte (viac informácií nájdete v časti 6 prospektu).

Praktické informácie

Depozitárom fondu KBC Renta je Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

Kópia prospektu je k dispozícii bezplatne v francúzštine a angličtine a najnovšej ročnej/polročnej správy v angličtine, vo všetkých pobočkách poskytovateľov finančných služieb:

- Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

alebo KBC Asset Management NV (Havenlaan 2, 1080 Brussel, Belgicko), ako aj na stránke www.kbc.be/kid.

Aktualizovanú politiku odmeňovania vrátane, ale nielen, opisu spôsobu, akým sa vypočítavajú odmeny a výnosy, ako je uvedené v bode 23.7 prospektu, nájdete na nasledovnej internetovej stránke: www.kbc.be/investment-legal-documents (Remuneration Policy) a sú k dispozícii bezplatne vo všetkých pobočkách poskytovateľov finančných služieb KBC Bank NV alebo KBC Asset Management NV.

Posledná známa hodnota čistých aktív* sa nachádza na adrese www.kbc.be/retail/en/investments/net-asset-values/value.html. Všetky ďalšie praktické informácie je

možné nájsť na adrese: www.kbc.be/kid.

Tento dokument s kľúčovými informáciami pre investora popisuje Eurorenta Responsible Investing, podfondu investičnej spoločnosti s variabilným kapitálom KBC Renta, podľa luxemburského práva.

Prospekt a pravidelné správy sa pripravujú pre každú investičnú spoločnosť s variabilným kapitálom.

Každý podfond KBC Renta sa považuje za osobitný celok. Vaše práva investora sú obmedzené na aktíva podfondu. Závazky konkrétneho podfondu sú kryté len aktívami v danom podfonde.

Máte právo vymeniť svoju investíciu v podieloch tohto podfondu za podiely iného podfondu. Ďalšie informácie o tejto výmene môžete nájsť v časti 16 prospektu.

Pokyny súvisiace s podielmi vo fonde sú realizované Denná (pre viac informácií pozrite bod 15.3,16,17 prospektu).

Zamýšľaný retailový investor

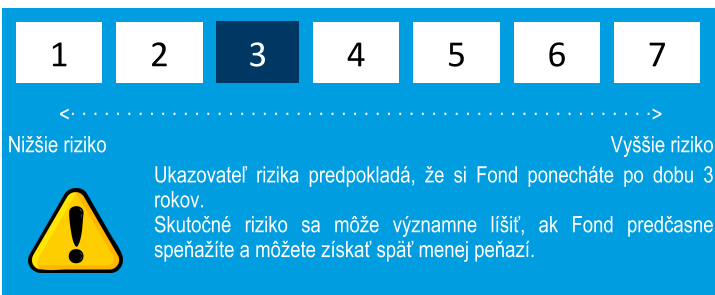
Produkt je určený súkromným investorom, ktorí chcú budovať súkromný majetok a majú investičný horizont približne 3 rokov.

Títo investori sú ochotní podstúpiť určité riziko za potenciálne vyšší výnos a v nepriaznivých podmienkach dokážu znášať straty.

Títo investori majú aspoň základné znalosti a/alebo skúsenosti s investovaním.

Aké sú riziká a čo môžem získať?

Ukazovateľ rizika



Súhrnný ukazovateľ rizika je usmernením pre úroveň rizika tohto Fondu v porovnaní s inými fondami. Ukazovateľ ukazuje, aká je pravdepodobnosť, že investori vo Fonde stratia v dôsledku vývoja na trhu alebo preto, že vám nedokážeme zaplatiť. Tento Fond sme zaradili do triedy 3 zo 7, čo predstavuje stredne nízku rizikovú triedu.

3 je typickým ukazovateľom dlhopisového fondu. Väčšina dlhopisových fondov má naozaj hodnotu ukazovateľa 2 alebo 3. Dlhopisové fondy reagujú na pohyby na trhu spravidla menej citlivo ako akciové fondy. Ukazovateľ akciových fondov má skôr hodnotu 4 a v niektorých prípadoch dosahuje dokonca hodnotu 5. Hodnota dlhopisových fondov reaguje citlivo najmä na zmeny úrokových sadzieb. Dôvodom je, že úroková sadzba týchto dlhopisov bola stanovená vopred a nerastie spolu s trhovou úrokovou sadzbou. V prípade nárastu úrokových sadzieb klesá hodnota dlhopisov obsiahnutých vo fonde.

Tento Fond nezahŕňa žiadnu ochranu pred budúcou výkonnosťou trhu, takže môžete prísť o časť alebo celú investíciu.

Ak vám nebudeme schopní vyplatiť dlžnú sumu, môžete prísť o celú svoju investíciu.

Okrem toho investícia do tohto fondu zahŕňa:

- stredné inflačné riziko : neposkytuje sa žiadna ochrana proti stúpajúcej inflácii.
- stredné úverové riziko : aktíva sú prevažne (nie však výlučne) investované do dlhopisov s nízkym stupňom investičného rizika. V dôsledku toho sa vystavuje vyššiemu riziku, že emitent nebude viac schopný plniť si svoje záväzky, ako v prípade investovania výlučne do dlhopisov s nízkym stupňom investičného rizika. Ak majú investori pochybnosti o úverovej schopnosti emitentov dlhopisov, môže hodnota dlhopisov klesnúť.

Neposkytuje sa žiadna kapitálová ochrana.

Scenáre výkonnosti

Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady na samotný Fond, ale nemusia zahŕňať všetky náklady, ktoré platíte svojmu poradcovi alebo distribútorovi. Tieto hodnoty nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať tiež vplyv na to, koľko sa vám vráti späť.

To, čo získate z tohto Fondu, závisí od budúcej výkonnosti trhu. Vývoj trhu v budúcnosti je neistý a nedá sa presne predpovedať.

Uvedený nepriaznivý, neutrálny a priaznivý scenár sú príklady s použitím najhoršej, priemernej a najlepšej výkonnosti Fondu za posledných 10 rokov. Trhy sa môžu v budúcnosti vyvíjať veľmi odlišne.

Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť za extrémnych trhových podmienok.

Odporúčané obdobie držby: 3 roky

Príklad investície 10 000 EUR

		Ak odídete po 1 roku	Ak odídete po 3 rokoch
Scenáre			
Minimum	Minimálny garantovaný výnos nie je stanovený. Môžete prísť o časť alebo celú investíciu.		
Stresový	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov Priemerný ročný výnos	7 250 EUR -27,50%	7 430 EUR -9,43%
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov Priemerný ročný výnos	8 180 EUR -18,20%	7 860 EUR -7,71%
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov Priemerný ročný výnos	9 720 EUR -2,80%	10 000 EUR 0,00%
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov Priemerný ročný výnos	10 740 EUR 7,40%	11 050 EUR 3,38%

Nepriaznivý scenár na 3 roky alebo menej: Tento typ scenára sa vyskytol v prípade simulovanej investície od novembra 2020 do októbra 2023.

Neutrálny scenár na 3 roky: Tento typ scenára sa vyskytol v prípade simulovanej investície od októbra 2014 do septembra 2017.

