

## **PROSPEKT "KBC MULTI CASH"**

logo KBC MULTI CASH

Belgická investiční společnost s proměnlivým základním jměním  
"OPCVM (UCITS)"  
avenue du Port 2 - 1080 Bruxelles

### **SPOLEČNOST**

Tento prospekt je zveřejňován po schválení Bankovní a finanční komisí v souladu s § 129, odst. 1, druhá alinea odstavce zákona z 4. prosince 1990 o finančních transakcích a finančních trzích (datum schválení posledních úprav v prospektu instituce kolektivního investování: 14/05/2001). Toto schválení nepředstavuje žádné posouzení vhodnosti nebo kvality činnosti společnosti ani postavení osob, které ji provádějí. Za obsah prospektu odpovídá představenstvo společnosti. Prospekt obsahuje popis společnosti, seznam podfondů, samostatný popis podfondů a stanovy společnosti. Přílohu prospektu tvoří formulář žádosti o upsání akcií, poslední výroční zpráva a následující pololetní zpráva, pokud byla zveřejněna.

### **ORGANIZACE SPOLEČNOSTI**

#### **PŘEDSTAVENSTVO SPOLEČNOSTI:**

**Předseda:** S. DUCHATEAU, président du comité de direction,  
KBC Asset Management S.A., avenue du Port 2, 1080 Bruxelles

**Členové:** I. VAN OORTEGEM, administrateur délégué,  
KBC Asset Management S.A., avenue du Port 2, 1080 Bruxelles  
E. VAN LEDE, administrateur délégué  
CBC Banque S.A., Grand Place 5, B-1000 Bruxelles  
G. BILLION, responsable Effets,  
Centea S.A., Mechelsesteenweg 180, 2018 Antwerpen  
T. PEETERS, administrateur indépendant.

#### **Členové pověření řízením:**

S. DUCHATEAU, président du comité de direction,  
KBC Asset Management S.A., avenue du Port 2, 1080 Bruxelles  
I. VAN OORTEGEM, administrateur délégué,  
KBC Asset Management S.A., avenue du Port 2, 1080 Bruxelles

**AUDITOR:** PRICEWATERHOUSECOOPERS S.C.C.R.L., auditor, jednající prostřednictvím  
F. HENDRICKXE, auditora schváleného Bankovní a finanční komisí, Generaal  
Lemanstraat 67, B-2018 Antwerpen

**SPRÁVCE:** KBC ASSET MANAGEMENT NV, avenue du Port 2, B-1080 Bruxelles

**DEPOZITÁŘ:** KBC BANK S.A. avenue du Port 2, B-1080 Bruxelles

**FINANČNÍ SLUŽBA:** KBC BANK S.A. avenue du Port 2, B-1080 Bruxelles  
CBC BANQUE S.A. Grand Place 5, B-1000 Bruxelles  
Centea S.A. Mechelsesteenweg 180, B-2018 Antwerpen  
KREDIETBANK S.A., LUXEMBOURG  
KBC BANK NV (NEDERLAND)

## **OBECNÁ CHAREKTERISTIKA**

**DATUM ZALOŽENÍ SPOLEČNOSTI:** 20. listopad 1992

**FINANČNÍ ROK:** 1. květen - 30. duben

**DEN KONÁNÍ VALNÉ HROMADY AKCIONÁŘŮ:** druhý čtvrtek v červenci v 9.00 h.

### **ČINNOST SPOLEČNOSTI:**

Jednou z charakteristik investiční společnosti s proměnlivým základním jměním je právo volného vstupu do společnosti a volného vystoupení z ní. Upsání akcií na základě žádosti, jejich zpětný odkup investiční společnosti s proměnlivým základním jměním a jejich konverze na akcie jiného podfondu jsou prováděny nejméně dvakrát měsíčně, a to podle hodnoty čistého obchodního jmění určené oceněním portfolia na základě tržní ceny, od níž jsou odečteny závazky. Poplatky, výdaje a daně hrazené společností nebo investorem jsou podrobně popsány v popisu každého podfondu.

### **DAŇOVÝ REŽIM:**

- investiční společnost:
  - roční daň institucí kolektivního investování odpovídající 0,06% čistého obchodního jmění;
  - zdanění u zdroje belgických dividend a zahraničních příjmů získaných společností (v souladu se smlouvami o zamezení dvojího zdanění);
- investor:
  - daň z dividend (u distribučních akcií): srážková daň ve výši de 15%
  - zdanění kapitálového zhodnocení fyzických osob: žádné

## **INFORMACE PŘÍSTUPNÉ VEŘEJNOSTI**

Následující listiny a údaje jsou zdarma k dispozici u přepážek institucí poskytujících finanční služby:

- obecný informační dokument o institucích kolektivního investování "Investování do akcií institucí kolektivního investování". Účelem tohoto dokumentu je seznámit investora s oblastí institucí kolektivního investování: hlavními rysy institucí kolektivního investování, způsobem činnosti, výhodami a nevýhodami investování do akcií institucí kolektivního investování a rolí Bankovní a finanční komise ve vztahu k institucím kolektivního investování;
- prospekt s přílohami;
- informace o hodnotě čistého obchodního jmění.

