

Sdělení klíčových informací

Účel

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon s cílem pomoci Vám porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

Produkt

Enhanced Intelligence Stock Selection

Podfond KBC Equity Fund
Classic Shares Kapitalizační třída fondu
ISIN - kód: BE0057593726

Tvůrce produktu: KBC Asset Management NV (Part of the KBC Group)

www.kbc.be - pro více informací volejte +32 78 353 137.

Tomuto produktu bylo uděleno povolení v Belgii a podléhá dohledu orgánu Financial Services and Markets Authority (FSMA).

Společnosti KBC Asset Management NV bylo uděleno povolení v Belgii a podléhá dohledu orgánu Financial Services and Markets Authority (FSMA).

Datum vypracování nebo poslední úpravy: 15. prosince 2023

O jaký produkt se jedná?

Typ

Tento produkt je fond. Classic Shares je třída akcií podfondu Enhanced Intelligence Stock Selection, je podfondem fondu otevřené investiční společnosti (SICAV)* který se řídí belgickým právem KBC Equity Fund. Tento fond otevřené investiční společnosti (SICAV)* splňuje požadavky směrnice UCITS.

Doba trvání

Fond byl založen na dobu neurčitou, neexistuje žádné datum splatnosti. Tvůrce produktu není oprávněn jednostranně odstoupit od tohoto produktu, ani ho automaticky ukončit.

Cíle

KBC Equity Fund Enhanced Intelligence Stock Selection investuje přímo nebo nepřímo do akcií a/nebo investic souvisejících s akciemi, které mohou pocházet z jakéhokoli regionu, odvětví nebo tématu.

Výběr akcií fondu je založen na kvantitativních kritériích s využitím veřejně dostupných informací. Tato kritéria jsou začleněna do specifického modelu navrženého společností KBC Asset Management, který používá pokročilé kvantitativní, k analýze dlouhé a rozsáhlé historie údajů na úrovni akcií. Základním předpokladem tohoto modelu je, že ceny akcií nejsou vždy přesným odrazem fundamentální hodnoty dané společností, ale že tuto fundamentální hodnotu lze odhadnout za předpokladu, že člověk má dostatek informací a dokáže tyto informace efektivně zpracovat.

Předpokládá se také, že ceny akcií se budou v průběhu času vyvíjet směrem k fundamentální hodnotě. Způsob, jakým se tak stane, však závisí na převládajícím cyklu ve struktuře trhu a jeho dopadu na kritéria zahrnutá do modelu. Kvantitativní model vytvořený společností KBC Asset Management pravidelně odhaduje relativní rating každé akcie a hodnotí akcie v investičním světě ve vzájemném poměru.

Akcíím s lepším ratingem je v portfoliu fondu přiřazena relativně vyšší váha v porovnání s jejich váhou v referenčním ukazateli fondu, zatímco akciím s nižším ratingem je přiřazena relativně nižší váha v porovnání s jejich váhou v referenčním ukazateli. Vhodná diverzifikace je zajištěna v souladu s příslušnými právními a rizikovými omezeními. Správce fondu se však může kdykoli rozhodnout, že se těmito modely nebude řídit nebo že se jimi bude řídit pouze částečně. Zásah člověka se očekává spíše ve výjimečných případech.

KBC Equity Fund Enhanced Intelligence Stock Selection je aktivně spravován s odkazem na následující referenční hodnotu: MSCI All Countries World - Net Return Index (www.MSCI.com).

Avšak cílem fondu není referenční hodnotu replikovat. Složení referenční hodnoty se zohlední při skládání portfolia.

Při plnění portfolia může správce rovněž rozhodnout, že investuje do instrumentů, které nejsou součástí referenční hodnoty, nebo že nebude investovat do instrumentů, které součástí benchmarku jsou.

Složení portfolia bude z velké části srovnatelné se složením referenční hodnoty.

Referenční hodnota se kromě toho používá k posouzení výkonnosti fondu.

