

Klíčové informace pro investory

I. Základní údaje

V tomto sdělení investor nalezne klíčové informace o fondu. Nejde o propagační sdělení; poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon. Účelem je, aby investor lépe pochopil způsob investování do tohoto fondu a rizika s tím spojená. Pro informované rozhodnutí, zda danou investici provést, se investorům doporučuje se s tímto sdělením seznámit.

Konzervativní otevřený podílový fond ČP INVEST investiční společnost, a.s. (ISIN: 77001000410)

standardní fond

Tento fond obhospodařuje ČP INVEST investiční společnost, a.s., IČ 438 73 766, součást konsolidačního celku České pojišťovny a.s.

II. Investiční cíle a způsob investování

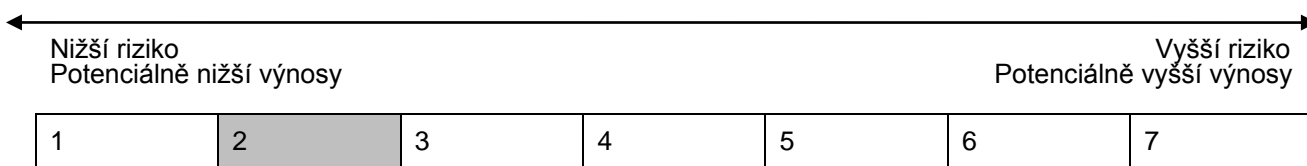
Investičním cílem je dosažení zhodnocení aktiv v krátkodobém a střednědobém časovém horizontu nad úroveň krátkodobých úrokových sazeb při vysoké likviditě a nízké volatilitě aktiv. Svého investičního cíle se fond bude snažit dosáhnout prostřednictvím diverzifikovaného portfolia (zejména podle emitentů) nástrojů peněžního trhu a dluhových převoditelných cenných papírů.

Portfolio fondu je tvořeno zejména dluhopisy, a to státními dluhopisy, dluhopisy nadnárodních institucí, municipálními dluhopisy a korporátními (podnikovými) dluhopisy. Fond investuje také do pokladničních poukázek a bankovních depozit, případně i cenných papírů vydávaných standardními fondy kolektivního investování. Z regionálního hlediska se většina investic fondu realizuje prostřednictvím dluhopisů emitentů z České republiky, Evropské unie a USA. V rámci výše uvedených podmínek spočívá rozhodování o jednotlivých investicích na uvážení portfolio manažera fondu.

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 6 až 12 měsíců.

III. Poměr rizika a výnosů



Historické údaje jako například údaje použité při výpočtu syntetického ukazatele nemusí být spolehlivým vodítkem, pokud jde o rizikový profil fondu do budoucna. Není 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 2. kategorie na základě své historické volatility, která se pohybuje v rozmezí 0,5 % až 2 %. Zajištění návratnosti investice nebo výnosu není zajištěno.

