

Sdělení klíčových informací

Účel

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon s cílem pomoci Vám porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

Produkt

Enhanced Intelligence Global Allocation Responsible Investing

Podfond Optimum Fund

Kapitalizační třída fondu

ISIN - kód: BE6316179249

Tvůrce produktu: KBC Asset Management NV (Part of the KBC Group)

www.kbc.be/investment-legal-documents nebo www.cbc.be/documentation-investissements - pro více informací volejte +32 78 152 153 (NL) / +32 78 152 154 (FR KBC) / +32 81 80 18 80 (FR CBC) / +32 78 353 137 (EN).

Financial Services and Markets Authority (FSMA) je orgán odpovědný za dohled nad společností KBC Asset Management NV ve vztahu k tomuto sdělení klíčových informací. Tomuto produktu bylo uděleno povolení v Belgii.

Společnosti KBC Asset Management NV bylo uděleno povolení v Belgii a podléhá dohledu orgánu Financial Services and Markets Authority (FSMA).

Datum vypracování nebo poslední úpravy: 27. června 2025

O jaký produkt se jedná?

Typ

Tento produkt je fond. Enhanced Intelligence Global Allocation Responsible Investing je podfondem otevřené investiční společnosti * která se řídí belgickým právem s názvem Optimum Fund. Tato otevřená investiční společnost splňuje požadavky směrnice UCITS (*).

Doba trvání

Fond byl založen na dobu neurčitou, neexistuje žádné datum splatnosti. Tvůrce produktu není oprávněn jednostranně odstoupit od tohoto produktu, ani ho automaticky ukončit.

Cíle

Cílem Optimum Fund Enhanced Intelligence Global Allocation Responsible Investing je dosahování nejvyšší možné výnosnosti přímým nebo nepřímým investováním do různých tříd aktiv, jako jsou investice do akcií a/nebo s akciemi související (dále jen „akciový segment“), investice do dluhopisů a/nebo související s dluhopisy. (dále jen dluhopisový segment“), nástroje peněžního trhu, likvidní aktiva a/nebo alternativní investice (jako jsou mimo jiné nemovitosti, finanční nástroje spojené s vývojem cen na trhu komodit ...).

Cílová alokace aktiv činí 55 % pro segment akcií a 45 % pro segment dluhopisů.

Od cílové alokace aktiv je možné se odchýlit na základě různých matematických modelů.

Portfolio je obvykle vyvážené mezi akciemi a dluhopisy.

Tyto modely využívají tržní a ekonomická data ke generování očekávání nebo prognóz ohledně vývoje finančních trhů a tříd aktiv.

Tato data jsou pečlivě vybírána experty společnosti KBC Asset Management NV.

KBC Asset Management NV nejprve určí, které třídy aktiv, regiony, sektory a témata přicházejí pro investice v úvahu.

Modely pak využívají různé technologie umělé inteligence k tomu, aby na denní bázi pomáhaly na základě generovaných očekávání nebo prognóz určovat obsah nebo rozložení segmentů akcií a dluhopisů napříč způsobilými regiony, sektory a tématy.

K určení obsahu nebo rozšíření akciového segmentu lze použít rovněž údaje o náladě.

Mezi příklady patří nálada v novinových článcích nebo počet publikací o konkrétní společnosti.

Dopad umělé inteligence na segment dluhopisů je omezenější než na segment akcií nebo alokaci mezi třídy aktiv (podrobnější vysvětlení viz „zvláštní strategie“ v informacích o tomto dílčím fondu v brožuře).

Správce se však vždy může rozhodnout, že se modely nebude řídit nebo je bude dodržovat pouze v určité míře.

Očekává se, že lidské zásahy budou prováděny spíše za extrémních okolností.

Fond může investovat do tříd aktiv, které nejsou zahrnuty v cílovém rozpětí.

Akciový segment investuje do výběru globálních akcií.

Dluhopisový segment investuje do výběru globálních dluhopisů.

