Klíčové informace pro investory

KEPLER FONDS

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 investici provést, se investorům doporučuje seznámit se s tímto sdělením.

Dynamik Invest (IT)

Tranš e	Mena tranš e	Datum vzniku	ISIN	WKN
ISIN s reinvesticí výnosu (T)	EUR	22.04.2015	AT0000A1DW11	A14RQ6

Tento fond spravuje společnost **KEPLER-FONDS Kapitalanlagegesellschaft m.b.H.**

Management fondu: **KEPLER-FONDS Kapitalanlagegesellschaft m.b.H.**

Cíle a investicní politika

Investičním cílem fondu Dynamik Invest je přírůstek kapitálu za podstoupení vyšších rizik. Investiční fond investuje podle situace na trhu resp. odhadu managementu fondu do všech druhů dluhopisů, akcií, certifikátů, ETFs a podílů na investičních fondech národních a mezinárodních emitentů, jakož i nástrojů peněžního trhu a vkladů na viděnou nebo vypověditelných vkladů. Podíl těchto investičních kategorií přitom může dynamicky kolísat. Emitenti dluhopisů resp. nástrojů peněžního trhu nacházejících se ve fondu mohou být mj. státy a místní orgány, nadnárodní emitenti a/nebo podnikatelé. Pro řízení stupně investice mohou být navíc pro zajištění a ke spekulativním účelům použity derivátní finanční nástroje. Management fondu zohledňuje při investicích do jiných investičních fondů potenciál výnosů a rizik takových fondů.

Fond je aktivně spravován (diskreční investiční rozhodnutí) a není omezen benchmarkem.

Celkové riziko derivátních nástrojů, které neslouží k zajištění, nesmí překračovat 100 % celkové hodnoty netto aktiv fondu.

V rámci investiční strategie lze ve značné míře investovat do investičních fondů, vkladů u bank a obchodů s deriváty.

U druhu podílového listu „reinvesticí výnosů (T)" zůstávají výnosy ve fondu a zvyšují hodnotu podílů.

Držitelé podílů mohou – s výjimkou případů pozastavení z důvodu mimořádných okolností– na denní bázi požadovat odkoupení podílů u depozitní banky za příslušnou platnou odkupní cenu (Bližší informace viz. oddíl II, bod 9 prospektu).

Investiční fond odpovídá směrnici OGAW (UCITS).

Doporučení: Tento fond není za určitých okolností vhodný pro investory, kteří si své peníze chtějí do 7 let z fondu vybrat.

Pomer rizika a výnosu

← Typická niž š í š ance na výnos — Typická vyš š í š ance na výnos →
← Niž š í riziko — Vyš š í riziko →

1	2	3	**4**	5	6	7

Výpočet rizikového a výnosového profilu vychází z historických údajů, které nelze považovat za spolehlivý ukazatel budoucího rizikového profilu. Tento indikátor rizika podléhá změnám, zařazení rizika nepředstavuje žádný cíl ani záruku a může se v průběhu doby měnit. Ani fond zařazený do nejnižší kategorie (kategorie 1) nepředstavuje zcela bezrizikovou investici. Fond je na základě kolísání kurzu v minulosti nebo srovnatelného portfolia resp. aplikovatelného vymezení rizika zařazen do kategorie 4, protože hodnota jeho podílů obvykle mírně kolísá a proto by měla být rizika ztráty i šance zisku mírná.

Rizika, která nejsou v zařazení podle rizik zohledněna a jsou pro investiční fond přesto významná:

Úvěrové riziko: Investiční fond investuje části svých aktiv (přímo nebo nepřímo přes úvěrové deriváty) do dluhopisů a/nebo nástrojů peněžních trhů. Existuje riziko, že se příslušní emitenti stanou insolventními popř. se zhorší jejich bonita a tyto dluhopisy a/nebo nástroje peněžního trhu (nebo úvěrové deriváty) ztratí zčásti nebo zcela svou hodnotu.

Riziko likvidity: Investiční fond může investovat do cenných papírů a/nebo nástrojů peněžního trhu, které se v závislosti na tržních podmínkách mohou ukázat nelikvidními. Existuje riziko, že některá z položek nebude moci být včas za přiměřenou cenu likvidována. Toto riziko může vést i k pozastavení odkupu podílových listů.

Riziko výpadku, riziko kontrahentů: Investiční fond uzavírá obchody s různými smluvními partnery. Existuje riziko, že tito smluvní partneři např. z důvodu insolvence nesplní své závazky.

Operační riziko, riziko úschovy: Investiční fond může utrpět ztráty, které plynou ze selhání interních procesů/systémů nebo z vnějších událostí (např. přírodních katastrof). S úschovou majetkových hodnot je spojeno riziko ztrát aktiv fondu, které může vzniknout z insolvence, porušení povinnosti odborné péče nebo jiného podvodného jednání schovatele nebo subschovatele.

Riziko z využití derivátů: Investiční fond může obchodování s deriváty využít nejen k zajištění, nýbrž i jako část investiční strategie, čímž se zvýší riziko kolísání hodnot fondu. I drobné změny kursu předmětů aktiv mohou zvýšit zisky nebo ztráty fondu. Investiční fond může utrpět ztráty, pokud třetí osoby, s nimiž fond uzavřel derivátní obchody, nesplní své závazky.

Poplatky

Vybrané poplatky a jiné náklady se použijí na běžnou správu a úschovu, jakož i pro prodej a marketing investičního fondu. Výběrem nákladů se sníží možná výkonnost.

