

Produkt

Amundi CR Dluhopisový PLUS

CZ0008471976 – Měna: CZK

Tomuto fondu bylo uděleno povolení v České republice.

Tvůrce produktu: správcovská společnost Amundi Czech Republic, investiční společnost, a.s. (dále též „správcovská společnost“), bylo uděleno povolení v České republice a podléhá dohledu České národní banky (ČNB).

ČNB je odpovědná za dohled nad společností Amundi Czech Republic, investiční společnost, a.s., ve vztahu k tomuto sdělení klíčových informací.

Tomuto produktu s investiční složkou bylo uděleno povolení v České republice.

Další informace získáte na stránkách www.amundi.cz nebo na telefonním čísle +420 800 118 844. Klienti Komerční banky a.s. mohou navštívit webové stránky www.amundi-kb.cz.

Datum vypracování sdělení klíčových informací: 03/04/2025

O jaký produkt se jedná?

Typ: Fond Amundi CR Dluhopisový PLUS je standardní fondem kolektivního investování, který má právní formu otevřeného podílového fondu.

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

Cíle:

Investičním cílem Fondu je zhodnocování majetku prostřednictvím investic do dluhopisového portfolia. Hlavním atributem výkonnosti Fondu jsou úrokový výnos, výnosy plynoucí z rizika držby pevně úročených úrokových instrumentů a kreditního rizika emitentů. Okrajově pak může být nositelem výkonnosti i riziko měnové. Průměrná modifikovaná durace portfolia dluhových cenných papírů nesmí přesáhnout 6 let. Fond do svého majetku nabývá přednostně dluhopisy (státní, korporátní, komunální, jiné), kterým byl přidělen externí rating investičního stupně. Podíl dluhopisů neinvestičního stupně v portfoliu není nikterak limitován. Stejně tak není v portfoliu omezen podíl zahraničních cenných papírů a peněžních prostředků v cizí měně. Za účelem optimalizace výkonnosti může Fond nabývat i zajišťovací instrumenty zaměřené zejména na úroková a měnová rizika. Fond je geograficky zaměřen na dluhopisy vydané emity ze zemí střední a východní Evropy (případně dalších tzv. rozvíjejících se trhů), zemí Evropské unie, a na strukturované dluhopisy. Za účelem zajištění nebo za účelem plnění investičních cílů používá Fond deriváty a repooperace a reverzní repooperace.

Fond je aktivně řízeným Fondem a nesleduje, ani nekopíruje, žádný určitý index nebo ukazatel (benchmark).

Fond je finančním produktem, který podporuje vlastnosti ESG při investování v souladu s článkem 8 nařízení o zveřejňování. Cílem ESG fondu je dosáhnout v rámci svého portfolia lepšího skóre ESG, než je celkové skóre ESG u všech investic povolených v rámci statutu (prospektu) fondu. Podrobnější informace o tom, jak aplikovat principy odpovědného investování, včetně zohlednění faktorů udržitelnosti, při správě fondu jsou uvedeny v statutu (prospektu) fondu. V souladu se svými cíli a investiční politikou podporuje fond environmentální charakteristiky ve smyslu článku 6 nařízení o taxonomii a může částečně investovat do ekonomických aktivit, které přispívají k jednomu nebo více environmentálním cílům uvedeným v článku 9 nařízení o taxonomii. Podrobnější informace o nařízení o taxonomii najdete v příloze statutu (prospektu) 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 vydávány a odkupovány za podmínek dle Statutu každý pracovní den, pokud za mimořádných okolností nedošlo k pozastavení odkupování. Fond je určen investorům, kteří si přejí investovat v horizontu 2 let. Tento Fond nemusí být vhodný pro investory, kteří plánují získat zpět své investované peněžní prostředky v době kratší.

Fondu byla Českou národní bankou v souvislosti s přeměnou na standardní Fond udělena výjimka, aby mohl investovat až 100 % hodnoty svého majetku do investičních cenných papírů nebo nástrojů peněžního trhu, které vydaly nebo za které převzaly záruku tyto státy: Česká republika, Spolková republika Německo, Francouzská republika, Spojené království Velké Británie a Severního Irska, Nizozemské království, Rakouská republika.

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 utrpení ztráty až do výše investované částky.

Vyplacení a obchodování: Jak je uvedeno ve statutu, podílové listy lze prodat (vyplatit) za příslušnou hodnotu podílového listu (čistou hodnotu aktiv). Další podrobnosti jsou uvedeny ve statutu Amundi CR Dluhopisový PLUS.

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

Více informací: Další informace o fondu, včetně statutu a finančních zpráv, můžete získat na vyžádání zdarma od: Amundi Czech Republic, investiční společnost, a.s. se sídlem na adrese Praha 8, Rohanské nábřeží 693/10, PSČ 18600 (budova RUSTONKA 2).

