

Optimum Fund

Investiční společnost dle belgického práva (bevek) – SKIPCP

Akiová společnost s ručením omezeným
Identifikační číslo: 0882.423.054 - v Rejstříku právnických osob v Brussels
Sídlo: Havenlaan 2 – 1080 Brussels

KBC Master Fund

Investiční společnost dle belgického práva (bevek) – SKIPCP

Akiová společnost s ručením omezeným
Identifikační číslo: 0451.407.811 - v Rejstříku právnických osob v Brussels
Sídlo: Havenlaan 2 – 1080 Brussels

OZNÁMENÍ AKCIONÁŘŮM PODFONDŮ

ČSOB Flexibilní portfolio

podfond společnosti Optimum Fund ^(*)

CSOB Portfolio Pro Srpen 90

podfond společnosti KBC Master Fund ^(*)

CSOB Portfolio Pro Listopad 90

podfond společnosti KBC Master Fund ^(*)

CSOB Portfolio Pro Kveten 90

podfond společnosti KBC Master Fund ^(*)

ČSOB Odvážný

podfond společnosti Optimum Fund ^(*)

Vážení,

zve me tímto akcionáře (podílníky) na **mimořádnou valnou hromadu** výše uvedených podfondů, **aby rozhodli o jejich níže popsaném sloučení**. Pozvánku naleznete v příloze této informační brožury.

Zanikající podfond		Přebírající podfond
Podfond ČSOB Flexibilní portfolio společnosti Optimum Fund	je převzat podfondem	Podfond ČSOB Odvážný společnosti Optimum Fund
Podfond CSOB Portfolio Pro Srpen 90 společnosti KBC Master Fund		
Podfond CSOB Portfolio Pro Listopad 90 společnosti KBC Master Fund		
Podfond CSOB Portfolio Pro Kveten 90 společnosti KBC Master Fund		

Sloučením budou všechna aktiva a pasiva zanikajícího podfondů převedena přebírajícímu podfondu
V této brožuře naleznete důležité informace týkající se sloučení a také důsledků, které sloučení bude mít pro vás jako akcionáře.

^(*) Otevřená investiční společnost (bevek) s různými podfondy, která se rozhodla pro investiční politiku podléhající podmínkám směrnice 2009/65/ES a která se řídí, pokud jde o její správu a investice, zákonem ze dne 3. srpna 2012, týkajícím se subjektů kolektivního investování podléhajících podmínkám směrnice 2009/65/ES a subjektů investování do pohledávek.

1. DOTČENÉ AKCIE

Optimum Fund ČSOB Flexibilní portfolio	
	BE6277443881 Kapitalizační třída
KBC Master Fund CSOB Portfolio Pro Srpen 90	
	BE0947168606 Kapitalizační třída
KBC Master Fund CSOB Portfolio Pro Listopad 90	
	BE6201770755 Kapitalizační třída
KBC Master Fund CSOB Portfolio Pro Kveten 90	
	BE6216639060 Kapitalizační třída

jsou převzaty
podfondem

Optimum Fund ČSOB Odvážný	
Classic Shares	BE6327054357 Kapitalizační třída
Classic Shares CSOB Premium	BE6285869754 Kapitalizační třída
Classic Shares CSOB Private Banking	BE6252470446 Kapitalizační třída

Akcionáři zanikajících podfondů získají akcie přebírajícího podfondu, které mají stejné vlastnosti jako akcie, které drželi v zanikajících podfondech.

2. KONTEXT A MOTIVACE SLOUČENÍ

Proč sloučení?

V důsledku sloučení stoupnou aktiva přebírajícího podfondu o aktiva zanikajících podfondů. Díky tomu přejdou investoři všech zúčastněných podfondů do optimálnějšího prostředí se širokou nabídkou investičních možností. Vytvoří se tím navíc úspory z rozsahu, které budou investorům zúčastněných podfondů ku prospěchu.

Fúze zvyšuje aktiva přebírajícího podfondu o aktiva slučovaných podfondů. To vytváří úspory z rozsahu a je to výhodné z hlediska nákladově efektivního řízení, a tudíž i v zájmu akcionářů příslušných podfondů. To nutně neznamená, že náklady v přebírajícím podfondu jsou nižší než náklady v slučovaném podfondu. Pro srovnání nákladů odkazujeme na kap. 3.3 „Srovnání struktury nákladů a měny denominace“.

Proč právě tyto podfondy?

Pro tuto fúzi byly vybrány podfondy CSOB Portfolio Pro Srpen 90 od KBC Master Fund, CSOB Portfolio Pro Listopad 90 od KBC Master Fund a CSOB Portfolio Pro Kveten 90 od KBC Master Fund, CSOB Flexibilní Portfolio van Optimum Fund a CSOB Odvážný od Optimum Fund. Čistá aktiva slučovaných podfondů CSOB Portfolio Pro Srpen 90 od KBC Master Fund, CSOB Portfolio Pro Listopad 90 od KBC Master Fund, CSOB Portfolio Pro Kveten 90 od KBC Master Fund a CSOB Flexibilní Portfolio od Optimum Fund vykazují klesající tendenci. Vzhledem k tomu, že je pouze málo pravděpodobné, že by se tato aktiva v budoucnu zvýšila v důsledku nových úpisů, je obtížné tyto slučované podfondy i nadále spravovat tak, aby byly nákladově efektivní. Proto se navrhuje provedení fúze s podfondem CSOB Odvážný od Optimum Fund.

Akcionáři slučovaných podfondů CSOB Portfolio Pro Srpen 90 od KBC Master Fund, CSOB Portfolio Pro Listopad 90 od KBC Master Fund a CSOB Portfolio Pro Kveten 90 od KBC Master Fund přejdou v důsledku fúze z podfondu se sledováním fixního prahu do podfondu, kde se ve složení portfolia zohledňuje benchmark. Akcionáři slučovaného fondu CSOB Flexibilní Portfolio od Optimum Fund rovněž přejdou v důsledku fúze z podfondu s ročním přerozdělením aktiv (50 % akcií a 50 % dluhopisů) do podfondu, kde se ve složení portfolia zohledňuje benchmark.

3. POROVNÁNÍ ZANIKAJÍCÍHO PODFONDU A PŘEBÍRAJÍCÍHO PODFONDU

Následují charakteristiky zanikajících podfondů a přebírajícího podfondu.

Úplný popis vlastností každého podfondu naleznete v prospektu a sdělení klíčových informací („KID“). Důrazně vám doporučujeme, abyste si je přečetli.

KID přebírajícího podfondu naleznete v příloze tohoto informačního balíčku.

Upozorňujeme, že sdělení klíčových informací je pravidelně aktualizováno. Nejnovější verze je k dispozici na adrese www.kbc.be/Fundfinder a na pobočkách instituce, která finanční službu zajišťuje, konkrétně KBC Bank NV - Havenlaan 2 - 1080 Brussels.

3.1. Porovnání investiční politiky a strategie

Porovnání podfondů ČSOB Flexibilní portfolio společnosti Optimum Fund a ČSOB Odvážný společnosti Optimum Fund

Podobnosti

Oba podfondy jsou vhodné pro investory s odvážným rizikovým profilem (z pohledu investora v měně EUR).

