

## SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ

„V tomto sdělení naleznete klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon, aby Vám pomohlo porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.“

# KBPB Bond Strategy, otevřený podílový fond Amundi Czech Republic, investiční společnost, a.s. Třída Premium

Tvůrce produktu: Amundi Czech Republic, investiční společnost, a.s.

ISIN: CZ0008475142

Kontakt: [www.amundi-kb.cz](http://www.amundi-kb.cz), pro další informace volejte 800 111 166

Příslušný kontrolní orgán tvůrce produktu s investiční složkou: Česká národní banka

Datum vypracování sdělení klíčových informací: 01/08/2021

Produkt, o jehož koupi uvažujete, je složitý a může být obtížně srozumitelný

## O jaký produkt se jedná?

### Typ

**Fond kvalifikovaných investorů** se zaměřuje především na investice na dluhopisových trzích. Fond vytváří strategické a taktické pozice a využívá arbitráže na úvěrovém, úrokovém či devizovém trhu. Minimální doporučený investiční horizont jsou 3 roky.

Nejméně 75 % aktiv Fondu je investováno do dluhových instrumentů vydaných nebo garantovaných vládami zemí OECD (Organizace pro hospodářskou spolupráci a rozvoj) nebo korporátních dluhopisů. Nejméně 80 % aktiv Fondu je investováno do dluhových cenných papírů s relativně nízkým rizikem úvěrového selhání. Fond může využívat finanční deriváty za účelem zajištění, arbitráže nebo navýšení pozice.

### Cíle

Investičním cílem Fondu je dosahovat pozitivního zhodnocení majetku Fondu v investičním horizontu minimálně 3 roky a to investováním na trzích s úrokovými, kreditními a měnovými investičními instrumenty. Zhodnocování bude dosahováno širokou diversifikací aktiv tak, aby skladba portfolia reflektovala jak dlouhodobá očekávání a trendy finančních trhů, tak vlivy a dopady střednědobých a krátkodobých změn. Záměrem je, aby zhodnocení bylo výsledkem kapitálového růstu aktiv i dlouhodobého úrokového výnosu.

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.

### Charakteristika typického investora

Fond je vhodný pro kvalifikované investory, kteří mají zkušenosti s investováním na dluhopisových trzích, vykazují averzi k rizikům, přičemž jsou ochotni akceptovat riziko vyplývající z koncentrace investic do obdobného druhu investičních nástrojů a geografické oblasti.

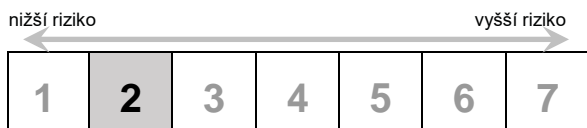
Vzhledem k tomu, že se jedná o dluhopisový Fond, je jeho výkonnost odvozena od vývoje cen dluhových cenných papírů (resp. zaknihovaných cenných papírů) a nástrojů peněžního trhu.

Tento produkt není určen pro obyvatele nebo občany Spojených států amerických a amerických osob.

Tento produkt je vytvořen na dobu neurčitou, tedy neexistuje datum splatnosti. Zrušení Fondu je možné z ekonomických důvodů, přičemž Podílníci nemají zaručeno, že v důsledku této skutečnosti budou moci setrvat ve Fondu po celou dobu trvání jeho investičního horizontu, což může mít dopad na předpokládaný výnos z jejich investice.

## Jaká podstupuji rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

Souhrnný ukazatel rizik ("SRI") je vodítkem pro úroveň rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. SRI indikuje pravděpodobnost ztráty v důsledku pohybu na trzích nebo v důsledku insolvence emitenta dluhu v majetku Fondu.



Maximální možná ztráta: investovaná částka

Zařadili jsme tento produkt do třídy 2 z 7, což je **středně nízká třída rizik**.

Ukazatel rizika předpokládá, že si Produkt ponecháte po celé doporučené období držení nejméně 3 roky (viz oddíl „Jak dlouho bych měl investici držet“).

