

SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ

Účel: V tomto sdělení najeznete klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejedná se o propagaci materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon s cílem pomoci vám porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

Produkt

KB KRÁTKODOBÝ CZ0008472529 – Měna: CZK

Tento fond je povolen v České republice.

Správcovská společnost: společnosti Amundi Czech Republic, investiční společnost, a.s., člena skupiny Amundi Group, bylo uděleno povolení v České republice a je regulována Českou národní bankou.

ČNB je odpovědná za dohled nad společností Amundi Czech Republic, investiční společnost, a.s. ve vztahu ke sdělení klíčových informací.

Další informace

získáte na stránkách www.amundi-kb.cz nebo na telefonním čísle +420 800 118 844.

Toto Sdělení klíčových informací bylo vypracováno ke dni 01. 01. 2024.

Chystáte se zakoupit produkt, který není jednoduchý a může být obtížné mu porozumět.

SDĚLENÍ
KLÍČOVÝCH
INFORMACÍ

O jaký produkt se jedná?

Typ: Podílové listy fondu KB KRÁTKODOBÝ, speciální podílový fond.

Doba trvání: Doba trvání je neomezená, jedná se o otevřený podílový fond.

Cíle: Investičním cílem fondu je, aby zhodnocení fondu v horizontu 1 roku překonávalo běžnou výši úroků u termínovaných vkladů nižších pásem úročení a v dlouhodobém horizontu i výnos krátkodobých úrokových sazeb. Z hlediska řízení úrokového rizika nesmí splatnost portfolia přesahnut 6 měsíců. U kreditního rizika je splatnost portfolia omezena na 12 měsíců.

Investice fondu směřují na vklady u bank, státní dluhopisy, dluhopisy vydané bankou nebo zahraniční bankou, která má sídlo v členském státě Evropské unie, municipální dluhopisy a jiné dluhopisy. Z hlediska úvěrového rizika Fond investuje do nástrojů peněžního trhu a dluhových cenných papírů, které jsou vysoko kvalitní. Výběr investic je regionálně zaměřen na emitenty z České republiky a případně regionu střední a východní Evropy. Za účelem zajištění nebo za účelem plnění investičních cílů používá fond deriváty a repooperace a reverzní repooperace. Měnové riziko investic v cizi měně je zajišťováno tak, aby nejméně 90 % aktiv bylo denominováno v méně fondu.

Fond je finančním produktem podle článku 6 Nařízení o zveřejňování informací. Do investičního procesu Fondu jsou v souladu s Politikou odpovědného investování začleněna Rizika vztahující se k udržitelnosti. Vzhledem ke svému investičnímu zaměření Fond nezohledňuje environmentální udržitelnost hospodářské činnosti (jak je předepsáno v Nařízení o taxonomii). Pro účely Nařízení o taxonomii je proto třeba uvést, že podkladové investice Fondu nezohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti. Více informací o Nařízení o taxonomii je uvedeno v příloze Statutu fondu.

Fond nesleduje žádný určitý index nebo ukazatel (benchmark). Nejsou poskytovány žádné záruky třetími osobami za účelem ochrany investorů.

Výnosy z hospodaření s majetkem fondu se stávají součástí majetku fondu a jsou reinvestovány. Prostřednictvím distributora může investor požádat investiční společnost o odkoupení svých podílových listů. Podílové listy jsou odkupovány za podmínek dle Statutu každý pracovní den, pokud z důvodu mimořádných okolností nedošlo k pozastavení odkupování (detailněji níže Harmonogram příkazů). Fond je proto vhodný pro investory, kteří si přejí investovat v horizontu 6 - 12 měsíců a nemusí tedy být vhodný pro investora plánujícího získat zpět své investované peněžní prostředky v době kratší.

Zamýšlený retailový investor: Tento produkt je určen pro investory se základními znalostmi a žádnými nebo omezenými zkušenostmi s investováním do fondů, kteří usilují o zvýšení hodnoty své investice po doporučenou dobu držení a kteří jsou připraveni podstoupit velmi nízkou úroveň rizika pro svůj původní kapitál.

