

KLÍČOVÉ INFORMACE PRO INVESTORY

V tomto sdělení investor nalezne klíčové informace o tomto fondu. Nejde o propagační sdělení; poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon. Účelem je pomoci Vám lépe pochopit investování do tohoto fondu a rizika s tím spojená. Pro informované rozhodnutí, zda investici do tohoto fondu provést, Vám doporučujeme se s tímto sdělením seznámit.

AMUNDI CR – BALANCOVANÝ FOND NADACÍ, OTEVŘENÝ PODÍLOVÝ FOND AMUNDI CZECH REPUBLIC, INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, A.S.

ISIN: CZ0008473899

Smišený fond

Fond je speciálním fondem

Obhospodařovatel a administrátor: Amundi Czech Republic, investiční společnost, a.s.

IČO: 60196769

I. INVESTIČNÍ STRATEGIE

Investičním cílem Fondu je dosáhnout kapitálového zhodnocení majetku ve Fondu se záměrem tvorby pravidelného příjmu pro jeho podílníky zejména každoroční výplatou dividendy, která by měla převyšovat úroveň termínovaných vkladů u bank a spořitelen. Vzhledem k nepředvídatelným výkyvům na finančních trzích nemůže Společnost plně zaručit dosažení stanoveného investičního cíle.

Společnost investuje majetek ve Fondu přednostně do tuzemských dluhopisů, pokladničních poukázek emitovaných Českou národní bankou nebo Ministerstvem financí České republiky a do likvidních akcií s vysokým podílem evropských trhů (zejména země Evropského hospodářského prostoru a Švýcarsko), s preferencí na akcie s dividendovým výnosem. V dluhopisové části portfolia Fondu budou aktiva s vysokým podílem v nástrojích denominovaných v českých korunách, která mají zpravidla rating investičního stupně. Fond může využívat finanční deriváty pouze ve vztahu k investičním cenným papírům nebo nástrojům peněžního trhu a pouze za účelem snížení rizik z investování Fondu, snížení nákladů Fondu nebo dosažení dodatečných výnosů pro Fond. Dluhy vyplývající z použití finančních derivátů musí být vždy plně kryty majetkem Fondu. Fond sleduje benchmark, tzn. porovnává svou výkonnost oproti benchmarku, jenž reflektuje vývoj na trhu korunových úrokových sazeb 6M PRIBOR.

Investičním cílem Fondu je pak dosáhnout lepšího zhodnocení investic klientů než činí vývoj výše uvedeného benchmarku. Podílníkům Fondu je zásadně vyplaceno až 100 % čistého zisku Fondu za příslušný kalendářní rok. Klient má právo na odkup podílových listů bez zbytečného odkladu po obdržení Žádosti o odkup podílových listů společností Amundi Czech Republic Asset Management, a.s., která zajišťuje odkupování podílových listů Fondu, nejdéle však do 15 pracovních dnů, pokud nedojde k pozastavení odkupování podílových listů. Fond je určen zejména pro investory, kteří mají alespoň částečně přehled o vývoji na kapitálových trzích a uvědomují si jejich možnosti a rizika. Investor musí být obeznámen s kolísavostí (volatilitou) produktu, musí být ochotný přijmout ztráty plynoucí z nepředvídatelných výkyvů na finančních trzích a může si dovolit odložit investovaný kapitál na nejméně 1 až 2 roky.

II. RIZIKOVÝ PROFIL

Nižší riziko

vyšší riziko

Potenciálně nižší výnosy

Potenciálně vyšší výnosy

1

2

3

4

5

6

7

Syntetický ukazatel odkazuje na velikost kolísání hodnoty Fondu v minulosti a vyjadřuje vztah mezi šancí na růst hodnoty investice a rizikem poklesu hodnoty investice. Syntetický ukazatel je průběžně přepočítáván, aktuální informací o zařazení Fondu do rizikové skupiny lze ověřit na internetové adrese <http://www.amundi-cr.cz>, <http://www.pioneer.cz>. Zařazení Fondu do příslušné skupiny nemůže být spolehlivým ukazatelem budoucího vývoje a může se v průběhu času měnit. Ani nejméně riziková skupina však neznamená investici bez rizika.

