

## Produkt

# KB Portfolio - Dividendové - Exclusive A

CZ0008473972 – Měna: CZK

Tomuto fondu bylo uděleno povolení v České republice.

Tvůrce produktu: správcovská společnost Amundi Czech Republic, investiční společnost, a.s. (dále též „správcovská společnost“), bylo uděleno povolení v České republice a podléhá dohledu České národní banky (ČNB).

ČNB je odpovědná za dohled nad společností Amundi Czech Republic, investiční společnost, a.s., ve vztahu k tomuto sdělením klíčových informací. Tomuto produktu s investiční složkou bylo uděleno povolení v České republice.

Další informace získáte na stránkách [www.amundi.cz](http://www.amundi.cz) nebo na telefonním čísle +420 800 118 844. Klienti Komerční banky a.s. mohou navštívit webové stránky [www.amundi-kb.cz](http://www.amundi-kb.cz).

Datum vypracování sdělení klíčových informací: 24/04/2026

**Chystáte se zakoupit produkt, který není jednoduchý a může být obtížné mu porozumět.**

## O jaký produkt se jedná?

**Typ:** Fond KB Portfolio - Dividendové je speciálním fondem kolektivního investování, který má právní formu otevřeného podílového fondu.

**Doba trvání:** Fond je založen na dobu neurčitou. Správcovská společnost může fond zrušit likvidací nebo fúzí s jiným fondem v souladu s právními předpisy.

### Cíle:

**Investičním cílem Fondu je zhodnocování majetku ve Fondu investováním do portfolia dividendových akcií.** Fond je aktivně řízen a nekopíruje žádný určitý index nebo ukazatel (benchmark), proto bude investovat do investičních nástrojů emitentů bez ohledu na to, zda jsou jejich emitenti zahrnuti v níže uvedených indexech.

Fond je finančním produktem, který při investování prosazuje vlastnosti ESG v souladu s článkem 8 Nařízení o zveřejňování informací. Fond ve svém investičním procesu zohledňuje Faktory udržitelnosti, jak je blíže specifikováno v části viii. Přílohy I. Statutu. ESG cílem Fondu je dosáhnout v rámci svého portfolia lepšího skóre ESG, než je celkové ESG skóre indexu MSCI All Country World Index. Fond je aktivně řízen a uvedený index není referenčním indexem pro účely Nařízení o zveřejňování informací. Index MSCI All Country World Index je stanovován a publikován společností MSCI Limited. Informace o indexu jsou uvedeny v části ix. Přílohy I. a v článku 10. Statutu. V rámci investičního procesu Fondu jsou, v souladu s Politikou odpovědného investování Amundi, Společností uplatňovány zásady odpovědného investování, zejména jsou zohledňovány a posuzovány Faktory udržitelnosti a hodnocena Rizika vztahující se k udržitelnosti u jednotlivých investic Fondu. Portfolio manažer používá vlastní globální ekonomickou analýzu k určení nejatraktivnějších typů aktiv a geografických oblastí a poté analýzu jednotlivých emitentů k identifikaci jednotlivých cenných papírů, které nabízejí nejlepší potenciální zisk v poměru k riziku takové investice. Další informace, včetně zásad Politiky odpovědného investování a metodiky Amundi pro hodnocení ESG, jsou uvedeny v části viii. Přílohy I. Statutu. Podrobnější informace o Politice odpovědného investování a ostatní informace zveřejňované Společností podle Nařízení o zveřejňování informací jsou k dispozici na Internetové adrese.

