

# 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.

## Nokrenta

podfond KBC Renta

Capitalisation: LU0166237098 (ISIN-kapitalizačních podílů)

spravuje IVESAM NV

### CÍLE A INVESTIČNÍ POLITIKA

Podfond KBC Renta Nokrenta si klade za cíl pasivně sledovat výnos svého referenčního benchmarku, Indexu ICE BofA Norway Government. CE BofA Norway je dluhopisový index, který obsahuje pouze emise dluhopisů Norského království. Další informace o indexu jsou k dispozici v sídle správcovské společnosti. Index je měsíčně upravován. Frekvence těchto úprav má dopad na roční výnosy podfondu méně než 0,05%. Zvolená metodologie pro replikování dluhopisového indexu je fyzická replikace. Rovněž není vyloučeno omezené použití derivátů s maximem 10 %, s cílem omezit chybu sledování vzhledem k referenčnímu indexu. Podfond bude investovat do všech nástrojů, které jsou součástí referenčního indexu, nebo se může omezit na výběr nástrojů (stratified sampling), které byly, jsou nebo budou součástí referenčního indexu.

Při použití této metody nemá podfond za cíl zachovat všechny instrumenty, které jsou základem referenčního indexu, ani je zachovat ve stejném poměru jako v referenčním indexu. Podfond může rovněž držet pozice, které netvoří základ indexu, s nutností respektovat pravidla diverzifikace popsaná v bodě 4.4 obecné části prospektu, dodržet likviditní omezení nebo omezení množství emisí zahrnutých v referenčním indexu.

Za běžných tržních podmínek se správce fondu snaží o to, aby chyba sledování byla nižší než 0,5 % na roční bázi.

Kreditní rating všech nástrojů, do kterých podfond investuje, je v souladu s kreditním ratingem nástrojů, které jsou součástí referenčního indexu.

V rámci výše uvedených restrikcí má tento fond za cíl odpovědně 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.

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 ICE BofA Norway Government Index. Cílem oddělení je dosáhnout výnosu srovnatelného s výkonností referenčního indexu. Podrobné informace o indexu naleznete na adrese [www.theice.com/market-data/indices](http://www.theice.com/market-data/indices).

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 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 NOK.

### 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.
- vysoké riziko koncentrace: vzniká koncentrace investic v Norsku. 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

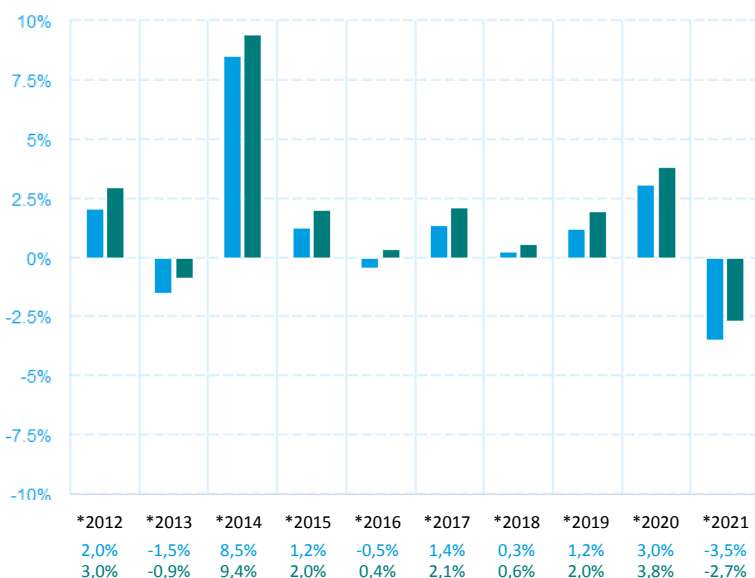
Celková nákladovost	0,75%
---------------------	-------

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: ICE BofA Norway Government Index

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

Cílem oddělení je dosáhnout výnosu srovnatelného s výkonností referenčního indexu.

Rok Založení: 2003

Měna: NOK

## 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 **Nokrenta**, 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. 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 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).