

## Produkt

# AMUNDI FUNDS MULTI-ASSET SUSTAINABLE FUTURE - A CZK Hgd

Podfond Amundi Funds

LU2176991698 – Měna: CZK

Tento podfond je povolen v Lucembursku.

Správcovská společnost: Společnost 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](http://www.amundi.lu) nebo na telefonním čísle +352 2686 8001.

Tento dokument byl zveřejněn dne 01/07/2024.

## O jaký produkt se jedná?

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

**Doba trvání:** Doba trvání podfondu je neomezená. Správcovská společnost může fond zrušit likvidací nebo fúzí s jiným fondem v souladu s právními předpisy.

**Cíle:** Podfond je finanční produkt, který podporuje charakteristiky ESG podle článku 8 nařízení o zveřejňování. Podfond usiluje o zvýšení hodnoty vaší investice za doporučenou dobu držení. Přesněji jsou cílem udržitelných investic fondu investice do ekonomických aktivit, které přispívají k udržitelné budoucnosti, která se snaží řešit některé globální problémy a tím dosáhnout udržitelného růstu.

**Investice:** Podfond investuje zejména do široké řady cenných papírů z celého světa, které přispívají k udržitelné budoucnosti jejíž míra se udává na základě ukazatelů výzev z oblasti životního prostředí, sociální oblasti a řízení. To může zahrnovat (i) dluhopisy investičního stupně denominované v eurech, a to v rámci celé škály splatností, vydaných vládami zemí OECD nebo nadnárodními subjekty a/nebo podnikovými subjekty. Alespoň 10 % aktiv podfondu je investováno do zelených, sociálních a udržitelných dluhopisů, jejichž cílem je finančovat přechod na alternativní energetické zdroje a sociální pokrok, a které zároveň splňují kritéria a směrnice principů zelených, sociálních a udržitelných dluhopisů, jak je zveřejnila asociace ICMA; (ii) dluhopisy spojené s inflací; (iii) až 10 % aktiv podfondu do podmíněných konvertibilních dluhopisů a až 40 % aktiv podfondu do akcií. Podfond využívá derivátů ke snížení různých rizik, k efektivní správě portfolia a jako způsob získání expozice (dlouhodobé či krátkodobé) vůči různým aktivům, trhům nebo jiným investičním příležitostem (včetně derivátů zaměřených na akcie).

**Srovnávací ukazatel:** Podfond je aktivně řízen a dodatečně využívá index MSCI Daily Net Total Return World Euro Index (30%) Bloomberg EuroAgg Total Return

**Index Value Unhedged EUR Index (70%)** Index jako ukazatel pro posuzování výkonnosti podfondu, a pokud jde o srovnávací ukazatel poplatku za výkonnost používaný příslušnými třídami akcií, k výpočtu poplatků za výkonnost. Neexistují žádná omezení s ohledem na takový srovnávací index, která by omezovala konstrukci portfolia.

**Proces řízení:** Podfond zahrnuje do svého investičního procesu udržitelné faktory, jak je blíže specifikováno v prospektu v sekci „Udržitelné investování“. Cíle udržitelného investování je dosaženo investicemi do společností a emitentů na globálním akciovém trhu i trhu s pevným výnosem, které přispívají k vytváření pozitivních dlouhodobých přínosů v oblasti životního prostředí a sociální oblasti v rámci udržitelné budoucnosti. Výběr cenných papírů je výsledkem kombinace tradiční finanční analýzy společně s mimofinanční analýzou, která se snaží zhodnotit skutečný přínos a míru závazku k udržitelné budoucnosti. Podfond vyřazuje společnosti a veřejné emitenty podle doplňkových a specifických kritérií pro vyloučení na základě sporných aktivit či kontroverzního jednání. Investiční prostředí podfondu zastupuje srovnávací ukazatel zúžený alespoň o 20 % vlivem vyloučení cenných papírů s nižším hodnocením ESG. Dále je cílem podfondu dosáhnout v rámci svého portfolia skóre ESG, které je vyšší než skóre ESG 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.

**Vyplacení 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](http://www.amundi.lu).

**Depozitář:** CACEIS Bank, Luxembourg Branch.

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

### UKAZATEL RIZIK



Nižší riziko

Vyšší riziko



Ukazatel rizik předpokládá, že si produkt ponecháte 4 roky.

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 3 ze 7, což je středně nízká třída rizik. To oceňuje možné ztráty budoucí výkonnosti na středně nízkou úroveň a je nepravděpodobné, 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. Nahleďněte 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: 4 roky  
Investice 10 000 CZK

Scénáře		Pokud investici ukončíte po	
		1 rok	4 roky
Minimální	Minimální výnos není zaručen. Mohli byste přijít o část svých investic nebo o všechny.		
Stresový scénář	<b>Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů</b> Průměrný každoroční výnos	5 880 CZK -41,2 %	5 990 CZK -12,0 %
Nepříznivý scénář	<b>Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů</b> Průměrný každoroční výnos	8 180 CZK -18,2 %	9 610 CZK -1,0 %
Umírněný scénář	<b>Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů</b> Průměrný každoroční výnos	10 100 CZK 1,0 %	11 430 CZK 3,4 %
Příznivý scénář	<b>Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů</b> Průměrný každoroční výnos	12 050 CZK 20,5 %	13 740 CZK 8,3 %

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 31.1.2018 a 31.1.2022.