Priaznivý scenár na 3 roky: Tento typ scenára sa vyskytol v prípade simulovanej investície od januára 2014 do decembra 2016.

Čo sa stane, ak KBC Asset Management NV nebude schopný vyplácať?

Keďže investujete priamo do fondu, neschopnosť správcovskej spoločnosti KBC Asset Management NV vyplatiť prostriedky (napr. z dôvodu platobnej neschopnosti) by nemala žiadne priame dôsledky na schopnosť fondu vyplácať.

V prípade, že samotný fond nie je schopný vyplácať, môžete o svoju investíciu prísť v plnej výške. Na fond sa nevzťahuje žiaden systém náhrad, garančná schéma ani iná forma záruky pre investora.

Aké sú náklady?

Osoba, ktorá vám tento produkt predáva alebo Vám o ňom poskytuje poradenstvo Vám môže účtovať ďalšie náklady. V takom prípade vám táto osoba poskytne informácie o týchto nákladoch a o tom, ako ovplyvňujú vašu investíciu.

Náklady v priebehu času

V tabuľkách sú uvedené sumy, ktoré sa zrážajú z vašej investície na pokrytie rôznych typov nákladov. Ich výška závisí od toho, koľko investujete, ako dlho držíte produkt. Uvedené sumy predstavujú ukážku vychádzajúcu z príkladu investovanej sumy a rôznych možných období investovania. Predpokladá sa, že v prvom roku by ste dostali naspäť sumu, ktorú ste investovali (ročný výnos 0%). Pre ďalšie obdobia držby predpokladáme, že výkonnosť produktu zodpovedá neutrálnemu scenáru a že výška investície je 10 000 EUR.

	Ukončenie po 1 roku	Ukončenie po 3 rokoch
Celkové náklady	445 EUR	635 EUR
Ročný vplyv nákladov (*)	4,4%	2,1% každý rok

(*) Tento údaj ilustruje, ako náklady znižujú váš výnos každý rok počas obdobia držby. Ukazuje napríklad, že ak ukončíte produkt po uplynutí odporúčaného obdobia držby, váš predpokladaný priemerný ročný výnos by bol 2,1% pred zohľadnením nákladov a 0,0% po zohľadnení nákladov.

Časť nákladov môžeme poskytnúť predajcovi, ktorý vám produkt predáva, na pokrytie nákladov za jeho služby. Príslušnú sumu vám oznámi predajca.

Tieto údaje zahŕňajú maximálny distribučný poplatok, ktorý si môže účtovať predajca produktu: 2,50% investovanej sumy. Skutočnú výšku distribučného poplatku vám oznámi predajca.

Zloženie nákladov

Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady		Ak odídete po 1 roku
Vstupné náklady	Max. 2,50% z čiastky, ktorú zaplatíte pri vstupe do investície. Zahŕňajú distribučné náklady vo výške max. 2,50% investovanej sumy.	250 EUR
Výstupné náklady	Max. 1,00% z vašej investície pred jej vyplatením.	100 EUR
Priebežné náklady zrážané každý rok		
Poplatky za správu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	0,85% hodnoty vašej investície ročne. Ide o odhad založený na skutočných nákladoch v minulom roku.	85 EUR
Transakčné náklady	0,10% z hodnoty vašej investície ročne. Ide o odhad nákladov, ktoré vznikajú, keď nakupujeme a predávame podkladové investície pre tento produkt. Skutočná suma sa bude líšiť v závislosti od množstva, ktoré nakúpime a predáme.	10 EUR
Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok		
Poplatky za výkonnosť	Na tento produkt sa neuplatňuje žiadny poplatok za výkonnosť.	0 EUR

Ako dlho mám mať produkt v držbe a môžem si peniaze vybrať predčasne?

Odporúčané obdobie držby: 3 roky

Vzhľadom na investičnú stratégiu tohto Fondu odporúčame držať tento Fond 3 rokov alebo dlhšie. Doba držby je stanovená s cieľom znížiť riziko načasovania pri vstupe do Fondu a výstupe z neho a zabezpečiť dostatočný čas na zotavenie podkladových aktív v prípade nepriaznivých trhových podmienok. Podľa našich odhadov je pravdepodobnosť dosiahnutia kladného výnosu vyššia, ak dodržíte odporúčanú dobu držby alebo dlhšiu. Tento Fond môžete predat' pred uplynutím odporúčanej doby držby, ale v takom prípade existuje vyššia pravdepodobnosť, že dostanete späť menej, ako bola počiatočná investícia.

Ako sa môžem sťažovať?

V prípade sťažností týkajúcich sa produktu alebo správania produktu alebo osoby, ktorá produkt predáva alebo poskytuje poradenstvo v súvislosti s produktom, Váš sprostredkovateľ je prvým kontaktným miestom. Ak sa vám nepodarí dosiahnuť dohodu, môžete sa obrátiť na klachten@kbc.be tel. 016/ 43 25 94, Brusselsesteenweg 100 3000 Leuven alebo gestiondesplaintes@cbc.be tel. 081 803 163, Avenue Albert I 5000 Namur alebo ombudsman@ombudsfin.be tel. 02 545 77 70, North Gate II, Koning Albert II-laan 8 bus 2 1000 Brussels. Úplný postup podávania sťažností nájdete na stránke www.kbc.be/suggestion-or-complaint alebo www.cbc.be/suggestion-ou-plainte. Vždy si však zachováte právo iniciovať súdne konanie.

Ďalšie relevantné informácie

Podrobné informácie o tomto produkte a súvisiacich rizikách nájdete v dokumentácii Fondu. Pred podpisom si tieto informácie určite prečítajte. Tieto informácie môžete bezplatne získať od svojho sprostredkovateľa. Informácie o minulej výkonnosti tohto Fondu za posledných 10 rokov nájdete v dokumente s informáciami o minulej výkonnosti na tejto webovej stránke: www.kbc.be/fund-performance.

Výpočty scenára predchádzajúcej výkonnosti nájdete na tejto webovej stránke: www.kbc.be/fund-performance.

* Pozri vysvetľujúci zoznam slov pre kľúčové informácie pre investorov na stránke: www.kbc.be/kid.

Dokument s kľúčovými informáciami

Účel

Tento dokument vám poskytuje kľúčové informácie o tomto investičnom produkte. Neslúži na marketingové účely. Poskytnutie týchto informácií sa vyžaduje na základe právnych predpisov s cieľom pomôcť vám pochopiť povahu, riziká, náklady, možné zisky a straty súvisiace s týmto produktom a porovnať tento produkt s inými.

Produkt

World

Podfond KBC Equity Fund
Classic Shares kapitalizačné - akcie
kód ISIN: BE6213775529

Správca fondu: KBC Asset Management NV (člen finančnej skupiny KBC)

www.kbc.be/investment-legal-documents alebo www.cbc.be/documentation-investissements - pre viac informácií volajte +32 78 152 153 (NL)/ +32 78 152 154 (FR KBC) / +32 81 80 18 80 (FR CBC)/ +32 78 353 137 (EN).

Financiel Services and Markets Authority (FSMA) zodpovedá za dohľad nad spoločnosťou KBC Asset Management NV v súvislosti s týmto dokumentom s kľúčovými informáciami. Tento fond je schválený v Belgicku.