### Hlavní rizika investování do Fondu

**Úvěrová rizika** (rizika defaultu): Investice do dluhových cenných papírů (resp. zaknihovaných cenných papírů) a nástrojů peněžního trhu jsou vystaveny nepříznivým změnám ve finančních podmínkách emitenta nebo v obecných ekonomických podmínkách nebo v obojím nebo vystaveny nepředpokládanému vzestupu úrokové míry, která může zhoršit schopnost emitenta provádět platby úroků a jistiny, zejména je-li emitent více zadlužen.

**Tržní rizika:** S investicí do Podílových listů Fondu jsou spojena obvyklá rizika investování a podílení se na výnosu kótovaných a nekótovaných cenných papírů. Ceny dluhopisů, cenných papírů vydaných Fondy kolektivního investování nebo jiných investičních nástrojů mohou stoupat nebo klesat v reakci na změny ekonomických podmínek, úrokových měr a způsobu, jak trh cenné papíry vnímá.

**Další rizika mající významný vliv na výkonnost Fondu:** politická rizika, měnová rizika, rizika nedostatečné likvidity, změny platného právního systému, rizika derivátů, rizika související s investováním do jiných fondů

**Jiná rizika věcně významná pro Produkt, která nejsou zahrnuta do SRI:**

- Operační riziko

## Scénáře výkonnosti

Uvedené scénáře ilustrují, jak by Vaše investice mohla fungovat. Můžete je porovnat se scénáři jiných produktů.

Scénáře	Pro investice ve výši 10 000 Kč na:	1 rok	1,5 roku	3 roky *
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	10 234 Kč	10 235 Kč	10 384 Kč
	Průměrný výnos každý rok	2,34%	1,56%	1,26%
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	10 031 Kč	10 033 Kč	10 057 Kč
	Průměrný výnos každý rok	0,31%	0,22%	0,19%
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	9 773 Kč	9 790 Kč	9 680 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-2,27%	-1,41%	-1,08%
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	9 851 Kč	9 838 Kč	9 733 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-1,49%	-1,08%	-0,90%

\*Doporučená doba držení

Tato tabulka uvádí peníze, které byste mohli získat zpět za příští 3 roky podle různých scénářů za předpokladu, že investujete 10 000 Kč. Tato částka nemusí zohledňovat minimální investice do Fondu.

Prezentované scénáře jsou odhadem budoucí výkonnosti založeným na důkazech z minulosti o tom, jak varíuje hodnota této investice, a nejsou přesným ukazatelem. Co získáte, se bude lišit v závislosti na tom, jak je trh výkonný a jak dlouho si investici ponecháte.

Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět při mimořádných okolnostech na trhu, a nebere v potaz situaci, kdy Vám nejsme schopni zaplatit. 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.

## Co se stane, když tvůrce produktu není schopen uskutečnit výplatu?

Fond je entitou majetkově oddělenou od tvůrce produktu, takže investor nemůže čelit finančním ztrátám v důsledku selhání tvůrce produktu.

Fond není účastníkem Garančního fondu obchodníků s cennými papíry ani jiného systému odškodnění pro investory.

## S jakými náklady je investice spojena?

Snížení výnosu (RIY) ukazuje, jaký dopad budou mít celkové náklady, které platíte, na výnos investice, který byste mohli získat. Celkové náklady zohledňují jednorázové, průběžné a vedlejší náklady.

Zde uvedené částky jsou kumulativní náklady produktu samotného po tři různé doby držení. Zahrnují možné pokuty za předčasné ukončení. Údaje předpokládají, že investujete 10 000 Kč. Tyto údaje jsou odhady a mohou se v budoucnosti změnit.

### Náklady v čase:

Osoba, která Vám tento produkt prodává nebo Vám o něm poskytuje poradenství, Vám může účtovat jiné náklady. Pokud ano, poskytne Vám tato osoba o těchto nákladech informace a objasní Vám dopad, který budou v čase všechny náklady mít na Vaši investici.

