

Produkt

KB Portfolio - Vyvážené - Exclusive

CZ0008478484 – 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: 02/09/2024

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

O jaký produkt se jedná?

Typ: Fond KB Portfolio - Vyvážené je speciálním fondem kolektivního investování, který má právní formu otevřeného podílového fondu.

Doba trvání: Fond je založen na dobu neurčitou. Správcovská společnost může fond zrušit likvidační nebo fúzí s jiným fondem v souladu s právními předpisy.

Cíle: Investičním cílem fondu je zhodnocení aktiv fondu prostřednictvím investic do široce diverzifikovaného globálního portfolia a do českých státních dluhopisů tak, aby zhodnocení podílového listu za doporučenou dobu držení podílových listů převýšilo zhodnocení dosažitelné na kapitálových trzích zahrnutých ve složeném srovnávacím ukazateli výkonnosti fondu.

Fond je řízen aktivně a nekopíruje žádný konkrétní index ani indikátor (srovnávací ukazatel).

Fond však usiluje o překonání svého srovnávacího ukazatele výkonnosti. Fond investuje především do investičních nástrojů emitentů, jichž se týkají jednotlivé části srovnávacího ukazatele výkonnosti fondu, je však aktivně řízen, a proto bude investovat i do investičních nástrojů emitentů, kteří nejsou zahrnuti v používaných indexech. Za běžných tržních podmínek se proto očekává, že míra odchylky portfolia fondu od indexů jeho srovnávacího ukazatele výkonnosti bude značná. Informace o složeném srovnávacím ukazateli výkonnosti fondu jsou uvedeny ve stanovách fondu. Informace o indexech zahrnutých ve složeném srovnávacím ukazateli výkonnosti fondu jsou uvedeny ve stanovách fondu. Fond je finančním produktem, který prosazuje vlastnosti ESG při investování v souladu s článkem 8 nařízení o zveřejňování informací. Ve svém investičním procesu fond zohledňuje faktory udržitelnosti, jak je podrobněji popsáno ve stanovách fondu. Srovnávací ukazatel výkonnosti fondu nemá být referenčním srovnávacím ukazatelem pro účely nařízení o zveřejňování informací. Cílem fondu v oblasti ESG je dosáhnout v rámci svého portfolia lepšího skóre ESG, než je celkové skóre ESG emitentů, k nimž se vztahují jednotlivé části srovnávacího ukazatele výkonnosti fondu stanovené podle interní metodiky společnosti Amundi. Fond je řízen aktivně, a proto pro něj není stanoven žádný referenční index pro účely nařízení o zveřejňování informací.

V rámci investičního procesu fondu uplatňuje společnost v souladu se svými zásadami odpovědného investování principy odpovědného investování, zejména jsou zohledňovány a posuzovány faktory udržitelnosti a u jednotlivých investic fondu jsou posuzována rizika související s udržitelností. Manažer portfolia používá svoji vlastní globální ekonomickou analýzu k určení nejatraktivnějších typů aktiv a zeměpisných oblastí a následně analýzu jednotlivých emitentů k identifikaci konkrétních cenných papírů, které nabízejí nejlepší potenciální výnos v poměru k riziku takové investice. Podrobnější informace, včetně principů v zásadách odpovědného investování a metodologii společnosti Amundi k posuzování ESG, najdete ve stanovách fondu. Podrobnosti k zásadám odpovědného investování a další informace vydávané společností v souladu s nařízením o zveřejňování informací najdete na webové adrese. Fondy, které jsou považovány za splňující požadavky článku 8 SFDR, se snaží prosazovat mimo jiné environmentální a sociální vlastnosti a investovat do společností, které dodržují správné postupy správy a řízení. Kromě uplatňování zásad odpovědného investování se tyto fondy snaží tyto vlastnosti prosazovat prostřednictvím zvýšené expozice vůči udržitelným aktivům získané ve snaze dosáhnout pro svá portfolia skóre ESG vyššího než jejich příslušný srovnávací ukazatel nebo ve srovnání se skóre všech způsobilých investic podle stanov fondu. Skóre portfolia ESG je vážený průměr skóre ESG emitentů pro AUM na základě modelu hodnocení ESG společnosti Amundi. Tyto fondy začleňují riziko udržitelnosti prostřednictvím politiky cíleného vylučování, začlenění skóre ESG do svého investičního procesu a prostřednictvím správy akciových podílů. V souladu se svými cíli a investiční politikou podporuje fond environmentální vlastnosti ve smyslu článku 6 nařízení o taxonomii a může částečně investovat do ekonomických aktivit, které přispívají k jednomu nebo více environmentálním cílům uvedeným v článku 9 nařízení o taxonomii. Výběr cenných papírů s využitím metodiky posuzování ESG společnosti Amundi zohledňuje hlavní nepříznivé dopady investičních rozhodnutí na faktory udržitelnosti podle povahy fondu. Zásada „významně nepoškozovat“ se uplatňuje pouze u těch podkladových investic finančního produktu, které zohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti. Podkladové investice zbývající části tohoto finančního produktu kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti nezohledňují. Podrobnější informace o tom, jak fond plní požadavky nařízení o zveřejňování informací, nařízení o taxonomii a RTS, naleznete ve stanovách fondu a ve výroční zprávě fondu. Výše uvedený investiční cíl a technika jeho dosažení nejsou zárukou výkonnosti fondu. Podrobnější informace o rizicích fondu jsou podrobně uvedeny ve stanovách fondu.

