

Jaro 2025



KKIP Krátkodobá Investiční Strategie

Svědomitá a efektivní cesta k investicím

Proč investovat prostřednictvím KKIP Krátkodobé Investiční strategie Jaro 2025?

KKIP Krátkodobá Investiční Strategie Jaro 2025 sdružuje dohromady 2 investiční fondy, které navzájem představují jednoduchý nástroj k investici. Investice do KKIP Krátkodobé Investiční Strategie Jaro 2025 je nastavena tak, aby byla pro finanční prostředky klientů dosažena negativní síla inflace v rámci České republiky v investičním období, které je předpokládáno na **minimálně 3 roky**.

- V rámci nastavení KKIP Krátkodobé Investiční Strategie Jaro 2025 je **upřednostněno menší riziko před vyšším výnosem**.

Hlavní myšlenky strategie:

- Investiční strategie je tvořena **dvěma** hlavními – **jádrovými investičními fondy**.
- Oba fondy investují do široce rozloženého spektra půjček nejvyšším státním a převážně vysoce bonitním celosvětovým společnostem prostřednictvím jimi vydaných dluhopisů a také specifických dluhopisů konvertibilních.
- První z fondů se soustředí na krátko a střednědobé dluhopisy vydané Českou republikou, je doplňován dalšími státy a z malé části i dluhopisy firem.
- Druhý fond usiluje o zvyšování hodnoty majetku ve střednědobém horizontu investováním do specifických konvertibilních cenných papírů vydávaných společnostmi z celého světa. Díky unikátnosti této strategie mohou být součástí portfolia fondu též akcie firem.
- Detaily k jednotlivým fondům naleznete v samostatných dokumentech (především Klíčových informacích pro investory – KID).

Jak začít s investicí do strategie:

- V případě zájmu o investici prostřednictvím strategie **kontaktujte našeho obchodního zástupce, případně call centrum**, kde vám se vším pomůžeme a vše vysvětlíme.
- Pro zájemce o investování do strategie, kteří ještě nemají uzavřenou s KKIP smlouvu a ještě nejsou klienty KKIP, pomůžeme i s uzavřením komisionářské smlouvy, která zajišťuje veškeré potřebné vztahy mezi klienty a KKIP.
- K nastavení investice do balíčku lze zadat nákup jednotlivých investičních fondů uvedených v tomto dokumentu v daném poměru. K investování dochází zasláním finančních prostředků v Kč na specifikovaný účet předem vytvořené KKIP Investiční Obálky.
- Vzhledem k rozložení fondů v rámci strategií dle daných poměrů je **minimální investiční částka do strategií ve výši 1.000 Kč**.

i Komu je strategie určena?

Investování prostřednictvím fondů balíčku je určeno pro neprofesionální klienty se základními investičními znalostmi, kteří jsou si vědomi rizik spojených s investováním do běžných investičních fondů a jejichž clientský profil je na základě skóre KKIP slučitelný s kategorií cílového trhu 1.



Kdy můžete peníze vybrat?

Všechny fondy z investiční strategie lze kdykoli odprodat, a to všechny najednou jako celek, ale také i jednotlivě.

Každý z fondů investiční strategie následuje svůj postup pro odprodání a může se lišit. U většiny fondů jde o období několika dnů. Detaily vždy naleznete v dokumentu KID jednotlivých fondů.

Co byste o strategiích měli vědět: Je investice prostřednictvím strategie spojena s nějakými náklady¹?

- Investiční strategie pro investora nepředstavuje **žádné dodatečné poplatky nebo náklady** nad rámec investice do samostatných fondů. Při nákupu strategie prostřednictvím jednotlivých fondů dochází k úhradě vstupního poplatku za každý jednotlivý fond.
- Jednotlivé fondy dále hradí na základě svých pravidel uvedených ve svých KID materiálech částky ze svého majetku, které jsou použity na pokrytí nákladů spojených se správou jejich majetku. Veškeré informace k jednotlivým fondům naleznete v rámci informačního servisu na www.kkip.cz.

¹ Uvedené hodnoty vycházejí z údajů ze dne 10.2.2025.

- Při výpočtu celkových nákladů v rámci investování do fondů v investiční strategii lze odhadnout následující náklady: sazba vstupního poplatku ve výši 0,5% z částky připsané na účet Fondu, sazba průběžného nákladu ve výši 0,89% p.a. a sazba transakčního nákladu ve výši 0,22% p.a.
- Dále byly odhadnuty celkové roční náklady v rámci investičních fondů pro investora s investiční horizontem 3 roky ve výši 1,27%, 4 roky ve výši 1,23% a 5 let ve výši 1,21% z investované částky.

Jsou s investicí do strategie spojena nějaká rizika?

- Hodnota investice může v průběhu času kolísat, návratnost investované částky není zaručena. Minulá výkonnost není spolehlivým ukazatelem výkonnosti budoucí.
- Investice do investiční strategie je spojena s investicí do jednotlivých fondů s riziky s těmito fondy spojenými. Jejich detailní popis rizik naleznete v materiálech KID jednotlivých investičních fondů.
- Mezi hlavní rizika investice do KKIP Krátkodobé Investiční Strategie Jaro 2025 patří riziko nepříznivého tržního vývoje, mezi které je částečně potřeba zmínit riziko nesplacení závazků z dluhopisů (kreditní riziko) a riziko inflace.

Na jakou dobu KKIP Krátkodobá Investiční Strategie Jaro 2025 funguje a je spojena s investičním poradenstvím ze strany KKIP?

- KKIP Krátkodobá Investiční Strategie Jaro 2025 je nabízena v období od 14.4.2025 do 30. 9. 2025.
- Investice prostřednictvím KKIP Krátkodobé Investiční Strategie Jaro 2025 neposkytuje investorovi ze strany KKIP službu poradenství ani správu cenných papírů. Jedná se pouze o nabídku několika investičních fondů z celkové nabídky KKIP.



Po investici do jednotlivých investičních fondů dochází vlivem následného rozdílného nárůstu a poklesu hodnot investičních fondů ke změnám poměrů mezi nimi v rámci portfolia investora. KKIP tyto poměry nijak neupravuje nebo nevrací zpět.

Nákup jednotlivých fondů se řídí parametry komisionářské smlouvy uzavřené mezi klientem a KKIP.

Parametry KKIP Krátkodobé Investiční Strategie Jaro 2025

Typ fondu	Název fondu	Podíl v strategii	Název správce fondu	Popis fondu	ISIN
Jádrový dluhopisový fond	Goldman Sachs Czech Crown Short Duration Bond P Cap (CZK)	50 %	Goldman Sachs Asset Management	Strategií fondu je investice do krátkodobých a střednědobých dluhopisů vydaných Českou republikou a dalšími bonitními státy doplněných též obdobnými dluhopisy firem v české koruně, případně v jiné měně zajištěných proti pohybu kurzu české koruny.	LU1134493227
Jádrový dluhopisový fond	BNP Paribas Flexi Absolute Return Convertible CZK	50 %	BNP Paribas AM	Strategie fondu umožňuje investovat do krátkodobých a střednědobých dluhopisů včetně specifických konvertibilních dluhopisů různých typů firem. V rámci této strategie jsou doplnkově nakupovány akcie těchto firem a dalších finančních nástrojů pro zvýšení dosaženého výnosu při zachování omezeného rizika.	LU2020654062