V případě odlišností mezi holandskou verzí a jinými verzemi prospektu rozhoduje text v holandštině

# "KBC MULTI CASH"

## **SEZNAM EXISTUJÍCÍCH PODFONDŮ**

Belgická investiční společnost s proměnlivým základním jménem jménem KBC Multi Cash nabízí v současné době 6 následujících podfondů:

| <b>Název podfondu<br/>(v abecedním pořadí)</b> | <b>Datum schválení Bankovní a finanční komisí</b> |
|------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
| 1) CAD                                         | 1. březen 1999                                    |
| 2) CAD Medium                                  | 1. březen 1999                                    |
| 3) CSOB CZK                                    | 22. únor 2000                                     |
| 4) Euro                                        | 1. březen 1999                                    |
| 5) Euro Medium                                 | 1. březen 1999                                    |
| 6) USD                                         | 1. březen 1999                                    |

Podrobnou prezentaci každého podfondu lze získat u přepážek institucí zajišťujících finanční služby.

## PODROBNÁ PREZENTACE PODFONDU "KBC MULTI CASH CAD"

### FINANČNÍ CHARAKTERISTIKA INVESTICE

**TYP INVESTICE:** fond peněžního trhu, cizoměnový

**INVESTIČNÍ CÍLE A POLITIKA:** Tento podfond bude investovat hlavně do krátkodobých cenných papírů s durací maximálně 1 rok, vypsanych v CAD. Investice do cenných papírů vypsanych v jiných měnách než tato se uskuteční, pokud bude očekávaný výsledek v tomto případě vyšší. Takovéto investice budou v podstatě předmětem krytí kurzovního rizika.

**MĚNA:** CAD.

**OHODNOCENÍ RIZIKA:** stupeň 1 na stupnici od 0 (malé riziko) do 5 (zvýšené riziko).

### CHARAKTERISTIKA AKCIÍ

Vydávají se jak distribuční podíly tak i kapitalizační podíly.

Akcie mohou znít na doručitele nebo na jméno, podle volby nabyvatele.

Akcie na doručitele jsou vydávány v listinné podobě o hodnotě 1, 10 a 100 akcií. Akcie na jméno nejsou vydávány v listinné podobě, existují v zaknihované podobě v registru akcionářů.

### HODNOTA ČISTÉHO OBCHODNÍHO JMĚNÍ PŘIPADAJÍCÍHO NA JEDNU AKCII

**POČÁTEČNÍ UPISOVACÍ HODNOTA:** 4 000 CAD k 20. listopadu 1992.

Čisté obchodní jmění připadající na jednu akcii se vypočítává každý bankovní den, který následuje po přijetí žádostí. Hodnota čistého obchodního jmění připadajícího na jednu akcii je zveřejněna ve finančním tisku (jmenovitě L'Eco a De Financieel Economische Tijd) a může být rovněž dostupná u institucí, které zajišťují finanční služby.

### ČINNOST PODFONDU

Žádosti o nákup, konverzi nebo odkup jsou přijímány po všechny bankovní dny v Belgii před 17 h u přepážek instituce, která zajišťuje finanční služby. Jestliže tento den jsou banky v Belgii uzavřeny, žádosti jsou přijaty předchozí bankovní den před 17 h. Žádosti jsou vypořádávány podle první hodnoty čistého obchodního jmění připadajícího na jednu akcii, která následuje po podání žádosti.

Nákupy a odkupy jsou vypořádávány do tří pracovních bankovních dnů po příslušném dni příjmu žádostí.