Rozdíly

Podfond ČSOB Flexibilní portfolio od Optimum Fund je každoročně rebalancován, přičemž každý rok na začátku období se fond snaží investovat stejným podílem do akcií a dluhopisů. Na konci období se podfond ČSOB Flexibilní portfolio od Optimum Fund snaží plně investovat do třídy aktiv, která v daném období přinesla nejlepší výnos. Podfond ČSOB Odvážný od Optimum Fund je aktivně spravován s ohledem na benchmark, konkrétně: 22,5 % JP Morgan GBI Czech Republic 1-5Y CZK – Total Return

Index, 4,5 % JP Morgan EMU Investment Grade 1-5Y CZK Hedged – Total Return Index, 2,25 % JP Morgan EMBI CZK Hedged – Total Return Index, 2,25 % JP

Morgan GBI EM Global Diversified CZK – Total Return Index, 13,5 % iBoxx Eur Corporates 1-5 Y CZK Hedged – Total Return Index, 55 % MSCI All Countries World

CZK Hedged – Net Return Index. Podfond investuje přímo nebo nepřímo do různých tříd aktiv, jako např. akcií, dluhopisů a nástrojů peněžního trhu. Přitom složka dluhopisů nikdy nepřekročí 60 % a složka akcií nikdy nepřekročí 70 % portfolia.

Podfond ČSOB Flexibilní portfolio od Optimum Fund investuje podle investiční strategie stanovené společností KBC Asset Management NV pro akcie a dluhopisy. Podfond ČSOB Odvážný od Optimum Fund investuje v souladu s investiční strategií ČSOB Asset Management.

Porovnání podfondů ČSOB Portfolio Pro Srpen 90 společnosti KBC Master Fund a ČSOB Odvážný společnosti Optimum Fund

Podobnosti

Všechny podfondy usilují o dosažení maximálních výnosů investováním v souladu s investiční strategií ČSOB Asset Management.

Všechny podfondy jsou vhodné pro investory s odvážným rizikovým profilem (z pohledu investora v měně EUR).

Rozdíly

Slučované podfondy ČSOB Portfolio Pro Srpen 90, Portfolio Pro Listopad 90 a Portfolio Pro Kveten 90 od KBC Master Fund mají každoroční sledování fixního prahu (roční spodní práh 90 %). Cílová alokace slučovaných podfondů ČSOB Portfolio Pro Srpen 90, Portfolio Pro Listopad 90 a Portfolio Pro Kveten 90 od KBC Master Fund je nejméně 50 % akcií a 30 % pevně úročených hodnot.

Podfond ČSOB Odvážný od Optimum Fund je aktivně spravován s ohledem na benchmark, konkrétně: 22,5 % JP Morgan GBI Czech Republic 1-5Y CZK – Total Return

Index, 4,5 % JP Morgan EMU Investment Grade 1-5Y CZK Hedged – Total Return Index, 2,25 % JP Morgan EMBI CZK Hedged – Total Return Index, 2,25 % JP

Morgan GBI EM Global Diversified CZK – Total Return Index, 13,5 % iBoxx Eur Corporates 1-5 Y CZK Hedged – Total Return Index, 55 % MSCI All Countries World

CZK Hedged – Net Return Index. Podfond ČSOB Odvážný od Optimum Fund investuje přímo nebo nepřímo do různých tříd aktiv, jako např. akcií, dluhopisů a nástrojů peněžního trhu. Přitom složka dluhopisů nikdy nepřekročí 60 % a složka akcií nikdy nepřekročí 70 % portfolia.

Porovnání podfondů ČSOB Portfolio Pro Listopad 90 společnosti KBC Master Fund a ČSOB Odvážný společnosti Optimum Fund

Podobnosti

Všechny podfondy usilují o dosažení maximálních výnosů investováním v souladu s investiční strategií ČSOB Asset Management.

Všechny podfondy jsou vhodné pro investory s odvážným rizikovým profilem (z pohledu investora v měně EUR).

Rozdíly

Slučované podfondy ČSOB Portfolio Pro Srpen 90, Portfolio Pro Listopad 90 a Portfolio Pro Kveten 90 od KBC Master Fund mají každoroční sledování fixního prahu (roční spodní práh 90 %). Cílová alokace slučovaných podfondů ČSOB Portfolio Pro Srpen 90, Portfolio Pro Listopad 90 a Portfolio Pro Kveten 90 od KBC Master Fund je nejméně 50 % akcií a 30 % pevně úročených hodnot.

Podfond ČSOB Odvážný od Optimum Fund je aktivně spravován s ohledem na benchmark, konkrétně: 22,5 % JP Morgan GBI Czech Republic 1-5Y CZK – Total Return

Index, 4,5 % JP Morgan EMU Investment Grade 1-5Y CZK Hedged – Total Return Index, 2,25 % JP Morgan EMBI CZK Hedged – Total Return Index, 2,25 % JP

Morgan GBI EM Global Diversified CZK – Total Return Index, 13,5 % iBoxx Eur Corporates 1-5 Y CZK Hedged – Total Return Index, 55 % MSCI All Countries World

CZK Hedged – Net Return Index. Podfond ČSOB Odvážný od Optimum Fund investuje přímo nebo nepřímo do různých tříd aktiv, jako např. akcií, dluhopisů a nástrojů peněžního trhu. Přitom složka dluhopisů nikdy nepřekročí 60 % a složka akcií nikdy nepřekročí 70 % portfolia.

Porovnání podfondů ČSOB Portfolio Pro Kveten 90 společnosti KBC Master Fund a ČSOB Odvážný společnosti Optimum Fund

Podobnosti

Všechny podfondy usilují o dosažení maximálních výnosů investováním v souladu s investiční strategií ČSOB Asset Management.

Všechny podfondy jsou vhodné pro investory s odvážným rizikovým profilem (z pohledu investora v měně EUR).

Rozdíly

Slučované podfondy ČSOB Portfolio Pro Srpen 90, Portfolio Pro Listopad 90 a Portfolio Pro Kveten 90 od KBC Master Fund mají každoroční sledování fixního prahu (roční spodní práh 90 %). Cílová alokace slučovaných podfondů ČSOB Portfolio Pro Srpen 90, Portfolio Pro Listopad 90 a Portfolio Pro Kveten 90 od KBC Master Fund je nejméně 50 % akcií a 30 % pevně úročených hodnot.

Podfond ČSOB Odvážný od Optimum Fund je aktivně spravován s ohledem na benchmark, konkrétně: 22,5 % JP Morgan GBI Czech Republic 1-5Y CZK – Total Return

Index, 4,5 % JP Morgan EMU Investment Grade 1-5Y CZK Hedged – Total Return Index, 2,25 % JP Morgan EMBI CZK Hedged – Total Return Index, 2,25 % JP

Morgan GBI EM Global Diversified CZK – Total Return Index, 13,5 % iBoxx Eur Corporates 1-5 Y CZK Hedged – Total Return Index, 55 % MSCI All Countries World

CZK Hedged – Net Return Index. Podfond ČSOB Odvážný od Optimum Fund investuje přímo nebo nepřímo do různých tříd aktiv, jako např. akcií, dluhopisů a nástrojů peněžního trhu. Přitom složka dluhopisů nikdy nepřekročí 60 % a složka akcií nikdy nepřekročí 70 % portfolia.

Současná verze „sdělení klíčových informací zúčastněných podfondů“ je k dispozici na pobočkách instituce, která finanční službu zajišťuje a na www.kbc.be/Fundfinder.

