

# 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.

## Eurorenta

### podfond KBC Renta

Capitalisation: LU0058246306 (ISIN-kapitalizačních podílů)

spravuje IVESAM NV

## CÍLE A INVESTIČNÍ POLITIKA

Vedení společnosti KBC Renta Eurorenta usiluje o výnos prostřednictvím investic do převoditelných cenných papírů, zejména dluhopisů denominovaných v eurech.

Fond investuje minimálně 75 % svých aktiv do dluhopisů a dluhových cenných papírů s investičním stupněm "investment grade", tj. dlouhodobě alespoň BBB-/Baa3, krátkodobě A3/F3/P3 u Standard & Poor's popř. podobný rating u Moody's nebo Fitch a/ nebo do státních dluhopisů vydaných v místní měně, kterým žádná z výše uvedených ratingových agentur nepřidělila rating, ale jejichž emitent má rating "investičního stupně" od alespoň jedné z ratingových agentur a / nebo v nástrojích peněžního trhu, jejichž emitent má rating investičního stupně přidělený jednou z výše uvedených ratingových agentur. Fond investuje maximálně 25 % svých aktiv do dluhopisů a dluhových cenných papírů s úvěrovým ratingem nižším než investičního stupně, nebo které nebyly hodnoceny výše uvedenými ratingovými agenturami. Podfond nebude v době nákupu investovat do cenných papírů "v selhání nebo úpadku". Pokud se investice do cenných papírů denominovaných v eurech jeví kdykoli nevhodná, fond se může rozhodnout dočasně investovat do cenných papírů denominovaných v jiné měně. Deriváty lze použít k dosažení investičních cílů a k zajištění rizik podfondu.

V rámci výše uvedených restrikcí má tento fond za cíl zodpovědně investovat na základě uplatňování dvojího přístupu: negativního screeningu a pozitivní metodologie výběru.

Tento přístup se bude zavádět do portfolia postupně od 9. září 2022.

Negativní screening znamená, že fond nesmí investovat do aktiv, vydávaných emitenty, kteří se vyloučí na základě kritérií pro vyloučení (mj. tabák, provozování hazardních her a zbraně).

Více informací o restriktivní politice můžete nalézt na [www.kbc.be/investment-legal-documents](http://www.kbc.be/investment-legal-documents) > Exclusion policy for Responsible Investing funds.

Pozitivní metodologie výběru je kombinací cílů portfolia a podpory udržitelného rozvoje.

Cíle portfolia ohledně referenční hodnoty (benchmarku) se zakládají na snižování uhlíkové náročnosti a zlepšování charakteristik ESG.

Podpora udržitelného rozvoje se uskutečňuje prostřednictvím investic do zelených, sociálních a udržitelných dluhopisů. Udržitelný rozvoj se podporuje investováním do podniků, které přispívají k uskutečňování cílů udržitelného rozvoje OSN.

Více informací o pozitivní metodologii výběru a konkrétních cílech fondu najdete na [www.kbc.be/investment-legal-documents](http://www.kbc.be/investment-legal-documents) > Investment policy for Responsible Investing funds.

Referenčním indexem fondu je JP Morgan European Monetary Union Investment Grade Index (EMU IG). Cílem fondu je překonat referenční index. Podrobné informace o indexu naleznete na adrese [www.jpmorgan.com](http://www.jpmorgan.com).

Investice je předmětem aktivní správy a jejím cílem není sledovat referenční benchmark. Referenční benchmark se používá pro měření výkonu a složení portfolia. Většina dluhopisů vlastněná fondem je složkou benchmarku. Správce může využít svého diskrečního práva a investovat do dluhopisů, které nepatří do benchmarku, aby využil příležitost vydělat, která se u příslušné investice nabízí.

Investiční politika omezuje míru, v jaké se portfolio fondu může odchýlit od benchmarku. Tato odchylka se měří prostřednictvím tracking error, která ukazuje na nestálost rozdílu mezi výkonem investice a benchmarkem. Předpokládaná tracking error je 1%. Investoři by měli vědět, že skutečná tracking error se může měnit podle podmínek na trhu. Fond, který představuje malou odchylku oproti podkladovému aktivu, pravděpodobně podkladové aktivum překoná jen v malé míře.

Fond zpětně investuje výnosy způsobem uvedeným v prospektu (pro více informací: viz bod 6 prospektu).

Objednávky týkající se podílů ve fondu se vyřizují denně (více informací viz bod 15.3, 16, 17 prospektu).

Investor má právo požadovat kdykoliv odkup svých podílů ve fondu. (více informací viz bod 17 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 rizikovitost. 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 EUR.

