

Sdělení klíčových informací

Účel

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon s cílem pomoci Vám porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

Produkt

ČSOB Velmi opatrný zodpovědný
Kapitalizační třída fondu
ISIN - kód: CZ0008477056

Tvůrce produktu: ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost (součást skupiny KBC Group)
www.csobam.cz - pro více informací volejte +420 224 111 111.

Česká národní banka je orgán odpovědný za dohled nad společností ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost ve vztahu k tomuto sdělení klíčových informací. Tomuto produktu bylo uděleno povolení v České republice.

Společnosti ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost bylo uděleno povolení v České republice a podléhá dohledu orgánu České národní banky.

Datum vypracování nebo poslední úpravy: 28. února 2025

Upozornění: Produkt, o jehož koupi uvažujete, je složitý a může být obtížně srozumitelný

O jaký produkt se jedná?

Typ

Tento produkt je fond. ČSOB Velmi opatrný zodpovědný je fond kolektivního investování, který se řídí českým právem. Tento fond kolektivního investování nespĺňuje požadavky směrnice UCITS.

Doba trvání

Fond byl založen na dobu neurčitou, neexistuje žádné datum splatnosti. Tvůrce produktu není oprávněn jednostranně odstoupit od tohoto produktu, ani ho automaticky ukončit.

Cíle

Fond investuje přímo nebo nepřímo (prostřednictvím cenných papírů nebo zaknihovaných cenných papírů vydávaných fondy kolektivního investování a srovnatelnými zahraničními investičními fondy) do různých aktiv, jako jsou akcie nebo akciové investice, dluhopisy a dluhopisové investice, nástroje peněžního trhu, termínové úložky, případně alternativní investice (jako jsou realitní a finanční nástroje navázané na změnu cen na komoditním trhu). Jedná se o smíšený fond. Nástroje s pevným výnosem nikdy nepřesáhnou 95 % portfolia a akciová složka nikdy nebude vyšší než 20 % portfolia. Fond je aktivně spravován v návaznosti na referenční hodnotu tvořenou vybranými indexy: 45% JP Morgan GBI Czech Republic 1-5Y CZK - Total Return index, 9% JP Morgan EMU Investment Grade 1-5Y CZK hedged - Total Return Index, 4,5% JP Morgan EMBI CZK hedged - Total Return Index, 4,5% JP Morgan GBI EM Global Diversified CZK - Total Return Index, 27% iBoxx Eur Corporates 1-5Y CZK hedged - Total Return Index, 10% MSCI All Countries World CZK hedged - Net Return Index. Při určování složení portfolia fondu se bere v úvahu složení sledované referenční hodnoty. Účelem fondu však není kopírovat uvedenou referenční hodnotu. Míra aktivní správy se měří pomocí odchylky od referenční hodnoty. Dlouhodobá očekávaná odchylka pro tento fond je 2 %. Fond může uzavírat obchody, jejichž předmětem je derivát za účelem snížení nákladů rizika souvisejícího s investováním na účet Fondu a za účelem získání dodatečného kapitálu nebo dosažení dodatečných výnosů, jestliže je podstupované riziko v souladu s rizikovým profilem Fondu. Výnosy z hospodaření s majetkem Fondu jsou ponechány v majetku Fondu.

Fond sleduje cíle zodpovědného investování na základě dualistického přístupu: metodiky negativního screeningu a pozitivního výběru. Negativní screening znamená, že fond nesmí investovat do aktiv emitentů působících v odvětvích, na která se vztahují kritéria vyloučení (včetně tabáku, hazardních her a zbraní). Metodika pozitivního výběru je kombinací cílů portfolia a podpory udržitelného rozvoje.

Konkrétní cíle fondu jsou: minimálně 35 % udržitelných investic, minimálně 0,25 % udržitelných investic s environmentálním cílem v hospodářských činnostech, které se podle taxonomie EU nekvalifikují jako environmentálně udržitelné, minimálně 0,25 % udržitelných investic se sociálním cílem, minimálně 80 % majetku prosazujícího environmentální nebo sociální vlastnosti; dále jsou stanoveny cíle na snížení intenzity emisí skleníkových plynů, zlepšení vlastností ESG a investice do dluhopisů financujících zelené nebo sociální projekty.