### ODMĚNY, POPLATKY A NÁKLADY

| <b>Nepravidelné odměny, poplatky a náklady hrazené investorem</b> |                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                  |
|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                   | <i>Nákup</i>                                                                                                                                                      | <i>Odkup</i>                                                                                                                                   | <i>Změna podfondu</i>                                                                                                                                            |
| <b>Vstupní poplatek</b>                                           | 0,1 % (<5 mio BEF)<br><i>pro instituce zajišťující finanční služby</i>                                                                                            | --                                                                                                                                             | --                                                                                                                                                               |
| <b>Částka určená k pokrytí nákladů na nákup nebo odkup</b>        | --                                                                                                                                                                | --                                                                                                                                             | --                                                                                                                                                               |
| <b>Jiné náklady</b>                                               | --                                                                                                                                                                | --                                                                                                                                             | --                                                                                                                                                               |
| <b>Burzovní poplatek</b>                                          | <ul style="list-style-type: none"> <li>• kapitalizační akcie (CAP): 1 % (max. 371,84 EUR)</li> <li>• distribuční akcie (DIS): 0,14 % (max. 247,89 EUR)</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• kapitalizační akcie (CAP): 0,5 % (max. 371,84 EUR)</li> <li>• distribuční akcie (DIS): 0 %</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• CAP/DIS ⇒ CAP: 1 % (max. 371,84 EUR)</li> <li>• CAP ⇒ DIS: 0,5 % (max. 371,84 EUR)</li> <li>• DIS ⇒ DIS: 0 %</li> </ul> |
| <b>Poplatek za vydání listinných akcií</b>                        | 0,2 %                                                                                                                                                             | --                                                                                                                                             | 0,2 %                                                                                                                                                            |

| <b><i>Pravidelné odměny, poplatky a náklady hrazené společností/podfondem</i></b> |                                                                                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|
| <b><i>Poplatek za správu</i></b>                                                  | 0,40% ročně                                                                      |
| <b><i>Odměna depozitáři</i></b>                                                   | 0,02% ročně, vypočítaného z hodnoty finančních prostředků uložených u depozitáře |
| <b><i>Administrátor</i></b>                                                       | 0,05% ročně                                                                      |
| <b><i>Paušální daň</i></b>                                                        | 0,06% ročně                                                                      |
| <b><i>Jiné náklady</i></b><br><i>(odhad)</i>                                      | 0,10% ročně                                                                      |

V případě odlišností mezi holandskou verzí a jinými verzemi prospektu rozhoduje text v holandštině.

## PODROBNÁ PREZENTACE PODFONDU "KBC MULTI CASH CAD MEDIUM"

### FINANČNÍ CHARAKTERISTIKA INVESTICE

**TYP INVESTICE:** střednědobý fond: cizoměnový.

**INVESTIČNÍ CÍLE A POLITIKA:** Tento podfond bude investovat hlavně do cenných papírů vypsanych v CAD. V tomto ohledu budou aktiva nejméně z 10% investována do dluhopisů vypsanych v CAD. Investice do cenných papírů vypsanych v jiných měnách než tato se uskuteční, pokud bude očekávaný výsledek v tomto případě vyšší. Takovéto investice budou v podstatě předmětem krytí kurzovního rizika.

**MĚNA:** CAD.

**OHODNOCENÍ RIZIKA:** stupeň 1 na stupnici od 0 (malé riziko) do 5 (zvýšené riziko)

### CHARAKTERISTIKA AKCIÍ

Vydávají se jak distribuční podíly tak i kapitalizační podíly.

Akcie mohou znít na doručitele nebo na jméno, podle volby nabyvatele.

Akcie na doručitele jsou vydávány v listinné podobě o hodnotě 1, 10 a 100 akcií. Akcie na jméno nejsou vydávány v listinné podobě, existují v zaknihované podobě v registru akcionářů.

### HODNOTA ČISTÉHO OBCHODNÍHO JMĚNÍ PŘIPADAJÍCÍHO NA JEDNU AKCII

**POČÁTEČNÍ UPISOVACÍ HODNOTA:** 5 000 CAD k 22. září 1995.

Čisté obchodní jmění připadající na jednu akcii se vypočítává každý bankovní den, který následuje po přijetí žádosti. Hodnota čistého obchodního jmění připadajícího na jednu akcii je zveřejněna ve finančním tisku (jmenovitě L'Eco a De Financieel Economische Tijd) a může být rovněž dostupná u institucí, které zajišťují finanční služby.

### ČINNOST PODFONDU

Žádosti o nákup, konverzi nebo odkup jsou přijímány po všechny bankovní dny v Belgii před 17 h u přepážek instituce, která zajišťuje finanční služby. Jestliže tento den jsou banky v Belgii uzavřeny, žádosti jsou přijaty předchozí bankovní den před 17 h. Žádosti jsou vypořádávány podle první hodnoty čistého obchodního jmění připadajícího na jednu akcii, která následuje po podání žádosti.

Nákupy a odkupy jsou vypořádávány do tří pracovních bankovních dnů po příslušném dni příjmu žádostí.