3.2. Porovnání rizik

	SRI	Riziká
Optimum Fund ČSOB Flexibilní portfolio	3	průměrné riziko inflace průměrné úvěrové riziko průměrné riziko kapitálové průměrné tržní riziko průměrné výkonnostní riziko
KBC Master Fund CSOB Portfolio Pro Srpen 90	3	průměrné úvěrové riziko průměrné riziko kapitálové průměrné riziko koncentrace
KBC Master Fund CSOB Portfolio Pro Listopad 90	3	průměrné úvěrové riziko průměrné riziko kapitálové průměrné riziko koncentrace
KBC Master Fund CSOB Portfolio Pro Kveten 90	3	průměrné úvěrové riziko průměrné riziko kapitálové průměrné riziko koncentrace
Optimum Fund ČSOB Odvážný Classic Shares	3	průměrné riziko inflace průměrné riziko kapitálové vysoké měnové riziko vysoké tržní riziko vysoké výkonnostní riziko
Optimum Fund ČSOB Odvážný Classic Shares CSOB Premium	3	průměrné riziko inflace průměrné riziko kapitálové vysoké měnové riziko vysoké tržní riziko vysoké výkonnostní riziko
Optimum Fund ČSOB Odvážný Classic Shares CSOB Private Banking	3	průměrné riziko inflace průměrné riziko kapitálové vysoké měnové riziko vysoké tržní riziko vysoké výkonnostní riziko

3.3. Srovnání struktury nákladů a měny denominace

	Optimum Fund ČSOB Flexibilní portfolio	Optimum Fund ČSOB Odvážný
Vstupní poplatek (maximální)	2.50%	Classic Shares: 2.50% Classic Shares CSOB Premium: 2.5% Classic Shares CSOB Private Banking: 1%
Výstupní poplatek (maximální)	5% v případě prodeje podílů do jednoho měsíce od nákupu	Classic Shares: 5% v případě prodeje podílů do jednoho měsíce od nákupu Classic Shares CSOB Premium: 5% v případě prodeje podílů do jednoho měsíce od nákupu Classic Shares CSOB Private Banking: 5% v případě prodeje podílů do jednoho měsíce od nákupu
Běžné náklady	2,36%	Classic Shares: 1,86% Classic Shares CSOB Premium: 1,76% Classic Shares CSOB Private Banking: 1,61%
Základní měna	česká koruna	Classic Shares: česká koruna Classic Shares CSOB Premium: česká koruna Classic Shares CSOB Private Banking: česká koruna

	KBC Master Fund CSOB Portfolio Pro Srpen 90	Optimum Fund ČSOB Odvážný
Vstupní poplatek (maximální)	2.50%	Classic Shares: 2.50% Classic Shares CSOB Premium: 2.5% Classic Shares CSOB Private Banking: 1%
Výstupní poplatek (maximální)	5% v případě prodeje podílů do jednoho měsíce od nákupu	Classic Shares: 5% v případě prodeje podílů do jednoho měsíce od nákupu Classic Shares CSOB Premium: 5% v případě prodeje podílů do jednoho měsíce od nákupu Classic Shares CSOB Private Banking: 5% v případě prodeje podílů do jednoho měsíce od nákupu
Běžné náklady	3,03%	Classic Shares: 1,86% Classic Shares CSOB Premium: 1,76% Classic Shares CSOB Private Banking: 1,61%
Základní měna	česká koruna	Classic Shares: česká koruna Classic Shares CSOB Premium: česká koruna Classic Shares CSOB Private Banking: česká koruna

	KBC Master Fund CSOB Portfolio Pro Listopad 90	Optimum Fund ČSOB Odvážný
Vstupní poplatek (maximální)	2.50%	Classic Shares: 2.50% Classic Shares CSOB Premium: 2.5% Classic Shares CSOB Private Banking: 1%
Výstupní poplatek (maximální)	5% v případě prodeje podílů do jednoho měsíce od nákupu	Classic Shares: 5% v případě prodeje podílů do jednoho měsíce od nákupu Classic Shares CSOB Premium: 5% v případě prodeje podílů do jednoho měsíce od nákupu Classic Shares CSOB Private Banking: 5% v případě prodeje podílů do jednoho měsíce od nákupu
Běžné náklady	2,89%	Classic Shares: 1,86% Classic Shares CSOB Premium: 1,76% Classic Shares CSOB Private Banking: 1,61%
Základní měna	česká koruna	Classic Shares: česká koruna Classic Shares CSOB Premium: česká koruna Classic Shares CSOB Private Banking: česká koruna

	KBC Master Fund CSOB Portfolio Pro Kveten 90	Optimum Fund ČSOB Odvážný
Vstupní poplatek (maximální)	2.50%	Classic Shares: 2.50% Classic Shares CSOB Premium: 2.5% Classic Shares CSOB Private Banking: 1%
Výstupní poplatek (maximální)	5% v případě prodeje podílů do jednoho měsíce od nákupu	Classic Shares: 5% v případě prodeje podílů do jednoho měsíce od nákupu Classic Shares CSOB Premium: 5% v případě prodeje podílů do jednoho měsíce od nákupu Classic Shares CSOB Private Banking: 5% v případě prodeje podílů do jednoho měsíce od nákupu
Běžné náklady	2,82%	Classic Shares: 1,86% Classic Shares CSOB Premium: 1,76% Classic Shares CSOB Private Banking: 1,61%
Základní měna	česká koruna	Classic Shares: česká koruna Classic Shares CSOB Premium: česká koruna Classic Shares CSOB Private Banking: česká koruna

Současná verze „sdělení klíčových informací zúčastněných podfondů“ je k dispozici na pobočkách instituce, která finanční službu zajišťuje a na www.kbc.be/Fundfinder.

4. OČEKÁVANÉ DŮSLEDKY

4.1. Všeobecné

Lze očekávat, že převzetím aktiv zanikajících podfondů budou aktiva spravována efektivnějším způsobem.

V rámci fúze budou aktiva slučovaného podfondu zahrnuta do portfolia přebírajícího podfondu.

Jelikož se obsah portfolia přebírajícího podfondu liší od obsahu portfolia slučovaných podfondů, přeskupí slučované podfondy své portfolio. Toto přeskupení má za cíl co nejvíce sladit portfolia s portfoliem přebírajícího podfondu. Aby se usnadnilo účinné provedení fúze, bude toto přeskupení provedeno po schválení fúze na mimořádné valné hromadě a po skutečném datu fúze s přihlédnutím k zájmům akcionářů. Díky provedeným transakcím pro realizaci výše uvedeného přeskupení může mít fúze dopad na výnosy.

Převzetí aktiv slučovaných podfondů přebírajícím podfondem nemá vliv na cíle a investiční politiku přebírajícího podfondu.

4.2. Daňové důsledky sloučení

Akcionáři mohou být v důsledku sloučení podrobena dani v místě jejich daňového domicilu nebo v jiné jurisdikci, ve které platí daně. Akcionářům, kteří si přejí více informací o daňových důsledcích sloučení, nejlépe poradí jejich účetní nebo daňový poradce.

5. VÝZNAMNÉ ASPEKTY PROCESU SLOUČENÍ

Náklady spojené se sloučením půjdou na vrub společnosti KBC Asset Management NV - Havenlaan 2 - 1080 Brussels - (s výjimkou nákladů na realizaci aktiv v případě bezplatného odkupu akcií, bezplatného vyplacení nebo bezplatné výměny, nesou je - případně - akcionáři příslušných podfondů.).

Mimořádná valná hromada dotčených podfondů proběhne v termínu, který je uveden v doprovodném oznámení.

5.1. Bezplatný odkup, pozastavení zveřejnění čisté hodnoty aktiv a vypořádání žádostí pro vydání nebo odkoupení akcií nebo změn podfondu

Akcionáři zúčastněných podfondů mohou požádat o **bezplatné** (s výjimkou případných daní a poplatků na pokrytí nákladů spojených s realizací aktiv) odkoupení svých akcií ode dne obdržení této informační brožury až do 6. listopadu 2024 včetně.

Akcionářům zanikajících podfondů, kteří nepožádají o bezplatné (s výjimkou případných daní) zpětné odkoupení svých akcií během daného termínu, budou v rozhodný den sloučení, v případě, že sloučení bude mimořádnou valnou hromadou jak daného zanikajícího podfondu, tak přebírajícího podfondu schváleno, vydány akcie přebírajícího podfondu.

