

Basisinformationsblatt

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

ČSOB Kratkodobych dluhopisu

Teilfonds von Optimum Fund

Classic Shares Anteilscheine mit Ertragsansammlung

ISIN-Code: BE0948725651

Hersteller des Produkts: KBC Asset Management NV (Teil der KBC-Gruppe)

www.kbc.be - Unter 078 353 137 erhalten Sie mehr Informationen.

Dieses Produkt ist in Belgien zugelassen und wird durch die Autorität für finanzielle Dienste und Märkte (FSMA) reguliert.

KBC Asset Management NV ist in Belgien zugelassen und wird durch die Autorität für finanzielle Dienste und Märkte (FSMA) reguliert.

Datum der Veröffentlichung: 1. Januar 2023

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Dieses Produkt ist ein Fonds. Classic Shares ist eine Aktienklasse des Teilfonds ČSOB Kratkodobych dluhopisu, ist ein Teilfonds der Investmentgesellschaft mit variablem Kapital (Bevek)* nach belgischem Recht, Optimum Fund. Dieser Investmentgesellschaft mit variablem Kapital (Bevek)* erfüllt die Anforderungen der UCITS-Richtlinie (*).

Laufzeit

Unbegrenzt

Ziele

Optimum Fund/ČSOB Kratkodobych Dluhopisu investiert direkt oder indirekt (beispielsweise über Fonds, die bis zu 10% der Aktiva ausmachen dürfen) in von Unternehmen oder Behörden emittierte Anleihen und Schuldinstrumente, die auf tschechische Krone oder andere Währungen lauten.

Der Fonds investiert mindestens 50% in Anleihen und Schuldtitel mit einem Investment-Grade-Rating* von Standard & Poor's, Moody's oder Fitch und/oder in Anleihen und Schuldtitel, die von den oben genannten Rating-Agenturen nicht bewertet werden, bei denen der Emittent oder Garant jedoch über ein Investment-Grade-Rating von mindestens einer der oben genannten Rating-Agenturen verfügt. Dies bedeutet, dass der Fonds bis zu 50% seines Vermögens in Anleihen und Schuldtitel investieren kann, die nicht von den oben genannten Rating-Agenturen bewertet werden und/oder die oben genannten Bonitätsanforderungen nicht erfüllen.

Das Portfolio hat eine Duration von bis zu 2 Jahren.

Das Wechselkursrisiko* ist grundsätzlich abgesichert.

Optimum Fund ČSOB Kratkodobych dluhopisu wird mit Bezug auf den folgenden Benchmarkindex aktiv verwaltet: 25% JP Morgan GBI Czech Republic 1-3Y CZK - Total Return Index, 75% JP Morgan Euro Cash 3M CZK Hedged - Total Return Index

Diese Benchmark ist ein Renditeindex und wird als Benchmark für die Wertentwicklung des Fondsportfolios verwendet. Aktives Management bezieht sich in diesem Fall auf das Ziel des Managers, die Benchmark zu übertreffen.

Die Benchmark wird auch zur Bestimmung der internen Risikolimits des Fonds verwendet. Dies begrenzt das Ausmaß, in dem die Rendite des Fonds von der Benchmark abweichen kann.

Optimum Fund ČSOB Kratkodobych Dluhopisu kann in begrenztem Umfang auf Derivate* zurückgreifen. Zum einen bedeutet diese Begrenzung, dass derivative Produkte zum Erreichen der Anlageziele eingesetzt werden können (etwa, um innerhalb der Anlagestrategie das Risiko in Bezug auf ein oder mehrere Marktsegment(e) zu erhöhen oder zu senken). Zum anderen können derivative Produkte eingesetzt werden, um die Sensibilität des Portfolios gegenüber einer Marktgegebenheit aufzuheben (etwa die Absicherung eines Wechselkursrisikos).

Die Basiswährung des Fonds ist die tschechische Krone.

Der Fonds reinvestiert die eingenommenen Erträge wie im Prospekt angegeben (nähere Erläuterungen: siehe Abschnitt 'Arten von Anteilscheinen, Gebühren und Kosten' der Informationen über diesen Teilfonds im Prospekt).

Der Mindestzeichnungsbetrag beläuft sich auf 100 000 tschechische Kronen.

Praktische Informationen

Depotbank von Optimum Fund ist die KBC Bank NV.

Exemplare des Prospekts und des letzten (Halb-) Jahresberichts sind auf Niederländisch oder Englisch kostenlos in allen Filialen des Finanzdienstleisters KBC Bank NV erhältlich oder KBC Asset Management NV (Havenlaan 2, 1080 Brüssel, Belgien) und unter: www.kbc.be/kid.

