

## Produkt

### KBPK Balanced Strategy

CZ0008475589 – Měna: CZK

Tento fond je povolen v Česká republice.

Správcovská společnost: Amundi Czech Republic, investiční společnost, a.s. (dále jen: „my“), která je členem skupiny Amundi Group, bylo uděleno povolení v České republice a podléhá dohledu KID\_Header\_Supervisory\_Authority\_

odpovědné za dohled nad společností Amundi Czech Republic, investiční společnost, a.s. ve vztahu k tomuto sdělení klíčových informací.

Další informace získáte na stránkách [www.amundi.cz](http://www.amundi.cz) nebo na telefonním čísle +420 800 118 844.

Tento dokument byl zveřejněn dne 27/09/2023.

**Chystáte se zakoupit produkt, který není jednoduchý a může být obtížné mu porozumět.**

SDĚLENÍ  
KLÍČOVÝCH  
INFORMACÍ

## O jaký produkt se jedná?

**Typ:** Podílové listy fondu KBPB Balanced Strategy, FCP.

**Doba trvání:** Doba trvání fondu je neomezená. Správcovská společnost může fond zrušit likvidací nebo fúzí s jiným fondem v souladu s právními předpisy.

**Cíle:** Investičním cílem Fondu je co nejvyšší zhodnocování majetku ve Fondu dlouhodoběm investičním horizontu investováním zejména dluhopisů a akcii obchodovaných na trzích OECD. Jednotlivá aktiva v majetku Fondu mohou být rozložena následovně: (i) akcie a obdobně cenné papíry a cenné papíry jiných fondů kolektivního investování, jejichž majetek je investován především do akcií, mohou tvořit maximálně 70 % fondového kapitálu Fondu; (ii) dluhové cenné papíry a cenné papíry jiných fondů kolektivního investování, jejichž majetek je investován především do dluhopisů nebo nástrojů peněžního trhu, a dluhopisové části portfolií smíšených fondů kolektivního investování mohou tvořit maximálně 70 % fondového kapitálu Fondu; (iii) nástroje peněžního trhu a vklady u Bank v české nebo cizí méně tvoří maximálně 35% fondového kapitálu Fondu; (iv) deriváty (kladná reálná hodnota) maximálně 20% fondového kapitálu Fondu (v) ostatní aktiva pak maximálně 20% fondového kapitálu Fondu. Investice v cizíměnsouobvykle zajišťovány proti měnovému riziku, celková otevřená měnová pozice fondu nesmí překročit 40 % majetku fondu. Fond nesleduje žádný určitý index nebo ukazatel (benchmark).

Fond je finančním produktem, který při investování prosazuje vlastnosti ESG v souladu s článkem 8 Nařízení o zveřejňování informací. ESG cílem Fondu je dosáhnout v rámci svého portfolia lepšího ESG skóre, než je celkové ESG skóre všech investic přípustných podle Statutu Fondu. Fond je aktivně řízen a není tak pro něj stanoven referenční index pro účely Nařízení o zveřejňování informací. Bližší informace o způsobu uplatňování zásad odpovědného investování, včetně zohledňování faktorů udržitelnosti, při správě Fondu, jsou uvedeny ve Statutu Fondu. V souladu se svými cíli a investiční politikou fond podporuje environmentální vlastnosti ve smyslu článku 6 Nařízení o taxonomii a může částečně investovat do

hospodářských činností, které přispívají k jednomu nebo více cílům ochrany životního prostředí předepsaným v článku 9 Nařízení o taxonomii. Více informací o Nařízení o taxonomii je uvedeno v příloze Statutu fondu.

Výše zmíněný investiční cíl a technika jeho dosažení není zárukou výkonnosti. Nejsou poskytovány žádné záruky třetími osobami za účelem ochrany investorů. Výnosy z hospodaření s majetkem fondu se stávají součástí majetku fondu a jsou reinvestovány. Prostřednictvím distributora může investor požádat investiční společnost o odkoupení svých podílových listů. Podílové listy jsou odkupovány za podmínek dle statutu každý pracovní den, pokud za mimorádných okolností nedošlo k pozastavení odkupování. Fond je vhodný pro investory s běžnou zkušenosí s fondy kolektivního investování, kteří hledají aktivně spravované portfolio akciových a dluhopisových investic a s ohledem na zaměření Fondu jsou ochotni přijmout i vyšší kolísání Aktuální hodnoty Podílového listu. Investiční horizont Fondu je 4 a více let.

**Zamýšlený retailový investor:** Tento produkt je určen pro investory se základními znalostmi a žádnými nebo omezenými zkušenosími s investováním do fondů, kteří usilují o zvýšení hodnoty své investice po doporučenou dobu držení a kteří jsou připraveni podstoupit vysokou úroveň rizika pro svůj původní kapitál.

**Vyplacení a obchodování:** Jak je uvedeno v prospektu, akcie lze prodat (vyplatit) za příslušnou obchodní cenu (čistou hodnotu aktiv). Další podrobnosti jsou uvedeny v prospektu fondu KBPB Balanced Strategy.