Spoločnosť KBC Asset Management NV je schválená v Belgicku a regulovaná úradom Financial Services and Markets Authority (FSMA).

Dátum uverejnenia: 16. februára 2024

O aký produkt ide?

Typ

Tento produkt je fond. Classic Shares je trieda akcií podfondu World, ktorý je podfondom otvorenej investičnej spoločnosti (SICAV)*, ktorá sa riadi belgickým právom, s názvom KBC Equity Fund. Tato otvorená investičná spoločnosť (SICAV)* spĺňa požiadavky smernice UCITS.

Doba trvania

Neobmedzené

Ciele

Fond KBC Equity Fund World je dosiahnuť čo najvyšší výnos priamym alebo nepriamym investovaním do vybraných akcií na celom svete. Do úvahy prichádzajú všetky regióny, odvetvia a oblasti.

KBC Equity Fund World je spravovaný aktívne, pričom sleduje nasledujúcu referenčnú hodnotu: MSCI All Countries World - Net Return Index (www.MSCI.com).

Cieľom fondu však nie je replikácia referenčnej hodnoty. Zloženie referenčnej hodnoty sa berie do úvahy pri zostavovaní portfólia.

Správca sa môže pri zostavovaní portfólia tiež rozhodnúť investovať do nástrojov, ktoré nie sú súčasťou referenčnej hodnoty, resp. neinvestovať do nástrojov, ktoré sú súčasťou referenčnej hodnoty.

Zloženie portfólia z veľkej časti kopíruje zloženie referenčnej hodnoty.

Referenčná hodnota sa okrem toho používa na vyhodnotenie výnosnosti fondu..

Referenčná hodnota sa tiež používa na stanovenie interných limitov rizika fondu. Týmto spôsobom sa obmedzuje rozsah, v akom sa návratnosť fondu môže líšiť od referenčnej hodnoty.

Z dlhodobého hľadiska sa pre tento fond očakáva chyba sledovania na úrovni 2,50%. Chyba sledovania je kritérium na meranie výkyvov návratnosti fondu vzhľadom na referenčnú hodnotu. Čím je chyba sledovania vyššia, tým väčšie sú výkyvy návratnosti fondu vzhľadom na referenčnú hodnotu. Skutočná chyba sledovania sa v dôsledku podmienok na trhu môže od očakávania líšiť.

Fond KBC Equity Fund World môže v obmedzenej miere používať derivatívne produkty*. Derivatívne produkty sa môžu používať (1) na realizáciu investičných cieľov a (2) na zaistenie rizík.

Portfólio je vytvorené najmä z fondov, ktoré spravuje spoločnosť KBC Group, vybraných na základe kritérií, ako je transparentnosť investičnej politiky a zhoda s investičnou stratégiou fondu.

Domáca mena fondu je EUR.

Fond môže vyplatiť nadobudnutý zisk vcelku alebo sčasti v čase uvedenom v prospekte (viac informácií nájdete v časti 'Druhy akcií a poplatky a náklady' prospektu).

Praktické informácie

Depozitárom KBC Equity Fund je KBC Bank NV.

Kópia prospektu a najnovšej ročnej/polročnej správy sú k dispozícii bezplatne v holandčine a angličtine vo všetkých pobočkách poskytovateľov finančných služieb KBC Bank NV alebo KBC Asset Management NV (Havenlaan 2, 1080 Brusel, Belgicko), ako aj na stránke www.kbc.be/kid.

Posledná známa hodnota čistých aktív* sa nachádza na adrese www.beama.be. Všetky ďalšie praktické informácie je možné nájsť na adrese: www.kbc.be/kid. Aktualizované informácie o politike odmeňovania (ako je opísaná v prospekte v časti "Správcovská spoločnosť" nájdete na webovej stránke www.kbc.be/investment-legal-documents (Remuneration Policy) a sú k dispozícii bezplatne vo všetkých pobočkách poskytovateľov finančných služieb KBC Bank NV.

Tento dokument s kľúčovými informáciami pre investora popisuje Classic Shares trieda podielov World, podfondu verejnej investičnej spoločnosti s variabilným kapitálom (bevek) KBC Equity Fund, podľa belgického práva.

Táto investičná spoločnosť s variabilným kapitálom (bevek) Prospekt a pravidelné správy sa pripravujú pre každú investičnú spoločnosť s variabilným kapitálom.

Každý podfond KBC Equity Fund sa považuje za osobitný celok. Vaše práva investora sú obmedzené na aktíva podfondu. Záväzky konkrétneho podfondu sú kryté len aktívami v danom podfonde. Príkazy týkajúce sa podielu podfondu sa zadávajú denne (viac informácií nájdete v časti "Informácie o obchodovaní s akciami" v informáciách o tomto podfonde v prospekte).

Máte právo vymeniť svoju investíciu v podieloch tohto podfondu za podiely iného podfondu. Ďalšie informácie o tejto téme môžete nájsť v odseku 'Druhy akcií a poplatky a náklady' v časti prospektu, ktorá sa venuje tomuto podfonde.

Zamýšľaný retailový investor

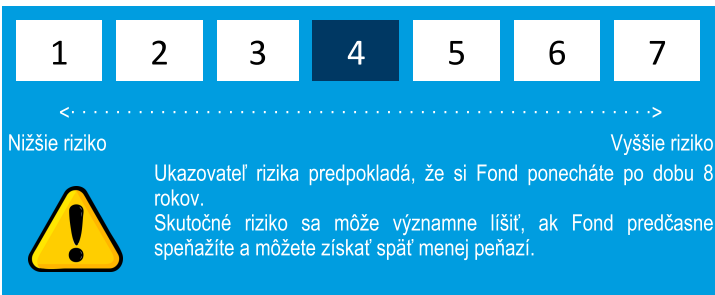
Produkt je určený súkromným investorom, ktorí chcú budovať súkromný majetok a majú investičný horizont približne 8 rokov.

Títo investori sú ochotní podstúpiť určité riziko za potenciálne vyšší výnos a v nepriaznivých podmienkach dokážu znášať straty.

Títo investori majú aspoň základné znalosti a/alebo skúsenosti s investovaním.

Aké sú riziká a čo môžem získať?

Ukazovateľ rizika



Súhrnný ukazovateľ rizika je usmernením pre úroveň rizika tohto Fondu v porovnaní s inými fondami. Ukazovateľ ukazuje, aká je pravdepodobnosť, že investori vo Fonde stratia v dôsledku vývoja na trhu alebo preto, že vám nedokážeme zaplatiť. Tento Fond sme zaradili do triedy 4 zo 7, čo predstavuje strednú rizikovú triedu. 4 je typickým ukazovateľom akciového fondu a indikuje vysokú citlivosť na pohyby na trhu. Akcie v žiadnom prípade neponúkajú zaručený výnos a ich hodnota môže značne kolísať. Tento Fond nezahŕňa žiadnu ochranu pred budúcou výkonnosťou trhu, takže môžete prísť o časť alebo celú investíciu. Ak vám nebudeme schopní vyplatiť dlžnú sumu, môžete prísť o celú svoju investíciu.