Jednorázové náklady pred investicí a po ní:

Vstupní poplatek	až k 2.75 %
Výstupní poplatek	Výstupní poplatek se nevybírá.

Zde uvedený vstupní poplatek je nejvyšší částka, která bude stržena z Vaší investice. Aktuální výši poplatků lze zjistit u distribučního místa.

Náklady, které si fond odecte v prubehu roku:

Bež né náklady	1,08 %

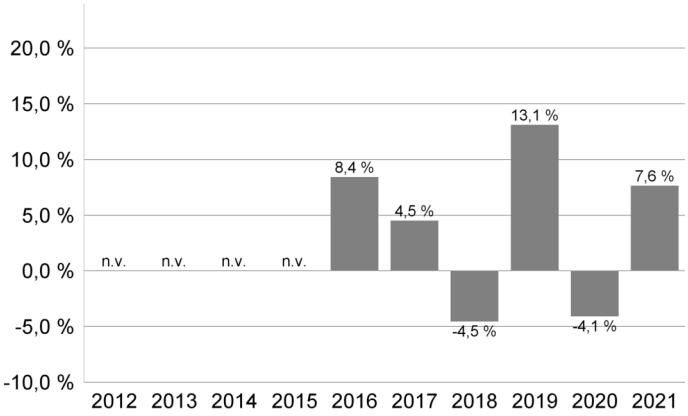
"Běžné náklady" byl vypočítán na základě údajů za poslední fiskální rok, který skončil na 30.04.2021. "Běžné náklady" zahrnuje vlastní poplatek za správu a veškeré další poplatky, které mohou být vybírány v uplynulém finančním roce. Cizí transakční poplatky nejsou součástí běžných nákladů. Běžné náklady se od sebe mohou v jednotlivých letech lišit. Další informace o nákladech najdete v prospektu v bodě „Jiné náklady“ a v aktuální zprávě o činnosti pod bodem „Hospodářský výsledek fondu“.

Poplatky hrazené z majetku fondu za zvláštních okolností:

Poplatky vázané na vývoj hodnoty fondu	ne

Dosavadní výkonnost

Následující graf ukazuje výkonnost fondu v EUR se zohledněním veškerých nákladů a poplatků, které fond vybral.



Rok	Výkonnost fondu
2012	n.v.
2013	n.v.
2014	n.v.
2015	n.v.
2016	8,4
2017	4,5
2018	- 4,5
2019	13,1
2020	- 4,1
2021	7,6

v % za rok

Výkonnost fondu v % za rok

Údaje o výkonnosti (zjištěny metodou OeKB na základě údajů uveřejněné ceny fondu resp. při pozastavení výplaty odkupní ceny s postihem pro případné indikativní hodnoty) **získat se týkají minulých období, a nepředstavují proto spolehlivý indikátor pro budoucí výkonnost investičního fondu.** Při výpočtu výkonnosti se nezohledňují individuální náklady jako je např. výše vstupního a výstupního poplatku, poplatky, provize a jiné úplaty. Kolísání měny u zdaňování jinou měnou než se mohou na výkonnosti projevit zvýšením nebo snížením výnosu. Upozornění pro investory s jinou domácí měnou než měnou tranše (EUR): Upozorňujeme na to, že rendita v důsledku kolísání měny může stoupnout nebo klesnout. Fond byl založen dne 31.05.2011.

Praktické informace

Depozitní bankou je **Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft.**
Prospekt včetně ustanovení fondu, zprávy o činnosti a pololetní zprávy, aktuální verze dokumentu Klíčové informace pro investory a další informace k investičnímu fondu jsou kdykoliv bezplatně k dostání v německém jazyce u správcovské společnosti KEPLER-FONDS Kapitalanlagegesellschaft m.b.H., Europaplatz 1a, 4020 Linz, u depozitní banky a na kterémkoliv platebním a distribučním místě nebo na internetu na adrese www.kepler.at. Detaily aktuálních pravidel pro odměňování (včetně výpočtu, odpovědných osob za přidělení, složení komise pro odměňování) budou dostupné na www.kepler.at a na požádání zdarma k dispozici v tištěné podobě. Aktuální výše vstupních a výstupních poplatků je zveřejňována na internetu na adrese www.kepler.at. Zdanění výnosů a kapitálových zisků z fondu je odvislé od daňové situace příslušného investora a/nebo od místa, kde je kapitál investován. Doporučujeme konzultaci s odborníkem na daně. Ohledně případných omezení prodeje viz příslušné informace v prospektu.
Nároky na náhradu škody vůči společnosti KEPLER-FONDS Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. lze uplatnit pouze v souvislosti s údaji obsaženými v tomto dokumentu, které jsou zavádějící, nesprávné a neslučitelné s příslušnými částmi prospektu.
Tento fond je vydávaný v tranších s vícero investičními třídami. Informace k jednotlivým investičním třídám naleznete v Prospektu popř. na www.kepler.at.

Tento investiční fond je registrován v Německu a podléhá rakouskému Úřadu pro dohled nad finančními trhy (FMA).
Společnost KEPLER-FONDS Kapitalanlagegesellschaft m.b.H. je registrována v Rakousku a podléhá rakouskému Úřadu pro dohled nad finančními trhy (FMA).
Tyto důležité informace pro investory jsou správné a odpovídají stavu ze dne 11.02.2022.