

Produkt

KB Dluhopisový

CZ0008472511 – 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 nebo na telefonním čísle +420 800 118 844. Klienti Komerční banky a.s. mohou navštívit webové stránky 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 KB Dluhopisový je speciálním fondem kolektivního investování, který má právní formu otevřeného podílového fondu.

Doba trvání: Fond je založen na dobu neurčitou. Správcovská společnost může fond zrušit likvidací nebo fúzí s jiným fondem v souladu s právními předpisy.

Cíle: Výběr investic je primárně zaměřen na české dluhové cenné papíry nebo dluhové cenné papíry denominované v české koruně. Fond do svého majetku nabyvá přednostně dluhopisy (státní, korporátní, komunální, jiné), kterým byl přidělen externí rating investičního stupně. Maximálně 20 % majetku fondu lze alokovat do investic neinvestičního stupně. Za účelem zajištění nebo za účelem plnění investičních cílů používá fond deriváty a repooperace a reverzní repooperace. Měnové riziko investic v cizí měně zpravidla není zajišťováno.

Fond je finančním produktem podle článku 6 Nařízení o zveřejňování informací. Do investičního procesu Fondu jsou v souladu s Politikou odpovědného investování začleněna Rizika vztahující se k udržitelnosti. Vzhledem ke svému investičnímu zaměření Fond nezohledňuje environmentální udržitelnost hospodářské činnosti (jak je předepsáno v Nařízení o taxonomii). Pro účely Nařízení o taxonomii je proto třeba uvést, že podkladové investice Fondu nezohledňují kritéria EU pro environmentálně udržitelné hospodářské činnosti. Podrobnější informace o Politice odpovědného investování, metodice ESG hodnocení v rámci Amundi jsou uvedeny v příloze tohoto Statutu. Ostatní informace zveřejňované Společností podle Nařízení o zveřejňování informací jsou k dispozici na Internetové adrese www.amundi-kb.cz.

Fond nesleduje žádný určitý index nebo ukazatel (benchmark). 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 proto vhodný pro investory, kteří si přejí investovat v horizontu 2 a více let a Tento fond tedy není vhodný pro investory, kteří chtějí získat zpět své investované peněžní prostředky v době kratší a kteří nejsou obeznámeni s riziky spojenými s investicemi na dluhopisových trzích.

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 KB Dluhopisový.

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. Klienti Komerční banky a.s. mají NAV k dispozici na: 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.

Nižší 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. Viz prospekt fondu KB Dluhopisový.

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	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	7 560 CZK	8 040 CZK
	Průměrný každoroční výnos	-24,4 %	-10,3 %
Nepříznivý scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	8 530 CZK	8 040 CZK
	Průměrný každoroční výnos	-14,7 %	-10,3 %
Umírněný scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	9 960 CZK	10 190 CZK
	Průměrný každoroční výnos	-0,4 %	0,9 %
Příznivý scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	15 420 CZK	17 410 CZK
	Průměrný každoroční výnos	54,2 %	31,9 %

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 31.7.2017 a 31.7.2019.

Umírněný scénář: k tomuto typu scénáře došlo u investice mezi 30.6.2014 a 30.6.2016.

Nepříznivý scénář: k tomuto typu scénáře došlo u investice mezi 30.10.2020 a 31.10.2022.

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*
Náklady celkem	334 CZK	482 CZK
Dopad ročních nákladů**	3,4 %	2,4 %

* 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 3,37 % před odečtením nákladů a 0,95 % 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
Náklady na vstup	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
Náklady na výstup	U tohoto produktu neúčtujeme žádný výstupní poplatek, ale osoba, která vám produkt prodává, jej může účtovat.	0,00 CZK
Průběžné náklady účtované každý rok		
Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	1,17 % z hodnoty vaší investice za rok. Procentuální hodnota je založena na skutečných nákladech za minulý rok.	114,56 CZK
Transakční náklady	0,21 % 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.	20,30 CZK
Vedlejší náklady za určitých podmínek		
Výkonnostní poplatky	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 akcií musí být obdrženy před 18:00 v den ocenění českého času. Další podrobnosti o vyplacení naleznete v prospektu fondu KB Dluhopisový.

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.

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. Klienti Komerční banky a.s. pak na webových stránkách 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. Jakožto klienti Komerční banky a.s. si můžete stáhnout informace o dosavadní výkonnosti na adrese www.amundi-kb.cz.

Scénáře výkonnosti: Scénáře výkonnosti aktualizované každý měsíc najdete na adrese www.amundi.cz.

Klienti Komerční banky a.s. najdou další relevantní informace na webových stránkách 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 ukazatele rizika a výnosu (SRI).

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 (SRI)
KB Dluhopisový (C) CZ0008472511	2	2

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.

KB Dluhopisový (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)	1.00%	Kč	100.00
	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)** Z toho manažerský poplatek	1.17%	Kč	116.89
		1.00%	Kč	100.00
	Transakční náklady (průměrné náklady na nákup a prodej aktiv do fondu)	0.17%	Kč	-
	Výkonnostní poplatek	0.00%	Kč	-
	Pobídka distributorovi hrazená z jednorázových nákladů	1.00%	Kč	100.00
	Pobídka distributorovi hrazená z průběžných nákladů	0.47%	Kč	47.00
Celkové náklady za držení produktu během prvního roku investice		2.17%	Kč	216.89
Průměrné roční náklady za doporučený investiční horizont (p.a.)		1.67%	Kč	167.08

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.