

KLÍČOVÉ INFORMACE PRO INVESTORY

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

KB PRIVÁTNÍ SPRÁVA AKTIV 1, OTEVŘENÝ PODÍLOVÝ FOND AMUNDI CZECH REPUBLIC, INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, A.S. – TŘÍDA POPULAR

ISIN: CZ0008474491

Dluhopisový investiční fond

Fond je speciálním fondem

Obhospodařovatel a administrátor fondu: Amundi Czech Republic, investiční společnost, a.s.

IČO: 60196769

I. INVESTIČNÍ STRATEGIE

Investičním cílem fondu je zhodnocování majetku ve fondu v krátkodobém až střednědobém investičním horizontu. Fond investuje převážně do dluhopisů s krátkou až střednědobou splatností. Vážená průměrná splatnost celkového portfolia je maximálně 3 roky.

Dluhopisy se rozumí státní dluhopisy, dluhopisy vydané bankou nebo zahraniční bankou, která má sídlo v členském státě Evropské unie a municipální dluhopisy. Maximálně 20 % majetku fondu lze alokovat do investic neinvestičního stupně. Výběr investic není primárně spojen s žádným regionem. Za účelem zajištění nebo za účelem plnění investičních cílů používá fond deriváty a repooperace a reverzní repooperace. Nejméně 80 % aktiv je alokováno do dluhových nástrojů denominovaných v měně fondu nebo v jiné měně při zajištění měnového rizika.

Fond je finančním produktem, který prosazuje ESG vlastnosti v souladu s článkem 8 Nařízení o zveřejňování informací. Cílem fondu je dosáhnout v rámci svého portfolia lepšího skóre ESG, než je celkové ESG skóre přípustných investic tohoto fondu. Fond ve svém investičním procesu zohledňuje Faktory udržitelnosti způsobem popsáným ve statutu fondu.

Fond nekopíruje ani nesleduje žádný index nebo ukazatel (benchmark). Pro stanovení výkonnostního poplatku fond využívá tzv. Výkonnostní benchmark.

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 za mimořádných okolností nedošlo k pozastavení odkupování. Fond je vhodný pro investory, kteří nemají dostatek zkušeností s investováním na kapitálovém trhu, ale chtějí dosahovat vyššího zhodnocení než u běžných termínovaných vkladů při zachování vysoké kreditní kvality investic s vědomím, že při negativním vývoji úrokových sazeb mohou utrpět i určitou ztrátu a mohou si dovolit odložit investovaný kapitál alespoň na 2 roky.

II. RIZIKOVÝ PROFIL

Nižší riziko

Vyšší riziko

Potenciálně nižší výnosy

Potenciálně vyšší výnosy



Syntetický ukazatel odkazuje na velikost kolísání hodnoty fondu v minulosti a vyjadřuje vztah mezi šancí na růst hodnoty investice a rizikem poklesu hodnoty investice. Syntetický ukazatel je společností průběžně přepočítáván, aktuální informaci o zařazení fondu do rizikové skupiny lze ověřit na internetové adrese <http://www.amundi-kb.cz>. Zařazení fondu do příslušné skupiny nemůže být spolehlivým ukazatelem budoucího vývoje a může se v průběhu času měnit. Ani nejméně riziková skupina však neznamená investici bez rizika.

Fond byl zařazen **do 2. rizikové skupiny**, protože historická hodnota jeho podílových listů kolísala pouze málo a jak rizika ztrat, tak i výnosové šance byly relativně nízké. Hodnota investice může klesat i stoupat a není zaručena návratnost původně investované částky. Návratnost investice, ani výnos z této investice nejsou zajištěny.

Obecně by měli podílníci fondu uvážit především následující rizika (rizikové faktory): tržní, derivátů, nedostatečné likvidity, regulační, operační, měnová, vznikajících trhů a rizika spojená s investicemi do dluhových cenných papírů a investičních nástrojů, kde existuje riziko nesplacení a úrokové riziko včetně rizika protistrany.

