

KLÍČOVÉ INFORMACE PRO INVESTORY

I. Základní údaje

V tomto sdělení investor nalezne klíčové informace o fondu. Nejde o propagační sdělení; 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 se s tímto sdělením seznámit.

7. Zajištěný otevřený podílový fond ČP INVEST investiční společnost, a. s. (ISIN: CZ0008473170)

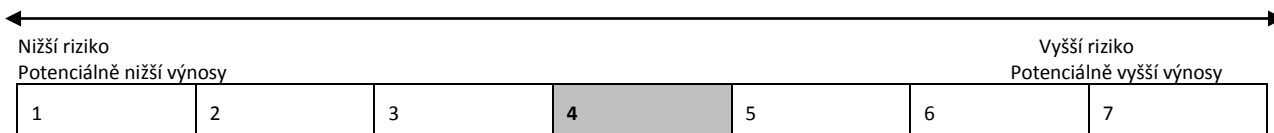
Fond je speciálním fondem cenných papírů

Tento fond obhospodařuje ČP INVEST investiční společnost, a.s., IČ 438 73 766, součást konsolidačního celku České pojišťovny a.s.

II. Investiční cíle a způsob investování

- Cílem fondu, který je dluhopisovým speciálním otevřeným podílovým fondem cenných papírů, je dosáhnout zhodnocení aktiv ve střednědobém a dlouhodobém časovém horizontu prostřednictvím vybraného portfolia dluhopisů a nástrojů peněžního trhu.
- Za účelem dosažení svého investičního cíle fond investuje do dluhopisů emitentů z České republiky, Evropské unie a USA, a to státních dluhopisů, dluhopisů nadnárodních institucí, municipálních dluhopisů a korporátních (podnikových) dluhopisů. Fond investuje také do pokladničních poukázek a bankovních depozit. Dluhopisy mohou být ohodnoceny i neohodnoceny, obvykle ale fond investuje do dluhopisů ohodnocených mezinárodně uznávanou ratingovou agenturou stupněm BBB- a vyšším.
- Fond bude používat omezené množství jednoduchých derivátových nástrojů, jako jsou swapy a forwardy za účelem efektivní správy portfolia, a rovněž za účelem zajištění. Zajištění je měnová transakce, jejímž cílem je chránit před kurzovými pohyby. Ačkoli použití derivátů může vést ke zvýšení dodatečné otevřené pozice, jakékoli takové dodatečné otevřené pozice nepřekročí hodnotu majetku fondu. Fond nebude sledovat ani kopírovat určitý index nebo sledovat ukazatel (benchmark).
- Portfolio manažer je plně odpovědný za výběr aktiv do majetku fondu. Fond nemá zvláštní cíl ve vztahu k nějakému průmyslovému, zeměpisnému nebo jinému sektoru trhu.
- Fond je fondem růstovým, tj. nepoužívá zisk k výplatě podílů na zisku z výsledků hospodaření s majetkem fondu investorům, ale veškerý zisk je reinvestován v rámci hospodaření fondu.
- Podílové listy jsou vydávány a odkupovány každý pracovní den, pokud nedošlo k pozastavení odkupování podílových listů v případech, kdy je to nezbytné z důvodu ochrany práv nebo právem chráněných zájmů podílníků.
- **Doporučení: tento fond nemusí být vhodný pro investory, kteří plánují ziskat zpět své investované peněžní prostředky v době kratší než 8 let.**

III. Rizikový profil



- Hodnota investice může klesat i stoupat a není zaručena návratnost původně investované částky.
- Zařazení fondu do příslušné skupiny se může měnit.
- Zařazení fondu do nejméně rizikové skupiny neznamena investici bez rizika.
- Fond je zařazen do kategorie na základě své historické kolísavosti.

Se zvoleným způsobem investování jsou spojena následující rizika, se kterými se může investor setkat v souvislosti se svou investicí do fondu, a to:

- **riziko likvidity**, které nelze zcela vyloučit a spočívá v tom, že investiční nástroje, které se v době nákupu jevíly likvidní, tuto likviditu dočasně nebo trvale ztratí např. v důsledku změny finanční situace emitenta,
- **riziko derivátů**, které zahrnuje všechna rizika podkladových aktiv a navíc některá další, jako například kreditní riziko emitenta, riziko likvidity, riziko vypořádání a riziko nelineární závislosti na ceně podkladového aktiva,
- **riziko vypořádání**, které je spojeno s tím, že vypořádání transakce neproběhne tak, jak se předpokládalo, z důvodu, že protistrana nezaplatí nebo nedodá investiční nástroje ve stanovené lhůtě,
- **tržní riziko**, které vyplývá z vlivu změn vývoje celkového trhu na ceny a hodnoty jednotlivých druhů majetku v majetku speciálního fondu,
- **riziko ztráty** vlivem nedostatků nebo selhání vnitřních procesů nebo lidského faktoru anebo vlivem vnějších událostí (operačního rizika) a **riziko ztráty majetku svěřeného do úschovy** nebo jiného opatrování, které může být zapříčiněno zejména insolventností, nedbalostním nebo úmyslným jednáním osoby, která má v úschově nebo jiném opatrování majetek fondu nebo cenné papíry vydávané fondem,
- **úvěrové riziko**, které spočívá v tom, že emitent nebo protistrana nedodrží svůj závazek,
- **riziko související s investičním zaměřením fondu** na určité odvětví národního hospodářství nebo jeho část, určitou zeměpisnou oblast, určitou část finančního trhu nebo určitý druh majetku.

