

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

Capitalisation: LU0321028754 (ISIN-kapitalizačních podílů)

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.

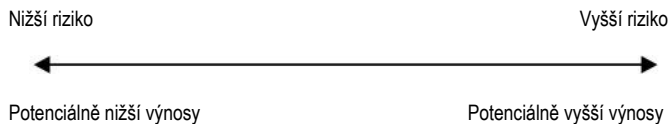
Fond může investovat až 100 % svých aktiv do cenných papírů nebo nástrojů peněžního trhu, které emitoval nebo za které se zaručil členský stát OECD.

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).

Fond opět investuje vyplacené dividendy způsobem uvedeným v prospektu (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



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 neznamená, 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 2?

Ukazatel 2 určuje, že tento fond patří k méně rizikovým dluhopisovým fondům. Většina dluhopisových fondů má ukazatel 3 nebo 4. Citlivost ke změnám trhu je u dluhopisových fondů obvykle menší než u akciových fondů. Tyto mají spíše ukazatel 6 a v některých případech dokonce 7. Hodnota dluhopisových fondů je citlivá zejména na kolísání úrokových sazeb. To se vysvětluje tím, že úrok těchto dluhopisů byl stanoven už dřív a nestoupá zároveň s tržní úrokovou sazbou.

Investování do tohoto fondu s sebou nese především:

- průměrné riziko inflace: neposkytuje se ochrana proti nárůstu inflace.
- 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 poplatcích a nákladech najdete v definici podfondu prospektu.

Jednorázové poplatky účtované před nebo po uskutečnění investice

Vstupní poplatek	1,000%	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	2,000%	

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).

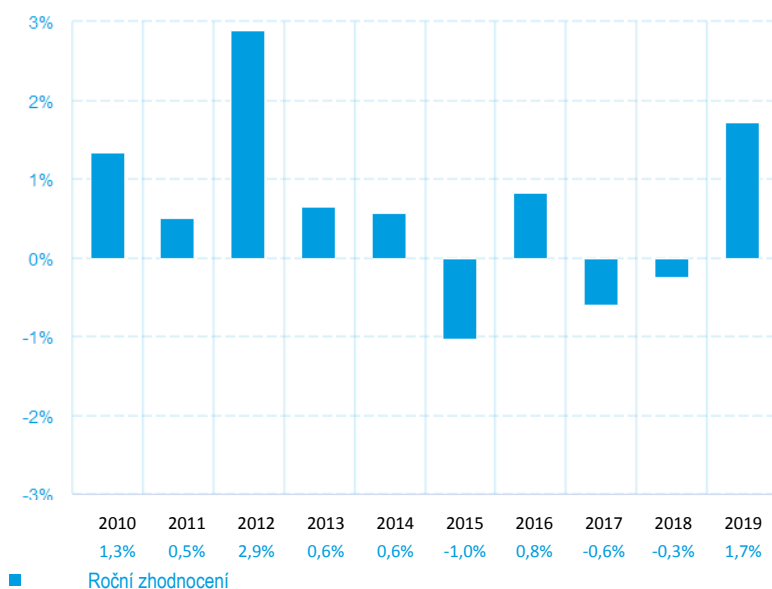
Náklady hrazené z majetku fondu v průběhu roku

Celková nákladovost	0,38%	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

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 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 poskytovatelů finančních služeb:

- Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

KBC Asset Management S.A. (4, Rue du Fort Wallis, L-2714 Luxembourg) a na adrese: www.kbc.be/kiid.

Aktualizované informace o zásadách odměňování najdete na webové stránce www.kbc.be/investment-legal-documents (Remuneration Policy).

Všechny další praktické informace včetně poslední známé čisté hodnoty aktiv* najdete na internetové adrese: www.kbc.be/kiid.

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

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

Tento dokument popisuje **Capitalisation**, třída akcií z fondu **CZK Omega**, podfond investiční společnosti KBC Interest Fund. (SICAV)* podle lucemburských právních předpisů.

Prospekt a pravidelné zprávy se připravují pro každý SICAV.

Každý podfond KBC Interest 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 bodu 8.3 v prospektu.

Tomuto fondu bylo uděleno povolení v Lucembursku a podléhá dohledu orgánu Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Společnosti KBC Asset Management S.A. bylo uděleno povolení v Lucembursku a podléhá dohledu orgánu Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

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.

CZK Omega

podfond KBC Interest Fund

Capitalisation: LU0321028754 (ISIN-kapitalizační třídy)

spravuje KBC Asset Management S.A.

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. 1,00	max. 2,00	max. 100,00	max. 200,00
průběžné poplatky	0	0,32	0	31,77
transakční náklady	0	0,07	0	6,79
vedlejší náklady**	0		0	
dodatečné náklady***	0	0	0	0
Celkem	1,00	2,39	100,00	238,55
Celkový odhad nákladů a poplatků (z toho placené distributorovi)	max. 3,39 % (max. 1,21 %)		max. 338,55 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 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	3,39 %	1,39 %	0,99 %
Vliv na výnos v CZK ročně	338,55	138,55	98,55

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.