Okrem toho investícia do tohto fondu zahŕňa:

- vysoké menové riziko : keďže sa investuje do cenných papierov vydaných v inej mene ako euro, existuje tu vysoká pravdepodobnosť, že na hodnotu investície bude mať vplyv kolísanie výmenných kurzov.

Neposkytuje sa žiadna kapitálová ochrana.

Scenáre výkonnosti

Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady na samotný Fond, ale nemusia zahŕňať všetky náklady, ktoré platíte svojmu poradcovi alebo distribútorovi. Tieto hodnoty nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať tiež vplyv na to, koľko sa vám vráti späť.

To, čo získate z tohto Fondu, závisí od budúcej výkonnosti trhu. Vývoj trhu v budúcnosti je neistý a nedá sa presne predpovedať.

Uvedené nepriaznivé, stredné a priaznivé scenáre sú príklady s použitím najhoršej, priemernej a najlepšej výkonnosti Fondu za posledných 13 rokov. Trhy sa môžu v budúcnosti vyvíjať veľmi odlišne.

Scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť v extrémnych trhových podmienkach.

Odporúčané obdobie držby: 8 rokov

Príklad investície 10 000 EUR

		Ak odídete po 1 roku	Ak odídete po 8 rokoch
Scenáre			
Minimum	Minimálny garantovaný výnos nie je stanovený. Môžete prísť o časť alebo celú investíciu.		
Stresový	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov Priemerný ročný výnos	1 360 EUR -86,40%	700 EUR -28,28%
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov Priemerný ročný výnos	8 080 EUR -19,20%	9 310 EUR -0,89%
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov Priemerný ročný výnos	10 620 EUR 6,20%	18 630 EUR 8,09%
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov Priemerný ročný výnos	13 960 EUR 39,60%	23 150 EUR 11,06%

Nepriaznivý scenár na 8 rokov alebo menej: Tento typ scenára sa vyskytol v prípade simulovanej investície od januára 2022 do decembra 2023.

Mierny scenár na 8 rokov: Tento typ scenára sa vyskytol v prípade simulovanej investície od marca 2014 do februára 2022.

Priaznivý scenár na 8 rokov: Tento typ scenára sa vyskytol v prípade simulovanej investície od októbra 2011 do septembra 2019.

Čo sa stane, ak KBC Asset Management NV nebude schopný vyplácať?

Keďže investujete priamo do fondu, neschopnosť správcovskej spoločnosti KBC Asset Management NV vyplácať (napr. z dôvodu platobnej neschopnosti) by nemala žiadne priame dôsledky na schopnosť fondu vyplácať.

V prípade, že fond sám nebude schopný vyplácať, môžete o svoju investíciu prísť v plnej výške. Na fond sa nevzťahuje žiaden systém náhrad, garančná schéma ani iná forma záruky pre investora.

Aké sú náklady?

Osoba, ktorá vám tento produkt predáva alebo Vám o ňom poskytuje poradenstvo Vám môže účtovať ďalšie náklady. V takom prípade vám táto osoba poskytne informácie o týchto nákladoch a o tom, ako ovplyvňujú vašu investíciu.

Náklady v priebehu času

V tabuľkách sú uvedené sumy, ktoré sa zrážajú z vašej investície na pokrytie rôznych typov nákladov. Ich výška závisí od toho, koľko investujete, ako dlho držíte produkt. Uvedené sumy predstavujú ukážku vychádzajúcu z príkladu investovanej sumy a rôznych možných období investovania.

Predpokladali sme, že v prvom roku by ste dostali naspäť sumu, ktorú ste investovali (ročný výnos 0%). Pre ďalšie obdobia držby predpokladáme, že výkonnosť produktu zodpovedá neutrálnemu scenáru a že výška investície je 10 000 EUR.

	Ukončenie po 1 roku	Ukončenie po 8 rokoch
Celkové náklady	483 EUR	1 761 EUR
Ročný vplyv nákladov (*)	4,8%	2,2% každý rok

(*) Tento údaj ilustruje, ako náklady znižujú váš výnos každý rok počas obdobia držby. Ukazuje napríklad, že ak ukončíte produkt po uplynutí odporúčaného obdobia držby, váš predpokladaný priemerný ročný výnos by bol 10,3% pred zohľadnením nákladov a 8,1% po zohľadnení nákladov.

Časť nákladov môžeme poskytnúť predajcovi, ktorý vám produkt predáva, na pokrytie nákladov za jeho služby. Príslušnú sumu vám oznámi predajca.

Tieto údaje zahŕňajú maximálny distribučný poplatok, ktorý si môže účtovať predajca produktu: 3,0% investovanej sumy. Skutočnú výšku distribučného poplatku vám oznámi predajca.

Zloženie nákladov

Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady		Ak odídete po 1 roku
Vstupné náklady	Max. 3,00% z čiastky, ktorú zaplatíte pri vstupe do investície. Zahŕňajú distribučné náklady vo výške max. 3,00% investovanej čiastky.	300 EUR
Výstupné náklady	Za tento produkt neúčtujeme výstupný poplatok. Na sumu, ktorá má odradiť od predaja do jedného mesiaca od nákupu: Max. 5,00% na predaj jednotiek do jedného mesiaca od kúpy.	0 EUR
Priebežné náklady zrážané každý rok		
Poplatky za správu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	1,72% hodnoty vašej investície ročne. Ide o odhad založený na skutočných nákladoch v minulom roku	172 EUR
Transakčné náklady	0,11% z hodnoty vašej investície ročne. Ide o odhad nákladov, ktoré vznikajú, keď nakupujeme a predávame podkladové investície pre tento produkt. Skutočná suma sa bude líšiť v závislosti od množstva, ktoré nakúpime a predáme.	11 EUR
Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok		
Poplatky za výkonnosť	Na tento produkt sa neuplatňuje žiadny poplatok za výkonnosť	0 EUR

Ako dlho mám mať produkt v držbe a môžem si peniaze vybrať predčasne?

Odporúčané obdobie držby: 8 rokov

Vzhľadom na investičnú stratégiu tohto Fondu odporúčame držať tento Fond 8 rokov alebo dlhšie. Doba držania je stanovená s cieľom znížiť časové riziko pri vstupe do Fondu a výstupe z neho a zabezpečiť dostatočný čas na zotavenie podkladových aktív v prípade nepriaznivých trhových podmienok. Podľa našich odhadov je pravdepodobnosť dosiahnutia kladného výnosu vyššia, ak dodržíte odporúčanú dobu držby alebo dlhšiu. Tento Fond môžete predat' pred odporúčanou dobou držby, ale v takom prípade existuje vyššia pravdepodobnosť, že dostanete späť menej, ako bola počítačová investícia.

Čiastočný alebo úplný výstup je bezplatný. Ak však vystúpíte do jedného mesiaca po vstupe a/alebo v prípade mimoriadne vysokých čistých výstupov, môžu byť účtované poplatky uvedené v časti "Aké sú náklady?".

Ako sa môžem sťažovať?

