

## Produkt

# Amundi CR Dluhopisový PLUS

CZ0008471976 – Měna: CZK

Tomuto fondu bylo uděleno povolení v České republice.

Tvůrce produktu: správcovské společnosti 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 sdělením klíčových informací.

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

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

Datum vypracování sdělení klíčových informací: 10/04/2024

## O jaký produkt se jedná?

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

**Doba trvání:** Doba trvání fondu je neomezená. Správcovská společnost může fond zrušit likvidační 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 délka 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 emitenty 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 časově omezené ESG vazby, cíle konkrétně ESG aktiv, které investice přejde do svého majetku (prospekt) a tímto způsobem poskytnout investorům, jakékoliv principy. Podpůrně se investování nařízením z obecných údajů v příloze statutu (prospekt) fondu jsou uvedeny v statutu (prospektu) fondu. V souladu se svými cíli a investiční politikou podporuje fond environmentální charakteristiky ve smyslu článku 6 nařízení.

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 Irsku, 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 utrpět ztráty až do výše investované částky.

**Vyplacení a obchodování:** Jak je uvedeno v prospektu, akcie lze prodat (vyplatit) za příslušnou obchodní cenu (čistou hodnotu aktiv). Další podrobnosti jsou uvedeny v prospektu fondu 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).

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

**Depozitář:** Komerční banka, a.s.

## Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

### UKAZATEL RIZIK



Ukazatel rizik předpokládá, že si produkt ponecháte 2 roky.

Nížší riziko

Vyšší riziko

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 |  |                             |            |
|--------------------------------|--|-----------------------------|------------|
| Investice 10 000 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                | <b>Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů</b>                                  | 7 330 CZK                   | 8 100 CZK  |
|                                | Průměrný každoroční výnos  | -26,7 %                     | -10,0 %    |
| Nepříznivý scénář              | <b>Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů</b>                                  | 8 380 CZK                   | 8 100 CZK  |
|                                | Průměrný každoroční výnos  | -16,2 %                     | -10,0 %    |
| Umírněný scénář                | <b>Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů</b>                                  | 9 450 CZK                   | 9 260 CZK  |
|                                | Průměrný každoroční výnos  | -5,5 %                      | -3,8 %     |
| Příznivý scénář                | <b>Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů</b>                                  | 10 820 CZK                  | 10 740 CZK |
|                                | Průměrný každoroční výnos  | 8,2 %                       | 3,6 %      |

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 31.3.2022 a 27.3.2024.

Umírněný scénář: k tomuto typu scénáře došlo u investice mezi 31.1.2018 a 31.1.2020.

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

### Co se stane, když vás společnost Amundi Czech Republic, investiční společnost, a.s. není schopna vyplatit?

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 10 000 CZK.

## Investice 10 000 CZK

| Scénáře                        | Pokud investici ukončíte po |         |
|--------------------------------|-----------------------------|---------|
|                                | 1 rok                       | 2 roky* |
| <b>Náklady celkem</b>          | 570 CZK                     | 728 CZK |
| <b>Dopad ročních nákladů**</b> | 5,7 %                       | 3,7 %   |

\* 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 -0,06 % 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 / 200 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 |
|--|---|---|
| <b>Náklady na vstup</b>  | 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 200 CZK                              |
| <b>Náklady na výstup</b>                                       | Lze účtovat maximálně 2,00 % vaší investice předtím, než vám bude vyplacena. Osoba, která vám produkt prodává, vám sdělí skutečnou výši poplatku.   | 196,00 CZK                              |
| Průběžné náklady účtované každý rok                            |   |   |
| <b>Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady</b> | 1,51 % z hodnoty vaší investice za rok. Procentuální hodnota je založena na skutečných nákladech za minulý rok.   | 147,98 CZK                              |
| <b>Transakční náklady</b>                                      | 0,27 % z hodnoty vaší investice za rok. Jedná se o odhad nákladů na nákup a prodej podkladových investic pro produkt. Skutečná částka závisí na nakupovaném a prodávaném objemu.                | 26,54 CZK                               |
| Vedlejší náklady za určitých podmínek                          |   |   |
| <b>Výkonnostní poplatky</b>                                    | U tohoto produktu se neplatí žádný výkonnostní poplatek.  | 0,00 CZK                                |

### Jak dlouho 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 roky. 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 stížností máte tyto možnosti:

- Zavolat na naši linku stížností na tel. čísle +420 800 118 844
- Kontaktovat poštou společnost Amundi Czech Republic na adrese Praha 8, Rohanské nábřeží 693/10, PSČ 18600 (budova RUSTONKA 2)
- Zaslát 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 naší webové stránce [www.amundi.cz](http://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 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](http://www.amundi.cz). Klienti Komerční banky a.s. pak na webových stránkách [www.amundi-kb.cz](http://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](http://www.amundi.cz). Jakožto klienti Komerční banky a.s. si můžete stáhnout informace o dosavadní výkonnosti na adrese [www.amundi-kb.cz](http://www.amundi-kb.cz).

Scénáře výkonnosti: Scénáře výkonnosti aktualizované každý měsíc najdete na adrese [www.amundi.cz](http://www.amundi.cz).

Klienti Komerční banky a.s. najdou další relevantní informace na webových stránkách [www.amundi-kb.cz](http://www.amundi-kb.cz).