

Důvěru je třeba si získat

## Amundi Funds Cash USD

Zajímavé zhodnocení dolarové hotovosti Říjen 2024



KATEGORIE INVESTORA

Opatrný investor



### Proč investovat do fondu Amundi Cash USD



\* Očekávané zhodnocení je uváděno po odečtení úplaty za obhospodařování a reflektuje hrubý výnos do splatnosti k datu 30.09.2024, který je primárně ovlivňován základní úrokovou sazbou stanovenou Americkou centrální bankou (FED). Do očekávaného zhodnocení za 12 měsíců je zahrnuto 5x snížení úrokové sazby ze strany FEDu, které vychází z odhadů analytiků sbíraných společností Bloomberg. Platné k datu 30. 9. 2024.

Minulá výkonnost není zárukou ani spolehlivým ukazatelem budoucích výsledků.



### Kdo může fond využít?



**Klient s krátkodobým cílem, doporučený investiční horizont je 1 rok a více.**



**Velmi konzervativní klient, který chce zhodnotit dolarovou hotovost.**



**Rychlý přístup k vloženým prostředkům (dostupnost zpravidla 7 a 14 dnů).**



### Zhodnocení dolarové hotovosti pod vlivem základních úrokových sazeb

Americká centrální banka (FED) započala cyklus snižování úrokových sazeb v polovině září tohoto roku. Svým rozhodnutím snížit sazby o 50 bazických bodů na 4,75 % až 5,00 % mírně překvapila analytiky.

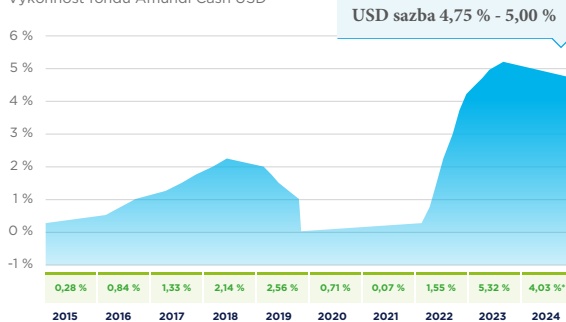
Analytici a investoři očekávají, že FED sníží do konce roku 2024 sazby ještě o dalších 50 až 75 bazických bodů. V roce 2025 by pak mělo snižování pokračovat. Důvodem je zejména americká spotřebitelská inflace, která se pomalu, ale pravděpodobně jistě, začala blížit inflačnímu cíli (2 %).

Vzhledem k tomu, že základní úrokové sazby jsou v USA stále výše než je inflace, poskytují fondy peněžního trhu stále zajímavý výnosový potenciál pro opatrného či velmi konzervativního investora.

Zdroj: St.Louis FED a Amundi, kalendářní výkonnost fondu Amundi Funds Cash A2 USD (datum zpracování 30. 9. 2024).

#### FED zahájil cyklus snižování základních sazeb

Výkonnost fondu Amundi Cash USD



\* K 30. 9. 2024.

Určeno pro klienty.

Minulá výkonnost není zárukou ani spolehlivým ukazatelem budoucích výsledků.

## Aktiva

Vklady u bank	49,0 %
Peněžní trh a hotovost	27,0 %
Dluhopisy	24,0 %

## Region/země

USA	37,0 %
Eurozona	22,3 %
Japonsko	11,4 %
Kanada	8,7 %
Austrálie	8,6 %
Ostatní	12,0 %

## Rating

AAA	1,2 %
AA	15,1 %
A	46,5 %
BBB	10,1 %
O/N & Repo	27,1 %

## Hlavní pozice

	Portfolio	Maturita
SUMITOMO MITSUI BANKING CORP	2,29 %	21/10/2024
MIZUHO BANK LTD/LONDON	1,71 %	09/12/2024
WHIRLPOOL CORP	1,49 %	15/10/2024
SVENSKA HANDELSBANKEN AB	1,15 %	24/04/2025
HYUNDAI CAPITAL SERVICES	1,15 %	03/10/2024
VW CREDIT INC	1,15 %	11/10/2024
NEDERLANDSE WATERSCHAPS BANK NV	1,15 %	21/10/2024
AMERICAN HONDA FINANCE	1,14 %	18/11/2024
CENTRAL NIPPON EXPRESSWY	1,14 %	27/12/2024
MITSUBISHI UFJ TRUST BANKING	1,14 %	16/10/2024

## ZÁKLADNÍ CHARAKTERISTIKY

ISIN:	LU0568621618
Hodnota majetku pod správou:	66 miliard CZK
Benchmark:	Compounded Effective Federal Funds Rate
Třída:	akumulační
Datum spuštění:	4. 6. 1999
Manažerský poplatek:	0,3 %
Minimální investice:	5 000 CZK
Pravidelná investice:	ANO

Udržitelnost SFDR 8



## SRI\* 1 2 3 4 5 6 7

< Nízké riziko, potenciálně nižší výnos Vyšší riziko, potenciálně vyšší výnos >

\*Souhrnný ukazatel rizik je vodítkem pro úroveň rizika fondu ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje potenciální kolísání fondu v důsledku tržních pohybů nebo schopnosti emitenta splácet své závazky.