Cistá hodnota aktiv (NAV) fondu je k dispozici na adrese www.amundi.cz. Klienti Komerční banky a.s. mají NAV k dispozici na: www.amundi-kb.cz.

Depozitář: Komerční banka, a.s.

Jaká podstupuji rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

UKAZATEL RIZIK



Ukazatel rizik předpokládá, že si produkt ponecháte 2 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 2 ze 7, což je nízká třída rizik. To oceňuje možné ztráty budoucí výkonnosti na nízkou úroveň a je velmi 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 fondu ovlivnit i další rizika. Nahlédněte do prospektu fondu Amundi CR Dluhopisový PLUS.

SCÉNÁŘE VÝKONNOSTI

Uvedený nepříznivý, umírněný a příznivý scénář jsou příklady znázorňující nejhorší, průměrný a nejlepší výkonnost fondu 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: 2 roky

250 000 CZK

Scénáře		Pokud investici ukončíte po	
		1 rok	2 roky
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 Průměrný každoroční výnos	183 750 CZK -26,5 %	202 500 CZK -10,0 %
Nepříznivý scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů Průměrný každoroční výnos	209 500 CZK -16,2 %	202 500 CZK -10,0 %
Umírněný scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů Průměrný každoroční výnos	236 750 CZK -5,3 %	231 500 CZK -3,8 %
Příznivý scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů Průměrný každoroční výnos	270 500 CZK 8,2 %	291 000 CZK 7,9 %

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 30.9.2022 a 30.9.2024.

Umírněný scénář: k tomuto typu scénáře došlo u investice mezi 29.5.2015 a 31.5.2017.

Nepříznivý scénář: k tomuto typu scénáře došlo u investice mezi 30.9.2020 a 30.9.2022.

Co se stane, když společnost 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, 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 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 250 000 CZK.

Scénáře	Pokud investici ukončíte po	
	1 rok	2 roky*
Náklady celkem	13 592 CZK	16 899 CZK
Dopad ročních nákladů**	5,5 %	3,4 %

* 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 vás předpokládaný průměrný roční výnos činit -0,33 % před odečtením nákladů a -3,77 % po odečtení nákladů.

Tyto údaje zahrnují maximální poplatek za distribuci, který si může osoba, která vám produkt prodává, účtovat (2,00 % investované částky / 5 000 CZK). 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	Zahrnutý jsou distribuční náklady ve výši 2,00 % investované částky. Jedná se o maximální částku, která vám bude účtována. Osoba, která vám produkt prodává, vám sdělí skutečnou výši poplatku.	Až 5 000 CZK
Náklady na výstup	Lze účtovat maximálně 2,00 % vaši investice předtím, než vám bude vyplacena. Osoba, která vám produkt prodává, vám sdělí skutečnou výši poplatku.	4 900,00 CZK
Průběžné náklady účtované každý rok		
Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	1,50 % z hodnoty vaši investice za rok. Procentuální hodnota je založena na skutečných nákladech za minulý rok.	3 667,65 CZK
Transakční náklady	0,01 % z hodnoty vaši investice za rok. Jedná se o odhad nákladů na nákup a prodej podkladových investic pro produkt. Skutečná částka závisí na nakupovaném a prodávaném objemu.	25,27 CZK
Vedlejší náklady za určitých podmínek		
Výkonnostní poplatky	U tohoto produktu se neplatí žádný výkonnostní poplatek.	0,00 CZK

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

Doporučená doba držení: Dva (2) 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 2 rok. Svou investici můžete kdykoli odkoupit nebo ji držet déle.

Harmonogram příkazů: Příkazy k vyplacení podílových listů musí být obdrženy před 18:00 v den ocenění českého času. Další podrobnosti o vyplacení naleznete ve statutu fondu Amundi CR Dluhopisový PLUS.

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

V případě stížnosti máte tyto možnosti:

- Zavolat na naši linku stížností na tel. čísle +420 800 118 844
- Kontaktovat poštou společnost Amundi Czech Republic na adresě Praha 8, Rohanské nábřeží 693/10, PSČ 18600 (budova 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 naši webové stránce www.amundi.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 pro investory, 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. pak na webových stránkách www.amundi-kb.cz. O kopie těchto dokumentů můžete požádat také v sídle správcovské společnosti.

Dosavadní výkonnost: Minulou výkonnost fondu za posledních 10 let si můžete stáhnout na adrese www.amundi.cz. Jakožto klienti Komerční banky a.s. si můžete stáhnout informace o dosavadní výkonnosti na adrese www.amundi-kb.cz.

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

Klienti Komerční banky a.s. najdou další relevantní informace na webových stránkách www.amundi-kb.cz.