Vyplacení a obchodování: Jak je uvedeno ve Statutu, podílové listy lze prodat (vyplatit) za příslušnou obchodní cenu (čistou hodnotu aktiv). Další podrobnosti jsou uvedeny ve Statutu fondu KB KRÁTKODOBÝ.

Politika distribuce: Vzhledem k tomu, že se jedná o nedistribuční třídu podílových listů, jsou investiční výnosy reinvestovány.

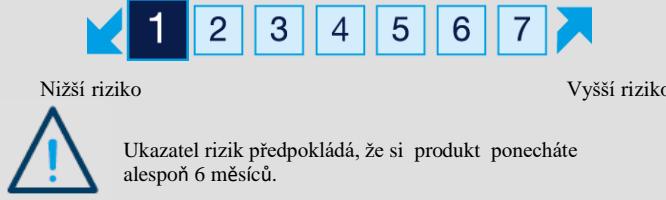
Více informací: Máte možnost získat další informace o fondu, včetně prospektu, nejnovější výroční a pololetní zprávy, a to na vyžádání zdarma od společnosti: Amundi Czech Republic, investiční společnost, a.s. se sídlem na adrese Praha 8, Rohanské nábřeží 693/10, PSČ 18600 (budova RUSTONKA 2).

Čistá hodnota aktiv fondu je k dispozici na adrese www.amundi.cz. Klienti Komerční banky, a.s. pak na adresu www.amundi-kb.cz.

Depozitář: Komerční banka, a.s.

Jaká podstupuji rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

UKAZATEL RIZIK



Souhrnný ukazatel rizik je hodnocen pro úroveň rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že dojde ke ztrátě hodnoty investice v důsledku pohybů na trzích, nebo protože vám nejsme schopni zaplatit.

Tento produkt jsme zařadili do třídy 1 ze 7, což je nejnižší třída rizik. To řadí potenciální ztráty z budoucí výkonnosti na velmi nízkou úroveň a vliv špatných tržních podmínek na naši schopnost vám platit je velmi nepravděpodobný.

Další rizika: Riziko tržní likvidity může zesílit kolísání výkonnosti produktu. Tento produkt nezahrnuje žádnou ochranu před budoucí výkonností trhu, takže byste mohli přijít o část nebo celou svou investici. Pokud vám nebudeme schopni vyplatit, co vám náleží, mohli byste přijít o celou svou investici.

Kromě rizik zahrnutých v ukazateli rizik mohou výkonnost fondu ovlivnit i další rizika. Nahlédněte do Statutu fondu KB KRÁTKODOBÝ.

SCÉNÁŘE VÝKONNOSTI

Uvedený nepříznivý, umírněný a příznivý scénář jsou příklady znázorňující nejhorší, průměrný a nejlepší výkonnost fondu za poslední 1 rok. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišně. Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět za extrémních tržních podmínek.

Investice 10 000 CZK		
Scénáře	Pokud vystoupíte	
Minimum	po 0,5 roce*	
Stresový scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů Průměrný každoroční výnos	9 810 CZK -1,9 %
Nepříznivý scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů Průměrný každoroční výnos	9 820 CZK -1,8 %
Umírněný scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů Průměrný každoroční výnos	9 890 CZK -1,1 %
Příznivý scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů Průměrný každoroční výnos	10 380 CZK 3,8 %

Co z tohoto produktu získáte, závisí na budoucí výkonnosti trhu. Budoucí vývoj trhu je nejistý a nelze jej s přesností předvídat.

Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady samotného produktu, ale nemusí zahrnovat veškeré náklady, které zaplatíte svému poradci nebo distributorovi. Údaje neberou v úvahu vaši osobní daňovou situaci, která může rovněž ovlivnit, kolik získáte zpět.

K tomuto typu scénáře došlo u investice s využitím vhodného prostředníka.

Co se stane, když Amundi Czech Republic, investiční společnost, a.s. není schopna uskutečnit výplatu?

Aktiva a pasiva fondu jsou oddělena od aktiv a pasiv ostatních fondů i od aktiv a pasiv správcovské společnosti a mezi žádným z nich neexistuje

křížový závazek. V případě, že správcovská společnost nebo kterýkoli pověřený poskytovatel služeb selže nebo nebude plnit své povinnosti, fond nebude odpovědný.

S jakými náklady je investice spojena?

