

## Produkt

# KB PRIVÁTNÍ SPRÁVA AKTIV 5 – DIVIDENDOVÁ – A

CZ0008473972 – Měna: CZK

Tento fond je povolen v České republice.

Správcovská společnost: Společnosti Amundi Czech Republic, investiční společnost, a.s., členu skupiny Amundi Group, bylo uděleno povolení v České republice a je regulována Českou národní bankou.

ČNB je odpovědná za dohled nad společností Amundi Czech Republic, investiční společnost, a.s., ve vztahu ke sdělení klíčových informací. Další informace získáte na stránkách [www.amundi.cz](http://www.amundi.cz) nebo na telefonním čísle +420 800 118 844.

Tento dokument byl vypracován dne 30.09.2022.

SDĚLENÍ  
KLÍČOVÝCH  
INFORMACÍ

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

## O jaký produkt se jedná?

**Typ:** Podílové listy fondu KB PRIVÁTNÍ SPRÁVA AKTIV 5 – DIVIDENDOVÁ, FCP.

**Doba trvání:** Fond je otevřený.

**Cíle:** Investičním cílem fondu je zhodnocování majetku investováním do globálního portfolia dividendových akcií. Podíl akcií v portfoliu musí tvořit minimálně 80 % majetku fondu. Nástroje peněžního trhu a vklady u bank v české nebo cizí měně tvoří dle potřeb likvidity Fondu, obvykle do 10 % majetku fondu, maximálně však 20 % majetku fondu. Fond kombinuje globální investice s investicemi na rozvíjejících se trzích střední a východní Evropy. V rozsahu vymezeném statutem může fond investovat i do cenných papírů vydaných jinými fondy kolektivního investování. V portfoliu není omezen podíl zahraničních cenných papírů a peněžních prostředků v cizí měně. Měnové riziko investic v cizí měně zpravidla není zajišťováno. Za účelem zajištění nebo za účelem plnění investičních cílů používá fond deriváty, repooperace a reverzní repooperace. Měnové riziko investic v cizí měně není zajišťováno. 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 skóre ESG, než je celkové ESG skóre indexu MSCI All Country World Index. Tento index není referenčním indexem 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.

Výnosy z hospodaření s majetkem fondu se stávají součástí majetku fondu u podílových listů třídy A 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 určen investorům kteří si přejí investovat v horizontu 5 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 podstoupit střední až vysokou úroveň rizika pro svůj původní kapitál.

**Vyplacení a obchodování:** Jak je uvedeno ve statutu, podílové listy lze prodat (vyplatit) za příslušnou obchodní cenu (čistou hodnotu aktiv). Další podrobnosti jsou uvedeny ve statutu KB PRIVÁTNÍ SPRÁVA AKTIV 5 – DIVIDENDOVÁ.

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

**Více informací:** Máte možnost získat další informace o fondu, včetně statutu, nejnovější výroční a pololetní zprávy, a to na vyžádání zdarma od společnosti: 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 fondu je k dispozici na adrese [www.amundi.cz](http://www.amundi.cz). Klienti Komerční banky, a.s. pak na adrese [www.amundi-kb.cz](http://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 roků.

Tento produkt jsme zařadili do třídy 4 ze 7, což je střední třída rizik. To řadí potenciální ztráty z budoucí výkonnosti na střední úroveň a vliv špatných tržních podmínek na naši schopnost vám platit je možný.

Další rizika: Riziko tržní likvidity může zesílit kolísání výkonnosti produktu. Tento produkt nezahrnuje žádnou ochranu před budoucí výkonností trhu, takže byste mohli přijít o část nebo celou svou investici. Pokud vám nebudeme schopni vyplatit, co vám náleží, mohli byste přijít o celou svou investici.

Kromě rizik zahrnutých v ukazateli rizik mohou výkonnost fondu ovlivnit i další rizika. Nahlédněte do statutu KB PRIVÁTNÍ SPRÁVA AKTIV 5 – DIVIDENDOVÁ.

Souhrnný ukazatel rizik je vodítkem pro úroveň rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že dojde ke ztrátě hodnoty investice v důsledku pohybů na trzích, nebo protože vám nejsme schopni zaplatit.

## SCÉNÁŘE VÝKONNOSTI

Uvedené nepříznivé, umírněné a příznivé scénáře jsou příklady znázorňující nejhorší, průměrný a nejlepší výkonnost fondu za posledních 5 roků. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišně. Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět za extrémních tržních podmínek.

Scénáře	Investice 10 000 CZK	Pokud vystoupíte po	
		1 rok	5 roků*
<b>Minimum</b>	Minimální výnos není zaručen. Mohli byste přijít o část svých investic nebo o všechny.		
<b>Stresový scénář</b>	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	3 065 CZK	2 590 CZK
	Průměrný každoroční výnos	-69,4 %	-23,7 %
<b>Nepříznivý scénář</b>	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	8 312 CZK	7 954 CZK
	Průměrný každoroční výnos	-16,9 %	-4,5 %
<b>Umírněný scénář</b>	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	10 154 CZK	10 893 CZK
	Průměrný každoroční výnos	1,5 %	1,7 %
<b>Příznivý scénář</b>	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	12 037 CZK	14 067 CZK
	Průměrný každoroční výnos	20,4 %	7,1 %

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

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.

