

KLÍČOVÉ INFORMACE PRO INVESTORY

V tomto sdělení investor nalezne klíčové informace o tomto fondu. Nejde o propagační materiál; poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon. Účelem je, aby investor lépe pochopil způsob investování do tohoto fondu a rizika s tím spojená. Pro informované rozhodnutí, zda danou investici provést, se investorům doporučuje seznámit se s tímto sdělením.

CSOB Portfolio Pro Srpen 95

podfond KBC Master Fund

BE0947167590 (ISIN-kapitalizačních podílů)

spravuje KBC Asset Management NV

CÍLE A INVESTIČNÍ POLITIKA

KBC Master Fund ČSOB Portfolio Pro Srpen 95 má za cíl (1) dosažení maximálního výnosu investováním podle investiční strategie ČSOB Asset Management a (2) sledování minimálního ročního zhodnocení.

Fond investuje přímo nebo nepřímo do rizikovějších aktiv (jako jsou akcie, akciové fondy, střednědobé a dlouhodobé dluhopisy, střednědobé a dlouhodobé dluhopisové fondy, některé peněžní nástroje, alternativní investice (zejména nemovitosti, finanční nástroje spojené s vývojem cen na trhu surovin atd.) a/nebo do méně rizikových aktiv (jako jsou některé nástroje peněžního trhu, krátkodobé dluhopisy, krátkodobé dluhopisové fondy, likvidita atd.).

Vážení je definované takto: 30 % akcií a/nebo investic spojených s akciemi (dále „fond akcií“), 45 % dluhopisů a/nebo investic spojených s dluhopisy a 20 % do nástrojů peněžního trhu (dále „fond dluhopisů“, celkem tedy 65 %) a 5 % do alternativních investic. Fond se může odchýlit od vážení aktiv na základě investiční strategie ČSOB Asset Management (viz www.csobam.cz - Smíšené fondy) a/nebo v důsledku sledování minimálního zhodnocení. Může se tedy stát, že fond bude investovat do kategorií aktiv, které nejsou ve vážení zahrnuty. Aktiva jsou rozdělena podle stupně jejich rizika. Nejrizikovější aktiva mají vytvářet zisk, zatímco méně riziková aktiva umožňují sledovat minimální zhodnocení. Úpravy vážení jsou výsledkem aktivního řízení zaměřeného na dosažení obou cílů fondu.

Minimální zhodnocení je stanoveno takto: první rok (až do 31. července 2008 včetně) 95 % počáteční upisovací ceny a následující roky 95 % hodnoty aktiv k poslednímu bankovnímu pracovnímu dni předcházejícího měsíce července. Fond nenabízí ani ochranu* ani záruku* kapitálu, ani záruku návratnosti.

Fond akcií investuje do světového výběru akcií.

Prospekt definuje rating*, který musí fond dluhopisů splnit (podrobnější vysvětlení viz bod 'Informace o investicích' o tomto podfondu v prospektu).

Oba fondy berou v úvahu všechny regiony, všechna odvětví a všechna témata.

Fond může investovat maximálně 75 % do akcií nebo do investic spojených s akciemi, až maximálně 97,5 % do dluhopisů nebo investic spojených s dluhopisy a/nebo peněžními nástroji.

KBC Master Fund ČSOB Portfolio Pro Srpen 95 může v omezené míře investovat do derivátů*. Tyto deriváty je možné využít k (1) k dosažení investičních cílů a (2) k pokrytí některých rizik.

Měnou fondu je česká koruna. Expozice vůči valutovému riziku individuální měny je omezena na max. 3 % a pro zbytek budou rizika pokryta.

K naplnění portfolia dochází zejména prostřednictvím fondů spravovaných společností KBC Groep na základě kritérií, jako je transparentnost investiční politiky a dodržování investiční strategie fondu.

Vzhledem k principu fungování fondu mohou mít poplatky za transakci značný dopad na výnos. Tyto poplatky jdou k tíži fondu a nejsou zahrnuty do dále uvedených „Poplatků a nákladů“.

Fond je denominován v CZK.

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

Objednávky týkající se podílů ve fondu se vyřizují denně (více informací naleznete v "informacích o obchodování s akciemi" v informacích o tomto podfondu v prospektu).

POMĚR RIZIKA A VÝNOSŮ



1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Tato hodnota je stanovena na základě údajů z minulosti, které nejsou vždy spolehlivým ukazatelem budoucích výnosů a rizik.

Ukazatel rizika a výnosů se pravidelně přehodnocuje, může se proto snižovat nebo zvyšovat.

Nejnižší hodnota neznámá, že investice je úplně bez rizik, naznačuje však, že v porovnání s vyššími hodnotami nabízí tento produkt za normálních okolností nižší, ale zároveň předvídatelnější návratnost. Hodnota naznačuje jak možný výnos fondu, tak související rizikovost. Čím je hodnota vyšší, tím vyšší je možný výnos, ale tím je také méně předvídatelná návratnost. Můžete utrpět i ztrátu.

