

KLÚČOVÉ INFORMÁCIE PRE INVESTOROV

Tento dokument vám poskytuje kľúčové informácie pre investorov o tomto fonde. Nejde o marketingový materiál. Tieto informácie sú povinné podľa zákona a ich cieľom je pomôcť vám pochopiť povahu a riziká spojené s investovaním do tohto fondu. Mali by ste si tieto informácie prečítať, aby ste dokázali urobiť informované rozhodnutie, či do fondu investovať.

Eurorenta

Podfond KBC Renta

Capitalisation: LU0058246306 (kód ISIN pre kapitalizačné podiely)

spravuje KBC Asset Management S.A.

CIELE A INVESTIČNÁ POLITIKA

Fond KBC Renta Eurorenta má za cieľ dosiahnuť zisk investovaním prevažne do cenných papierov, najmä do dlhopisov emitovaných spoločnosťami alebo vládami a denominovaných v eurách.

Fond investuje minimálne 75 % svojich aktív do dlhopisov a dlhových nástrojov s úverovým hodnotením* s nízkym stupňom investičného rizika*, t. zn. s dlhodobým ratingom minimálne na úrovni BBB-/Baa3 a krátkodobým ratingom na úrovni A3/F3/P3 podľa hodnotenia agentúry Standard & Poor's alebo ekvivalentného hodnotenia agentúry Moody's alebo Fitch alebo do štátnych dlhopisov vydaných v miestnej mene, ktorým žiadna z vyššie uvedených ratingových agentúr neudelila rating, ktorých emitent však má rating „investment grade“ od minimálne jednej z ratingových agentúr uvedených vyššie. Oddelenie nebude investovať do problémových a nesplatených cenných papierov.

Fond investuje maximálne 25 % svojich aktív do dlhopisov a dlhových nástrojov, ktoré dosahujú nižšie úverové hodnotenie ako nízky stupeň investičného rizika, alebo ktorým vyššie uvedené ratingové agentúry nepridelili žiadne úverové hodnotenie.

Ak sa investícia do cenných papierov emitovaných v eurách nezdá byť v istom momente vhodná, môže sa fond rozhodnúť dočasne investovať do cenných papierov emitovaných v iných menách.

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 nezahnutých do referenčného indexu, aby podfond mohol využívať osobitné investičné príležitosti.

Investičná politika podfondu obmedzuje rozsah, v akom sa pozície v portfóliu podfondu môžu odchyliť 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 prekóna výkonnosť tejto referenčnej hodnoty.

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

Pokyny súvisiace s podielmi vo fonde sú realizované denne (pre viac informácií pozrite bod 15,3,16,17 prospektu).

Investor má právo získať na požiadanie vyplácanie svojich podielov PK1PCP na dennej báze (viac informácií nájdete v bode 17 prospektu).

PROFIL RIZÍK A VÝNOSNOSTI

Nižšie riziko Vyššie riziko

Potenciálne nižší výnos Potenciálne vyšší výnos

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Ukazovateľ je vypočítaný na základe údajov z minulosti. Údaje z minulosti nie sú vždy spoľahlivým indikátorom budúcich rizík a výnosu.

Ukazovateľ rizika a výnosu sa pravidelne vyhodnocuje, a preto sa môže zvýšiť alebo znížiť.

Najnižší ukazovateľ neznamená, že s investíciou do fondu nie sú spojené žiadne riziká. Poukazuje však na to, že v porovnaní s vyššími ukazovateľmi tento produkt bežne ponúka nižší, ale viac predpovedateľný výnos. Ukazovateľ udáva potenciálny výnos, ako aj riziká spojené s investovaním do fondu. Čím je ukazovateľ vyšší, tým vyšší, ale aj nepredvídateľnejší je potenciálny výnos. Straty sú tiež možné.

Ukazovateľ je vypočítaný pre investora v EUR.

Prečo má fond ukazovateľ rizika a výnosu 3?

3 je typickým ukazovateľom dlhopisového fondu. Väčšina dlhopisových fondov má naozaj hodnotu ukazovateľa 3 alebo 4. Dlhopisové fondy reagujú na pohyby na trhu spravidla menej citlivo ako akciové fondy. Ukazovateľ akciových fondov má skôr hodnotu 6 a v niektorých prípadoch dosahuje dokonca hodnotu 7. 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.

S investíciou do tohto fondu sa navyše spája:

- 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.