Neexistují žádné záruky třetích stran na ochranu 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, podílové listy lze prodat (vyplatit) za příslušnou hodnotu podílového listu (čistou hodnotu aktiv). Další podrobnosti jsou uvedeny v prospektu fondu KB Portfolio - Vyvážené.

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. Viz prospekt fondu KB Portfolio - Vyvážené.

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	5 660 CZK	6 140 CZK
	Průměrný každoroční výnos	-43,4 %	-11,5 %
Nepříznivý scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	8 650 CZK	9 290 CZK
	Průměrný každoroční výnos	-13,5 %	-1,8 %
Umírněný scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	9 690 CZK	10 250 CZK
	Průměrný každoroční výnos	-3,1 %	0,6 %
Příznivý scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	10 940 CZK	11 600 CZK
	Průměrný každoroční výnos	9,4 %	3,8 %

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 29.3.2024.

Umírněný scénář: k tomuto typu scénáře došlo u investice mezi 31.8.2016 a 31.8.2020.

Nepříznivý scénář: k tomuto typu scénáře došlo u investice mezi 27.2.2015 a 28.2.2019.

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 na tom, jak dlouho produkt držíte a jakou má produkt výkonnost. 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	635 CZK	1 098 CZK
Dopad ročních nákladů**	6,4 %	2,8 %

* 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 3,38 % před odečtením nákladů a 0,62 % 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	Zahrnuty 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	1,31 % z hodnoty vaší investice za rok. Procentuální hodnota je odhadovaná.	124,45 CZK
Transakční náklady	0,12 % z 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.	11,40 CZK
Vedlejší náklady za určitých podmínek		
Výkonnostní poplatky	Překonání referenčních aktiv indexu Bloomberg Barclays Series E Czech Govt. All >1Y Bond (45 %), MSCI ACWI Net Total Return USD (35 %), komodity představované indexem Bloomberg Commodity (7,5%), repo sazba 2T ČNB + 2 % p.a. (7,5 %) a repo sazba 2T ČNB (5 %) o 10,00 % ročně. Výpočet se vztahuje na datum výpočtu příslušných hodnot čistých aktiv v souladu s podmínkami, které jsou popsány v prospektu. Nedosažené cíle za posledních 5 let by měly být před jakýmkoli novým nárůstem výkonnostního poplatku postupně vyrovnány. Skutečná částka se bude lišit v závislosti na výkonnosti Vaší investice. Výše uvedený odhad souhrnných nákladů zahrnuje průměr za posledních 5 let. Výkonnostní poplatek bude uhrazen i v případě, že je výkonnost akcie ve srovnávacím období negativní, pokud její výkonnost zůstává vyšší než výkonnost referenčních aktiv.	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 v prospektu fondu KB Portfolio - Vyvážené.

