

V tomto oznámení investor nájde kľúčové informácie o fonde. Nejde o propagačné oznámenie, poskytnutie týchto informácií vyžaduje zákon. Účelom je, aby investor lepšie pochopil spôsob investovania do tohto fondu a riziká s tým spojené. Pre informované rozhodnutie, či danú investíciu vykonať, sa investorom odporúča oboznámiť sa s týmto oznámením.

Konzervatívny otvorený podielový fond ČP INVEST investiční společnost, a. s. ("fond") (ISIN: CZ0008474145)

štandardný fond

Tento fond obhospodaruje ČP INVEST investiční společnost, a.s., súčasť konsolidačného celku Českej poisťovni a.s.

Ciele a investičná politika

- Investičným cieľom fondu je dosiahnutie zhodnotenia aktív v krátkodobom a strednodobom časovom horizonte nad úroveň krátkodobých úrokových sadzieb pri vysokej likvidite a nízkej volatilitě aktív.
- Za účelom dosiahnutia svojho investičného cieľa fond investuje do nástrojov peňažného trhu (čo sú cenné papiere s vysokou likviditou a krátkou splatnosťou), ako sú napríklad vklady v bankách alebo krátkodobé dlhové nástroje ako sú napríklad štátne pokladničné poukážky, do korporátnych dlhopisov, dlhopisov nadnárodných inštitúcií a štátnych dlhopisov z celého sveta. Dlhopisy môžu byť ohodnotené i neohodnotené, obvykle ale fond investuje do dlhopisov ohodnotených medzinárodne uznávanou ratingovou agentúrou stupňom B- až AAA.
- Fond bude používať obmedzené množstvo jednoduchých derivátových nástrojov, ako sú swapy a forwardy za účelom efektívnej správy portfólia, a rovnako za účelom zaistenia. Zaistenie je menová transakcia, ktorej cieľom je chrániť pred kurzovými pohybmi. Hoci použitie derivátov môže viesť k zvýšeniu dodatočnej otvorenej pozície, akékoľvek takéto dodatočne otvorené pozície neprekročia hodnotu majetku fondu.
- Portfólio manažér je plne zodpovedný za výber aktív do majetku fondu. Fond nemá zvláštny cieľ vo vzťahu k nejakému priemyselnému, zemepisnému alebo inému sektoru trhu.
- Fond je fondom rastovým, t.j. nepoužíva zisk k výplате podielov na zisku z výsledkov hospodárenia s majetkom fondov investorom, ale všetok zisk je reinvestovaný v rámci hospodárenia fondu.
- Podielové listy sú vydávané a odkupované každý pracovný deň, pokiaľ nedošlo k pozastaveniu odkupovania podielových listov v prípadoch, kedy je to nevyhnutné z dôvodu ochrany práv alebo právom chránených záujmov podielnikov.
- **Odporúčania: tento fond nemusí byť vhodný pre investorov, ktorí plánujú získať späť svoje investované peňažné prostriedky v dobe kratšej ako 1 rok.**

Pomer rizika a výnosov

Nižšie riziko
Potenciálne nižšie výnosy

Vyššie riziko
Potenciálne vyššie výnosy

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

- Historické údaje ako napríklad údaje použité pri výpočte syntetického ukazovateľa nemusí byť spoľahlivým vodítkom, pokiaľ ide o rizikový profil fondu do budúcnosti.
- Nie je garantované, že udaná rizikovo-výnosová kategória sa nezmení, a fond môže byť postupom času prerazený do inej kategórie.
- Najnižšia kategória neznamena investícia bez rizika.
- Fond je zaradený do kategórie na základe svojej historickej kolísavosti.
- Zaistenie návratnosti investície alebo výnosu nie je zaistené.

Vyššie uvedený syntetický ukazovateľ nepodchycuje nasledujúce riziká, ktoré majú pre fond podstatný význam:

- **úverové riziko**, ktoré spočíva v tom, že emitent alebo protistrana nedodržia svoj záväzok,
- **riziko likvidity**, ktoré nemožno úplne vylúčiť a spočíva v tom, že investičné nástroje, ktoré sa v dobe nákupu javili likvidné, túto likviditu dočasne alebo trvale stratia napr. v dôsledku zmeny finančnej situácie emitenta,
- **prevádzkové riziko**, ktoré spočíva v nedostatkoch či zlyhaní vnútorných procesov alebo ľudského faktoru,
- **riziko súvisiace s opatrovaním majetku**, kedy riziko straty majetku súvisí s prípadnou insolventnosťou, nedbalosťou či podvodným jednaním osôb, ktoré majú majetok fondu v úschove,
- **riziko finančných nástrojov**, ktoré zahŕňa všetky riziká podkladových aktív a navyše niektoré ďalšie, ako napríklad kreditné riziko emitenta, riziko likvidity, riziko vysporiadania a riziko nelineárnej závislosti na cene podkladového aktíva.