POPLATKY

Tieto poplatky sa používajú okrem iného za účelom pokrytia nákladov za prevádzkovanie fondu vrátane nákladov na marketing a distribúciu. Znižujú potenciálny rast investície. Ďalšie informácie o poplatkoch môžete nájsť v častiach 15.2 a 17 prospektu a pri popise podfondu v prospekte.

Jednorazové poplatky zrazené pred tým alebo po tom, ako investujete

Vstupný poplatok	2,50%	Toto je maximum, ktoré sa môže zraziť z vašich peňazí pred tým, ako sa investujú alebo pred tým, ako sa vám vypláti zisk z investície. V niektorých prípadoch zaplatíte menej. Podrobnosti o výške skutočných vstupných a výstupných poplatkov môžete získať od svojho finančného poradcu alebo distribútora.
Výstupný poplatok	1,00%	
Výmena podfondu		Ak by ste chceli vymeniť svoje podiely v tomto podfonde* za podiely iného podfondu, bude vám v niektorých prípadoch účtovaný poplatok (viac informácií nájdete v časti 16 prospektu).

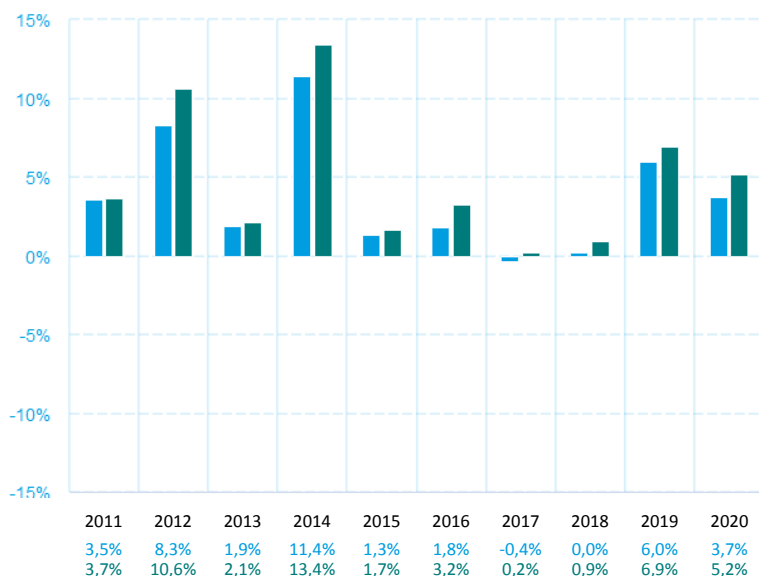
Poplatky zrazené z fondu v priebehu roka

Priebežný poplatok	0,86%	Suma priebežného poplatku je založená na nákladoch za rok končiaci 30-09-2020. Táto suma nezahŕňa náklady na transakcie okrem prípadov, kedy fond platí vstupné a výstupné poplatky za investovania do podielov iných fondov, a môže sa z roka na rok meniť.
--------------------	-------	--

Poplatky zrazené z fondu za určitých konkrétnych podmienok

Poplatok za výnosnosť	Žiaden
-----------------------	--------

MINULÁ VÝNOSNOSŤ



Minulá výnosnosť nie je nevyhnutne ukazovateľom budúcich výnosov.

Vo výpočte minulej výnosnosti sú zahrnuté všetky poplatky a náklady s výnimkou daní a vstupných a výstupných poplatkov.

Aktuálne zloženie benchmarku: JP Morgan European Monetary Union Investment Grade Index (EMU IG)

Fond nemá za cieľ kopírovať referenčný index.

Rok vzniku fondu: 1995

Mena: euro

PRAKTICKÉ INFORMÁCIE

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

Kópia prospektu a najnovšej výročnej/polročnej správy a poplatkovej politiky je k dispozícii bezplatne v francúzštine vo všetkých pobočkách poskytovateľov finančných služieb:

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

alebo KBC Asset Management S.A. (4, Rue du Fort Wallis, L-2714 Luxembourg), ako aj na stránke www.kbc.be/kiid.

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: <https://kbcam.kbc.be/fr/kbcamsa> kliknutím na kartu Politika odmeňovania. Túto informáciu môžete získať bezplatne u správcovskej spoločnosti.

Iné praktické informácie vrátane aktuálnej čistej hodnoty aktív* nájdete na stránke www.kbc.be/kiid.

