

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.

CZK Omega

podfond KBC Interest Fund

Distribution: LU0321028671 (kód ISIN-distribučních akcií)

spravuje KBC Asset Management S.A.

CÍLE A INVESTIČNÍ POLITIKA

KBC Interest Fund CZK Omega je spravován tak, aby dosáhl výnosu prostřednictvím investice alespoň 20 % svých čistých aktiv do nástrojů peněžního trhu*, jež jsou pravidelně obchodovány a jež emitují primární dlužníci, a/nebo do likvidních aktiv. Výše investic do likvidních aktiv a nástrojů peněžního trhu jednoho a toho samého emitenta nebo jedné a té samé protistrany může přesáhnout 20 % čistých aktiv.

V úvahu lze vzít všechna průmyslová odvětví a všechny regiony.

Zbývající čistá aktiva budou investována do dluhopisů, do jiných dluhových nástrojů a nejvýše z 10 % do jiných fondů s podobným investičním cílem, které mají sídlo v členském státě OECD, Japonsku nebo Hongkongu.

Nejméně 20 % aktiv může být investováno do převoditelných cenných papírů a nástrojů peněžního trhu, které nejsou kótovány nebo obchodovány na regulovaném trhu, a do vkladů u úvěrových institucí s lhůtou splatnosti delší než dvanáct měsíců.

Průměrná doba trvání portfolia nikdy nepřesáhne 24 měsíců.

Fond může investovat až 100 % svých aktiv do cenných papírů nebo nástrojů peněžního trhu, které emitoval nebo za které se zaručil členský stát OECD.

KBC Interest Fund CZK Omega může v omezené míře využívat deriváty.* To znamená, že deriváty mohou být využívány buď jako pomůcka při dosažení investičních cílů (například ke zvýšení nebo snížení vystavení jednomu nebo více segmentům trhu v souladu s investiční strategií), nebo k neutralizaci citlivosti portfolia na faktory trhu (například zajištěním proti riziku kolísání směnných kurzů).

V časových intervalech uvedených v prospektu může fond vyplácet ziskové příjmy v částečné nebo plné výši (pro více informací viz bod 12 prospektu).

Objednávky týkající se podílů ve fondu se vyřizují denně (více informací viz bod 8.1, 8.2, 8.3 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 por

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 poplatcích a nákladech najdete v definici podfondu prospektu.

Jednorázové poplatky účtované před nebo po uskutečnění investice

Vstupní poplatek 1,000%

Výstupní poplatek 2,000%

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.

Přestup z jednoho podfondu do druhého

Pokud budete chtít vyměnit podíly tohoto podfondu* za podíly jiného podfondu, bude vám v určitých případech účtován poplatek (bližší informace: viz bod 8.3 prospektu).

Náklady hrazené z majetku fondu v průběhu roku

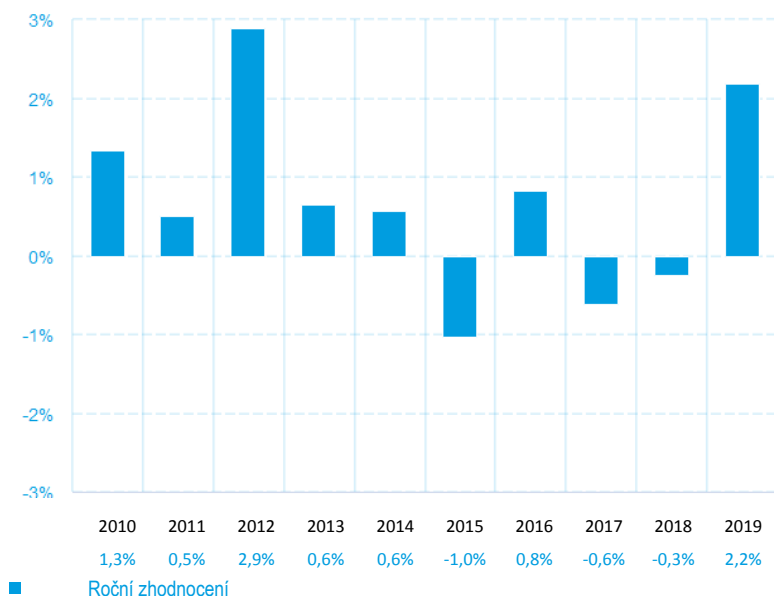
Celková nákladovost 0,37%

Výše poplatku za správu je vypočtena podle nákladů v roce, který skončil 30-09-2019. 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

DOSAVIDNÍ 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 Interest Fund je Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

Kopie prospektu a poslední výroční (pololetní) zpráva a pravidla úhrad jsou k dispozici v(e) nizozemštině a francouzštině zdarma na všech pobočkách posky

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.

CZK Omega

podfond KBC Interest Fund

Distribution: LU0321028671 (kód ISIN-distribučních akcií)

spravuje KBC Asset Management S.A.

PŘEHLED NÁKLAĐŮ A POPLATKŮ

Odhad ročních nákladů a poplatků	v %		v CZK	
	služba	produkt	služba	produkt
vzorový příklad při investici 10 000 CZK				
jednorázové poplatky*	max. 1,00	max. 2,00	max. 100,00	max. 200,00
průběžné poplatky	0	0,31	0	31,22
transakční náklady	0	0,07	0	6,79
vedlejší náklady**	0		0	
dodatečné náklady***	0	0	0	0
Celkem	1,00	2,38	100,00	238,01
Celkový odhad nákladů a poplatků (z toho placené distributorovi)	max. 3,38 % (max. 1,21 %)		max. 338,01 CZK (max. 121,00 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 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	3,38 %	1,38 %	0,98 %
Vliv na výnos v CZK ročně	338,01	138,01	98,01

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