V prospektu je stanoven úvěrový rating*, který musí segment dluhopisů splňovat (podrobnější informace viz „Investiční údaje“ v informacích o tomto dílčím fondu v brožuře).

Všechny regiony, sektory a témata jsou způsobilé pro obojí.

Cílem tohoto fondu je odpovědně investovat na základě uplatňování dvojího přístupu: negativního screeningu a pozitivní metodologie výběru.

Negativní screening znamená, že fond nesmí investovat do aktiv, vydávaných emitenty, kteří se vyloučí na základě kritérií pro vyloučení (mj. tabák, provozování hazardních her a zbraně). Více informací o restriktivní politice můžete nalézt na www.kbc.be/investment-legal-documents -> Exclusion policy for Responsible Investing funds.

Pozitivní metodologie výběru je kombinací cílů portfolio a podpory udržitelného rozvoje. Cíle portfolio ohledně referenční hodnoty (benchmarku) se zakládají na snižování intenzity skleníkových plynů a zlepšování charakteristik ESG.

Udržitelný rozvoj se podporuje investováním do dluhopisů (obligací) k financování zelených a/nebo sociálních projektů a emitentů, kteří přispívají k uskutečňování cílů udržitelného rozvoje OSN.

Více informací o pozitivní metodologii výběru a konkrétních cílech fondu najdete na www.kbc.be/investment-legal-documents > Investment policy for Responsible Investing funds a v příloze prospektu tohoto fondu.

Optimum Fund Enhanced Intelligence Global Allocation Responsible Investing je aktivně řízen s odkazem na následující složený benchmark:

55% MSCI All Countries World Net Return Index, 22,5 % JP Morgan EMU Government Bonds Investment Grade All Maturities Total Return Index en 22,5 % iBoxx Euro Corporates Total Return Index.

Cílem fondu není kopírovat benchmarky.

Složení benchmarku je zohledněno ve složení portfolio.

Z důvodu výše uvedených metodik odpovědného investování se složení portfolio bude odchýlovat od složení benchmarku.

Benchmark se také používá k hodnocení výkonnosti fondu.

Dále se benchmark používá ke stanovení limitů vnitřního rizika fondu.

To omezuje rozsah, ve kterém se může výkonnost fondu odchýlovat od benchmarku.

Dlouhodobě očekávaný tracking error u tohoto fondu činí 2 %.

Tento tracking error je měřítkem kolísání výnosu fondu ve vztahu k benchmarku.

Čím vyšší je tracking error, tím více výkonnost fondu ve vztahu k benchmarku kolísá.

Skutečný tracking error se může lišit od očekávání v závislosti na podmínkách na trhu.

Optimum Fund Enhanced Intelligence Global Allocation Responsible Investing může v omezeném rozsahu používat deriváty*.

Na jedné straně toto omezení znamená, že deriváty mohou být využívány k dosažení investičních cílů (např. ke zvýšení nebo snížení expozice vůči jednomu nebo více segmentům trhu v rámci investiční strategie).

Na druhé straně je možno deriváty využívat k eliminaci citlivosti portfolia na určitou tržní událost (např. zajištění měnového rizika). Správce může významně spoléhat na deriváty, které se týkají aktiv emitovaných emitenty, o kterých se neúčtuje.

Portfolio může být naplněno především prostřednictvím fondů spravovaných společností ze skupiny KBC na základě kritérií, jako je transparentnost investiční politiky těchto fondů a soulad jejich strategie s investiční strategií tohoto fondu.

Fond je denominován v EUR.

Fond opět investuje vyplacené dividendy způsobem uvedeným v prospektu (pro více informací: viz bod "Druhy akcií a provizí a nákladů" v prospektu).

Praktické informace

Depozitářem Optimum Fund je KBC Bank NV.

Kopie prospektu a poslední výroční apoloetní zpráva jsou k dispozici v nizozemštině nebo angličtině zdarma na všech pobočkách poskytovatelů finančních služeb KBC Bank NV nebo KBC Asset Management NV (Havenlaan 2, 1080 Brussel, Belgie) a na adrese: www.kbc.be/kid.

