

Klíčové informace pro investory

V tomto sdělení investor nalezne klíčové informace o tomto fondu. Nejde o propagační materiál. poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon. Účelem je, aby investor lépe pochopil způsob investování do tohoto fondu a rizika s tím spojená. Pro informované rozhodnutí, zda danou investici provést, se investorům doporučuje seznámit se s tímto sdělením.

AMUNDI FUND SOLUTIONS - BALANCED - A USD Podfond fondů SICAV AMUNDI FUND SOLUTIONS

Kód ISIN: (A) LU1121646423

Tento SKIPCP (Subjekt kolektivního investování do převoditelných cenných papírů (standardní fond)) ustanovil společnost Amundi Luxembourg SA, součást skupiny Amundi, svou správcovskou společností

Cíle a investiční politika

Podfond je finančním produktem, který podporuje charakteristiky ESG v souladu s článkem 8 nařízení o zveřejňování.

Podfond se snaží dosáhnout kapitálového zhodnocení a příjmů po doporučenou dobu držení investováním do diverzifikovaného portfolia níže popsaných přípustných nástrojů.

Podfond investuje primárně do otevřených SKI a SKIPCP, které se věnují celé škále různorodých investičních strategií. Podfond může také investovat do akcií a akciových nástrojů, nástrojů peněžního trhu, dluhopisů a dluhopisových nástrojů (včetně konvertibilních dluhopisů a dluhopisů s vklady s opčními listy), vkladů, na které se vztahuje právo koupě s maximální splatností 12 měsíců, a certifikátů na úrokovou sazbu. Podfond může investovat až 65 % svých aktiv do akcií (buď přímo nebo nepřímo prostřednictvím otevřených SKIPCP nebo SKI). Podfond může vyhledávat expozici vůči komoditám a nemovitostem prostřednictvím investic do oprávněných způsobilých cenných papírů, indexů a jiných likvidních peněžních aktiv (buď přímo nebo nepřímo prostřednictvím otevřených SKIPCP nebo SKI). Podfond může investovat až 20 % aktiv do způsobilých certifikátů na komoditní indexy. Podfond může rovněž investovat do SKIPCP nebo SKI, které se řídí alternativními strategiemi.

Referenční index: Podfond je řízen aktivně. Indexy 50% Bloomberg Barclays Global Aggregate Index / 50% MSCI AC World Index slouží jako referenční indexy k výpočtu a sledování relativní hodnoty podfondu k riziku. Neexistují žádná omezení s ohledem na tento referenční index, která by omezovala konstrukci portfolia. Očekává se však, že míra odchylky od tohoto indexu bude značná. Dále podfond nestanovil tento index jako referenční index pro účely nařízení o zveřejňování.

Proces řízení:

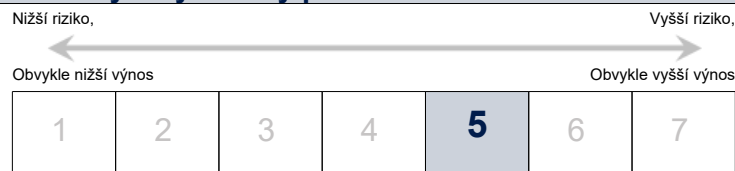
Podfond ve svém investičním procesu zohledňuje udržitelné faktory a bere v úvahu hlavní nepříznivé dopady. Při investování do manažerů třetích stran bere v úvahu hlavní nepříznivé dopady investičních rozhodnutí na udržitelné faktory, jak je blíže specifikováno v prospektu v sekci „udržitelné investice“. Metodika hodnocení ESG společnosti Amundi, popsaná v dané sekci, je rozšířená na jakékoli podkladové SKIPCP a SKI. Dále je cílem podfondu dosáhnout v rámci svého portfolia skóre ESG, které je vyšší než ESG skóre investiční sféry. Úhrnné ESG skóre a hodnocení (od A do G, jak je blíže specifikováno v prospektu v sekci „udržitelné investice“) podfondu (s použitím váženého průměru ESG skóre podkladových SKIPCP/SKI a jiných cenných papírů) se porovnává s hodnocením ESG jeho investiční sféry.

Jde o třídu akcií bez distribuce. Výnos z investic je znovu investován.

Minimální doporučený termín držení je 4 let.

Investoři mohou prodávat na vyžádání v kterýkoli pracovní den v Lucembursku.

Rizikový a výnosový profil



Úroveň rizika tohoto Podfondu odráží riziko jeho alokace, která je vystavena trhu s dluhopisy a akciovému trhu zhruba ve stejném poměru.

Historická data nemusejí být spolehlivým indikátorem budoucího vývoje.

Uvedená kategorie rizika není zaručena a může se v čase měnit.

Nejnižší kategorie neznamená „bezrizikovost“.

Na vaši počáteční investici se nevztahuje žádná záruka či ochrana.

U nezajištěných měnových tříd mohou pohyby směnných kurzů ovlivnit ukazatel rizika, pokud se měna podkladových investic liší od měny třídy akcií.

Důležitá rizika věcně podstatná pro Podfond, která nejsou adekvátně zachycena ukazatelem:

- Úvěrové riziko: představuje rizika spojená s náhlým snížením hodnocení kvality emitenta či jeho platební neschopností.
- Riziko likvidity: v případě nízkého objemu obchodů na finančních trzích může každý nákup nebo prodej na těchto trzích vést k významným kolísáním / výkyvům, které mohou ovlivnit ocenění vašeho portfolia.
- Riziko protistrany: představuje riziko neschopnosti účastníka trhu dostát svým smluvním závazkům vůči vašemu portfoliu.
- Provozní riziko: je riziko selhání nebo chyby tehdy, když správu a hodnocení vašeho portfolia provádějí jiní poskytovatelé služeb. Použití komplexních produktů, jakými jsou nástroje s finančními deriváty, může zvýšit tržní pohyby ve vašem portfoliu. Nastane-li kterékoliv z těchto rizik, může to mít dopad na hodnotu čistých aktiv vašeho portfolia.

