

## Produkt

# Amundi CR Balancovaný

CZ0008476033 – 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*

**Chystáte se zakoupit produkt, který není jednoduchý a může být obtížné mu porozumět.**

## O jaký produkt se jedná?

**Typ:** Fond Amundi CR Balancovaný je speciálním fondem kolektivního investování, který má právní formu otevřeného podílového fondu.

**Doba trvání:** Doba trvání fondu je neomezená. Správcovská společnost může fond zrušit likvidací nebo fúzí s jiným fondem v souladu s právními předpisy.

**Cíle:** Investičním cílem Fondu je dosáhnout kapitálového zhodnocení majetku ve Fondu investováním převážně do diverzifikovaného portfolia investičních fondů při dosažení lepší likvidity, nižšího rizika a vyšší diverzifikace než při individuálních investicích. Podstatná část nebo celý majetek Fondu může být alokován do fondů ze skupiny Amundi. Podle klasifikace fondů AKAT CR se jedná o fond fondů, přičemž jde o smíšený fond. V souladu s investičním cílem Fondu bude obhospodařování Fondu vykonáváno aktivní formou, tj. prostřednictvím neustálé optimalizace alokace majetku Fondu. Jednotlivá aktiva v majetku Fondu mohou být rozložena následovně: cenné papíry jiných fondů kolektivního investování, jejichž majetek je investován především do akcií, akcie a obdobné cenné papíry: maximálně 50 % fondového kapitálu Fondu, cenné papíry jiných fondů kolektivního investování, jejichž majetek je investován především do dluhopisů a nástrojů peněžního trhu, dluhové cenné papíry (tj. dluhopisy a obdobné cenné papíry včetně hypotéčních zástavních listů): maximálně 70% fondového kapitálu fondu, nástroje peněžního trhu, vklady u Bank v české nebo cizí měně, repooperace a reverzní repooperace: maximálně 20% fondového kapitálu Fondu, deriváty (kladná reálná hodnota), maximálně 20% fondového kapitálu Fondu, ostatní aktiva: maximálně 20% fondového kapitálu Fondu.

Fond nesleduje žádný určitý index nebo ukazatel (benchmark).

Fond je finančním produktem, který při investování prosazuje vlastnosti ESG v souladu s článkem 8 Nařízení o zveřejňování informací. ESG cílem Fondu je dosáhnout v rámci svého portfolia lepšího ESG skóre, než je celkové ESG skóre všech investic přípustných podle Statutu Fondu. Fond je aktivně řízen a není tak pro něj stanoven referenční index pro účely Nařízení o zveřejňování informací. Bližší informace o způsobu uplatňování zásad odpovědného investování, včetně zohledňování Faktorů udržitelnosti, při správě Fondu jsou uvedeny 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. Výše zmíněný investiční cíl a technika jeho dosažení není zárukou výkonnosti Fondu. Podrobnější informace o rizicích Fondu jsou uvedeny ve Statutu.

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 odkupovány za podmínek dle statutu každý pracovní den, pokud z důvodů mimořádných okolností nedošlo k pozastavení odkupování. Fond je určen pro investory, kteří mají alespoň částečně přehled o vývoji na finančních trzích a uvědomují si jejich možnosti a rizika. Investor by měl být obeznámen s kolísavostí (volatilitou) produktu, musí být ochotný přijmout ztráty plynoucí z nepředvídatelných výkyvů a událostí na finančních trzích a může si dovolit odložit investovaný kapitál na nejméně 4 roky.

**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 Balancovaný.

**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



Nižší riziko

Vyšší riziko



Ukazatel rizik předpokládá, že si produkt ponecháte 4 roky.

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 3 ze 7, což je středně nízká třída rizik. To oceňuje možné ztráty budoucí výkonnosti na středně nízkou úroveň a je 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. Viz prospekt fondu Amundi CR Balancovaný.

### 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: 4 roky			
Investice 10 000 CZK			
Scénáře		Pokud investici ukončíte po	
		1 rok	4 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>	7 360 CZK	7 160 CZK
	Průměrný každoroční výnos	-26,4 %	-8,0 %
Nepříznivý scénář	<b>Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů</b>	8 480 CZK	9 290 CZK
	Průměrný každoroční výnos	-15,2 %	-1,8 %
Umírněný scénář	<b>Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů</b>	9 740 CZK	10 100 CZK
	Průměrný každoroční výnos	-2,6 %	0,2 %
Příznivý scénář	<b>Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů</b>	11 370 CZK	11 590 CZK
	Průměrný každoroční výnos	13,7 %	3,8 %

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 31.3.2020 a 28.3.2024.

Umírněný scénář: k tomuto typu scénáře došlo u investice mezi 30.11.2018 a 30.11.2022.

Nepříznivý scénář: k tomuto typu scénáře došlo u investice mezi 31.3.2015 a 29.3.2019.

