

KBC Select Investors Private Equity Access 3

Představujeme

Private equity, neboli soukromý kapitál, představuje atraktivní alternativu pro investory, kteří hledají zhodnocení mimo běžně dostupné trhy s cílem dosahovat vyšších výnosů a zároveň se chtějí podílet na růstových fázích podniků, které nejsou běžně přístupné veřejnosti. Právě sem směřuje kapitál zkušených private equity správců – do společností, které potřebují partnera pro expanzi, inovaci nebo restrukturalizaci.

Objevte potenciál investování do soukromého kapitálu („private equity“) prostřednictvím podfondu KBC Select Investors Private Equity Access 3, který otevírá dveře do světa soukromého kapitálu po boku české investiční společnosti – Genesis Capital.

Hlavní výhody

- Genesis Capital je česká investiční společnost.
- Zaměřuje se na investice do podniků, kterých hlavní podnikatelská činnost se nachází v České republice a na Slovensku.
- Přes 300 milionů EUR ve správě.

Před investicí do tohoto fondu si, prosím, přečtěte dokument Sdělení klíčových informací a prospekt. Tyto dokumenty jsou dostupné v angličtině na www.csobpb.cz/klient, na www.kbc.be/investment-legal-documents nebo je získáte od svého privátního bankéře.

Do čeho prostřednictvím fondu investujete

Investiční podfond KBC Select Investors Private Equity Access 3, dále jen „podfond“, usiluje o dosažení výnosu tím, že svá aktiva v podstatné míře investuje do „Genesis Private Equity Fund V“, investičního fondu soukromého kapitálu, který se kvalifikuje jako externě spravovaný alternativní investiční fond („AIF“) a dále jen „partnerský fond“. Partnerský fond byl založen za účelem provádění investic soukromého kapitálu do malých, středních a středně velkých podniků, které mají silný potenciál pro zhodnocení a jejichž hlavní obchodní činnost se nachází v České republice a na Slovensku (s možností investovat až 30 % závazků do takových podniků v Polsku, Maďarsku, Rakousku a Německu za předpokladu, že do takových podniků v Německu nebude investováno více než 15 % závazků).

Investiční portfolio partnerského fondu bude tvořeno především cennými papíry a jinými podíly v soukromých společnostech a subjektech nebo nelikvidními podíly ve veřejných společnostech. Podfond bude investovat nejméně 85 % svých čistých aktiv do partnerského fondu. Tento vázaný kapitál bude následně partnerským fondem průběžně vyžádán v podobě několika splátek. Podfond bude přímo nebo nepřímo investovat sumu aktiv, která nebyla partnerským fondem vyžádána nebo nebyla partnerskému fondu přidělena, do hotovosti a/nebo termínovaných vkladů a/nebo nástrojů peněžního trhu a/nebo fondů peněžního trhu denominovaných v EUR a se sídlem v EU.

Genesis Capital je přední investiční společnost ve střední Evropě zaměřená na private equity investice do středně velkých společností. Byla založena v roce 1999 a od té doby se etablovala jako partner pro rodinné firmy, zakladatele i manažerské týmy hledající kapitál pro další růst, expanzi, akvizice nebo generační obměnu.

Genesis Capital působí především v České republice, na Slovensku, v Polsku a v dalších zemích regionu střední Evropy. Společnost spravuje několik private equity fondů pod značkami Genesis Private Equity Fund (GPEF) a Genesis Growth Equity Fund (GGEF), s celkovým objemem spravovaného kapitálu přesahujícím 300 milionů EUR. Podíleli se na podpoře růstu a rozvoje více než 60 podniků z nejrůznějších sektorů ekonomiky. Mnohé z těchto firem se i díky spolupráci s Genesis Capital dostaly na špičku ve svém oboru.

Komu je fond určený?

Fond je určený pro neprofesionální klienty, jejichž postoj k riziku je: Velmi odvážný.

Souhrnný ukazatel rizik (SRI):

Vychází z právních předpisů a umožňuje srovnání fondů kolektivního investování na trhu. Zobrazuje historickou proměnlivost hodnoty fondu a tím i rizikovost investice, má ovšem omezené využití pro odhad rizikovosti v budoucnu.



Souhrnný ukazatel rizika je vodítkem pro úroveň rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje, jak pravděpodobné je, že produkt přijde o peníze v důsledku pohybů na trzích nebo proto, že vám nebudeme schopni vyplatit peníze. Hodnota 6 znamená, že tento produkt a jeho podkladové investice jsou oceňovány méně regulárně než měsíčně. Podkladové investice neposkytují zaručený výnos a jejich hodnota může prudce kolísat.

