

KLÍČOVÉ INFORMACE PRO INVESTORY

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o tomto fondu. Nejde o propagační sdělení; poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon. Účelem je pomoci Vám lépe pochopit investování do tohoto fondu a rizika s tím spojená. Pro informované rozhodnutí, zda investici do tohoto fondu provést, Vám doporučujeme se s tímto sdělením seznámit.

ČSOB IN ÚROKOVÝ, ČSOB ASSET MANAGEMENT, A.S., INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, OTEVŘENÝ PODÍLOVÝ FOND (dále jen „fond“)

Dividendová třída, ISIN: CZ0008475167

Investiční společnost, která obhospodařuje a administruje tento fond:

ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost, IČ 25677888 (dále také jen „Společnost“)

INVESTIČNÍ STRATEGIE

Fond investuje peněžní prostředky shromážděné vydáváním podílových listů převážně do dluhových cenných papírů a nástrojů peněžního trhu denominovaných v CZK nebo v jiné měně, včetně zahraničních cenných papírů, nebo je ukládá na účty u bank vedené pro Fond. Podíl českých státních dluhopisů může dosahovat až 100 % portfolia.

Cílem investiční strategie Fondu je vhodným výběrem investic a jejich strukturou dosahovat trvalého růstu hodnoty podílového listu Fondu a vyplácet podílníkům pravidelný podíl na zhodnocení majetku ve Fondu při řízeném omezení rizik.

Fond je dle klasifikace AKAT dluhopisovým fondem. Fond investuje zejména do dluhopisů denominovaných v CZK nebo v jiné měně, či do jiných úročených investic přinášejících pevný výnos. Modifikovaná durace Fondu se bude pohybovat v rozmezí 0 až 3 roky. K řízení durace bude Fond podle potřeby využívat i příslušné finanční deriváty, viz kapitola 3 statutu fondu.

Fond může dále investovat např. do cenných papírů fondů kolektivního investování. Fond může za účelem řízení měnového nebo úrokového rizika rovněž investovat do derivátů. Fond může investovat také do kreditních derivátů.

Fond je speciálním fondem.

Fond může koncentrovat své investice v určitém průmyslovém odvětví, státě či regionu.

Fond je aktivně spravován v rámci schválené investiční strategie.

Fond nekopíruje ani nesleduje žádnou oficiálně stanovenou referenční hodnotu (index).

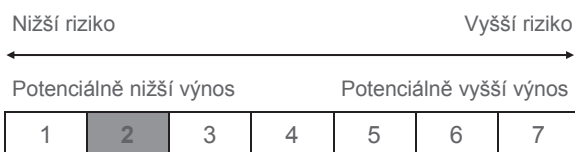
Fond je dividendovým fondem. Zisk z výsledků hospodaření s majetkem Fondu je po schválení Společností vyplacen ve formě dividendy. Výplata dividendy sníží hodnotu podílového listu dividendové třídy. Bližší informace o použití zisku jsou uvedeny v článku 6.5 statutu fondu.

Upozornění:

Tento fond nemusí být vhodný pro investory, kteří plánují získat zpět své investované peněžní prostředky v době kratší než dva roky, a pro investory neobeznámené s riziky spojenými s investicemi na dluhopisových trzích s přihlédnutím k příslušné měně.

Podílové listy fondu jsou vydávány a odkupovány obvykle každý pracovní den za aktuální hodnotu stanovenou k obchodnímu dni určenému podle statutu fondu. Další informace jsou uvedeny v kapitole 12 statutu fondu.

RIZIKOVÝ PROFIL



Fond byl zařazen do rizikové skupiny 2. Tento údaj označuje jak potenciální výnos investice, tak související rizikovost fondu. Čím vyšší toto číslo je, tím vyšší může být výnos, ale tím je také tento výnos méně předvídatelný a investor tedy může utrpět i ztrátu. Ani nejnižší číslo neznamena, že je investice zcela bez rizika, naznačuje však, že v porovnání s vyššími čísly tato investice může nabízet sice nižší, ale předvídatelnější výnos.

Tato hodnota je stanovena na základě údajů z minulosti, které nejsou vždy spolehlivým vodítkem, pokud jde o rizikový profil fondu do budoucna. Ukazatel rizika a výnosu se pravidelně přehodnocuje, a jeho hodnota se proto může zvyšovat i snižovat.

Údaj se vypočítává pro investora investujícího v CZK.