Nejnovější hodnotu čisté hodnoty aktiv* najdete: na webové stránce www.beama.be. Všechny ostatní praktické informace najdete na stránce: www.kbc.be/kid. Aktualizované informace o zásadách odměňování (jak je popsáno v prospektu v části „Správcovská společnost“) najdete na webové stránce www.kbc.be/investment-legal-documents (Remuneration Policy) a je k dispozici zdarma na všech pobočkách poskytovatelů finančních služeb KBC Bank NV.

Toto sdělení klíčových informací popisuje [Enhanced Intelligence Global Allocation Responsible Investing](#), podfond SICAV* podle belgických právních předpisů, s názvem Optimum Fund. Každý podfond Optimum Fund je třeba považovat za samostatnou jednotku. Vaše práva investora jsou omezena na majetek příslušného podfondu, do kterého jste investovali. Závazky podfondu jsou kryty pouze majetkem daného podfondu.

Objednávky týkající se podílů v podfondu jsou prováděny denně (více informací naleznete v části „Informace o obchodování s akciemi“ v informacích o tomto podfondu v prospektu). Máte právo vyměnit vaše investice do podílů v tomto podfondu za podíly v jiném podfondu. Více informací najdete v prospektu, viz oddíl „Typy podílů, poplatky a platby“ v informacích o tomto podfondu.

Zamýšlený retailový investor

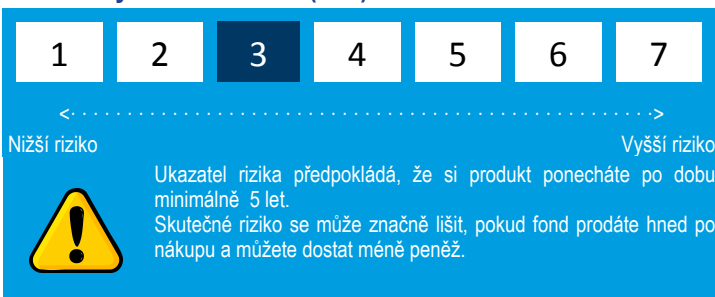
Produkt je určen investorům, kteří chtějí budovat soukromý majetek a mají investiční horizont přibližně 5 let.

Tito investoři jsou ochotni podstoupit určité riziko za potenciálně vyšší výnos a jsou schopni nést ztráty za nepříznivých podmínek.

Tito investoři mají alespoň základní znalosti a/nebo zkušenosti s investováním.

Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

Souhrnný ukazatel rizik (SRI)



Souhrnný ukazatel rizika je vodítkem pro úroveň rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. Ukazatel vyjadřuje, jak pravděpodobné je, že investoři na produktu prodělají v důsledku vývoje na trhu nebo proto, že na něj nebudou mít peníze. Tento produkt jsme zařadili do třídy 3 ze 7, což znamená středně nízká riziková třída.

Ukazatel 3 odráží citlivost na změny na trhu u různých aktiv, do nichž fond investuje. Ukazatel se tudíž pohybuje mezi typickými dluhopisovými (stupeň 2) a akciovými fondy (stupeň 4).

Tento produkt není chráněn proti budoucímu možnému poklesu trhů a můžete přijít o část nebo celou hodnotu investice.

Pokud vám nebudeme schopni vyplatit dlužnou částku, můžete přijít o celou investici.

Investice do tohoto fondu navíc zahrnuje:

- průměrné riziko inflace : dluhopisová složka neposkytuje ochranu proti nárůstu inflace.
- průměrné měnové riziko : jelikož se investuje do cenných papírů, které jsou denominovány v jiných měnách než euro, je reálné, že hodnota investice bude ovlivněna kolísáním směnného kurzu.
- průměrné úvěrové riziko : dluhopisová složka portfolia je investována převážně – ale ne výlučně – do dluhopisů s nízkým stupněm investičního rizika. Z tohoto důvodu je zde riziko, že emitent nebude moci splnit své závazky, vyšší než v případě investování pouze do dluhopisů s nízkým stupněm investičního rizika. Pokud investoři pochybují o úvěrové schopnosti emitenta dluhopisů, může se jejich hodnota snížit.

