# KB Portfolio – Rezerva

**Dluhopisový fond** ISIN: CZ0008473725 Měna: CZK

Jsme součástí největšího správce aktiv v Evropě

## Konzervativní investice s ambicí vyššího zhodnocení než u termínovaných vkladů

Tabulka výkonnosti k 12.11.2026

| HISTORICKÝ VÝVOJ FONDU | OD ZAČÁTKU ROKU | 1M | 3M | 6M | 1R | 2R | 5R | OD ZALOŽENÍ |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Výkon kumul. | +1.33% | +0.54% | +0.08% | +1.52% | +1.89% | +4.30% | +16.77% | +19.91% |
| Výkon p.a. | - | - | - | - | - | +2.13% | +3.15% | +1.27% |

Doporučená délka investice
**2 roky+**

Hodnota majetku (AUM) k 12.11.2026
**7 138 054 224 CZK**

### RIZIKO

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Nízké riziko Vysoké riziko

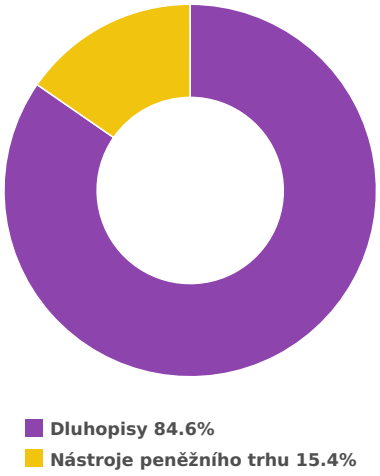
Min. a max. měsíční výkonnost za 5 let:
(-1.42%); (1.68%)

## POPIS FONDU

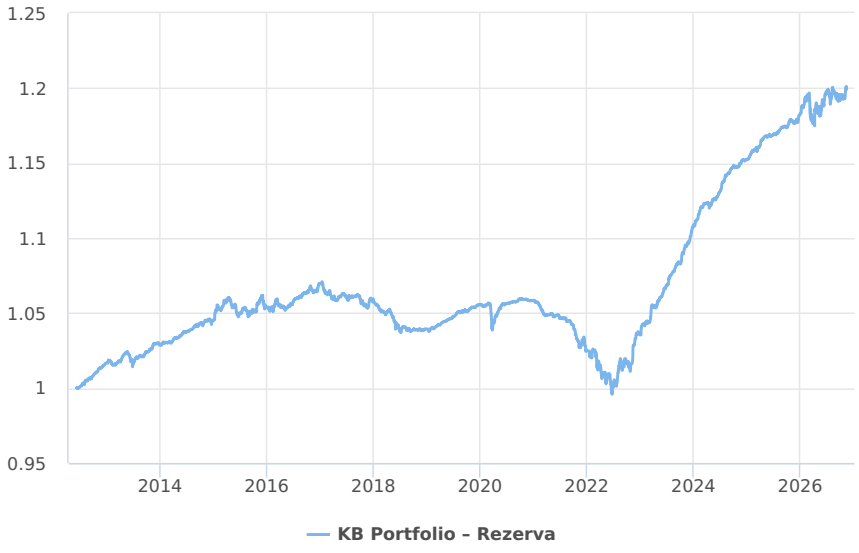
Konzervativní investiční strategie. Investice realizujeme především na českém peněžním a dluhopisovém trhu s cílem dosáhnout vyššího výnosu, než se běžně nabízí u termínovaných vkladů.

Při výběru dluhopisů do portfolia klademe důraz na jejich kvalitu a délku splatnosti. Průměrná délka splatnosti portfolia je omezena na 3 roky, což by mělo přispívat k menší kolísavosti portfolia fondu.

Kam investujeme? Dluhopisy / Nástroje peněžního trhu v CZK (min. 80%) Firemní dluhopisy (min. 0%, max. 40%) Dluhopisy bez investičního ratingu (min. 0%, max. 20%) ...




