

Důvěru
je třeba si získat

Amundi
ASSET MANAGEMENT



Amundi Fund Solutions Buy and Watch High Income Bond Opportunities 11/2028

Atraktivní výnosový potenciál

Limitovaná 5-letá investiční příležitost s očekávaným ročním zhodnocením 7,1 %¹⁾

Co získáte investicí?

Očekávaný roční výnos:

7,1 % p. a.

Celkový výnos za 5 let
při držení do splatnosti
dosahuje **40,8 %¹⁾**



Splatnost:

5 let

(11/2028)



Prodej:

**pouze do
7. listopadu 2023**



**Investice,
která bojuje
proti vysoké
inflaci**

Vzhledem k proměnlivé tržní situaci je aktuální očekávaný výnos pravidelně aktualizován na webu Amundi. Jeho hodnota se mění v závislosti na změně tržních podmínek, uvedený výnos je tedy relevantní vždy ke konkrétnímu dni.

Využijte unikátní investiční příležitosti, investujte do pečlivě vybraných dluhopisů s vysokým výnosem



Více jak **70 dluhopisů** kvalitních primárně evropských firem²⁾



Předem stanovený investiční horizont



Příznivý daňový režim otevřeného podílového fondu³⁾



Důkladné řízení rizika investice



Měnově zajištěno **v CZK**



1) Očekávaný celkový čistý výnos 40,8 % (výnos pro korunovou třídu k 28. 8. 2023) za dobu 5 let, což odpovídá výnosu 7,1 % p.a. = 7,29 % (hrubý výnos v EUR) - 1,22 % (celkové náklady fondu) + 1,31 % (výnos z měnového zajištění do CZK, indikace výnosu z měnového zajištění do CZK je odvozena z aktuálního tržního ocenění základních sazeb pro následující 3 roky, indikace je platná ke dni 28. 8. 2023) - 0,3 % (náklady na rezoluční fond). Celkový výnos je kalkulován skrze složené úročení ročního výnosu p.a. Klienti by měli vzít v úvahu i případné ztráty související s možným nesplacením dluhopisů z důvodu neuplatnění call opce na některých pozicích v portfoliu (nedojde k předpokládanému předčasnému splacení dluhopisu) nebo z důvodu úpadku emitenta. Tyto ztráty manažer fondu odhaduje ve výši maximálně 1,21 % ročně. Indikovaný výnos vychází z očekávaných výnosů dluhopisů, u kterých je předpoklad, že budou nakoupeny a drženy v portfoliu fondu do splatnosti. Předložený scénář je odhadem budoucí výkonnosti na základě důkazů z minulosti o tom, jak se hodnota této investice mění, a/nebo aktuálních tržních podmínek a není přesným ukazatelem. To, co získáte, se bude lišit v závislosti na tom, jak se bude vyvíjet trh a jak dlouho si investici/produkt ponecháte. **Očekávaný výnos není zárukou budoucích výnosů. Vliv měnového zajištění na celkovou výkonnost fondu se v čase mění v závislosti na výši úrokového diferencálu mezi korunovými a eurovými sazbami. Měnové zajištění do koruny je realizováno prostřednictvím měsíčních derivátových operací a je rolováno měsíčně po celou dobu existence fondu.**

2) Počet dluhopisů vychází z kvalifikovaného odhadu indikovaného složení portfolia.

3) Příznivý daňový režim spočívá v možnosti použít tříletý časový test pro fyzické osoby rezidenty.



DLUHOPISY S VYSOKÝM VÝNOSEM PRIMÁRNĚ ZAMĚŘENÉ NA EVROPU

■ Proč právě nyní tento fond?

Po několika letech nízkých úrokových sazeb přichází období, kdy světové centrální banky reagují na inflaci a zvyšují úrokové sazby. Vyšší sazby se promítají do vyšších dluhopisových výnosů, které jsou již na velmi **atraktivních úrovních**. V tomto prostředí mohou profitovat právě **High Yield dluhopisy**. Jsou to dluhopisy, které mají vysokou úrokovou sazbu, ale také vyšší riziko. Proto je důležité vybírat ty správné. A právě to dělá aktuální **fond Buy and Watch** - investuje do High Yield dluhopisů, které jsou výnosově velmi zajímavé a zároveň kvalitní.

■ Jakým způsobem vybírá investiční tým kvalitní dluhopisy?

Investiční tým pečlivě zkoumá každého vydavatele dluhopisu, aby se ujistil, že je schopen splácet své závazky. Tím se **snižuje riziko ztráty peněz** v případě neschopnosti vydavatele dluhopisu splácet své závazky. Prostředky klientů jsou investovány do více než 70 různých dluhopisů, aby se zabránilo tomu, že by se celá investice spoléhala na jeden nebo několik málo dluhopisů. Investiční tým pravidelně **sleduje vývoj na trhu** a v případě potřeby upravuje portfolio.