Více informací o zásadách vyloučení, metodice pozitivního výběru a všech konkrétních cílech fondu naleznete na www.csobam.cz/udrzitelnost a ve statutu tohoto fondu.

Fond je denominován v CZK.

Praktické informace

Depozitářem fondu je Československá obchodní banka, a.s.

Kopie statutu fondu a poslední výroční a pololetní zpráva jsou k dispozici v češtině zdarma na všech pobočkách Československé obchodní banky, a.s. a na adrese: www.csobam.cz. Nejnovější čistou hodnotu aktiv* najdete na adrese www.csobam.cz. Všechny ostatní praktické informace najdete na stránce: www.csobam.cz.

Prostřednictvím Československé obchodní banky, a.s. můžete požádat o vydání nebo odkoupení svých podílových listů. Podílové listy jsou vydávány a odkupovány každý pracovní den. Správcovská společnost ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost však může vydávání nebo odkupování podílových listů pozastavit, pokud by to vyžadovaly nastalé výjimečné okolnosti.

Zamýšlený retailový investor

Produkt je určen investorům, kteří chtějí budovat soukromý majetek a mají investiční horizont přibližně 3 roky.

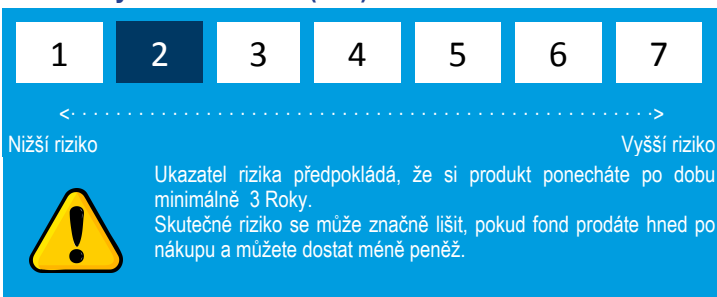
Tito investoři jsou ochotni podstoupit určité riziko za potenciálně vyšší výnos a jsou schopni nést ztráty za nepříznivých podmínek.

Tito investoři mají alespoň základní znalosti a/nebo zkušenosti s investováním.

Upřednostňují také zodpovědné investice.

Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

Souhrnný ukazatel rizik (SRI)



Souhrnný ukazatel rizika je vodítkem pro úroveň rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. Ukazatel vyjadřuje, jak pravděpodobné je, že investoři na produktu prodělají v důsledku vývoje na trhu nebo proto, že na něj nebudou mít peníze. Tento produkt jsme zařadili do třídy 2 ze 7, což znamená nízká riziková třída.

Indikátor 2 ukazuje, že tento fond patří k méně rizikovým smíšeným fondům. Většina smíšených fondů má totiž ukazatel 3. Tento fond bude proporcionálně více investovat do dluhopisů a krátkodobých úročených cenných papírů než do akcií. Dluhopisy a úročené cenné papíry vykazují zpravidla menší citlivost ke změnám na trhu než akcie. Hodnota akcií může totiž výrazně kolísat. Nicméně hodnota části dluhopisů je citlivá na změny úrokových sazeb. Když vzroste úroková sazba, hodnota dluhopisů, které již byly ve fondu, klesne. Tato citlivost na změny úrokových sazeb je však nižší u úročených cenných papírů s krátkou dobou splatnosti

Tento produkt není chráněn proti budoucímu možnému poklesu tržů a můžete přijít o část nebo celou hodnotu investice.

Pokud vám nebudeme schopni vyplatit dlužnou částku, můžete přijít o celou investici.