V prípade sťažností týkajúcich sa produktu alebo správania produktu alebo osoby, ktorá produkt predáva alebo poskytuje poradenstvo v súvislosti s produktom, Váš sprostredkovateľ je prvým kontaktným miestom. Ak sa vám nepodarí dosiahnuť dohodu, môžete sa obrátiť na klachten@kbc.be tel. 016/ 43 25 94, Brusselssesteenweg 100 3000 Leuven alebo gestiondesplaintes@cbc.be tel. 081 803 163, Avenue Albert I 5000 Namur alebo ombudsman@ombudsfm.be tel. 02 545 77 70, North Gate II, Koning Albert II-laan 8 bus 2 1000 Brussels. Úplný postup podávania sťažností nájdete na stránke www.kbc.be/suggestion-or-complaint alebo www.cbc.be/suggestion-ou-plainte. Vždy si však zachováate právo iniciovať súdne konanie.

Ďalšie relevantné informácie

Podrobné informácie o tomto produkte a súvisiacich rizikách nájdete v dokumentácii Fondu. Pred podpisom si tieto informácie určite prečítajte. Tieto informácie môžete bezplatne získať od svojho sprostredkovateľa. Informácie o minulej výkonnosti tohto Fondu za posledných 10 rokov nájdete v dokumente s informáciami o minulej výkonnosti na tejto webovej stránke: www.kbc.be/fund-performance.

Výpočty scenára predchádzajúcej výkonnosti nájdete na tejto webovej stránke: www.kbc.be/fund-performance.

* Pozri vysvetľujúci zoznam slov pre kľúčové informácie pre investorov na stránke: www.kbc.be/kid.

Dokument s kľúčovými informáciami

Účel

Tento dokument vám poskytuje kľúčové informácie o tomto investičnom produkte. Neslúži na marketingové účely. Poskytnutie týchto informácií sa vyžaduje na základe právnych predpisov s cieľom pomôcť vám pochopiť povahu, riziká, náklady, možné zisky a straty súvisiace s týmto produktom a porovnať tento produkt s inými.

Produkt

ČSOB Vyvážený o.p.f. ďalej ako "Fond" CSOB00000004 (kód ISIN)

Správca fondu: ČSOB Asset Management, a.s., investiční spoločnosť (člen finančnej skupiny ČSOB/KBC)

Podrobnejšie informácie o fonde získate na predajných miestach Československej obchodnej banky, a.s. a na internetovej stránke [www.csob.sk/podielove-fondy](#). Ďalšie informácie získate aj na telefónnom čísle +420 224 111 111.

Tento fond je schválený v na Slovenskej republike a regulovaná Národnou bankou Slovenska.

Spoločnosť je schválená v na Českej republike a regulovaná Českou národnou bankou.

Dátum uverejnenia: 16. februára 2024

O aký produkt ide?

Typ

Tento produkt je Fond. ČSOB Vyvážený o.p.f. je štandardný otvorený podielový fond, ktorý sa riadi slovenským právom a spĺňa požiadavky právneho aktu Európskej únie upravujúceho kolektívne investovanie (UCITS).

Doba trvania

Neobmedzená

Ciele

Cieľom investičnej politiky Fondu je vytvorenie vyváženého portfólia a dlhodobý rast hodnoty majetku.

Spoločnosť investuje majetok vo Fonde predovšetkým do dlhopisov, akcií a nástrojov peňažných trhov. Akciové investície sú regiónovo obmedzené a môžu tvoriť od 20% do 50% majetku Fondu. V rámci dlhopisovej zložky sú nakupované predovšetkým štátne dlhopisy, podnikové dlhopisy a hypotekárne záložné listy. S cieľom zníženia nákladov pri riadení Fondu, sú do majetku Fondu nakupované tiež podielové listy iných akciových, dlhopisových a peňažných fondov spravovaných spoločnosťou alebo spoločnosťami v rámci skupiny KBC. Spoločnosť používa aj finančné deriváty na zabezpečenie investície proti pohybu cudzo menových kurzov, či úrokového rizika. Fond je aktívne spravovaný s referenciou na benchmark (nekopíruje ho, ale má vplyv na výkonnosť Fondu). Dlhodobá očakávaná odchýlka od benchmarku pre Fond je 3 %.

Viac v článku 6 ods. 9 predajného prospektu. Dosahované výnosy sa denne zahŕňajú do hodnoty podielových listov, podielnikom sa nevyplácajú. Podielové listy môžu byť vyplatené na požiadanie za aktuálnu hodnotu, ktorú spoločnosť vypočítava ku každému pracovnému dňu.

Odporúčanie: Tento Fond nemusí byť vhodný pre investorov, ktorí plánujú použiť svoje prostriedky v lehote kratšej ako 4 roky.

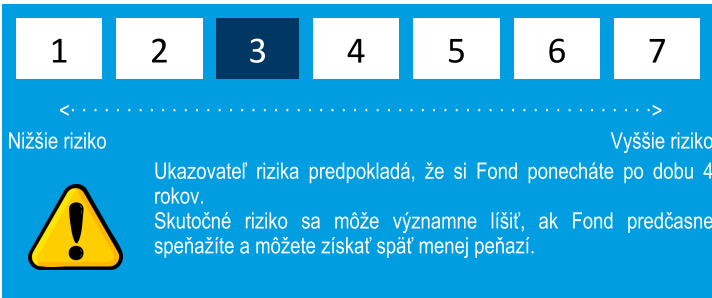
Domáca mena fondu je EUR.

Zamýšľaný retailový investor

Produkt je určený súkromným investorom, ktorí chcú budovať súkromný majetok a majú investičný horizont približne 4 roky. Títo investori sú ochotní podstúpiť určité riziko za potenciálne vyšší výnos a v nepriaznivých podmienkach dokážu znášať straty. Títo investori majú aspoň základné znalosti a/alebo skúsenosti s investovaním. Tento investičný fond je určený pre investorov, ktorí sú klientmi Československej obchodnej banky, a.s.

Aké sú riziká a čo môžem získať?

Ukazovateľ rizika



Súhrnný ukazovateľ rizika je usmernením pre úroveň rizika tohto Fondu v porovnaní s inými fondami. Ukazovateľ ukazuje, aká je pravdepodobnosť, že investori vo Fonde stratia v dôsledku vývoja na trhu alebo preto, že vám nedokážeme zaplatiť. Tento Fond sme zaradili do triedy 3 zo 7, čo predstavuje stredne nízku rizikovú triedu.

Hodnota 3 odráža citlivosť, akou reagujú na pohyby na trhu rozličné aktíva, do ktorých fond investuje. Na základe toho sa tento ukazovateľ nachádza v pozícii medzi ukazovateľmi, ktoré sú typické pre dlhopisové (2) a akciové (4) fondy.

Tento Fond nezahŕňa žiadnu ochranu pred budúcou výkonnosťou trhu, takže môžete prísť o časť alebo celú investíciu.

Ak vám nebudeme schopní vyplatiť dlžnú sumu, môžete prísť o celú svoju investíciu.

Scenáre výkonnosti

Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady na samotný Fond, ale nemusia zahŕňať všetky náklady, ktoré platíte svojmu poradcovi alebo distribútorovi. Tieto hodnoty nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať tiež vplyv na to, koľko sa vám vráti späť.

To, čo získate z tohto Fondu, závisí od budúcej výkonnosti trhu. Vývoj trhu v budúcnosti je neistý a nedá sa presne predpovedať.

