

# KB PSA 4 - Popular

Smíšený fond ISIN: CZ0008474475 Měna: CZK

Jsme součástí největšího správce aktiv v Evropě

**Nevíte jakou tematickou strategii zvolit? Investujte do všech megatrendů prostřednictvím jediného fondu.**

Tabulka výkonnosti k 29.12.2021

HISTORICKÝ VÝVOJ FONDU	OD ZAČÁTKU ROKU	1M	3M	6M	1R	2R	5R	OD ZALOŽENÍ
Výkon kumul.	-	- 0.56%	+1.33%	+4.89%	+13.54%	+7.42%	+20.27%	+26.90%
Výkon p.a.	-	-	-	-	-	+3.65%	+3.76%	+3.20%

## POPIS FONDU

KB PSA 4 - Popular vám umožní investovat do všech témat vycházejících z dlouhodobých megatrendů: sociálních a demografických změn, technologického pokroku a výzev v oblasti udržitelnosti životního prostředí. Právě jejich kombinace může být zdrojem skutečné nadvýkonnosti oproti akciovému trhu a může pomoci vašim penězům bojovat s inflací.

Investiční strategie fondu se opírá o dva pilíře:

Dominantním pilířem je akciová složka, která využívá aktuálních trendů v oblasti tematických investic a soustředí se na investice do fondů předních světových správců (např. BNP, Pictet, CPR, Robeco a Amundi).<sup>\*</sup> Akciová složka tak nabídne možnost investovat do nejzajímavějších investičních témat (technologie, robotika, voda, klimatické změny, materiály atd.), bez nutnosti abyste museli hledat kompromisy a rozhodovat se, jestli u Vás vítězí umělá inteligence nebo vzácnost vody, portfolio...

## VÝKONNOST



Doporučená délka investice

**5 let+**

Hodnota majetku (AUM) k 29.12.2021

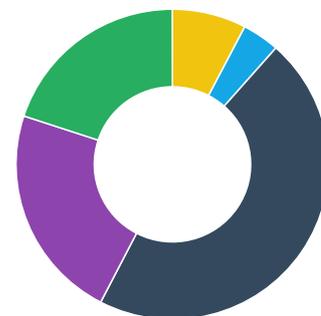
**320 440 116 CZK**

## RIZIKO



Min. a max. měsíční výkonnost za 5 let:

(-12.11%); (8.05%)



- Nástroje peněžního trhu 7.7%
- Akcie 3.9%
- Podílové fondy 46.1%
- Dluhopisy 22.5%
- ETF 19.9%

Základní údaje k 29.12.2021

Aktuální kurz 1,2690 CZK

ISIN CZ0008474475

AUM 320 440 116 CZK

Měna CZK

Číslo účtu 107-3520050267/0100

Frekvence oceňování denně

Min. investice 5 000 CZK

Pravidelná investice 500 CZK

Vstupní poplatek 2.00%

Manažerský poplatek 1.40%

# KB PSA 4 - Popular

Smíšený fond ISIN: CZ0008474475 Měna: CZK

2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015
-	-	-	+13.54%	-5.38%	+15.10%	-9.95%	+8.02%	+6.72%	-0.33%

## VÝHODY FONDU

- Jasně definovaná investiční strategie – investor má jasnou představu o tom, kde a kam jsou jeho prostředky investovány díky benchmarkové strategii, portfoliomanážer se nemůže příliš odchýlit od definovaného benchmarku a rozhodnout se například, že bude ignorovat americké nebo české akcie

- Současné využití potenciálu vyspělých i rozvíjejících se trhů – akciové investice jsou realizovány na nejdůležitějších akciových trzích (USA, Japonsko, západní Evropa) a akciových trzích střední a východní Evropy

- Diverzifikace / rozložení rizika - důležitou součástí portfolia jsou investice do českých státních dluhopisů, které patří mezi nejvyhledávanější investice v období růstu nervozity na finančních trzích. Tyto investice tak přirozeně zmírňují případný pokles u akciové části portfolia.

- Nižší náklady - abychom snížili správu využíváme v portfoliu ETF (pasivně řízené investiční fondy)

## 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.

## UPOZORNĚNÍ:

Uvedené informace nejsou nabídka, poradenství, doporučení ani analýza investičních příležitostí skupiny Amundi a jejich společností. Minulá ani očekávaná výkonnost není zárukou výkonnosti budoucí. Cílový trh produktu nemusí odpovídat cílovému trhu klienta, klient může 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](http://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.

## VÍCE O RIZICÍCH

Podílníci fondu by měli zvážit především následující rizika:

Tržní riziko vyplývající z investic do akcií a dluhopisů.

Úvěrové riziko – riziko nesplnění závazků emitenta dluhopisů.

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