IV. Poplatky a náklady speciálního fondu

Jednorázové poplatky účtované investorovi před nebo po uskutečnění investice	
Vstupní poplatek	3 % k aktuální hodnotě podílového listu
Výstupní poplatek	10 % z aktuální hodnoty podílového listu

Poplatky účtované investorům a náklady hrazené z majetku fondu slouží k zajištění správy majetku fondu, včetně vydávání nebo prodeje a odkupování cenných papírů vydávaných fondem, a tyto poplatky a

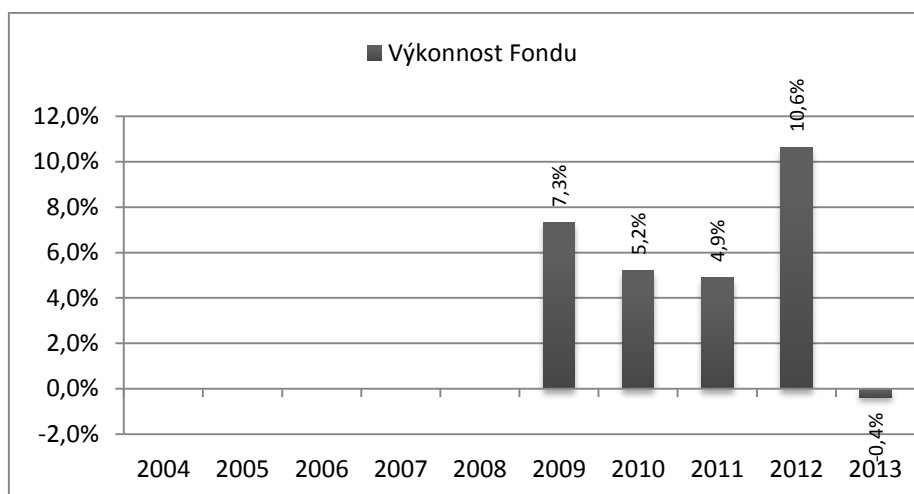
Jedná se o nejvyšší částku, která může být investorovi účtována před uskutečněním investice / před vyplacením investice.	
Náklady hrazené z majetku fondu v průběhu roku (Tyto náklady se odrazí pouze ve výkonnosti příslušné investice, nejsou účtovány přímo investorovi.)	
Celková nákladovost	1,65 %
Jedná se o údaj za předchozí účetní období.	
Náklady hrazené z majetku speciálního fondu za zvláštních podmínek (Tyto náklady se odrazí pouze ve výkonnosti příslušné investice, nejsou účtovány přímo investorovi.)	
Výkonnostní poplatek	není stanoven

náklady snižují potenciální výnosnost investice pro investora.

Detailní přehled a popis poplatků účtovaných investorům a nákladů hrazených z majetku fondu obsahuje statut.

Výše poplatku za správu vychází z nákladů v předchozím ročním období končícím měsícem prosinec 2013. Výše se může se z roku na rok měnit.

V. Historická výkonnost



- Použité údaje se týkají minulosti a výkonnost v minulosti není spolehlivým ukazatelem budoucích výnosů. Sloupcový diagram má omezenou vypovídací schopnost, pokud jde o budoucí výkonnost fondu.
- Výkonnost fondu zahrnuje všechny poplatky a náklady s výjimkou vstupních a výstupních poplatků spojených s vydáváním, resp. odkupováním podílových listů fondu.
- Fond existuje od roku 2009.
- Výkonnost podílového fondu je počítána v Kč.

VI. Další praktické informace

- **Statut a další praktické informace:** Každý investor má právo, aby mu na žádost byly bezúplatně poskytnuty další dokumenty týkající se fondu, a to statut, poslední uveřejněná výroční zpráva fondu a pololetní zpráva fondu.
- **Depozitář:** UniCredit Bank Czech Republic, a.s.
- **Kontaktní místo:** Dodatečné informace o podílovém fondu je v případě potřeby možné získat na internetových adresách www.cpinvest.cz; na emailové adrese info@cpinvest.cz; telefonicky na infolinkách 844 111 121 nebo 545 596 500 v pracovní dny od 8:00 do 16:30 hod.; v klientském centru ČP INVEST investiční společnost a.s., Křenová 71, 602 00 Brno v pracovní dny od 8:00 do 16:30 hod.; a v sídle investiční společnosti ČP INVEST investiční společnost, a.s., Na Pankráci 1658/121, 140 21 Praha 4.
- **Odpovědnost za informace:** Tento fond a investiční společnost, která tento fond obhospodařuje, odpovídá za správnost a úplnost údajů uvedených v tomto sdělení klíčových informací, jsou-li nejasné, nepravdivé, zavádějící nebo klamavé nebo nejsou-li v souladu s informacemi uvedenými ve statutu.

VII.

Povolení k vytvoření tohoto podílového fondu bylo vydáno v České republice. Investiční společnost, která obhospodařuje tento podílový fond, podléhá dohledu České národní banky.

VIII.

Toto sdělení klíčových informací bylo vyhotoveno ke dni 18.února 2014.