**Politika distribuce:** Vzhledem k tomu, že se jedná o nedistribuční třídu akcií, jsou investiční výnosy reinvestovány.

**Více informací:** Další informace o fondu, včetně prospektu a finančních zpráv, můžete získat na vyžádání zdarma od: Amundi Czech Republic, investiční společnost, a.s. se sídlem na adrese Praha 8, Rohanské nábřeží 693/10, PSČ 18600 (budova RUSTONKA 2).

Cistá hodnota aktiv fondu je k dispozici na adrese [www.amundi-kb.cz](http://www.amundi-kb.cz)

**Depozitář:** Komerční banka, a.s.

## Jaká podstupuji rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

### UKAZATEL RIZIK



Nižší riziko

Vysší riziko



Ukazatel rizik předpokládá, že si produkt ponecháte 4 roky.

Zařadili jsme tento produkt do třídy 3 ze 7, což je středně nízká třída rizik. To oceňuje možné ztráty budoucí výkonnosti na středně nízkou úroveň a je nepravděpodobné, že naši kapacitu Vám zaplatit ovlivní nepříznivé tržní podmínky.

Další rizika: Riziko tržní likvidity může zesílit kolísání výkonnosti produktu.

Tento produkt nezahrnuje žádnou ochranu proti budoucí výkonnosti trhu, takže byste mohli přijít o část svých investic nebo o všechny.

Kromě rizik zahrnutých v ukazateli rizik mohou výkonnost fondu ovlivnit i další rizika. Nahleďněte do prospektu fondu KBPB Balanced Strategy.

Souhrnný ukazatel rizik je vodítkem pro úroveň rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že produkt přijde o peníze v důsledku pohybů na trzích, nebo protože Vám nejsme schopni zaplatit.

### SCÉNÁŘE VÝKONNOSTI

Uvedený nepříznivý, umírněný a příznivý scénář jsou příklady znázorňující nejhorší, průměrný a nejlepší výkonnost fondu za posledních 10 let. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišně. Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět za extrémních tržních podmínek.

**Co z tohoto produktu získáte, závisí na budoucí výkonnosti trhu. Budoucí vývoj trhu je nejistý a nelze jej s přesností předvídat.**

Scénáře	Doporučená doba držení: 4 roky		Investice 10 000 CZK	
	Pokud investici ukončíte po 1 rok	Pokud investici ukončíte po 4 roky		
Minimální	Minimální výnos není zaručen. Mohli byste přijít o část svých investic nebo o všechny.			
Stresový scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	5 590 CZK	5 750 CZK	
	Průměrný každoroční výnos	-44,1 %	-12,9 %	
Nepříznivý scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	8 960 CZK	9 420 CZK	
	Průměrný každoroční výnos	-10,4 %	-1,5 %	
Umírněný scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	9 750 CZK	10 440 CZK	
	Průměrný každoroční výnos	-2,5 %	1,1 %	
Příznivý scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	11 290 CZK	11 910 CZK	
	Průměrný každoroční výnos	12,9 %	4,5 %	

Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady samotného produktu, ale nemusí zahrnovat veškeré náklady, které zaplatíte svému poradci nebo distributorovi. Údaje neberou v úvahu vaši osobní daňovou situaci, která může rovněž ovlivnit, kolik získáte zpět.

K tomuto typu scénáře došlo u investice s využitím vhodného prostředníka.

Příznivý scénář: k tomuto typu scénáře došlo u investice mezi 30.9.2013 a 29.9.2017.

Umírněný scénář: k tomuto typu scénáře došlo u investice mezi 29.1.2016 a 31.1.2020.

Nepříznivý scénář: k tomuto typu scénáře došlo u investice mezi 31.3.2015 a 29.3.2019.

### Co se stane, když vás společnost Amundi Czech Republic, investiční společnost, a.s. není schopna vyplatit?

Aktiva a pasiva fondu jsou oddělena od aktiv a pasiv ostatních fondů i od aktiv a pasiv správcovské společnosti a mezi žádným z nich neexistuje křížový závazek. V případě, že správcovská společnost nebo kterýkoli pověřený poskytovatel služeb selže nebo nebude plnit své povinnosti, fond nebude odpovědný.

### S jakými náklady je investice spojena?

Osoba, která Vám tento produkt prodává nebo Vám o něm poskytuje poradenství, Vám může účtovat jiné náklady Pokud tomu tak je, poskytne Vám informace o těchto nákladech a o tom, jak ovlivňují vaši investici, tato osoba.

Tabulky uvádějí částky, kterými jsou z vaší investice hrazeny různé druhy nákladů. Tyto částky závisí na výši Vaší investice a délce držení produktu. Částky uvedené v této tabulce jsou příklady založené na vzorové výši investice a různých možných obdobích investice.

