

KLÍČOVÉ INFORMACE PRO INVESTORY

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o tomto fondu. Nejde o propagační sdělení; poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon. Účelem je pomoci Vám lépe pochopit investování do tohoto fondu a rizika s tím spojená. Pro informované rozhodnutí, zda investici do tohoto fondu provést, Vám doporučujeme se s tímto sdělením seznámit.

ARCHIPEL PORTFOLIO PRO AUGUST 95 („PODFOND“) Podfond společnosti ARCHIPEL FUND PLC

IE00B3MRC924

Správcovská společnost KBC FUND MANAGEMENT LIMITED

CÍLE A ZPŮSOB INVESTOVÁNÍ

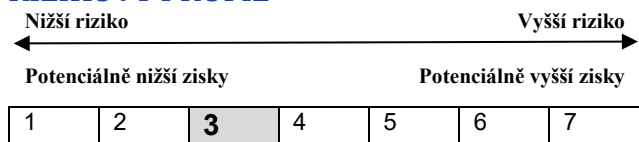
CÍLE

- Cílem investování tohoto podfondu je generovat nejvyšší možný zisk a současně se zaměřit na udržování čisté hodnoty aktiv („NAV“) nad minimální úrovní.
- Minimální úroveň se nastavuje každoročně v poslední pracovní den v červenci na úrovni 95 % NAV podfondu („datum nastavení“).

ZPŮSOB INVESTOVÁNÍ

- Ve snaze dosáhnout svého investičního cíle může podfond podle uvážení investovat do širokého spektra majetkových hodnot včetně standardních a speciálních fondů, světových akcií a akciových cenných papírů, dluhopisů a dluhových cenných, hodnocených jednou nebo několika ratingovými agenturami, do nástrojů peněžního trhu a derivátů.
- Podfond může také investovat až 30 % NAV do speciálních fondů se sídlem v EU, které spadají do kategorií povolených centrální bankou a vykazují úroveň ochrany odpovídající té, která je poskytována podílníkům ve standardních fondech.

RIZIKOVÝ PROFIL



Výše uvedená stupnice popisuje syntetický ukazatel rizik a zisků, který je určen k hodnocení fondu z hlediska úrovně volatility na stupnici od 1 do 7; současně odráží rostoucí úroveň rizik souvisejících s fondem a uvádí jeho pozici na stupnici hodnocení. Tato klasifikace je založena pouze na volatilitě a nemusí odrážet všechna rizika (například úvěrové riziko, riziko likvidity, protistrany, provozní a investiční riziko) ani mechanismy ochrany.

Toto číslo zobrazuje, jak se fond může chovat a jaká míra volatility ovlivňuje vaši investici. Zvláštní investiční cíl, který tento podfond sleduje, není v tomto hodnocení vzat v úvahu a lze ho považovat za další charakteristiku. Obecně platí, že příležitost dosahovat velkých zisků může znamenat riziko utrpění velké ztráty. Fond kategorie 1 není bezrizikovou investicí; avšak ve srovnání s ostatními kategoriemi může být riziko nižší. Současně platí, že šance dosažení zisků je rovněž úměrně nižší.

S fondem kategorie 7 jsou vaše potenciální zisky vyšší, avšak vyšší je také riziko. Toto hodnocení je založeno na historických údajích a nenaznačuje budoucí výsledky.

- Podfond nebude investovat více než 30 % NAV do cenných papírů hodnocených jednou nebo několika ratingovými agenturami pod investičním stupněm.
- Podfond nemá žádný konkrétní cílový trh ani geografický sektor.
- Podfond bude investovat do cílových alokací přibližně 70 % NAV do dluhopisů a dluhových cenných papírů, nebo do cenných papírů vydaných fondy kolektivního investování, které investují do dluhopisů nebo dluhových cenných papírů, a bude investovat do cílových alokací přibližně 30 % NAV do akcií nebo do akciových cenných papírů za běžných tržních podmínek.
- Podfond neposkytuje zajištění ani ochranu investované částky.
- Podfond je aktivně obhospodařován bez reference na benchmark.
- Veškeré zisky, které vzniknou z vaší investice, budou průběžně znovu investovány.
- Podíly v tomto podfondu můžete nakupovat nebo prodávat v kterýkoliv pracovní den (další podrobnosti jsou uvedeny na druhé straně listu v části „Praktické informace“).

Proč kategorie 3? Tento podfond je klasifikován jako kategorie 3, protože tato kategorie nejlépe popisuje úroveň volatility uvedeného podfondu. Ukazatel rizik a zisků je pravidelně znovu vyhodnocován, a proto se kategorie podfondu může v budoucnosti změnit.

