

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.

Currency Strategy - Lacerta

podfond Celest

Classic Shares: BE6274705662 (ISIN-kapitalizačních podílů)

spravuje KBC Asset Management NV

CÍLE A INVESTIČNÍ POLITIKA

Celest Currency Strategy - Lacerta se snaží dosahovat možného výnosu v souvislosti se změnami směnných kurzů následujících měn: euro, americký dolar, japonský jen, britská libra, švýcarský frank, norská koruna, švédská koruna, kanadský dolar, australský dolar a novozélandský dolar. To je při založení fondu 10 nejvíce obchodovaných a současně nejlépe viditelných měn.

K dosažení tohoto cíle se především investuje do:

1) na jedné straně do dluhopisů emitovaných SPV*, jiných dluhopisů a jiných forem dluhových cenných papírů, depozit, fondů peněžního trhu a/nebo hotovosti. Dluhopisy SPV jsou dluhopisy kótované na trzích cenných papírů, emitované SPV (Special Purpose Vehicles), a spravované společností KBC Asset Management nebo její dceřinou společností;

2) na straně druhé do forwardových smluv v uvedených měnách. Fond může buď otvírat nákupní pozice nebo prodejní pozice nebo nepřijmout žádnou pozici. Typ pozice ve výše uvedených měnách se stanovuje měsíčně na základě kombinace následujících strategií:

- kapitálové trhy

- nákupní pozice v měnách ze tří měnových zón s nejlepšími výsledky kapitálových trhů za určité období.

- prodejní pozice v měnách ze tří měnových zón s nejhůřšími výsledky kapitálových trhů za určité období.

- v ostatních měnách není, alespoň na základě této strategie, přijata žádná pozice

- dlouhodobé úrokové sazby

- nákupní pozice v měnách ze tří měnových zón s proporcionálně nejvíce stoupajícími (nebo nejméně klesajícími) dlouhodobými úrokovými sazbami za určité období.

- prodejní pozice v měnách ze tří měnových zón s proporcionálně nejméně stoupajícími (nebo nejvíce klesajícími) dlouhodobými úrokovými sazbami za určité období.

- v ostatních měnách není, alespoň na základě této strategie, přijata žádná pozice za určité období.

-krátkodobé úrokové sazby

- nákupní pozice v měnách ze tří měnových zón s nejvyššími mezibankovními krátkodobými úrokovými sazbami za určité období.

- prodejní pozice v měnách ze tří měnových zón s nejnižšími mezibankovními krátkodobými úrokovými sazbami za určité období.

- v ostatních měnách není, alespoň na základě této strategie, přijata žádná pozice

Musí-li být přijaty buď nákupní nebo prodejní pozice v určité měně, jsou tyto pozice vzájemně započítány.

Dluhopisy a dluhové nástroje vydané podniky nebo zeměmi, do nichž fond investuje, mají v průběhu doby trvání fondu průměrné úvěrové hodnocení* minimálně A- podle agentury Standard & Poors nebo podobný rating u agentury Moody's nebo Fitch nebo, pokud rating není k dispozici, střední úvěrové riziko, které je alespoň podobné. Dluhopisy a dluhové nástroje mohou mít různou životnost.

Fond je denominován v EUR.

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

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

POMĚR RIZIKA A VÝNOSŮ

Nižší riziko

Vyšší riziko



Potenciálně nižší výnosy

Potenciálně vyšší výnosy

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 rizikovitost. 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 EUR.

Proč má fond ukazatel rizika a výnosů 3?

Investování do tohoto fondu s sebou nese především:

- vysoké měnové riziko: vzhledem k tomu, že je investováno do jiných měn než euro, existuje zde významná možnost, že hodnota investic bude ovlivněna kolísáním směnného kurzu.

Neposkytuje 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 podílových jednotek a provizí a nákladů' v informacích o tomto podfondu v prospektu.

Jednorázové poplatky účtované před nebo po uskutečnění investice

Vstupní poplatek	3,000%	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 pod-fondu 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 podílových jednotek a provizí a nákladů' v informacích o tomto podfondu v prospektu).