Produktové skóre (PS):

Umožňuje srovnání spořicí a investičních produktů ze skupiny ČSOB/KBC z hlediska rizikovitosti. Bere v úvahu nejen kolísavost investice, ale také další prvky. Pokud využíváte portfoliový způsob investičního poradenství, požádejte svého privátního bankéře, aby vyhodnotil, zda by se tento produkt měl stát součástí vašeho portfolia finančních produktů.

PS7 na škále PS1 až PS7

Hlavní položky, které vedly k tomuto hodnocení produktu:

- Žádná ochrana investované částky, vyšší riziko vzniku kapitálové ztráty.
- Hodnota této investice se může značně lišit.
- Hodnota této investice může být ovlivněna kolísáním směnných kurzů jiných měn než domácí měna investora.
- Tuto investici nelze odprodat před uplynutím smluvně stanoveného období partnerským fondem.
- Neexistuje žádné tržní ocenění.

Vedle volatility trhu zohledňuje tento rating produktů vypracovaný společností KBC také další faktory, jako je plánované splácení kapitálu, úvěrová bonita, alokace aktiv, expozice vůči zahraničním měnám a likvidita. Za normálních tržních okolností povede nižší riziko (nižší produktový rating) k potenciálně nižšímu výnosu. Za normálních tržních okolností povede vyšší riziko (vyšší rating produktu) k potenciálně vyššímu výnosu. Pokud se v důsledku tržních okolností změní různé faktory používané k určení produktového skóre, může se změnit i produktové skóre. Investoři budou o každé změně produktového skóre informováni prostřednictvím obvyklých komunikačních kanálů (produktové skóre 1 odpovídá velmi opatrnému investičnímu profilu, produktový rating 2–3 opatrnému, produktový rating 4–5 odvážnému a produktový rating 6–7 velmi odvážnému). Další informace a podklady k jednotlivým faktorům použitým pro stanovení produktového ratingu naleznete na adrese: www.kbc.be/recalculation-of-the-product-rating.

Poplatky

Vstupní poplatky	1 %
Výstupní poplatky	0 %
Průběžné poplatky	2,71 % z hodnoty vaší investované částky ročně (z toho max. 0,60 % poplatek za obhospodařování). Jedná se o odhad, protože fond bude spuštěn v listopadu 2025. Průběžné poplatky jsou zohledněny v čisté hodnotě aktiv.

Parametry

Právní forma	Podfond investiční společnosti podle lucemburského práva KBC Select Investors
Určen pro	Pouze pro klienty ČSOB Private Banking
ISIN	LU3052042267
Upisovací období	Od 5. srpna 2025 do 3. listopadu 2025 do 12:00 hodin (pokud nebude emisní lhůta zkrácena) Žádosti o úpis akcií budou přijímány pouze v průběhu počátečního upisovacího období. Po skončení počátečního upisovacího období nebude podfond přijímat žádné žádosti o úpis.
Vypořádání úpisu	6. listopadu 2025
Splatnost	Podfond je zřízen na dobu neurčitou, nicméně bude zlikvidován do šesti měsíců po skončení doby trvání partnerského fondu, jak je definováno v prospektu v části „2.2.4 Zvolená strategie“. Partnerský fond je založen na dobu určitou v délce 10 let. Toto období může být dvakrát prodlouženo, a to na další období jednoho roku.
Minimální investice	125 000 EUR
Měna	Euro (EUR)
Hodnota podílové listu	100 EUR
Ochrana investované částky	Bez kapitálové ochrany
Domicil fondu	Lucembursko
Dostupnost	Odprodej: Po dobu existence fondu nebude fond přijímat žádné žádosti o odprodej podílových listů a/nebo o přestup z fondu do jiného podfondu založeného společností KBC Select Investors nebo do jiného subjektu kolektivního investování. Povinný odprodej: Představenstvo může čas od času podle vlastního uvážení rozhodnout o zpětném odkupu akcií, mimo jiné z důvodu úhrady kapitálu a/nebo odkoupení a/nebo obdržení výplaty dividend, o kterých rozhodl partnerský fond. V takovém případě bude odprodej povinný pro každého z akcionářů podfondu.
Čistá hodnota aktiv	Vypočítává se čtvrtletně. První čistá hodnota aktiv bude k datu: středa 31. prosince 2025. Čistou hodnotu aktiv lze získat od poskytovatele finančních služeb. Akcionářům ani jiným třetím stranám nevznikají z výpočtu a zveřejnění čisté hodnoty aktiv žádná práva, jako je mimo jiné právo upsat nové akcie, právo požádat o odkup držených akcií a/nebo právo požádat o přestup z podfondu do jiného podfondu.

Cílový trh

Typ klienta

Produkt je určen pro neprofesionální klienty.