## VÝKONNOST




Základní údaje k 12.11.2026

| | |
|---|---|
| Aktuální kurz | 1,1991 CZK |
| ISIN | CZ0008473725 |
| AUM | 7 138 054 224 CZK |
| Měna | CZK |
| Číslo účtu | 107-0091060227/0100 |
| Frekvence oceňování | denně |
| Min. investice | 5 000 CZK |
| Pravidelná investice | 500 CZK |
| Vstupní poplatek | 0.40% |
| Manažerský poplatek | 0.80% |

# KB Portfolio – Rezerva

**Dluhopisový fond** ISIN: CZ0008473725 Měna: CZK

| 2026 | 2025 | 2024 | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 | 2019 | 2018 | 2017 | 2016 | 2015 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| +1.33% | +2.69% | +3.92% | +7.10% | +1.04% | -3.19% | +0.26% | +1.59% | -1.68% | -1.17% | +1.48% | +0.82% |

## CO ZÍSKÁTE INVESTICÍ?

- Alternativa ke spořicím účtům, likvidní rezerva

- Doporučená doba držení 2 roky a déle

- Rychlá reakce na tržní změny a výběr vhodných typů dluhopisů

- Vysoká likvidita a dostupnost finanční prostředků (všechny odkupy jsou realizovány zdarma)

- Detailní měsíční reporting s pravidelným vyhodnocením výkonnosti

## CÍLOVÝ TRH FONDU JE NÁSLEDUJÍCÍ:

| |
|---|
| **Stupeň rizika:** Naleznete výše na stránce v části „Riziko“ a v dokumentu Sdělení klíčových informací |
| **Doporučená délka investice:** Naleznete výše na stránce pod názvem „Doporučená délka investice“ a v dokumentu Sdělení klíčových informací |
| Typ klienta: Neprofesionální |
| Znalosti a zkušenosti: Klient se základními znalostmi podílových fondů a bez zkušeností s investováním do podílových fondů. |
| Finanční cíle a potřeby: Růst hodnoty investice |
| Schopnost nést ztráty: Klient, který je ochoten akceptovat možné ztráty a nevyžaduje záruku návratnosti investovaných prostředků |

Fond není určen klientům, kteří nejsou ochotni akceptovat případnou ztrátu.

Upozornění: V rámci tohoto sdělení nebyl zohledněn váš cílový trh – můžete se nacházet mimo cílový trh či dokonce v negativním cílovém trhu uvedených investičních produktů. Cílový trh může být vyhodnocen až na základě informací poskytnutých distributorovi.

## VÍCE O RIZICÍCH

Podílníci fondu by měli zvážit především následující rizika:

Rizika spojená s investicemi do dluhových cenných papírů a investičních nástrojů, kde existuje riziko nesplacení a úrokové riziko včetně rizika protistrany.

Riziko likvidity představuje riziko, že určité aktivum nebude zpeněženo za přiměřenou cenu a nebo některý majetek fondu nebo podkladových fondů nemusí být prodán včas.


### UPOZORNĚNÍ:

Uvedené informace nejsou nabídka, poradenství, doporučení ani analýza investičních příležitostí skupiny Amundi a jejích společností.Minulá ani očekávaná výkonnost není zárukou výkonnosti budoucí. Cílový trh produktu nemusí odpovídat cílovému trhu klienta, klient muže být mimo cílový trh nebo v negativním cílovém trhu. Cílový trh lze vyhodnotit až na základě informací poskytnutých klientem distributorovi daného produktu. Před investicí by klient měl provést vlastní analýzu rizik i právních, daňových a účetních dopadů nezávisle na informacích zde uvedených. Dokument nemusí korespondovat s cílovým trhem klienta. Hodnota investice může kolísat a nelze zaručit návratnost investované částky. Výnos u cizoměnových aktiv může kolísat dle výkyvů měnového kurzu. Zdanění závisí vždy na osobních poměrech zákazníka a může se měnit. Úplné názvy podílových fondů, detail výkonnosti, informace o rizicích, ESG atd. jsou zveřejněny v českém (Amundi CR) nebo anglickém jazyce (Amundi AM) na www.amundi.cz ve statutech fondů a sděleních klíčových informací. Informace reflektují názor Amundi, jsou považovány za spolehlivé, nicméně není garantována jejich úplnost, přesnost nebo platnost. Společnosti skupiny Amundi nepřijímají žádnou odpovědnost vyplývající z užití zde uvedených informací a není je možné volat jakýmkoli způsobem k odpovědnosti za jakékoli rozhodnutí nebo za jakoukoli investici plynoucí z těchto informací. Informace zde nebudou kopírovány, reprodukovány, upravovány, překládány nebo šířeny dále bez předchozího písemného souhlasu ani v jakékoli zemi nebo jurisdikci, které by vyžadovaly registraci společností skupiny Amundi nebo jejich produktů v této jurisdikci, nebo by mohla být považována za ilegální. Materiál nebyl schválen regulátorem finančního trhu. Materiál není určen pro americké osoby a neslouží k seznámení nebo použití jakoukoli osobou (včetně kvalifikovaných investorů) z jakékoli země nebo jurisdikce, jejichž zákony či předpisy by toto užití zakazovaly.