Hodnota se počítá z pohledu investora v CZK.

Proč má fond ukazatel rizika a výnosů 3?

Ukazatel 3 napovídá, že tento fond bude proporcionálně více investovat do dluhopisů a krátkodobých úročených cenných papírů než do akcií. Dluhopisy a úročené cenné papíry vykazují zpravidla menší citlivost ke změnám na trhu než akcie. Hodnota akcií může totiž výrazně kolísat. Nicméně hodnota části dluhopisů je citlivá na změny úrokových sazeb. Když vzroste úroková sazba, hodnota dluhopisů, které již byly ve fondu, klesne. Tato citlivost na změny úrokových sazeb je však nižší u úročených cenných papírů s krátkou dobou splatnosti.

Investování do tohoto fondu s sebou nese především:

- průměrné úvěrové riziko: dluhopisová složka se investuje 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.

- průměrné riziko koncentrace: existuje zde koncentrace rizika českých úrokových sazeb a kolísání směnňých kurzů.

Neposkytujte se ochrana kapitálu.

POPLATKY A NÁKLADY

Tyto poplatky a náklady se používají mimo jiné na pokrytí nákladů na fungování fondu, včetně nákladů na veřejné nabízení a propagaci. Snižují potenciální růst investice. Více informací o nákladech najdete v kapitole 'Druhy akcií a provizí a nákladů' v informacích o tomto podfondu v prospektu.

Jednorázové poplatky účtované před nebo po uskutečnění investice

Vstupní poplatek	2,500%	Jedná se o nejvyšší částku, která může být investorovi účtována před uskutečněním investice, nebo před vyplacením investice. V některých případech můžete platit méně. Další podrobnosti o aktuální výši vstupních a výstupních poplatků můžete získat u svého finančního poradce nebo distributora.
Výstupní poplatek	5,000% v případě prodeje podílů do jednoho měsíce od nákupu	
Přestup z jednoho podfondu do druhého		Pokud budete chtít vyměnit podíly tohoto podfondu* za podíly jiného podfondu, bude vám účtován poplatek, který se skládá z výstupního poplatku původního podfondu a vstupního poplatku nového podfondu (bližší informace: viz 'Druhy akcií a provizí a nákladů' v informacích o tomto podfondu v prospektu).

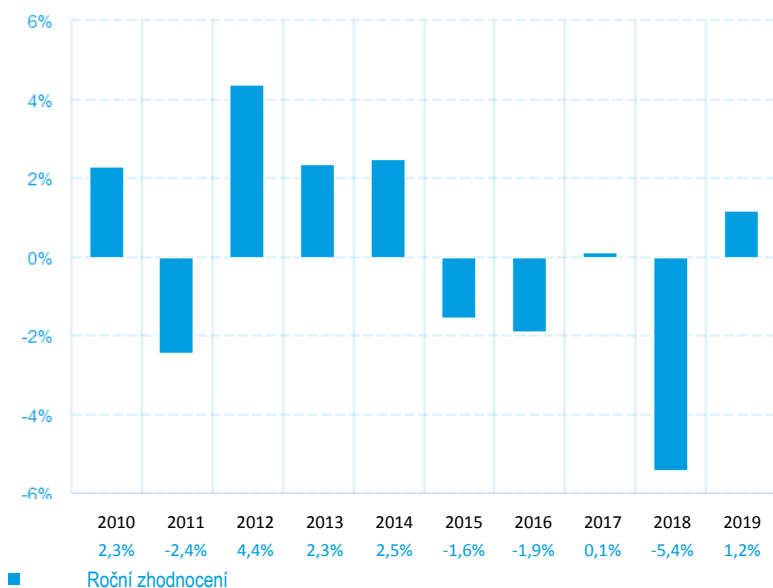
Náklady hrazené z majetku fondu v průběhu roku

Celková nákladovost	1,69%	Výše poplatku za správu je vypočtena podle nákladů v roce, který skončil 31-08-2019. Tento údaj zahrnuje transakční náklady jenom v případě, že fond při investici do podílů v jiných fondech zaplatil vstupní nebo výstupní poplatek, a může se rok od roku měnit.
---------------------	-------	---

Poplatky hrazené z majetku fondu za zvláštních podmínek

Výkonnostní odměna	Žádná
--------------------	-------

DOSAVADNÍ VÝKONNOST



Údaje o dosavadní výkonnosti neposkytují informace, které by mohly sloužit jako vodítko k určení budoucích výnosů.

Do výpočtu dosavadní výkonnosti byly zahrnuty všechny poplatky, kromě daní a vstupních a výstupních poplatků.

Rok Založení: 2007

Měna: CZK

PRAKTICKÉ INFORMACE

Depozitářem KBC Master Fund je KBC Bank NV.

Kopie prospektu a poslední výroční (pololetní) zpráva a zásady odměňování jsou k dispozici v(e) nizozemštině nebo angličtině zdarma na všech pobočkách poskytovatelů finančních služeb:

- CBC Banque SA
- KBC Bank NV

KBC Asset Management NV (Havenlaan 2, 1080 Brussel) a na adrese: www.kbc.be/kiid.