Neposkytuje se ochrana kapitálů.

Scénáře výkonnosti

Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady na samotný produkt, ale nemusí zahrnovat všechny náklady, které platíte svému poradci nebo distributorovi. Číslo neberou v úvahu vaši osobní daňovou situaci, která může také ovlivnit, kolik investovaných prostředků dostanete zpět.

To, co získáte z tohoto produktu, závisí na budoucí výkonnosti trhu. Budoucí vývoj trhu je nejistý a nelze jej přesně předpovědět.

Uvedený nepříznivý, umírněný a příznivý scénář jsou příklady znázorňující nejhorší, průměrnou a nejlepší výkonnost produktu a vhodného měřítka za posledních 10 let. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišně.

Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět v extrémních tržních podmínkách.

Doporučená doba držení: 5 let

Příklad investice: 10 000 EUR

		Pokud investici ukončíte po jednom roce	Pokud investici ukončíte po 5 letech
Scénáře			
Minimální	Minimální výnos není zaručen. Můžete přijít o část nebo celou investici.		
Stresový	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů Průměrný každoroční výnos	4 160 EUR -58,40%	5 310 EUR -11,89%
Nepříznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů Průměrný každoroční výnos	8 400 EUR -16,00%	9 970 EUR -0,06%
Umírněný	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů Průměrný každoroční výnos	10 320 EUR 3,20%	12 120 EUR 3,92%
Příznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů Průměrný každoroční výnos	12 660 EUR 26,60%	14 640 EUR 7,92%

Nepříznivý scénář na 5 let nebo méně: Tento typ scénáře se vyskytl u investice simulované s vhodnou referenční hodnotou od dubna 2015 do března 2020.

Umírněný scénář na 5 let: Tento typ scénáře se vyskytl u investice simulované doplněné vhodnou referenční hodnotou od března 2019 do února 2024.

Příznivý scénář na 5 let: Tento typ scénáře se vyskytl u investice simulované doplněné vhodnou referenční hodnotou od dubna 2016 do března 2021.

Co se stane, když KBC Asset Management NV není schopna uskutečnit výplatu?

Vzhledem k tomu, že investujete přímo do fondu, nemělo by selhání správcovské společnosti KBC Asset Management NV při výplatách (např. z důvodu platební neschopnosti) žádné přímé důsledky na schopnost fondu vyplácet výplaty.

V případě, že fond sám nebude vyplácet, můžete o svou investici v plné výši přijít. Na fond se nevztahuje žádný systém náhrad, záruk ani jiná forma záruky pro investory.

S jakými náklady je investice spojena?

Osoba, která Vám tento produkt prodává nebo Vám o něm poskytuje poradenství, Vám může účtovat jiné náklady. Pokud ano, poskytne Vám tato osoba o těchto nákladech informace a objasní Vám dopad, který budou v čase mít všechny náklady na Vaši investici.

Náklady v čase

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. Počítáno pro vzorovou investici 10 000 EUR.

	Pokud investici ukončíte po 1 roce	Pokud investici ukončíte po 5 letech
Náklady celkem	444 EUR	1 304 EUR
Dopad ročních nákladů (*)	4,4%	2,5% každý rok

(*) 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 6,4% před odečtením nákladů a 3,9% po odečtení nákladů.

Část nákladů můžeme za účelem pokrytí poskytovaných služeb sdílet s osobou, která Vám produkt prodává. Jejich výši Vám sdělí tato osoba.

Tyto údaje zahrnují maximální poplatek za distribuci, který si může osoba, která Vám produkt prodává, účtovat: 2,5% z investované částky. Skutečnou výši poplatku za distribuci Vám sdělí tato osoba.