Fondy klasifikované podle článku 8 SFDR usilují o prosazování kromě jiných vlastností i environmentálních a sociálních vlastností a o investování do společností, které dodržují postupy řádné správy a řízení společnosti. Pro účely posuzování postupů řádné správy a řízení společnosti Fond vychází z ESG hodnocení Amundi, které je založeno na vlastním rámci analýzy ESG a zohledňuje 38 obecných a odvětvově specifických kritérií, včetně kritérií řádné správy a řízení společnosti. V této oblasti je posuzována schopnost emitenta zajistit účinný rámec správy a řízení společnosti, který zaručuje dosažení jeho dlouhodobých cílů, zejména zachování hodnoty emitenta v dlouhodobém horizontu. Zohledňovaná dílčí kritéria řádné správy a řízení společnosti zahrnují zejména strukturu orgánů, audit a kontrolu, odměňování, práva akcionářů, etiku, daňové postupy a ESG strategii. Hodnocení ESG v Amundi obsahuje sedm stupňů, od A do G, přičemž A je nejlepší a G nejhorší hodnocení. Cenné papíry emitentů s ratingem se sníženým ratingem na G se standardně provádí do 90 dnů. Politika správy majetkových účastí Amundi (zejména prostřednictvím zapojení a hlasování) tento přístup doplňuje. Kromě uplatňování Politiky odpovědného investování se tyto Fondy zaměřují na podporu těchto vlastností prostřednictvím zvýšené expozice vůči udržitelným aktivům získaným snahou o dosažení skóre ESG u svých portfolií vyššího než u jejich příslušného benchmarku nebo v porovnání vůči skóre všech podle Statutu Fondu přípustných investic. Skóre portfolia ESG je AUM vážený průměr skóre ESG emitenta na základě Amundi ESG hodnotícího modelu. Tyto fondy integrují Rizika vztahující se k udržitelnosti prostřednictvím cílené politiky vyloučení, integrací skóre ESG do jejich investičního procesu a prostřednictvím spravování majetkových účastí. V souladu se svými cíli a investiční politikou Fond podporuje environmentální vlastnosti ve smyslu článku 6 Nařízení o taxonomii a může částečně investovat do hospodářských činností, které přispívají k jednomu nebo více environmentálním cílům předepsaným v článku 9 Nařízení o taxonomii. Výběr cenných papírů pomocí metodiky Amundi pro hodnocení ESG zohledňuje hlavní nepříznivé dopady investičních rozhodnutí na Faktory udržitelnosti podle povahy Fondu. Zásada „významně nepoškozovat“ se uplatňuje pouze u podkladových investic finančního produktu, jež zohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti. Podkladové investice zbývající části tohoto finančního produktu nezohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti. Další podrobnosti o tom, jak Fond splňuje požadavky Nařízení o zveřejňování informací, Nařízení o taxonomii a RTS, naleznete v části viii. Přílohy I. a v příloze II. Statutu a také ve výroční zprávě Fondu.

Výše zmíněný investiční cíl a technika jeho dosažení není zárukou výkonnosti Fondu. Podrobnější informace o rizicích Fondu jsou uvedeny zejména v článku 10 Statutu. Nejsou poskytovány žádné záruky třetími osobami za účelem ochrany investorů.

**Zamýšlený retailový investor:** Tento produkt je určen pro investory se základními znalostmi a žádnými nebo omezenými zkušenostmi s investováním do fondů, kteří usilují o zvýšení hodnoty své investice po doporučenou dobu držení a kteří jsou připraveni utrpět ztráty až do výše investované částky.

**Vyplacení a obchodování:** Jak je uvedeno ve statutu, podílové listy lze prodat (vyplatit) za příslušnou hodnotu podílového listu (čistou hodnotu aktiv). Další podrobnosti jsou uvedeny ve statutu KB Portfolio - Dividendové.

**Politika distribuce:** Vzhledem k tomu, že se jedná o nedistribuční třídu akcií, jsou investiční výnosy reinvestovány.

**Více informací:** Další informace o fondu, včetně statutu a finančních zpráv, můžete získat na vyžádání zdarma od: Amundi Czech Republic, investiční společnost, a.s. se sídlem na adrese Praha 8, Rohanské nábřeží 693/10, PSČ 18600 (budova RUSTONKA 2).

Čistá hodnota aktiv (NAV) fondu je k dispozici na adrese [www.amundi.cz](http://www.amundi.cz). Klienti Komerční banky a.s. mají NAV k dispozici na: [www.amundi-kb.cz](http://www.amundi-kb.cz).

**Depozitář:** Komerční banka, a.s.

## Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

### UKAZATEL RIZIK



Ukazatel rizik předpokládá, že si produkt ponecháte 5 let.

Souhrnný ukazatel rizik je vodítkem pro úroveň rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že produkt přijde o peníze v důsledku pohybů na trzích, nebo protože Vám nejsme schopni zaplatit.

Zařadili jsme tento produkt do třídy 3 ze 7, což je středně nízká třída rizik. To oceňuje možné ztráty budoucí výkonnosti na středně nízkou úroveň a je nepravděpodobné, že naši kapacitu Vám zaplatit ovlivní nepříznivé tržní podmínky.

