

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 seznámit se s tímto sdělením.

Konzervativní otevřený podílový fond ČP INVEST investiční společnost, a. s. ("fond") (ISIN: CZ0008474145)

standardní fond

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

Cíle a investiční politika

- Investičním cílem fondu je dosažení zhodnocení aktiv v krátkodobém a střednědobém časovém horizontu nad úroveň krátkodobých úrokových sazeb při vysoké likviditě a nízké volatilitě aktiv.
- Za účelem dosažení svého investičního cíle fond investuje do nástrojů peněžního trhu (což jsou cenné papíry s vysokou likviditou a krátkou splatností), jako jsou například vklady u bank nebo krátkodobé dluhové nástroje jako jsou například státní pokladniční poukázky, do korporátních dluhopisů, dluhopisů nadnárodních institucí a státních dluhopisů z celého světa. Dluhopisy mohou být ohodnoceny i neohodnoceny, obvykle ale fond investuje do dluhopisů ohodnocených mezinárodně uznávanou ratingovou agenturou stupněm B- až AAA.
- 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.
- 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 získat zpět své investované peněžní prostředky v době kratší než 1 rok.**

Poměr rizika a výnosů



- Historické údaje jako například údaje použité při výpočtu syntetického ukazatele nemusí být spolehlivým vodítkem, pokud jde o rizikový profil fondu do budoucna.
- Nemí garantováno, že udaná rizikově-výnosová kategorie se nezmění, a fond může být postupem času přeřazen do jiné kategorie.
- Nejnižší kategorie neznamená investici bez rizika.
- Fond je zařazen do kategorie na základě své historické kolísavosti.
- Zajištění návratnosti investice nebo výnosu není zajištěno.

Výše uvedený syntetický ukazatel nepodchycuje následující rizika, která mají pro fond podstatný význam:

- **úvěrové riziko**, které spočívá v tom, že emitent nebo protistrana nedodrží svůj závazek,
- **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,
- **provozní riziko**, které spočívá v nedostacích či selhání vnitřních procesů nebo lidského faktoru,
- **riziko související s opatrováním majetku**, kdy riziko ztráty majetku souvisí s případnou insolvencí, nedbalostí či podvodným jednáním osob, které mají majetek fondu v úschově,
- **riziko finančních nástrojů**, 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.

Poplatky

Poplatky, které investor hradí, slouží k úhradě nákladů na fungování fondu, včetně nákladů na veřejné nabízení a propagaci fondu. Tyto poplatky snižují potenciální růst investice.

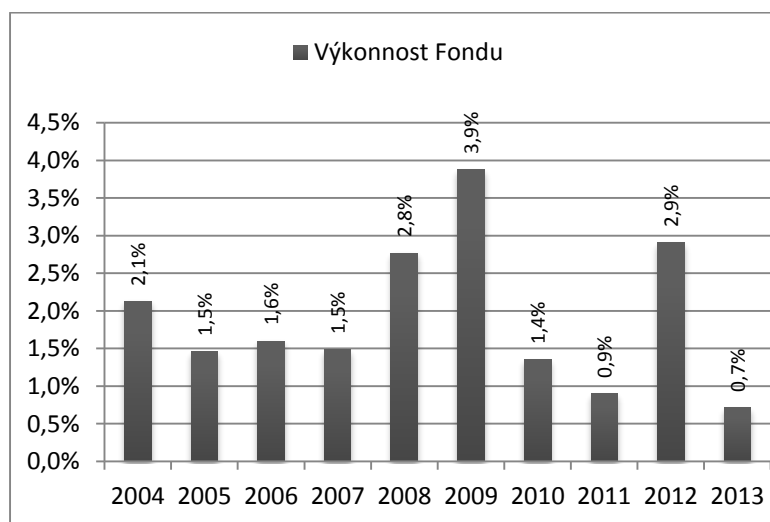
Jednorázové poplatky účtované před nebo po uskutečnění investice	
Vstupní poplatek	0,5 %
Výstupní poplatek	0 %
Jedná se o nejvyšší částku, která může být investorovi účtována před uskutečněním investice / před vyplacením investice.	
Poplatky hrazené z majetku fondu v průběhu roku	
Poplatek za správu	0,36 %
Poplatky hrazené z majetku fondu za zvláštních podmínek	
Výkonnostní poplatek	není stanoven

Poplatky vždy představují nejvyšší hodnotu, neboť v některých případech může investor platit méně – informace může investor zjistit od svého finančního poradce nebo distributora.

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

Více informací o poplatcích je uvedeno v části „Informace o poplatcích a nákladech“ statutu, který je dostupný na internetové stránce www.cpinvest.cz.

Dosavadní výkonnost



- Sloupcový graf dosavadní výkonnosti fondu je omezeně použitelný jako ukazatel budoucí výkonnosti.
- Sloupcový graf dosavadní výkonnosti fondu znázorňuje roční výnosy po zdanění. Do výpočtu dosavadní výkonnosti fondu byly zahrnuty poplatky za obhospodařování fondu, z výpočtu byly vyloučeny poplatky spojené s vydáváním podílových listů.
- Fond existuje od roku 2001.
- Historická výkonnost fondu je počítána v českých korunách (CZK).

Praktické informace

- **Depozitář:** UniCredit Bank Czech Republic, a.s.
- **Statut a další praktické informace:** Další praktické informace o fondu včetně jeho statutu, poslední výroční zprávy a případné pozdější pololetní zprávy jsou zdarma v českém jazyce dostupné na internetové adrese www.cpinvest.cz; 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.
- **Aktuální cena podílových jednotek:** Aktuální cena podílových jednotek a další informace jsou k dispozici na www.cpinvest.cz.
- **Daňová úprava:** Na individuální daňovou situaci investora mohou mít vliv daňové předpisy České republiky.
- **Odpovědnost za informace:** ČP INVEST investiční společnost, a.s. nese odpovědnost pouze v případě, že údaje v tomto sdělení jsou zavádějící, nepřesné nebo neodpovídají příslušným částem statutu fondu.

Tomuto fondu bylo uděleno povolení v České republice a podléhá dohledu České národní banky. ČP INVEST investiční společnost, a.s. bylo uděleno povolení v České republice a podléhá dohledu České národní banky.

Tyto klíčové informace pro investory jsou platné ke dni 18.února 2014.