Tento fond podlieha luxemburskej daňovej legislatíve.. To môže mať vplyv na vašu osobnú daňovú situáciu.

Spoločnosť KBC Asset Management S.A. môže niesť hmotnú zodpovednosť výhradne na základe takého výroku obsiahnutého v tomto dokumente, ktorý je zavádzajúci, nepresný alebo nekonzistentný s príslušnými časťami prospektu o fonde KBC Renta.

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

Táto investičná spoločnosť s variabilným kapitálom spĺňa požiadavky smernice PKIPCP V.

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. Záväzky 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.

Tento fond je schválený v Luxembursku a regulovaný úradom Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Spoločnosť KBC Asset Management S.A. je schválená v Luxembursku a regulovaná úradom Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Tieto kľúčové informácie pre investorov sú správne k 15/07/2021.

*Pozri vysvetľujúci zoznam slov pre kľúčové informácie pre investorov v prílohe alebo na stránke www.kbc.be/kiid.

POPLATKY

Tieto poplatky sa používajú okrem iného za účelom pokrytia nákladov za prevádzkovanie fondu vrátane nákladov na marketing a distribúciu. Znižujú potenciálny rast investície. Ďalšie informácie o nákladoch môžete nájsť v odseku 'Druhy akcií a poplatky a náklady' v časti prospektu, ktorá sa venuje tomuto podfondu.

Jednorazové poplatky zrazené pred tým alebo po tom, ako investujete

Vstupný poplatok	3,00%	Toto je maximum, ktoré sa môže zraziť z vašich peňazí pred tým, ako sa investujú alebo pred tým, ako sa vám vypláti zisk z investície. V niektorých prípadoch zaplatíte menej. Podrobnosti o výške skutočných vstupných a výstupných poplatkov môžete získať od svojho finančného poradcu alebo distribútora.
Výstupný poplatok	5,00% ak vystúpite do mesiaca od vstupu	
Výmena podfondu		Ak by ste chceli vymeniť svoje podiely v tomto podfonde* za podiely iného podfondu, ktorý má vyššie vstupné a/alebo výstupné poplatky, je možné, že budete musieť uhradiť dodatočný poplatok (viac informácií nájdete v odseku 'Druhy akcií a poplatky a náklady' v časti prospektu, ktorá sa venuje tomuto podfondu).

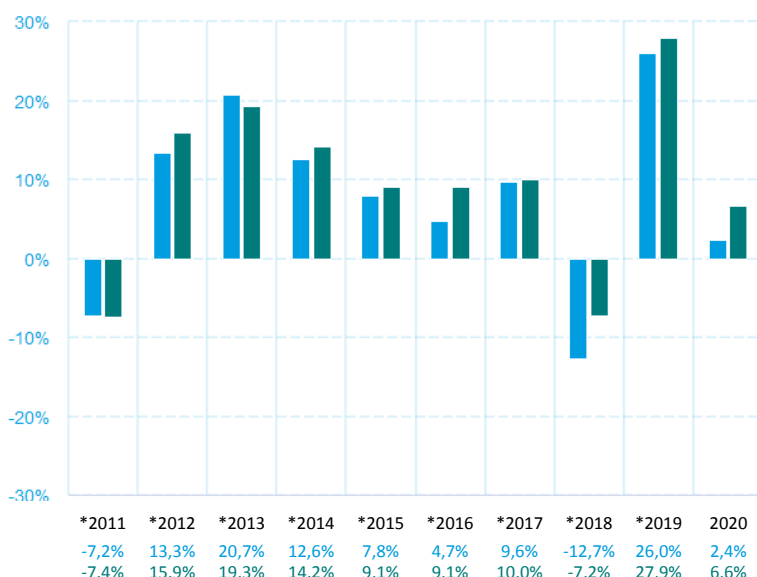
Poplatky zrazené z fondu v priebehu roka

Priebežný poplatok	2,06%	Suma priebežného poplatku je založená na nákladoch za rok končiaci 30-06-2021. Táto suma nezahŕňa náklady na transakcie okrem prípadov, kedy fond platí vstupné a výstupné poplatky za investovanie do podielov iných fondov, a môže sa z roka na rok meniť.
--------------------	-------	--

Poplatky zrazené z fondu za určitých konkrétnych podmienok

Poplatok za výnosnosť	Žiaden
-----------------------	--------

MINULÁ VÝNOSNOSŤ



Tento graf zobrazuje výnosnosť kapitalizačných podielov. Minulá výnosnosť nie je nevyhnutne ukazovateľom budúcich výnosov.

