

Produkt

KB Portfolio – Dividendové - třída A

CZ0008473972 – 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: 24/06/2024.

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

O jaký produkt se jedná?

Typ: Fond KB Portfolio – Dividendové 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 zhodnocování majetku ve Fondu investováním do portfolia dividendových akcií. 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. Fond ve svém investičním procesu zohledňuje Faktory udržitelnosti, jak je blíže specifikováno v tomto Statutu Fondu. ESG cílem Fondu je dosáhnout v rámci svého portfolia lepšího skóre ESG, než je celkové ESG skóre indexu MSCI All Country World Index. Fond je aktivně řízen a uvedený index není referenčním indexem pro účely Nařízení o zveřejňování informací. Index MSCI All Country World Index je stanovován a publikován společností MSCI Limited. Informace o indexu jsou uvedeny v příloze tohoto Statutu. V rámci investičního procesu Fondu jsou, v souladu s Politikou odpovědného investování Amundi, Společností uplatňovány zásady odpovědného investování, zejména jsou zohledňovány a posuzovány Faktory udržitelnosti a hodnocena Rizika vztahující se k udržitelnosti u jednotlivých investic Fondu. Portfolio manažer používá vlastní globální ekonomickou analýzu k určení nejatraktivnějších typů aktiv a geografických oblastí a poté analýzu jednotlivých emitentů k identifikaci jednotlivých cenných papírů, které nabízejí nejlepší potenciální zisk v poměru k riziku takové investice. Další informace, včetně zásad Politiky odpovědného investování a metodiky Amundi pro hodnocení ESG, jsou uvedeny v příloze tohoto Statutu. Podrobnější informace o Politice odpovědného investování a ostatní informace zveřejňované Společností podle Nařízení o zveřejňování informací jsou k dispozici na Internetové adrese. Fondy klasifikované podle článku 8 SFDR usilují o prosazování kromě jiných vlastností i environmentálních a sociálních vlastností a o investování do společností, které dodržují postupy dobré správy a řízení společností. Kromě uplatňování Politiky odpovědného investování se tyto Fondy zaměřují na podporu těchto vlastností prostřednictvím zvýšené expozice vůči udržitelným aktivům získaným snahou o dosažení skóre ESG u svých portfolií vyššího než u jejich příslušného benchmarku nebo v porovnání vůči skóre všech podle Statutu Fondu přípustných investic. Skóre portfolia ESG je AUM vážený průměr skóre ESG emitenta na základě Amundi ESG hodnoticího modelu. Tyto fondy integrují Rizika vztahující se k udržitelnosti prostřednictvím cílené politiky vyloučení, integrací skóre ESG do jejich investičního procesu a prostřednictvím spravování majetkových účastí. 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 environmentálním cílům předepsaným v článku 9 Nařízení o taxonomii. Výběr cenných papírů pomocí metodiky Amundi pro hodnocení ESG zohledňuje hlavní nepříznivé dopady investičních rozhodnutí na Faktory udržitelnosti podle povahy Fondu. Zásada „významně nepoškozovat“ se uplatňuje pouze u podkladových investic finančního produktu, jež zohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti. Podkladové investice zbývající části tohoto finančního produktu nezohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti. Další podrobnosti o tom, jak Fond splňuje požadavky Nařízení o zveřejňování informací, Nařízení o taxonomii a RTS, naleznete v tomto Statutu a jeho přílohách a ve výroční zprávě Fondu.

Výše zmíněný investiční cíl a technika jeho dosažení není zárukou výkonnosti Fondu. Podrobnější informace o rizicích Fondu jsou uvedeny zejména v článku 10 Statutu Fondu. Nejsou poskytovány žádné záruky třetími osobami za účelem ochrany investorů.

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 ve statutu, podíly lze prodat (vyplatit) za příslušnou obchodní cenu (čistou hodnotu aktiv). Další podrobnosti jsou uvedeny ve statutu fondu KB Portfolio – Dividendové.

Politika distribuce: Vzhledem k tomu, že se jedná o nedistribuční třídu fondu, 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 5 let.

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 4 ze 7, což je střední třída rizik. To oceňuje možné ztráty budoucí výkonnosti na střední úroveň a je možné, 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. Viz statut fondu KB Portfolio – Dividendové.

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: 5 roky			
Investice 10 000 CZK			
Scénáře		Pokud investici ukončíte po	
		1 rok	5 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	2 270 CZK	2 620 CZK
	Průměrný každoroční výnos	-77,3 %	-23,5 %
Nepříznivý scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	8 170 CZK	7 280 CZK
	Průměrný každoroční výnos	-18,3 %	-6,2 %
Umírněný scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	9 640 CZK	9 880 CZK
	Průměrný každoroční výnos	-3,6 %	-0,2 %
Příznivý scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	11 830 CZK	12 280 CZK
	Průměrný každoroční výnos	18,3 %	4,2 %

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 31.12.2018 a 29.12.2023.

Umírněný scénář: k tomuto typu scénáře došlo u investice mezi 29.7.2016 a 30.7.2021.

Nepříznivý scénář: k tomuto typu scénáře došlo u investice mezi 31.3.2015 a 31.3.2020.

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

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	5 let*
Náklady celkem	671 CZK	1 426 CZK
Dopad ročních nákladů**	6,8 %	2,9 %

* 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 2,61 % před odečtením nákladů a -0,24 % 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	1,76 % z hodnoty vaší investice za rok. Procentuální hodnota je založena na skutečných nákladech za minulý rok.	167,39 CZK
Transakční náklady	0,05 % 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.	4,46 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: Pět (5) let vychází z našeho posouzení charakteristik rizik a výnosů a nákladů fondu.

Tento produkt je určen pro dlouhodobé investování. Měli byste být připraveni držet investici alespoň 5 let. 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 KB Portfolio – Dividendové.

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.