

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 Svetový akciový o.p.f.

d'alej ako "Fond"
CSOB00000013 (kód ISIN)

Správca fondu: ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost (člen finančnej skupiny 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.

Národná banka Slovenska zodpovedá za dohľad nad spoločnosťou ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost v súvislosti s týmto dokumentom s kľúčovými informáciami. Tento fond je schválený v Slovenskej republike.

Spoločnosť ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost je schválená v Českej republike a regulovaná Českou národnou bankou.

Dátum uverejnenia: 1. júna 2025

O aký produkt ide?

Typ

Tento produkt je Fond. ČSOB Svetový akciový 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 Fondu je dosahovať dlhodobý výnos z rastu hodnoty akcií.

Spoločnosť investuje majetok vo Fonde predovšetkým do akcií z regiónov Spojených štátov, Európy, Japonska a z rozvíjajúcich sa krajín. Investície nie sú sektorovo obmedzené. Fond môže byť zameraný na sektor realít, maximálne však 20 % akciových investícií. S cieľom znížovania nákladov pri riadení Fondu sú do majetku nakupované tiež podielové listy akciových fondov spravovaných spoločnosťou alebo osobou v rámci finančnej 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 10 %.

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 8 rokov.

Domacia mena fondu je EUR.

Praktické informácie

Depozitárom fondu je Československá obchodná banka, a.s.

Kópie štatútu fondu a posledné ročné a polročné správy sú k dispozícii v slovenčine bezplatne na všetkých pobočkách Československej obchodnej banky, a.s. a na www.csob.sk.

Najnovšiu čistú hodnotu majetku* nájdete na www.csob.sk. Všetky ostatné praktické informácie nájdete na: www.csob.sk.

O vydanie alebo vyplatenie svojich podielových listov môžete požiadať prostredníctvom Československej obchodnej banky, a.s. Podielové listy sa vydávajú a vyplácajú každý pracovný deň. ČSOB Asset Management, a.s., správcovská spoločnosť, však môže pozastaviť vydávanie alebo vyplácanie podielových listov, ak si to vyžadujú výnimočné okolnosti.

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

1

2

3

4

5

6

7

<.....>

Nižšie riziko

Vyššie riziko



Ukazovateľ rizika predpokladá, že si Fond ponecháte po dobu 8 rokov.
Skutočné riziko sa môže významne líšiť, ak Fond predčasne speňažíte a môžete získať späť menej peňazí.

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 kolísť. 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.

Uvedený nepriaznivý, neutrálny a priaznivý scenár sú príklady s použitím najhoršej, priemernej a najlepšej výkonnosti Fondu za posledných 13 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: 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	4 280 EUR	2 940 EUR
	Priemerný ročný výnos	-57,20%	-14,19%
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	8 140 EUR	9 170 EUR
	Priemerný ročný výnos	-18,60%	-1,08%
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	10 580 EUR	15 470 EUR
	Priemerný ročný výnos	5,80%	5,61%
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	13 790 EUR	18 250 EUR
	Priemerný ročný výnos	37,90%	7,81%

Nepriaznivý scenár na 8 rokov alebo menej: Tento typ scenára sa vyskytol v prípade simulovanej investície od apríla 2024 do apríla 2025.

Neutrálny scenár na 8 rokov: Tento typ scenára sa vyskytol v prípade simulovanej investície od júna 2012 do mája 2020.

Priaznivý scenár na 8 rokov: Tento typ scenára sa vyskytol v prípade simulovanej investície od júla 2016 do júna 2024.

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

Keďže investujete priamo do fondu, neschopnosť správcovskej spoločnosti ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost 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 8 rokoch
Celkové náklady	524 EUR	2 519 EUR
Ročný vplyv nákladov (*)	5,2%	2,6% 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 8,2% pred zohľadnením nákladov a 5,6% 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: 3,00% 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 sumy.	300 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	2,06% hodnoty vašej investície ročne. Ide o odhad založený na skutočných nákladoch v minulom roku.	206 EUR
Transakčné náklady	0,18% 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.	18 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 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 prediť 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 správcu fondu alebo osoby, ktorá produkt predáva alebo poskytuje poradenstvo v súvislosti s produktom, váš sprostredkovateľ je prvým kontaktným miestom. Ak sa vám nepodari 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@ombudfin.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 zachovávať právo iniciovať súdne konanie.

Ďalšie relevantné informácie

* Pozri vysvetľujúci zoznam slov pre Dokument s kľúčovými informáciami 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 predchádzajúcich scenárov výkonnosti nájdete na tejto webovej stránke: <https://www.csob.sk/podielove-fondy#./>