Osoba, která vám tento produkt prodává nebo vám o něm poskytuje poradenství, vám může účtovat jiné náklady. Pokud tomu tak je, poskytne vám informace o těchto nákladech a o tom, jak ovlivňují vaši investici, tato osoba.

Tabulky uvádějí částky, kterými jsou z vaší investice hrazeny různé druhy nákladů. Tyto částky závisí na výši vaší investice a délce držení produktu. Částky uvedené v této tabulce jsou příklady založené na vzorové výši investice a různých možných obdobích investice.

Předpokládali jsme, že:

- V prvním roce byste získali zpět částku, kterou jste investovali (0 % roční výnos). V případě ostatních dob držení jsme předpokládali výkonnost produktu podle umírněného scénáře.
- Je investováno 10 000 CZK.

NÁKLADY V ČASE

Investice 10 000 CZK

Scénáře	Pokud vystoupíte po 0,5 roce*
Celkové náklady	132 CZK
Dopad ročních nákladů **	1,3 %

* Doporučená doba držení.

** Tento údaj uvádí, jak náklady každoročně za dobu držení snižují vaš výnos. Například ukazuje, že pokud investici ukončíte v doporučené době držení, bude vás předpokládaný průměrný roční výnos činit 0,17 % před odečtením nákladů a -1,10 % po odečtení nákladů.

Tyto údaje zahrnují maximální poplatek za distribuci, který si může osoba, která vám produkt prodává, účtovat (1,00 % investované částky / 100 CZK). Skutečnou výši poplatku za distribuci vám sdělí tato osoba.

SKLADBA NÁKLADŮ

Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu		Pokud vystoupíte po 1 roce roku
Náklady na vstup	1,00 % částky, kterou jste zaplatili při vstupu do této investice. Tyto náklady jsou již zahrnutы в цене, kterou platíte.	Do 100 CZK
Náklady na výstup	U tohoto produktu neúčtujeme žádný výstupní poplatek, ale osoba, která vám produkt prodává jej může účtovat.	, 0 CZK
Průběžné náklady účtované každý rok		
Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	0,61 % hodnoty vaší investice za rok. Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za minulý rok.	61 CZK
Transakční náklady	0,02 % hodnoty vaší investice za rok. Jedná se o odhad nákladů vzniklých při nákupu a prodeji podkladových investic pro produkt. Skutečná částka se bude lišit v závislosti na nakupovaném a prodávaném objemu.	2 CZK
Vedlejší náklady za určitých podmínek		
Výkonnostní poplatky	U tohoto produktu se neplatí žádný výkonnostní poplatek.	0 CZK

Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?

Doporučená doba držení. Půl (0,5) roku vychází z našeho posouzení charakteristik rizik a výnosů a nákladů fondu.

Tento produkt je určen pro krátkodobé investice. Měli byste být připraveni držet investici alespoň 0,5 roku. Svou investici můžete kdykoli nabídnout k vyplacení nebo ji držet déle.

Harmonogram příkazu: Příkazy ke koupi nebo prodeji (vyplacení) podílových listů obdržené a akceptované do 18:00 hodin v jakékoli obchodní den v České republice jsou obvykle zpracovány k témuž dni (podle ocenění v daný den).

V souladu se Statutem fondu KB KRÁTKODOBÝ můžete podílové listy fondu vyměnit za podílové listy jiných fondů.

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

V případě stížnosti máte tyto možnosti:

- Zavolat na naši linku stížností na tel. čísle +420 800 118 844
- Kontaktovat poštou společnost Amundi Czech Republic na adresě Praha 8, Rohanské nábřeží 693/10, PSČ 18600 (bud. RUSTONKA 2)
- Zaslat e-mail na adresu infocr@amundi.com

V případě stížnosti musíte jasně uvést své kontaktní údaje (jméno, adresu, tel. číslo a e-mailovou adresu) a poskytnout krátké vysvětlení své stížnosti. Více informaci najdete na naší webové stránce www.amundi.cz. Klienti Komerční banky, a.s. pak na adresu www.amundi-kb.cz.

Máte-li stížnost na osobu, která vám v souvislosti s tímto produktem poskytovala poradenství nebo která vám produkt prodala, tato osoba vám sdělí, kam se se stížností obrátit.

