



U fondu **KBC Equity Fund Pharma (ISIN BE0166584350)** rozhodlo představenstvo fondu, kterým je KBC Equity Fund, o:

1. **změně investiční strategie fondu** tak, že bude nově investovat do témat namísto sektorů, a to sociálně odpovědným způsobem;

Od 30. května 2022 bude fond investovat především do akcií společností, které svými produkty a službami přispívají ke zlepšení zdraví v naší společnosti, jako například:

- ✓ Výroba a vývoj léčiv
- ✓ Biotechnologie
- ✓ Zdravotnické technologie
- ✓ Diagnostika, rozpoznávání symptomů a testy
- ✓ Digitální zdravotní péče
- ✓ Péče o starší a nemocné osoby
- ✓ Outsourcing zdravotnických činností
- ✓ Distribuce zdravotnického materiálu
- ✓ Zdravotní a životní pojištění apod.

Neúplný seznam podnikatelských činností, do kterých může fond investovat, naleznete v prospektu a v dokumentu Klíčové informace pro investory.

Aby byla zajištěna společensky odpovědná povaha tohoto fondu, procházejí společnosti dvojitým procesem prověřování. Za tímto účelem spolupracuje specializovaný výzkumný tým společnosti KBC Asset Management s nezávislými odborníky. Nejprve fond uplatňuje řadu vylučovacích kritérií týkajících se mimo jiné tabáku, hazardních her, zbraní, kožešin, speciálních kůží a zábavy pro dospělé. Následně jsou společnosti v rámci stejné průmyslové skupiny vzájemně porovnávány na základě řady kritérií SRI (zkratka SRI znamená "sociálně odpovědné investování"), včetně kritérií týkajících se životního prostředí, společnosti a správy a řízení společnosti. Fond bude moci nově investovat pouze do společností, které na základě těchto kritérií patří mezi nejlepší v této skupině, tj. 80 % nejlepších společností v rámci každého pododvětví.

2. **změně názvu fondu** v důsledku nové investiční politiky z KBC Equity Fund Pharma na **KBC Equity Fund We Care**;
3. **změně referenční hodnoty**, ke které se vztahuje aktivní správa, z MSCI AC World HEALTH CARE – Net Return na **MSCI All Countries World - Net Return Index**. Dlouhodobá očekávaná standardní odchylka („tracking error“) se zvýší z "3 %" na "vyšší než 4 %". Tracking error měří volatilitu výnosu fondu ve vztahu k výnosu srovnávacího indexu. Čím nižší je tracking error, tím méně kolísá výnos fondu vzhledem k výnosu srovnávacího indexu;
4. **změně poplatku za správu** investičního portfolia z 1,50 % na **maximálně 1,60 % ročně**.

V souladu s výše uvedeným bude změněn prospekt a dokument "Klíčové informace pro investory".

### Co je potřeba udělat, jste-li podílníkem?

**Pokud se změnami souhlasíte**, nemusíte dělat nic.

**Pokud se změnami nesouhlasíte**, můžete:

- požádat nejpozději do 27. května 2022 do 12:00 o bezplatný odkup podílů ve fondu. Do 11. července 2022 máte možnost podílové listy fondu prodat a celou částku nebo její část investovat do libovolného fondu z nabídky ČSOB bez vstupního poplatku. Pokud máte zájem, stavte se prosím na pobočce. Nezapomeňte také na případné běžící pravidelné investice do tohoto fondu, které můžete zrušit na pobočce nebo v Investičním portálu.

V souvislosti s odprodejem je potřeba zvážit daňové dopady, ideálně je zkontrolovat se svým účetním nebo daňovým poradcem.



Všechny podrobnosti najdete v příloze dopisu a na stránkách <https://www.csob.cz/korporatni-akce>.

Na všechny otázky Vám rádi odpovíme telefonicky na čísle 800 300 300 nebo e-mailem na adrese [investice.kc@csob.cz](mailto:investice.kc@csob.cz).  
Poradí Vám samozřejmě i bankéř. S ním si ale raději [předem sjednejte schůzku](#).

# KLÍČOVÉ INFORMACE PRO INVESTORY

V tomto sdělení investor nalezne klíčové informace o tomto fondu. Nejde o propagační materiál; 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 investicí provést, se investorům doporučuje seznámit se s tímto sdělením.