Uvedený nepriaznivý, neutrálny a priaznivý scenár sú príklady s použitím najhoršej, priemernej a najlepšej výkonnosti Fondu za posledných 10 rokov. Trhy sa môžu v budúcnosti vyvíjať veľmi odlišne.

Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť za extrémnych trhových podmienok.

Odporúčané obdobie držby: 4 roky

Príklad investície 10 000 EUR

		Ak odídete po 1 roku	Ak odídete po 4 rokoch
Scenáre			
Minimum	Minimálny garantovaný výnos nie je stanovený. Môžete prísť o časť alebo celú investíciu.		
Stresový	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov Priemerný ročný výnos	5 190 EUR -48,10%	5 790 EUR -12,77%
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov Priemerný ročný výnos	8 670 EUR -13,30%	9 350 EUR -1,67%
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov Priemerný ročný výnos	9 910 EUR -0,90%	10 120 EUR 0,30%
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov Priemerný ročný výnos	11 030 EUR 10,30%	10 950 EUR 2,29%

Nepriaznivý scenár na 4 roky alebo menej; Tento typ scenára sa vyskytol v prípade simulovanej investície od januára 2022 do decembra 2023.

Neutrálny scenár na 4 roky Tento typ scenára sa vyskytol v prípade simulovanej investície od júla 2016 do júna 2020.

Priaznivý scenár na 4 roky: Tento typ scenára sa vyskytol v prípade simulovanej investície od februára 2014 do januára 2018.

Čo sa stane, ak ČSOB Asset Management a.s. investiční spoločnosť nebude schopná vyplatiť peniaze?

Keďže investujete priamo do fondu, neschopnosť správcovskej spoločnosti ČSOB Asset Management, a.s., investiční spoločnosť vyplatiť prostriedky (napr. z dôvodu platobnej neschopnosti) by nemala žiadne priame dôsledky na schopnosť fondu vyplácať.

V prípade, že samotný fond nie je schopný vyplácať, môžete o svoju investíciu prísť v plnej výške. Na fond sa nevzťahuje žiaden systém náhrad, garančná schéma ani iná forma záruky pre investora.

Aké sú náklady?

Osoba, ktorá vám tento produkt predáva alebo Vám o ňom poskytuje poradenstvo Vám môže účtovať ďalšie náklady. V takom prípade vám táto osoba poskytne informácie o týchto nákladoch a o tom, ako ovplyvňujú vašu investíciu.

Náklady v priebehu času

V tabuľkách sú uvedené sumy, ktoré sa zrážajú z vašej investície na pokrytie rôznych typov nákladov. Ich výška závisí od toho, koľko investujete, ako dlho držíte produkt. Uvedené sumy predstavujú ukážku vychádzajúcu z príkladu investovanej sumy a rôznych možných období investovania.

Predpokladá sa, že v prvom roku by ste dostali naspäť sumu, ktorú ste investovali (ročný výnos 0%). Pre ďalšie obdobia držby predpokladáme, že výkonnosť produktu zodpovedá neutrálnemu scenáru a že výška investície je 10 000 EUR.

	Ukončenie po 1 roku	Ukončenie po 4 rokoch
Celkové náklady	341 EUR	912 EUR
Ročný vplyv nákladov (*)	3,4%	2,3% každý rok

(*) Tento údaj ilustruje, ako náklady znižujú váš výnos každý rok počas obdobia držby. Ukazuje napríklad, že ak ukončíte produkt po uplynutí odporúčaného obdobia držby, váš predpokladaný priemerný ročný výnos by bol 2,6% pred zohľadnením nákladov a 0,3% po zohľadnení nákladov.

Časť nákladov môžeme poskytnúť predajcovi, ktorý vám produkt predáva, na pokrytie nákladov za jeho služby. Príslušnú sumu vám oznámi predajca.

Tieto údaje zahŕňajú maximálny distribučný poplatok, ktorý si môže účtovať predajca produktu: 1,50% investovanej sumy. Skutočnú výšku distribučného poplatku vám oznámi predajca.

Zloženie nákladov

Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady		Ak odídete po 1 roku
Vstupné náklady	Max. 1,50% z čiastky, ktorú zaplatíte pri vstupe do investície. Zahŕňajú distribučné náklady vo výške max. 1,50% investovanej sumy.	150 EUR
Výstupné náklady	Za tento produkt neúčtujeme výstupný poplatok.	0 EUR
Priebežné náklady zrážané každý rok		
Poplatky za správu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	1,85% hodnoty vašej investície ročne. Ide o odhad založený na skutočných nákladoch v minulom roku.	185 EUR
Transakčné náklady	0,00% z hodnoty vašej investície ročne. Ide o odhad nákladov, ktoré vznikajú, keď nakupujeme a predávame podkladové investície pre tento produkt. Skutočná suma sa bude líšiť v závislosti od množstva, ktoré nakúpime a predáme.	0 EUR
Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok		
Poplatky za výkonnosť	Na tento produkt sa neuplatňuje žiadny poplatok za výkonnosť.	0 EUR

Ako dlho mám mať produkt v držbe a môžem si peniaze vybrať predčasne?

Odporúčané obdobie držby: 4 roky

Vzhľadom na investičnú stratégiu tohto Fondu odporúčame držať tento Fond 4 rokov alebo dlhšie. Doba držby je stanovená s cieľom znížiť riziko načasovania pri vstupe do Fondu a výstupe z neho a zabezpečiť dostatočný čas na zotavenie podkladových aktív v prípade nepriaznivých trhových podmienok. Podľa našich odhadov je pravdepodobnosť dosiahnutia kladného výnosu vyššia, ak dodržíte odporúčanú dobu držby alebo dlhšiu. Tento Fond môžete predať pred uplynutím odporúčanej doby držby, ale v takom prípade existuje vyššia pravdepodobnosť, že dostanete späť menej, ako bola počiatočná investícia.

Čiastočný alebo úplný výstup je bezplatný.

Ako sa môžem sťažovať?

V prípade sťažností týkajúcich sa produktu alebo správania produktu alebo osoby, ktorá produkt predáva alebo poskytuje poradenstvo v súvislosti s produktom, Váš sprostredkovateľ je prvým kontaktným miestom. Ak sa vám nepodarí dosiahnuť dohodu, môžete sa obrátiť na klachten@kbc.be tel. 016/ 43 25 94, Brusselsesteenweg 100 3000 Leuven alebo gestiondesplaintes@cbc.be tel. 081 803 163, Avenue Albert I 5000 Namur alebo ombudsman@ombudsfm.be tel. 02 545 77 70, North Gate II, Koning Albert II-laan 8 bus 2 1000 Brussels. Úplný postup podávania sťažností nájdete na stránke www.kbc.be/suggestion-or-complaint alebo www.cbc.be/suggestion-ou-plainte. Vždy si však zachováвате právo iniciovať súdne konanie.

Ďalšie relevantné informácie

Výpočty scenára predchádzajúcej výkonnosti nájdete na tejto webovej stránke: www.kbc.be/fund-performance.

* Pozri vysvetľujúci zoznam slov pre kľúčové informácie pre investorov na stránke: www.kbc.be/kid.