Riziko výkonnosti: Podfond usiluje o udržení NAV nad minimální úrovní (tj. nad 95 % NAV k datu nastavení), ovšem mohou nastat okolnosti, které mohou způsobit prudký pokles hodnoty podfondu pod stanovenou minimální hodnotu. Neexistují žádné záruky, že podfond překoná minimální úroveň.

Investiční riziko: Potenciální účtování poplatků za nákup nebo zpětné odkoupení znamená, že cena, za kterou se podíly kupují nebo zpětně odkupují, může být vyšší nebo nižší než hodnota podílů, kterou investor obdrží jako výsledek svého nákupu nebo zpětného odkupu. Z tohoto důvodu je třeba považovat investici do podfondu za středně- až dlouhodobou.

Tržní riziko: Podfond je vystaven tržním rizikům tříd aktiv, do kterých investuje, zejména na akciových a dluhopisových trzích. Tržní riziko představuje riziko, že celý trh určité třídy aktiv poklesne, což ovlivní cenu podílů a hodnotu majetku podfondu. V pozici akcií nebo akciového fondu to je riziko, že příslušné akciové trhy poklesnou, a u pozic dluhopisů nebo dluhopisových fondů hrozí riziko, že se příslušné dluhopisové trhy zhroutí.

Úplné podrobnosti o rizicích podfondu si přečtěte v prospektu, který lze získat na adrese uvedené v části „Praktické informace“ na druhé straně listu.

POPLATKY A NÁKLADY

Poplatky, které hradíte, se používají na úhradu nákladů na fungování podfondu, jež zahrnují náklady na veřejné nabízení a propagaci. Tyto poplatky snižují potenciální růst vaší investice.

Jednorázové poplatky, které se platí před realizací investice nebo po ní (navíc k investované částce)

Vstupní poplatky	Nepřesahují 5 % investované částky.	Vstupní, výstupní poplatky a poplatky při výměně za podíl v jiném podfondu, které jsou zde uvedeny, představují maximální hodnoty . Je možné, že v některých případech můžete platit méně. Váš finanční poradce vám poskytne podrobnější informace o poplatcích.
Výstupní poplatek	Nepřesahuje 3 % vyplacené částky.	

Jedná se o **nejvyšší** částku, která může být investorovi účtována před uskutečněním investice, nebo před vyplacením investice.

Poplatek za výměnu za podíly v jiném podfondu	Nepřesahuje 5 % ceny nových podílů druhého podfondu v rámci společnosti Archipel Fund plc.
--	--

Pokud si přejete vyměnit své podíly v podfondu za podíly jiného podfondu, jehož vstupní a výstupní poplatky jsou vyšší, může vám vzniknout povinnost uhradit další poplatky.

Hodnota celkové nákladovosti je založena na odhadu z důvodu změny poplatku za správu. Neobsahuje náklady na transakce portfolia s výjimkou vstupních/výstupních poplatků zaplacených podfondem při nákupu nebo prodeji jednotek v jiných fondech kolektivního investování. Výroční zpráva společnosti bude obsahovat přesné informace o vynaložených nákladech.

Další informace o poplatcích jsou uvedeny v části Poplatky a výdaje v prospektu fondu a v doplňku týkajícím se podfondu; tyto dokumenty jsou k dispozici ke stažení na stránkách www.kbcfm.com

Poplatky hrazené z majetku podfondu v průběhu roku (ovlivní celkovou výkonnost podfondu).

Celková nákladovost 2,13%

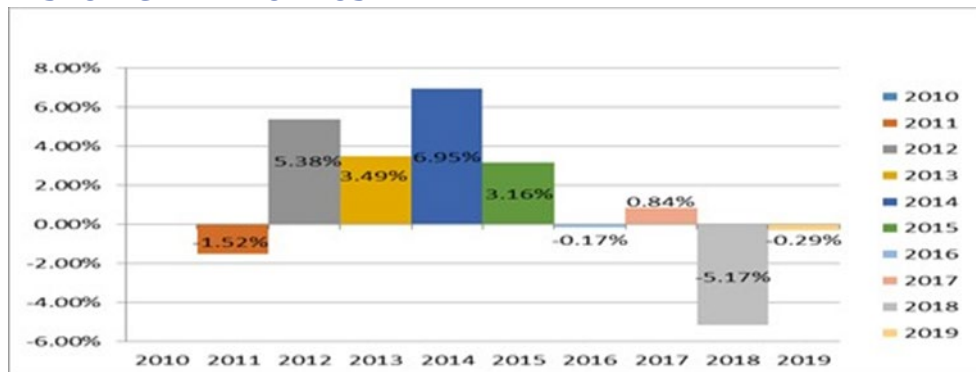
Tato hodnota celkové nákladovosti je odhadem.