## We Care

### podfond KBC Equity Fund

Classic Shares: BE0166584350 (ISIN-kapitalizačních podílů), BE0166585365 (ISIN-distribučních podílů)

spravuje KBC Asset Management NV

## CÍLE A INVESTIČNÍ POLITIKA

Fond KBC Equity Fund We Care usiluje o výnos investováním zejména do akcií společností, které svými produkty a službami přispívají ke zdraví společnosti. Patří sem:

- Výroba a vývoj léčivých přípravků;
- Bioteknologie;
- Medicínské technologie;
- Diagnostika, rozpoznávání symptomů a testování;
- Digitální péče o zdraví;
- Péče o starší a nemocné;
- Outsourcing zdravotnických činností;
- Distribuce zdravotnického materiálu;
- Zdravotní a životní pojištění;
- ...

Aktuální přehled naleznete na [www.kbc.be/thematic-funds](http://www.kbc.be/thematic-funds).

V rámci výše uvedených omezení investuje fond do společensky odpovědných aktiv.

Aby byl zajištěn společensky odpovědný charakter\* tohoto fondu, procházejí společností dvojí kontrolou. Za tímto účelem spolupracuje specializovaný výzkumný tým KBC Asset Management s nezávislými experty. Na jedné straně nesmí fond investovat do aktiv, která jsou vyloučena na základě několika kritérií pro vyloučení, týkajících se mimo jiné tabáku, hazardních her, zbraní, kožešin a speciálních kůží a zábavy pro dospělé. Na druhé straně se společnosti v rámci stejné průmyslové skupiny navzájem porovnávají na základě řady kritérií SRI (kdy „SRI“ znamená „Socially and Responsible Investing“). Kritéria se týkají mimo jiné životního prostředí, společnosti a správy a řízení podniků. Fond bude investovat do aktiv, která patří na základě těchto kritérií k těm nejlepším ve své třídě („Best in Class“). Aby bylo možné určit, které společnosti patří do výběru „best-in-class“ fondu, může fond investovat pouze do 80 % nejlepších společností v rámci každého subsektoru. Více informací najdete v prospektu tohoto podfondu v části „Stanovená strategie“ a na [www.kbc.be/investment-legal-documents](http://www.kbc.be/investment-legal-documents) > Politika vyloučení pro společensky odpovědné investiční fondy.

KBC Equity Fund We Care je aktivně spravován s odkazem na následující benchmark: MSCI All Countries World - Net Return Index ([www.MSCI.com](http://www.MSCI.com)). Avšak cílem fondu není benchmark replikovat. Složení benchmarku se zohlední při skládání portfolia. S ohledem na investiční politiku přitom tento fond nesmí investovat do všech instrumentů, které jsou součástí benchmarku. Při plnění portfolia může správce rovněž rozhodnout, že investuje do instrumentů, které nejsou součástí benchmarku, nebo že nebude investovat do instrumentů, které součástí benchmarku jsou. Kvůli výše uvedenému screeningu SRI se bude složení portfolia odlišovat od složení benchmarku. Benchmark se rovněž používá při stanovení zmírnění interních rizik fondu. Tím se omezí míra, do jaké se výnosnost fondu může odchýlit od benchmarku. Dlouhodobě očekávaný tracking error pro tento fond je vyšší než 4,00%. Tracking error je ukazatelem pro kolísání výnosnosti fondu vůči benchmarku. Čím vyšší je tracking error, tím více výnosnost fondu kolísá vůči benchmarku. V závislosti na podmínkách trhu se skutečný tracking error může od toho očekávaného lišit.

KBC Equity Fund We Care může v omezené míře využívat deriváty\*. Toto omezení znamená, že deriváty je možné využívat k dosažení investičních cílů (například v rámci investiční strategie zvýšit nebo snížit expozici vůči jednomu nebo více segmentům trhu). Deriváty je možné využít i ke snížení citlivosti portfolia na určité tržní vlivy (např. zajištění proti měnovému riziku).

Fond je denominován v EUR.