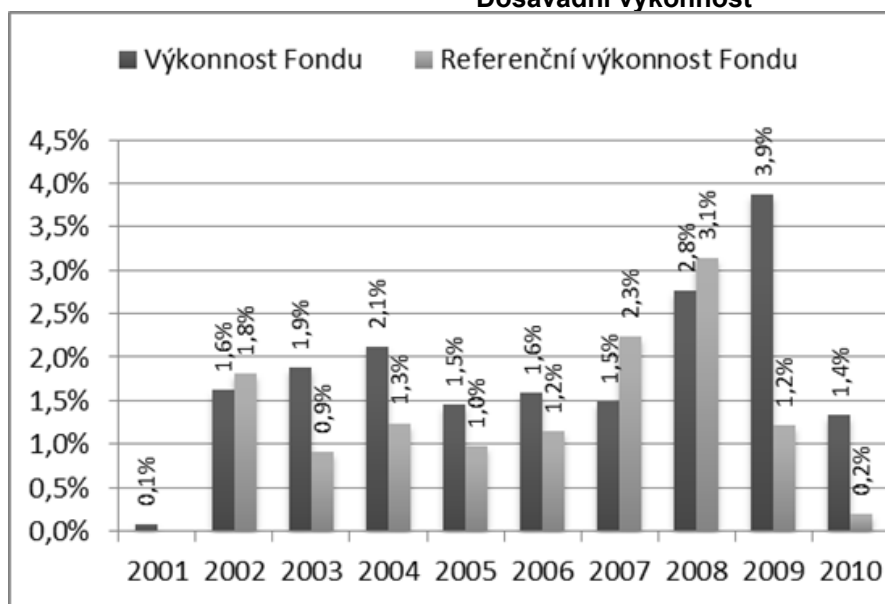
Pro fond má podstatný význam úvěrové riziko, které spočívá v tom, že emitent nebo protistrana nedodrží svůj závazek, riziko likvidity, které nelze zcela vyloučit a spočívá v tom, že investiční nástroje, které se v době nákupu jevíly likvidní, tuto likviditu dočasně nebo trvale ztratí např. v důsledku změny finanční situace emitenta, dále provozní riziko, které spočívá v nedostacích či selhání vnitřních procesů nebo lidského faktoru, riziko související s opatrováním majetku, kdy riziko ztráty majetku souvisí s případnou insolvencí, nedbalostí či podvodným jednáním osob, které mají majetek fondu v úschově, a riziko derivátů, 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.

IV. Poplatky

Poplatky hrazené investorem slouží k úhradě nákladů na fungování fondu, včetně nákladů na veřejné nabízení a propagaci fondu a tyto náklady snižují potenciální růst investice. Podrobnější informace o poplatcích jsou uvedeny ve statutu fondu.

Jednorázové poplatky účtované investorovi před nebo po uskutečnění investice	
Vstupní poplatek	0,5 %
Výstupní poplatek	0 %
Jedná se o nejvyšší částku, která může být investorovi účtována před uskutečněním investice / před vyplacením investice. Aktuální výši vstupního a výstupního poplatku může investor zjistit od svého finančního poradce nebo distributora.	
Poplatky hrazené z majetku fondu v průběhu roku	
Poplatek za správu	0,79 %
Výše poplatku za správu vychází z nákladů v předchozím ročním období končícím měsícem prosinec 2010 a může se z roku na rok měnit.	
Poplatky hrazené z majetku fondu za zvláštních podmínek	
Výkonnostní poplatek	není stanoven

V. Dosavadní výkonnost



Sloupcový graf dosavadní výkonnosti fondu je omezeně použitelný jako ukazatel budoucí výkonnosti. Sloupcový graf dosavadní výkonnosti fondu znázorňuje roční výnosy po zdanění. Do výpočtu dosavadní výkonnosti fondu byly zahrnuty poplatky za obhospodařování fondu, z výpočtu byly vyloučeny poplatky spojené s vydáváním podílových listů. Sloupcový graf obsahuje rovněž srovnání dosavadní výkonnosti fondu s referenční hodnotou (benchmarkem) v případě, že jej fond v daném období sledoval. Fond existuje od roku 2001. Historická výkonnost Fondu je počítána v českých korunách (CZK).

VI. Praktické informace

Depozitářem fondu je Deutsche Bank Aktiengesellschaft Filiale Prag, organizační složka, IČ: 60433566.

Další praktické informace o fondu včetně jeho statutu, poslední výroční zprávy a případné pozdější pololetní zprávy v českém jazyce a aktuální hodnotu podílového listu lze zdarma získat na internetových adresách www.cpinvest.cz, www.cpinvest.eu, www.cpinvest.sk; na emailové adrese info@cpinvest.cz; telefonicky na infolinkách 844 111 121 nebo 545 596 500 v pracovní dny od 8:00 do 16:30 hod.; 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. Na individuální daňovou situaci investora mohou mít vliv daňové předpisy domovského členského státu fondu, tj. České republiky.

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 společnosti, a.s. bylo uděleno povolení v České republice a podléhá dohledu České národní banky.

Tyto klíčové informace pro investory jsou platné ke dni 1. 1. 2012.