Umírněný scénář: k tomuto typu scénáře došlo u investice mezi 31.3.2016 a 31.3.2020.

Nepříznivý scénář: k tomuto typu scénáře došlo u investice mezi 31.3.2015 a 29.3.2019.

### 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 CZK.

Scénáře	Pokud investici ukončíte po	
	1 rok	4 roky*
Náklady celkem	616 CZK	1 265 CZK
Dopad ročních nákladů**	6,2 %	3,0 %
<p>* Doporučená doba držení.</p> <p>** Tento údaj uvádí, jak náklady každoročně za dobu držení snižují Váš výnos. Například ukazuje, že pokud investici ukončíte v doporučené době držení, bude vás předpokládaný průměrný roční výnos činit 6,41 % před odečtením nákladů a 3,40 % po odečtení nákladů.</p> <p>Tyto údaje zahrnují maximální poplatek za distribuci, který si může osoba, která vám produkt prodává, účtovat (4,50 % investované částky / 450 CZK). Skutečnou výši poplatku za distribuci Vám sdělí tato osoba.</p>		
Pokud jste do tohoto produktu investovali v rámci pojistné smlouvy, zobrazené náklady nezahrnují dodatečné náklady, které by vám případně mohly vzniknout.		
<b>SKLADBA NÁKLADŮ</b>		
<b>Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu</b>		Pokud investici ukončíte po jednom roce
Náklady na vstup	Zahrnutý 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 CZK
Náklady na výstup	U tohoto produktu neúčtujež žádný výstupní poplatek, ale osoba, která vám produkt prodává, jej může účtovat.	0,00 CZK
<b>Průběžné náklady účtované každý rok</b>		
Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	1,48 % z hodnoty vaší investice za rok. Procentuální hodnota je založena na skutečných nákladech za minulý rok.	141,34 CZK
Transakční náklady	0,07 % 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.	6,53 CZK
<b>Vedlejší náklady za určitých podmínek</b>		
Výkonnostní poplatky	<p>Překonání referenčních aktiv indexu MSCI Daily Net Total Return World Euro hedged (30 %) Bloomberg EuroAgg Total Return Index Value hedged (70 %) 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 vyrovnaný.</p> <p>Skutečná částka se bude lišit v závislosti na výkonnosti Vaší investice. Výše uvedený odhad souhrnných nákladů zahrnuje průměr za posledních 5 let.</p> <p><b>Výkonnostní poplatek bude uhranen i v případě, že je výkonnost akcie ve srovnávacím období negativní, pokud její výkonnost zůstává vyšší než výkonnost referenčních aktiv.</b></p>	18,15 CZK

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

**Doporučená doba držení:** Šest (4) 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 4 roky. Svou investici můžete kdykoli nabídnout k vyplacení nebo ji držet déle.

**Harmonogram příkazů:** Příkazy k vyplacení akcií musí být obdrženy před 14:00 v den ocenění lucemburského času. Další podrobnosti o vyplacení naleznete v prospektu 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 stížnosti 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](mailto: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](http://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](http://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](http://www.amundi.lu).

**Scénáře výkonnosti:** Scénáře dosavadní výkonnosti aktualizované každý měsíc najdete na adrese [www.amundi.lu](http://www.amundi.lu).

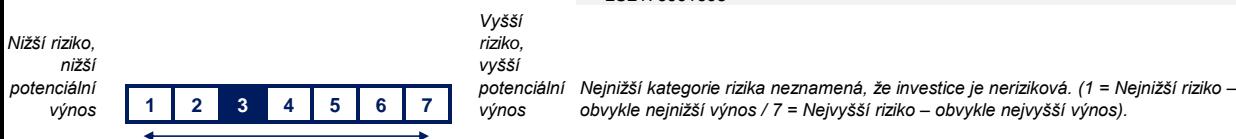
## Informace o rizikovosti a nákladovosti investičního produktu

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.



### 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		
		v %	v Kč	
<b>AMUNDI FUNDS MULTI-ASSET SUSTAINABLE FUTURE- A CZK Hgd</b>				
Jednorázové náklady	Vstupní poplatek (nejvyšší možná částka, která může být účtována distributorem před uskutečněním investice)	1.00%	Kč	100.00
	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)**	1.48%	Kč	148.00
	Z toho manažerský poplatek	1.20%	Kč	120.00
	Transakční náklady (průměrné náklady na nákup a prodej aktiv do fondu)	0.07%	Kč	-
	Výkonnostní poplatek	0.19%	Kč	-
	Pobídka distributorovi hrazená z jednorázových nákladů	1.00%	Kč	100.00
	Pobídka distributorovi hrazená z průběžných nákladů	0.84%	Kč	84.00
<b>Celkové náklady za držení produktu během prvního roku investice</b>		2.74%	Kč	248.00
<b>Průměrné roční náklady za doporučený investiční horizont (p.a.)</b>		1.99%	Kč	198.84

Reálný dopad nákladů na výkonnost 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.