Poplatky

Poplatky, ktoré investor hradí, slúži k úhrade nákladov na fungovanie fondu, vrátane nákladov na verejné ponúkanie a propagáciu fondu. Tieto poplatky znižujú potenciálny rast investície.

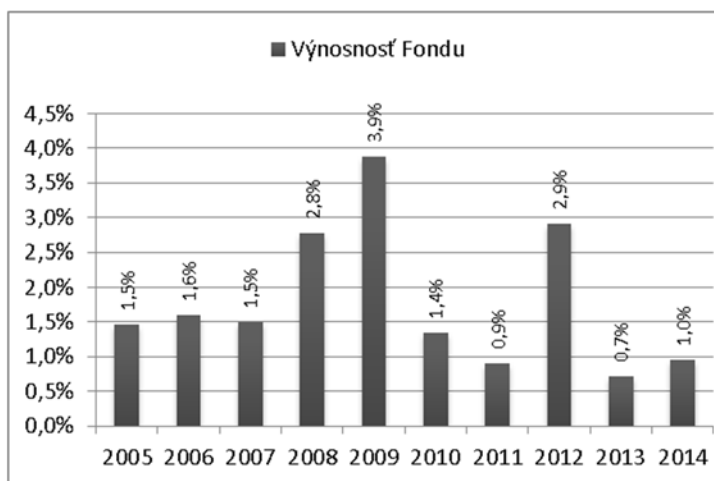
| Jednorazové poplatky účtované pred alebo po uskutočnení investície | |
|--|------------------|
| Vstupný poplatok | 0,5 % |
| Výstupný poplatok | 0 % |
| Jedná sa o najvyššiu čiastku, ktorá môže byť investorovi účtovaná pred uskutočnením investície / pred vyplatením investície. | |
| Poplatky hradené z majetku fondu v priebehu roka | |
| Poplatok za správu | 0,33 % |
| Poplatky hradené z majetku fondu za zvláštnych podmienok | |
| Výkonnostný poplatok | nie je stanovený |

Poplatky vždy predstavujú najvyššiu hodnotu, pretože v niektorých prípadoch môže investor platiť menej – informácie môže investor zistiť od svojho finančného poradcu alebo distribútora.

Výška poplatku za správu vychádza z nákladov v predchádzajúcom ročnom období končiacom mesiacom december 2014. Výška sa môže z roka na rok meniť.

Viac informácií o poplatkoch je uvedené v časti „Informácie o poplatkoch a nákladoch“ štatútu, ktorý je dostupný na internetovej stránke www.cpinvest.sk.

Doterajšia výkonnosť



- Stĺpcový graf doterajšej výkonnosti fondu je obmedzene použiteľný ako ukazovateľ budúcej výkonnosti.
- Stĺpcový graf doterajšej výkonnosti fondu znázorňuje ročné výnosy po zdanení. Do výpočtu doterajšej výkonnosti fondu boli zahrnuté poplatky za obhospodarovanie fondu, z výpočtu boli vylúčené poplatky spojené s vydávaním podielových listov.
- Fond existuje od roku 2001.
- Historická výkonnosť fondu je počítaná v českých korunách (CZK).

Praktické informácie

- **Depozitár:** UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
- **Štatút a ďalšie praktické informácie:** Ďalšie praktické informácie o fonde vrátane jeho štatútu, posledné výročné správy a prípadné neskoršie polročné správy sú zdarma v českom jazyku dostupné na internetovej adrese www.cpinvest.cz; v klientskom centre ČP INVEST investiční společnost a.s., Křenová 71, 602 00 Brno v pracovné dni od 8:00 do 16:30 hod.; a v sídle investičnej spoločnosti ČP INVEST investiční společnost, a.s., Kopčianska 8,10, 851 01 Bratislava.
- **Aktuálna cena podielových jednotiek:** Aktuálna cena podielových jednotiek a ďalšie informácie sú k dispozícii na www.cpinvest.sk.
- **Daňová úprava:** Na individuálnu daňovú situáciu investora môžu mať vplyv daňové predpisy Slovenskej republiky.
- **Zodpovednosť za informácie:** ČP INVEST investiční společnost, a.s. nesie zodpovednosť iba v prípade, že údaje v tomto oznámení sú zavádzajúce, nepresné alebo nezodpovedajú príslušným častiam štatútu fondu.

Tomuto fondu bolo udelené povolenie v Českej republike a podlieha dohľadu Českej národnej banky. ČP INVEST investiční společnosti, a.s. bolo udelené povolenie v Českej republike a podlieha dohľadu Českej národnej banky.

Tieto kľúčové informácie pre investorov sú platné ku dňu 18.februára 2015.