Úvěrové riziko spočívá v tom, že emitent nebo protistrana nesplní svůj závazek. Rizika nedostatečné likvidity zohledňuje, že určitý majetek fondu nebude zpeněžen včas za přiměřenou cenu a že fond z tohoto důvodu nebude schopen dostát závazkům ze žádostí o odkoupení podílových listů, nebo že může dojít k pozastavení odkupování podílových listů nebo investičních akcií vydávaných speciálním fondem. Tržní rizika vyplývají z vlivu změn vývoje celkového trhu na ceny a hodnoty jednotlivých druhů majetkových hodnot v majetku speciálního fondu. Investor by si měl dále být vědom rizika protistrany, selhání protistrany vyplývající z toho, že protistrana zčásti nebo zcela nesplní své závazky z vypořádání v rámci transakce, a rizika ztráty vlivem nedostatků nebo selhání vnitřních procesů nebo lidského faktoru anebo vlivem vnějších událostí. Ceny dluhopisů a jiných investičních nástrojů a cenných papírů mohou stoupat nebo klesat v reakci na změny všeobecných ekonomických podmínek, hospodářských výsledků a aktivity jednotlivých firem, změny úrokových měr a způsobu, jak je trh vnímá.

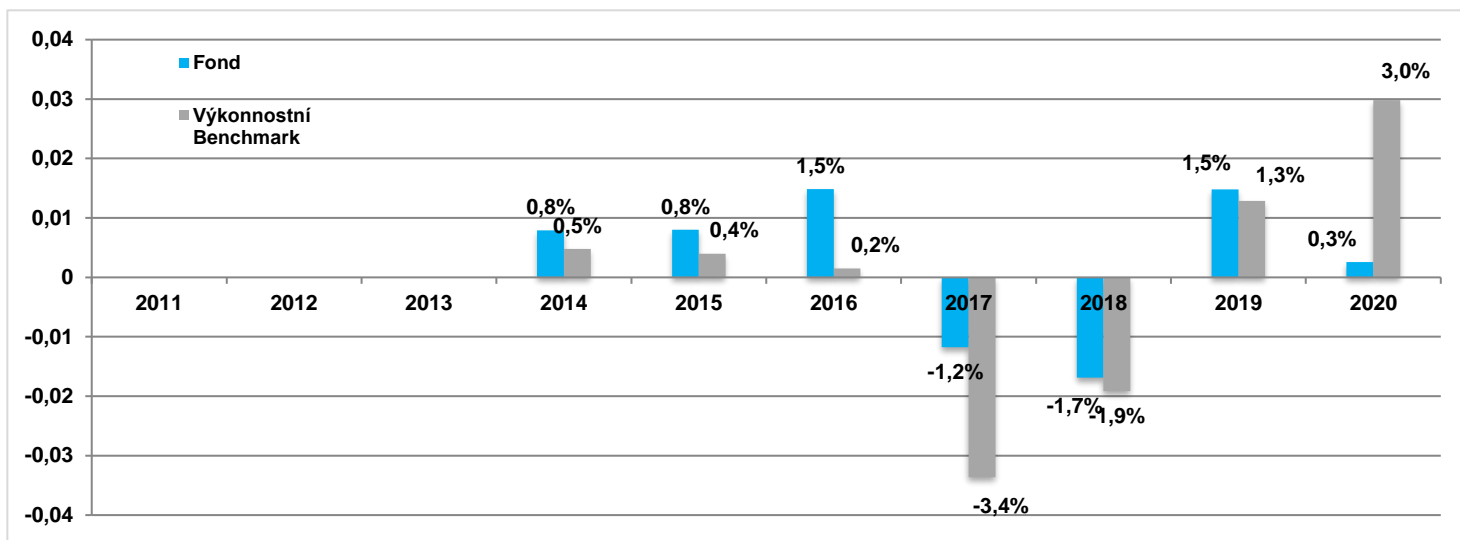
III. POPLATKY A NÁKLADY SPECIÁLNÍHO FONDU

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

Jednorázové poplatky účtované investorovi přímo před nebo po uskutečnění investice. (Jedná se o nejvyšší částku, která může být investorovi účtována před uskutečněním investice, nebo před vyplacením investice.)	
Vstupní poplatek (poplatek distributorovi za obstarání nákupu podílových listů)	max. 5 % z aktuální hodnoty podílových listů
Výstupní poplatek	Není
Jedná se o nejvyšší částku, která může být účtována distributorem před uskutečněním investice / před vyplacením investice.	
Náklady hrazené z majetku v podílovém fondu v průběhu roku:	
Celková nákladovost	0,55 %
Celková nákladovost za poslední roční účetní období podílového fondu, které skončilo 31. 12. 2020.. Její výše může rok od roku kolísat. Tyto náklady se odrazí pouze ve výkonnosti fondu a nejsou účtovány přímo investorovi.	
Náklady hrazené z majetku podílového fondu za zvláštních podmínek:	
Výkonnostní poplatek	10 % ze zhodnocení fondového kapitálu připadajícího na jeden podílový list nad Výkonnostní benchmark (dále „Zhodnocení“). Pokud společnosti výkonnostní poplatek za sledované účetní období nenáleží, je posouzení Zhodnocení posunuto do dalších účetních období fondu, a to až na dobu 5 let. Výkonnostní poplatek je účtován zpravidla k poslednímu dni účetního období fondu a náleží společnosti i v případě záporného zhodnocení, při splnění dalších podmínek dle statutu fondu.