Investice 10 000 Kč pokud provedete odprodej po:	1 roce	1,5 roce	3 letech*
Náklady celkem	142 Kč	193 Kč	346 Kč
Dopad na výnos (RYI) ročně	1,42 %	1,28 %	1,14 %

\*doporučené investiční období

## Skladba nákladů

Tabulka níže ukazuje:

- \* dopad každého roku různých typů nákladů na výnos investice, který byste mohli získat na konci doporučené doby držení, význam různých kategorií nákladů.

### Tato tabulka ukazuje dopad na výnos ročně

Jednorázové náklady	Náklady na vstup	0,4 %	Dopad nákladů, které platíte při vstupu do investování. (Toto je maximum, které zaplatíte, a mohli byste platit méně). To zahrnuje náklady na distribuce Vašeho produktu.
	Náklady na výstup	0 %	Dopad nákladů na ukončení Vaší investice, když dosáhla splatnosti.
Průběžné náklady	Celková nákladovost	1,02 %	Dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu Vašich investic.
	Transakční náklady portfolia	0,0002 %	Dopad nákladů našich nákupů a prodejů podkladových investic na produkt.

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

### Doporučená doba držení: Minimálně 3 roky

Investice do Fondu je určena k dosažení výnosu v souladu s investičním horizontem Fondu a není vhodná pro krátkodobou spekulaci. Podílníci nemohou ze své investice očekávat získání krátkodobých zisků.

**Likvidita Produktu:** Zpětný odkup podílových listů Fondu lze realizovat kdykoliv. Právo na odkoupení podílových listů Fondu uplatňují podílníci na distribučních místech, tj. pobočkách Komerční banky. Společnost odkupuje podílové listy Fondu obvykle do 7 Pracovních dnů, nejdéle však ve lhůtě jednoho měsíce. Bližší informace jsou uvedeny ve Všeobecných obchodních podmínkách a statutu Fondu.

<b>Jakým způsobem mohu podat stížnost?</b>	<b>Jiné relevantní informace:</b>
<p>Stížnost je možné podat v jakékoli komunikační formě, tedy prostřednictvím přímého kontaktu se zaměstnanci Tvůrce produktu, poštou, e-mailem nebo telefonicky, a to i prostřednictvím třetích osob. Posuzování stížností se řídí reklamačním řádem - <a href="https://www.amundi-kb.cz/storage/app/media/dokumenty-ke-stazeni/Reklamacni_rad_ACRIS_a_ACRAM-AIM.pdf">https://www.amundi-kb.cz/storage/app/media/dokumenty-ke-stazeni/Reklamacni_rad_ACRIS_a_ACRAM-AIM.pdf</a>.</p> <p>Svou stížnost můžete zaslat i původce produktu e-mailem na adresu: <a href="mailto:infocr@amundi.com">infocr@amundi.com</a> nebo poštou na následující adresu: Amundi Czech Republic, investiční společnost, a.s., Rohanské nábřeží 693/10, 186 00, Praha 8.</p>	<p>Klíčové informace pro investory, které jsou zde uvedeny, jsou přesné a aktuální ke dni 06/04/2020, v souladu s Delegovaným nařízením Evropské komise 2017/653 ze dne 8. března 2017.</p> <p>Tento klíčový informační dokument nezohledňuje specifické podmínky jednotlivých distribučních sítí.</p> <p>Před uzavřením smlouvy o Produktu je nutné se seznámit s Všeobecnými obchodními podmínkami společnosti Amundi Czech Republic, investiční společnost, a. s., pro poskytování investičních služeb.</p> <p>Tento klíčový informační dokument nejméně jednou ročně kontrolujeme a zveřejňujeme. Nejnovější verzi najdete na našich webových stránkách: <a href="http://www.amundi-kb.cz">www.amundi-kb.cz</a>.</p>