Referenční hodnota se rovněž používá při stanovení zmírnění interních rizik fondu. Tím se omezí míra, do jaké se výnosnost fondu může odchýlit od benchmarku.

Dlouhodobě očekávaný tracking error pro tento fond je 3,00%. Tracking error je ukazatelem pro kolísání výnosnosti fondu vůči benchmarku. Čím vyšší je tracking error, tím více výnosnost fondu kolísá vůči referenční hodnotě. V závislosti na podmínkách trhu se skutečný tracking error může od toho očekávaného lišit.

KBC Equity Fund Enhanced Intelligence Stock Selection může v omezené míře využívat deriváty*. Toto omezení znamená, že deriváty je možné využívat k dosažení investičních cílů (například v rámci investiční strategie zvýšit nebo snížit expozici vůči jednomu nebo více segmentům trhu). Deriváty je možné využít i ke snížení citlivosti portfolia na určité tržní vlivy (např. zajištění proti měnovému riziku).

Fond je denominován v EUR.

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

Praktické informace

Depozitářem KBC Equity Fund je KBC Bank NV.

Kopie prospektu a poslední výroční (pololetní) zpráva jsou k dispozici v nizozemštině nebo angličtině zdarma na všech pobočkách poskytovatelů finančních služeb KBC Bank NV nebo KBC Asset Management NV (Havenlaan 2, 1080 Brussel, Belgie) a na adrese: www.kbc.be/kid.

Nejnovější hodnotu čistého obchodního jmění* najdete na webové stránce www.beama.be. Všechny ostatní praktické informace najdete na stránce: www.kbc.be/kid. 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) a je k dispozici zdarma na všech pobočkách poskytovatelů finančních služeb KBC Bank NV.

Toto sdělení klíčových informací popisuje Classic Shares, třída akcií Enhanced Intelligence Stock Selection, podfond SICAV* podle belgických právních předpisů KBC Equity Fund. Každý podfond KBC Equity 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 prospektu, viz 'informace o obchodování s akciemi' v informacích o tomto podfondu.

Zamýšlený retailový investor

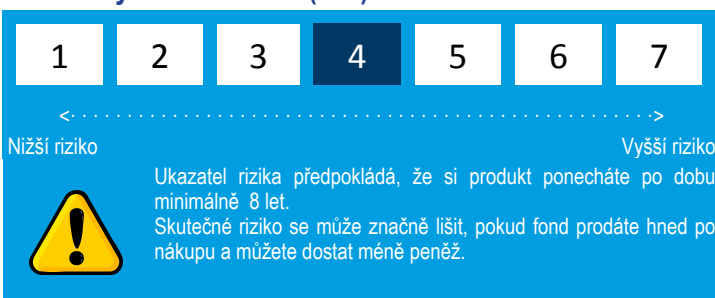
Produkt je určen investorům, kteří chtějí budovat soukromý majetek a mají investiční horizont přibližně 8 let.

Tito investoři jsou ochotni podstoupit určité riziko za potenciálně vyšší výnos a jsou schopni nést ztráty za nepříznivých podmínek.

Tito investoři mají alespoň základní znalosti a/nebo zkušenosti s investováním.

Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

Souhrnný ukazatel rizik (SRI)



Souhrnný ukazatel rizika je vodítkem pro úroveň rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. Ukazatel vyjadřuje, jak pravděpodobné je, že investoři na produktu prodávají v důsledku vývoje na trhu nebo proto, že na něj nebudou mít peníze. Tento produkt jsme zařadili do třídy 4 ze 7, což znamená střední riziková třída.

Ukazatel 4 typický pro akciové fondy a vyznačuje se vysokou citlivostí na změny trhu. Akcie nenabízejí zaručený výnos a jejich hodnota může výrazně kolísat.

Tento produkt není chráněn proti budoucímu možnému poklesu trhu a můžete přijít o část nebo celou hodnotu investice.