### ODMĚNY, POPLATKY A NÁKLADY

| <b>Nepravidelné odměny, poplatky a náklady hrazené investorem</b> |                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                  |
|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                   | <i>Nákup</i>                                                                                                                                                      | <i>Odkup</i>                                                                                                                                   | <i>Změna podfondu</i>                                                                                                                                            |
| <b>Vstupní poplatek</b>                                           | 0,1 % (<5 mio BEF)<br><i>pro instituce zajišťující finanční služby</i>                                                                                            | --                                                                                                                                             | --                                                                                                                                                               |
| <b>Částka určená k pokrytí nákladů na nákup nebo odkup</b>        | --                                                                                                                                                                | --                                                                                                                                             | --                                                                                                                                                               |
| <b>Jiné náklady</b>                                               | --                                                                                                                                                                | --                                                                                                                                             | --                                                                                                                                                               |
| <b>Burzovní poplatek</b>                                          | <ul style="list-style-type: none"> <li>• kapitalizační akcie (CAP): 1 % (max. 371,84 EUR)</li> <li>• distribuční akcie (DIS): 0,14 % (max. 247,89 EUR)</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• kapitalizační akcie (CAP): 0,5 % (max. 371,84 EUR)</li> <li>• distribuční akcie (DIS): 0 %</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• CAP/DIS ⇒ CAP: 1 % (max. 371,84 EUR)</li> <li>• CAP ⇒ DIS: 0,5 % (max. 371,84 EUR)</li> <li>• DIS ⇒ DIS: 0 %</li> </ul> |
| <b>Poplatek za vydání listinných akcií</b>                        | 0,2 %                                                                                                                                                             | --                                                                                                                                             | 0,2 %                                                                                                                                                            |

| <b><i>Pravidelné odměny, poplatky a náklady hrazené společností/podfondem</i></b> |                                                                                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|
| <b><i>Poplatek za správu</i></b>                                                  | 0,40% ročně                                                                      |
| <b><i>Odměna depozitáři</i></b>                                                   | 0,02% ročně, vypočítaného z hodnoty finančních prostředků uložených u depozitáře |
| <b><i>Administrátor</i></b>                                                       | 0,05% ročně                                                                      |
| <b><i>Paušální daň</i></b>                                                        | 0,06% ročně                                                                      |
| <b><i>Jiné náklady</i></b><br><i>(odhad)</i>                                      | 0,10% ročně                                                                      |

V případě odlišností mezi holandskou verzí a jinými verzemi prospektu rozhoduje text v holandštině.

## PODROBNÁ PREZENTACE PODFONDU "KBC MULTI CASH CSOB CZK"

### FINANČNÍ CHARAKTERISTIKA INVESTICE

**TYP INVESTICE:** fond peněžního trhu: cizoměnový

**INVESTIČNÍ CÍLE A POLITIKA:** Tento podfond bude investovat hlavně do krátkodobých cenných papírů s durací maximálně jeden rok vypsanych v českých korunách. Investice do cenných papírů vypsanych v jiných měnách než tato se uskuteční, pokud bude očekávaný výsledek v tomto případě vyšší. Takovéto investice budou v podstatě předmětem krytí kurzovního rizika.

**MĚNA:** CZK.

**OHODNOCENÍ RIZIKA:** stupeň 3 na stupnici od 0 (malé riziko) do 5 (zvýšené riziko).

### CHARAKTERISTIKA AKCIÍ

Vydávají se jak distribuční podíly tak i kapitalizační podíly.

Akcie mohou znít na doručitele nebo na jméno, podle volby nabyvatele.

Akcie na doručitele jsou vydávány v listinné podobě o hodnotě 1, 10, 100 a 1000 akcií. Akcie na jméno nejsou vydávány v listinné podobě, existují v zaknihované podobě v registru akcionářů.

### HODNOTA ČISTÉHO OBCHODNÍHO JMĚNÍ PŘIPADAJÍCÍHO NA JEDNU AKCIÍ

**POČÁTEČNÍ UPISOVACÍ HODNOTA:** 100 CZK (Cap) a 100 CZK (Dis) k 31. březnu 2000.

Čisté obchodní jmění připadající na jednu akcii se vypočítává každý bankovní den. Hodnota čistého obchodního jmění připadajícího na jednu akcii je zveřejněna ve finančním tisku (jmenovitě L'Eco a De Financieel Economische Tijd) a může být rovněž dostupná u institucí, které zajišťují finanční služby.

### ČINNOST PODFONDU

**POČÁTEČNÍ UPISOVACÍ OBDOBÍ:** od 28. února 2000 do 31. března 2000 (včetně), s možností předčasného ukončení; vstupní poplatek: 0,1 % (< 5 mio CZK); vypořádání k 5. dubnu 2000.