Podrobné informácie o tomto produkte a súvisiacich rizikách nájdete v dokumentácii fondu. Pred podpisom si tieto informácie určite prečítajte. Tieto informácie môžete bezplatne získať od svojho sprostredkovateľa.

Informácie o minulej výkonnosti tohto fondu za posledných 10 rokov nájdete v dokumente s informáciami o minulej výkonnosti na tejto webovej stránke::

[https://www.csob.sk/podielove-fondy#./](https://www.csob.sk/podielove-fondy#/)

Výpočty scenára predchádzajúcej výkonnosti nájdete na tejto webovej stránke: <https://www.csob.sk/podielove-fondy#./>

Dokument s kľúčovými informáciami

Účel

Tento dokument vám poskytuje kľúčové informácie o tomto investičnom produkte. Neslúži na marketingové účely. Poskytnutie týchto informácií sa vyžaduje na základe právnych predpisov s cieľom pomôcť vám pochopiť povahu, riziká, náklady, možné zisky a straty súvisiace s týmto produktom a porovnať tento produkt s inými.

Produkt

ČSOB Rastový o.p.f.

d'alej ako "Fond"
CSOB00000005 (kód ISIN)

Správca fondu: ČSOB Asset Management, a.s., investiční spoločnosť (člen finančnej skupiny ČSOB/KBC)

Podrobnejšie informácie o fonde získate na predajných miestach Československej obchodnej banky, a.s. a na internetovej stránke [www.csob.sk/podielove-fondy](#). Ďalšie informácie získate aj na telefónnom čísle +420 224 111 111.

Tento fond je schválený v na Slovenskej republike a regulovaná Národnou bankou Slovenska.

Spoločnosť je schválená v na Českej republike a regulovaná Českou národnou bankou.

Dátum uverejnenia: 16. februára 2024

O aký produkt ide?

Typ

Tento produkt je Fond. ČSOB Rastový o.p.f. je štandardný otvorený podielový fond, ktorý sa riadi slovenským právom a spĺňa požiadavky právneho aktu Európskej únie upravujúceho kolektívne investovanie (UCITS).

Doba trvania

Neobmedzená

Ciele

Cieľom investičnej politiky Fondu je vytvorenie rastového portfólia a dlhodobý rast hodnoty majetku. Spoločnosť investuje majetok vo Fonde predovšetkým do akcií, dlhopisov a nástrojov peňažných trhov. Akciové investície sú regiónovo obmedzené a môžu tvoriť od 40% do 80% majetku. V rámci dlhopisovej zložky sú nakupované predovšetkým štátne dlhopisy, podnikové dlhopisy a hypotekárne záložné listy. S cieľom zníženia nákladov pri riadení Fondu, sú do majetku Fondu nakupované tiež podielové listy iných akciových, dlhopisových a peňažných fondov spravovaných spoločnosťou alebo spoločnosťami v rámci skupiny KBC. Spoločnosť používa aj finančné deriváty na zabezpečenie investície proti pohybu cudzo menových kurzov, či úrokového rizika. Fond je aktívne spravovaný s referenciou na benchmark (nekopíruje ho, ale má vplyv na výkonnosť Fondu). Dlhodobá očakávaná odchýlka od benchmarku pre Fond je 5 %.

Viac v článku 6 ods. 9 predajného prospektu. Dosahované výnosy sa denne zahŕňajú do hodnoty podielových listov, podielníkom sa nevyplácajú. Podielové listy môžu byť vyplatené na požiadanie za aktuálnu hodnotu, ktorú spoločnosť vypočítava ku každému pracovnému dňu.

Odporúčanie: Tento Fond nemusí byť vhodný pre investorov, ktorí plánujú použiť svoje prostriedky v lehote kratšej ako 6 rokov.

Domáca mena fondu je EUR.

Zamýšľaný retailový investor

Produkt je určený súkromným investorom, ktorí chcú budovať súkromný majetok a majú investičný horizont približne 6 rokov.

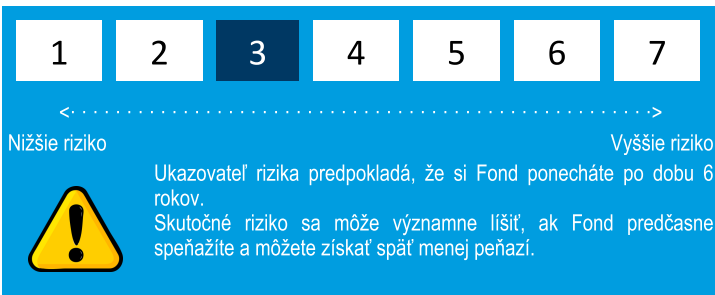
Títo investori sú ochotní podstúpiť určité riziko za potenciálne vyšší výnos a v nepriaznivých podmienkach dokážu znášať straty.

Títo investori majú aspoň základné znalosti a/alebo skúsenosti s investovaním.

Tento investičný fond je určený pre investorov, ktorí sú klientmi Československej obchodnej banky, a.s.

Aké sú riziká a čo môžem získať?

Ukazovateľ rizika



Súhrnný ukazovateľ rizika je usmernením pre úroveň rizika tohto Fondu v porovnaní s inými fondami. Ukazovateľ ukazuje, aká je pravdepodobnosť, že investori vo Fonde stratia v dôsledku vývoja na trhu alebo preto, že vám nedokážeme zaplatiť. Tento Fond sme zaradili do triedy 3 zo 7, čo predstavuje stredne nízku rizikovú triedu.

Hodnota 3 odráža citlivosť, akou reagujú na pohyby na trhu rozličné aktíva, do ktorých fond investuje. Na základe toho sa tento ukazovateľ nachádza v pozícii medzi ukazovateľmi, ktoré sú typické pre dlhopisové (2) a akciové (4) fondy.

Tento Fond nezahŕňa žiadnu ochranu pred budúcou výkonnosťou trhu, takže môžete prísť o časť alebo celú investíciu.

Ak vám nebudeme schopní vyplatiť dlžnú sumu, môžete prísť o celú svoju investíciu.

Scenáre výkonnosti

Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady na samotný Fond, ale nemusia zahŕňať všetky náklady, ktoré platíte svojmu poradcovi alebo distribútorovi. Tieto hodnoty nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať tiež vplyv na to, koľko sa vám vráti späť.

To, čo získate z tohto Fondu, závisí od budúcej výkonnosti trhu. Vývoj trhu v budúcnosti je neistý a nedá sa presne predpovedať.

Uvedený nepriaznivý, neutrálny a priaznivý scenár sú príklady s použitím najhoršej, priemernej a najlepšej výkonnosti Fondu za posledných 11 rokov. Trhy sa môžu v budúcnosti vyvíjať veľmi odlišne.

Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť za extrémnych trhových podmienok.