Nejnovější hodnotu čistého obchodního jmění* najdete: na webové stránce www.beama.be a/nebo v novinách „De Tijd“/„L'Echo“. Všechny ostatní praktické informace najdete na stránce: www.kbc.be/kiid. 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).

Uplatňují se belgické daňové předpisy. Může to mít vliv na vaši individuální daňovou situaci.

KBC Asset Management NV nese odpovědnost pouze v případě, že údaje v tomto sdělení jsou zavádějící, nepřesné nebo neodpovídají příslušným částem prospektu KBC Master Fund.

Toto sdělení klíčových informací popisuje [CSOB Portfolio Pro Srpen 95](#), podfond SICAV* podle belgických právních předpisů KBC Master Fund. Tento SICAV splňuje požadavky směrnice SKIPCP V.

Prospekt a pravidelné zprávy se připravují pro každý SICAV.

Každý podfond KBC Master 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 fondu.

Máte právo vyměnit vaše investice do podílů v tomto podfondu za podíly v jiném podfondu. Více informací najdete v prospektu, viz 'informace o obchodování s akciemi' v informacích o tomto podfondu.

Tomuto fondu bylo uděleno povolení v Belgii a podléhá dohledu orgánu Belgian Financial Services and Markets Authority (FSMA).

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

Tyto klíčové informace pro investory jsou platné ke dni 18/02/2020.

* viz slovník investora v příloze na adrese: www.kbc.be/kiid.

INFORMACE O NÁKLADECH A POPLATCÍCH

V tomto dokumentu naleznete informace o odhadované výši nákladů a poplatcích spojených s finančním nástrojem a poskytovanou investiční službou ve vztahu k níže uvedenému fondu. Nejedná se o marketingový materiál. Tyto informace jsme povinni vám poskytnout podle platných právních předpisů a měli byste se s nimi seznámit, než se rozhodnete do fondu investovat.

CSOB Portfolio Pro Srpen 95

podfond KBC Master Fund

BE0947167590 (ISIN-kapitalizační třídy)

spravuje KBC Asset Management NV

PŘEHLED NÁKLADEŮ A POPLATKŮ

Odhad ročních nákladů a poplatků	v %		v CZK	
	služba	produkt	služba	produkt
vzorový příklad při investici 10 000 CZK				
jednorázové poplatky*	max. 2,50	max. 0,00	max. 250,00	max. 0,00
průběžné poplatky	0	1,87	0	187,05
transakční náklady	0	0,26	0	26,35
vedlejší náklady**	0		0	
dodatečné náklady***	0	0	0	0
Celkem	2,50	2,13	250,00	213,40
Celkový odhad nákladů a poplatků (z toho placené distributorovi)	max. 4,63 % (max. 3,31 %)		max. 463,40 CZK (max. 330,50 CZK)	
*jednorázové poplatky tvoří vstupní a výstupní poplatek (služba) nebo přírážka/srážka (produkt). Vstupní poplatek je poplatek distributora za obstarání nákupu. Vstupní přírážka je nulová. U strukturovaných a zajištěných fondů se splatností lze fond nakoupit pouze v upisovacím období. V případě strukturovaných fondů platí Klient výstupní srážku pouze, pokud požádá o odkup před splatností fondu. ** např. výkonnostní odměna ***náklady na dodatečné služby, které nejsou zahrnuty v nákladech za služby uvedených výše				

PŘÍKLAD VLIVU NÁKLADEŮ A POPLATKŮ NA VÝNOSY KLIENTA

Příklad bere v úvahu všechny náklady a poplatky uvedené v tabulce výše, včetně výstupního poplatku (je - li při odkupu aplikován). Veškeré náklady a poplatky jsou uvedené jako odhadované průměrné roční hodnoty.

Při odkupu po:	1. roce	3 letech	5 letech
Vliv na výnos v % ročně	4,63 %	2,97 %	2,63 %
Vliv na výnos v CZK ročně	463,40	296,73	263,40

DOPLŇUJÍCÍ INFORMACE

Více informací najdete ve statutu fondu v části Informace o nákladech. Veškeré dokumenty týkající se fondu naleznete v klientské sekci na internetové adrese distributora produktu www.csob.cz.

Hodnoty zde uvedené jsou kvalifikovaným odhadem výše nákladů a vycházejí z nákladů placených fondem v minulosti, případně placených fondy srovnatelnými s tímto fondem. Ex-post informace o nákladech, které obdržíte na začátku následujícího roku, se mohou od hodnot zde uvedených lišit, a mohou být i výrazně odlišné. Skutečná výše nákladů závisí na situaci na trhu v daném roce, kdy náklady na správu fondu mohou v důsledku výkyvů na trzích narůstat, ale i klesat.

Tyto informace o nákladech a poplatcích jsou platné k 09/03/2020.