

SDĚLENÍ KLÍČOVÝCH INFORMACÍ

„V tomto sdělení naleznete klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon, aby Vám pomohlo porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.“

Amundi CR Private Equity 4, uzavřený podílový fond Amundi Czech Republic, investiční společnost, a.s. – třída A CZK

Tvůrce produktu: Amundi Czech Republic, investiční společnost, a.s.

ISIN: CZ0008476264

Kontakt: www.amundi.cz, pro další informace volejte 800 118 844

Příslušný kontrolní orgán tvůrce produktu s investiční složkou: Česká národní banka

Datum vypracování sdělení klíčových informací: 15/02/2021

Produkt, o jehož koupi uvažujete, je složitý a může být obtížně srozumitelný.

O jaký produkt se jedná?

Typ

Fond kvalifikovaných investorů zaměřený na investice v oblasti private equity, a to zejména formou účasti na různých fondech, které investují do private equity (účast na podnikání). Fond je vytvořen jako **uzavřený podílový fond na dobu určitou**, a to na dobu 10 let. Doba trvání uzavřeného podílového fondu může být na základě rozhodnutí Společnosti prodloužena, nejdéle však na dobu 14 let.

Cíle

Investičním cílem Fondu je dosahovat zhodnocování majetku ve Fondu v dlouhodobém investičním horizontu zejména prostřednictvím investic v oblasti private equity.

Výše zmíněný investiční cíl a prostředky k jeho dosažení nejsou zárukou výkonnosti Fondu. Podrobnější informace o rizicích Fondu jsou uvedeny ve Statutu Fondu.

V rámci investičního procesu Fondu jsou, v souladu s Politikou odpovědného investování skupiny Amundi, Společností uplatňovány zásady odpovědného investování, zejména jsou zohledňovány a posuzovány faktory udržitelnosti a hodnocena rizika udržitelnosti u jednotlivých investic Fondu. Podrobnější informace k Politice odpovědného investování a ostatní informace zveřejňované Společností podle Nařízení o zveřejňování informací jsou k dispozici na Internetové adrese (www.amundi.cz).

Charakteristika typického investora

Investor musí být po celou dobu investice do Fondu kvalifikovaným investorem ve smyslu obecně závazných právních předpisů.

Fond je určen pro kvalifikované investory, kteří mají zkušenosti s investováním na kapitálovém trhu a mají dostatečné zkušenosti potřebné pro posouzení a vyhodnocení rizik spojených s investováním do fondu kvalifikovaných investorů. Fond odpovídá profilu investorů, kteří mají obecný přehled v oblasti private equity, a kteří jsou ochotni akceptovat zvýšené riziko vyplývající z koncentrace investic do omezeného druhu majetkových hodnot, a to i majetkových hodnot s vyšší mírou rizika. Fond je vhodný pro investory, kteří jsou si vědomi, že očekávaný výnos z investice do Fondu je spojen s nadprůměrnou mírou rizika.

S ohledem na předpokládaný investiční horizont je Fond určen především pro investory, kteří si mohou dovolit investovat dlouhodobě, v horizontu až 14 let. Pro aktiva v majetku Fondu a Cílových fondů je typické, že jejich nižší likvidita může znamenat, že jejich prodej za adekvátní cenu vyžaduje delší čas než krátkodobější investiční nástroje.

Tento produkt není určen pro obyvatele nebo občany Spojených států amerických a amerických osob.

Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

Souhrnný ukazatel rizik ("SRI") je vodítkem pro úroveň rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. SRI indikuje pravděpodobnost ztráty v důsledku pohybu na trzích nebo v důsledku insolvence emitenta dluhu v majetku Fondu.

nižší riziko vyšší riziko



Maximální možná ztráta: investovaná částka

Zařadili jsme tento produkt do třídy 6 ze 7, což je druhá nejvyšší třída rizik.

Možnost budoucí ztráty je tedy vysoká a je pravděpodobné, že případně nepříznivé tržní podmínky ovlivní výslednou výkonnost Fondu.

Ukazatel rizika předpokládá, že si Produkt ponecháte po celou dobu existence fondu až do jeho splatnosti, očekávání 10 let (viz oddíl „Jak dlouho bych měl investici držet“). V případě nedodržení doporučeného období držení se riziko produktu významně zvyšuje.

Hlavní rizika investování do Fondu

Rizika private equity

S ohledem na to, že Fond investuje převážnou většinu svého majetku do omezeného počtu aktiv, je jeho výkonnost primárně odvislá od výkonnosti těchto aktiv a na řádném plnění povinností jejich obhospodařovatele. Fond nemá možnost ovlivnit nastavení, fungování a řízení investic Cílových fondů. Společnost se proto snaží tuto skutečnost zohlednit v maximální pečlivosti při výběru Cílových fondů. S ohledem na povahu private equity investic prováděných Cílovými fondy může v určitých situacích dojít k omezení likvidity a ztížení procesu realizace provedených investic, zejména v případě, kdy je třeba aktivum zlikvidovat v daném čase za odpovídající cenu. Cílové fondy se tomuto riziku snaží předcházet zejména vhodným výběrem perspektivních oborů a perspektivních společností a zohledněním jejich očekávané realizace již při samotné volbě investice.

Další rizika mající významný vliv na výkonnost fondu: tržní rizika, politická rizika, měnová rizika, rizika nedostatečné likvidity, změny platného právního systému, úvěrová rizika, rizika derivátů.

