



# KBC Interest Fund CZK Alpha

## Představujeme

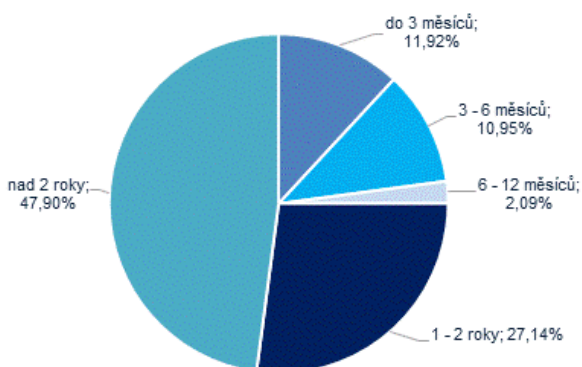
Investiční fond **KBC Interest Fund CZK Alpha** patří do rodiny fondů určených institucionální klientele. Fond vyplácí měsíční dividendu. Investuje zejména do krátkodobých korunových dluhopisů, emisí s plovoucí úrokovou sazbou, směnek a ostatních nástrojů peněžního trhu. Cílem je překonat výnosnost běžných, spořicíh nebo depozitních účtů<sup>1)</sup>. Fond je vhodný pro zhodnocení hotovosti v objemu stovek tisíc až desítek milionů korun. Struktura portfolia je velice konzervativní a je zaměřena na pravidelné a rovnoměrné zhodnocení v horizontu několika týdnů až měsíců. Vstupní ani výstupní poplatek se neúčtují a poplatek za správu je obsažen v denně aktualizované ceně podílu, patří k nejnižším mezi srovnatelnými fondy. Průměrná citlivost portfolia na úrokové sazby nepřesáhne 6 měsíců.

## Hlavní výhody

- Diverzifikace portfolia rozkládá kreditní riziko.
- Příznivá poplatková struktura - žádné vstupní ani výstupní poplatky, poplatek za správu 0,3 % ročně.
- Vysoká likvidita a měsíční výplata dividendy.

Před investicí doporučujeme seznámit se s riziky na straně 2.

## Struktura portfolia podle splatnosti



Údaje uvedené v grafu jsou platné ke dni 1. 11. 2016.

## Komu je fond určený?

Fond je určen pro klienty s investičním profilem: **Velmi opatrný a vyšší.**

## Syntetický ukazatel rizika a výnosu (SRRI): 1

Zobrazuje proměnlivost hodnoty podílového listu nebo akcie fondu a tím i rizikovost investice. Umožňuje srovnání produktů kolektivního investování na trhu. Je odvozen z historického vývoje hodnoty investice, u nových fondů ze simulovaného historického vývoje, a má tudíž omezené využití pro odhad vývoje rizikovosti investice v budoucnu. Vychází z právních předpisů a může se lišit od tzv. produktového skóre, stanoveného podle interní metodiky společnosti.

Na škále 1 (nízké) až 7 (vysoké).

## Produktové skóre:

Umožňuje srovnání spořicíh a investičních produktů ze skupiny ČSOB / KBC.

Bere v úvahu nejen kolísavost investice, ale také další prvky.



Detailní informace o významu Produktového skóre a Syntetického ukazatele rizika a výnosu, způsobu jejich výpočtu a aktualizaci naleznete na [www.csob.cz](http://www.csob.cz) nebo získáte u svého bankéře.

1) Tento produkt na rozdíl od klasických depozitních produktů nespádá pod režim pojištění vkladů a nemá garantovanou jistinu.