**PO POČÁTEČNÍM UPISOVACÍM OBDOBÍ:**

Žádosti o nákup, konverzi nebo odkup jsou přijímány po všechny bankovní dny v Belgii před 17 h u přepážek instituce, která zajišťuje finanční služby. Jestliže tento den jsou banky v Belgii uzavřeny, žádosti jsou přijaty předchozí bankovní den před 17 h. Žádosti jsou vypořádávány podle první hodnoty čistého obchodního jmění připadajícího na jednu akcii, která následuje po podání žádosti.

Nákupy a odkupy jsou vypořádávány do tří pracovních bankovních dnů po příslušném dni příjmu žádostí.

### ODMĚNY, POPLATKY A NÁKLADY

| <b>Nepravidelné odměny, poplatky a náklady hrazené investorem</b> |                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                  |
|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                   | <i>Nákup</i>                                                                                                                                                      | <i>Odkup</i>                                                                                                                                   | <i>Změna podfondu</i>                                                                                                                                            |
| <b>Vstupní poplatek</b>                                           | 0,1 % (<5 mio CZK)<br><i>pro instituce zajišťující finanční služby</i>                                                                                            | --                                                                                                                                             | --                                                                                                                                                               |
| <b>Částka určená k pokrytí nákladů na nákup nebo odkup</b>        | --                                                                                                                                                                | --                                                                                                                                             | --                                                                                                                                                               |
| <b>Jiné náklady</b>                                               | --                                                                                                                                                                | --                                                                                                                                             | --                                                                                                                                                               |
| <b>Burzovní poplatek</b>                                          | <ul style="list-style-type: none"> <li>• kapitalizační akcie (CAP): 1 % (max. 371,84 EUR)</li> <li>• distribuční akcie (DIS): 0,14 % (max. 247,89 EUR)</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• kapitalizační akcie (CAP): 0,5 % (max. 371,84 EUR)</li> <li>• distribuční akcie (DIS): 0 %</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• CAP/DIS ⇒ CAP: 1 % (max. 371,84 EUR)</li> <li>• CAP ⇒ DIS: 0,5 % (max. 371,84 EUR)</li> <li>• DIS ⇒ DIS: 0 %</li> </ul> |
| <b>Poplatek za vydání listinných akcií</b>                        | 0,2 %                                                                                                                                                             | --                                                                                                                                             | 0,2 %                                                                                                                                                            |

| <b><i>Pravidelné odměny, poplatky a náklady hrazené společností/podfondem</i></b> |                                                                                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|
| <b><i>Poplatek za správu</i></b>                                                  | 0,50% ročně                                                                      |
| <b><i>Odměna depozitáři</i></b>                                                   | 0,02% ročně, vypočítaného z hodnoty finančních prostředků uložených u depozitáře |
| <b><i>Administrátor</i></b>                                                       | 0,05% ročně                                                                      |
| <b><i>Paušální sazba/daň</i></b>                                                  | 0,06% ročně                                                                      |
| <b><i>Jiné náklady</i></b><br><i>(odhad)</i>                                      | 0,10% ročně                                                                      |

V případě odlišností mezi holandskou verzí a jinými verzemi prospektu rozhoduje text v holandštině.

## PODROBNÁ PREZENTACE PODFONDU "KBC MULTI CASH EURO"

### FINANČNÍ CHARAKTERISTIKA INVESTICE

**TYP INVESTICE:** fond peněžního trhu: v EUR.

**INVESTIČNÍ CÍLE A POLITIKA:** Tento podfond bude investovat hlavně do krátkodobých cenných papírů s durací maximálně 1 rok, vypsanych v EUR. Investice do cenných papírů vypsanych v jiných měnách než tato se uskuteční, pokud bude očekávaný výsledek v tomto případě vyšší. Takovéto investice budou v podstatě předmětem krytí kurzovního rizika.

**MĚNA:** EUR.

**OHODNOCENÍ RIZIKA:** stupeň 1 na stupnici od 0 (malé riziko) do 5 (zvýšené riziko).

### CHARAKTERISTIKA AKCIÍ

Vydávají se jak distribuční podíly tak i kapitalizační podíly.

Akcie mohou znít na doručitele nebo na jméno, podle volby nabyvatele.

Akcie na doručitele jsou vydávány v listinné podobě o hodnotě 1, 10, 100 a 1000 akcií. Akcie na jméno nejsou vydávány v listinné podobě, existují v zaknihované podobě v registru akcionářů.

### HODNOTA ČISTÉHO OBCHODNÍHO JMĚNÍ PŘIPADAJÍCÍHO NA JEDNU AKCII

(Tento podfond vznikl spojením následujících podfondů: KB MULTI CASH ECU, KB MULTI CASH Gulden, KB MULTI CASH D-Mark a KB MULTI CASH Lire italienne.)