Pokud vám nebudeme schopni vyplatit dlužnou částku, můžete přijít o celou investici.

Investice do tohoto fondu navíc zahrnuje:

- vysoké měnové riziko : jelikož se investuje do cenných papírů, které jsou denominovány v jiných měnách než EURO, je značně pravděpodobné, že hodnota investice bude ovlivněna kolísáním směnného kurzu.

Neposkytuje se ochrana kapitálu.

Scénáře výkonnosti

Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady na samotný produkt a také náklady na vašeho poradce nebo distributora. Čísla neberou v úvahu vaši osobní daňovou situaci, která může také ovlivnit, kolik investovaných prostředků dostanete zpět.

To, co získáte z tohoto produktu, závisí na budoucí výkonnosti trhu. Budoucí vývoj trhu je nejistý a nelze jej přesně předpovědět.

Uvedené scénáře jsou ilustrací využívající nejhorší, průměrnou a nejlepší výkonnost produktu za posledních 13 let. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišně.

Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět v extrémních tržních podmínkách.

Doporučená doba držení: 8 let

Příklad investice: 10 000 EUR

Pokud investici ukončíte po jednom roce

Pokud investici ukončíte po 8 letech

Scénáře

Scénář	Minimální výnos není zaručen. Můžete přijít o část nebo celou investici.		
Minimální	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	1 280 EUR	630 EUR
Stresový	Průměrný každoroční výnos	-87,20%	-29,22%
Nepříznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	8 230 EUR	8 230 EUR
	Průměrný každoroční výnos	-17,70%	-2,41%
Umírněný	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	10 770 EUR	21 250 EUR
	Průměrný každoroční výnos	7,70%	9,88%
Příznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	13 960 EUR	25 270 EUR
	Průměrný každoroční výnos	39,60%	12,29%

Nepříznivý scénář na 8 let nebo méně: Tento typ scénáře se vyskytl u investice simulované v roce 01 2022.

Umírněný scénář na 8 let: Tento typ scénáře se vyskytl u investice simulované počínaje 05 2013 a končící 04 2021.

Příznivý scénář na 8 let: Tento typ scénáře se vyskytl u investice simulované počínaje 02 2010 a končící 01 2018.

Co se stane, když KBC Asset Management NV není schopna uskutečnit výplatu?

Vzhledem k tomu, že investujete přímo do fondu, nemělo by selhání správcovské společnosti KBC Asset Management NV při výplatách (např. z důvodu platební neschopnosti) žádné přímé důsledky na schopnost fondu vyplácet výplaty.

V případě, že fond sám nebude vyplácet, můžete o svou investici v plné výši přijít. Na fond se nevztahuje žádný systém náhrad, záruk ani jiná forma záruky pro investory.

S jakými náklady je investice spojena?

Osoba, která Vám tento produkt prodává nebo Vám o něm poskytuje poradenství, Vám může účtovat jiné náklady. Pokud ano, poskytnete Vám tato osoba o těchto nákladech informace a objasní Vám dopad, který budou v čase mít všechny náklady na Vaši investici.

Náklady v čase

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. Počítáno pro vzorovou investici 10 000 EUR.

	Pokud investici ukončíte po 1 roce	Pokud investici ukončíte po 8 letech
Náklady celkem	481 EUR	1 751 EUR

Dopad ročních nákladů (*) 4,8% 2,2% každý rok

(*) 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 12,1% před odečtením nákladů a 9,9% po odečtení nákladů.

Část nákladů můžeme za účelem pokrytí poskytovaných služeb sdílet s osobou, která Vám produkt prodává. Jejich výši Vám sdělí tato osoba.

Tyto údaje zahrnují maximální poplatek za distribuci, který si může osoba, která Vám produkt prodává, účtovat: 3,0% z investované částky. Skutečnou výši poplatku za distribuci Vám sdělí tato osoba.

