

Produkt

AMUNDI CR – OBLIGAČNÍ FOND – A

CZ0008475399 – 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 – OBLIGAČNÍ FOND, FCP.

Doba trvání: Fond je otevřený.

Cíle: Investičním cílem Fondu je dosáhnout růstu hodnoty majetku ve Fondu ve střednědobém horizontu a zhodnocení svěřených prostředků nad úroveň peněžních fondů při dosažení lepší likvidity, nižšího rizika a vyšší diverzifikace než při individuálních investicích. Pro dosažení svých cílů Fond investuje do diverzifikovaného portfolia investičních nástrojů, především dluhopisů obchodovaných na trzích České republiky, v menší míře do investičních nástrojů peněžního trhu a dalších investičních nástrojů obchodovaných na trzích České republiky nebo i do dluhopisů, investičních nástrojů peněžního trhu a dalších investičních nástrojů obchodovaných na trzích zemí Organizace pro ekonomickou spolupráci a rozvoj. Vzhledem k nepředvídatelným výkyvům na finančních trzích nemůže Společnost plně zaručit dosažení stanoveného investičního cíle.

Aktiva ve Fondu jsou umístována následujícím způsobem: dluhopisy a na dluhopisy navázané investiční cenné papíry, vyjma pokladničních poukázek a finanční deriváty zajišťující takové nástroje (vyjádřené reálnou hodnotou) 70-100 % majetku Fondu; nástroje peněžního trhu, ostatní aktiva a finanční deriváty zajišťující takové nástroje (vyjádřené reálnou hodnotou) 0-30 % majetku Fondu. Fond může využívat finanční deriváty pouze ve vztahu k investičním cenným papírům nebo nástrojům peněžního trhu a pouze za účelem snížení rizik z investování Fondu, snížení nákladů Fondu nebo dosažení dodatečných výnosů pro Fond. Dluhy vyplývající z použití finančních derivátů musí být vždy plně kryty majetkem Fondu.

Fond je finančním produktem, který prosazuje ESG vlastnosti v souladu s článkem 8 Nařízení o zveřejňování informací. Cílem fondu je dosáhnout v rámci svého portfolia lepšího skóre ESG, než je celkové ESG skóre přípustných investic tohoto fondu. Fond ve svém investičním procesu zohledňuje Faktory udržitelnosti způsobem popsaným 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.

Fond nekopíruje ani nesleduje žádný index nebo ukazatel (benchmark).

Výnosy z hospodaření s majetkem Fondu se stávají součástí majetku Fondu a jsou reinvestovány. Klient má právo na odkup podílových listů bez zbytečného odkladu po obdržení Žádosti o odkup podílových listů společností Amundi Czech Republic Asset Management, a.s., která zajišťuje odkupování podílových listů Fondu, nejdéle však do 15 pracovních dnů, pokud nedojde k pozastavení odkupování podílových listů. Fond je určen zejména pro investory, kteří mají přehled o vývoji na finančních trzích a uvědomují si jejich možnosti a rizika. Investor musí být obeznámen s kolísavostí (volatilitou) produktu, musí být ochotný přijmout ztráty plynoucí z nepředvídatelných výkyvů na finančních trzích a může si dovolit odložit investovaný kapitál na nejméně 5 let.

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 – OBLIGAČNÍ FOND.

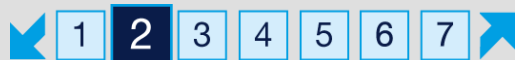
Politika distribuce: Vzhledem k tomu, že se jedná o nedistribuční třídu podílových listů, jsou investiční výnosy reinvestovány.

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.

Depozitář: UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

UKAZATEL RIZIK



Nižší riziko

Vyšší riziko



Ukazatel rizik předpokládá, že si produkt ponecháte 5 let.

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 – OBLIGAČNÍ FOND.

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

Uvedený nepříznivý, umírněný a příznivý scénář 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.

Scénáře	Investice 10 000 CZK	Pokud vystoupíte po	
		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	7 140 CZK	8 297 CZK
	Průměrný každoroční výnos	-28,6 %	-6,0 %
Nepříznivý scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	8 354 CZK	8 114 CZK
	Průměrný každoroční výnos	-16,5 %	-6,7 %
Umírněný scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	9 626 CZK	9 307 CZK
	Průměrný každoroční výnos	-3,7 %	-2,4 %
Příznivý scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	10 530 CZK	10 641 CZK
	Průměrný každoroční výnos	5,3 %	2,1 %

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

Investice 10 000 CZK		
Scénáře	Pokud vystoupíte po	
	1 roce	3 letech*
Celkové náklady	529 CZK	875 CZK
Dopad ročních nákladů**	5,3 %	3,0 %

* 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 0,02 % před odečtením nákladů a -0,07 % po odečtení nákladů.

Tyto údaje zahrnují maximální poplatek za distribuci, který si může osoba, která vám produkt prodává, účtovat (1,50 % investované částky / 150 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	1,50 % částky, kterou jste zaplatili při vstupu do této investice. Tyto náklady jsou již zahrnuty v ceně, kterou platíte.	Do 150 CZK
Náklady na výstup	0,02 vaší investice předtím, než vám bude vyplacena.	0,02 CZK
Průběžné náklady účtované každý rok		
Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	1,72 % hodnoty vaší investice za rok. Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za minulý rok.	169 CZK
Transakční náklady	0,10 % 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.	10 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. Pět (5) let 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 5 let. 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 – OBLIGAČNÍ FOND 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, PŠC 18600 (bud. RUSTONKA 2)
- Zaslat e-mail na adresu infocr@amundi.com

V případě stížností 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.

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. 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.

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

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