Fond je zařazen do 3. rizikové skupiny na základě své historické volatility. Hodnota investice může klesat a stoupat, není zaručena návratnost původně investované částky, zařazení Fondu do skupiny se může měnit.

Obecně by měli podílníci Fondu uvážit především následující rizika (rizikové faktory): tržní riziko, úvěrové riziko, riziko vypořádání (či kreditní riziko protistrany), riziko nedostatečné likvidity, riziko spojené s jednotlivými typy finančních derivátů, riziko operační, rizika vyplývající z investičního zaměření, měnové riziko a riziko zrušení Fondu z důvodů stanovených právními předpisy. Tržní riziko vyplývá z vlivu změn vývoje celkového trhu na ceny a hodnoty jednotlivých druhů majetkových hodnot v majetku speciálního fondu. Úvěrové (kreditní) riziko spočívá v tom, že emitent nebo protistrana nesplní svůj závazek. Riziko nedostatečné likvidity zohledňuje, že určitý majetek fondu nebude zpeněžen včas za přiměřenou cenu a že fond z tohoto důvodu nebude schopen dostát závazkům ze žádosti o odkoupení podílových listů, nebo že může dojít k pozastavení odkupování podílových listů nebo investičních akcií vydávaných speciálním fondem. Investor by si měl dále být vědom rizika protistrany, resp. selhání protistrany vyplývajících z toho, že protistrana zčásti nebo zcela nesplní své závazky z vypořádání v rámci transakce. Dále rizika operační, tedy rizika ztráty vlivem nedostatků nebo selhání vnitřních procesů nebo lidského faktoru anebo vlivem vnějších událostí a rizika ztráty majetku svěřeného do úschovy nebo opatrování, zapříčiněného zejména insolventností, nedbalostním nebo úmyslným jednáním osoby, která má v úschově nebo opatrování majetek fondu nebo jeho podílové listy. Riziko související se zaměřením investiční strategie fondu, zejména o riziko koncentrace (přímá nebo zprostředkovaná vysoká expozice v aktivech jednoho emitenta, regionu či sektoru), právní riziko (zejména při investicích do regionů s nižší právní vymahatelností), politické riziko (nestálá politická situace) a měnové riziko, kdy hodnota investice může být ovlivněna změnou devizového kurzu. Ceny akcií, dluhopisů a jiných investičních nástrojů a cenných papírů mohou stoupat nebo klesat v reakci na změny všeobecných ekonomických podmínek, hospodářských výsledků a aktivity jednotlivých firem, změny úrokových měr a způsobu, jak je trh vnímá.

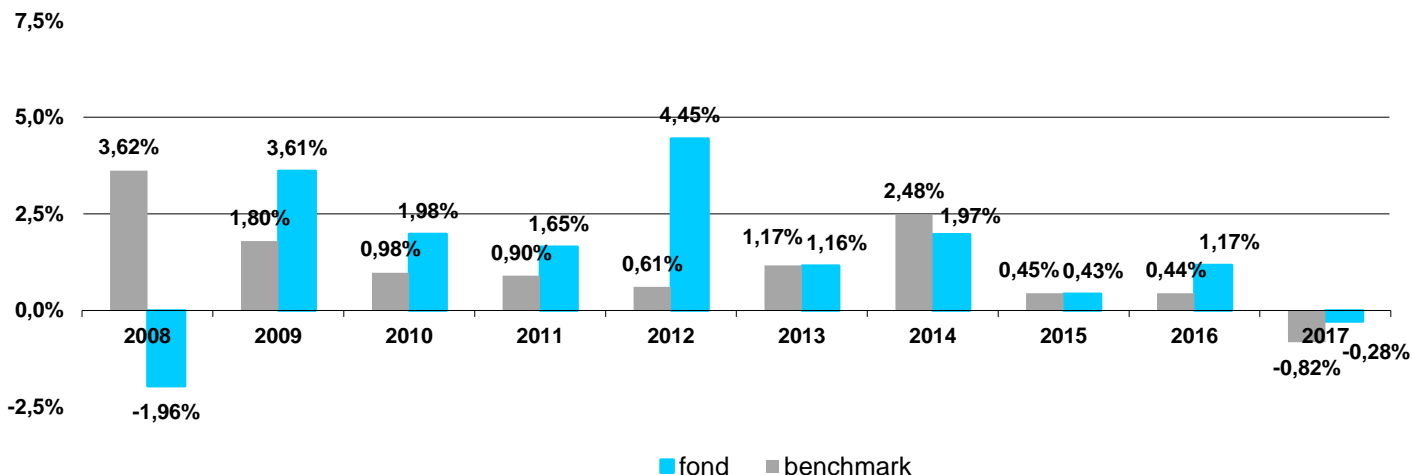
III. POPLATKY A NÁKLADY SPECIÁLNÍHO FONDU