Vo výpočte minulej výnosnosti sú zahrnuté všetky poplatky a náklady s výnimkou daní a vstupných a výstupných poplatkov.

Aktuálne zloženie benchmarku: MSCI All Countries Net Return Index

* Tieto výsledky boli dosiahnuté za už neplatných okolností.

Rok vzniku fondu: 1991

Mena: euro

PRAKTICKÉ INFORMÁCIE

Depozitárom KBC Equity Fund je KBC Bank NV.

Kópia prospektu a najnovšej výročnej/polročnej správy a informácie o politike odmeňovania sú k dispozícii bezplatne v holandčine a angličtine vo všetkých pobočkách poskytovateľov finančných služieb:

- CBC Banque SA
- KBC Bank NV

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

Posledná hodnota čistých aktív* sa nachádza na adrese www.beama.be a/alebo v belgických novinách "De Tijd" / "L'Echo". Všetky ďalšie informácie je možné nájsť na adrese: www.kbc.be/kiid. Aktualizované informácie o politike odmeňovania (ako je opísaná v prospekte v časti "Správovská spoločnosť" nájdete na webovej stránke www.kbc.be/investment-legal-documents (Remuneration Policy).

Tento fond podlieha belgickej daňovej legislatíve. To môže mať vplyv na vašu osobnú daňovú situáciu.

Spoločnosť KBC Asset Management NV môže niesť hmotnú zodpovednosť výhradne na základe takého výroku obsiahnutého v tomto dokumente, ktorý je záväzujúci, nepresný alebo nekonzistentný s príslušnými časťami prospektu o fonde KBC Equity Fund.

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) spĺňa požiadavky smernice PKIPCP V.

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. 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 téme môžete nájsť v odseku 'Informácie o obchodovaní s akciami' v časti prospektu, ktorá sa venuje tomuto podfondu.

Tento fond je schválený v Belgicku a regulovaný úradom Belgian Financial Services and Markets Authority (FSMA).

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

Tieto kľúčové informácie pre investorov sú správne k 04/08/2021.

*Pozri vysvetľujúci zoznam slov pre kľúčové informácie pre investorov v prílohe alebo na stránke www.kbc.be/kiid.



Kľúčové informácie pre investorov

Tento dokument vám poskytuje kľúčové informácie pre investorov o tomto podielovom fonde. Nejde o marketingový materiál. Tieto informácie sú povinné podľa zákona a ich cieľom je pomôcť vám pochopiť povahu a riziká spojené s investovaním do tohto podielového fondu. Mali by ste si tieto informácie prečítať, aby ste dokázali urobiť informované rozhodnutie, či do podielového fondu investovať.

ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost, ČSOB Vyvážený o.p.f. (ďalej ako „Fond“)

Označenie Fondu: **ČSOB Vyvážený o.p.f.**

Tento Fond je spravovaný spoločnosťou ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost, so sídlom Radlická 333/150, 150 57 Praha 5, ktorá je zapísaná v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, spisová značka: B 5446 dňa 03.07.1998, IČO: 256 77 888 (ďalej ako „Spoločnosť“). Spoločnosť je členom finančnej skupiny ČSOB/KBC.

Ciele a investičná politika

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, 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 4 roky.

Profil rizik a výnosnosti

Nižšie riziko ←————→ Vyššie riziko

Typicky nižšie výnosy Typicky vyššie výnosy

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Ukazovateľ udáva tak potenciálny výnos, ako aj riziká spojené s investovaním do Fondu. Čím je ukazovateľ vyšší, tým vyšší, ale viac nepredvídateľný je potenciálny výnos. Hodnota investície môže klesať. Najnižší ukazovateľ neznamená, že investícia je úplne bezriziková. Poukazuje však na to, že v porovnaní s vyššími ukazovateľmi tento produkt bežne ponúka nižší a viac predpovedateľný výnos.

Historické údaje použité pri výpočte ukazovateľa nemusia byť spoľahlivým indikátorom budúceho profilu rizik a výnosnosti Fondu.

Profil rizik a výnosnosti Fondu sa môže časom meniť, jeho nemennosť nie je zaručená.