Jiné relevantní informace

Statut, sdělení klíčových informací, oznámení pro investory, finanční zprávy a další informační dokumenty týkající se fondu včetně různých zveřejněných politik fondu najdete na našich internetových stránkách www.amundi.cz. O kopie těchto dokumentů můžete požádat také v sídle správcké společnosti. Klienti Komerční banky, a.s. pak na adresu www.amundi-kb.cz.

Dosavadní výkonnost: Dosavadní výkonnost fondu za posledních [x] roků si můžete stáhnout na adresu www.amundi.cz. Klienti Komerční banky, a.s. pak na adresu www.amundi-kb.cz.

Scénáře výkonnosti: Dosavadní scénáře výkonnosti aktualizované každý měsíc najdete na adresu www.amundi.cz. Klienti Komerční banky, a.s. pak na adresu www.amundi-kb.cz.

Informace o rizikovosti a nákladovosti investičního produktu

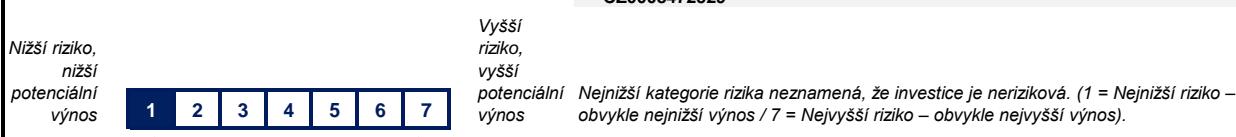
V tomto dokumentu nalezne investor informace týkající se hodnocení rizika a výnosu investičního produktu a dále souhrnný odhad nákladů a poplatků souvisejících se správou produktu a pořízením a ukončením investice. Struktura uveřejněných informací vychází ze směrnice o trzích a finančních nástrojích (MIFID II).

1 Hodnocení rizika a výnosu

Hodnocení rizika a výnosu investičního produktu je prezentováno prostřednictvím ukazatele rizika a výnosu (SRI).

Hodnota ukazatele vychází z historických dat a nemusí být spolehlivým vodítkem při pohledu do budoucnosti. Hodnota ukazatele se v průběhu času může změnit.

Název produktu (ISIN)	Doporučený investiční horizont (v letech)	Ukazatel rizika a výnosu (SRI)
KB Krátkodobý CZ0008472529	1	1



2 Souhrnný odhad nákladů a poplatků souvisejících se správou produktu a pořízením a ukončením investice.

Informace o nákladech a poplatcích jsou rozkryty, aby zákazník porozuměl celkovým nákladům a jejich možnému souhrnnému dopadu na návratnost investice. Struktura uveřejněných informací vychází ze směrnice o trzích a finančních nástrojích (MIFID II). Celkový dopad nákladů na investici klienta je zpravidla nižší.

Název produktu: KB Krátkodobý		Odhad ročních nákladů při předpokládané investici 10 000 Kč	
		v %	v Kč
Jednorázové náklady	Vstupní poplatek (nejvyšší možná částka, která může být účtována distributorem před uskutečněním investice)	0,40%	40,00 Kč
	Výstupní poplatek (nejvyšší možná částka, která může být účtována distributorem před uskutečněním investice)	0,00%	- Kč
Průběžné náklady	Celková nákladovost (počítáno dle MIFID II ex ante, jiné než v KID)	0,62%	62,00 Kč
	Z toho manažerský poplatek	0,60%	60,00 Kč
	Transakční náklady (průměrné náklady na nákup a prodej aktiv do fondu)	0,02%	2,00 Kč
	Výkonnostní poplatek	0,00%	- Kč
	Pobídka distributorovi hrazená z jednorázových nákladů	0,40%	40,00 Kč
	Pobídka distributorovi hrazená z průběžných nákladů	0,36%	36,00 Kč
Celkové náklady za držení produktu během prvního roku investice		1,04%	104,00 Kč
Průměrné roční náklady za doporučený investiční horizont (p.a.)		1,04%	104,00 Kč

Reálný dopad nákladů na výkonnost konkrétní investice může být nižší. Zobrazené jednorázové náklady uvádějí maxima, které mohou být účtovány distributorem.