**POČÁTEČNÍ UPISOVACÍ HODNOTA:** 28,34 (Cap) a 25,92 (Dis) EUR k 31. květnu 1999.

Čisté obchodní jmění připadající na jednu akcii se vypočítává každý bankovní den, který následuje po přijetí žádostí. Hodnota čistého obchodního jmění připadajícího na jednu akcii je zveřejněna ve finančním tisku (jmenovitě L'Eco a De Financieel Economische Tijd) a může být rovněž dostupná u institucí, které zajišťují finanční služby.

### ČINNOST PODFONDU

Žádosti o nákup, konverzi nebo odkup jsou přijímány po všechny bankovní dny v Belgii před 17 h u přepážek instituce, která zajišťuje finanční služby. Jestliže tento den jsou banky v Belgii uzavřeny, žádosti jsou přijaty předchozí bankovní den před 17 h. Žádosti jsou vypořádávány podle první hodnoty čistého obchodního jmění připadajícího na jednu akcii, která následuje po podání žádosti.

Nákupy a odkupy jsou vypořádávány do tří pracovních bankovních dnů po příslušném dni příjmu žádostí.

### ODMĚNY, POPLATKY A NÁKLADY

| <b>Nepravidelné odměny, poplatky a náklady hrazené investorem</b> |                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                  |
|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                   | <i>Nákup</i>                                                                                                                                                      | <i>Odkup</i>                                                                                                                                   | <i>Změna podfondu</i>                                                                                                                                            |
| <b>Vstupní poplatek</b>                                           | 0,1 % (<5 mio BEF)<br><i>pro instituce zajišťující finanční služby</i>                                                                                            | --                                                                                                                                             | --                                                                                                                                                               |
| <b>Částka určená k pokrytí nákladů na nákup nebo odkup</b>        | --                                                                                                                                                                | --                                                                                                                                             | --                                                                                                                                                               |
| <b>Jiné náklady</b>                                               | --                                                                                                                                                                | --                                                                                                                                             | --                                                                                                                                                               |
| <b>Burzovní poplatek</b>                                          | <ul style="list-style-type: none"> <li>• kapitalizační akcie (CAP): 1 % (max. 371,84 EUR)</li> <li>• distribuční akcie (DIS): 0,14 % (max. 247,89 EUR)</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• kapitalizační akcie (CAP): 0,5 % (max. 371,84 EUR)</li> <li>• distribuční akcie (DIS): 0 %</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• CAP/DIS ⇒ CAP: 1 % (max. 371,84 EUR)</li> <li>• CAP ⇒ DIS: 0,5 % (max. 371,84 EUR)</li> <li>• DIS ⇒ DIS: 0 %</li> </ul> |
| <b>Poplatek za vydání listinných akcií</b>                        | 0,2 %                                                                                                                                                             | --                                                                                                                                             | 0,2 %                                                                                                                                                            |

| <b><i>Pravidelné odměny, poplatky a náklady hrazené společností/podfondem</i></b> |                                                                                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|
| <b><i>Poplatek za správu</i></b>                                                  | 0,40% ročně                                                                      |
| <b><i>Odměna depozitáři</i></b>                                                   | 0,02% ročně, vypočítaného z hodnoty finančních prostředků uložených u depozitáře |
| <b><i>Administrátor</i></b>                                                       | 0,05% ročně                                                                      |
| <b><i>Paušální daň</i></b>                                                        | 0,06% ročně                                                                      |
| <b><i>Jiné náklady</i></b><br><i>(odhad)</i>                                      | 0,10% ročně                                                                      |

V případě odlišností mezi holandskou verzí a jinými verzemi prospektu rozhoduje text v holandštině.

# **PODROBNÁ PREZENTACE PODFONDU** **"KBC MULTI CASH EURO MEDIUM"**

## **FINANČNÍ CHARAKTERISTIKA INVESTICE**

**TYP INVESTICE:** střednědobý fond: cizoměnový

**INVESTIČNÍ CÍLE A POLITIKA:** Tento podfond bude investovat hlavně do cenných papírů vypsanych v euro. V tomto ohledu budou aktiva investována nejméně z 10% do dluhopisů vypsanych v euro. Podfond může investovat více než 35% svých aktiv do cenných papírů vydaných nebo garantovaných členskými státy Evropské unie. Investice do cenných papírů vypsanych v jiných měnách než tato se uskuteční, pokud bude očekávaný výsledek v tomto případě vyšší. Takovéto investice budou v podstatě předmětem krytí kurzovního rizika.

**MĚNA:** EUR.

**OHODNOCENÍ RIZIKA:** stupeň 1 na stupnici od 0 (malé riziko) do 5 (zvýšené riziko).

## **CHARAKTERISTIKA AKCIÍ**

Vydávají se jak distribuční podíly tak i kapitalizační podíly.

