

SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ

„V tomto sdělení naleznete klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon, aby Vám pomohlo porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.“

Amundi CR Privátní fond úrokových výnosů, otevřený podílový fond Amundi Czech Republic, investiční společnost, a.s. Třída A

Tvůrce produktu: Amundi Czech Republic, investiční společnost, a.s.

ISIN: CZ0008475845

Kontakt: www.amundi.cz, pro další informace volejte 800 118 844

Příslušný kontrolní orgán tvůrce produktu s investiční složkou: Česká národní banka

Datum vypracování sdělení klíčových informací: 03. 06. 2020

Produkt, o jehož koupi uvažujete, je složitý a může být obtížně srozumitelný.

O jaký produkt se jedná?

Typ

Fond kvalifikovaných investorů zaměřený na investice na trzích s úrokovými, kreditními a měnovými investičními instrumenty.

Fond je otevřeným podílovým fondem, který není samostatnou právní osobou. Fond je vytvořen jako otevřený podílový fond na dobu neurčitou.

Podle klasifikace fondů AKAT (klasifikace podle druhu majetkových hodnot, které mohou být nabyty do jmění Fondu) je Fond dluhopisovým fondem

Cíle

Investičním cílem Fondu je dosahovat pozitivního zhodnocení majetku Fondu ve střednědobém investičním horizontu, a to investováním na trzích s úrokovými, kreditními a měnovými investičními instrumenty především v ČR, ale i zahraničí. Záměrem je, aby zhodnocení bylo výsledkem kapitálového růstu aktiv i dlouhodobého úrokového výnosu. Portfolio Fondu může být koncentrované (i dlouhodobě) do konkrétního investičního nástroje a/nebo regionu a/nebo sektoru.

Fond nesleduje žádný určitý index nebo ukazatel (benchmark). Nejsou poskytovány žádné záruky třetími osobami za účelem ochrany investorů.

Charakteristika typického investora

Fond je určen kvalifikovaným investorům, kteří mají zkušenosti s investováním na dluhopisových trzích, vykazují averzi k rizikům, přičemž jsou při dodržení investičního horizontu 1 rok ochotni akceptovat riziko vyplývající z koncentrace investic do obdobného druhu investičních nástrojů a geografické oblasti.

Tento produkt není určen pro obyvatele nebo občany Spojených států amerických a amerických osob.

Tento produkt je vytvořen na dobu neurčitou, tedy neexistuje datum splatnosti. Zrušení Fondu je možné z ekonomických důvodů, přičemž Podílníci nemají zaručeno, že v důsledku této skutečnosti budou moci setrvat ve Fondu po celou dobu trvání jeho investičního horizontu, což může mít dopad na předpokládaný výnos z jejich investice.

Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

Souhrnný ukazatel rizik ("SRI") je vodítkem pro úroveň rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. SRI indikuje pravděpodobnost ztráty v důsledku pohybu na trzích nebo v důsledku insolvence emitenta dluhu v majetku Fondu.



Maximální možná ztráta: investovaná částka

Zařadili jsme tento produkt do třídy 2 ze 7, což je nízká třída rizik.

Možnost budoucí ztráty je tedy nízká a je tedy velmi nepravděpodobné, že případně nepříznivé tržní podmínky ovlivní výslednou výkonnost Fondu.

Ukazatel rizika předpokládá, že si Produkt ponecháte po celé doporučené období držení **nejméně 1 rok** (viz oddíl „Jak dlouho bych měl investici držet“). V případě nedodržení doporučeného období držení se riziko produktu významně zvyšuje.

Hlavní rizika investování do Fondu

Úvěrová rizika (rizika defaultu): Investice do dluhových cenných papírů (resp. zaknihovaných cenných papírů) a nástrojů peněžního trhu jsou

vystaveny nepříznivým změnám ve finančních podmínkách emitenta nebo v obecných ekonomických podmínkách nebo v obojím nebo vystaveny nepředpokládanému vzestupu úrokové míry, která může zhoršit schopnost emitenta provádět platby úroků a jistiny, zejména je-li emitent více zadlužen.

Tržní rizika: S investicí do Podílových listů Fondu jsou spojena obvyklá rizika investování a podílení se na výnosu kótovaných a nekótovaných cenných papírů. Ceny dluhopisů, cenných papírů vydaných Fondy kolektivního investování nebo jiných investičních nástrojů mohou stoupat nebo klesat v reakci na změny ekonomických podmínek, úrokových měr a způsobu, jak trh cenné papíry vnímá.

Další rizika mající významný vliv na výkonnost Fondu: politická rizika, měnová rizika, rizika nedostatečné likvidity, změny platného právního systému, rizika derivátů, rizika související s investováním do jiných fondů

Jiná rizika věcně významná pro Produkt, která nejsou zahrnuta do SRI:

- Operační riziko

Scénáře výkonnosti

Uvedené scénáře ilustrují, jak by Vaše investice mohla fungovat. Můžete je porovnat se scénáři jiných produktů.

Scénáře	Pro investice ve výši 10 000 Kč na:	1 rok*
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	10 122 Kč
	Průměrný výnos každý rok	1,22%
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	10 009 Kč
	Průměrný výnos každý rok	0,09%
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	9 893 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-1,07%
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	9 098 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-9,02%

*Doporučená doba držení

Tato tabulka uvádí peníze, které byste mohli získat zpět za příštích 10 let podle různých scénářů za předpokladu, že investujete 10 000 Kč. Tato částka nemusí zohledňovat minimální investice do Fondu.

