

Fundusz Inwestycyjny Zamknięty z ochroną kapitału*,
inwestujący w fundusz działający zgodnie z prawem obowiązującym w Unii Europejskiej.

Strategia inwestycyjna

KBC Roczna Premia II FIZ jest funduszem inwestycyjnym z ochroną kapitału. Fundusz zapewnia wypłatę stałej premii 5% za pierwszy okres obliczeniowy (sierpień 2009—styczeń 2010), wypłaconej w marcu 2010 r. W drugim, trzecim i czwartym okresie obliczeniowym zysk inwestora może wynieść od 0 do 6,5% i będzie zależał od zmiany wartości koszyka akcji trzydziestu światowych spółek, pochodzących z różnych rynków i sektorów gospodarki.

Najważniejsze dane

• Wycena certyfikatów	100,46 PLN
• Aktywa netto (31.01.2013)	12,17 mln PLN
• Data rejestracji	06.07.2009
• Pierwsza wycena (10.07.2009 r.)	100 PLN
• Dzień Zapadalności	10.03.2013
• Ochrona kapitału*	100%

Koszty

Za wystąpienie przed Dniem Zapadalności 1,15%
Za wystąpienie w Dniu Zapadalności 0%
Sprzedaż na GPW prow. makler.

Dni wykupu i wyceny:

Wykup:	10 dzień miesiąca (pierwszy wykup 10.12.2009)
Wycena:	10 dzień miesiąca
Żądania wykupu:	10 - 23 dnia miesiąca poprzedzającego miesiąc, w którym certyfikaty zostaną wykupione (23 dnia miesiąca do godz. 12:00*)

* Dotyczy dni roboczych. Jeśli 23 jest dniem wolnym należy złożyć zlecenie w ostatni poprzedzający dzień roboczy do godz. 12:00.

Profil ryzyka produktu



Profil ryzyka produktu: 3. Produkt odpowiedni dla klienta o profilu ryzyka bezpiecznym, zrównoważonym lub dynamicznym.

Powyższe oznaczenie profilu ryzyka ma zastosowanie w przypadku dystrybucji produktów inwestycyjnych przez spółki z Grupy KBC oraz powinno być stosowane w połączeniu z profilem ryzyka klienta. Dystrybutorzy spoza grupy KBC mogą stosować odmienne zasady mierzenia czy dany produkt jest dopasowany do potrzeb inwestycyjnych klienta. Informacja o profilu produktów odpowiednich dla poszczególnych profili Klienta dostępna jest na stronie www.kbctfi.pl

Okres obliczeniowy:	Dodatkowy dochód:
I) 08/2009 - 01/2010	5,00%
II) 02/2010 - 01/2011	1,04%
III) 02/2011 - 01/2012	0%
IV) 02/2012 - 01/2013	0%

Fundusz docelowy

100% Horizon Kredyt Bank Fix Upside Coupon 2
Miejsce rejestracji: Bruksela

Syntetyczny wskaźnik ryzyka i zysku Funduszu Docelowego (min. 1 – maks.7).
Zarządzający: KBC Asset Management N.V.

1

Spółki wchodzące w skład koszyka

Lp.	Nazwa spółki	Waga w koszyku [%]	Kurs początkowy	Kurs na dzień aktualizacji	Zmiana [%]
1	3M	2,50	71,78	105,71	47,26
2	BANCO BILBAO VIZAYA ARGENTARIA	3,50	11,48	7,70	-32,92
3	BANK OF MONTREAL	3,50	53,79	64,21	19,38
4	BAYER AG	3,50	43,94	78,61	78,89
5	BNP PARIBAS	3,50	52,19	43,11	-17,40
6	BRISTOL-MYERS SQUIBB CO	3,00	21,79	37,40	71,61
7	DEUTSCHE POST AG-REG	4,00	11,28	18,22	61,54
8	ENI SPA	3,50	16,22	18,09	11,56
9	FRANCE TELEKOM SA	4,00	17,31	7,90	-54,37
10	GAS NATURAL SDG	5,00	13,49	15,20	12,70
11	HENNES & MAURITZ AB-B SHS	2,50	420,80	237,40	-43,58
12	HSBC HOLDINGS PLC	3,50	631,77	737,00	16,66
13	KRAFT FOODS INC-CLASS A	3,50	28,31	38,61	36,36
14	LAFARGE SA	2,50	51,37	54,70	6,49
15	MUENCHENER RUECKVER AG-REG	3,00	103,32	144,95	40,30
16	NATIONAL GRID PLC	3,00	559,20	734,50	31,35
17	NOKIA OYJ	2,00	9,29	2,82	-69,65
18	NOVARTIS AG-REG	4,00	48,46	65,55	35,28
19	NTT DOCOMO INC	3,00	136 900,00	144 400,00	5,48
20	PFIZER INC	3,50	15,94	28,19	76,85
21	PPR	3,00	79,24	171,70	116,69
22	SCOTTISH&SOUTHERN ENERGY	4,50	1 098,80	1 466,00	33,42
23	SHARP CORP	3,00	1 068,00	294,00	-72,47
24	STATOILHYDRO ASA	2,00	132,54	141,50	6,76
25	SWISS RE-REG	2,50	42,77	49,04	14,67
26	SWISSCOM AG-REG	5,00	349,15	433,30	24,10
27	TELESTRA CORP LTD	4,50	3,54	4,59	29,59
28	THYSSENKRUPP AG	2,50	22,52	18,29	-18,78
29	VEOLIA ENVIRONNEMENT	3,00	23,93	10,63	-55,58
30	ZURICH FINANCIAL SERVICE-REG	3,50	214,28	266,20	24,24

