

KLÚČOVÉ INFORMÁCIE PRE INVESTOROV

I. Základné údaje

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.

Zlatý otvorený podielový fond ČP INVEST investiční společnost, a. s. (ISIN: CZ0008472370)

Fond je špeciálnym fondom cenných papierov

Tento fond obhospodaruje ČP INVEST investiční společnost, a.s., IČ 438 73 766, súčasť konsolidačného celku Českej poisťovne a.s.

II. Investičné ciele a spôsob investovania

- Cieľom fondu, ktorý je zmiešaným špeciálnym otvoreným podielovým fondom cenných papierov, je dosiahnuť zhodnotenie aktív v strednodobom a dlhodobom časovom horizonte prostredníctvom investícií do širokého portfólia prevoditeľných cenných papierov.
- Za účelom dosiahnutia svojho investičného cieľa fond investuje do akcií emitentov z Európskej únie a Ameriky. Fond investuje taktiež 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 a taktiež do cenných papierov vydaných fondmi kolektívneho investovania.
- Fond bude používať obmedzené množstvo jednoduchých derivátových nástrojov, ako sú swapy a forwardy za účelom efektívnej správy portfólia, a rovnako za účelom zaistenia. Zaistená 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. Fond nebude sledovať ani kopírovať určitý index alebo sledovať ukazovateľ (benchmark).
- 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 výplate 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 8 rokov.**

III. Rizikový profil

Nižšie riziko			Vyššie riziko			
Potenciálne nižšie výnosy			Potenciálne vyššie výnosy			
1	2	3	4	5	6	7

- Hodnota investície môže klesať i stúpať a nie je zaručená návratnosť pôvodne investovanej čiastky.
- Začlenenie fondu do príslušnej skupiny sa môže meniť.
- Začlenenie fondu do najmenej rizikovej skupiny neznamená investíciu bez rizika.
- Fond je začlenený do kategórie na základe svojej historickej kolísavosti.

So zvoleným spôsobom investovania sú spojené nasledujúce riziká, s ktorými sa môže investor stretnúť v súvislosti so svojou investíciou do fondu, a to:

- **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,
- **riziko derivátov**, 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,
- **riziko vysporiadania**, ktoré je spojené s tým, že vysporiadanie transakcie neprebehne tak, ako sa predpokladalo, z dôvodu, že protistrana nezaplatí alebo nedodá investičné nástroje v stanovenej lehote,
- **trhové riziko**, ktoré vyplýva z vplyvu zmien vývoja celkového trhu na ceny a hodnoty jednotlivých druhov majetku v majetku špeciálneho fondu,
- **riziko straty** vplyvom nedostatkov alebo zlyhanie vnútorných procesov alebo ľudského faktoru alebo vplyvom vonkajších udalostí (operačného rizika) a **riziko straty majetku zverenieho do úschovy** alebo iného opatrovania, ktoré môže byť zapríčinené najmä insolventnosťou, nedbalostným alebo úmyselným jednaním osoby, ktorá má v úschove alebo inom opatovaní majetok fondu alebo cenné papiere vydávané fondom,
- **úverové riziko**, ktoré spočíva v tom, že emitent alebo protistrana nedodržia svoj záväzok,
- **riziko súvisiace s investičným zameraním fondu** na určité odvetvie národného hospodárstva alebo jeho časť, určitú zemepisnú oblasť, určitú časť finančného trhu alebo určitý druh majetku.

IV. Poplatky a náklady špeciálneho fondu

Jednorazové poplatky účtované investorovi pred alebo po uskutočnení investície	
Vstupný poplatok	3 % k aktuálnej hodnote podielového listu
Výstupný poplatok	10 % z aktuálnej hodnoty podielového listu

Poplatky účtované investorom a náklady hradené z majetku fondu slúžia k zaisteniu správy majetku fondu, vrátane vydávania alebo predaje a odkupovania cenných papierov vydávaných fondom, a tieto