■ Jak funguje investiční strategie „Buy and Watch“?

Strategie Buy and Watch je **jednoduchá a přehledná**. Investujete do fondu, který obsahuje více než 70 dluhopisů a zároveň máte **předem danou délku investice**, která činí 5 let. Výnosy z fondu při držení do splatnosti tj. 5 let jsou odhadovány na 40,8 %, což je mnohem více než u státních dluhopisů. Strategie Buy and Watch vám tak umožňuje **plánovat svou budoucnost s větším klidem**.



Technické parametry:

- Zahájení úpisu: 25. září 2023
- Ukončení úpisu: 7. listopadu 2023
- Splatnost fondu: listopad 2028
- ISIN (nedistribuční třída): LU2652792875
- Likvidita (možnost odkupu): denní
- Měnová třída: CZK
- Fond naplňuje ESG charakteristiky dle článku 8 regulace SFDR
- Rozdělení dluhopisů: 95 % dluhopisy s vysokým výnosem a 5 % ostatní
- Průměrný rating: BB-
- Zajištění měnového rizika: 100 %
- Vstupní poplatek: 1,5 %
- Odhad průběžných nákladů: 1,22 %
- Z toho manažerský poplatek: 1,00 %
- Výstupní poplatek v době splatnosti: 0,0 %
- Výstupní poplatek před splatností: 2,0 %



Stupeň rizikovitosti (SRI): **3** (škála 1-7, 1 = nejnižší) Minimální investice: **10 000 CZK**

Upozornění: Marketingový materiál. Uvedené informace nepředstavují nabídku, poradenství, investiční doporučení ani analýzu investičních příležitostí ze strany kterékoli společnosti ze skupiny Amundi. Obhospodařovatelem fondu je Amundi Luxembourg SA. **Předchozí ani očekávaná budoucí výkonnost nezaručuje skutečnou výkonnost v budoucím období.** Cílový trh produktu nemusí odpovídat cílovému trhu klienta, klient může být mimo cílový trh nebo v negativním cílovém trhu. Cílový trh lze vyhodnotit až na základě informací poskytnutých klientem distributorovi daného produktu. Před investicí by klient měl provést vlastní analýzu rizik z hlediska právních, daňových a účetních konsekvencí, aniž by se výlučně spoléhal na informace v tomto dokumentu. Hodnota investice a příjem z ní může stoupat i klesat a nejsou zaručeny jak návratnost investované částky, tak ani případné vyplacení dividendy. U dividendových tříd rozhodne o vyplacení nebo nevyplacení dividendy za příslušné období představenstvo, a to s přihlédnutím k výsledkům hospodaření fondu. Výnos u cizoměnových investičních nástrojů může kolísat v důsledku výkyvů měnového kurzu. Zdanění závisí vždy na osobních poměrech zákazníka a může se měnit. Fond podporuje environmentální nebo sociální charakteristiky, ale nezaměřuje se na udržitelné investice. Úplné názvy podílových fondů, detailní přehled výkonnosti, informace o rizicích, včetně rizik vyplývajících ze zaměření na private equity investice, a další informace jsou zveřejněny v českém (Amundi CR) nebo anglickém jazyce (Amundi AM) na www.amundi.cz ve statutech fondů, sděleních klíčových informací, nebo prospektech fondů. Bližší informace získáte na infocr@amundi.com, www.amundi.cz. Žádná ze společností ze skupiny Amundi nepřijímá žádnou přímou ani nepřímou odpovědnost, která by mohla vzniknout v důsledku použití informací uvedených v tomto materiálu. Uvedené společnosti není možné volat jakýmkoli způsobem k odpovědnosti za jakékoli rozhodnutí nebo za jakoukoli investici učiněnou na základě informací uvedených v tomto materiálu. Informace uvedené v tomto materiálu nebudou kopírovány, reprodukovány, upravovány, překládány nebo rozšiřovány mezi třetí osoby bez předchozího písemného souhlasu ani mezi subjekty v jakékoli zemi nebo jurisdikci, které by vyžadovaly registraci kterékoli společnosti ze skupiny Amundi nebo jejich produktů v této jurisdikci, nebo ve kterých by mohla být považována za nezákonnou. Tyto materiály nebyly schváleny regulátorem finančního trhu. Tyto materiály nejsou určeny americkým osobám a nejsou zamýšleny pro seznámení nebo použití jakoukoli osobou, ať již se jedná o kvalifikovaného investora, či nikoli, z jakékoli země nebo jurisdikce, jejichž zákony nebo předpisy by takovéto sdělení nebo použití zakazovaly. Informace jsou platné k 28. 8. 2023.