

Produkt

KBPB Balanced Strategy

CZ0008475589 – Měna: CZK

Tomuto fondu bylo uděleno povolení v České republice.

Tvůrce produktu: správcovské společnosti Amundi Czech Republic, investiční společnost, a.s. (dále též „správcovská společnost“), bylo uděleno povolení v České republice a podléhá dohledu České národní banky (ČNB).

ČNB je odpovědná za dohled nad společností Amundi Czech Republic, investiční společnost, a.s., ve vztahu k tomuto sdělením klíčových informací.

Tomuto produktu s investiční složkou bylo uděleno povolení v České republice.

Další informace získáte na stránkách www.amundi.cz nebo na telefonním čísle +420 800 118 844. Klienti Komerční banky a.s. mohou navštívit webové stránky www.amundi-kb.cz.

Datum vypracování sdělení klíčových informací: 10/04/2024

Chystáte se zakoupit produkt, který není jednoduchý a může být obtížné mu porozumět.

O jaký produkt se jedná?

Typ: Fond KBPB Balanced Strategy je speciálním fondem kolektivního investování, který má právní formu otevřeného podílového fondu.

Doba trvání: Doba trvání fondu je neomezená. Správcovská společnost může fond zrušit likvidací nebo fúzí s jiným fondem v souladu s právními předpisy.

Cíle: Investičním cílem Fondu je co nejvyšší zhodnocování majetku v dlouhodobém investičním horizontu investováním zejména do dluhopisů a akcií obchodovaných na trzích OECD. Jednotlivá aktiva v majetku Fondu mohou být rozložena následovně: (i) akcie a obdobné cenné papíry a cenné papíry jiných fondů kolektivního investování, jejichž majetek je investován především do akcií, mohou tvořit maximálně 70 % fondového kapitálu Fondu; (ii) dluhové cenné papíry a cenné papíry jiných fondů kolektivního investování, jejichž majetek je investován především do dluhopisů nebo nástrojů peněžního trhu, a dluhopisové části portfolií smíšených fondů kolektivního investování mohou tvořit maximálně 70 % fondového kapitálu Fondu; (iii) nástroje peněžního trhu a vklady u Bank v české nebo cizí měně tvoří maximálně 35% fondového kapitálu Fondu; (iv) deriváty (kladná reálná hodnota) maximálně 20% fondového kapitálu Fondu (v) ostatní aktiva pak maximálně 20% fondového kapitálu Fondu. Investice v cizí měně jsou obvykle zajišťovány proti měnovému riziku, celková otevřená měnová pozice fondu nesmí překročit 40 % majetku fondu. Fond nesleduje žádný určitý index nebo ukazatel (benchmark).

Fond je finančním produktem, který při investování prosazuje vlastnosti ESG v souladu s článkem 8 Nařízení o zveřejňování informací. ESG cílem Fondu je dosáhnout v rámci svého portfolia lepšího ESG skóre, než je celkové ESG skóre všech investic přípustných podle Statutu Fondu. Fond je aktivně řízen a není tak pro něj stanoven referenční index pro účely Nařízení o zveřejňování informací. Bližší informace o způsobu uplatňování zásad odpovědného investování, včetně zohledňování Faktorů udržitelnosti, při správě Fondu, jsou uvedeny ve Statutu Fondu. V souladu se svými cíli a investiční politikou fond podporuje environmentální vlastnosti ve smyslu článku 6 Nařízení o taxonomii a může částečně investovat do hospodářských činností, které přispívají k jednomu nebo více cílům ochrany životního prostředí předepsaným v článku 9 Nařízení o taxonomii. Více informací o Nařízení o taxonomii je uvedeno v příloze Statutu fondu.

Výše zmíněný investiční cíl a technika jeho dosažení není zárukou výkonnosti. Nejsou poskytovány žádné záruky třetími osobami za účelem ochrany investorů. Výnosy z hospodaření s majetkem fondu se stávají součástí majetku fondu a jsou reinvestovány. Prostřednictvím distributora může investor požádat investiční společnost o odkoupení svých podílových listů. Podílové listy jsou odkupovány za podmínek dle statutu každý pracovní den, pokud za mimořádných okolností nedošlo k pozastavení odkupování. Fond je vhodný pro investory s běžnou zkušeností s fondy kolektivního investování, kteří hledají aktivně spravované portfolio akciových a dluhopisových investic a s ohledem na zaměření Fondu jsou ochotni přijmout i vyšší kolísání Aktuální hodnoty Podílového listu. Investiční horizont Fondu je 4 a více let.

