

Důvěru je třeba si získat

Amundi Fund Solutions Buy and Watch High Income Bond Opportunities 05/2030

Limitovaná **5-letá** investiční příležitost
s očekávaným ročním **zhodnocením 5,3 %¹**

Co získáte investicí?



Očekávaný roční výnos:¹

5,3 % p.a.

Uvedený výnos
není garantovaný



Splatnost:

5 let

31. 5. 2030



Prodej pouze do:

12. 5. 2025



Investice, která pomáhá
dle analytiků Amundi
řešit dopady

inflace²



Využijte investiční příležitosti,

investujte do fondu, který za vás **pečlivě vybírá dluhopisy s vysokým výnosem**

- ✓ Více jak 80 dluhopisů primárně evropských firem³
- ✓ Předem stanovený investiční horizont (5 let)
- ✓ Příznivý daňový režim otevřeného podílového fondu⁴
- ✓ Měnově zajištěno v CZK

1) Očekáváme, že roční čistý výnos pro korunovou třídu fondu k 10. březnu 2025 bude 5,3 %. Jak k tomu dojdeme? Nejprve začneme s hrubým výnosem, který činí 5,26 % v eurech. To je částka, kterou byste teoreticky mohli získat, než se odečtou náklady. Z této částky musíme odečíst celkové náklady fondu, které jsou 1,22 %. Tyto náklady zahrnují poplatky za správu fondu a další výdaje. Dále přidáme 1,52 % jako výnos z měnového zajištění do českých korun. To znamená, že fond se snaží chránit vaše investice před výkyvy měnového kurzu, což může přinést další zisk. Nakonec musíme odečíst 0,3 % jako náklady na rezoluční fond, což je fond, který pomáhá stabilizovat finanční systém v případě problémů. Když všechny tyto části sečteme a odečteme, dostaneme očekávaný roční čistý výnos 5,3 %. Klienti by měli vzít v úvahu i případné ztráty související s možným nesplacením dluhopisů z důvodu úpadku emitenta. Tyto ztráty manažer fondu odhaduje ve výši maximálně 0,99 % ročně. Indikovaný výnos vychází z očekávaných výnosů dluhopisů, u kterých je předpoklad, že budou nakoupeny a drženy v portfoliu fondu do splatnosti. Předložený scénář je odhadem budoucí výkonnosti na základě důkazů z minulosti o tom, jak se hodnota této investice mění, a/nebo aktuálních tržních podmínek a není přesným ukazatelem. To, co získáte, se bude lišit v závislosti na tom, jak se bude vyvíjet trh a jak dlouho si investici/produkt ponecháte. **Očekávaný výnos není zárukou skutečných budoucích výnosů.** Vliv měnového zajištění na celkovou výkonnost fondu se v čase mění v závislosti na výši úrokového diferenciálu mezi korunovými a eurovými sazbami. Měnové zajištění do koruny je realizováno prostřednictvím měsíčních derivátových operací a je rolováno měsíčně po celou dobu existence fondu. 2) Názory zde vyjádřené, jsou názory společnosti Amundi ke dni 10. 3. 2025 a mohou se v průběhu času změnit. 3) Počet dluhopisů vychází z kvalifikovaného odhadu indikovaného úvodního složení portfolia. Interní směrnice, na které se odkazuje, nemusí nutně představovat omezení uvedená v prospektu nebo zákonná omezení. Tyto interní směrnice slouží jako vodítko při každodenním řízení investic portfolia. Tyto směrnice se mohou měnit a neměly by být považovány za dlouhodobý pohled na expozice, omezení a/nebo rizika portfolia. 4) Příznivý daňový režim spočívá v možnosti použít tříletý časový test pro fyzické osoby rezidenty České republiky.

Limitovaná 5-letá investiční příležitost s očekávaným ročním zhodnocením 5,3 %¹



Jak funguje investiční strategie fondu?

Investujete do aktivně spravovaného fondu, který zahrnuje více než 80 dluhopisů³, převážně od evropských firem. Při výběru jednotlivých dluhopisů do portfolia provádí manažer fondu důkladnou analýzu, která zahrnuje zkoumání strategie a finančního zdraví každého emitenta. Do výsledného portfolia jsou zařazovány především dluhopisy s vyšším výnosem, avšak s vyšším rizikem nesplacení. Fond má pevně stanovenou dobu trvání 5 let, s maturitou na konci května 2030. Fond je aktivně spravován a složení portfolia se může měnit v závislosti na podmínkách na trhu a finančním stavu emitentů. V rámci strategie není sledován žádný benchmark. Investiční strategie je detailněji popsána v prospektu fondu a sdělení klíčových informací, tyto dokumenty najdete na stránkách <https://www.amundi-kb.cz/fondy/detail/LU2841252237>.



Proč právě nyní?