## Další informace o fondu

- Mezi výhody patří minimální administrativa spojená s využitím a účetním zachycením fondu.
- Fond může při investování využít následující nástroje: dluhopisy, směnky, pokladniční poukázky, bankovní vklady a ostatní nástroje peněžního trhu, státní dluhopisy ČR, bonitní dluhopisy solidních institucí, přičemž nástroje peněžního trhu + hotovost musí tvořit min. 35 % portfolia.
- Dividenda je vyplácena měsíčně, vždy 3 dny po rozhodném období, jímž je poslední obchodní den v kalendářním měsíci v Lucembursku.
- Dividenda může být zdaněna v zahraničí, v ČR podléhá zdanění 15% sazbou daně. Daň zaplacenou v zahraničí je možné při splnění zákonných podmínek započítat na českou daňovou povinnost. Příjem z prodeje cenného papíru zdaňují právnické osoby v obecném základu daně. Zdanění příjmů jednotlivých klientů se řídí platnými daňovými předpisy, závisí na individuálních podmínkách klientů a může se měnit.
- Správu majetku provádí společnost ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost.

## Poplatky

Vstupní poplatky	0 %
Výstupní poplatky	0 %
Poplatek za správu	0,3 % ročně (hrazeno z majetku fondu)
Celková nákladovost za minulý rok	0,43 % ročně

## Parametry

Typ	Speciální fond krátkodobých dluhopisů
ISIN	LU0321028598
Vznik fondu	15. 10. 2007
Minimální úvodní investice	100 000 CZK
Domicil fondu	Lucembursko
Měna	CZK
Hodnota podílu	Počítána obvykle v každý pracovní den. Aktuální hodnotu podílového listu včetně historického vývoje a platné Parametry trhů cenných papírů a investičních nástrojů s uvedením termínů vypořádání naleznete na <a href="http://www.csob.cz">www.csob.cz</a> v sekci Podílové fondy.
Dostupnost	Podíl ve fondu můžete zpětně odprodat za aktuální hodnotu kterýkoliv obchodní den. Peníze jsou dostupné za 2 pracovní dny od stanoveného obchodního dne.

## Upozornění na rizika

Hodnota investice a příjem z ní mohou v průběhu investičního období kolísat. Návratnost investované částky není zaručena.

Mezi významná rizika tohoto fondu patří zejména:

### Tržní riziko:

Rizika, která investor podstupuje při investování do fondu, jsou spojena zejména s proměnlivostí cen akcií a dluhopisů, se změnou úrokových sazeb a vývojem cen na trzích alternativních investic (např. komodity, reality). Hodnota cenných papírů, do nichž fond investuje, může značně kolísat.

### Úvěrové riziko:

Fond investuje převážně – ale ne výlučně – do dluhopisů s investičním stupněm ratingu. Z tohoto důvodu je u tohoto fondu riziko, že emitent nebude moci splnit své závazky, vyšší než u fondu, který investuje pouze do dluhopisů s investičním stupněm ratingu.

### Koncentrační riziko:

Z důvodu investice do stejného druhu investičních nástrojů nebo stejné geografické oblasti může vzniknout související zvýšené riziko koncentrace.

### Riziko inflace:

Dluhopisová část neposkytuje ochranu proti růstu cen zboží a služeb v ekonomice znamenajícím pokles kupní síly investice.

Fond může až 100 % svého majetku investovat do cenných papírů nebo nástrojů peněžního trhu vydaných nebo garantovaných členským státem OECD.

Tento materiál má pouze informační charakter a nejedná se o nabídku ani veřejnou nabídku. Obsah tohoto materiálu nelze vykládat jako poskytování investičního poradenství nebo jiné investiční služby. Podrobné informace včetně informací o poplatcích a rizicích naleznete v dokumentu Klíčové informace pro investory (v češtině) a v dokumentu Jak se stanovuje produktové skóre (v češtině) a/nebo v prospektu fondu (v češtině, ve slovenštině nebo v angličtině) dostupných na [www.csob.cz](http://www.csob.cz), popř. si uvedené materiály můžete vyžádat v listinné podobě od svého bankéře.

Československá obchodní banka, a. s., se sídlem Praha 5, Radlická 333/150, PSČ 150 57, IČO: 00001350, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B: XXXVI, vložka 46.