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)
- Zaslat 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 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: Na to, abychom mohli retailovým investorům poskytnout užitečné údaje o dosavadní výkonnosti, není k dispozici dostatek dat.

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.

Informace o rizikovosti a nákladovosti investičního produktu

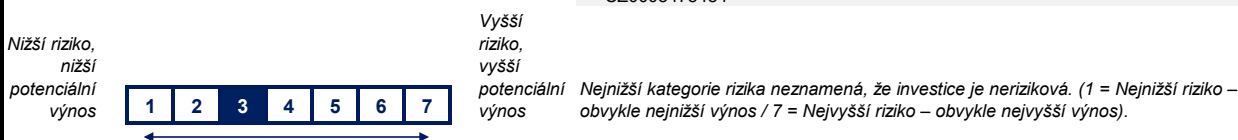
V tomto dokumentu nalezne investor informace týkající se hodnocení rizika a výnosu investičního produktu a dále souhrnný odhad nákladů a poplatků souvisejících se správou produktu a pořízením a ukončením investice. Struktura uveřejněných informací vychází ze směrnice o trzích a finančních nástrojích (MIFID II).

1 Hodnocení rizika a výnosu

Hodnocení rizika a výnosu investičního produktu je prezentováno prostřednictvím souhrnného ukazatele rizika a výnosu (SRI).

Hodnota ukazatele vychází z historických dat a nemusí být spolehlivým vodítkem při pohledu do budoucnosti. Hodnota ukazatele se v průběhu času může změnit.

Název produktu (ISIN)	Doporučený investiční horizont (v letech)	Ukazatel rizika a výnosu (SRI)
KB Portfolio – Vyvážené CZ0008478484	4	3



2 Souhrnný odhad nákladů a poplatků souvisejících se správou produktu a pořízením a ukončením investice.

Informace o nákladech a poplatcích jsou rozkryty, aby zákazník porozuměl celkovým nákladům a jejich možnému souhrnnému dopadu na návratnost investice. Struktura uveřejněných informací vychází ze směrnice o trzích a finančních nástrojích (MIFID II). Celkový dopad nákladů na investici klienta je zpravidla nižší.

Název produktu: KB Portfolio – Vyvážené		Odhad ročních nákladů při předpokládané investici 10 000 Kč	
		v %	v Kč
Jednorázové náklady	Vstupní poplatek (nejvyšší možná částka, která může být účtována distributorem před uskutečněním investice)	2,00%	200,00 Kč
	Výstupní poplatek* (nejvyšší možná částka, která může být účtována distributorem před uskutečněním investice)	0,00%	- Kč
Průběžné náklady	Celková nákladovost* (počítáno dle MIFID II ex ante, jiné než v KID)	1,31%	131,00 Kč
	Z toho manažerský poplatek	1,00%	100,00 Kč
	Transakční náklady (průměrné náklady na nákup a prodej aktiv do fondu)	0,12%	12,00 Kč
	Výkonnostní poplatek	0,00%	- Kč
Pobídka distributorovi hrazená z jednorázových nákladů		2,00%	200,00 Kč
Pobídka distributorovi hrazená z průběžných nákladů		0,55%	55,00 Kč
Celkové náklady za držení produktu během prvního roku investice		3,43%	343,00 Kč
Průměrné roční náklady za doporučený investiční horizont (p.a.)		1,93%	193,00 Kč

Reálný dopad nákladů na výkonnost konkrétní investice může být nižší. Zobrazené jednorázové náklady uvádějí maxima, které mohou být účtovány distributorem.

* Případný výstupní poplatek se řídí platným ceníkem.

** Náklady produktu představují Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady. Ve Statutu může být tento údaj označen pojmem Celková nákladovost.

Amundi Czech Republic, investiční společnost, a.s.
společnost skupiny Amundi

Rohanské nábřeží 693/10, Praha 8, 180 00, Česká republika
E-mail: infocr@amundi.com, www.amundi.cz