Akcie mohou znít na doručitele nebo na jméno, podle volby nabyvatele.

Akcie na doručitele jsou vydávány v listinné podobě o hodnotě 1, 10, 100 a 1000 akcií. Akcie na jméno nejsou vydávány v listinné podobě, existují v zaknihované podobě v registru akcionářů.

## **HODNOTA ČISTÉHO OBCHODNÍHO JMĚNÍ PŘIPADAJÍCÍHO NA JEDNU AKCII**

(Tento podfond vznikl spojením následujících podfondů: KB MULTI CASH Short Medium D-Mark a KB MULTI CASH Short Medium Gulden.)

**POČÁTEČNÍ UPISOVACÍ HODNOTA:** 31,09 (Cap) a 28,16 (Dis) EUR k 31. květnu 1999.

Čisté obchodní jmění připadající na jednu akcii se vypočítává každý bankovní den, který následuje po přijetí žádostí. Hodnota čistého obchodního jmění připadajícího na jednu akcii je zveřejněna ve finančním tisku (jmenovitě L'Eco a De Financieel Economische Tijd) a může být rovněž dostupná u institucí, které zajišťují finanční služby.

## **ČINNOST PODFONDU**

Žádosti o nákup, konverzi nebo odkup jsou přijímány po všechny bankovní dny v Belgii před 17 h u přepážek instituce, která zajišťuje finanční služby. Jestliže jsou tento den banky v Belgii uzavřeny, žádosti jsou přijaty předchozí bankovní den před 17 h. Žádosti jsou vypořádávány podle první hodnoty čistého obchodního jmění připadajícího na jednu akcii, která následuje po podání žádosti.

Nákupy a odkupy jsou vypořádávány do tří pracovních bankovních dnů po příslušném dni příjmu žádostí.

## **ODMĚNY, POPLATKY A NÁKLADY**

| <b>Nepravidelné odměny, poplatky a náklady hrazené investorem</b> |                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                  |
|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                   | <i>Nákup</i>                                                                                                                                                      | <i>Odkup</i>                                                                                                                                   | <i>Změna podfondu</i>                                                                                                                                            |
| <b>Vstupní poplatek</b>                                           | 0,1 % (<5 mio BEF)<br>pro instituce zajišťující finanční služby                                                                                                   | --                                                                                                                                             | --                                                                                                                                                               |
| <b>Částka určená k pokrytí nákladů na nákup nebo odkup</b>        | --                                                                                                                                                                | --                                                                                                                                             | --                                                                                                                                                               |
| <b>Jiné náklady</b>                                               | --                                                                                                                                                                | --                                                                                                                                             | --                                                                                                                                                               |
| <b>Burzovní poplatek</b>                                          | <ul style="list-style-type: none"> <li>• kapitalizační akcie (CAP): 1 % (max. 371,84 EUR)</li> <li>• distribuční akcie (DIS): 0,14 % (max. 247,89 EUR)</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• kapitalizační akcie (CAP): 0,5 % (max. 371,84 EUR)</li> <li>• distribuční akcie (DIS): 0 %</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• CAP/DIS ⇒ CAP: 1 % (max. 371,84 EUR)</li> <li>• CAP ⇒ DIS: 0,5 % (max. 371,84 EUR)</li> <li>• DIS ⇒ DIS: 0 %</li> </ul> |
| <b>Poplatek za vydání listinných akcií</b>                        | 0,2 %                                                                                                                                                             | --                                                                                                                                             | 0,2 %                                                                                                                                                            |

| <b><i>Pravidelné odměny, poplatky a náklady hrazené společností/podfondem</i></b> |                                                                                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|
| <b><i>Poplatek za správu</i></b>                                                  | 0,40% ročně                                                                      |
| <b><i>Odměna depozitáři</i></b>                                                   | 0,02% ročně, vypočítaného z hodnoty finančních prostředků uložených u depozitáře |
| <b><i>Administrátor</i></b>                                                       | 0,05% ročně                                                                      |
| <b><i>Paušální daň</i></b>                                                        | 0,06% ročně                                                                      |
| <b><i>Jiné náklady</i></b><br><i>(odhad)</i>                                      | 0,10% ročně                                                                      |

V případě odlišností mezi holandskou verzí a jinými verzemi prospektu rozhoduje text v holandštině.

## PODROBNÁ PREZENTACE PODFONDU "KBC MULTI CASH USD"

### FINANČNÍ CHARAKTERISTIKA INVESTICE

**TYP INVESTICE:** fond peněžního trhu: cizoměnový

**INVESTIČNÍ CÍLE A POLITIKA:** Tento podfond bude investovat hlavně do krátkodobých cenných papírů s durací maximálně 1 rok vypsanych v USD. Investice do cenných papírů vypsanych v jiných měnách než tato se uskuteční, pokud bude očekávaný výsledek v tomto případě vyšší. Takovéto investice budou v podstatě předmětem krytí kurzovního rizika.