Uvedené scénáře ilustrují, jak by se Vaše investice mohla vyvíjet. Vývoj lze porovnat se scénáři jiných produktů.

Prezentované scénáře jsou odhadem budoucí výkonnosti založeným na důkazech z minulosti o tom, jak se mění hodnota

této investice, a nejsou přesným ukazatelem. Co získáte, se bude lišit v závislosti na tom, jak je trh výkonný a jak dlouho si investici ponecháte. Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět při mimořádných okolnostech na trhu, a nebere v potaz situaci, kdy Vám nejsme schopni zaplatit.

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.

Co se stane, když tvůrce produktu není schopen uskutečnit výplatu?

Fond je entitou majetkově oddělenou od tvůrce produktu, takže investor nemůže čelit finančním ztrátám v důsledku selhání tvůrce produktu.

Fond není účastníkem Garančního fondu obchodníků s cennými papíry ani jiného systému odškodnění pro investory.

S jakými náklady je investice spojena?

Snížení výnosu (RIY) ukazuje, jaký dopad budou mít celkové náklady, které platíte, na výnos investice, který byste mohli získat. Celkové náklady zohledňují jednorázové, průběžné a vedlejší náklady.

Zde uvedené částky jsou kumulativní náklady produktu samotného po tři různé doby držení. Zahrnují možné pokuty za předčasné ukončení. Údaje předpokládají, že investujete 10 000 Kč. Tyto údaje jsou odhady a mohou se v budoucnosti změnit.

Náklady v čase:

Osoba, která Vám tento produkt prodává nebo Vám o něm poskytuje poradenství, Vám může účtovat jiné náklady. Pokud ano, poskytně Vám tato osoba o těchto nákladech informace a objasní Vám dopad, který budou v čase všechny náklady mít na Vaši investici.

Investice 10 000 Kč pokud provedete odprodej po:	1 roce*
Náklady celkem	76 Kč
Dopad na výnos (RYI) ročně	0,76 %

*doporučené investiční období

Skladba nákladů

Tabulka níže ukazuje:

- * dopad každého roku různých typů nákladů na výnos investice, který byste mohli získat na konci doporučené doby držení, význam různých kategorií nákladů.

Tato tabulka ukazuje dopad na výnos ročně

Jednorázové náklady	Náklady na vstup	0,3 %	Dopad nákladů, které platíte při vstupu do investování. (Toto je maximum, které zaplatíte, a mohli byste platit méně). To zahrnuje náklady na distribuce Vašeho produktu.
	Náklady na výstup	0 %	Dopad nákladů na ukončení Vaší investice, když dosáhla splatnosti.
Průběžné náklady	Celková nákladovost	0,45 %*	Dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu Vašich investic.
	Transakční náklady portfolia	0,01 %	Dopad nákladů našich nákupů a prodejů podkladových investic na produkt.

* jedná se o kvalifikovaný odhad pro rok 2020

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

Doporučená doba držení: Minimálně 1 rok

Investice do Fondu je určena k dosažení výnosu v souladu s investičním horizontem Fondu a není vhodná pro krátkodobou spekulaci. Podílníci nemohou ze své investice očekávat získání krátkodobých zisků.

Likvidita Produktu: Zpětný odkup podílových listů Fondu lze realizovat kdykoliv. Právo na odkoupení podílových listů Fondu uplatňují podílníci na distribučních místech. Společnost odkupuje podílové listy Fondu nejdéle ve lhůtě do 15 Pracovních dnů, po dni ocenění, ke kterému byla stanovena Aktuální hodnota odkupovaných Podílových listů. Bližší informace jsou uvedeny ve Všeobecných obchodních podmínkách a statutu Fondu.

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

Stížnost je možné podat v jakékoli komunikační formě, tedy prostřednictvím přímého kontaktu se zaměstnanci Tvůrce produktu, poštou, e-mailem nebo telefonicky, a to i prostřednictvím třetích osob. Posuzování stížností se řídí reklamačním řádem https://www.amundi-kb.cz/storage/app/media/dokumenty-ke-stazeni/Reklamacni_rad_ACRIS_a_ACRAM-AIM.pdf. Svou stížnost můžete zaslat i původce produktu e-mailem na adresu: infocr@amundi.com nebo poštou na následující adresu: Amundi Czech Republic, investiční společnost, a.s., Rohanské nábřeží 693/10, 186 00, Praha 8.

Jiné relevantní informace:

Klíčové informace pro investory, které jsou zde uvedeny, jsou přesné a aktuální ke dni 08/06/2020, v souladu s Delegovaným nařízením Evropské komise 2017/653 ze dne 8. března 2017. Tento klíčový informační dokument nezohledňuje specifické podmínky jednotlivých distribučních sítí. Před uzavřením smlouvy o Produktu je nutné se seznámit s Všeobecnými obchodními podmínkami společnosti Amundi Czech Republic, investiční společnost, a. s., pro poskytování investičních služeb. Tento klíčový informační dokument nejméně jednou ročně kontrolujeme a zveřejňujeme. Nejnovější verzi najdete na našich webových stránkách: <https://www.amundi.cz>.