Źródło: obliczenia KBC TFI S.A. na podstawie serwisu www.bloomberg.com Kurs Początkowy dla i-tej spółki - średnia arytmetyczna kursów zamknięcia cen akcji z pierwszych 5 sesji giełdowych począwszy od 31.07.2009 r.

Powyższe dane obrazują jedynie stopę zwrotu z koszyka w danym okresie. Wynik ten nie ma bezpośredniego przełożenia na wysokość dodatkowego dochodu za dany okres obliczeniowy, który kalkulowany jest wg zasad określonych w statucie funduszu. Jeżeli wartość końcowa i-tej spółki za okres obliczeniowy jest równa bądź większa od jej wartości początkowej, wówczas takiej spółce przypisuje się stałą stopę zwrotu 6,5% niezależnie od wielkości rzeczywistego wzrostu. Natomiast w sytuacji kiedy wartość końcowa i-tej spółki za okres obliczeniowy jest mniejsza od jej wartości początkowej, wówczas takiej spółce przypisuje się rzeczywistą wielkość spadku.

*Ochrona wpłaconego kapitału (bez uwzględnienia opłaty za wydanie Certyfikatów) dotyczy wyłącznie wykupienia Certyfikatów w Dniu Zapadalności Funduszu. Fundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego. W przypadku wykupienia certyfikatów na żądanie przed Dniem Zapadalności Inwestor powinien liczyć się z możliwością utraty co najmniej części kapitału. Wyniki historyczne zaprezentowane w niniejszym materiale nie stanowią gwarancji osiągnięcia podobnych zysków w przyszłości.

Wypłata dodatkowego dochodu może obniżyć wartość wyceny Certyfikatu.

Przedstawiony materiał ma charakter informacyjny, nie należy go traktować jako rekomendacji inwestowania w jakiegokolwiek instrumenty finansowe. Przedstawiony materiał nie stanowi usługi doradztwa inwestycyjnego. KBC TFI S.A. nie ponosi odpowiedzialności za ewentualne szkody spowodowane wykorzystaniem opinii i informacji zawartych w komentarzu. Indywidualna stopa zwrotu z inwestycji w certyfikaty inwestycyjne jest uzależniona od wartości certyfikatu inwestycyjnego w momencie jego nabycia i wykupu przez fundusz oraz wysokości pobranych opłat. Sposób obliczania stopy zwrotu, informacje dotyczące strategii inwestycyjnej, w tym dokładny opis czynników ryzyka, informacje o zakresie ochrony kapitału, znajdują się w prospekcie emisyjnym Funduszu, który jest jedynym prawnie wiążącym dokumentem. Prospekt emisyjny oraz informacje dotyczące opłat za nabycie i wykup certyfikatów, dostępne są w siedzibie KBC TFI S.A., na stronach internetowych www.kbctfi.pl oraz www.kredytbank.pl. Szczegółowe informacje można uzyskać także w oddziałach Banku Zachodniego WBK oznaczonych logo „Kredyt Bank” lub pod numerem infolinii: 0 801 100 834. Zyski z inwestycji w fundusze inwestycyjne podlegają opodatkowaniu podatkiem od dochodów kapitałowych.

Niniejsza propozycja nie stanowi oferty w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego.

KBC Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna wpisana przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego, XII Wydział Gospodarczy pod nr 0000073128; kapitał zakładowy: 25.257.983,00 PLN w pełni opłacony; siedziba: ul. Chmielna 85/87, 00-805 Warszawa, tel. (+48 22) 581 23 32, fax: (+48 22) 581 23 33

NIP: 527-23-58-706, REGON: 017421412, biuro@kbctfi.pl, www.kbctfi.pl