Poplatky

Poplatky, které platíte, se použijí na úhradu nákladů na provoz Podfondu, včetně nákladů na propagaci a distribuci. Tyto poplatky snižují potenciální růst vaší investice.

Jednorázové poplatky sražené před nebo po provedení investice	
Vstupní poplatek	5,00 %
Výstupní poplatek	Žádné
Poplatek za přestup	1,00 %
Toto je maximální částka, která může být odečtena z vašich peněz před vyplacením výnosů z vaší investice.	
Poplatky sražené z Podfondu za období jednoho roku	
Průběžné poplatky	1,89 %
Poplatky sražené z Podfondu za určitých specifických podmínek	
Výkonnostní poplatek	Žádné

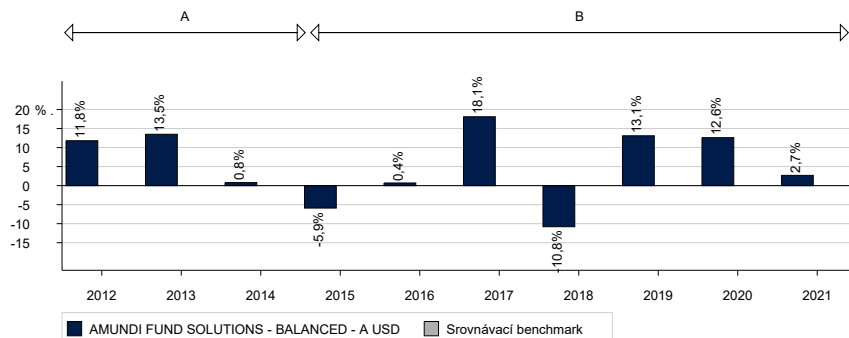
Vstupní a konverzní poplatky jsou uvedeny jako maximální částky. V některých případech můžete platit méně – toto můžete zjistit u svého finančního poradce.

Částka **průběžných poplatků** je založena na výdajích za rok, jenž skončil 31. prosince 2021. Tento údaj se může meziročně lišit. Nezahrnuje:

- výkonnostní poplatky,
- náklady na portfoliové transakce kromě případů vstupních/výstupních poplatků placených podfondem při nákupu nebo prodeji podílů v jiném podniku kolektivního investování.

Pro další informace o poplatcích - viz odstavec o poplatcích ve statutu SKIPCP, který je k dispozici na: www.amundi.lu/amundi-funds.

Dosavadní výkonnost



Graf má omezenou vypovídací hodnotu s ohledem na budoucí výkonnost.

Roční (na rok přepočítané) výkony zobrazené v tomto schématu jsou vypočteny bez jakýchkoli poplatků, které si ponechal Podfond.

Vznik podfondu: 2015.

Spuštění třídy akcií: 2015.

Referenční měnou je US dolar.

A: Podfond byl vytvořen s cílem absorbovat Pioneer P.F. - Global Balanced 50. Výkonnost je založena na výkonnosti absorbovaného Podfondu.

B: Výkonnost Podfondu od data jeho otevření.

Praktické informace

Název depozitáře: SOCIETE GENERALE LUXEMBOURG.

Další informace o SKIPCP (prospekt, pravidelné zprávy) je možné získat v angličtině, zdarma, na této adrese: Amundi Luxembourg, 5, Allée Scheffer, L-2520 Luxembourg.

Podrobnosti v nejnovějších zásadách odměňování, zejména popis, jakým způsobem se vypočítávají odměny a benefity, a možnost osob odpovědných za udělování odměn a benefity jsou k dispozici na adrese: <https://www.amundi.lu/retail/Local-Content/Footer/Quick-Links/Regulatory-information/Amundi>. Tištěná kopie bude bezplatně k dispozici na požádání.

Další praktické informace (např. poslední hodnotu čistých aktiv) lze získat na internetových stránkách www.amundi.lu/amundi-funds.

PKIPCP obsahuje velké množství dalších podfondů a dalších tříd, které jsou popsány v prospektu. Konverze na akcie jiného Podfondu PKIPCP lze provést za podmínek uvedených v prospektu.

Každý podfond odpovídá jasně definované části aktiv a pasiv SKIPCP. V důsledku toho jsou aktiva každého Podfondu k dispozici výhradně k uspokojení práv investorů se vztahem k tomuto Podfondu a práv věřitelů, jejichž nároky vznikly s souvislostí s vytvořením, provozem nebo likvidací tohoto Podfondu.

Tento dokument popisuje Podfond SKIPCP. Prospekt a periodická hlášení se připravují za celý SKIPCP nazvaný na počátku tohoto dokumentu.

Lucemburské daňové zákonodárství platné pro SKIPCP může mít vliv na osobní daňové postavení investora.

Amundi Luxembourg SA může nést odpovědnost pouze v případě jakéhokoliv prohlášení v tomto dokumentu, které je zavádějící, nepřesné nebo nekonzistentní s ohledem na příslušné části prospektu SKIPCP.

Tento SKIPCP je schválen v Lucembursku a je regulován komisí Commission de Surveillance du Secteur Financier, Luxembourg (www.cssf.lu).

Amundi Luxembourg SA bylo uděleno povolení v Lucembursku a je regulován komisí Commission de Surveillance du Secteur Financier, Luxembourg.

Tyto klíčové informace pro investory jsou přesné k 1. únoru 2022.