Zamýšlený retailový investor: Tento produkt je určen pro investory se základními znalostmi a žádnými nebo omezenými zkušenostmi s investováním do fondů, kteří usilují o zvýšení hodnoty své investice po doporučenou dobu držení a kteří jsou připraveni utrpět ztráty až do výše investované částky.

Vyplacení a obchodování: Jak je uvedeno v prospektu, akcie lze prodat (vyplatit) za příslušnou obchodní cenu (čistou hodnotu aktiv). Další podrobnosti jsou uvedeny v prospektu fondu KBPB Balanced Strategy.

Politika distribuce: Vzhledem k tomu, že se jedná o nedistribuční třídu akcií, jsou investiční výnosy reinvestovány.

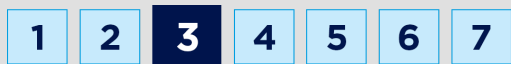
Více informací: Další informace o fondu, včetně statutu a finančních zpráv, můžete získat na vyžádání zdarma od: Amundi Czech Republic, investiční společnost, a.s. se sídlem na adrese Praha 8, Rohanské nábřeží 693/10, PSČ 18600 (budova RUSTONKA 2).

Čistá hodnota aktiv (NAV) fondu je k dispozici na adrese www.amundi.cz. Klienti Komerční banky a.s. mají NAV k dispozici na: www.amundi-kb.cz.

Depozitář: Komerční banka, a.s.

Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

UKAZATEL RIZIK



Nižší riziko

Vyšší riziko



Ukazatel rizik předpokládá, že si produkt ponecháte 4 roky.

Souhrnný ukazatel rizik je vodítkem pro úroveň rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že produkt přijde o peníze v důsledku pohybů na trzích, nebo protože Vám nejsme schopni zaplatit.

Zařadili jsme tento produkt do třídy 3 ze 7, což je středně nízká třída rizik. To oceňuje možné ztráty budoucí výkonnosti na středně nízkou úroveň a je nepravděpodobné, že naši kapacitu Vám zaplatit ovlivní nepříznivé tržní podmínky.

Další rizika: Riziko tržní likvidity může zesílit kolísání výkonnosti produktu.

Tento produkt nezahrnuje žádnou ochranu proti budoucí výkonnosti trhu, takže byste mohli přijít o část svých investic nebo o všechny.

Kromě rizik zahrnutých v ukazateli rizik mohou výkonnost fondu ovlivnit i další rizika. Nahlédněte do prospektu fondu KBPB Balanced Strategy.

SCÉNÁŘE VÝKONNOSTI

Uvedený nepříznivý, umírněný a příznivý scénář jsou příklady znázorňující nejhorší, průměrný a nejlepší výkonnost fondu za posledních 10 let. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišně. Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět za extrémních tržních podmínek.

Co z tohoto produktu získáte, závisí na budoucí výkonnosti trhu. Budoucí vývoj trhu je nejistý a nelze jej s přesností předvídat.

Doporučená doba držení: 4 roky			
Investice 10 000 CZK			
Scénáře		Pokud investici ukončíte po	
		1 rok	4 roky
Minimální	Minimální výnos není zaručen. Mohli byste přijít o část svých investic nebo o všechny.		
Stresový scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	5 740 CZK	6 320 CZK
	Průměrný každoroční výnos	-42,6 %	-10,8 %
Nepříznivý scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	8 880 CZK	8 900 CZK
	Průměrný každoroční výnos	-11,2 %	-2,9 %
Umírněný scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	9 640 CZK	10 100 CZK
	Průměrný každoroční výnos	-3,6 %	0,2 %
Příznivý scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	10 940 CZK	12 860 CZK
	Průměrný každoroční výnos	9,4 %	6,5 %

Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady samotného produktu, ale nemusí zahrnovat veškeré náklady, které zaplatíte svému poradci nebo distributorovi. Údaje neberou v úvahu vaši osobní daňovou situaci, která může rovněž ovlivnit, kolik získáte zpět.

K tomuto typu scénáře došlo u investice s využitím vhodného prostředníka.

Příznivý scénář: k tomuto typu scénáře došlo u investice mezi 31.3.2020 a 28.3.2024.

Umírněný scénář: k tomuto typu scénáře došlo u investice mezi 30.6.2014 a 29.6.2018.

Nepříznivý scénář: k tomuto typu scénáře došlo u investice mezi 31.3.2015 a 29.3.2019.

Co se stane, když vás společnost Amundi Czech Republic, investiční společnost, a.s. není schopna vyplatit?

Aktiva a pasiva fondu jsou oddělena od aktiv a pasiv ostatních fondů i od aktiv a pasiv správcovské společnosti a mezi žádným z nich neexistuje křížový závazek. V případě, že správcovská společnost nebo kterýkoli pověřený poskytovatel služeb selže nebo nebude plnit své povinnosti, fond nebude odpovědný.

