

## Produkt

# KB Privátní správa aktiv 5D – Dividendová – A

CZ0008473972 – Měna: CZK

Tento fond je povolen v České republice.

Správcovská společnost: Amundi Czech Republic, investiční společnost, a.s. (dále jen: „my“) má povolení v České republice a je regulována Českou národní bankou.

ČNB je odpovědná za dohled nad společností Amundi Czech Republic, investiční společnost, a.s., v souvislosti s tímto Sdělením 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 zveřejněn dne 27/09/2023.

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 5D – Dividendová, FCP.

**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 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 vysokou úroveň rizika pro svůj původní kapitál.

**Vyplacení a obchodování:** Jak je uvedeno v prospektu, akcie lze prodat (vyplatit) za příslušnou obchodní cenu (čistou hodnotu aktiv). Další podrobnosti jsou uvedeny v prospektu fondu KB Privátní správa aktiv 5D – Dividendová.

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

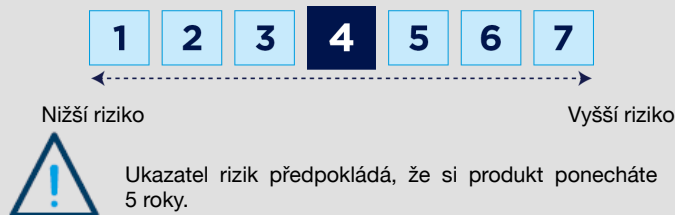
**Více informací:** Další informace o fondu, včetně prospektu a finančních zpráv, můžete získat na vyžádání zdarma od: Amundi Czech Republic, investiční společnost, a.s. se sídlem na adrese Praha 8, Rohanské nábřeží 693/10, PŠC 18600 (budova RUSTONKA 2).

Čistá hodnota aktiv fondu je k dispozici 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



Zařadili jsme tento produkt do třídy 4 ze 7, což je střední třída rizik. To oceňuje možné ztráty budoucí výkonnosti na střední úrovni 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. Nahlédněte do prospektu KB Privátní správa aktiv 5D – Dividendová.

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.

### 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		Pokud investici ukončíte po	
Scénáře		1 rok	5 roky
<b>Minimální</b>	Minimální výnos není zaručen. Mohli byste přijít o část svých investic nebo o všechny.		
<b>Stresový scénář</b>	<b>Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů</b> Průměrný každoroční výnos	2 270 CZK -77,3 %	2 710 CZK -23,0 %
<b>Nepříznivý scénář</b>	<b>Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů</b> Průměrný každoroční výnos	8 310 CZK -16,9 %	7 950 CZK -4,5 %
<b>Umírněný scénář</b>	<b>Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů</b> Průměrný každoroční výnos	9 790 CZK -2,1 %	10 650 CZK 1,3 %
<b>Příznivý scénář</b>	<b>Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů</b> Průměrný každoroční výnos	12 040 CZK 20,4 %	12 630 CZK 4,8 %

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 30.9.2013 a 28.9.2018.

Umírněný scénář: k tomuto typu scénáře došlo u investice mezi 30.6.2014 a 28.6.2019.

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

## Co se stane, když vás společnost Amundi Czech Republic, investiční společnost, a.s. není schopna vyplatit?

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.

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	
	1 rok	Pokud investici ukončíte po 5 roky*
Náklady celkem	676 CZK	1 524 CZK
Dopad ročních nákladů**	6,9 %	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 4,21 % před odečtením nákladů a 1,27 % 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 CZK
Průběžné náklady účtované každý rok		
Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	1,77 % z hodnoty vaší investice za rok. Procentuální hodnota je založena na skutečných nákladech za minulý rok.	168,15 CZK
Transakční náklady	0,08 % 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.	7,96 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 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 k vyplacení akcií musí být obdrženy před 18:00 v den ocenění českého času. Další podrobnosti o vyplacení naleznete v prospektu fondu KB Privátní správa aktiv 5D – Dividendová.

## 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](http://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

Prospekt, stanovy, klíčové dokumenty 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-kb.cz](http://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-kb.cz](http://www.amundi-kb.cz)

Scénáře výkonnosti: Dosavadní scénáře výkonnosti aktualizované každý měsíc najdete na adrese [www.amundi-kb.cz](http://www.amundi-kb.cz).

## 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 Privátní správa aktiv 5D - Dividendová - A (C) CZ0008473972	5	4

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 Privátní správa aktiv 5D - Dividendová - 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>			
Náklady produktu (počítáno dle MIFID II ex ante, jiné než v KID)**	1.77%	Kč	177.00
Z toho manažerský poplatek	1.60%	Kč	160.00
Transakční náklady (průměrné náklady na nákup a prodej aktiv do fondu)	0.08%	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>3.35%</b>	<b>Kč</b>	<b>327.00</b>
<b>Průměrné roční náklady za doporučený investiční horizont (p.a.)</b>	<b>2.15%</b>	<b>Kč</b>	<b>215.38</b>

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

\* 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.