Od 8. listopadu 2024 se zveřejnění čisté hodnoty aktiv a vypořádání žádostí o vydání nebo odkoupení akcií nebo změn **zanikajících podfondů pozastaví**. V případě, že mimořádná valná hromada příslušného zanikajícího podfondu nebo přebírajícího podfondu sloučení neschválí, budou pozastavení trvat pouze do dne konání mimořádné valné hromady. Objednávky týkající se zanikajících podfondů, které budou obdrženy v tomto období pozastavení, budou zamítnuty.

Od 8. listopadu 2024 až do dne konání mimořádné valné hromady se zveřejnění čisté hodnoty aktiv a vypořádání žádostí pro vydání nebo odkoupení akcií nebo změn **prebírajícího podfondu pozastaví**, aby se umožnilo účinné provedení sloučení. Objednávky týkající se přebírajícího podfondu, které budou obdrženy v tomto období pozastavení, budou vypořádány po období pozastavení za první čistou hodnotu aktiv.

5.2. Výměna

V rozhodný den sloučení obdrží akcionáři, kteří vlastní akcie některého zanikajícího podfondu, akcie přebírajícího podfondu. Výměnný poměr akcií je vypočítán tak, že se pozastavená účetní čistá hodnota aktiv (pozastavená účetní NAV) na akcii daného zanikajícího podfondu v den konání mimořádné valné hromady dne 14. listopadu 2024, vypočítaná dne 15. listopadu 2024, vydělí NAV odpovídající akcie přebírajícího podfondu ze dne 14. listopadu 2024, vypočítanou dne 15. listopadu 2024.

Počet přidělených akcií v přebírajícím podfondu bude vypočítán podle třídy a podle druhu, a to podle následujícího vzorce:

$$A = (B \times C \times D) / E$$

Příčemž:

A = počet nových akcií

B = počet vlastněných akcií v zanikajícím podfondu

C = čistá hodnota aktiv* na akcii zanikajícího podfondu

D = případně výměnný kurz platný mezi měnami zanikajícího podfondu a přejímajícího podfondu

E = pozastavená účetní čistá hodnota aktiv* připadající na akcii přebírajícího podfondu

*Jedná se o čistou hodnotu aktiv v den poslední mimořádné valné hromady, která schválí sloučení zúčastněných podfondů.

Výměnný poměr bude vypočítán s výsledkem na šest desetinných míst a počet přidělovaných akcií v přebírajícím podfondu na čtyři desetinná místa.

Sloučením budou veškeré akcie zanikajících podfondů znehodnoceny. Držitelé akcií na jméno zanikajících podfondů budou vyškrtnuti ze seznamu akcionářů zanikajících podfondů a budou zapsáni do seznamu akcionářů přebírajícího podfondu, a to v kategorii akcií, která odpovídá kategorii akcií, kterou vlastnili, s přihlédnutím k výměnnému poměru. Depozitář přebírajícího podfondu se postará o to, aby byli příslušní akcionáři informováni zapsání do seznamu akcionářů přebírajícího podfondu.

5.3. Nakládání se zlomky akcií

Akcionáři, kteří jsou držiteli nejméně jedné akcie některého zanikajícího podfondu, dostanou také přiděleny nejméně jednu akcii přebírajícího podfondu.

V případě, že akcionář získá v důsledku **výměny za celou akcii** zanikajícího podfondu **celou akcii přebírajícího podfondu a zároveň zlomky akcií** přebírajícího podfondu, může:

- buď obdržet zlomky akcií;
- nebo zlomky akcií dostat proplacené v hotovosti bez jakýchkoliv poplatků (s výjimkou případných daní).

Akcionář, který dá přednost tomu, že si nechá zlomky akcií proplatit, má k tomu příležitost bezplatně (s výjimkou případných daní) od 25. listopadu 2024 do 25. prosince 2024 včetně.

5.4. Rozhodný den sloučení

V případě, že mimořádné valné hromady rozhodnou o sloučení zúčastněných podfondů, bude plánovaným rozhodným dnem sloučení 22. listopadu 2024.

Počínaje rozhodným dnem sloučení podfondů budou akcionáři zanikajících podfondů moci na základě svých akcií stanovených výměnným poměrem uplatňovat svá práva v přebírajícím podfondu, pokud se nerozhodli pro bezplatný výstup.

5.5. Casová osa

23/09/2024	<ul style="list-style-type: none">• Na webových stránkách týkajících se sloučení budou zveřejněny informační brožura a pozvánka na mimořádnou valnou hromadu.• Zahájení termínu pro bezplatný odkup .• Zahájení termínu, kdy mohou být předloženy listiny pro hlasování na mimořádné valné hromadě.
06/11/2024	Poslední den bezplatného odkupu.
08/11/2024 (do 17.00)	Poslední den termínu, kdy mohou být předloženy listiny pro hlasování na mimořádné valné hromadě.
08/11/2024	<ul style="list-style-type: none">• U všech zúčastněných podfondů je pozastaveno vypořádání žádostí o vydání nebo odkoupení akcií nebo o změnu podfondu.• Je pozastaveno zveřejňování hodnoty aktiv všech zúčastněných podfondů.
14/11/2024	Mimořádná valná hromada zúčastněných podfondů.
15/11/2024	<ul style="list-style-type: none">• Konec pozastavení vypořádání žádostí o vydání nebo odkoupení akcií nebo změn podfondu u přebírajícího podfondu.• Výpočet výměnného poměru ze dne 14/11/2024.
22/11/2024	<ul style="list-style-type: none">• Na webových stránkách věnujících se sloučení bude zveřejněna tisková zpráva týkající se rozhodnutí mimořádných valných hromad.• Po dokončení sloučení: akcionáři obdrží své vyměněné akcie a mohou uplatňovat svá práva.

6. DOSTUPNÉ DOKUMENTY

Prospekt, sdělení klíčových informací a poslední finanční zprávy jsou zdarma k dispozici na přepážkách instituce poskytující finanční službu, konkrétně KBC Bank NV - Havenlaan 2 - 1080 Brussels případně jsou na stránkách www.kbc.be/Fundfinder, k dispozici v nizozemštině, angličtině a dalších jazycích.

Investor může v registrovaném sídle dotčených investičních společností, Havenlaan 2, 1080 Brusel, také zdarma obdržet kopii následujících dokumentů:

- zprávy jmenovaného auditora týkající se sloučení, ve které
 - objasňuje kritéria hodnocení aktiv a (případně) pasiv;
 - uvádí peněžní hodnotu na akcii;
 - popisuje způsob výpočtu výměnného poměru a uvádí výměnný poměr v den účinnosti (dodatek po sloučení).
- prohlášení depozitáře, který vystupuje za oba do sloučení zapojené podfondy, že následující údaje jsou v souladu se zákonem ze dne 3. srpna 2012, týkajícím se subjektů kolektivního investování podléhajících podmínkám směrnice 2009/65/ES a subjektů investování do pohledávek a také v souladu se stanovami společnosti:
 - druh přeměny a dotčený subjekt kolektivního investování;
 - plánované datum účinnosti;
 - pravidla platná pro převod aktiv, respektive výměnu akcií.
- návrhu na sloučení, který byl sestaven představenstvem dotčených společností v souladu s článkem 167 královské vyhlášky ze dne 12. listopadu 2012 o určitých subjektech kolektivního investování, které splňují podmínky Směrnice 2009/65/ES.

Investoři mohou rovněž získat další informace o sloučení v sídle dotčených investičních společností na adrese Havenlaan 2, 1080 Brusel.

Pozvánky na mimořádné valné hromady, tuto informační brožuru a tiskovou zprávu o rozhodnutí mimořádných valných hromad naleznete na následujících webových stránkách: www.kbc.be/floating-reorganisation-funds.