Předpokládali jsme, že:

– v prvním roce byste získali zpět částku, kterou jste investovali (0 % roční výnos) V případě ostatních dob držení jsme předpokládali výkonnost produktu podle umírněného scénáře.

– Je investováno 10 000 CZK.

## NÁKLADY V ČASE

### Investice 10 000 CZK

Scénáře	Pokud investici ukončíte po	
	1 rok	4 roky*
<b>Náklady celkem</b>	658 CZK	1 213 CZK
<b>Dopad ročních nákladů**</b>	6,7 %	3,0 %
<p>* Doporučená doba držení.</p> <p>** Tento údaj uvádí, jak náklady každoročně za dobu držení snižují Váš výnos. Například ukazuje, že pokud investici ukončíte v doporučené době držení, bude váš předpokládaný průměrný roční výnos činit 4,09 % před odečtením nákladů a 1,08 % po odečtení nákladů.</p> <p>Tyto údaje zahrnují maximální poplatek za distribuci, který si může osoba, která vám produkt prodává, účtovat (5,00 % investované částky / 500 CZK). Skutečnou výši poplatku za distribuci Vám sdělí tato osoba.</p>		
<p>Pokud jste do tohoto produktu investovali v rámci pojistné smlouvy, zobrazené náklady nezahrnují dodatečné náklady, které by vám případně mohly vzniknout.</p>		
<h3>SKLADBA NÁKLADŮ</h3>		
	<b>Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu</b>	<b>Pokud investici ukončíte po jednom roce</b>
<b>Náklady na vstup</b>	Zahrnutý jsou distribuční náklady ve výši 5,00 % investované částky. Jedná se o maximální částku, která vám bude účtována. Osoba, která vám produkt prodává, vám sdělí skutečnou výši poplatku.	Až 500 CZK
<b>Náklady na výstup</b>	U tohoto produktu neúčtuje žádný výstupní poplatek, ale osoba, která Vám produkt prodává, jej může účtovat.	0 CZK
<h3>Průběžné náklady účtované každý rok</h3>		
<b>Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady</b>	1,42 % z hodnoty vaší investice za rok. Procentuální hodnota je založena na skutečných nákladech za minulý rok.	134,90 CZK
<b>Transakční náklady</b>	0,24 % z hodnoty vaší investice za rok. Jedná se o odhad nákladů na nákup a prodej podkladových investic pro produkt. Skutečná částka závisí na nakupovaném a prodávaném objemu.	23,24 CZK
<h3>Vedlejší náklady za určitých podmínek</h3>		
<b>Výkonnostní poplatky</b>	U tohoto produktu se neplatí žádný výkonnostní poplatek.	0,00 CZK

## Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?

**Doporučená doba držení:** Čtyři (4) roky vychází z našeho posouzení charakteristik rizik a výnosů a nákladů podfondu.

Tento produkt je určen pro střednědobé investování. Měli byste být připraveni držet investici alespoň 4 roky. Svou investici můžete kdykoli nabídnout k vyplacení nebo ji držet déle.

**Harmonogram příkazů:** Příkazy k vyplacení akcií musí být obdrženy před 18:00 v den ocenění českého času. Další podrobnosti o vyplacení naleznete v prospektu fondu KBPB Balanced Strategy.

### Jakým způsobem mohu podat stížnost?

V případě stížností máte tyto možnosti:

- Zavolat na naši linku stížnosti na tel. čísle +420 800 118 844
- Kontaktovat poštou společnost Amundi Czech Republic na adresu Praha 8, Rohanské nábřeží 693/10, PSČ 18600 (budova RUSTONKA 2)
- Zaslat e-mail na adresu [infocr@amundi.com](mailto:infocr@amundi.com)

V případě stížnosti musíte jasně uvést své kontaktní údaje (jméno, adresu, tel. číslo a e-mailovou adresu) a poskytnout krátké vysvětlení své stížnosti. Více informací najdete na naší webové stránce [www.amundi.cz](http://www.amundi.cz). Máte-li stížnost na osobu, která vám v souvislosti s tímto produktem poskytovala poradenství nebo která vám produkt prodala, tato osoba vám sdělí, kam se se stížností obrátit.

### Jiné relevantní informace

Prospekt, stanovy, klíčové dokumenty pro investory, oznámení pro investory, finanční zprávy a další informační dokumenty týkající se fondu četně různých zveřejněných politik fondu najdete na našich internetových stránkách [www.amundi-kb.cz](http://www.amundi-kb.cz). O kopie těchto dokumentů můžete požádat také v sídle správcovské společnosti.

**Dosavadní výkonnost:** Minulou výkonnost fondu za posledních 10 let si můžete stáhnout na adrese [www.amundi.cz](http://www.amundi.cz) či [www.amundi-kb.cz](http://www.amundi-kb.cz).

**Scénáře výkonnosti:** Dosavadní scénáře výkonnosti aktualizované každý měsíc najdete na adrese [www.amundi.cz](http://www.amundi.cz) či [www.amundi-kb.cz](http://www.amundi-kb.cz).