Poplatky hrazené podfondem za specifických podmínek

Výkonnostní odměna

Nevztahuje se

HISTORICKÁ VÝKONNOST



Datum zahájení činnosti: Červenec 2010.

Údaj o výkonnosti již zohledňuje celkovou nákladovost. Vstupní, výstupní a poplatek za výměnu nejsou ve výpočtu zahrnuty.

Základní měna: Euro

Mějte prosím na paměti, že výkonnost v minulosti nenaznačuje budoucí výsledky.

Zisky na ročním základě

PRAKTICKÉ INFORMACE

Archipel Fund Plc Tento dokument klíčových informací pro investory popisuje podfond v rámci společnosti Archipel Fund plc. Prospekt a pravidelné zprávy jsou připravovány za celou společnost.

Dokumenty Kopie prospektu, nejnovější výroční zpráva a pololetní zpráva jsou k dispozici zdarma v anglickém jazyce u administrátora podfondu (společnost Brown Brothers Harriman Fund Administration Services (Ireland) Limited), na něhož se můžete obrátit telefonicky na číslo +352 474 066 7400 a na webových stránkách www.kbcfm.com. Další praktické informace včetně nejnovější hodnoty NAV jsou rovněž k dispozici na uvedených webových stránkách.

Aktuální hodnota podílů a další informace Poslední zveřejněné ceny podílů v dílčím fondu a další informace včetně způsobu koupě a prodeje podílů jsou uvedeny na webových stránkách www.kbcfm.com nebo si je lze během běžné pracovní doby vyžádat u administrátora podfondu (Brown Brothers Harriman Fund Administration Services (Ireland) Limited), na něhož se můžete obrátit telefonicky na číslo +352 474 066 7400.

Právo na výměnu za podíly v jiném podfondu S výhradou jakýchkoliv omezení vztahujících se k právu investorů na určitou třídu podílů má držitel podílu možnost kdykoliv převést všechny své podíly určité třídy nebo jejich část na podíly v jiné třídě. Veškeré podrobnosti naleznete v prospektu fondu.

Oddělení majetku a závazků fondu Archipel Fund plc je zastřešující fond s odděleným majetkem a závazky mezi jednotlivými podfondy. To znamená, že majetek a závazky jednoho podfondu jsou podle irského práva odděleny od majetku a závazků ostatních podfondů společnosti Archipel Fund plc a investice do podfondu nebude nijak ovlivněna nároky vznesenými proti jinému podfondu společnosti Archipel Fund plc.

Depozitář Brown Brothers Harriman Trustee Services (Ireland) Limited

Daně Podfond podléhá irské daňové legislativě. V závislosti na zemi vašeho trvalého bydliště to může mít vliv na vaši osobní daňovou situaci. O dalších podrobnostech se poraďte s daňovým poradcem.

Odpovědnost Společnost Archipel Fund plc nese odpovědnost pouze v případě, že údaje v tomto sdělení jsou zavádějící, nepřesné nebo neodpovídají příslušným částem prospektu fondu Archipel Fund plc.

Odměňování Podrobnosti aktuální politiky odměňování správce podfondu obsahující mj. popis, jak je odměňování počítáno, a totožnost osob odpovědných za udělování odměn, jsou k dispozici na www.kbcfm.com. V listinné podobě je politika odměňování investorům k dispozici bezplatně na žádost.

Společnosti Archipel Fund plc bylo uděleno povolení v Irsku a podléhá regulaci ze strany irské centrální banky (Central Bank of Ireland) jako fond UCITS (Undertakings for Collective Investment in Transferable Securities – podnik kolektivního investování do převoditelných cenných papírů) v souladu s předpisy Evropského společenství z roku 2011, v platném znění. Společnosti KBC Fund Management Limited bylo uděleno povolení v Irsku a podléhá dohledu ze strany irské centrální banky (Central Bank of Ireland).

Tyto klíčové informace pro investory jsou platné ke dni 14. února 2020.

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.

Portfolio Pro August 95

podfond Archipel

IE00B3MRC924 (ISIN-kapitalizační třídy)

spravuje

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. 5,00	max. 3,00	max. 50,00	max. 30,00
průběžné poplatky	0	1,81	0	18,08
transakční náklady	0	0,28	0	2,84
vedlejší náklady**	0		0	
dodatečné náklady***	0	0	0	0
Celkem	5,00	5,09	50,00	50,92
Celkový odhad nákladů a poplatků (z toho placené distributorovi)	max. 10,09 % (max. 5,84 %)		max. 100,92 EUR (max. 58,40 EUR)	
*jednorázové poplatky tvoří vstupní a výstupní poplatek (služba) nebo přírůžka/srážka (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 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 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	10,09 %	4,76 %	3,69 %
Vliv na výnos v EUR ročně	100,92	47,59	36,92

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.