Den letzten Nettoinventarwert* finden Sie unter www.beama.be. Alle anderen praktischen Informationen finden Sie unter: www.kbc.be/kid. Aktuelle Informationen über die Vergütungspolitik (laut Beschreibung im Prospekt unter "Verwaltungsgesellschaft") sind zu finden auf der Website www.kbc.be/dokumentation-anlegen (Remuneration Policy) und sind kostenlos in allen Filialen des Finanzdienstleisters KBC Bank NV erhältlich.

Dieses Dokument mit wesentlichen Anlegerinformationen beschreibt Classic Shares, eine Aktienklasse von ČSOB Kratkodobych dluhopisu, einem Teilfonds der Bevek* belgischen Rechts Optimum Fund. Prospekt und Zwischenberichte umfassen alle Teilfonds der Bevek.

Jeder Teilfonds von Optimum Fund ist als gesonderte Einheit zu betrachten. Ihre Rechte als Anleger beschränken sich auf die Aktiva des Teilfonds. Die Verbindlichkeiten eines Teilfonds sind nur von den Aktiva dieses Teilfonds gedeckt.

Orders, die sich auf Anteilscheine des Fonds beziehen, werden täglich ausgeführt (weitere Erläuterungen finden Sie unter "Informationen zum Verkauf von Anteilscheinen" in den Informationen zu diesem Teilfonds im Prospekt).

Sie haben das Recht, Ihre Anlage in Anteilscheinen dieses Teilfonds gegen Anteilscheine eines anderen Teilfonds umzutauschen. Weitere Auskünfte finden Sie im Prospekt, siehe 'Information zum Verkauf von Anteilscheinen' in den Informationen über diesen Teilfonds.

Kleinanleger-Zielgruppe

Das Produkt richtet sich an Privatanleger, die ein Vermögen aufbauen wollen und einen Anlagehorizont von etwa 3 Jahre haben.

Diese Anleger sind bereit, für eine potenziell höhere Rendite ein gewisses Risiko einzugehen und können unter ungünstigen Bedingungen Verluste tragen.

Diese Anleger sind gut informiert und haben Erfahrung mit Investitionen.


Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator

1 2 3 4 5 6 7

< >

Niedrigeres Risiko Höheres Risiko



Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 3 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

Der zusammenfassende Risikoindikator gibt einen Anhaltspunkt für das Risikoniveau dieses Produkts, im Vergleich zu anderen Produkten. Der Indikator zeigt die Wahrscheinlichkeit, dass Anleger aufgrund von Marktentwicklungen oder fehlendem Geld für die Zahlung Verluste auf ihre Investition erleiden. Wir haben dieses Produkt in Klasse 1 von 7 eingestuft; dies ist der niedrigsten Risikoklasse. 1 gibt an dass dieser Fonds zu den weniger risikobehafteten Rentenfonds gehört. Die meisten Rentenfonds haben nämlich einen Indikator 2 oder 3. Die Marktsensibilität von Rentenfonds ist in der Regel niedriger als bei Aktienfonds. Bei letzterer beträgt der Indikator 4 und in manchen Fällen sogar 5. Der Wert von Rentenfonds unterliegt vor allem Zinsschwankungen. Dies ist darauf zurückzuführen, dass die Zinsen für diese Anleihen bereits im Voraus festgelegt wurden und nicht mit den Marktzinsen steigen. Bei steigenden Zinsen geht der Wert der im Fonds enthaltenen Anleihen zurück. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten. Wenn wir nicht in der Lage sind, Ihnen den geschuldeten Betrag zu zahlen, können Sie Ihre gesamte Investition verlieren.

Eine Anlage in diesem Fonds bedeutet zudem:

- Ein durchschnittliches Inflationsrisiko: es gibt keinen Schutz gegen eine Zunahme der Inflation.
- Ein hohes Konzentrationsrisiko: es gibt eine Konzentration der Anlagen in Anleihen, die auf tschechische Krone lauten.

Es gibt keinen Kapitalschutz.

Performance-Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts] in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Empfohlene Haltedauer: 3 Jahre

Anlagebeispiel: 250 000 CZK

		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 3 Jahre aussteigen
Szenarien			
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	244 699,19 CZK	242 792,36 CZK
	Jährliche Durchschnittsrendite	-2,12%	-0,97%
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	245 094,75 CZK	242 792,36 CZK
	Jährliche Durchschnittsrendite	-1,96%	-0,97%
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	249 813,08 CZK	247 693,11 CZK
	Jährliche Durchschnittsrendite	-0,07%	-0,31%
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	257 256,20 CZK	256 801,54 CZK
	Jährliche Durchschnittsrendite	2,90%	0,90%

Pessimistisches Szenario für 3 Jahre oder weniger: Diese Art von Szenario trat bei einer Investition ein, März 2015 begann und Februar 2018 endet.