**Další rizika:** Riziko tržní likvidity může zesílit kolísání výkonnosti produktu.

Tento produkt nezahrnuje žádnou ochranu proti budoucí výkonnosti trhu, takže byste mohli přijít o část svých investic nebo o všechny. Kromě rizik zahrnutých v ukazateli rizik mohou výkonnost fondu ovlivnit i další rizika. Viz prospekt fondu KB Portfolio - Dividendové.

### SCÉNÁŘE VÝKONNOSTI

Uvedený nepříznivý, umírněný a příznivý scénář jsou příklady znázorňující nejhorší, průměrný a nejlepší výkonnost fondu za posledních 10 let. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišně. Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět za extrémních tržních podmínek.

**Co z tohoto produktu získáte, závisí na budoucí výkonnosti trhu. Budoucí vývoj trhu je nejistý a nelze jej s přesností předvídat.**

		Doporučená doba držení: 5 let	
		Investice 250 000 CZK	
Scénáře		Pokud investici ukončíte po	
		1 rok	5 let
<b>Minimální</b>	Minimální výnos není zaručen. Mohli byste přijít o část svých investic nebo o všechny.		
<b>Stresový scénář</b>	<b>Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů</b> Průměrný každoroční výnos	135 250 CZK -45,9 %	128 750 CZK -12,4 %
<b>Nepříznivý scénář</b>	<b>Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů</b> Průměrný každoroční výnos	204 000 CZK -18,4 %	233 750 CZK -1,3 %
<b>Umírněný scénář</b>	<b>Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů</b> Průměrný každoroční výnos	252 250 CZK 0,9 %	268 000 CZK 1,4 %
<b>Příznivý scénář</b>	<b>Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů</b> Průměrný každoroční výnos	295 750 CZK 18,3 %	433 500 CZK 11,6 %

Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady samotného produktu, ale nemusí zahrnovat veškeré náklady, které zaplatíte svému poradci nebo distributorovi. Údaje neberou v úvahu vaši osobní daňovou situaci, která může rovněž ovlivnit, kolik získáte zpět.

K tomuto typu scénáře došlo u investice s využitím vhodného prostředníka.

Příznivý scénář: k tomuto typu scénáře došlo u investice mezi 26.2.2021 a 27.2.2026.

Umírněný scénář: k tomuto typu scénáře došlo u investice mezi 31.10.2018 a 31.10.2023.

Nepříznivý scénář: k tomuto typu scénáře došlo u investice mezi 29.9.2017 a 30.9.2022.

### Co se stane, když společnost Amundi Czech Republic, investiční společnost, a.s. není schopna uskutečnit výplatu?

Aktiva a pasiva fondu jsou oddělena od aktiv a pasiv ostatních fondů i od aktiv a pasiv správcovské společnosti a mezi žádným z nich neexistuje křížový závazek. V případě, že správcovská společnost nebo kterýkoli pověřený poskytovatel služeb selže nebo nebude plnit své povinnosti, fond nebude odpovědný.

### S jakými náklady je investice spojena?

Osoba, která Vám tento produkt prodává nebo Vám o něm poskytuje poradenství, Vám může účtovat jiné náklady. Pokud tomu tak je, poskytne Vám informace o těchto nákladech a o tom, jak ovlivňují vaši investici, tato osoba.

### NÁKLADY V ČASE

Tabulky uvádějí částky, kterými jsou z vaší investice hrazeny různé druhy nákladů. Tyto částky závisí na výši vaší investice a délce držení produktu. Částky uvedené v této tabulce jsou příklady založené na vzorové výši investice a různých možných obdobích investice.

Předpokládali jsme, že:

- v prvním roce byste získali zpět částku, kterou jste investovali (0 % roční výnos). V případě ostatních dob držení jsme předpokládali výkonnost produktu podle umírněného scénáře.

- Je investováno 250 000 CZK.

## Investice 250 000 CZK

Scénáře	Pokud investici ukončíte po	
	1 rok	5 let*
<b>Náklady celkem</b>	16 801 CZK	37 665 CZK
<b>Dopad ročních nákladů**</b>	6,8 %	2,9 %

\* Doporučená doba držení.

\*\* Tento údaj uvádí, jak náklady každoročně za dobu držení snižují Váš výnos. Například ukazuje, že pokud investici ukončíte v doporučené době držení, bude váš předpokládaný průměrný roční výnos činit 4,30 % před odečtením nákladů a 1,40 % po odečtení nákladů.