Prečo má Fond profil rizika a výnosnosti 4?

Hodnota ukazovateľa 4 odráža citlivosť rozličných aktív, ktoré sú v majetku Fondu na pohyby trhu. Hodnota 4 pritom naznačuje, že Fond investuje proporčne viac do dlhopisových nástrojov, než do akcií.

Fond neponúka žiadnu kapitálovú ochranu a neposkytuje žiadnu ochranu pred nárastom inflácie.

Riziká, ktoré ukazovateľ nezachytáva:

Menové riziko/riziko protistrany – hodnota investičných nástrojov vydaných v inej mene ako EUR môže kolísať pri zmene kurzu tejto meny voči EUR. Spoločnosť používa menové deriváty na zabezpečenie menového rizika. Miera menového rizika je nízka. Fond môže utpieť stratu, ak protistrany nedodržia svoje záväzky. Miera rizika protistrany je nízka.

Poplatky

Poplatky, ktoré platíte, slúžia na úhradu nákladov na správu Fondu, vrátane nákladov na marketing a distribúciu. Tieto poplatky znižujú potenciálny výnos vašej investície.

Výška poplatkov sa v budúcnosti môže na základe rozhodnutia Spoločnosti meniť.

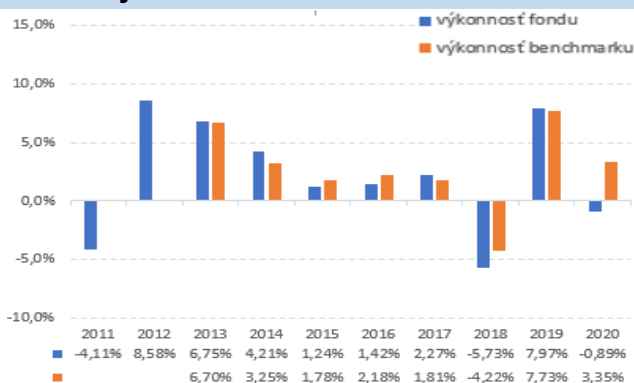
Jednorazové poplatky strhnuté pred alebo po investovaní	
Vstupný poplatok	1,5 %
Výstupný poplatok	0 %
Toto sú maximálne vstupné a výstupné poplatky, ktoré sa môžu strhnúť z vašej investície alebo pred vyplatením vašej investície.	
Poplatky strhávané z Fondu počas roka	
Priebežné poplatky	1,80 %
Poplatky strhávané z Fondu počas roka za určitých podmienok	
Výkonnostný poplatok	0 %

Uvedená výška vstupného a výstupného poplatku je maximálna, v niektorých prípadoch môžete zaplatiť menej. Konkrétnu aktuálnu výšku týchto poplatkov, ktoré budete musieť uhradiť, zistíte na predajných miestach Československej obchodnej banky, a.s.

Uvedené priebežné poplatky sú vypočítané z výdavkov Fondu za rok 2020. Ich výška sa môže z roka na rok odlišovať.

Pre ďalšie informácie o poplatkoch si pozrite článok 1 ods. 15 a 16 predajného prospektu Fondu, ktorý nájdete na www.csobinvesticie.sk.

Minulá výkonnosť



Údaje o minulej výkonnosti nepredpovedajú vývoj týchto ukazovateľov v budúcnosti.

Do výpočtu minulej výkonnosti nebol zahrnutý vstupný poplatok, výstupný poplatok sa vo Fonde neúčtuje.

Fond bol vytvorený v roku 2006.

Výkonnosť Fondu sa počíta v EUR.

Praktické informácie

Depozitárom Fondu je Československá obchodná banka, a.s., Žižkova 11, 811 02 Bratislava.

Podrobnejšie informácie o Fonde, vrátane informácie o aktuálnej cene podielového listu získate na predajných miestach Československej obchodnej banky, a.s. ako distribútora podielových listov Fondu a subdistribútorov a na internetovej stránke www.csobinvesticie.sk. Zoznam subdistribútorov nájdete na www.csobinvesticie.sk.

Podrobnosti aktuálnych zásad odmeňovania vrátane opisu spôsobu výpočtu odmien a pôžitkov, identifikácie osôb zodpovedných za udeľovanie odmien a pôžitkov sú dostupné prostredníctvom webového sídla Spoločnosti www.csobam.cz.