### 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	4 roky*
<b>Náklady celkem</b>	712 CZK	1 435 CZK
<b>Dopad ročních nákladů**</b>	7,2 %	3,6 %

\* 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 3,82 % před odečtením nákladů a 0,25 % po odečtení nákladů.

Tyto údaje zahrnují maximální poplatek za distribuci, který si může osoba, která vám produkt prodává, účtovat (5,00 % investované částky / 500 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 5,00 % investované částky. Jedná se o maximální částku, která vám bude účtována. Osoba, která vám produkt prodává, vám sdělí skutečnou výši poplatku.	Až 500 CZK
<b>Náklady na výstup</b>	U tohoto produktu neúčtujeme žádný výstupní poplatek, ale osoba, která vám produkt prodává, jej může účtovat.	0,00 CZK
Průběžné náklady účtované každý rok		
<b>Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady</b>	2,16 % z hodnoty vaší investice za rok. Procentuální hodnota je založena na skutečných nákladech za minulý rok.	205,49 CZK
<b>Transakční náklady</b>	0,08 % 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.	7,21 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:** Čtyři (4) roky vychází z našeho posouzení charakteristik rizik a výnosů a nákladů fondu.

Tento produkt je určen pro střednědobé investování. Měli byste být připraveni držet investici alespoň 4 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 Balancovaný.

### Jakým způsobem mohu podat stížnost?

V případě stížností máte tyto možnosti:

- Zavolat na naši linku stížností na tel. číslo +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 správčovské společnosti.

Dosavadní výkonnost: Minulou výkonnost fondu za posledních 5 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).

## Informace o rizikovosti a nákladovosti investičního produktu

V tomto dokumentu nalezne investor informace týkající se hodnocení rizika a výnosu investičního produktu a dále souhrnný odhad nákladů a poplatků souvisejících se správou produktu a pořízením a ukončením investice. Struktura uveřejněných informací vychází ze směrnice o trzích a finančních nástrojích (MIFID II).

### 1 Hodnocení rizika a výnosu

Hodnocení rizika a výnosu investičního produktu je prezentováno prostřednictvím syntetického ukazatele rizika a výnosu (SRRI).

Hodnota ukazatele vychází z historických dat a nemusí být spolehlivým vodítkem při pohledu do budoucnosti. Hodnota ukazatele se v průběhu času může změnit.

Název produktu (ISIN)	Doporučený investiční horizont (v letech)	Ukazatel rizika a výnosu (SRRI)
Amundi CR Balancovaný (C) CZ0008476033	4	4

Nižší riziko,  
nižší  
potenciální  
výnos



Vyšší  
riziko,  
vyšší  
potenciální  
výnos

Nejnižší kategorie rizika neznamená, že investice je neriziková. (1 = Nejnižší riziko – obvykle nejnižší výnos / 7 = Nejvyšší riziko – obvykle nejvyšší výnos).

### 2 Souhrnný odhad nákladů a poplatků souvisejících se správou produktu a pořízením a ukončením investice.

Informace o nákladech a poplatcích jsou rozkryty, aby zákazník porozuměl celkovým nákladům a jejich možnému souhrnnému dopadu na návratnost investice. Struktura uveřejněných informací vychází ze směrnice o trzích a finančních nástrojích (MIFID II). Celkový dopad nákladů na investici klienta je zpravidla nižší.

Amundi CR Balancovaný (C)		Odhad ročních nákladů při předpokládané investici 10 000 Kč	
		v %	v Kč
Jednorázové náklady	Vstupní poplatek (nejvyšší možná částka, která může být účtována distributorem před uskutečněním investice)	2.00%	Kč 200.00
	Výstupní poplatek (nejvyšší možná částka, která může být účtována distributorem před uskutečněním investice)		Kč -
Průběžné náklady	Náklady produktu (počítáno dle MIFID II ex ante, jiné než v KID)**	2.16%	Kč 216.26
	Z toho manažerský poplatek	1.60%	Kč 160.00
	Transakční náklady (průměrné náklady na nákup a prodej aktiv do fondu)	0.00%	Kč -
	Výkonnostní poplatek	0.00%	Kč -
	Pobídka distributorovi hrazená z jednorázových nákladů	2.00%	Kč 200.00
	Pobídka distributorovi hrazená z průběžných nákladů	0.68%	Kč 68.00
<b>Celkové náklady za držení produktu během prvního roku investice</b>		<b>4.16%</b>	<b>Kč 416.26</b>
<b>Průměrné roční náklady za doporučený investiční horizont (p.a.)</b>		<b>2.66%</b>	<b>Kč 266.39</b>

**Reálný dopad nákladů na výkonnost konkrétní investice může být nižší. Zobrazené jednorázové náklady uvádějí maxima, které mohou být účtovány**

\* Případný výstupní poplatek se řídí platným ceníkem.

\*\* Náklady produktu představují Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady. Ve Statutu může být tento údaj označen pojmem Celková nákladovost.