

## 1. Základní údaje

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o fondu. Nejde o propagační sdělení; poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon. Účelem je, pomoci vám lépe pochopit způsob investování do tohoto fondu a rizika s tím spojená. Pro informované rozhodnutí, zda vaši investici provést, vám doporučujeme se s tímto sdělením seznámit.

### Investiční společnost České spořitelny, a. s., DLUHOPISOVÝ FOND - otevřený podílový fond

Tento speciální fond cenných papírů obhospodařuje  
Investiční společnost České spořitelny, a. s.,  
zahrnutá do konsolidačního celku společnosti  
Erste Asset Management GmbH

ISIN: CZ0008473659

IČ: 44796188

## 2. Investiční cíle a způsob investování

Investičním cílem je poskytnout konzervativnější části investorů dlouhodobé zhodnocení podílových listů především investicemi do dluhopisů s nízkým kreditním rizikem. Cíle je dosahováno expozicí především na český stát, na renomované banky, výjimečně i jiné korporace s investičním ratingem. Za účelem snížení úrokového rizika jsou dluhopisy většinou drženy až do splatnosti. Není investováno do akcií. Měnové riziko je z převážné části zajišťováno pomocí standardních zajišťovacích operací.

Vzhledem k možným nepředvídatelným výkyvům na finančních trzích nemůže investiční společnost zaručit dosažení stanovených investičních cílů.

Portfolio fondu tvoří zejména pevně úročené dluhopisy, v menší míře i dluhopisy s variabilním úročením a také pokladniční poukázky. Dále pak jsou využívány termínové vklady v bankách. Jsou nakupovány státní, bankovní a jiné dluhopisy, jejichž

emitentům byl přidělen rating dlouhodobé zadluženosti Standard & Poor's, Moody's nebo Fitch Ratings minimálně na investičním stupni.

Doba do splatnosti může činit až 15 let. V rámci výše uvedených podmínek spočívá rozhodování o jednotlivých investicích na uvážení manažera fondu.

Výnosy z hospodaření s majetkem podílového fondu fond znovu reinvestuje.

Prostřednictvím distributora můžete požádat investiční společnost o odkoupení svých podílových listů. Podílové listy jsou odkupovány každý pracovní den, pokud za mimořádných okolností nedošlo k pozastavení odkupování.

Tento fond pro vás nemusí být vhodný, pokud plánujete získat zpět své investované prostředky v době kratší než 3 roky.

## 3. Rizikový profil

← Potenciálně nižší riziko Potenciálně vyšší riziko →  
← Potenciálně nižší výnosy Potenciálně vyšší výnosy →

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

Vzhledem k tomu, že se jedná o nově vytvořený podílový fond, odkazuje syntetický ukazatel 1 až 7 na velikost kolísání hodnoty podílového listu v simulované minulosti. Zařazení podílového fondu do příslušné skupiny proto nemůže být spolehlivým ukazatelem budoucího vývoje a může se v průběhu času měnit. Syntetický ukazatel vyjadřuje vztah mezi šancí na růst hodnoty investice a rizikem poklesu hodnoty investice. Ani nejnižší skupina však neznamená investici bez rizika. Syntetický ukazatel je investiční společností průběžně přepočítáván, informaci o zařazení fondu do rizikové skupiny si můžete ověřit na internetové adrese <http://www.iscs.cz>.

Fond byl zařazen do 3. rizikové skupiny, protože simulovaná historická hodnota kolísavosti jeho podílových listů byla mezi 2 % až 5 %. Jak rizika ztrát tak i výnosové šance by tedy měly být mírně podprůměrné.

Vydavatelé dluhopisů nebo nástrojů peněžního trhu, do kterých fond investoval, se mohou stát neschopnými plnit své závazky, čímž jimi vydané dluhopisy nebo nástroje peněžního trhu mohou zčásti nebo zcela ztratit na hodnotě. Stejně tak existuje riziko selhání protistrany u investic do tzv. finančních derivátů, vyplývající z toho, že protistrana zčásti nebo zcela nesplní své závazky z vypořádání peněžních toků v rámci transakce.