**MĚNA:** USD.

**OHODNOCENÍ RIZIKA:** stupeň 1 na stupnici od 0 (malé riziko) do 5 (zvýšené riziko).

### CHARAKTERISTIKA AKCIÍ

Vydávají se jak distribuční podíly tak i kapitalizační podíly.

Akcie mohou znít na doručitele nebo na jméno, podle volby nabyvatele.

Akcie na doručitele jsou vydávány v listinné podobě o hodnotě 1, 10 a 100 akcií. Akcie na jméno nejsou vydávány v listinné podobě, existují v zaknihované podobě v registru akcionářů.

### HODNOTA ČISTÉHO OBCHODNÍHO JMĚNÍ PŘIPADAJÍCÍHO NA JEDNU AKCII

**POČÁTEČNÍ UPISOVACÍ HODNOTA:** 3 000 USD k 20. listopadu 1992.

Čisté obchodní jmění připadající na jednu akcii se vypočítává každý bankovní den, který následuje po přijetí žádostí. Hodnota čistého obchodního jmění připadajícího na jednu akcii je zveřejněna ve finančním tisku (jmenovitě L'Eco a De Financieel Economische Tijd) a může být rovněž dostupná u institucí, které zajišťují finanční služby.

### ČINNOST PODFONDU

Žádosti o nákup, konverzi nebo odkup jsou přijímány po všechny bankovní dny v Belgii před 17 h u přepážek instituce, která zajišťuje finanční služby. Jestliže tento den jsou banky v Belgii uzavřeny, žádosti jsou přijaty předchozí bankovní den před 17 h. Žádosti jsou vypořádávány podle první hodnoty čistého obchodního jmění připadajícího na jednu akcii, která následuje po podání žádosti.

Nákupy a odkupy jsou vypořádávány do tří pracovních bankovních dnů po příslušném dni příjmu žádostí.

### ODMĚNY, POPLATKY A NÁKLADY

| <b>Nepravidelné odměny, poplatky a náklady hrazené investorem</b> |                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                  |
|-------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                   | <i>Nákup</i>                                                                                                                                                      | <i>Odkup</i>                                                                                                                                   | <i>Změna podfondu</i>                                                                                                                                            |
| <b>Vstupní poplatek</b>                                           | 0,1 % (<5 mio BEF)<br><i>pro instituce zajišťující finanční služby</i>                                                                                            | --                                                                                                                                             | --                                                                                                                                                               |
| <b>Částka určená k pokrytí nákladů na nákup nebo odkup</b>        | --                                                                                                                                                                | --                                                                                                                                             | --                                                                                                                                                               |
| <b>Jiné náklady</b>                                               | --                                                                                                                                                                | --                                                                                                                                             | --                                                                                                                                                               |
| <b>Burzovní poplatek</b>                                          | <ul style="list-style-type: none"> <li>• kapitalizační akcie (CAP): 1 % (max. 371,84 EUR)</li> <li>• distribuční akcie (DIS): 0,14 % (max. 247,89 EUR)</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• kapitalizační akcie (CAP): 0,5 % (max. 371,84 EUR)</li> <li>• distribuční akcie (DIS): 0 %</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• CAP/DIS ⇒ CAP: 1 % (max. 371,84 EUR)</li> <li>• CAP ⇒ DIS: 0,5 % (max. 371,84 EUR)</li> <li>• DIS ⇒ DIS: 0 %</li> </ul> |
| <b>Poplatek za vydání listinných akcií</b>                        | 0,2 %                                                                                                                                                             | --                                                                                                                                             | 0,2 %                                                                                                                                                            |

| <b><i>Pravidelné odměny, poplatky a náklady hrazené společností/podfondem</i></b> |                                                                                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|
| <b><i>Poplatek za správu</i></b>                                                  | 0,40% ročně                                                                      |
| <b><i>Odměna depozitáři</i></b>                                                   | 0,02% ročně, vypočítaného z hodnoty finančních prostředků uložených u depozitáře |
| <b><i>Administrátor</i></b>                                                       | 0,05% ročně                                                                      |
| <b><i>Paušální daň</i></b>                                                        | 0,06% ročně                                                                      |
| <b><i>Jiné náklady</i></b><br><i>(odhad)</i>                                      | 0,10% ročně                                                                      |

V případě odlišností mezi holandskou verzí a jinými verzemi prospektu rozhoduje text v holandštině.