



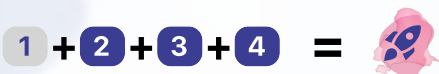
KKIP Konzervativní Investiční Strategie

Podzim 2025



Proč do toho jít s KKIP?

KKIP Konzervativní investiční strategie Podzim 2025 spojuje čtyři fondy do jednoho přehledného řešení. Díky tomu získáváte jednoduchý způsob, jak střednědobě investovat – s cílem ochránit své peníze před inflací a případně dosáhnout i něco navíc v horizontu alespoň čtyř let. Strategie je nastavena spíše opatrně – dává přednost nižšímu riziku před vyšším výnosem. I přesto je dobré počítat s tím, že hodnota investice může v čase kolísat.



Jak naše strategie funguje?

Hlavní část investice tvoří **jádrový fond**. Ten investuje široce po celém světě – do akcií významných firem i do dluhopisů nejvyšší kvality států a převážně bonitních globálních společností. Dluhopisy vzhledem ke konzervativnosti přitom tvoří větší část portfolia. Menší podíl portfolia doplňují alternativní investice a speciální techniky, které správce využívá podle aktuální situace na trzích.

Satelitní fondy pak celé řešení obohacují o další investiční příležitosti z nabídky KKIP. Jejich cílem je portfolio doplnit, aniž by se zásadně měnilo celkové rizikové nastavení strategie. Detaily k jednotlivým fondům najdete v samostatných dokumentech, zejména v Klíčových informacích pro investory (KID).



- Jádro investice
- Satelitní fondy



Komu je KKIP Konzervativní Investiční Strategie Podzim 2025 určena

Investování prostřednictvím fondů KKIP Konzervativní Investiční Strategie Podzim 2025 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.



Jak začít s investicí do KKIP Konzervativní Investiční Strategie Podzim 2025

V případě zájmu o investici prostřednictvím investiční strategie kontaktujte **našeho obchodního zástupce, případně call-centrum**, kde Vám se vším pomůžeme a dále vysvětlíme. Vzhledem k rozložení fondů v rámci strategie dle daných poměrů je celková minimální investiční částka ve výši 10.000 Kč.



Kdy můžete vybrat peníze

Všechny fondy z investiční strategie lze kdykoli odprodat – buď najednou jako celek, nebo jednotlivě. Každý fond má svůj vlastní postup pro odkup, a proto se může doba vypořádání lišit. Podrobnosti najdete vždy v dokumentu KID příslušného fondu.



Co byste měli vědět o KKIP Konzervativní Investiční Strategii Podzim 2025

Je investice prostřednictvím KKIP Konzervativní Investiční Strategie Podzim 2025 spojena s nějakými náklady?

Investiční strategie pro investora nepředstavuje **žádné dodatečné poplatky nebo náklady** nad rámec investice do samostatných fondů. Při nákupu investiční 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. 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 1,59% p.a. a sazba transakčního nákladu ve výši 0,09% p.a. Dále byly odhadnuty celkové roční náklady v rámci investičních fondů pro investora s investiční horizontem 3 roky ve výši 2,51%, 4 roky ve výši 2,31% a 5 let ve výši 2,18% z investované částky.

¹Uvedené hodnoty vycházejí z údajů ze dne 31.7.2025

Jsou spojena s investicí do KKIP Konzervativní Investiční Strategie Podzim 2025 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. Jejich detailní popis rizik naleznete v materiálech KID jednotlivých investičních fondů. Mezi hlavní rizika investice do fondů KKIP Konzervativní Investiční Strategie Podzim 2025 patří riziko nepříznivého tržního vývoje (u akcií, dluhopisů i nemovitostí), omezená likvidita nemovitostí, riziko nesplacení závazků z dluhopisů (kreditní riziko) a riziko inflace.

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

KKIP Konzervativní Investiční Strategie Podzim 2025 je nabízena v období od 1.10.2025 do 31.3.2026. Investice prostřednictvím KKIP Konzervativní Investiční Strategie Podzim 2025 neposkytuje pro investora ze strany KKIP službu poradenství ani správu cenných papírů.

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.



KKIP Konzervativní Investiční Strategie

Podzim 2025

Typ fondu	Název fondu	Podíl ve strategii	Název správce fondu	Popis fondu	ISIN
Směšený jádrový fond	Goldman Sachs Patrimonial Defensive - P Cap CZK (hedged i)	80%	Goldman Sachs Asset Management B.V.	Fond kombinuje investice do akcií a dluhopisů největších firem a států z celého rozvinutého světa. Obvykle tvoří tři čtvrtiny portfolia dluhopisy, což zajišťuje konzervativnější přístup k investování. Menší část strategie je věnována alternativním investicím a speciálním technikám, které správce využívá podle aktuální situace na trzích.	LU2374116338
Akciový satelitní fond	Fidelity Funds - Absolute Return Global Equity Fund A-ACC-CZK (CZK/USD hedged)	5%	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	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 (tzv. absolute return)	LU2887166176
Realitní satelitní fond	Wood & Co Realitní OPF (CZK)	10%	WOOD & Company investiční společnost, a.s.	Investiční strategie fondu stojí hlavně na investicích do realitních společností. Ty se zaměřují na vlastnictví a správu budov, pronájmy i development – především v oblasti kanceláří, bytových domů, obchodních center a logistických parků. Logistika cílí na klíčové dopravní křižovatky, ostatní aktiva se soustředí hlavně do hlavních měst. Cílem je dosahovat čistého dlouhodobého výnosu po odečtení nákladů na úrovni 7–9 % ročně.	CZ0008477551
Dluhopisový satelitní fond	BNP Paribas Global Absolute Return Bond	5%	BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT Luxembourg	Fond přináší příležitost investovat do širokého portfolia globálních dluhopisů, které nabízejí atraktivnější výnos díky delší splatnosti a mírně vyššímu riziku. Je určen pro investory, kteří chtějí zhodnotit svůj kapitál prostřednictvím dluhopisů s vyšším výnosovým potenciálem.	LU2155808657

Pro více informací kontaktujte klient@kkip.cz +420 210 320 101

www.kkip.cz