Optimum Fund

Otevřená investiční společnost dle belgického práva s investiční politikou podléhající podmínkám směrnice 2009/65/ES – SKIPCP

Akciová společnost s ručením omezeným
Identifikační číslo: 0882.423.054 - v Rejstříku právnických osob v Brussels
Sídlo společnosti: Havenlaan 2 – 1080 Brussels

KBC Master Fund

Otevřená investiční společnost dle belgického práva s investiční politikou podléhající podmínkám směrnice 2009/65/ES – SKIPCP

Akciová společnost s ručením omezeným
Identifikační číslo: 0451.407.811 - v Rejstříku právnických osob v Brussels
Sídlo společnosti: Havenlaan 2 – 1080 Brussels

SVOLÁNÍ MIMOŘÁDNÉ VALNÉ HROMADY

ČSOB Flexibilní portfolio

podfondu společnosti Optimum Fund

CSOB Portfolio Pro Srpen 90

podfondu společnosti KBC Master Fund

CSOB Portfolio Pro Listopad 90

podfondu společnosti KBC Master Fund

CSOB Portfolio Pro Kveten 90

podfondu společnosti KBC Master Fund

ČSOB Odvážný

podfondu společnosti Optimum Fund

Akcionáře (podílníky) podfondů **ČSOB Flexibilní portfolio společnosti Optimum Fund, CSOB Portfolio Pro Srpen 90 společnosti KBC Master Fund, CSOB Portfolio Pro Listopad 90 společnosti KBC Master Fund, CSOB Portfolio Pro Kveten 90 společnosti KBC Master Fund** a podfondu **ČSOB Odvážný společnosti Optimum Fund** tímto zveme k účasti na mimořádné valné hromadě, která se bude konat (v uvedeném pořadí podfondů) dne 14 listopadu 2024 v 09:00, 09:30, 10:00, 10:30 a 11:00, v sídle společnosti Berquin Notaries na adrese Lloyd Georgelaan 11, 1000 Brusel, Belgie, aby projednali následující body pořadu jednání a rozhodli o návrzích týkajících se sloučení podfondů **ČSOB Flexibilní portfolio společnosti Optimum Fund, CSOB Portfolio Pro Srpen 90 společnosti KBC Master Fund, CSOB Portfolio Pro Listopad 90 společnosti KBC Master Fund, CSOB Portfolio Pro Kveten 90 společnosti KBC Master Fund** převzetím ze strany podfondu **ČSOB Odvážný společnosti Optimum Fund**.

1. Dokumenty a zprávy: Seznámení se s níže uvedenými dokumenty a jejich prozkoumání:

- a. Návrh sloučení sestavený v souladu s článkem 167 královské vyhlášky ze dne 12. listopadu 2012, týkající se subjektů kolektivního investování do převoditelných cenných papírů, které splňují podmínky Směrnice 2009/65/ES (dále jen „královská vyhláška“) a v souladu s článkem 12:24 zákona o obchodních společnostech týkající se výše uvedeného sloučení podfondů převzetím. Návrh byl sestaven formou neveřejné listiny představenstvy společností Optimum Fund a KBC Master Fund a byl předán rejstříkovému oddělení obchodního soudu v Bruselu. Dokument je bezplatně k dispozici v sídle společnosti Optimum Fund a KBC Master Fund.

Akcionářům jsou v sídle společností Optimum Fund a KBC Master Fund k dispozici také následující dokumenty:

- roční závěrky za poslední 3 účetní období
- zprávy ředitelů a auditora týkající se posledních 3 účetních období
- zpráva auditora týkající se sloučení v souladu s článkem 172 královské vyhlášky

- prospekty subjektů kolektivního investování, které se sloučení účastní
- Sdělení klíčových informací pro investory slučovaných podfondů

Dokument Informace pro akcionáře je bezplatně k dispozici na následujících webových stránkách:
www.kbc.be/floating-reorganisation-funds.

- b.** Oznámení o významných změnách finanční situace zúčastněných podfondů, ke kterým došlo ode dne sestavení návrhu sloučení, v souladu s článkem 12:27 zákona o obchodních společnostech.

2. Návrhy usnesení:

Pro akcionáře podfondu ČSOB Flexibilní portfolio společnosti Optimum Fund:

- a. **Sloučení formou převzetí:** Schválení návrhu na sloučení podfondu ČSOB Flexibilní portfolio společnosti Optimum Fund převzetím podfondem ČSOB Odvážný společnosti Optimum Fund.
Pokud mimořádná valná hromada některého ze zanikajících podfondů sloučení neschválí, nijak to neovlivní sloučení ostatních zanikajících podfondů. Sloučení zanikajících podfondů, jejichž mimořádná valná hromada sloučení převzetím podfondem ČSOB Odvážný společnosti Optimum Fund schválila, v takovém případě proběhne.
- b. **Stanovení výměnného poměru a výplata podílníkům podfondu ČSOB Flexibilní portfolio společnosti Optimum Fund:** Schválení výměnného poměru stanoveného podle vzorce uvedeného v informacích pro podílníky a vznik akcií podfondu ČSOB Odvážný společnosti Optimum Fund, které budou přiděleny podílníkům podfondu ČSOB Flexibilní portfolio společnosti Optimum Fund formou platby za převod aktiv a pasiv tohoto podfondu na základě příslušných čistých hodnot aktiv podfondu ČSOB Flexibilní portfolio společnosti Optimum Fund a podfondu ČSOB Odvážný společnosti Optimum Fund a výsledného výměnného poměru.
Tyto nové akcie budou mít stejné vlastnosti jako akcie, které dosud vlastnili podílníci výše uvedeného podfondu.
- c. **Zrušení bez likvidace:** Určení zrušení bez likvidace podfondu ČSOB Flexibilní portfolio společnosti Optimum Fund je podmíněno dokončením sloučení.
- d. **Ukončení mandátu členů představenstva:** Zaznamenání ukončení mandátu členů představenstva Optimum Fund v souvislosti se správou podfondu ČSOB Flexibilní portfolio společnosti Optimum Fund, a zproštění jejich odpovědnosti.
- e. **Zvláštní pravomoc:** Návrh na udělení zvláštní pravomoci členům představenstva společnosti Optimum Fund k provedení výše uvedených usnesení.

Pro akcionáře podfondu CSOB Portfolio Pro Srpen 90 společnosti KBC Master Fund:

- a. **Sloučení formou převzetí:** Schválení návrhu na sloučení podfondu CSOB Portfolio Pro Srpen 90 společnosti KBC Master Fund převzetím podfondem ČSOB Odvážný společnosti Optimum Fund.
Pokud mimořádná valná hromada některého ze zanikajících podfondů sloučení neschválí, nijak to neovlivní sloučení ostatních zanikajících podfondů. Sloučení zanikajících podfondů, jejichž mimořádná valná hromada sloučení převzetím podfondem ČSOB Odvážný společnosti Optimum Fund schválila, v takovém případě proběhne.
- b. **Stanovení výměnného poměru a výplata podílníkům podfondu CSOB Portfolio Pro Srpen 90 společnosti KBC Master Fund:** Schválení výměnného poměru stanoveného podle vzorce uvedeného v informacích pro podílníky a vznik akcií podfondu ČSOB Odvážný společnosti Optimum Fund, které budou přiděleny podílníkům podfondu CSOB Portfolio Pro Srpen 90 společnosti KBC Master Fund formou platby za převod aktiv a pasiv tohoto podfondu na základě příslušných čistých hodnot aktiv podfondu CSOB Portfolio Pro Srpen 90 společnosti KBC Master Fund a podfondu ČSOB Odvážný společnosti Optimum Fund a výsledného výměnného poměru.
Tyto nové akcie budou mít stejné vlastnosti jako akcie, které dosud vlastnili podílníci výše uvedeného podfondu.
- c. **Zrušení bez likvidace:** Určení zrušení bez likvidace podfondu CSOB Portfolio Pro Srpen 90 společnosti KBC Master Fund je podmíněno dokončením sloučení.
- d. **Ukončení mandátu členů představenstva:** Zaznamenání ukončení mandátu členů představenstva KBC Master Fund v souvislosti se správou podfondu CSOB Portfolio Pro Srpen 90 společnosti KBC Master Fund, a zproštění jejich odpovědnosti.
- e. **Zvláštní pravomoc:** Návrh na udělení zvláštní pravomoci členům představenstva společnosti KBC Master Fund k provedení výše uvedených usnesení.