### Proč má fond ukazatel rizika a výnosů 3?

Ukazatel 3 je typický pro dluhopisový fond. Většina dluhopisových fondů má totiž 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.
- průměrné úvěrové riziko: aktiva jsou převážně – ale ne výlučně – investována do dluhopisů s nízkým stupněm investičního rizika. Z tohoto důvodu je zde riziko, že emitent nebude moci splnit své závazky, vyšší než v případě investování pouze do dluhopisů s nízkým stupněm investičního rizika. Pokud investoři pochybují o úvěrové schopnosti emitenta dluhopisů, může se jejich hodnota snížit.

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 pod bodem 15.2 a 17 v popisu podfondu prospektu.

### Jednorázové poplatky účtované před nebo po uskutečnění investice

Vstupní poplatek	2,50%
Výstupní poplatek	1,00%

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 16 prospektu).

### Náklady hrazené z majetku fondu v průběhu roku

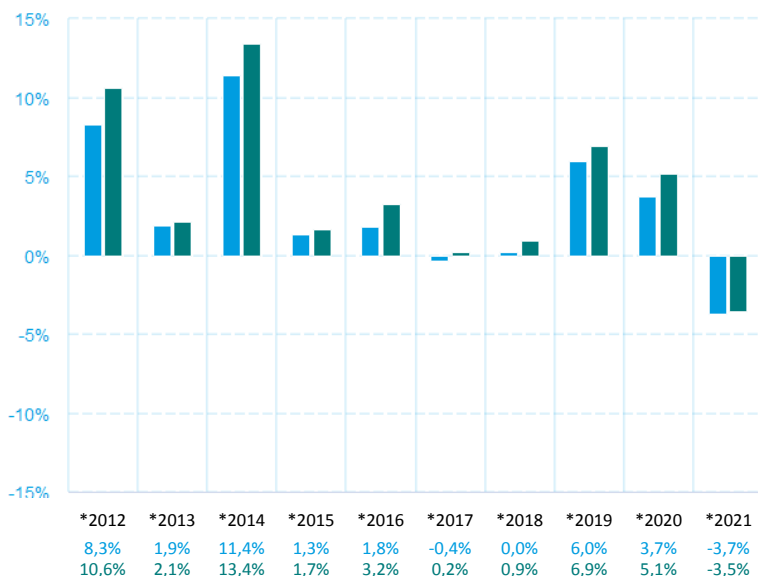
Celková nákladovost	0,85%
---------------------	-------

Výše poplatku za správu je vypočtena podle nákladů v roce, který skončil 30.09.2021. 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.

Aktuální složení benchmarku: JP Morgan European Monetary Union Investment Grade Index (EMU IG)

\* Těchto výsledků bylo dosaženo za podmínek, které již neplatí.

Cílem fondu není kopírovat referenční ukazatel.

Rok Založení: 1995

Měna: euro

## PRAKTICKÉ INFORMACE

Depozitářem KBC Renta je Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.

Kopie prospektu jsou k dispozici v(e) francouzštině a angličtině, a poslední výroční (pololetní) zpráva v angličtině, zdarma na všech pobočkách poskytovatelů finančních služeb:

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

IVESAM NV (Havenlaan 2, B-1080 Brussel, Belgie) a na adrese: [www.kbc.be/kiid](http://www.kbc.be/kiid).

Aktualizovanou politiku odměňování, nejen včetně popisu způsobu, jakým se vypočítávají odměny a výnosy, jak je uvedeno v bodě 23.7 prospektu, naleznete na této internetové stránce: [www.ivesam.be](http://www.ivesam.be) (Remuneration Policy). Tuto informaci můžete získat bezplatně u správcovské společnosti.

Všechny další praktické informace včetně poslední známé čisté hodnoty aktiv\* najdete na internetové adrese: [www.kbc.be/kiid](http://www.kbc.be/kiid).

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

IVESAM NV nese odpovědnost pouze v případě, že údaje v tomto sdělení jsou zavádějící, nepřesné nebo neodpovídají příslušným částem prospektu KBC Renta.

Tento dokument popisuje **Capitalisation**, třída akcií z fondu **Eurorenta**, podfond investiční společnosti KBC Renta. (SICAV)\* podle lucemburských právních předpisů.

Tento SICAV splňuje požadavky směrnice SKIPCP V.

Prospekt a pravidelné zprávy se připravují pro každý SICAV.

Každý podfond KBC Renta je třeba považovat za samostatnou jednotku. Vaše práva investora jsou omezena na majetek příslušného podfondu, do kterého jste investovali. Závatky 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 16 v prospektu.

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

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

Tyto klíčové informace pro investory jsou platné ke dni 09.09.2022.

\* viz slovník investora v příloze nebo na adrese: [www.kbc.be/kiid](http://www.kbc.be/kiid).