Aktuálny štatút, predajný prospekt, najnovšie správy o hospodárení a zásady odmeňovania môžete získať bezplatne v slovenskom jazyku na predajných miestach Československej obchodnej banky, a.s. ako distribútora podielových listov Fondu a subdistribútorov a na internetovej stránke www.csobinvesticie.sk.

Na investíciu do Fondu sa vzťahuje zákon o dani z príjmov a ustanovenia konkrétnych medzinárodných zmlúv o zamedzení dvojitého zdanenia. To znamená, že zisk z vašej investície je predmetom zrážkovej dane. Bližšie informácie o zdaňovaní podielových listov nájdete v článku 1 ods. 3 predajného prospektu Fondu.

Spoločnosť môže niesť hmotnú zodpovednosť výhradne na základe takého výroku obsiahnutého v tomto dokumente, ktorý je zavádzajúci, nepresný alebo nekonzistentný s príslušnými časťami predajného prospektu Fondu.

Fond je povolený v Slovenskej republike a jeho správa podlieha dohľadu Národnej banky Slovenska. Spoločnosť ČSOB Asset Management, a.s., investiční spoločnosť je povolená v Českej republike a podlieha dohľadu Českej národnej banky.

Tieto kľúčové informácie sú aktualizované k 22.02.2021.



Kľúčové informácie pre investorov

Tento dokument vám poskytuje kľúčové informácie pre investorov o tomto podielovom fonde. Nejde o marketingový materiál. Tieto informácie sú povinné podľa zákona a ich cieľom je pomôcť vám pochopiť povahu a riziká spojené s investovaním do tohto podielového fondu. Mali by ste si tieto informácie prečítať, aby ste dokázali urobiť informované rozhodnutie, či do podielového fondu investovať.

ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost, ČSOB Rastový o.p.f. (ďalej ako „Fond“)

Označenie Fondu: **ČSOB Rastový o.p.f.**

Tento Fond je spravovaný spoločnosťou ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost, so sídlom Radlická 333/150, 150 57 Praha 5, ktorá je zapísaná v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, spisová značka: B 5446 dňa 03.07.1998, IČO: 256 77 888 (ďalej ako „Spoločnosť“). Spoločnosť je členom finančnej skupiny ČSOB/KBC.

Ciele a investičná politika

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, 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 6 rokov.

Profil rizík a výnosnosti

Nižšie riziko Vyššie riziko

← Typicky nižšie výnosy Typicky vyššie výnosy →

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Ukazovateľ udáva tak potenciálny výnos, ako aj riziká spojené s investovaním do Fondu. Čím je ukazovateľ vyšší, tým vyšší, ale viac nepredvídateľný je potenciálny výnos. Hodnota investície môže klesať. Najnižší ukazovateľ neznamená, že investícia je úplne bezriziková. Poukazuje však na to, že v porovnaní s vyššími ukazovateľmi tento produkt bežne ponúka nižší a viac predpovedateľný výnos.

Historické údaje použité pri výpočte ukazovateľa nemusia byť spoľahlivým indikátorom budúceho profilu rizík a výnosnosti Fondu.

Profil rizík a výnosnosti Fondu sa môže časom meniť, jeho nemennosť nie je zaručená.

Prečo má Fond profil rizika a výnosnosti 5?

Hodnota ukazovateľa 5 odráža citlivosť rozličných aktív, ktoré sú v majetku Fondu na pohyby trhu. Hodnota 5 pritom naznačuje, že Fond investuje proporčne viac do akcií ako do dlhopisových nástrojov.

Fond neponúka žiadnu kapitálovú ochranu a neposkytuje žiadnu ochranu pred nárastom inflácie.

Riziká, ktoré ukazovateľ nezachytáva:

Menové riziko/riziko protistrany – hodnota investičných nástrojov vydaných v inej mene ako EUR môže kolísať pri zmene kurzu tejto meny voči EUR. Spoločnosť používa menové deriváty na zabezpečenie menového rizika. Miera menového rizika je nízka. Fond môže utpieť stratu, ak protistrany nedodržia svoje záväzky. Miera rizika protistrany je nízka.

Poplatky

Poplatky, ktoré platíte, slúžia na úhradu nákladov na správu Fondu, vrátane nákladov na marketing a distribúciu. Tieto poplatky znižujú potenciálny výnos vašej investície.

Výška poplatkov sa v budúcnosti môže na základe rozhodnutia Spoločnosti meniť.

