

Produkt

AMUNDI FUNDS US EQUITY ESG IMPROVERS - A EUR

Podfond Amundi Funds

LU2146567529 – Měna: EUR

Tento podfond je povolen v Lucembursku.

Správcovská společnost: Společnosti Amundi Luxembourg S.A. (dále jen „my“), která je členem skupiny Amundi Group, bylo uděleno povolení v Lucembursku a podléhá dohledu Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

CSSF je odpovědná za dohled nad společností Amundi Luxembourg S.A. ve vztahu k tomuto sdělení klíčových informací.

Další informace získáte na stránkách www.amundi.lu nebo na telefonním čísle +352 2686 8001.

Tento dokument byl zveřejněn dne 30/09/2024.

O jaký produkt se jedná?

Typ: Akcie podfondu Amundi Funds, subjektu kolektivního investování do převoditelných cenných papírů (SKIPCP), založeného jako SICAV.

Doba trvání: Podfond je založen na dobu neurčitou. Správcovská společnost může fond zrušit likvidační nebo fúzí s jiným fondem v souladu s právními předpisy.

Cíle: Podfond je finančním produktem, který podporuje charakteristiky ESG v souladu s článkem 8 nařízení o zveřejňování.

Usiluje o zvýšení hodnoty vaší investice za doporučenou dobu držení.

Podfond investuje převážně do široké škály akcií společností, které sídlí ve Spojených státech nebo zde vykonávají většinu své činnosti. Podfond omezí investice do cenných papírů nehodnocených skórem ESG na maximálně 10 % svých aktiv.

Podfond využívá derivátů ke snížení různých rizik a k efektivní správě portfolia a jako způsob získání expozice (dlouhodobé či krátkodobé) vůči různým aktivům, trhům nebo jiným investičním příležitostem (včetně derivátů zaměřených na cizí měny).

Srovnávací index: Podfond je aktivně řízen s ohledem na index S&P 500 a zároveň se jej snaží překonat. Podfond je orientován zejména na emitenty srovnávacího indexu, jeho správa je však ponechána na volném uvážení a bude orientován na emitenty, které index nezahrnuje. Podfond sleduje expozici vůči rizikům s ohledem na referenční index, očekává se však, že odchylka od tohoto indexu bude významná. Dále podfond stanovil tento index jako srovnávací index pro účely nařízení o zveřejňování. Srovnávací index je široký tržní index, který nehodnotí a nezahrnuje složky podle environmentálních charakteristik, a tedy není v souladu s environmentálními charakteristikami, které podporuje podfond.

Proces řízení: Podfond ve svém investičním procesu zohledňuje udržitelné faktory, jak je blíže specifikováno v prospektu v sekci "udržitelné investice". Investiční manažer se snaží překonat referenční indexy tím, že investuje do společností, jejichž křivka vývoje skóre ESG je nebo bude pozitivní. Investiční manažer se tedy při identifikaci investičních příležitostí, které jsou v souladu s cílem překonat referenční indexy, zaměřuje na zahrnutí společností, jejichž skóre ESG se v budoucnu výrazně zlepší, a současně na investování do společností, které mají momentálně ve svých oborech nejlepší skóre ESG. Cílem podfondu je dosáhnout v rámci svého portfolia skóre ESG, které je vyšší než skóre ESG srovnávacího indexu. Při analýze skóre ESG v porovnání s referenčním indexem se podfond porovnává se skórem ESG svého referenčního indexu po vyloučení 20 % cenných papírů s nejnižším skórem ESG z referenčního indexu.

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 utrpět ztráty až do výše investované částky.

Vypacení a obchodování: Jak je uvedeno v prospektu, akcie lze prodat (vyplatit) za příslušnou obchodní cenu (čistou hodnotu aktiv). Další podrobnosti jsou uvedeny v prospektu fondů společnosti Amundi.

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

Více informací: Další informace o podfondu, včetně statutu a finančních zpráv, můžete získat na vyžádání zdarma od: Amundi Luxembourg S.A., 5 allée Scheffer 2520 Luxembourg, Lucembursko.

Čistá hodnota aktiv podfondu je k dispozici na adrese www.amundi.lu

Depozitář: CACEIS Bank, Luxembourg Branch.

Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

UKAZATEL RIZIK



Ukazatel rizik předpokládá, že si produkt ponecháte 5 let.

Nižší riziko

Vyšší riziko

Souhrnný ukazatel rizik je vodítkem pro úroveň rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že produkt přijde o peníze v důsledku pohybů na trzích, nebo protože Vám nejsme schopni zaplatit.

Zařadili jsme tento produkt do třídy 5 ze 7, což je středně vysoká třída rizik. To oceňuje možné ztráty budoucí výkonnosti na středně vysokou úroveň a je pravděpodobné, že naši kapacitu Vám zaplatit ovlivní nepříznivé tržní podmínky.

