

Produkt

FIRST EAGLE AMUNDI INCOME BUILDER FUND - AHK

Podfond First Eagle Amundi

LU1150488481 – Měna: CZK

Tento podfond je povolen v Lucembursku.

Správcovská společnost: Společnosti Amundi Luxembourg S.A. (dále jen „my“), která je členem skupiny Amundi Group, bylo uděleno povolení v Lucembursku a podléhá dohledu Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

CSSF je odpovědná za dohled nad společností Amundi Luxembourg S.A. ve vztahu k tomuto sdělením klíčových informací.

Další informace získáte na stránkách www.amundi.lu nebo na telefonním čísle +352 2686 8001.

Tento dokument byl zveřejněn dne 01/07/2024.

O jaký produkt se jedná?

Typ: Akcie podfondu First Eagle Amundi, subjektu kolektivního investování do převoditelných cenných papírů (SKIPCP), založeného jako SICAV.

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

Cíle: Má za cíl nabídnout vytváření běžných příjmů odpovídající růstu dlouhodobého kapitálu.

Investice: Podfond se bude snažit přidělit 80 % svých čistých aktiv do příjem vytvářejících cenných papírů a nástrojů. K určení cenných papírů generujících zisk a dluhových cenných papírů, které nabízejí vzhledem ke své úrovni rizika atraktivní očekávané výnosy, bude využit hodnotový přístup, který se skládá z analýzy fundamentů zdola nahoru.

Podfond bude investovat do:

- Německý zákon o dani z investic: Minimálně 25 % čisté hodnoty aktiv podfondu se trvale investuje do akcií, které jsou kótované na burze nebo se kterými je obchodováno na organizovaných trzích. Pro lepší přehlednost nejsou do tohoto procenta započítány investice do nemovitostních fondů (jak je definováno německým ministerstvem financí) a do SKIPCP nebo SKI.
- Akciové nástroje
- konvertibilní dluhopisy
- Dluhové cenné papíry, včetně až 20 % čistých aktiv v cenných papírech jištěných aktivy a cenných papírech jištěných hypotékami
- Vklady
- podíly/akcie SKIPCP nebo SKI (až 10 % svých čistých aktiv)

Podfond může také vyhledávat expozici vůči komoditám, až 25 % hodnoty svých čistých aktiv. Ne více než 50 % čistých aktiv podfondu bude investováno do dluhopisů podinvestičního stupně, a žádné investice nebudou prováděny do rizikových aktiv. Aktiva, která se stanou rizikovými po zakoupení, mohou být ponechána, nesmí ovšem v žádném případě překročit 5 % čistých aktiv podfondu. Investice budou prováděny bez jakýchkoli omezení, pokud jde o geografické umístění (včetně rozvíjejících se trhů), tržní kapitalizaci, odvětví nebo dobu do splatnosti.

Srovnávací ukazatel: Podfond je řízen aktivně. Podfond využívá sazbu Secured Overnight Financing Rate (SOFR) a příslušnou návratnost pro každou relevantní třídu akcií jako ukazatele při posuzování výkonnosti podfondu a v případě indexu výkonnostního poplatku používaného jako měřítko příslušnými třídami akcií také k výpočtu výkonnostních poplatků. Neexistují žádná omezení s ohledem na takový srovnávací index, která by omezovala konstrukci portfolia.

Proces řízení: Podfond zahrnuje do svého investičního procesu udržitelné faktory na základě proprietárního systému hodnocení ESG společnosti Amundi (kde A představuje nejvyšší skóre a G nejnižší skóre). Cílem podfondu bude dosáhnout v rámci svého portfolia skóre ESG, které je vyšší než ESG skóre jeho investiční sféry.

Produktová kategorie SFDR: Článek 8.

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 a o příjem 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 First Eagle Amundi.

Politika distribuce: Vzhledem k tomu, že se jedná o nedistribuční třídu akcií, jsou investiční výnosy reinvestovány.

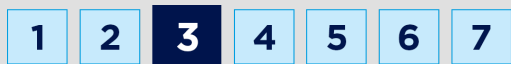
Více informací: Další informace o podfondu, včetně statutu a finančních zpráv, můžete získat na vyžádání zdarma od: Amundi Luxembourg S.A., 5 allée Scheffer 2520 Luxembourg, Lucembursko.

Čistá hodnota aktiv podfondu je k dispozici na adrese www.amundi.lu.

Depozitář: Societe Generale Luxembourg.

Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

UKAZATEL RIZIK



Nižší riziko

Vyšší riziko



Ukazatel rizik předpokládá, že si produkt ponecháte 5 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 podfondu ovlivnit i další rizika. Viz prospekt First Eagle Amundi.

SCÉNÁŘE VÝKONNOSTI

Uvedené nepříznivé, umírněné a příznivé scénáře jsou příklady znázorňující nejhorší, průměrný a nejlepší výkonnost podfondu 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: 5 let			
Investice 10 000 CZK			
Scénáře		Pokud investici ukončíte po	
		1 rok	5 let
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	3 830 CZK	4 080 CZK
	Průměrný každoroční výnos	-61,7 %	-16,4 %
Nepříznivý scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	8 320 CZK	8 340 CZK
	Průměrný každoroční výnos	-16,8 %	-3,6 %
Umírněný scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	9 750 CZK	10 940 CZK
	Průměrný každoroční výnos	-2,5 %	1,8 %
Příznivý scénář	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	11 870 CZK	12 320 CZK
	Průměrný každoroční výnos	18,7 %	4,3 %

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 30.6.2014 a 28.6.2019.