Odporúčané obdobie držby: 6 rokov

Príklad investície 10 000 EUR

Ak odídete
po 1 roku

Ak odídete
po 6 rokoch

Scenáre

Minimum	Minimálny garantovaný výnos nie je stanovený. Môžete prísť o časť alebo celú investíciu.		
Stresový	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov Priemerný ročný výnos	3 010 EUR -69,90%	2 780 EUR -19,21%
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov Priemerný ročný výnos	8 480 EUR -15,20%	9 350 EUR -1,11%
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov Priemerný ročný výnos	10 120 EUR 1,20%	11 560 EUR 2,45%
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov Priemerný ročný výnos	12 280 EUR 22,80%	13 000 EUR 4,47%

Nepriaznivý scenár na 6 rokov alebo menej: Tento typ scenára sa vyskytol v prípade simulovanej investície od januára 2022 do decembra 2023.

Neutrálny scenár na 6 rokov: Tento typ scenára sa vyskytol v prípade simulovanej investície od novembra 2016 do októbra 2022.

Priaznivý scenár na 6 rokov: Tento typ scenára sa vyskytol v prípade simulovanej investície od februára 2016 do januára 2022.

Čo sa stane, ak ČSOB Asset Management a.s. investiční spoločnosť nebude schopná vyplatiť peniaze?

Keďže investujete priamo do fondu, neschopnosť správcovskej spoločnosti ČSOB Asset Management, a.s., investiční spoločnosť vyplatiť prostriedky (napr. z dôvodu platobnej neschopnosti) by nemala žiadne priame dôsledky na schopnosť fondu vyplácať.

V prípade, že samotný fond nie je schopný vyplácať, môžete o svoju investíciu prísť v plnej výške. Na fond sa nevzťahuje žiaden systém náhrad, garančná schéma ani iná forma záruky pre investora.

Aké sú náklady?

Osoba, ktorá vám tento produkt predáva alebo Vám o ňom poskytuje poradenstvo Vám môže účtovať ďalšie náklady. V takom prípade vám táto osoba poskytne informácie o týchto nákladoch a o tom, ako ovplyvňujú vašu investíciu.

Náklady v priebehu času

V tabuľkách sú uvedené sumy, ktoré sa zrážajú z vašej investície na pokrytie rôznych typov nákladov. Ich výška závisí od toho, koľko investujete, ako dlho držíte produkt. Uvedené sumy predstavujú ukážku vychádzajúcu z príkladu investovanej sumy a rôznych možných období investovania.

Predpokladá sa, že v prvom roku by ste dostali naspäť sumu, ktorú ste investovali (ročný výnos 0%). Pre ďalšie obdobia držby predpokladáme, že výkonnosť produktu zodpovedá neutrálnemu scenáru a že výška investície je 10 000 EUR.

	Ukončenie po 1 roku	Ukončenie po 6 rokoch
Celkové náklady	380 EUR	1 527 EUR
Ročný vplyv nákladov (*)	3,8%	2,5% každý rok

(*) Tento údaj ilustruje, ako náklady znižujú váš výnos každý rok počas obdobia držby. Ukazuje napríklad, že ak ukončíte produkt po uplynutí odporúčaného obdobia držby, váš predpokladaný priemerný ročný výnos by bol 5,0% pred zohľadnením nákladov a 2,5% po zohľadnení nákladov.

Časť nákladov môžeme poskytnúť predajcovi, ktorý vám produkt predáva, na pokrytie nákladov za jeho služby. Príslušnú sumu vám oznámi predajca.

Tieto údaje zahŕňajú maximálny distribučný poplatok, ktorý si môže účtovať predajca produktu: 1,50% investovanej sumy. Skutočnú výšku distribučného poplatku vám oznámi predajca.

Zloženie nákladov

Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady		Ak odídete po 1 roku
Vstupné náklady	Max. 1,50% z čiastky, ktorú zaplatíte pri vstupe do investície. Zahŕňajú distribučné náklady vo výške max. 1,50% investovanej sumy.	150 EUR
Výstupné náklady	Za tento produkt neúčtujeme výstupný poplatok.	0 EUR
Priebežné náklady zrážané každý rok		
Poplatky za správu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	1,96% hodnoty vašej investície ročne. Ide o odhad založený na skutočných nákladoch v minulom roku.	196 EUR
Transakčné náklady	0,00% z hodnoty vašej investície ročne. Ide o odhad nákladov, ktoré vznikajú, keď nakupujeme a predávame podkladové investície pre tento produkt. Skutočná suma sa bude líšiť v závislosti od množstva, ktoré nakúpime a predáme.	0 EUR
Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok		
Poplatky za výkonnosť	Na tento produkt sa neuplatňuje žiadny poplatok za výkonnosť.	0 EUR

Ako dlho mám mať produkt v držbe a môžem si peniaze vybrať predčasne?

Odporúčané obdobie držby: 6 rokov

Vzhľadom na investičnú stratégiu tohto Fondu odporúčame držať tento Fond 6 rokov alebo dlhšie. Doba držby je stanovená s cieľom znížiť riziko načasovania pri vstupe do Fondu a výstupe z neho a zabezpečiť dostatočný čas na zotavenie podkladových aktív v prípade nepriaznivých trhových podmienok. Podľa našich odhadov je pravdepodobnosť dosiahnutia kladného výnosu vyššia, ak dodržíte odporúčanú dobu držby alebo dlhšiu. Tento Fond môžete predat' pred uplynutím odporúčanej doby držby, ale v takom prípade existuje vyššia pravdepodobnosť, že dostanete späť menej, ako bola počiatočná investícia.

Čiastočný alebo úplný výstup je bezplatný.

Ako sa môžem sťažovať?

V prípade sťažností týkajúcich sa produktu alebo správy produktu alebo osoby, ktorá produkt predáva alebo poskytuje poradenstvo v súvislosti s produktom, Váš sprostredkovateľ je prvým kontaktným miestom. Ak sa vám nepodarí dosiahnuť dohodu, môžete sa obrátiť na klachten@kbc.be tel. 016/ 43 25 94, Brusselsesteenweg 100 3000 Leuven alebo gestiondesplaintes@cbc.be tel. 081 803 163, Avenue Albert I 5000 Namur alebo ombudsman@ombudsfm.be tel. 02 545 77 70, North Gate II, Koning Albert II-laan 8 bus 2 1000 Brussels. Úplný postup podávania sťažností nájdete na stránke www.kbc.be/suggestion-or-complaint alebo www.cbc.be/suggestion-ou-plainte. Vždy si však zachováate právo iniciovať súdne konanie.

Ďalšie relevantné informácie

Výpočty scenára predchádzajúcej výkonnosti nájdete na tejto webovej stránke: www.kbc.be/fund-performance.

* Pozri vysvetľujúci zoznam slov pre kľúčové informácie pre investorov na stránke: www.kbc.be/kid.

Podrobné informácie o tomto produkte a súvisiacich rizikách nájdete v dokumentácii fondu. Pred podpisom si tieto informácie určite prečítajte. Tieto informácie môžete bezplatne získať od svojho sprostredkovateľa.

Informácie o minulej výkonnosti tohto fondu za posledných 10 rokov nájdete v dokumente s informáciami o minulej výkonnosti na tejto webovej stránke::

[https://www.csob.sk/podielove-fondy#./](https://www.csob.sk/podielove-fondy#/)

Výpočty scenára predchádzajúcej výkonnosti nájdete na tejto webovej stránke: <https://www.csob.sk/podielove-fondy#./>