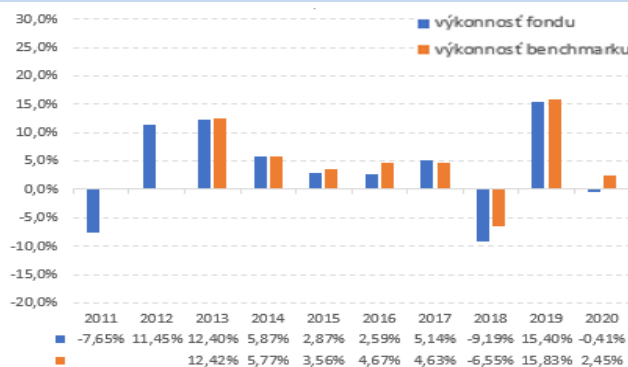
Jednorazové poplatky strhnuté pred alebo po investovaní:	
Vstupný poplatok	1,5 %
Výstupný poplatok	0 %
Toto sú maximálne vstupné a výstupné poplatky, ktoré sa môžu strhnúť z vašej investície alebo pred vyplatením vašej investície.	
Poplatky strhávané z Fondu počas roka	
Priebežné poplatky	2,02 %
Poplatky strhávané z Fondu počas roka za určitých podmienok	
Výkonnostný poplatok	0 %

Uvedená výška vstupného a výstupného poplatku je maximálna, v niektorých prípadoch môžete zaplatiť menej. Konkrétnu aktuálnu výšku týchto poplatkov, ktoré budete musieť uhradiť, zistíte na predajných miestach Československej obchodnej banky, a.s.

Uvedené priebežné poplatky sú vypočítané z výdavkov Fondu za rok 2020. Ich výška sa môže z roka na rok odlišovať.

Pre ďalšie informácie o poplatkoch si pozrite článok 1 ods. 15 a 16 predajného prospektu Fondu, ktorý nájdete na www.csobinvesticie.sk.

Minulá výkonnosť



Údaje o minulej výkonnosti nepredpovedajú vývoj týchto ukazovateľov v budúcnosti.

Do výpočtu minulej výkonnosti nebol zahrnutý vstupný poplatok, výstupný poplatok sa vo Fonde neúčtuje.

Fond bol vytvorený v roku 2006.

Výkonnosť Fondu sa počíta v EUR.

Praktické informácie

Depozitárom Fondu je Československá obchodná banka, a.s., Žižkova 11, 811 02 Bratislava.

Podrobnejšie informácie o Fonde, vrátane informácie o aktuálnej cene podielového listu získate na predajných miestach Československej obchodnej banky, a.s. ako distribútora podielových listov Fondu a subdistribútorov a na internetovej stránke www.csobinvesticie.sk. Zoznam subdistribútorov nájdete na www.csobinvesticie.sk.

Podrobnosti aktuálnych zásad odmeňovania vrátane opisu spôsobu výpočtu odmien a pôžitkov, identifikácie osôb zodpovedných za udeľovanie odmien a pôžitkov sú dostupné prostredníctvom webového sídla Spoločnosti www.csobam.cz.

Aktuálny štatút, predajný prospekt, najnovšie správy o hospodárení a zásady odmeňovania môžete získať bezplatne v slovenskom jazyku na predajných miestach Československej obchodnej banky, a.s. ako distribútora podielových listov Fondu a subdistribútorov a na internetovej stránke www.csobinvesticie.sk.

Na investíciu do Fondu sa vzťahuje zákon o dani z príjmov a ustanovenia konkrétnych medzinárodných zmlúv o zamedzení dvojitého zdanenia. To znamená, že zisk z vašej investície je predmetom zrážkovej dane. Bližšie informácie o zdaňovaní podielových listov nájdete v článku 1 ods. 3 predajného prospektu Fondu.

Spoločnosť môže niesť hmotnú zodpovednosť výhradne na základe takého výroku obsiahnutého v tomto dokumente, ktorý je zavádzajúci, nepresný alebo nekonzistentný s príslušnými časťami predajného prospektu Fondu.

Fond je povolený v Slovenskej republike a jeho správa podlieha dohľadu Národnej banky Slovenska. Spoločnosť ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost je povolená v Českej republike a podlieha dohľadu Českej národnej banky.

Tieto kľúčové informácie sú aktualizované k 22.02.2021.