Umírněný scénář: k tomuto typu scénáře došlo u investice mezi 31.8.2016 a 31.8.2021.

Nepříznivý scénář: k tomuto typu scénáře došlo u investice mezi 31.3.2015 a 31.3.2020.

Co se stane, když společnost Amundi Luxembourg S.A. není schopna uskutečnit výplatu?

Pro každý podfond First Eagle Amundi bude investován a udržován samostatný koš aktiv. Aktiva a pasiva podfondu jsou oddělena od aktiv a pasiv ostatních podfondů 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, podfond 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 na tom, jak dlouho produkt držíte a jakou má produkt výkonnost. 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	5 let*
Náklady celkem	705 CZK	1 733 CZK
Dopad ročních nákladů**	7,2 %	3,3 %

* 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 5,08 % před odečtením nákladů a 1,81 % 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
Náklady na vstup	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
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	1,80 % z hodnoty vaší investice za rok. Procentuální hodnota je založena na skutečných nákladech za minulý rok.	171,00 CZK
Transakční náklady	0,06 % 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.	5,70 CZK
Vedlejší náklady za určitých podmínek		
Výkonnostní poplatky	Překonání referenčních aktiv indexu SOFR + 330 o 15 % ročně. Výpočet se vztahuje na datum výpočtu příslušných hodnot čistých aktiv v souladu s podmínkami, které jsou popsány v prospektu. Nedosažené cíle za posledních 5 let by měly být před jakýmkoli novým nárůstem výkonnostního poplatku postupně vyrovnány. Skutečná částka se bude lišit v závislosti na výkonnosti Vaší investice. Výše uvedený odhad souhrnných nákladů zahrnuje průměr za posledních 5 let. Výkonnostní poplatek bude uhrazen i v případě, že je výkonnost akcie ve srovnávacím období negativní, pokud její výkonnost zůstává vyšší než výkonnost referenčních aktiv.	28,50 CZK

Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?

Doporučená doba držení: Pět (5) let vychází z našeho posouzení charakteristik rizik a výnosů a nákladů podfondu.

Tento produkt je určen pro střednědobé investování. Měli byste být připraveni držet investici alespoň 5 let. Svou investici můžete kdykoli odkoupit nebo ji držet déle.

Harmonogram příkazů: Příkazy k vyplacení akcií musí být obdrženy před 14:00 v den ocenění lucemburského času. Další podrobnosti o vyplacení naleznete v prospektu First Eagle Amundi.

V souladu s prospektem můžete akcie podfondu First Eagle Amundi vyměnit za akcie jiných podfondů First Eagle Amundi.

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

V případě stížností máte tyto možnosti:

- Obrátit se na naši horkou linku pro stížnosti na tel. č. +352 2686 8001,
- Poslat dopis na adresu společnosti Amundi Luxembourg S.A. – Client Servicing – at 5, allée Scheffer 2520 Luxembourg, Luxembourg
- Zaslát e-mail na adresu info@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.lu.

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 se stížností obrátit.

Jiné relevantní informace

Prospekt, stanovy, sdělení klíčových informací pro investory, oznámení pro investory, finanční zprávy a další informační dokumenty týkající se podfondu včetně různých zveřejněných politik podfondu najdete na našich internetových stránkách www.amundi.lu. O kopie těchto dokumentů můžete požádat také v sídle správcovské společnosti.

Dosavadní výkonnost: Dosavadní výkonnost podfondu za posledních 10 let si můžete stáhnout na adrese www.amundi.lu.

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

Informace o rizikovosti a nákladovosti investičního produktu

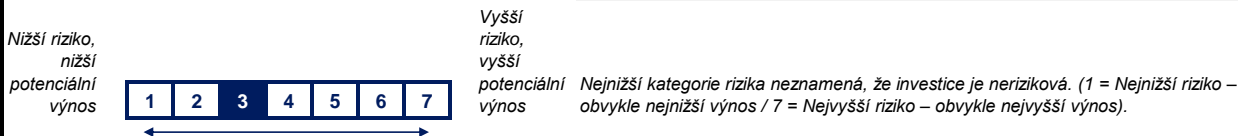
V tomto dokumentu nalezne investor informace týkající se hodnocení rizika a výnosu investičního produktu a dále souhrnný odhad nákladů a poplatků souvisejících se správou produktu a pořízením a ukončením investice. Struktura uveřejněných informací vychází ze směrnice o trzích a finančních nástrojích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

1 Hodnocení rizika a výnosu

Hodnocení rizika a výnosu investičního produktu je prezentováno prostřednictvím souhrnného ukazatele rizik (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)	Souhrnný ukazatel rizika(SRI)
FIRST EAGLE AMUNDI INCOME BUILDER FUND - AHK (C) LU1150488481	5	3



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.

		Odhad ročních nákladů při předpokládané investici 10 000 Kč	
FIRST EAGLE AMUNDI INCOME BUILDER FUND - AHK (C)		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)**	1.80%	Kč 180.00
	Z toho manažerský poplatek	1.60%	Kč 160.00
	Transakční náklady (průměrné náklady na nákup a prodej aktiv do fondu)	0.06%	Kč -
	Výkonnostní poplatek	0.30%	Kč -
Pobídka distributorovi hrazená z jednorázových nákladů		2.00%	Kč 200.00
Pobídka distributorovi hrazená z průběžných nákladů		0.97%	Kč 96.64
Celkové náklady za držení produktu během prvního roku investice		4.16%	Kč 380.00
Průměrné roční náklady za doporučený investiční horizont (p.a.)		2.56%	Kč 256.00

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.