S jakými náklady je investice spojena?

Osoba, která Vám tento produkt prodává nebo Vám o něm poskytuje poradenství, Vám může účtovat jiné náklady. Pokud tomu tak je, poskytne Vám informace o těchto nákladech a o tom, jak ovlivňují vaši investici, tato osoba.

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.

- Je investováno 10 000 CZK.

Investice 10 000 CZK

Scénáře	Pokud investici ukončíte po	
	1 rok	4 roky*
Náklady celkem	655 CZK	1 178 CZK
Dopad ročních nákladů**	6,6 %	3,0 %

* Doporučená doba držení.

** 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 3,21 % před odečtením nákladů a 0,25 % po odečtení nákladů.

Tyto údaje zahrnují maximální poplatek za distribuci, který si může osoba, která vám produkt prodává, účtovat (5,00 % investované částky / 500 CZK). Skutečnou výši poplatku za distribuci vám sdělí tato osoba.

Pokud jste do tohoto produktu investovali v rámci pojistné smlouvy, zobrazené náklady nezahrnují dodatečné náklady, které by vám případně mohly vzniknout.

SKLADBA NÁKLADŮ

Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu		Pokud investici ukončíte po jednom roce
Náklady na vstup	Zahrnutý jsou distribuční náklady ve výši 5,00 % investované částky. Jedná se o maximální částku, která vám bude účtována. Osoba, která vám produkt prodává, vám sdělí skutečnou výši poplatku.	Až 500 CZK
Náklady na výstup	U tohoto produktu neúčtujeme žádný výstupní poplatek, ale osoba, která vám produkt prodává, jej může účtovat.	0,00 CZK
Průběžné náklady účtované každý rok		
Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	1,41 % z hodnoty vaší investice za rok. Procentuální hodnota je založena na skutečných nákladech za minulý rok.	134,24 CZK
Transakční náklady	0,23 % z hodnoty vaší investice za rok. Jedná se o odhad nákladů na nákup a prodej podkladových investic pro produkt. Skutečná částka závisí na nakupovaném a prodávaném objemu.	21,53 CZK
Vedlejší náklady za určitých podmínek		
Výkonnostní poplatky	U tohoto produktu se neplatí žádný výkonnostní poplatek.	0,00 CZK

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

Doporučená doba držení: Čtyři (4) roky vychází z našeho posouzení charakteristik rizik a výnosů a nákladů fondu.

Tento produkt je určen pro střednědobé investování. Měli byste být připraveni držet investici alespoň 4 roky. Svou investici můžete kdykoli odkoupit nebo ji držet déle.

Harmonogram příkazů: Příkazy k vyplacení podílových listů musí být obdrženy před 18:00 v den ocenění českého času. Další podrobnosti o vyplacení naleznete ve statutu fondu KBPB Balanced Strategy.

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

V případě stížností máte tyto možnosti:

- Zavolat na naši linku stížností na tel. čísle +420 800 118 844
- Kontaktovat poštou společnost Amundi Czech Republic na adrese Praha 8, Rohanské nábřeží 693/10, PSČ 18600 (budova RUSTONKA 2)
- Zaslát e-mail na adresu infocr@amundi.com

V případě stížnosti musíte jasně uvést své kontaktní údaje (jméno, adresu, tel. číslo a e-mailovou adresu) a poskytnout krátké vysvětlení své stížnosti. Více informací najdete na naší webové stránce www.amundi.cz.

Máte-li stížnost na osobu, která vám v souvislosti s tímto produktem poskytovala poradenství nebo která vám produkt prodala, tato osoba vám sdělí, kam se stížností obrátit.

Jiné relevantní informace

Statut, sdělení klíčových informací pro investory, oznámení pro investory, finanční zprávy a další informační dokumenty týkající se fondu včetně různých zveřejněných politik fondu najdete na našich internetových stránkách www.amundi.cz. Klienti Komerční banky a.s. pak na webových stránkách www.amundi-kb.cz. O kopie těchto dokumentů můžete požádat také v sídle správcovské společnosti.

Dosavadní výkonnost: Minulou výkonnost fondu za posledních 10 let si můžete stáhnout na adrese www.amundi.cz. Jakožto klienti Komerční banky a.s. si můžete stáhnout informace o dosavadní výkonnosti na adrese www.amundi-kb.cz.

Scénáře výkonnosti: Scénáře výkonnosti aktualizované každý měsíc najdete na adrese www.amundi.cz.

Klienti Komerční banky a.s. najdou další relevantní informace na webových stránkách www.amundi-kb.cz.