Znalosti a zkušenosti klienta

Produkt je určen pro investory, kteří disponují rozsáhlými investičními znalostmi a zkušenostmi, a jsou si vědomi rizik spojených s investováním do běžných investičních fondů.

Riziková tolerance

Investiční nástroj je určen pro zákazníka s velmi odvážným postojem k riziku. Zákazník preferuje dosažení vysokého potenciálu výnosu za cenu vysokého kolísání hodnoty investice ve vyšších desítkách procent. Uvědomuje si, že za nepříznivých okolností může hodnota jeho investice být i několik let nižší než její výchozí hodnota.

Návratnost investice

Zákazník má zájem o růst hodnoty investované částky v čase, při vyšší míře rizika. Jedná se o nástroj určený pro investory, kteří akceptují vyšší volatilitu s cílem vyššího potenciálního zhodnocení. Investování do tohoto investičního nástroje nepřináší pravidelný příjem, ani nepředstavuje investici zabezpečující ochranu vašich prostředků.

Finanční zázemí se zaměřením na schopnost nést ztrátu

Všechny finanční prostředky, které investor hodlá do daného investičního nástroje zainvestovat, jsou pro něj postradatelné, a tedy o ně může přijít bez následného ovlivnění jeho životní úrovně.

Minimální doporučená doba držení

Klient zamýšlí investovat peníze do investičního nástroje minimálně na dobu 10 let.

ČSOB používá pro určení rizikovosti produktu produktové skóre, které se může lišit oproti Souhrnnému ukazateli rizik (SRI).

Upozornění na rizika

Mezi významná rizika tohoto fondu patří zejména:

- **Vysoká míra měnového rizika:** investice partnerského fondu jsou soustředěny především v České republice a dalších středoevropských zemích a mohou být denominovány v jiných měnách než v EUR. Hodnota těchto investic tak může být ovlivněna pohyby směnných kurzů.
- **Vysoká míra rizika flexibility:** fond nemá možnost vystoupit z partnerského fondu před uplynutím doby jeho trvání.
- **Mírná úroveň úvěrového rizika:** investiční strategie partnerského fondu se zaměřuje na soukromý kapitál, ale dluhové nástroje a konvertibilní dluhové cenné papíry jsou povoleny za určitých podmínek. Úvěrovému riziku dále podléhají investice fondu do nástrojů peněžního trhu a/nebo fondů peněžního trhu.
- **Mírná úroveň rizika závislá na vnějších faktorech:** mechanismus povinného odkupu akcií je nastaven s ohledem na současný daňový režim. Tento daňový režim kapitálových zisků a dividend se může v průběhu existence fondu změnit.
- **Vysoká míra koncentračního rizika:** investice partnerského fondu jsou soustředěny především v České a Slovenské republice a v menší míře v Maďarsku a Polsku, Rakousku a Německu.
- **Vysoká míra rizika likvidity:** investice fondu nelze odprodat před koncem smluvně stanoveného období partnerství. Jeho desetiletá doba trvání může být prodloužena až o dva roky. Poté bude vyžadováno likvidační období.
- **Vysoká míra dalších rizik:** riziko ocenění fondu je považováno za „vysoké“ z následujících důvodů: ocenění soukromých akcií není založeno na tržních cenách, a proto nemusí správně odrážet tržní ocenění hodnoty a rizik.
- **Riziko, že nebudete schopni plnit platby v rámci kapitálových výzev:** v nepravděpodobném případě, že špatná výkonnost nástrojů peněžního trhu a/nebo fondů peněžního trhu povede k tomu, že nebudou moci být splněny platby v rámci kapitálových výzev na různých úrovních, může dojít ke značné ztrátě počáteční investice.

Neexistuje žádná kapitálová ochrana.

Tento propagační materiál má pouze informační charakter a nelze jej vykládat jako poskytování investičního poradenství nebo jiné investiční služby, nejedná se ani o návrh na uzavření smlouvy. Československá obchodní banka, a. s., podle Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1286/2014 o sděleních klíčových informací týkajících se strukturovaných retailových investičních produktů a pojistných produktů s investiční složkou (nařízení PRIIPs) poskytuje klientovi k uvedenému produktu sdělení klíčových informací, které je navíc k dispozici na internetové stránce www.csob.cz, a vždy také u privátního bankéře klienta. Podrobné informace o fondu, včetně informací o poplatcích a rizicích naleznete v dokumentech Sdělení klíčových informací (v češtině), Jak se stanovuje produktové skóre (v češtině) a v prospektu fondu (v angličtině), dostupných v sekci Dokumenty na webové stránce fondu nebo si je můžete vyžádat v listinné podobě od svého privátního bankéře.

Československá obchodní banka, a. s., se sídlem Praha 5, Radlická 333/150, PSČ 150 57, IČO: 00001350, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B: XXXVI, vložka 46.