Investice do tohoto fondu navíc zahrnuje:

- průměrné riziko inflace : dluhopisová složka neposkytuje ochranu proti nárůstu inflace.
- průměrné měnové riziko : jelikož se investuje do cenných papírů, které jsou denominovány v jiných měnách než euro, je reálné, že hodnota investice bude ovlivněna kolísáním směnného kurzu.

Neposkytuje se ochrana kapitálu.

Scénáře výkonnosti

Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady na samotný produkt, ale nemusí zahrnovat všechny náklady, které platíte svému poradci nebo distributorovi. Čísla neberou v úvahu vaši osobní daňovou situaci, která může také ovlivnit, kolik investovaných prostředků dostanete zpět.

To, co získáte z tohoto produktu, závisí na budoucí výkonnosti trhu. Budoucí vývoj trhu je nejistý a nelze jej přesně předpovědět.

Uvedený nepříznivý, umírněný a příznivý scénář jsou příklady znázorňující nejhorší, průměrnou a nejlepší výkonnost produktu a vhodného měřítka za posledních 10 let. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišně.

Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět v extrémních tržních podmínkách.

Doporučená doba držení: 3 roky

Příklad investice: 250 000 CZK

Pokud investici ukončíte po jednom roce

Pokud investici ukončíte po 3 letech

Scénáře

Minimální	Minimální výnos není zaručen. Můžete přijít o část nebo celou investici.		
Stresový	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů Průměrný každoroční výnos	203 560 CZK -18,58%	216 200 CZK -4,73%
Nepříznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů Průměrný každoroční výnos	224 160 CZK -10,34%	229 370 CZK -2,83%
Umírněný	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů Průměrný každoroční výnos	247 040 CZK -1,18%	244 570 CZK -0,73%
Příznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů Průměrný každoroční výnos	272 640 CZK 9,06%	268 520 CZK 2,41%

Nepříznivý scénář na 3 let nebo méně: Tento typ scénáře se vyskytl u investice simulované doplněné vhodnou referenční hodnotou od října 2019 do září 2022.

Umírněný scénář na 3 let: Tento typ scénáře se vyskytl u investice simulované s vhodnou referenční hodnotou od července 2016 do června 2019.

Příznivý scénář na 3 let: Tento typ scénáře se vyskytl u investice simulované doplněné vhodnou referenční hodnotou od prosince 2021 do listopadu 2024.

Co se stane, když ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost není schopna uskutečnit výplatu?

Vzhledem k tomu, že investujete přímo do fondu, nemělo by selhání správcovské společnosti ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost při výplatách (např. z důvodu platební neschopnosti) žádné přímé důsledky na schopnost fondu vyplácet výplatu.

V případě, že fond sám nebude vyplácet, můžete o svou investici v plné výši přijít. Na fond se nevztahuje žádný systém náhrad, záruk ani jiná forma záruky pro investory.

S jakými náklady je investice spojena?

Osoba, která Vám tento produkt prodává nebo Vám o něm poskytuje poradenství, Vám může účtovat jiné náklady. Pokud ano, poskytne Vám tato osoba o těchto nákladech informace a objasní Vám dopad, který budou v čase mít všechny náklady na Vaši investici.

Náklady v čase

Tabulky uvádějí částky, kterými jsou z vaší investice hrazeny různé druhy nákladů. Tyto částky závisí na výši Vaší investice a délce držení produktu. Částky uvedené v této tabulce jsou příklady založené na vzorové výši investice a různých možných obdobích investice.

Předpokládali jsme, že v prvním roce byste získali zpět částku, kterou jste investovali (0% roční výnos). V případě ostatních dob držení jsme předpokládali výkonnost produktu podle umírněného scénáře. Počítáno pro vzorovou investici 250 000 CZK.

	Pokud investici ukončíte po 1 roce	Pokud investici ukončíte po 3 letech
Náklady celkem	6 884 CZK	13 009 CZK

Dopad ročních nákladů (*)

2,8%

2,1% každý rok

(*) Tento údaj uvádí, jak náklady každoročně za dobu držení snižují Váš výnos. Například ukazuje, že pokud investici ukončíte v doporučené době držení, bude Váš předpokládaný průměrný roční výnos činit 1,4% před odečtením nákladů a -0,7% po odečtení nákladů.