Pro akcionáře podfondu CSOB Portfolio Pro Listopad 90 společnosti KBC Master Fund:

- a. **Sloučení formou převzetí:** Schválení návrhu na sloučení podfondu CSOB Portfolio Pro Listopad 90 společnosti KBC Master Fund převzetím podfondem ČSOB Odvážný společnosti Optimum Fund.
Pokud mimořádná valná hromada některého ze zanikajících podfondů sloučení neschválí, nijak to neovlivní sloučení ostatních zanikajících podfondů. Sloučení zanikajících podfondů, jejichž mimořádná valná hromada sloučení převzetím podfondem ČSOB Odvážný společnosti Optimum Fund schválila, v takovém případě proběhne.
- b. **Stanovení výměnného poměru a výplata podílníkům podfondu CSOB Portfolio Pro Listopad 90 společnosti KBC Master Fund:** Schválení výměnného poměru stanoveného podle vzorce uvedeného v informacích pro podílníky a vznik akcií podfondu ČSOB Odvážný společnosti Optimum Fund, které budou přiděleny podílníkům podfondu CSOB Portfolio Pro Listopad 90 společnosti KBC Master Fund formou platby za převod aktiv a pasiv tohoto podfondu na základě příslušných čistých hodnot aktiv podfondu CSOB Portfolio Pro Listopad 90 společnosti KBC Master Fund a podfondu ČSOB Odvážný společnosti Optimum Fund a výsledného výměnného poměru.
Tyto nové akcie budou mít stejné vlastnosti jako akcie, které dosud vlastnili podílníci výše uvedeného podfondu.
- c. **Zrušení bez likvidace:** Určení zrušení bez likvidace podfondu CSOB Portfolio Pro Listopad 90 společnosti KBC Master Fund je podmíněno dokončením sloučení.
- d. **Ukončení mandátu členů představenstva:** Zaznamenání ukončení mandátu členů představenstva KBC Master Fund v souvislosti se správou podfondu CSOB Portfolio Pro Listopad 90 společnosti KBC Master Fund, a zproštění jejich odpovědnosti.
- e. **Zvláštní pravomoc:** Návrh na udělení zvláštní pravomoci členům představenstva společnosti KBC Master Fund k provedení výše uvedených usnesení.

Pro akcionáře podfondu CSOB Portfolio Pro Kveten 90 společnosti KBC Master Fund:

- a. **Sloučení formou převzetí:** Schválení návrhu na sloučení podfondu CSOB Portfolio Pro Kveten 90 společnosti KBC Master Fund převzetím podfondem ČSOB Odvážný společnosti Optimum Fund.
Pokud mimořádná valná hromada některého ze zanikajících podfondů sloučení neschválí, nijak to neovlivní sloučení ostatních zanikajících podfondů. Sloučení zanikajících podfondů, jejichž mimořádná valná hromada sloučení převzetím podfondem ČSOB Odvážný společnosti Optimum Fund schválila, v takovém případě proběhne.
- b. **Stanovení výměnného poměru a výplata podílníkům podfondu CSOB Portfolio Pro Kveten 90 společnosti KBC Master Fund:** Schválení výměnného poměru stanoveného podle vzorce uvedeného v informacích pro podílníky a vznik akcií podfondu ČSOB Odvážný společnosti Optimum Fund, které budou přiděleny podílníkům podfondu CSOB Portfolio Pro Kveten 90 společnosti KBC Master Fund formou platby za převod aktiv a pasiv tohoto podfondu na základě příslušných čistých hodnot aktiv podfondu CSOB Portfolio Pro Kveten 90 společnosti KBC Master Fund a podfondu ČSOB Odvážný společnosti Optimum Fund a výsledného výměnného poměru.
Tyto nové akcie budou mít stejné vlastnosti jako akcie, které dosud vlastnili podílníci výše uvedeného podfondu.
- c. **Zrušení bez likvidace:** Určení zrušení bez likvidace podfondu CSOB Portfolio Pro Kveten 90 společnosti KBC Master Fund je podmíněno dokončením sloučení.
- d. **Ukončení mandátu členů představenstva:** Zaznamenání ukončení mandátu členů představenstva KBC Master Fund v souvislosti se správou podfondu CSOB Portfolio Pro Kveten 90 společnosti KBC Master Fund, a zproštění jejich odpovědnosti.
- e. **Zvláštní pravomoc:** Návrh na udělení zvláštní pravomoci členům představenstva společnosti KBC Master Fund k provedení výše uvedených usnesení.

Pro akcionáře podfondu ČSOB Odvážný společnosti Optimum Fund:

- a. **Sloučení formou převzetí:** Schválení návrhu na sloučení podfondů ČSOB Flexibilní portfolio společnosti Optimum Fund, CSOB Portfolio Pro Srpen 90 společnosti KBC Master Fund, CSOB Portfolio Pro Listopad 90 společnosti KBC Master Fund, CSOB Portfolio Pro Kveten 90 společnosti KBC Master Fund převzetím podfondem ČSOB Odvážný společnosti Optimum Fund.
Pokud mimořádná valná hromada některého ze zanikajících podfondů sloučení neschválí, nijak to neovlivní sloučení ostatních zanikajících podfondů. Sloučení převzetím zanikajících podfondů, jejichž mimořádná valná hromada sloučení převzetím podfondem Optimum Fund ČSOB Odvážný schválila, v takovém případě proběhne.
- b. **Stanovení výměnného poměru a výplata podílníkům podfondů ČSOB Flexibilní portfolio společnosti Optimum Fund, CSOB Portfolio Pro Srpen 90 společnosti KBC Master Fund, CSOB Portfolio Pro Listopad 90 společnosti KBC Master Fund, CSOB Portfolio Pro Kveten 90 společnosti KBC Master Fund**
Schválení výměnného poměru stanoveného podle vzorce uvedeného v informacích pro podílníky a vznik akcií podfondu ČSOB Odvážný společnosti Optimum Fund, které budou přiděleny podílníkům podfondů ČSOB Flexibilní portfolio společnosti Optimum Fund, CSOB Portfolio Pro Srpen 90 společnosti KBC Master Fund, CSOB Portfolio Pro Listopad 90 společnosti KBC Master Fund, CSOB Portfolio Pro Kveten 90 společnosti KBC Master Fund formou platby za převod aktiv a pasiv tohoto podfondu na základě příslušných čistých hodnot aktiv tytopodfondů a podfondu ČSOB Odvážný společnosti Optimum Fund a výsledného směnného poměru.
Tyto nové akcie budou mít stejné vlastnosti jako akcie, které dosud vlastnili podílníci výše uvedených podfondů.
- c. **Zvláštní pravomoc:** Návrh na udělení zvláštní pravomoci členům představenstva společnosti Optimum Fund k provedení výše uvedených usnesení.

3. Společná ustanovení pro navrhovaná usnesení týkající se výše uvedeného sloučení:

Od 8. listopadu 2024 bude zveřejňování čisté hodnoty aktiv a vypořádání žádostí o vydání nebo odkup akcií nebo o přechod z podfondů **ČSOB Flexibilní portfolio společnosti Optimum Fund, CSOB Portfolio Pro Srpen 90 společnosti KBC Master Fund, CSOB Portfolio Pro Listopad 90 společnosti KBC Master Fund, CSOB Portfolio Pro Kveten 90 společnosti KBC Master Fund** pozastaveno, aby se usnadnilo účinné provedení sloučení. Pokud sloučení neschválí mimořádná valná hromada jednoho z podfondů, které mají být sloučeny, toto pozastavení pro tento podfond skončí den po této mimořádné valné hromadě. Pokyny týkající se tohoto podfondu, které budou přijaty během tohoto pozastavení, budou zamítnuty.