Skladba nákladů

Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu		Pokud investici ukončíte po 1 roce
Náklady na vstup	Max. 2,50% z částky, kterou zaplatíte při vstupu v souvislosti s touto investicí. Zahrnují distribuční náklady ve výši max. 2,50% z investované částky.	250 EUR
Náklady na výstup	U tohoto produktu neúčtujeme žádný výstupní poplatek. Pro částku, která má odradit od prodeje do jednoho měsíce od nákupu: Max. 5,00% z prodeje podílových jednotek do jednoho měsíce od nákupu.	0 EUR
Průběžné náklady účtované každý rok		
Poplatky za správu a jiné správní nebo provozní náklady	1,60% hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za minulý rok.	160 EUR
Transakční náklady	0,34% hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad nákladů vzniklých při nákupu a prodeji podílových investic pro produkt. Skutečná částka se bude lišit v závislosti na nakupovaném a prodávaném objemu.	34 EUR
Vedlejší náklady za určitých podmínek		
Výkonnostní poplatky	U tohoto produktu se neplatí žádný výkonnostní poplatek	0 EUR

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

Doporučená doba držení: 5 let

Vzhledem k investiční strategii tohoto produktu doporučujeme držet tento produkt po dobu 5 let nebo déle. Doba držení je stanovena s cílem snížit časové riziko při vstupu do produktu a výstupu z něj a zajistit dostatek času na zotavení podkladových aktiv v případě nepříznivých tržních podmínek. Podle našich odhadů je pravděpodobnost dosažení kladného výnosu vyšší při držení po doporučenou nebo delší dobu držení. Tento produkt můžete opustit před uplynutím doporučené doby držení, ale v takovém případě je vyšší pravděpodobnost, že získáte zpět méně než počáteční investici.

Částečný nebo úplný odprodej před uplynutím doporučené doby držení je zdarma. Pokud však vystoupíte do jednoho měsíce po vstupu a/nebo v případě mimořádně vysokých čistých výstupů, mohou být účtovány poplatky uvedené v části "S jakými náklady je investice spojena?".

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

Stížnost ohledně produktu, jednání tvůrce produktu nebo distributora produktu, popř. poradce je nutné doručit

- e-mailem na adresu investice@csob.cz nebo prostřednictvím datové schránky a4hdmts

- dopisem na adresu ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost, Radlická 333/150, 150 57 Praha 5

- osobně na adrese ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost, Radlická 333/150, 150 57 Praha 5.

V případě, že jste klientem Československé obchodní banky, a.s., máte možnost podat stížnost také

- osobně na jejích pobočkách,

- e-mailem na reklamacie@csob.cz nebo prostřednictvím datové schránky této banky 8qvdK3s - dopisem na adresu Československá obchodní banka, a.s., útvar Péče o klienta, Radlická 333/150, 150 57 Praha 5. Ze stížnosti musí být patrný důvod jejího podání a identifikace a kontaktní údaje klienta. Detailně popsany způsob podání je uveden na <https://www.csob.cz/portal/o-csob/obchodni-podminky/reklamaci-rad> nebo na <https://www.csobam.cz/portal/documents/10732/313510/csob-am-reklamaci-rad.pdf?v210701>

Jiné relevantní informace

Podrobné informace o tomto produktu a souvisejících rizicích naleznete v dokumentaci fondu. Pro informované rozhodnutí, zda investici do tohoto fondu provést, Vám doporučujeme se s tímto sdělením předem seznámit. Tyto informace můžete získat zdarma od svého zprostředkovatele. Informace o minulých výkonech tohoto produktu za posledních 4 let najdete v dokumentu s informacemi o minulých výkonech na této webové stránce: www.kbc.be/fund-performance.

Výpočty scénářů předchozí výkonnosti naleznete na následující webové stránce: www.kbc.be/fund-performance.

*viz glosář základních informací na těchto webových stránkách: www.kbc.be/kid.