Poplatky účtované investorům a náklady hrazené z majetku Fondu slouží k zajištění obhospodařování a administrace Fondu, včetně vydávání nebo prodeje a odkupování jeho podílových listů. Tyto poplatky a náklady snižují potenciální výnosnost investice pro investora. Detailní přehled a popis poplatků účtovaných investorům a nákladů hrazených z majetku speciálního fondu obsahuje statut.

Jednorázové poplatky účtované investorovi přímo před nebo po uskutečnění investice. Jedná se o nejvyšší částku, která může být investorovi účtována před uskutečněním investice nebo před vyplacením investice.	
Vstupní poplatek	0%
Výstupní poplatek	0%
Jedná se o nejvyšší částku, která může být účtována před uskutečněním investice / před vyplacením investice.	
Náklady hrazené z majetku v podílovém fondu v průběhu roku:	
Celková nákladovost	0,66 %
Celkovou nákladovost uvádíme za poslední roční účetní období podílového fondu, které skončilo 31. 12. 2017. Její výše může rok od roku kolísat. Tyto náklady se odrazí pouze ve výkonnosti fondu a nejsou účtovány přímo investorovi.	
Náklady hrazené z majetku podílového fondu za zvláštních podmínek:	
Výkonnostní poplatek	Není

IV. HISTORICKÁ VÝKONNOST

Údaje o historické výkonnosti Fondu v minulosti nejsou ukazatelem výkonnosti budoucí. Uvedený diagram má proto omezenou vypovídací schopnost, pokud jde o budoucí výkonnost Fondu.



Graf zobrazuje informace o historické výkonnosti Fondu a její srovnání s vývojem benchmarku (referenční hodnotou) sledovaného Fondem za období existence Fondu. Výpočet historické výkonnosti vychází z čisté hodnoty majetku Fondu. Z výpočtu byly vyloučeny poplatky spojené s vydáváním a odkupováním podílových listů Fondu (přírůžka ke kupní ceně, srážka v případě odkupu). Fond existuje od roku 1999. Dosavadní výkonnost je vypočítávána v korunách českých.

V. PRAKTICKÉ INFORMACE

Depozitář: UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., IČO 64948242
Dodatečné informace můžete získat na adrese Amundi Czech Republic Asset Management, a.s., Želetavská 1525/1, Michle, 140 00 Praha 4, na internetové adrese http://www.amundi-cr.cz , http://www.pioneer.cz , případně na bezplatných linkách 800 11 88 44 a 800 145 145 (informace o cenách) nebo na emailové adrese info@pioneer.cz ; na uvedené adrese nebo u distributorů fondu vám budou bezúplatně poskytnuty v elektronické nebo listinné podobě také statut Fondu a poslední uveřejněná výroční a pololetní zpráva Fondu. Informace o zásadách odměňování můžete získat na adrese http://www.amundi-cr.cz/web/informacni_povinnosti_podilove_fondy.html
Amundi Czech Republic, investiční společnost, a.s., odpovídá za správnost a úplnost údajů uvedených v tomto sdělení a nahradí investorům újmu vzniklou tím, že údaje uvedené v tomto dokumentu jsou nejasné, nepravdivé, zavádějící nebo klamavé nebo nejsou v souladu s informacemi uvedenými ve statutu; jinak újmu vzniklou investorům jinou nesprávností nebo neúplností údajů uvedených v tomto dokumentu nenahrazuje.
Povolení k činnosti obhospodařovatele tohoto speciálního fondu bylo vydáno v České republice. Obhospodařovatel tohoto speciálního fondu podléhá dohledu České národní banky.
Zdanění příjmů z držení podílových listů Fondu se řídí daňovou legislativou státu investora.
Toto sdělení klíčových informací bylo vyhotoveno ke dni: 17.2.2018