

## Vyvážený dluhopisový fond, otevřený podílový fond ČP INVEST investiční společnost, a. s. ("fond") (ISIN: CZ0008474806)

standardní fond

Tento fond obhospodařuje ČP INVEST investiční společnost, a.s., součást konsolidačního celku CZI Holdings N.V. ("Společnost").

### Cíle a investiční politika

- Cílem Fondu je dosáhnout zhodnocení aktiv ve střednědobém časovém horizontu nad úroveň střednědobých úrokových sazeb při zachování vysoké likvidity 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, pokladniční poukázky), do korporátních dluhopisů, dluhopisů nadnárodních institucí a státních dluhopisů ze zemí OECD a rozvíjejících se trhů, do cenných papírů investičních fondů. Požadavek na rating emitentů není stanoven, převážná část aktiv Fondu však bude investována do dluhopisů investičního stupně (rating minimálně BBB- podle Standard & Poor's nebo srovnatelný rating jiné mezinárodně uznávané ratingové agentury). Fond může do svého majetku nabývat rovněž dluhopisy emitentů bez ratingu, které však podle názoru Společnosti mají dostatečnou úroveň bonity.
- 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 získat zpět své investované peněžní prostředky v době kratší než 3 roky.**

### Poměr rizika a výnosů

Nižší riziko  
Potenciálně nižší výnosy

Vyšší riziko  
Potenciálně vyšší výnosy

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

- Historické (simulované) 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 simulace rizik. S ohledem na dobu trvání Fondu, nejsou údaje o historické volatilitě Fondu k dispozici.
- 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
- **riziko související s opatrováním majetku**, kdy riziko ztráty majetku souvisí s případnou insolvenčí, nedbalostí či podvodným jednáním osob, které mají majetek fondu v úschově,

jevily 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 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 investorovi přímo před nebo po uskutečnění investice   |   |
|--|---|
| Vstupní poplatek   | 2 % k aktuální hodnotě podílového listu |
| Výstupní poplatek  | 0 % k aktuální hodnotě podílového listu |
| 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  | 1,8 %                                   |
| Jedná se o údaj za předchozí účetní období   |   |
| Náklady hrazené z majetku fondu za zvláštních podmínek. (Tyto náklady se odrazí pouze ve výkonnosti příslušné investice, nejsou účtovány přímo investorovi.) |   |
| 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.

Celková nákladovost pro první období existence Fondu byla určena kvalifikovaným odhadem. Se skutečnou výší celkové nákladovosti Fondu za rok 2015 se investor může seznámit na internetové stránce [www.cpinvest.cz](http://www.cpinvest.cz) po ukončení účetního období Fondu, nejpozději však do 30. 4. 2016.

Více informací o poplatcích je uvedeno v části „Informace o poplatcích a nákladech“ statutu, který je dostupný na internetové stránce [www.cpinvest.cz](http://www.cpinvest.cz).

## Dosavadní výkonnost



- Vzhledem k tomu, že se jedná o nově vytvořený Fond, nejsou k dispozici dostatečné údaje, které by investorům poskytly užitečný obraz o historické výkonnosti Fondu.
- Fond existuje od roku 2015.
- Historická výkonnost fondu je počítána v českých korunách (CZK).

## Praktické informace

- **Depozitář:** UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, 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 stránce [www.cpinvest.cz](http://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 internetové stránce [www.cpinvest.cz](http://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 1. července 2015.