IV. HISTORICKÁ VÝKONNOST

Údaje o historické výkonnosti fondu v minulosti nejsou ukazatelem výkonnosti budoucí. Uvedený diagram má proto omezenou vypovídací schopnost, pokud jde o budoucí výkonnost fondu.



Fond existuje od června 2014. Výkonnost je počítána v Kč. Výkonnost Fondu zahrnuje všechny poplatky a náklady s výjimkou vstupních a výstupních poplatků spojených s vydáváním, resp. odkupováním podílových listů fondu. Třída fondu existovala v roce 2014 méně než 1 rok, proto údaje o historické výkonnosti mají sníženou informační hodnotu.

V. PRAKTICKÉ INFORMACE

Depozitář: Komerční banka, a.s., IČO 45317054
Dodatečné informace můžete získat na adrese Amundi Czech Republic, investiční společnost, a.s., Praha 8, Rohanské nábřeží 693/10, PSČ 186 00, na internetové adrese http://www.amundi-kb.cz , případně na bezplatné lince 800 111 166 (KB) nebo na emailové adrese info@amundi.com ; na uvedené adrese nebo u distributorů fondu vám budou bezúplatně poskytnuty v elektronické nebo listinné podobě také statut fondu a poslední uveřejněná výroční a pololetní zpráva fondu. Informace o odměňování můžete získat na adrese http://www.amundi-kb.cz/web/informacni_povinnosti_podilove_fondy.html .
Amundi Czech Republic, investiční společnost, a.s., odpovídá za správnost a úplnost údajů uvedených v tomto sdělení a nahradí investorům újmu vzniklou tím, že údaje uvedené v tomto dokumentu jsou nejasné, nepravdivé, zavádějící nebo klamavé nebo nejsou v souladu s informacemi uvedenými ve statutu; jinak újmu vzniklou investorům jinou nesprávností nebo neúplností údajů uvedených v tomto dokumentu nenahrazuje.
Povolení k činnosti obhospodařovatele tohoto speciálního fondu bylo vydáno v České republice. Obhospodařovatel tohoto speciálního fondu podléhá dohledu České národní banky.
Zdanění příjmů z držení podílových listů fondu se řídí daňovou legislativou domovského státu investora.
Toto sdělení klíčových informací bylo vyhotoveno ke dni: 01. 08. 2021.

Informace o rizikosti 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 syntetického ukazatele rizika a výnosu (SRRI).

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 (SRRI)
KB PRIVATNI SPRAVA AKTIV 1 - POPULAR (C) CZ0008474491	3	2

Nižší riziko,
nižší
potenciální
výnos



Vyšší
riziko,
vyšší
potenciální
výnos

Nejnižší kategorie rizika neznamená, že investice je neriziková. (1 = Nejnižší riziko – obvykle nejnižší výnos / 7 = Nejvyšší riziko – obvykle nejvyšší výnos).

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.

KB PRIVATNI SPRAVA AKTIV 1 - POPULAR (C)	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%	Kč	40.00
Výstupní poplatek (nejvyšší možná částka, která může být účtována distributorem před uskutečněním investice)		Kč	-
Průběžné náklady			
Celková nákladovost (počítáno dle MIFID II ex ante, jiné než v KID)	0.55%	Kč	55.00
Z toho manažerský poplatek	0.40%	Kč	40.00
Transakční náklady (průměrné náklady na nákup a prodej aktiv do fondu)	0.09%	Kč	-
Výkonnostní poplatek	0.09%	Kč	-
Pobídka distributorovi hrazená z jednorázových nákladů	0.40%	Kč	40.00
Pobídka distributorovi hrazená z průběžných nákladů	0.20%	Kč	20.00
Celkové náklady za držení produktu během prvního roku investice	1.13%	Kč	95.00
Průměrné roční náklady za doporučený investiční horizont (p.a.)	0.89%	Kč	89.31

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

Amundi Czech Republic Asset Management, a. s.
společnost skupiny Amundi
Rohanské nábřeží 693/10, Praha 8, 180 00, Česká republika
E-mail: infocr@amundi.com, www.amundi.cz