Zařazení fondu do rizikové skupiny 2 odpovídá historické proměnlivosti hodnoty podílových listů způsobené umístěním aktiv do státních nebo podnikových dluhopisů nebo dluhopisů finančních institucí nebo dluhopisů spekulativního stupně a kreditních derivátů.

Rizika, která investor podstupuje při investování do tohoto fondu, jsou spojena zejména s nedodržením závazků emitentů dluhopisů nebo nástrojů peněžního trhu nebo se snížením důvěryhodnosti těchto emitentů nebo se změnou celkového úrokového prostředí nebo s koncentrací investic do omezené skupiny aktiv nebo na vybrané trhy. Riziko likvidity, tedy možnosti obtížného prodeje finančních aktiv, může taktéž ovlivnit hodnotu podílového listu fondu.

Hodnota investice může klesat i stoupat. Návratnost investice není zaručena. Další informace jsou uvedeny v kapitole 4 statutu fondu.

POPLATKY A NÁKLADY FONDU

Jednorázové poplatky účtované investorovi před nebo po uskutečnění investice:

Vstupní poplatek (přirážka)

max. 1 % z aktuální hodnoty podílového listu fondu

Jedná se o nejvyšší částku, která může být investorovi účtována před uskutečněním investice nebo před vyplacením investice a která slouží k úhradě nákladů spojených s vydáním nebo odkoupením podílových listů fondu. V některých případech může být poplatek nižší, případně nulový. Další podrobnosti o aktuální výši vstupních a výstupních poplatků můžete získat u svého finančního poradce nebo distributora.

Údaj „Celková nákladovost“ zahrnuje náklady a jiné platby hrazené z majetku fondu v průběhu roku (tyto náklady se odrazí pouze ve výkonnosti příslušné investice, nejsou účtovány přímo investorovi):

Celková nákladovost

(poměr celkové výše nákladů k průměrné měsíční hodnotě vlastního kapitálu fondu)

0,48 %

Výše celkové nákladovosti vychází z nákladů ve finančním roce 2019 (do 31. 12. 2019) a může se každý rok měnit. Tento údaj nezahrnuje poplatky a provize spojené s obchody s investičními nástroji v majetku fondu.

Poplatky hrazené z majetku fondu za zvláštních podmínek:

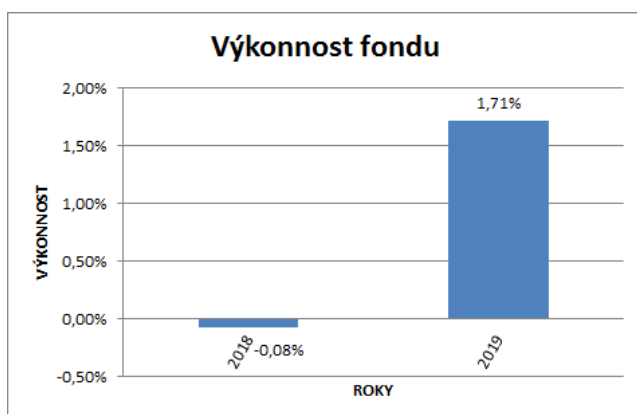
Výkonnostní poplatek

Žádný

Úplaty investiční společnosti za obhospodařování a administraci max. 0,6 %

Výše uvedené poplatky a náklady se používají mimo jiné na pokrytí nákladů na obhospodařování a administraci fondu, včetně případných nákladů na veřejné nabízení a propagaci, a snižují výnosnost investice pro investora. Další informace o poplatcích a nákladech naleznete v kapitole 8 statutu fondu.

HISTORICKÁ VÝKONNOST



Použité údaje se týkají minulosti. Výkonnost fondu v minulosti nemusí být spolehlivým ukazatelem jeho budoucí výkonnosti.

Ve výpočtu historické výkonnosti nejsou zahrnuty vstupní a výstupní poplatky (přirážky a srážky), což může mít na tuto výkonnost vliv.

Datum vzniku fondu: 14. 9. 2017

Měna, v níž je výkonnost fondu počítána: CZK.

PRAKTICKÉ INFORMACE

Depozitářem fondu je:

Československá obchodní banka, a. s., IČO: 00001350.

Investor má právo na poskytnutí dalších dokumentů a údajů týkajících se fondu.

Kontaktní místo pro získání dodatečných informací:

Adresa:

ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost

Radlická 333/150, 150 57 Praha 5

Telefon: 224 116 702

E-mail: investice@csob.cz

Internetová adresa: www.csob.cz

Tento fond podléhá českým daňovým zákonům. To může mít vliv na vaše individuální daňové povinnosti.