Očekáváme, že úrokové sazby v eurozóně budou v následujících měsících klesat, což vytváří příležitosti pro investice do dluhopisů se splatností 3 až 5 let. Pozitivně se díváme na evropské dluhopisy s vysokým výnosem, které nabízejí výhodnější poměr výnosu a rizika než jejich americké protějšky. Největším rizikem pro náš scénář by bylo náhlé zhoršení ekonomické aktivity, propad ekonomiky do recese a prudký nárůst inflace. Více informací o našem výhledu na dluhopisy s vysokým výnosem naleznete na stránkách <https://research-center.amundi.com/article/global-investment-views-february-2025>. Názory zde vyjádřené, jsou názory společnosti Amundi ke dni 10. 3. 2025 a mohou se v průběhu času měnit.



Jaká jsou hlavní rizika spojená s investicí do fondu?

Investování je vždy spojeno s riziky. Informace o rizicích v tomto materiálu mají za účel poskytnout představu o hlavních a podstatných rizicích spojených s tímto fondem. Jakékoliv z těchto rizik může způsobit ztrátu prostředků fondu, nižší výkonnost ve srovnání s podobnými investicemi nebo nesplnění cíle v jakémkoli časovém období. Hlavní rizika spojená s investicí: Investice do vysoce výnosných dluhopisů s nižším než investičním stupněm, měnové riziko, tržní riziko, riziko protistrany, riziko selhání, riziko spojené s deriváty. Úplný výčet všech rizik najdete v prospektu fondu, který najdete na stránkách <https://www.amundi-kb.cz/fondy/detail/LU2841252237>.

Minimální investice: 10 000 CZK

Technické parametry:

Zahájení úpisu:	21. března 2025
Ukončení úpisu:	12. května 2025
Splatnost fondu:	31. května 2030
ISIN (nedistribuční třída):	LU2841252237
Likvidita (možnost odkupu):	denní
Měnová třída:	CZK
ESG:	Fond naplňuje ESG charakteristiky dle článku 8 regulace SFDR*
Rozdělení dluhopisů:	94 % dluhopisy s vysokým výnosem a 6 % ostatní
Cílové zajištění měnového rizika:	100 %
Vstupní poplatek:	1,5 %
Odhad průběžných nákladů:	1,22 %
Z toho manažerský poplatek:	1,00 %
Výstupní poplatek:	0,0 %

Stupeň rizikovosti (SRI):

◀ Nízké riziko, potencionálně nižší výnos

1 2 3 4 5 6 7

Vyšší riziko, potencionálně vyšší výnos ▶

Souhrnný ukazatel rizik („SRI“) představuje rizikový profil fondu uvedený ve statutu a sdělení klíčových informací. Ukazatel rizik předpokládá, že si produkt ponecháte do 31. 5. 2030. Zařazení fondu do příslušné skupiny dle SRI nemůže být spolehlivým ukazatelem budoucího vývoje a může se v průběhu času měnit. Ani nejnižší kategorie rizika však neznamená investici bez rizika. Aktuální hodnotu SRI najdete v dokumentu Sdělení klíčových informací.

Více informací o fondu najdete v Prospektu fondu a ve Sdělení klíčových informací dostupných na stránkách <https://www.amundi-kb.cz/fondy/detail/LU2841252237>

*Fond je klasifikován podle článku 8 SFDR, což znamená, že, fond podporuje environmentální nebo sociální charakteristiky, ale jeho cílem není udržitelná investice. Seznamte se prosím s Politikou odpovědného investování skupiny Amundi a s Prohlášením Amundi o udržitelném financování. Tyto dokumenty jsou k dispozici na stránkách <https://www.amundi.cz/produkty/politika-predpisy>. Není zaručeno, že zohlednění faktorů ESG zlepší investiční strategii nebo výkonnost fondu.



INVESTUJTE JEŠTE DNES NEBO NÁS KONTAKTUJTE!

Investujte online v internetovém nebo mobilním bankovníctví, zavolejte na číslo **955 559 551**, kontaktujte svého bankovního poradce nebo navštivte web **www.amundi-kb.cz**. Jsme tu pro Vás.

Důležité informace

Tento dokument obsahuje informace o Amundi Fund Solutions - Buy and Watch High Income Bond Opportunities 05/2030 - A CZK, ISIN: LU2841252237, jehož Správcovskou společností je Amundi Luxembourg S.A., která je členem skupiny Amundi, jejíž sídlo se nachází na adrese 5, Allée Scheffer, 2520 Luxembourg („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 podléhajícím jejich jurisdikci, nebo ve prospěch občanů nebo rezidentů Spojených států amerických nebo pro jakoukoli "americkou osobu" (jak je definována v prospektu (statutu) fondů). 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 (statutem) Fondu. Režim zdanění příjmů nebo zisků jednotlivých investorů záleží 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 (statutu) investičního fondu dostupného v angličtině 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 správcovské společnosti investičního fondu nebo na adrese www.amundi.cz nebo amundi-kb.cz.

Upozorňujeme, že zahraniční správcovská společnost se může rozhodnout zrušit opatření přijatá za účelem nabízení svých subjektů kolektivního investování v České republice. Souhrn informací o právech investorů a 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 10. 3. 2025, 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 činěna 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: 21. 3. 2025.

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.