Další rizika: Riziko tržní likvidity může zesílit kolísání výkonnosti produktu.

Tento produkt nezahrnuje žádnou ochranu proti budoucí výkonnosti trhu, takže byste mohli přijít o část svých investic nebo o všechny. Kromě rizik zahrnutých v ukazateli rizik mohou výkonnost podfondu ovlivnit i další rizika. Nahlédněte do prospektu fondů Amundi Funds.

SCÉNÁŘE VÝKONNOSTI

Uvedené nepříznivé, umírněné a příznivé scénáře jsou příklady znázorňující nejhorší, průměrný a nejlepší výkonnost podfondu za posledních 10 let. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišně. Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět za extrémních tržních podmínek.

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

Doporučená doba držení: 5 let Investice 10 000 EUR			
Scénáře		Pokud investici ukončíte po	
		1 rok	5 let
Minimální	Minimální výnos není zaručen. Mohli byste přijít o část svých investic nebo o všechny.		
Stresový scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	€840	€760
	Průměrný každoroční výnos	-91,6 %	-40,3 %
Nepříznivý scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	€8 850	€10 760
	Průměrný každoroční výnos	-11,5 %	1,5 %
Umírněný scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	€10 430	€17 310
	Průměrný každoroční výnos	4,3 %	11,6 %
Příznivý scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	€14 160	€19 340
	Průměrný každoroční výnos	41,6 %	14,1 %

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.

Příznivý scénář: k tomuto typu scénáře došlo u investice mezi 31.10.2016 a 29.10.2021.

Umírněný scénář: k tomuto typu scénáře došlo u investice mezi 30.9.2019 a 19.9.2024.

Nepříznivý scénář: k tomuto typu scénáře došlo u investice mezi 31.7.2023 a 19.9.2024.

Co se stane, když společnost Amundi Luxembourg S.A. není schopna uskutečnit výplatu?

Pro každý podfond Amundi Funds bude investován a udržován samostatný koš aktiv. Aktiva a pasiva podfondu jsou oddělena od aktiv a pasiv ostatních podfondů 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, podfond 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.

NÁKLADY V ČASE

Tabulky uvádějí částky, kterými jsou z vaší investice hrazeny různé druhy nákladů. Tyto částky závisí na výši vaší investice a na tom, jak dlouho produkt držíte a jakou má produkt výkonnost. 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 EUR.

Investice 10 000 EUR		
Scénáře	Pokud investici ukončíte po	
	1 rok	5 let*
Náklady celkem	€644	€2 289
Dopad ročních nákladů**	6,5 %	3,3 %

* 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 14,93 % před odečtením nákladů a 11,60 % po odečtení nákladů.
 Tyto údaje zahrnují maximální poplatek za distribuci, který si může osoba, která vám produkt prodává, účtovat (4,50 % investované částky / 450 EUR). Skutečnou výši poplatku za distribuci Vám sdělí tato osoba.

Pokud jste do tohoto produktu investovali v rámci pojistné smlouvy, zobrazené náklady nezahrnují dodatečné náklady, které by vám případně mohly vzniknout.

SKLADBA NÁKLADŮ

Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu		Pokud investici ukončíte po jednom roce
Náklady na vstup	Zahrnuty jsou distribuční náklady ve výši 4,50 % investované částky. Jedná se o maximální částku, která vám bude účtována. Osoba, která vám produkt prodává, vám sdělí skutečnou výši poplatku.	Až 450 EUR
Náklady na výstup	U tohoto produktu neúčtujeme žádný výstupní poplatek, ale osoba, která vám produkt prodává, jej může účtovat.	0,00 EUR
Průběžné náklady účtované každý rok		
Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	1,63 % z hodnoty vaší investice za rok. Procentuální hodnota je založena na skutečných nákladech za minulý rok.	155,67 EUR
Transakční náklady	0,23 % z hodnoty vaší investice za rok. Jedná se o odhad nákladů na nákup a prodej podkladových investic pro produkt. Skutečná částka závisí na nakupovaném a prodávaném objemu.	21,96 EUR
Vedlejší náklady za určitých podmínek		
Výkonnostní poplatky	Překonání referenčních aktiv indexu S&P 500 o 20 % ročně. Výpočet se vztahuje na datum výpočtu příslušných hodnot čistých aktiv v souladu s podmínkami, které jsou popsány v prospektu. Nedosažené cíle za posledních 5 let by měly být před jakýmkoli novým nárůstem výkonnostního poplatku postupně vyrovnány. Skutečná částka se bude lišit v závislosti na výkonnosti Vaší investice. Výše uvedený odhad souhrnných nákladů zahrnuje průměr za posledních 5 let. Výkonnostní poplatek bude uhrazen i v případě, že je výkonnost akcie ve srovnávacím období negativní, pokud její výkonnost zůstává vyšší než výkonnost referenčních aktiv.	17,19 EUR

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

Doporučená doba držení: Pět (5) let vychází z našeho posouzení charakteristik rizik a výnosů a nákladů podfondu
 Tento produkt je určen pro střednědobé investování. Měli byste být připraveni držet investici alespoň 5 let. Svou investici můžete kdykoli odkoupit nebo ji držet déle.