Hodnota investice do fondu může klesat i stoupat a není zaručena návratnost vámi původně investované částky.

## 4. Poplatky a náklady

Poplatky účtované investorům a náklady hrazené z majetku podílového fondu slouží k zajištění správy majetku podílového fondu, včetně vydávání nebo prodeje a odkupování jeho podílových listů. Tyto poplatky a náklady snižují potenciální výnosnost vaší investice. Detailní přehled a popis poplatků účtovaných investorům a nákladů hrazených z majetku podílového fondu obsahuje statut.

### Jednorázové poplatky účtované investorovi přímo před nebo po uskutečnění investice

Vstupní poplatek (poplatek distributorovi za obstarání nákupu podílových listů)	max. 2,50 %
Výstupní poplatek	není

Jedná se o nejvyšší částku, která vám může být účtována distributorem před uskutečněním investice / před vyplacením investice. Skutečnou aktuálně platnou sazbu poplatku se můžete kdykoli dozvědět na pobočkách distributora.

### Náklady hrazené z majetku v podílovém fondu v průběhu roku

Celková nákladovost	0,30 % (kvalifikovaný odhad, nový fond)
---------------------	---

Celkovou nákladovost uvádíme za poslední roční účetní období podílového fondu. Její výše může rok od roku kolísat. (Tyto náklady se odrazí pouze ve výkonnosti vaší investice, nejsou vám účtovány přímo.)

### Náklady hrazené z majetku podílového fondu za zvláštních podmínek

nejsou	
--------	--

## 5. Historická výkonnost

Vzhledem k tomu, že se jedná o nově vytvořený podílový fond (s vydáváním podílových listů fondu bylo započato v roce 2012) nemohou být údaje o historické výkonnosti ještě uvedeny.

Výkonnost v minulosti není spolehlivým ukazatelem budoucích výnosů.

## 6. Další praktické informace

Depozitář: Česká spořitelna, a. s.

Distributor: Česká spořitelna, a. s.

Na žádost vám budou distributorem bezúplatně poskytnuty v elektronické nebo vytištěné podobě statut podílového fondu a poslední uveřejněná výroční a pololetní zpráva podílového fondu; tyto dokumenty jsou vám k dispozici i na internetové adrese <http://www.iscs.cz>, kde můžete najít i aktuální hodnotu podílových listů.

Dodatečné informace o podílovém fondu můžete získat na adrese Investiční společnost České spořitelny, a. s., Praha 6, Dejvice, Evropská 2690/17, PSČ 160 00, na internetové

adrese <http://www.iscs.cz>, na telefonu kontaktní osoby 222 180 111 (v pracovních dnech od 8:00 do 15:00 hodin), na bezplatné lince 800 207 207 nebo na e-mailové adrese [iscs@iscs.cz](mailto:iscs@iscs.cz). Případné stížnosti související s nákupem a prodejem podílových listů můžete podat na kterékoliv pobočce distributora.

Fond podléhá českému právu. To má vliv na to, jak jsou zdaňovány výnosy fondu. Zdanění vašich příjmů z podílových listů se řídí daňovými předpisy vašeho domovského státu.

Investiční společnost České spořitelny, a. s., odpovídá za správnost a úplnost údajů uvedených v tomto sdělení, jsou-li nejasné, nepravdivé, zavádějící nebo klamavé nebo nejsou-li v souladu s informacemi uvedenými ve statutu.

Povolení k vytvoření tohoto podílového fondu bylo vydáno v České republice. Investiční společnost, která obhospodařuje tento podílový fond, podléhá dohledu České národní banky.

Toto sdělení klíčových informací bylo vyhotoveno ke dni 15. 11. 2011 a uveřejněno dne 2. 1. 2012