Od 8. listopadu 2024 do dne konání mimořádné valné hromady bude zveřejňování čisté hodnoty aktiv a vypořádání žádostí o vydání nebo odkup akcií nebo žádostí o změnu podfondu ve vztahu k podfondu **ČSOB Odvážný společnosti Optimum Fund** pozastaveno, aby se usnadnilo efektivní provedení sloučení. Pokyny týkající se podfondu přijaté během tohoto období pozastavení budou provedeny za první čistou hodnotu aktiv po skončení období pozastavení.

Podle článku 14 statutu musí držitelé akcií na jméno a zaknihovaných akcií podfondů **ČSOB Flexibilní portfolio společnosti Optimum Fund, CSOB Portfolio Pro Srpen 90 společnosti KBC Master Fund, CSOB Portfolio Pro Listopad 90 společnosti KBC Master Fund, CSOB Portfolio Pro Kveten 90 společnosti KBC Master Fund** a podfondu **ČSOB Odvážný společnosti Optimum Fund** nejpozději do 17:00 hodin šestého kalendářního dne před datem stanoveným pro mimořádnou valnou hromadu, tj. 8. listopadu 2024, oznámit představenstvu běžným dopisem svůj záměr zúčastnit se mimořádné valné hromady a počet akcií, které hodlají při hlasování zastupovat; o splnění či nesplnění tohoto požadavku rozhodne datum poštovního razítka.

Vlastníci zaknihovaných akcií budou navíc připuštěni k účasti na mimořádné valné hromadě pouze v případě, že nejpozději, do 17.00 hodin šestého kalendářního dne před datem konání mimořádné valné hromady předloží v sídle příslušné investiční společnosti (Havenlaan 2, 1080 Brusel) nebo u jednoho z poskytovatelů finančních služeb příslušné investiční společnosti potvrzení vydané uznávaným majitelem účtu nebo vypořádací

institucí o nedostupnosti zaknihovaných akcií do data konání mimořádné valné hromady.

Dopis představenstvu musí být zaslán na následující adresu:

- pro **Optimum Fund**: KBC Asset Management NV (ALA) - označeno pro představenstvo Optimum Fund - Havenlaan 2 - 1080 Brussels.
- pro **KBC Master Fund**: KBC Asset Management NV (ALA) - označeno pro představenstvo KBC Master Fund -

Havenlaan 2 - 1080 Brussels.

Účastníci mohou jmenovat svého zástupce, který je bude na valné hromadě zastupovat. Tento zástupce se musí prokázat vyplněným a podepsaným formulářem pro zastupování (k dispozici na webové stránce: www.kbc.be/floating-reorganisation-funds).

Poskytovatelem finančních služeb společností Optimum Fund a KBC Master Fund je:

- KBC Bank NV - Havenlaan 2 -1080 Brussels

Valná hromada je schopna právoplatně jednat a usnášet se bez ohledu na část kapitálu zastoupenou přítomnými akcionáři. Přijetí usnesení je možné pouze v případě, že byly získány 3/4 hlasů.

Akcionáři mohou případné otázky, které chtějí položit při mimořádné valné hromadě, předem zaslat na adresu vragenAVfonsen@kbc.be.

Představenstvo společností Optimum Fund a KBC Master Fund

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 Odvážný Podfond Optimum Fund Classic Shares Kapitalizační třída fondu ISIN - kód: BE6327054357

Tvůrce produktu: KBC Asset Management NV (Part of the KBC Group)

www.kbc.be/investment-legal-documents nebo www.cbc.be/documentation-investissements - pro více informací volejte +32 78 152 153 (NL) / +32 78 152 154 (FR KBC) / +32 81 80 18 80 (FR CBC) / +32 78 353 137 (EN).

Financial Services and Markets Authority (FSMA) je orgán odpovědný za dohled nad společností KBC Asset Management NV ve vztahu k tomuto sdělení klíčových informací. Tomuto produktu bylo uděleno povolení v Belgii.

Společnosti KBC Asset Management NV bylo uděleno povolení v Belgii a podléhá dohledu orgánu Financial Services and Markets Authority (FSMA).

Datum vypracování nebo poslední úpravy: 3. června 2024

O jaký produkt se jedná?

Typ

Tento produkt je fond. Classic Shares je třída akcií podfondu ČSOB Odvážný, který je podfondem otevřené investiční společnosti (SICAV)* která se řídí belgickým právem, s názvem Optimum Fund. Tato otevřená investiční společnost (SICAV)* splňuje 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

Optimum Fund ČSOB Odvážný si klade za cíl dosáhnout co nejvyššího výnosu investováním v souladu s investiční strategií ČSOB Asset Management.

Fond investuje přímo nebo nepřímo do různých tříd aktiv, jako jsou akcie a / nebo investice související s akciemi (dále jako „akciová složka“), dluhopisy a / nebo investice spojené s dluhopisy (dále jako „dluhopisová složka“), nástroje peněžního trhu, hotovost a ekvivalent hotovosti a / nebo alternativní investice (včetně nemovitostí a finančních nástrojů, které jsou spojeny s pohybem cen na komoditním trhu). Nástroje s pevným výnosem nikdy nepřesáhnou 60% portfolia a akciová složka nikdy nebude vyšší než 70% portfolia.

Alokace aktiv se řídí investiční strategií doporučenou ČSOB Asset Management pro odvážného investora na českém trhu (viz: www.csobam.cz/portal/informace-o-csob-am > Investiční strategie).

Akciová složka je investována do celosvětového výběru akcií, které mohou pocházet z jakéhokoli regionu, sektoru nebo tématu. Prospekt specifikuje kreditní ukazatel*, který musí dluhopisová složka splňovat (více informací naleznete v části „Informace o investicích“ v informacích o tomto podfondu v prospektu).

Optimum Fund ČSOB Odvážný je aktivně spravován s odkazem na následující referenční hodnotu: 22.5% JP Morgan GBI Czech Republic 1-5Y CZK - Total Return Index, 4.5% JP Morgan EMU Investment Grade 1-5Y CZK Hedged - Total Return Index, 2.25% JP Morgan EMBI CZK Hedged - Total Return Index, 2.25% JP Morgan GBI EM Global Diversified CZK - Total Return Index, 13.5% iBoxx Eur Corporates 1-5 Y CZK Hedged - Total Return Index, 55% MSCI All Countries World CZK Hedged - Net Return Index (www.MSCI.com).

Avšak cílem fondu není referenční hodnotu replikovat. Složení referenční hodnoty se zohlední při skládání portfolia.

Složení portfolia bude z velké části srovnatelné se složením referenční hodnoty.

Referenční hodnota se kromě toho používá k posouzení výkonnosti fondu.

Referenční hodnota se rovněž používá při stanovení mechanismu ke zmírnění rizik fondu. Tím se omezí míra, do jaké se výnosnost fondu může odchýlit od referenční hodnoty.

Dlouhodobě očekávaná odchylka od této referenční hodnoty pro tento fond je 2,00%. Odchylka je ukazatelem pro kolísání výnosnosti fondu vůči referenční hodnotě. Čím vyšší je odchylka, tím více výnosnost fondu kolísá vůči referenční hodnotě. V závislosti na podmínkách trhu se skutečná odchylka může od té očekávané lišit.

