

Produkt AMUNDI CR IM DLUHOPISOVÝ

CZ0008475803 – Měna: CZK

Tento fond je povolen v České republice.

Správcovská společnost: společnost Amundi Czech Republic, investiční společnost, a.s., členu 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.cz nebo na telefonním čísle +420 800 118 844.

Tento dokument byl vypracován dne 30.09.2022.

SDĚLENÍ
KLÍČOVÝCH
INFORMACÍ

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

O jaký produkt se jedná?

Typ: Podílové listy fondu AMUNDI CR IM DLUHOPISOVÝ, FCP.

Doba trvání: Fond je otevřený.

Cíle: Investičním cílem Fondu je zhodnocování majetku ve Fondu, plynoucí z úroků a z kapitálového zhodnocení dluhopisů a obdobných cenných papírů tak, aby zhodnocení Podílového listu Fondu v dlouhodobém horizontu překonávalo výkonnost peněžních fondů a fondů velmi krátkodobých investic při zajištění lepší likvidity a vyšší diverzifikace portfolia, než jakého lze dosáhnout v případě individuálního investování do investičních nástrojů. 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, jiné dluhopisy. Z hlediska úvěrového rizika Fond investuje maximálně 20% majetku fondu do takových nástrojů peněžního trhu a dluhopisových cenných papírů, které nemají přidělen rating investičního stupně od renomované ratingové agentury. Výběr investic je regionálně zaměřen zejména na emity 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 cizí měně je zajišťováno tak, aby nejméně 90 % aktiv bylo denominováno v měně fondu. Fond nesleduje žádný určitý index nebo ukazatel (benchmark).

Fond je finančním produktem, který při investování prosazuje vlastnosti ESG v souladu s článkem 8 Nařízení o zveřejňování informací. ESG cílem Fondu je dosáhnout v rámci svého portfolia lepšího ESG skóre, než je celkové ESG skóre všech investic přípustných podle Statutu Fondu. Fond je aktivně řízen a není tak pro něj stanoven referenční index pro účely Nařízení o zveřejňování informací. Bližší informace o způsobu uplatňování zásad odpovědného investování, včetně zohledňování Faktorů udržitelnosti, při správě Fondu jsou uvedeny ve Statutu Fondu. V souladu se svými cíli a investiční politikou fond podporuje environmentální vlastnosti ve smyslu článku 6 Nařízení o taxonomii a může částečně investovat do hospodářských činností, které přispívají k jednomu nebo více cílům ochrany životního prostředí předepsaným v článku 9 Nařízení o taxonomii. Více informací o Nařízení o taxonomii je uvedeno v příloze Statutu fondu.

Výše zmíněný investiční cíl a technika jeho dosažení není zárukou výkonnosti Fondu. 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 důvodů mimořádných okolností nedošlo k pozastavení odkupování. Fond je proto vhodný pro investory, kteří si přejí investovat v horizontu 6 - 18 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 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 AMUNDI CR IM DLUHOPISOVÝ.

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 statutu, 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 adrese www.amundi-kb.cz.

Depozitář: Komerční banka, a.s.

Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

UKAZATEL



Nižší riziko

Vyšší riziko



Ukazatel rizik předpokládá, že si produkt ponecháte 3 roky.

Tento produkt jsme zařadili do třídy 2 ze 7, což je nízká třída rizik. To řadí potenciální ztráty z budoucí výkonnosti na 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 AMUNDI CR IM DLUHOPISOVÝ.

Souhrnný ukazatel rizik je vodítkem 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.

SCÉNÁŘE VÝKONNOSTI

Uvedené nepříznivé, umírněné a příznivé scénáře jsou příklady znázorňující nejhorší, průměrný a nejlepší výkonnost fondu za poslední 3 roky. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišně. Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět za extrémních tržních podmínek.

Investice 10 000 CZK		Pokud vystoupíte po	
Scénáře		1 roce	3 letech*
Minimum	Minimální výnos není zaručen. Mohli byste přijít o část svých investic nebo o všechny.		
Stresový scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	7 246 CZK	8 061 CZK
	Průměrný každoroční výnos	-27,5 %	-6,9 %
Nepříznivý scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	8 527 CZK	8 431 CZK
	Průměrný každoroční výnos	-14,7 %	-5,5 %
Umírněný scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	9 757 CZK	11 060 CZK
	Průměrný každoroční výnos	-2,4 %	3,4 %
Příznivý scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	14 708 CZK	16 160 CZK
	Průměrný každoroční výnos	47,1 %	17,3 %

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, poskytneme 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

Scénáře	Investice 10 000 CZK	
	Pokud vystoupíte po 1 rok	3 roky*
Celkové náklady	619 CZK	922 CZK
Dopad ročních nákladů **	6,3 %	3,1 %

* Doporučená doba držení.

** Tento údaj uvádí, jak náklady každoročně za dobu držení snižují váš výnos. Například ukazuje, že pokud investici ukončíte v doporučené době držení, bude váš předpokládaný průměrný roční výnos činit 0,21 % před odečtením nákladů a 0,11 % po odečtení nákladů.

Tyto údaje zahrnují maximální poplatek za distribuci, který si může osoba, která vám produkt prodává, účtovat (5,00 % investované částky / 500 CZK). Skutečnou výši poplatku za distribuci vám sdělí tato osoba.

SKLADBA NÁKLADŮ

Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu		Pokud vystoupíte po 1 roce
Náklady na vstup	5,00 % částky, kterou jste zaplatili při vstupu do této investice. Tyto náklady jsou již zahrnuty v ceně, kterou platíte.	Do 500 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	1,10 % hodnoty vaší investice za rok. Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za minulý rok.	105 CZK
Transakční náklady	0,16 % 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.	15 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. Tři (3) roky 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 3 roky. Svou investici můžete kdykoli nabídnout k vyplacení nebo ji držet déle.

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

V souladu se Statutem fondu AMUNDI CR IM DLUHOPISOVÝ můžete podílové listy fondu vyměnit za podílové listy jiných fondů.

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

V případě stížností máte tyto možnosti:

- Zavolat na naši linku stížností na tel. čísle +420 800 118 844
- Kontaktovat poštou společnost Amundi Czech Republic, investiční společnost, a.s. na adrese 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 informací najdete na naší webové stránce www.amundi.cz. Klienti Komerční banky, a.s. pak na adrese 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. Klienti Komerční banky, a.s. také na adrese www.amundi-kb.cz. O kopie těchto dokumentů můžete požádat také v sídle správcovské společnosti.

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

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

Toto sdělení klíčových informací bylo vypracováno ke dni 30. 9. 2022.