

Důvěru
je třeba si získat

Amundi
ASSET MANAGEMENT

Amundi Fund Solutions Buy and Watch High Income Bond Opportunities 03/2029

Atraktivní výnosový potenciál

Limitovaná 5-letá investiční příležitost s očekávaným ročním zhodnocením 6,3 %¹⁾

Co získáte investicí?

Očekávaný roční výnos:

6,3 % p. a.

Celkový výnos za 5 let
při držení do splatnosti
dosahuje 36,0 %¹⁾



Splatnost:

5 let
(03/2029)



Prodej:

**pouze do
13. března 2024**



Investice,
která pomáhá
řešit dopady
vysoké inflace

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 **65 dluhopisů** kvalitních primárně evropských firem²⁾



Příznivý daňový režim otevřeného podílového fondu³⁾



Předem stanovený investiční horizont



Důkladné řízení rizika investice



Měnově zajištěno v **CZK**



1) Očekávaný celkový čistý výnos 36,0 % (výnos pro korunovou třídu k 20. 12. 2023) za dobu 5 let, což odpovídá výnosu 6,35 % p.a. = 6,52 % (hrubý výnos v EUR) - 1,22 % (celkové náklady fondu) + 1,34 % (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 20. 12. 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 2,14 % 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 skutečných budoucích výnosů. Vliv měnového zajištění na celkovou výkonnost fondu se v čase mění v závislosti na výši úrokového diferenciálu 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 úvodního složení portfolia.

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



DLUHOPISE S VYSOKÝM VÝNOSEM PRIMÁRNĚ ZAMĚŘENÉ NA EVROPU

■ Proč právě nyní tento fond?

Úrokové prostředí na finančních trzích se pomalu mění. Evropské centrální banky začínají nahlas mluvit o nutnosti snížení úrokových sazeb. Ty jsou aktuálně na nejvyšší úrovni za posledních 10 let (Zdroj: Amundi). Díky tomu nabízejí dnes evropské dluhopisy zajímavý výnos a přitahují čím dál více investorů. **Jak si ale vysoké výnosy udržet i další roky?** Využít lze pro tyto účely například investice do dluhopisů s vysokým výnosem tzv. High Yield dluhopisy. Tyto dluhopisy nabízejí vyšší úročení, ale je potřeba u nich počítat také s vyšším rizikem. Z tohoto důvodu je nutné kladit důraz na jejich **precizní výběr, monitorování finanční stability a eliminaci možných rizik**. A právě to dělají **fondy Buy and Watch** – nabízejí jednoduchou možnost, jak si můžete udržet aktuální zajímavé výnosy dalších 5 let.

■ Jakým způsobem vybírá investiční tým kvalitní dluhopisy?

Pečlivě analyzujeme každého vydavatele dluhopisu, abychom se ujistili, že je schopen splácet své závazky. Tím **snižujeme riziko ztráty peněz**. Díky investici do Buy and Watch řešení můžete získat až **65 kvalitních dluhopisů²⁾**. Nespoleháte se tak pouze na jeden nebo dva dluhopisy. A co víc? I po investici pravidelně sledujeme vývoj na trhu a v případě potřeby portfolio upravíme, tak aby bylo dosaženo vytyčených zisků.

■ Jak funguje investiční strategie „Buy and Watch“?

Strategie Buy and Watch je **jednoduchá a transparentní**. Investujete do fondu, který obsahuje více než 65 dluhopisů²⁾ a zároveň máte **předem danou délku investice**, která činí 5 let. Výkonnost za celou dobu trvání fondu (5 let) je odhadována na 36,0 %¹⁾. Investice do fondu vám umožní profitovat z prostředí vyšších úrokových sazeb delší dobu.



Technické parametry:

- Zahájení úpisu: 15. ledna 2024
- Ukončení úpisu: 13. března 2024
- Splatnost fondu: březen 2029
- ISIN (nedistribuční třída): LU2711939046
- Likvidita (možnost odkupu): denní
- Měnová třída: CZK
- Fond naplňuje ESG charakteristiky dle článku 8 regulace SFDR
- Rozdělení dluhopisů: 98 % dluhopisy s vysokým výnosem a 2 % ostatní
- Průměrný rating: BB-
- Cílové zajištění měnového rizika: 100 %
- Vstupní poplatek: max. 2,0 %
- 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 rizikovosti (SRI): **3** (škála 1-7, 1 = nejnižší) Minimální investice: **10 000 CZK**

Upozornění: Marketingové sdělení. 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 udržitelnosti, 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 20. 12. 2023.