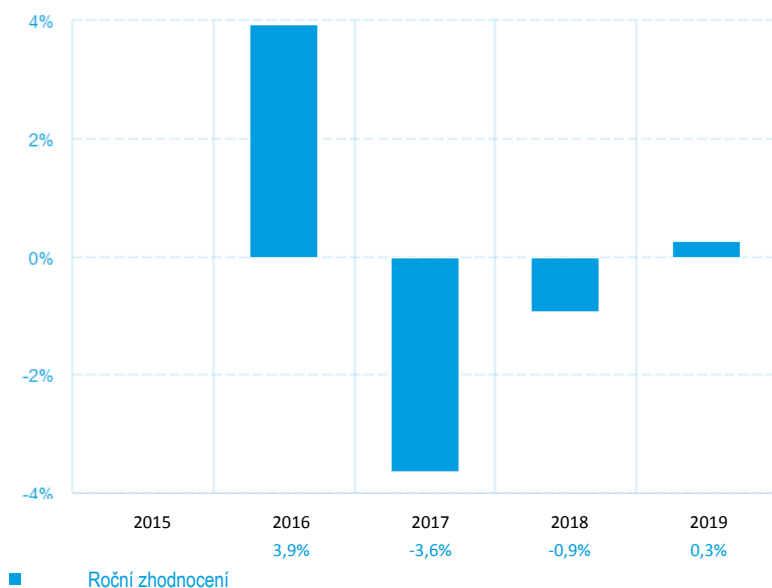
Náklady hrazené z majetku fondu v průběhu roku

Celková nákladovost	1,26%	Výše poplatku za správu je vypočtena podle nákladů v roce, který skončil 31-12-2019. 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: 2015

Měna: EUR

PRAKTICKÉ INFORMACE

Depozitářem Celest 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 Celest.

Toto sdělení klíčových informací popisuje [Classic Shares](#), třída podílových listů [Currency Strategy - Lacerta](#), podfond SICAV* podle belgických právních předpisů Celest. Tento SICAV splňuje požadavky směrnice SKIPCP V.

Prospekt a pravidelné zprávy se připravují pro každý SICAV.

Každý podfond Celest 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 podílovými jednotkami' 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.

Currency Strategy - Lacerta

podfond Celest

Classic Shares: BE6274705662 (ISIN-kapitalizační třídy)

spravuje KBC Asset Management NV

PŘEHLED NÁKLAĐŮ A POPLATKŮ

Odhad ročních nákladů a poplatků	v %		v EUR	
	služba	produkt	služba	produkt
vzorový příklad při investici 1 000 EUR				
jednorázové poplatky*	max. 3,00	max. 0,00	max. 30,00	max. 0,00
průběžné poplatky	0	1,23	0	12,32
transakční náklady	0	0,20	0	1,97
vedlejší náklady**	0		0	
dodatečné náklady***	0	0	0	0
Celkem	3,00	1,43	30,00	14,30
Celkový odhad nákladů a poplatků (z toho placené distributorovi)	max. 4,43 % (max. 3,77 %)		max. 44,30 EUR (max. 37,70 EUR)	

*jednorázové poplatky tvoří vstupní a výstupní poplatek (služba) nebo přírůžka/srůžka (produkt). Vstupní poplatek je poplatek distributora za obstarání nákupu. Vstupní přírůžka je nulová. U strukturovaných a zajištěných fondů se splatností lze fond nakoupit pouze v upisovacím období.

V případě strukturovaných fondů platí Klient výstupní srůžku 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 NÁKLAĐŮ 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	4,43 %	2,43 %	2,03 %
Vliv na výnos v EUR ročně	44,30	24,30	20,30

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. V případě, že klient v souvislosti s nákupem investičního nástroje provádí měnové konverze na svých transakčních účtech v ČSOB, nejsou náklady na tyto konverze započítány do nákladů zde uvedených.

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