Můžete si vybrat kapitalizační podíly nebo distribuční podíly. Pokud se rozhodnete pro kapitalizační podíly ve fondu, bude fond tyto příjmy opět investovat způsobem uvedeným v prospektu. Pokud se rozhodnete pro distribuční podíly, může fond z těchto podílů vyplácet příjmy v částečné nebo plné výši, a to v časových intervalech uvedených v prospektu (pro více informací: viz informace o tomto podfondu, část 'Druhy akcií a provizí a nákladů' prospektu).

Objednávky týkající se podílů ve fondu se vyřizují denně (více informací naleznete v "informacích o obchodování s akciemi" v informacích o tomto podfondu v prospektu).

## POMĚR RIZIKA A VÝNOSŮ



1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Tato hodnota je stanovena na základě údajů z minulosti, které nejsou vždy spolehlivým ukazatelem budoucích výnosů a rizik.

Ukazatel rizika a výnosů se pravidelně přehodnocuje, může se proto snižovat nebo zvyšovat.

Nejnižší hodnota neznamená, že investice je úplně bez rizik, naznačuje však, že v porovnání s vyššími hodnotami nabízí tento produkt za normálních okolností nižší, ale zároveň předvídatelnější návratnost. Hodnota naznačuje jak možný výnos fondu, tak související rizikovost. Čím je hodnota vyšší, tím vyšší je možný výnos, ale tím je také méně předvídatelná návratnost. Můžete utrpět i ztrátu.

Hodnota se počítá z pohledu investora v EUR.

## Proč má fond ukazatel rizika a výnosů 6?

Ukazatel 6 typický pro akciové fondy a vyznačuje se vysokou citlivostí na změny trhu. Akcie nenabízejí zaručený výnos a jejich hodnota může výrazně kolísat.

Investování do tohoto fondu s sebou nese především:

- vysoké měnové riziko: jelikož se investuje do cenných papírů, které jsou denominovány v jiných měnách než EURO, je značně pravděpodobné, že hodnota investice bude ovlivněna kolísáním směnného kurzu.
- průměrné riziko koncentrace: vzniká koncentrace investic do akcií podniků z farmaceutického průmyslu a zdravotnictví.

Neposkytuje se ochrana kapitálu.

## POPLATKY A NÁKLADY

Tyto poplatky a náklady se používají mimo jiné na pokrytí nákladů na fungování fondu, včetně nákladů na veřejné nabízení a propagaci. Snižují potenciální růst investice. Více informací o nákladech najdete v kapitole 'Druhy akcií a provizí a nákladů' v informacích o tomto podfondu v prospektu.

### Jednorázové poplatky účtované před nebo po uskutečnění investice

Vstupní poplatek	3,00%	Jedná se o nejvyšší částku, která může být investorovi účtována před uskutečněním investice, nebo před vyplacením investice. V některých případech můžete platit méně. Další podrobnosti o aktuální výši vstupních a výstupních poplatků můžete získat u svého finančního poradce nebo distributora.
Výstupní poplatek	5,00% v případě prodeje podílů do jednoho měsíce od nákupu	
Přestup z jednoho pod-fondu do druhého		Pokud budete chtít vyměnit podíly tohoto podfondu* za podíly jiného podfondu, bude vám účtován poplatek, který se skládá z výstupního poplatku původního podfondu a vstupního poplatku nového podfondu (bližší informace: viz 'Druhy akcií a provizí a nákladů' v informacích o tomto podfondu v prospektu).

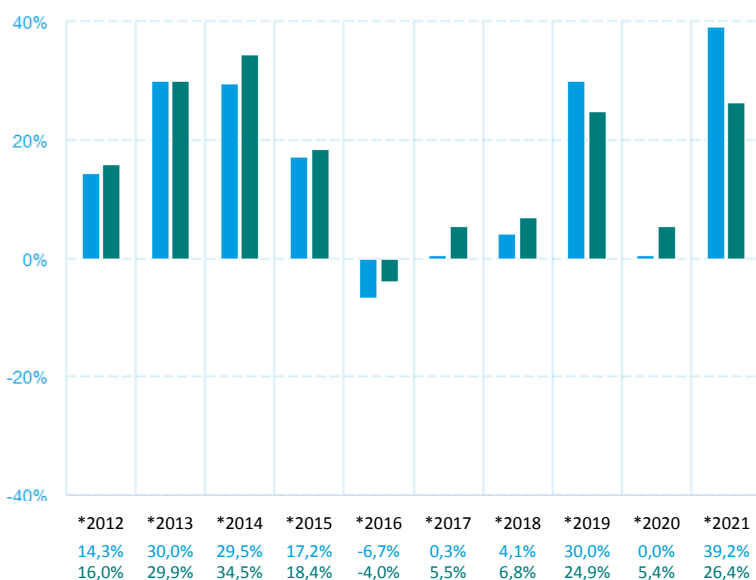
### Náklady hrazené z majetku fondu v průběhu roku

