

Jaro 2025



KKIP Konzervativní Investiční Strategie

Svědomitá a efektivní cesta k investicím

Proč investovat prostřednictvím KKIP Konzervativní Investiční Strategie Jaro 2025?

KKIP Konzervativní Investiční Strategie Jaro 2025 sdružuje dohromady 4 investiční fondy, které navzájem představují jednoduchý nástroj k dlouhodobé investici. Investice do KKIP Konzervativní Investiční Strategie Jaro 2025 je nastavena tak, aby byla pro finanční prostředky klientů dosažena nebo i překonána negativní síla inflace v rámci České republiky v investičním období, které je předpokládáno na **minimálně 4 roky**.

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

Hlavní myšlenky strategie:

- Z větší části je strategie tvořena hlavním **jádrovým investičním fondem**, který investuje do širokého výběru firem z celého světa prostřednictvím jejich akcií a široce rozloženého spektra půjček nejvyššími státními a převážně vysoce bonitními celosvětovými společnostmi prostřednictvím jimi vydaných dluhopisů. Dluhopisy vzhledem ke své větší konzervativnosti představují standardně větší část majetku (portfolia) tohoto investičního fondu. Fond je z malé části doplňován též alternativními typy investic, které jsou voleny správcem fondu na základě konkrétní situace na finančních trzích.
- Nabídka strategie doplňují **satelitní investiční fondy**. Smyslem tohoto doplnění je obohatit investici klientů o další investiční možnosti z aktuální nabídky KKIP, avšak neodchýlit se v celku od cílové skupiny z hlediska investičního rizika.
- 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, který ještě nemá uzavřenou s KKIP smlouvu a ještě není klientem 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 Obálky¹.
- Vzhledem k rozložení fondů v rámci balíčku dle daných poměrů je **minimální investiční částka do balíčku ve výši 10.000 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 2.



Kdy můžete peníze vybrat?

Každý z fondů investiční strategie následuje svůj postup pro odprodání a může se lišit. U většiny fondů jde o období několika dnů. U některých se ale může se jednat i o 2 měsíce (realitní satelitní fond). Detaily vždy naleznete v dokumentu KID jednotlivých fondů.

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

Co byste o strategii měli vědět: Je investice prostřednictvím strategie spojena s nějakými náklady²?

- 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 Vzhledem k rozdílné době vypořádání a odlišným obchodním dnům jednotlivých fondů, může být jejich nákup uskutečněn postupně až do doby 1 měsíce od zaslání investovaných finančních prostředků.

² 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 2,5% z částky připsané na účet Fondu, sazba průběžného nákladu ve výši 1,62% p.a. a sazba transakčního nákladu ve výši 0,43% p.a.
- Dále byly odhadnuty celkové roční náklady v rámci investičních fondů pro investora s investiční horizontem 3 roky ve výši 2,93%, 4 roky ve výši 2,73% a 5 let ve výši 2,60% 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 Konzervativní Investiční Strategie Jaro 2025 patří riziko nepříznivého tržního vývoje mezi které je částečně potřeba zmínit i trh nemovitostí (tržní riziko), riziko nesplácení závazků z dluhopisů (kreditní riziko) a riziko inflace.

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

- KKIP Konzervativní Investiční Strategie Jaro 2025 je nabízena v období od 14.4.2025 do 30.9.2025.
- Investice prostřednictvím KKIP Konzervativní Investiční Strategie Jaro 2025 neposkytuje pro investora 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 Konzervativní Investiční Strategie Jaro 2025

Typ fondu	Název fondu	Podíl v strategii	Název správce fondu	Popis fondu	ISIN
Smíšený jádrový fond	Goldman Sachs Patrimonial Defensive - P Cap CZK (hedged i)	80 %	Goldman Sachs Asset Management	Investiční strategií fondu je kombinace investice prostředků klientů do celosvětových akcií a dluhopisů největších firem a států. Převaha dluhopisů (75%) představuje konzervativnější přístup investování	LU2374116338
Akciový satelitní fond	Fidelity - Absolute Return Global Equity Fund A-ACC-CZK (CZK/USD hedged)	5 %	Fidelity Funds	Specifická strategie fondu umožňuje investovat do různých typů firem prostřednictvím jejich akcií tak, aby vzájemná kombinace sektorů umožnila mírnit celkové kolísání hodnoty fondu a celého portfolia.	LU2887166176
Realitní satelitní fond	WOOD Realitní OPF (CZK)	10 %	Wood&Co Investiční Společnost	Strategií fondu je investice do nemovitostních projektů v rámci České republiky a zemí Střední Evropy na základě důkladné analýzy a vyhodnocení investičního potenciálu.	CZ0008477551
Dluhopisový satelitní fond	BNP Paribas Global Absolute Return Bond CZK	5 %	BNP Paribas AM	Fond investuje napříč dluhopisovými trhy po celém světě. Cílí na aktiva s kratší dobou splatnosti kolem 36 měsíců a je řízen proaktivně nezávisle na trzích.	LU2155808657