## Volatilita

1 rok	3 roky	5 let	10 let
0,06 %	0,32 %	0,32 %	0,26 %

## DOPLŇUJÍCÍ UKAZATELE

Durace	0,09
Průměrný rating	A+
Počet pozic v portfoliu	113
Celkem eminentů	64

(Zdroj: Amundi, data k 30. 9. 2024)



V případě dotazů se obraťte prosím na svého poradce či investičního specialistu nebo nás kontaktujte na lince **955 559 551** či navštivte naše webové stránky **www.amundi.cz**.

**Důležité/legální informace:** Tento dokument obsahuje informace o Amundi Funds Cash USD A2, ISIN: LU0568621618, jehož Manažerskou společností je Amundi Funds Asset Management („Fond“). Jedná se o propagační sdělení. Před přijetím konečného investičního rozhodnutí se prosím seznámte s prospektem (statutem) a se sdělením klíčových informací (PRIIPS KID). Tento materiál má pouze informační charakter. Tento materiál není investičním doporučením, finanční analýzou ani poradenstvím a nepředstavuje žádost, výzvu ani nabídku k nákupu nebo prodeji Fondu v žádné jurisdikci, kde by taková nabídka, žádost nebo výzva byly nezákonné. Tyto informace nejsou určeny k distribuci a nepředstavují nabídku k prodeji ani výzvu k nákupu jakýchkoli cenných papírů nebo služeb ve Spojených státech amerických nebo na jakémkoli jejich území či území podléhající jejich jurisdikci, nebo ve prospěch občanů nebo rezidentů Spojených států amerických nebo pro jakoukoli "americkou osobu" (jak je definována v prospektu fondu). Fondy nebyly ve Spojených státech registrovány podle zákona o investičních společnostech z roku 1940 a podílové listy fondů nejsou ve Spojených státech registrovány podle zákona o cenných papírech z roku 1933. Tento materiál je proto určen k šíření nebo k použití výhradně v jurisdikcích, kde je to povoleno, a osobám, které jej mohou obdržet, aniž by porušily příslušné právní nebo regulační požadavky, aniž by to vyžadovalo registraci společnosti Amundi nebo jejich přidružených společností. Investice jsou spojeny s rizikem. Návržnost investice a hodnota investice do Fondu může vzrůst nebo klesnout a může vést ke ztrátě původně investované částky. **Minulá výkonnost není zárukou ani spolehlivým ukazatelem budoucích výsledků.** Cílový trh investičního nástroje nemusí odpovídat cílovému trhu investora a investor se může nacházet jak mimo cílový trh, tak i v negativním cílovém trhu. Cílový trh lze vyhodnotit až na základě informací poskytnutých investorem distributorovi investičního nástroje. Všichni investoři by měli před jakýmkoli investičním rozhodnutím vyhledat odbornou radu, aby mohli určit rizika spojená s investicí a její vhodnost. Investoři jsou povinni se seznámit s platnými právními dokumenty, zejména s aktuálním prospektem Fondu. Režim zdanění příjmů nebo zisků jednotlivých investorů závisí na platných daňových předpisech, které nemusí být pro každého investora shodné, a může se v budoucnu změnit. Úpisy do Fondu budou přijímány pouze na základě nejnovějšího prospektu investičního fondu dostupného v češtině, angličtině nebo v místním jazyce registrace v EU a/nebo sdělení klíčových informací investičního fondu (dostupném v místním jazyce v zemích registrace v EU), které lze spolu s nejnovějšími výročními a pololetními zprávami získat bezplatně v sídle obhospodařovatele/manažerské společnosti investičního fondu nebo na adrese amundi.cz a amundi-kb.cz. Upozorňujeme, že manažerská společnost se může rozhodnout zrušit opatření přijatá za účelem nabízení svých subjektů kolektivního investování v České republice. Souhrn informací o právech investorů a o mechanismu hromadné žaloby podle nařízení o usnadnění přeshraniční distribuce fondů kolektivního investování naleznete v angličtině na adrese <https://about.amundi.com/Metanav-Footer/Footer/Quick-Links/Legal-documentation>. Informace v tomto dokumentu jsou platné k 30. 9. 2024, pokud není uvedeno jinak. Tento materiál vychází ze zdrojů, které společnost Amundi v době zveřejnění považuje za spolehlivé. Údaje, názory a analýzy mohou být změněny bez předchozího upozornění. Společnost Amundi nenese žádnou odpovědnost, ať už přímou nebo nepřímou, která by mohla vzniknout v důsledku použití informací obsažených v tomto materiálu. Společnost Amundi nemůže být v žádném případě činná odpovědnou za jakákoli rozhodnutí nebo investice učiněné na základě informací obsažených v tomto materiálu. Obsažené informace se nesmí kopírovat, reprodukovat, upravovat, překládat ani šířit bez předchozího písemného souhlasu společnosti Amundi. Datum zveřejnění: 30. 9. 2024. Amundi Czech Republic Asset Management, a.s., IČ: 256 84 558, se sídlem Rohanské nábřeží 693/10, Karlín, 186 00 Praha 8, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 5483, společnost skupiny Amundi. V souladu s nařízením (EU) 2016/679 o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů a o volném pohybu těchto údajů (dále jen "GDPR") mohou investoři uplatnit právo na přístup k osobním údajům, které o nich Amundi Czech Republic Asset Management, a.s. uchovává, na jejich opravu nebo výmaz. K uplatnění tohoto práva prosím kontaktujte [gdpr@amundi.com](mailto:gdpr@amundi.com).