

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

US Small Caps Podfond KBC Equity Fund Classic Shares Kapitalizační třída fondu ISIN - kód: BE0168342476

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 podléhá dohledu orgánu Financial Services and Markets Authority (FSMA).

Datum vypracování nebo poslední úpravy: 6. července 2023

O jaký produkt se jedná?

Typ

Tento produkt je fond. Classic Shares je třída akcií podfondu US Small Caps, 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 US Small Caps má za cíl pasivně sledovat složení benchmarku. Tento fond se snaží dosáhnout výnosu, který je v souladu s výnosem MSCI USA Small Cap - Net Return Index.

Tento benchmark se skládá z vybraných akcií menších amerických společností kotovaných na burze, přičemž lze zohlednit všechna odvětví.

Další informace ohledně benchmarku a způsobu, jakým tento fond benchmark sleduje: viz bod 2 prospektu. Detailní informace o benchmarku a vyloučení odpovědnosti (disclaimer) za benchmark: viz www.msci.com.

Fond sleduje nejpřesnější charakteristiky (jako je rozložení zemí, rozložení odvětví, rozložení měn) ve složení benchmarku. To se projevuje především v nákupu a prodeji akcií z tohoto benchmarku (fyzická replikace*).

KBC Equity Fund US Small Caps 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 USD.

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 US Small Caps, 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

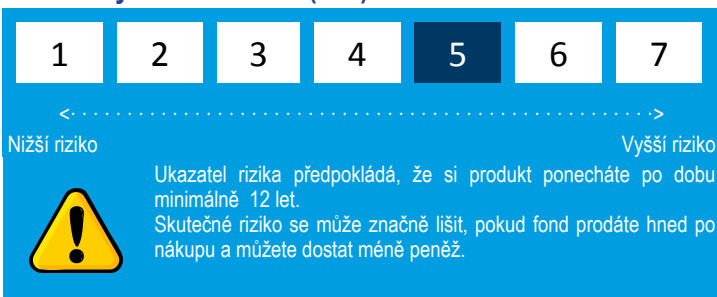
Produkt je určen investorům, kteří chtějí budovat soukromý majetek a mají investiční horizont přibližně 12 let.

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 prodělají v důsledku vývoje na trhu nebo proto, že na něj nebudou mít peníze. Tento produkt jsme zařadili do třídy 5 ze 7, což znamená středně vysoká riziková třída.

Ukazatel 5 napovídá, že tento akciový fond je velmi citlivý na tržní změny. Obvykle mají akciové fondy index 4. Akcie nenabízejí zaručený výnos a jejich hodnota může výrazně kolísat.

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

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

Mějte na paměti měnové riziko. Platby budete dostávat v jiné měně, takže konečný výnos, který získáte, závisí na směnném kurzu mezi oběma měnami. Toto riziko není ve výše uvedeném ukazateli zohledněno.

Investice do tohoto fondu navíc zahrnuje:

- průměrné riziko koncentrace : vzniká koncentrace investic do akcií menších amerických podniků kotovaných na burzách cenných papírů.
- průměrné riziko likvidity : jelikož se investuje do akcií podniků s nižší tržní kapitalizací, vzniká riziko, že pozice nebude prodána včas za přiměřenou cenu.

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 17 let. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišně.

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

Doporučená doba držení: 12 let

Příklad investice: 10 000 USD

		Pokud investici ukončíte po jednom roce	Pokud investici ukončíte po 6 letech	Pokud investici ukončíte 12 let
Scénáře				
Minimální	Minimální výnos není zaručen. Můžete přijít o část nebo celou investici.			
Stresový	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů Průměrný každoroční výnos	570 USD -94,30%	280 USD -44,89%	30 USD -38,37%
Nepříznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů Průměrný každoroční výnos	5 240 USD -94,30%	8 140 USD -3,37%	8 140 USD -1,70%
Umírněný	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů Průměrný každoroční výnos	10 510 USD 5,10%	16 340 USD 8,53%	23 590 USD 7,41%
Příznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů Průměrný každoroční výnos	18 400 USD 84,00%	33 220 USD 22,15%	50 920 USD 14,53%

Nepříznivý scénář na 12 let nebo méně: Tento typ scénáře se vyskytl u investice simulované v roce 01 2022.

Umírněný scénář na 12 let: Tento typ scénáře se vyskytl u investice simulované počínaje 07 2006 a končící 06 2018.

Příznivý scénář na 12 let: Tento typ scénáře se vyskytl u investice simulované počínaje 03 2009 a končící 02 2021.

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, poskytne 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 USD.

	Pokud investici ukončíte po 1 roce	Pokud investici ukončíte po 6 letech	Pokud investici ukončíte po 12 letech
Náklady celkem	455 USD	1 230 USD	2 160 USD

Dopad ročních nákladů (*) 4,5% 2,0% každý rok 1,8% 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 9,2% před odečtením nákladů a 7,4% 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.

Skladba nákladů

Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu		Pokud odejdete po 1 roce
Náklady na vstup	Max. 3,00% z částky, kterou zaplatíte při vstupu v souvislosti s touto investicí. Zahrnují distribuční náklady ve výši max. 3,00% z investované částky.	300 USD
Náklady na výstup	U tohoto produktu neúčtujeme žádný výstupní poplatek. Pro částku, která má odradit od prodeje do jednoho měsíce od nákupu: Max. 5,00% z prodeje jednotek do jednoho měsíce od nákupu.	0 USD
Průběžné náklady účtované každý rok		
Poplatky za správu a jiné správní nebo provozní náklady	0,73% hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad, protože vypočtená částka neposkytuje přesný údaj o poplatcích, které budou pravděpodobně v budoucnu z fondu vybrány.	73 USD
Transakční náklady	0,82% hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad nákladů vzniklých při nákupu a prodeji podkladových investic pro produkt. Skutečná částka se bude lišit v závislosti na nakupovaném a prodávaném objemu.	82 USD
Vedlejší náklady za určitých podmínek		
Výkonnostní poplatky	U tohoto produktu se neplatí žádný výkonnostní poplatek	0 USD

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

Doporučená doba držení: 12 let

Vzhledem k investiční strategii tohoto produktu doporučujeme držet tento produkt po dobu 12 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 jejích pobočkách,

- e-mailem na reklamace@csob.cz nebo prostřednictvím datové schránky této banky 8qvdk3s - 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.