Část nákladů můžeme za účelem pokrytí poskytovaných služeb sdílet s osobou, která Vám produkt prodává. Jejich výši Vám sdělí tato osoba.

Tyto údaje zahrnují maximální poplatek za distribuci, který si může osoba, která Vám produkt prodává, účtovat: 1,00% z investované částky. Skutečnou výši poplatku za distribuci Vám sdělí tato osoba.

Skladba nákladů

Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu		Pokud investici ukončíte po 1 roce
Náklady na vstup	Max. 1,00% z částky, kterou zaplatíte při vstupu v souvislosti s touto investicí. Zahrnují distribuční náklady ve výši max. 1,00% z investované částky.	2 500 CZK
Náklady na výstup	U tohoto produktu neúčtujeme žádný výstupní poplatek.	0 CZK
Průběžné náklady účtované každý rok		
Poplatky za správu a jiné správní nebo provozní náklady	1,44% hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za minulý rok.	3 593 CZK
Transakční náklady	0,32% hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad nákladů vzniklých při nákupu a prodeji podkladových investic pro produkt. Skutečná částka se bude lišit v závislosti na nakupovaném a prodávaném objemu.	791 CZK
Vedlejší náklady za určitých podmínek		
Výkonnostní poplatky	U tohoto produktu se neplatí žádný výkonnostní poplatek	0 CZK

Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?

Doporučená doba držení: 3 roky

Vzhledem k investiční strategii tohoto produktu doporučujeme držet tento produkt po dobu 3 roky nebo déle. Doba držení je stanovena s cílem snížit časové riziko při vstupu do produktu a výstupu z něj a zajistit dostatek času na zotavení podkladových aktiv v případě nepříznivých tržních podmínek. Podle našich odhadů je pravděpodobnost dosažení kladného výnosu vyšší při držení po doporučenou nebo delší dobu držení. Tento produkt můžete opustit před uplynutím doporučené doby držení, ale v takovém případě je vyšší pravděpodobnost, že získáte zpět méně než počáteční investici.

Částečný nebo úplný odprodej před uplynutím doporučené doby držení je zdarma.

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

Stížnost ohledně produktu, jednání tvůrce produktu nebo distributora produktu, popř. poradce je nutné doručit

- e-mailem na adresu investice@csob.cz nebo prostřednictvím datové schránky a4hdmts
- dopisem na adresu ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost, Radlická 333/150, 150 57 Praha 5
- osobně na adrese ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost, Radlická 333/150, 150 57 Praha 5.

V případě, že jste klientem Československé obchodní banky, a.s., máte možnost podat stížnost také

- osobně na jejích pobočkách,
- e-mailem na reklamace@csob.cz nebo prostřednictvím datové schránky této banky 8qvdk3s
- dopisem na adresu Československá obchodní banka, a.s., útvar Péče o klienta, Radlická 333/150, 150 57 Praha 5.

Ze stížnosti musí být patrný důvod jejího podání a identifikace a kontaktní údaje klienta.

Detailně popsán způsob podání je uveden na <https://www.csob.cz/portal/o-csob/obchodni-podminky/reklamacni-rad>.

Jiné relevantní informace

*viz glosář základních informací na těchto webových stránkách: www.kbc.be/kid.

Podrobné informace o tomto produktu a souvisejících rizicích naleznete zdarma ve statutu fondu uveřejněném na internetových stránkách fondu na adrese www.csobam.cz/podilove-fondy. Před investicí si tyto informace určitě přečtěte. Tyto informace můžete získat zdarma také od svého zprostředkovatele.

Informace o minulých výkonech tohoto produktu za poslední 2 let najdete na této webové stránce: www.csob.cz/portal/lide/investicni-produkty/podilove-fondy/minule-vykony-fondu.