## Co se stane, když 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, poskytneme vám informace o těchto nákladech a o tom, jak ovlivňují vaši investici, tato osoba.

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.

## NÁKLADY V ČASE

Scénáře	Investice 10 000 CZK	
	Pokud vystoupíte po 1 roce	5 letech
<b>Celkové náklady</b>	680 CZK	1 571 CZK
<b>Dopad ročních nákladů**</b>	6,9 %	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 0,26 % před odečtením nákladů a 0,09 % 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.

## SKLADBA NÁKLADŮ

	Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu	Pokud vystoupíte po 1 roce
<b>Náklady na vstup</b>	5,00 % částky, kterou jste zaplatili při vstupu do této investice. Tyto náklady jsou již zahrnuty v ceně, kterou platíte.	Do 500 CZK
<b>Náklady na výstup</b>	U tohoto produktu neúčtujeme žádný výstupní poplatek, ale osoba, která vám produkt prodává, jej může účtovat.	0 CZK
<b>Průběžné náklady účtované každý rok</b>		
<b>Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady</b>	1,80 % hodnoty vaší investice za rok. Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za minulý rok.	171 CZK
<b>Transakční náklady</b>	0,09 % 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.	9 CZK
<b>Vedlejší náklady za určitých podmínek</b>		
<b>Výkonnostní poplatky</b>	U tohoto produktu se neplatí žádný výkonnostní poplatek.	0 CZK

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

**Doporučená doba držení.** Pět (5) roků 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 5 roků. Svou investici můžete kdykoli nabídnout k vyplacení nebo ji držet déle.

**Harmonogram příkazů:** Příkazy ke koupi nebo prodeji (vyplacení) podílových listů obdržené a akceptované do 18:00 hodin v jakýkoli obchodní den v České republice jsou obvykle zpracovány k těmto dnům (podle ocenění v daný den).

V souladu se Statutem fondu KB PRIVÁTNÍ SPRÁVA AKTIV 5 – DIVIDENDOVÁ můžete vyměnit podílové listy fondu za podílové listy jiných fondů.

## 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, investiční společnost, a.s. na adrese Praha 8, Rohanské nábřeží 693/10, PSČ 18600 (bud. 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](http://www.amundi.cz). Klienti Komerční banky, a.s. pak na adrese [www.amundi-kb.cz](http://www.amundi-kb.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, 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](http://www.amundi.cz). Klienti Komerční banky, a.s. také na adrese [www.amundi-kb.cz](http://www.amundi-kb.cz). O kopie těchto dokumentů můžete požádat také v sídle správcovské společnosti.

Dosavadní výkonnost: Dosavadní výkonnost fondu za posledních [x] roků si můžete stáhnout na adrese [www.amundi.cz](http://www.amundi.cz). Klienti Komerční banky, a.s. pak na adrese [www.amundi-kb.cz](http://www.amundi-kb.cz).

Scénáře výkonnosti: Dosavadní scénáře výkonnosti aktualizované každý měsíc najdete na adrese [www.amundi.cz](http://www.amundi.cz). Klienti Komerční banky, a.s. pak na adrese [www.amundi-kb.cz](http://www.amundi-kb.cz).

Toto sdělení klíčových informací bylo vypracováno ke dni 30. 9. 2022.

## Informace o rizikosti 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 syntetického ukazatele rizika a výnosu (SRRI).

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 (SRRI)
KB PRIVATNI SPRAVA AKTIV 5D - A (C) CZ0008473972	5	5

Nižší riziko,  
nižší  
potenciální  
výnos



Vyšší  
riziko,  
vyšší  
potenciální  
výnos

Nejnižší kategorie rizika neznamená, že investice je neriziková. (1 = Nejnižší riziko – obvykle nejnižší výnos / 7 = Nejvyšší riziko – obvykle nejvyšší výnos).

### 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.

KB PRIVATNI SPRAVA AKTIV 5D - A (C)	Odhad ročních nákladů při předpokládané investici 10 000 Kč		
	v %	v Kč	
<b>Jednorázové náklady</b>			
Vstupní poplatek (nejvyšší možná částka, která může být účtována distributorem před uskutečněním investice)	1.50%	Kč	150.00
Výstupní poplatek (nejvyšší možná částka, která může být účtována distributorem před uskutečněním investice)		Kč	-
<b>Průběžné náklady</b>			
Celková nákladovost (počítáno dle MIFID II ex ante, jiné než v KID)	1.80%	Kč	180.00
Z toho manažerský poplatek	1.60%	Kč	160.00
Transakční náklady (průměrné náklady na nákup a prodej aktiv do fondu)	0.09%	Kč	-
Výkonnostní poplatek	0.00%	Kč	-
Pobídka distributorovi hrazená z jednorázových nákladů	1.50%	Kč	150.00
Pobídka distributorovi hrazená z průběžných nákladů	0.86%	Kč	86.00
<b>Celkové náklady za držení produktu během prvního roku investice</b>	<b>3.39%</b>	<b>Kč</b>	<b>330.00</b>
<b>Průměrné roční náklady za doporučený investiční horizont (p.a.)</b>	<b>2.19%</b>	<b>Kč</b>	<b>219.35</b>

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

Amundi Czech Republic Asset Management, a. s.  
společnost skupiny Amundi  
Rohanské nábřeží 693/10, Praha 8, 180 00, Česká republika  
E-mail: infocr@amundi.com, www.amundi.cz