Harmonogram příkazů: Příkazy k vyplacení podílových listů musí být obdrženy před 14:00 v den ocenění lucemburského času. Další podrobnosti o vyplacení naleznete ve statutu fondu Amundi Funds.

V souladu s prospektem můžete akcie podfondu fondů společnosti Amundi vyměnit za akcie jiných podfondů fondů společnosti Amundi.

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

- V případě stížností máte tyto možnosti:
- Obrátit se na naši horkou linku pro stížnosti na tel. č. +352 2686 8001,
 - Poslat dopis na adresu společnosti Amundi Luxembourg S.A. – Client Servicing – at 5, allée Scheffer 2520 Luxembourg, Luxembourg
 - Zaslat e-mail na adresu info@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.lu.
 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

Prospekt, stanovy, sdělení klíčových informací pro investory, oznámení pro investory, finanční zprávy a další informační dokumenty týkající se podfondu včetně různých zveřejněných politik podfondu najdete na našich internetových stránkách www.amundi.lu. O kopie těchto dokumentů můžete požádat také v sídle správcovské společnosti.

Dosavadní výkonnost: Dosavadní výkonnost podfondu za posledních 5 let si můžete stáhnout na adrese www.amundi.lu.

Scénáře výkonnosti: Scénáře dosavadní výkonnosti aktualizované každý měsíc najdete na adrese www.amundi.lu.

Informace o rizikovosti a nákladovosti investičního produktu

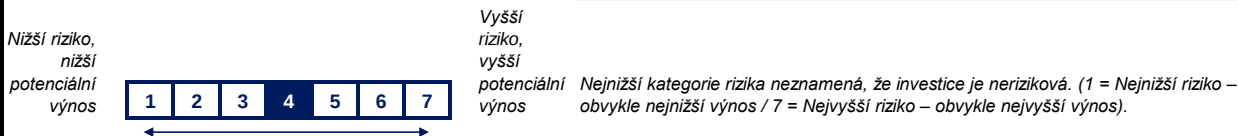
V tomto dokumentu nalezne investor informace týkající se hodnocení rizika a výnosu investičního produktu a dále souhrnný odhad nákladů a poplatků souvisejících se správou produktu a pořízením a ukončením investice. Struktura uveřejněných informací vychází ze směrnice o trzích a finančních nástrojích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

1 Hodnocení rizika a výnosu

Hodnocení rizika a výnosu investičního produktu je prezentováno prostřednictvím souhrnného ukazatele rizik (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)	Souhrnný ukazatel rizika(SRI)
AMUNDI FUNDS PIONEER US EQUITY ESG IMPROVERS - A EUR (C) LU2146567529	5	4



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.

		Odhad ročních nákladů při předpokládané investici 10 000 Kč	
AMUNDI FUNDS PIONEER US EQUITY ESG IMPROVERS - A EUR (C)		v %	v Kč
Jednorázové náklady	Vstupní poplatek (nejvyšší možná částka, která může být účtována distributorem před uskutečněním investice)	3.00%	Kč 300.00
	Výstupní poplatek (nejvyšší možná částka, která může být účtována distributorem před uskutečněním investice)		Kč -
Průběžné náklady	Náklady produktu (počítáno dle MIFID II ex ante, jiné než v KID)**	1.63%	Kč 163.00
	Z toho manažerský poplatek	1.35%	Kč 135.00
	Transakční náklady (průměrné náklady na nákup a prodej aktiv do fondu)	0.22%	Kč -
	Výkonnostní poplatek	0.24%	Kč -
Pobídka distributorovi hrazená z jednorázových nákladů		3.00%	Kč 300.00
Pobídka distributorovi hrazená z průběžných nákladů		0.95%	Kč 94.50
Celkové náklady za držení produktu během prvního roku investice		5.09%	Kč 463.00
Průměrné roční náklady za doporučený investiční horizont (p.a.)		2.69%	Kč 269.24

Reálný dopad nákladů na výkonost konkrétní investice může být nižší. Zobrazené jednorázové náklady uvádějí maxima, které mohou být účtovány
* Případný výstupní poplatek se řídí platným ceníkem.

** Náklady produktu představují Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady. Ve Statutu může být tento údaj označen pojmem Celková nákladovost.