Společnosti nahradí investorovi tohoto fondu újmu vzniklou mu tím, že údaje uvedené ve sdělení klíčových informací jsou nejasné, nepravdivé, zavádějící nebo klamavé nebo nejsou v souladu s údaji uvedenými ve statutu tohoto fondu; jinak újmu vzniklou investorovi jinou nesprávností nebo neúplností údajů uvedených ve sdělení klíčových informací nenahrazuje.

Povolení k činnosti obhospodařovatele tohoto speciálního fondu bylo vydáno v České republice. Obhospodařovatel tohoto speciálního fondu podléhá dohledu České národní banky.

Toto sdělení klíčových informací bylo vyhotoveno ke dni 14. 2. 2020.

INFORMACE O NÁKLADECH A POPLATCÍCH

V tomto dokumentu naleznete informace o odhadované výši nákladů a poplatcích spojených s finančním nástrojem a poskytovanou investiční službou ve vztahu k níže uvedenému fondu. Nejedná se o marketingový materiál. Tyto informace jsme povinni vám poskytnout podle platných právních předpisů a měli byste se s nimi seznámit, než se rozhodnete do fondu investovat.

ČSOB IN ÚROKOVÝ

CZ0008475167 (ISIN-kapitalizační třídy)

spravuje ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost

PŘEHLED NÁKLADEŮ A POPLATKŮ

Odhad ročních nákladů a poplatků	v %		v CZK	
	služba	produkt	služba	produkt
vzorový příklad při investici 100 000 CZK				
jednorázové poplatky*	max. 1,00	max. 0,00	max. 1 000,00	max. 0,00
průběžné poplatky	0	0,56	0	560,00
transakční náklady	0	0,45	0	450,00
vedlejší náklady**	0		0	
dodatečné náklady***	0	0	0	0
Celkem	1,00	1,01	1 000,00	1 010,00
Celkový odhad nákladů a poplatků (z toho placené distributorovi)	max. 2,01 % (max. 1,28 %)		max. 2 010,00 CZK (max. 1 280,00 CZK)	

*jednorázové poplatky tvoří vstupní a výstupní poplatek (služba) nebo přírážka/srážka (produkt). Vstupní poplatek je poplatek distributora za obstarání nákupu. Vstupní přírážka je nulová. U strukturovaných a zajištěných fondů se splatností lze fond nakoupit pouze v upisovacím období.

V případě strukturovaných fondů platí Klient výstupní srážku pouze, pokud požádá o odkup před splatností fondu.

** např. výkonnostní odměna

***náklady na dodatečné služby, které nejsou zahrnuty v nákladech za služby uvedených výše

PŘÍKLAD VLIVU NÁKLADEŮ A POPLATKŮ NA VÝNOSY KLIENTA

Příklad bere v úvahu všechny náklady a poplatky uvedené v tabulce výše, včetně výstupní srážky (je - li při odkupu aplikována). Veškeré náklady a poplatky jsou uvedené jako odhadované průměrné roční hodnoty.

Při odkupu po:	1. roce	3 letech	5 letech	7 letech
Vliv na výnos v % ročně	2,01 %	1,34 %	1,21 %	-
Vliv na výnos v CZK ročně	2 010,00	1 343,33	1 210,00	-

DOPLŇUJÍCÍ INFORMACE

Více informací najdete ve statutu fondu v části Informace o nákladech. Veškeré dokumenty týkající se fondu naleznete v klientské sekci na internetové adrese distributora produktu www.csob.cz.

Hodnoty zde uvedené jsou kvalifikovaným odhadem výše nákladů a vycházejí z nákladů placených fondem v minulosti, případně placených fondy srovnatelnými s tímto fondem. Ex-post informace o nákladech, které obdržíte na začátku následujícího roku, se mohou od hodnot zde uvedených lišit, a mohou být i výrazně odlišné. Skutečná výše nákladů závisí na situaci na trhu v daném roce, kdy náklady na správu fondu mohou v důsledku výkyvů na trzích narůstat, ale i klesat. V případě, že klient v souvislosti s nákupem investičního nástroje provádí měnové konverze na svých transakčních účtech v ČSOB, nejsou náklady na tyto konverze započítány do nákladů zde uvedených.

Tyto informace o nákladech a poplatcích jsou platné k 17/2/2020.