Mittleres Szenario für 3 Jahre: Diese Art von Szenario trat bei einer Investition ein, Mai 2016 begann und April 2019 endet.

Optimistisches Szenario für 3 Jahre: Diese Art von Szenario trat für eine simulierte Investition die November 2019 beginnt und Oktober 2022 endet.

Was geschieht, wenn KBC Asset Management NV nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Da Sie direkt in den Fonds investieren, hätte der Ausfall der Verwaltungsgesellschaft KBC Asset Management NV (z.B. aufgrund einer Insolvenz) keine direkten Auswirkungen auf die Fähigkeit des Fonds, Ausschüttungen vorzunehmen.

Falls der Fonds selbst keine Ausschüttungen vornimmt, können Sie Ihre Anlage in vollem Umfang verlieren. Der Fonds unterliegt keiner Entschädigungs- oder Garantieregelung oder einer anderen Form der Anlegergarantie.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt: Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0% Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt und dass 250 000 CZK werden angelegt.

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 3 Jahre aussteigen
Kosten insgesamt	1 668 CZK	5 003 CZK
Jährliche Auswirkungen der Kosten (*)	0,7%	0,7% pro Jahr

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 0,4% vor Kosten und -0,3% nach Kosten betragen.

Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken. Der Betrag wird Ihnen mitgeteilt

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Wir berechnen keine Einstiegsgebühr.	0 CZK
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt. Wenn Sie jedoch innerhalb eines Monats nach der Eintragung aussteigen, kann eine Ausstiegsgebühr von max. 5,00% erhoben werden.	0 CZK
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	0,61% des Wertes Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	1 537 CZK
Transaktionskosten	0,05% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	131 CZK
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 CZK

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 3 Jahre

In Anbetracht der Anlagestrategie dieses Produkts empfehlen wir, dieses Produkt mindestens 3 Jahre lang zu halten. Die Haltedauer wird mit dem Ziel festgelegt, das Timing-Risiko beim Ein- und Ausstieg aus dem Produkt zu reduzieren und ausreichend Zeit für die Erholung der zugrunde liegenden Vermögenswerte im Falle ungünstiger Marktbedingungen zu gewährleisten. Nach unseren Schätzungen ist die Wahrscheinlichkeit einer positiven Rendite höher, wenn Sie die empfohlene Haltedauer oder länger halten. Sie können aus diesem Produkt vor der empfohlenen Haltedauer aussteigen, aber in diesem Fall ist die Wahrscheinlichkeit höher, dass Sie weniger als die ursprüngliche Investition zurückerhalten.

Ein teilweiser oder vollständiger Ausstieg ist gebührenfrei. Bei einem Ausstieg innerhalb eines Monats nach dem Einstieg können jedoch die im Abschnitt "Welche Kosten fallen an?" genannten Gebühren erhoben werden.

Wie kann ich mich beschweren?

Ihr Vermittler ist die erste Anlaufstelle für Ihre Beschwerden. Sollten Sie keine Einigung erzielen, können Sie sich an beschwerden@kbc.be Tel. 016/ 43 25 94, Brusselssesteenweg 100 3000 Leuven, oder gestiondesplaintes@cbc.be Tel. 081 803 163, Avenue Albert I 5000 Namur oder ombudsman@ombudsfm.be Tel. 02 545 77 70, North Gate II, Boulevard du Roi Albert II 8 bus 2 1000 Brüssel wenden. Das vollständige Beschwerdeverfahren finden Sie unter www.kbc.be oder www.cbc.be. Sie behalten jedoch immer das Recht, rechtliche Schritte einzuleiten.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Ausführliche Informationen zu diesem Produkt und den damit verbundenen Risiken finden Sie in der Fondsdokumentation. Lesen Sie diese Informationen unbedingt, bevor Sie sich anmelden. Diese Informationen können Sie kostenlos bei Ihrem Vermittler erhalten. Informationen über die bisherige Leistung dieses Produkts in den letzten 10 Jahre finden Sie in dem Dokument mit Informationen zur bisherigen Leistung auf der folgenden Website: www.kbc.be/fund-performance. Berechnungen früherer Leistungsszenarien finden Sie auf der folgenden Website: www.kbc.be/fund-performance.

*siehe beigefügtes Wörterverzeichnis mit wesentlichen Anlegerinformationen unter www.kbc.be/kid.