Celková nákladovost	1,75%	Výše poplatku za správu je vypočtena podle nákladů v roce, který skončil 31.12.2021. Tento údaj zahrnuje transakční náklady jenom v případě, že fond při investici do podílů v jiných fondech zaplatil vstupní nebo výstupní poplatek, a může se rok od roku měnit.
---------------------	-------	---

### Poplatky hrazené z majetku fondu za zvláštních podmínek

Výkonnostní odměna	Žádná
--------------------	-------

## DOSAVADNÍ VÝKONNOST



Tento graf poskytuje údaje o kapitalizačních akciích. Údaje o dosavadní výkonnosti neposkytují informace, které by mohly sloužit jako vodítko k určení budoucích výnosů. Do výpočtu dosavadní výkonnosti byly zahrnuty všechny poplatky, kromě daní a vstupních a výstupních poplatků. Aktuální složení benchmarku: MSCI All Countries World - Net Return Index  
\* Těchto výsledků bylo dosaženo za podmínek, které již neplatí.  
Rok Založení: 1998  
Měna: euro

## PRAKTICKÉ INFORMACE

Depozitářem KBC Equity Fund je KBC Bank NV.

Kopie prospektu a poslední výroční (pololetní) zpráva jsou k dispozici v(e) nizozemštině nebo angličtině zdarma na všech pobočkách poskytovatelů finančních služeb KBC Bank NV nebo KBC Asset Management NV (Havenlaan 2, 1080 Brussel) a na adrese: [www.kbc.be/kiid](http://www.kbc.be/kiid).

Nejnovější hodnotu čistého obchodního jmění\* najdete na webové stránce [www.beama.be](http://www.beama.be). Všechny ostatní praktické informace najdete na stránce: [www.kbc.be/kiid](http://www.kbc.be/kiid). Aktualizované informace o zásadách odměňování (jak je popsáno v prospektu v části „Správcovská společnost“) najdete na webové stránce [www.kbc.be/investment-legal-documents](http://www.kbc.be/investment-legal-documents) (Remuneration Policy) a je k dispozici zdarma na všech pobočkách poskytovatelů finančních služeb KBC Bank NV.

Uplatňují se belgické daňové předpisy. Může to mít vliv na vaši individuální daňovou situaci.

KBC Asset Management NV nese odpovědnost pouze v případě, že údaje v tomto sdělení jsou zavádějící, nepřesné nebo neodpovídají příslušným částem prospektu KBC Equity Fund.

Toto sdělení klíčových informací popisuje [Classic Shares](#), třída akcií [We Care](#), podfond SICAV\* podle belgických právních předpisů KBC Equity Fund. Tento SICAV splňuje požadavky směrnice SKIPCP V.

Prospekt a pravidelné zprávy se připravují pro každý SICAV.

Každý podfond KBC Equity Fund je třeba považovat za samostatnou jednotku. Vaše práva investora jsou omezena na majetek příslušného podfondu, do kterého jste investovali. Závazky podfondu jsou kryty pouze majetkem daného fondu.

Máte právo vyměnit vaše investice do podílů v tomto podfondu za podíly v jiném podfondu. Více informací najdete v prospektu, viz 'informace o obchodování s akciemi' v informacích o tomto podfondu.

Tomuto fondu bylo uděleno povolení v Belgii a podléhá dohledu orgánu Belgian Financial Services and Markets Authority (FSMA).

Společnosti KBC Asset Management NV bylo uděleno povolení v Belgii a podléhá dohledu orgánu Belgian Financial Services and Markets Authority (FSMA).

Tyto klíčové informace pro investory jsou platné ke dni 30.05.2022.

\* viz slovník investora v příloze nebo na adrese: [www.kbc.be/kiid](http://www.kbc.be/kiid).