Składba nákladů

Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu

Náklady na vstup Max. 3,00% z částky, kterou zaplatíte při vstupu v souvislosti s touto investicí. 300 EUR

Zahrnují distribuční náklady ve výši max. 3,00% z investované částky.

Náklady na výstup U tohoto produktu neúčtujeme žádný výstupní poplatek. 0 EUR

Pro částku, která má odradit od prodeje do jednoho měsíce od nákupu: Max. 5,00% z prodeje jednotek do jednoho měsíce od nákupu.

Průběžné náklady účtované každý rok

Poplatky za správu a jiné správní nebo provozní náklady 1,74% hodnoty Vaší investice za rok. 174 EUR

Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za minulý rok.

Transakční náklady 0,07% hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad nákladů vzniklých při 7 EUR

nákupu a prodeji podkladových investic pro produkt. Skutečná částka se bude lišit v závislosti na nakupovaném a prodávaném objemu.

Vedlejší náklady za určitých podmínek

Výkonnostní poplatky U tohoto produktu se neplatí žádný výkonnostní poplatek 0 EUR

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

Doporučená doba držení: 8 let

Vzhledem k investiční strategii tohoto produktu doporučujeme držet tento produkt po dobu 8 let nebo déle. Doba držení je stanovena s cílem snížit časové riziko při vstupu do produktu a výstupu z něj a zajistit dostatek času na zotavení podkladových aktiv v případě nepříznivých tržních podmínek. Podle našich odhadů je pravděpodobnost dosažení kladného výnosu vyšší při držení po doporučenou nebo delší dobu držení. Tento produkt můžete opustit před uplynutím doporučené doby držení, ale v takovém případě je vyšší pravděpodobnost, že získáte zpět méně než počáteční investici.

Částečný nebo úplný odprodej před uplynutím doporučené doby držení je zdarma. Pokud však vystoupíte do jednoho měsíce po vstupu a/nebo v případě mimořádně vysokých čistých výstupů, mohou být účtovány poplatky uvedené v části "S jakými náklady je investice spojena?".

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

Stížnost ohledně produktu, jednání tvůrce produktu nebo distributora produktu, popř. poradce je nutné doručit

- e-mailem na adresu investice@csob.cz nebo prostřednictvím datové schránky a4hdmts

- dopisem na adresu ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost, Radlická 333/150, 150 57 Praha 5

- osobně na adrese ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost, Radlická 333/150, 150 57 Praha 5.

V případě, že jste klientem Československé obchodní banky, a.s., máte možnost podat stížnost také

- osobně na jejich pobočkách,

- e-mailem na reklamace@csob.cz nebo prostřednictvím datové schránky této banky 8qvd3s - dopisem na adresu Československá obchodní banka, a.s., útvar

Péče o klienta, Radlická 333/150, 150 57 Praha 5. Ze stížnosti musí být patrný důvod jejího podání a identifikace a kontaktní údaje klienta. Detailně popsany

způsob podání je uveden na <https://www.csob.cz/portal/o-csob/obchodni-podminky/reklamacni-rad> nebo na <https://www.csobam.cz/portal/documents/10732/313510/csob-am-reklamacni-rad.pdf?v210701>

Jiné relevantní informace

Podrobné informace o tomto produktu a souvisejících rizicích naleznete v dokumentaci fondu. Pro informované rozhodnutí, zda investici do tohoto fondu provést, Vám doporučujeme se s tímto sdělením seznámit. Tyto informace můžete získat zdarma od svého zprostředkovatele. Informace o minulých výkonech tohoto produktu za posledních 10 let najdete v dokumentu s informacemi o minulých výkonech na této webové stránce: www.kbc.be/fund-performance.

Výpočty scénářů předchozí výkonnosti naleznete na následující webové stránce: www.kbc.be/fund-performance.

*viz glosář základních informací na těchto webových stránkách: www.kbc.be/kid.