Tyto údaje zahrnují maximální poplatek za distribuci, který si může osoba, která vám produkt prodává, účtovat (5,00 % investované částky / 12 500 CZK). Skutečnou výši poplatku za distribuci vám sdělí tato osoba.

Pokud jste do tohoto produktu investovali v rámci pojistné smlouvy, zobrazené náklady nezahrnují dodatečné náklady, které by vám případně mohly vzniknout.

### SKLADBA NÁKLADŮ

Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu		Pokud investici ukončíte po jednom roce
<b>Náklady na vstup</b>	Zahrnutý jsou distribuční náklady ve výši 5,00 % investované částky. Jedná se o maximální částku, která vám bude účtována. Osoba, která vám produkt prodává, vám sdělí skutečnou výši poplatku.	Až 12 500 CZK
<b>Náklady na výstup</b>	U tohoto produktu neúčtujeme žádný výstupní poplatek, ale osoba, která vám produkt prodává, jej může účtovat.	0,00 CZK
Průběžné náklady účtované každý rok		
<b>Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady</b>	1,74 % z hodnoty vaší investice za rok. Procentuální hodnota je založena na skutečných nákladech za minulý rok.	4 136,06 CZK
<b>Transakční náklady</b>	0,07 % z hodnoty vaší investice za rok. Jedná se o odhad nákladů na nákup a prodej podkladových investic pro produkt. Skutečná částka závisí na nakupovaném a prodávaném objemu.	165,56 CZK
Vedlejší náklady za určitých podmínek		
<b>Výkonnostní poplatky</b>	U tohoto produktu se neplatí žádný výkonnostní poplatek.	0,00 CZK

### Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?

**Doporučená doba držení:** Šest (5) let vychází z našeho posouzení charakteristik rizik a výnosů a nákladů fondu.

Tento produkt je určen pro střednědobé investování. Měli byste být připraveni držet investici alespoň 5 let. Svou investici můžete kdykoli odkoupit nebo ji držet déle.

**Harmonogram příkazů:** Příkazy k vyplacení podílových listů musí být obdrženy před 18:00 v den ocenění českého času. Další podrobnosti o vyplacení naleznete ve statutu fondu KB Portfolio - Dividendové.

### Jakým způsobem mohu podat stížnost?

V případě stížností máte tyto možnosti:

- Zavolat na naši linku stížností na tel. čísle +420 800 118 844
- Kontaktovat poštou společnost Amundi Czech Republic na adrese Praha 8, Rohanské nábřeží 693/10, PSČ 18600 (budova RUSTONKA 2)
- Zaslat e-mail na adresu infocr@amundi.com

V případě stížnosti musíte jasně uvést své kontaktní údaje (jméno, adresu, tel. číslo a e-mailovou adresu) a poskytnout krátké vysvětlení své stížnosti. Více informací najdete na naší webové stránce [www.amundi.cz](http://www.amundi.cz).

Máte-li stížnost na osobu, která vám v souvislosti s tímto produktem poskytovala poradenství nebo která vám produkt prodala, tato osoba vám sdělí, kam se se stížností obrátit.

### Jiné relevantní informace

Statut, sdělení klíčových informací pro investory, oznámení pro investory, finanční zprávy a další informační dokumenty týkající se fondu včetně různých zveřejněných politik fondu najdete na našich internetových stránkách [www.amundi.cz](http://www.amundi.cz). Klienti Komerční banky a.s. pak na webových stránkách [www.amundi-kb.cz](http://www.amundi-kb.cz). O kopie těchto dokumentů můžete požádat také v sídle správcovské společnosti.

Dosavadní výkonnost: Minulou výkonnost fondu za posledních 10 let si můžete stáhnout na adrese [www.amundi.cz](http://www.amundi.cz). Jakožto klienti Komerční banky a.s. si můžete stáhnout informace o dosavadní výkonnosti na adrese [www.amundi-kb.cz](http://www.amundi-kb.cz). Scénáře výkonnosti: Scénáře výkonnosti aktualizované každý měsíc najdete na adrese [www.amundi.cz](http://www.amundi.cz).

Klienti Komerční banky a.s. najdou další relevantní informace na webových stránkách [www.amundi-kb.cz](http://www.amundi-kb.cz).