Optimum Fund ČSOB Odvážný může v omezené míře využívat deriváty*. Toto omezení znamená, že deriváty je možné využívat k dosažení investičních cílů (například v rámci investiční strategie zvýšit nebo snížit expozici vůči jednomu nebo více segmentům trhu). Deriváty je možné využít i ke snížení citlivosti portfolia na určité tržní vlivy (např. zajištění proti měnovému riziku).

Měnové riziko aktiv ve fondu vůči české koruně je možné částečně nebo zcela krýt a měnová expozice může být přijata v jakékoli měně a v jakémkoli směru, až do výše akciové složky v souladu s investiční strategií doporučenou společností ČSOB Asset Management.

Portfolio je sestaveno primárně z fondů spravovaných společností skupiny KBC na základě kritérií, jako je transparentnost investiční politiky těchto fondů a zda je jejich strategie v souladu s investiční strategií tohoto fondu.

Fond je denominován v CZK.

Fond opět investuje vyplacené dividendy způsobem uvedeným v prospektu (pro více informací: viz bod 'Druhy akcií a provizí a nákladů' v prospektu).

Minimální upisovací cena činí 500 CZK.

Praktické informace

Depozitářem Optimum Fund je KBC Bank NV.

Kopie prospektu a poslední výroční apololetní zpráva jsou k dispozici v nizozemštině nebo angličtině zdarma na všech pobočkách poskytovatelů finančních služeb KBC Bank NV nebo KBC Asset Management NV (Havenlaan 2, 1080 Brussel, Belgie) a na adrese: www.kbc.be/kid.

Nejnovější hodnotu čisté hodnoty aktiv* najdete: na webové stránce www.beama.be. Všechny ostatní praktické informace najdete na stránce: www.kbc.be/kid. Aktualizované informace o zásadách odměňování (jak je popsáno v prospektu v části „Správcovská společnost“) najdete na webové stránce www.kbc.be/investment-legal-documents (Remuneration Policy) a je k dispozici zdarma na všech pobočkách poskytovatelů finančních služeb KBC Bank NV.

Toto sdělení klíčových informací popisuje Classic Shares, třída akcií ČSOB Odvážný, podfond SICAV* podle belgických právních předpisů, s názvem Optimum Fund. Každý podfond Optimum Fund je třeba považovat za samostatnou jednotku. Vaše práva investora jsou omezena na majetek příslušného podfondu, do kterého jste investovali. Závazky podfondu jsou kryty pouze majetkem daného podfondu.

Objednávky týkající se podílů v podfondu jsou prováděny denně (více informací naleznete v části „Informace o obchodování s akciemi“ v informacích o tomto podfondu v prospektu). Máte právo vyměnit vaše investice do podílů v tomto podfondu za podíly v jiném podfondu. Více informací najdete v prospektu, viz oddíl „Typy podílů, poplatky a platby“ v informacích o tomto podfondu.

Zamýšlený retailový investor

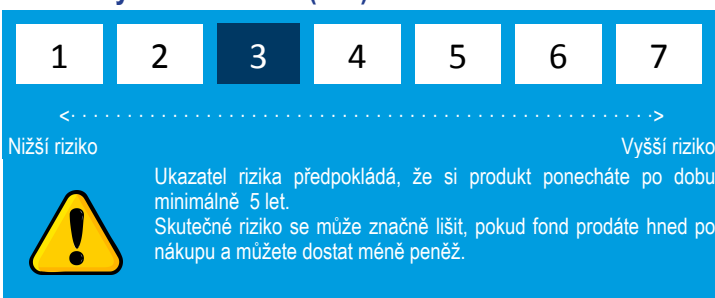
Produkt je určen investorům, kteří chtějí budovat soukromý majetek a mají investiční horizont přibližně 5 let.

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.

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 3 ze 7, což znamená středně nízká riziková třída.

Ukazatel 3 odráží citlivost na změny na trhu u různých aktiv, do nichž fond investuje. Ukazatel se tudíž pohybuje mezi typickými dluhopisovými (stupeň 2) a akciovými fondy (stupeň 4).

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.
- vysoké měnové riziko : vzhledem k tomu, že je investováno do cenných papírů denominovaných v jiných měnách než česká koruna, existuje zde významná možnost, že hodnota investic 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 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: 5 let

Příklad investice: 250 000 CZK

Pokud investici ukončíte po jednom roce

Pokud investici ukončíte po 5 letech

Scénáře

Scénáře	Minimální výnos není zaručen. Můžete přijít o část nebo celou investici.		
Minimální	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	92 420 CZK	112 350 CZK
Stresový	Průměrný každoroční výnos	-63,03%	-14,78%
Nepříznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	216 500 CZK	226 980 CZK
	Průměrný každoroční výnos	-13,40%	-1,91%
Umírněný	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	249 990 CZK	278 220 CZK
	Průměrný každoroční výnos	-0,00%	2,16%
Příznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	306 520 CZK	331 350 CZK
	Průměrný každoroční výnos	22,61%	5,80%

Nepříznivý scénář na 5 let nebo méně: Tento typ scénáře se vyskytl u investice simulované od dubna 2015 do března 2020.

Umírněný scénář na 5 let: Tento typ scénáře se vyskytl u investice simulované od května 2018 do dubna 2023.

Příznivý scénář na 5 let: Tento typ scénáře se vyskytl u investice simulované od ledna 2019 do prosince 2023.

Co se stane, když KBC Asset Management NV není schopna uskutečnit výplatu?

Vzhledem k tomu, že investujete přímo do fondu, nemělo by selhání správcovské společnosti KBC Asset Management NV při výplatách (např. z důvodu platební neschopnosti) žádné přímé důsledky na schopnost fondu vyplácet výplaty.

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, poskytně 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 5 letech
Náklady celkem	10 896 CZK	29 482 CZK
Dopad ročních nákladů (*)	4,4%	2,4% 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 4,5% před odečtením nákladů a 2,2% 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: 2,5% 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. 2,50% z částky, kterou zaplatíte při vstupu v souvislosti s touto investicí. Zahrnují distribuční náklady ve výši max. 2,50% z investované částky.	6 250 CZK
Náklady na výstup	U tohoto produktu neúčtujeme žádný výstupní poplatek. Pro částku, která má odradit od prodeje do jednoho měsíce od nákupu: Max. 5,00% z prodeje podílových jednotek do jednoho měsíce od nákupu.	0 CZK
Průběžné náklady účtované každý rok		
Poplatky za správu a jiné správní nebo provozní náklady	1,52% hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad, protože odměna za správu investičního portfolia byla upravena k 3 června 2024.	3 792 CZK
Transakční náklady	0,34% 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.	855 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: 5 let

Vzhledem k investiční strategii tohoto produktu doporučujeme držet tento produkt po dobu 5 let 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. Pokud však vystoupíte do jednoho měsíce po vstupu a/nebo v případě mimořádně vysokých čistých výstupů, mohou být účtovány poplatky uvedené v části "S jakými náklady je investice spojena?".

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 popsany

způsob podání je uveden na <https://www.csob.cz/portal/o-csob/obchodni-podminky/reklamacni-rad> nebo na <https://www.csobam.cz/portal/documents/10732/313510/csob-am-reklamacni-rad.pdf?v210701>

Jiné relevantní informace

Podrobné informace o tomto produktu a souvisejících rizicích naleznete v dokumentaci fondu. Pro informované rozhodnutí, zda investici do tohoto fondu provést, Vám doporučujeme se s tímto sdělením předem seznámit. Tyto informace můžete získat zdarma od svého zprostředkovatele. Informace o minulých výkonech tohoto produktu za posledních 3 let najdete v dokumentu s informacemi o minulých výkonech na této webové stránce: www.kbc.be/fund-performance.

Výpočty scénářů předchozí výkonnosti naleznete na následující webové stránce: www.kbc.be/fund-performance.

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