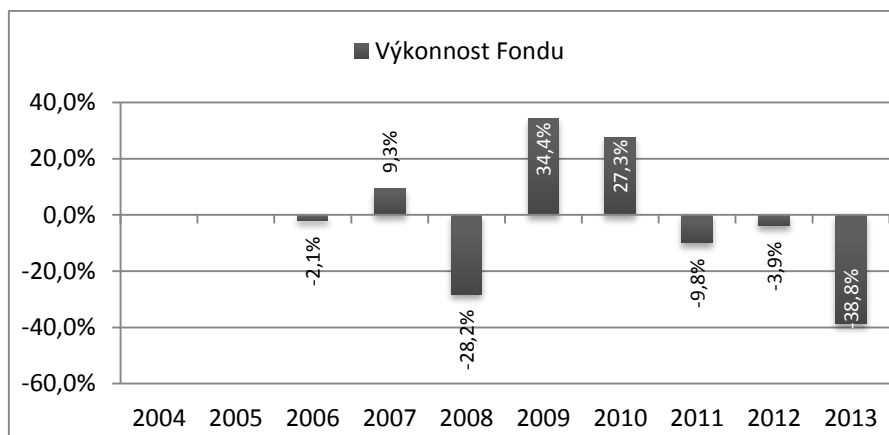
Jedná sa o najvyššiu čiastku, ktorá môže byť investorovi účtovaná pred uskutočnením investície / pred vyplatením investície.	
Náklady hradené z majetku fondu v priebehu roka (Tieto náklady sa odrazia iba vo výkonnosti príslušnej investície, nie sú účtované priamo investorovi.)	
Celková nákladovosť	3,10%
Jedná sa o údaj za predchádzajúce účtovné obdobie.	
Náklady hradené z majetku špeciálneho fondu za zvláštnych podmienok (Tieto náklady sa odrazia iba vo výkonnosti príslušnej investície, nie sú účtované priamo investorovi.)	
Výkonnostný poplatok	Nie je nastavený

poplatky a náklady znižujú potenciálnu výkonnosť investície pre investora.

Detailný prehľad a popis poplatkov účtovaných investorom a nákladov hradených z majetku fondu obsahuje štatút.

Výška poplatku za správu vychádza z nákladov v predchádzajúcom ročnom období končiacom mesiacom december 2013. Výška sa môže z roka na rok meniť.

V. Historická výkonnosť



- Použitie údajov sa týka minulosti a výkonnosť v minulosti nie je spoľahlivým ukazovateľom budúcich výnosov. Stĺpcový diagram má obmedzenú vypovedaciu schopnosť, pokiaľ ide o budúcu výkonnosť fondu.
- Výkonnosť fondu zahŕňa všetky poplatky a náklady s výnimkou vstupných a výstupných poplatkov spojených s vydávaním, resp. odkupovaním podielových listov fondu.
- Fond existuje od roku 2006.
- Výkonnosť podielového fondu je počítaná v Kč.

VI. Ďalšie praktické informácie

- **Štatút a ďalšie praktické informácie:** Každý investor má právo, aby mu na žiadosť boli bezodplatne poskytnuté ďalšie dokumenty týkajúce sa fondu, a to štatút, posledná uverejnená výročná správa fondu a polročná správa fondu.
- **Zodpovednosť za informácie:** Tento fond a investičná spoločnosť, ktorá tento fond obhospodaruje, zodpovedá za správnosť a úplnosť údajov uvedených v tomto oznámení kľúčových informácií, ak sú nejasné, nepravdivé, zavádzajúce alebo klamlivé alebo ak nie sú v súlade s informáciami uvedenými v štatúte.
- **Depozitár:** UniCredit Bank Czech Republic, a.s.
- **Kontaktné miesto:** Dodatočné informácie o podielovom fonde je v prípade potreby možné získať na internetových adresách www.cpinvest.sk; na emailovej adrese info@cpinvest.sk; telefonicky na infolinkách 850 111 121 alebo 545 596 500 v pracovné dni od 8:00 do 16:30 hod.; v klientskom centre ČP INVEST investiční spoločnosť 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 spoločnosť, a.s., Kopčianska 8,10, 851 01 Bratislava.

VII.

Povolenie k vytvoreniu tohto podielového fondu bolo vydané v Českej republike. Investičná spoločnosť, ktorá obhospodaruje tento podielový fond, podlieha dohľadu Českej národnej banky.

VIII.

Toto oznámenie kľúčových informácií bolo vyhotovené ku dňu 18. februára 2014.