Jiná rizika věcně významná pro Produkt, která nejsou zahrnuta do SRI:

- Operační riziko

Scénáře výkonnosti

Uvedené scénáře ilustrují, jak by Vaše investice mohla fungovat. Můžete je porovnat se scénáři jiných produktů.

Scénáře	Pro investice ve výši 10 000 Kč na:	1 rok	5 let	Doba trvání fondu*
Příznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	4 652 Kč	15 540 Kč	38 640 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-6,95%	13,36%	21,41%
Umírněný scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	4 481 Kč	11 504 Kč	17 652 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-10,37%	4,08%	8,46%
Nepříznivý scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	4 374 Kč	9 495 Kč	10 257 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-12,51%	-1,47%	0,35%
Stresový scénář	Kolik byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	4 343 Kč	8 973 Kč	8 523 Kč
	Průměrný výnos každý rok	-13,15%	-3,05%	-2,14%

*10 let

Tato tabulka uvádí peníze, které byste mohli získat zpět za příštích 10 let podle různých scénářů za předpokladu, že investujete 10 000 Kč. Tato částka nemusí zohledňovat minimální investice do Fondu.

Uvedené scénáře ilustrují, jak by se Vaše investice mohla vyvíjet. Vývoj lze porovnat se scénáři jiných produktů.

Prezentované scénáře jsou odhadem budoucí výkonnosti založeným na důkazech z minulosti o tom, jak se mění hodnota této investice, a nejsou přesným ukazatelem. Co získáte, se bude lišit v závislosti na tom, jak je trh výkonný a jak dlouho si investici ponecháte.

Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět při mimořádných okolnostech na trhu, a nebere v potaz situaci, kdy Vám nejsme schopni zaplatit.

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.

Co se stane, když tvůrce produktu není schopen uskutečnit výplatu?

Fond je entitou majetkově oddělenou od tvůrce produktu, takže investor nemůže čelit finančním ztrátám v důsledku selhání tvůrce produktu.

Fond není účastníkem Garančního fondu obchodníků s cennými papíry ani jiného systému odškodnění pro investory.

S jakými náklady je investice spojena?

Snížení výnosu (RIY) ukazuje, jaký dopad budou mít celkové náklady, které platíte, na výnos investice, který byste mohli získat. Celkové náklady zohledňují jednorázové, průběžné a vedlejší náklady.

Zde uvedené částky jsou kumulativní náklady produktu samotného po tři různé doby držení. Zahrnují možné pokuty za předčasný ukončení. Údaje předpokládají, že investujete 10 000 Kč. Tyto údaje jsou odhady a mohou se v budoucnosti změnit.

Náklady v čase:

Osoba, která Vám tento produkt prodává nebo Vám o něm poskytuje poradenství, Vám může účtovat jiné náklady. Pokud ano, poskytně Vám tato osoba o těchto nákladech informace a objasní Vám dopad, který budou v čase všechny náklady mít na Vaši investici.

Investice 10 000 Kč pokud provedete odprodej po:	1 roce	5 letech	Doba trvání fondu
Náklady celkem	665 Kč	1 156 Kč	1 894 Kč
Dopad na výnos (RYI) ročně	13,30%	2,88%	1,40%

*doporučené investiční období

Skladba nákladů

Tabulka níže ukazuje:

* dopad každého roku různých typů nákladů na výnos investice, který byste mohli získat na konci doporučené doby držení, význam různých kategorií nákladů.

Tato tabulka ukazuje dopad na výnos ročně			
Jednorázové náklady	Náklady na vstup	4,0 %	Dopad nákladů, které platíte při vstupu do investování. (Toto je maximum, které zaplatíte, a mohli byste platit méně). To zahrnuje náklady na distribuce Vašeho produktu.
	Náklady na výstup	0 %	Dopad nákladů na ukončení Vaší investice, když dosáhla splatnosti.
Průběžné náklady	Celková nákladovost	1,48 %	Dopad nákladů, které každý rok vynakládáme na správu Vašich investic. Tento odhad nezahrnuje náklady Private Equity fondů, které budou pořízovány do portfolia. Ten bude upřesněn, jakmile bude znám.
	Transakční náklady portfolia	0 %	Dopad nákladů našich nákupů a prodejů podkladových investic na produkt.
Vedlejší náklady	Výkonnostní poplatky	10%	Dopad odměn za zhodnocení kapitálu. Inkasujeme je, pokud investice prokázala výkonnost lepší než roční zhodnocení 5% ročně.

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

Doporučená doba držení: Minimálně 10 let. Tato doba může být prodloužena až na maximálně 14 let v závislosti na rozhodnutí Tvůrce produktu.

Investice do Fondu je určena k dosažení výnosu v souladu s investičním horizontem Fondu a není vhodná pro krátkodobou spekulaci. Podílníci nemohou ze své investice očekávat získání krátkodobých zisků.

Likvidita Produktu: Tento fond není likvidní. Zpětný odkup podílových listů lze realizovat až po ukončení doby uzavření fondu.

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

Stížnost je možné podat v jakékoli komunikační formě, tedy prostřednictvím přímého kontaktu se zaměstnanci Tvůrce produktu, poštou, e-mailem nebo telefonicky, a to i prostřednictvím třetích osob. Posuzování stížností se řídí reklamačním řádem https://www.amundi-kb.cz/storage/app/media/dokumenty-ke-stazeni/Reklamaxnx_xd_IKS_final.pdf.

Svou stížnost můžete zaslat i původce produktu e-mailem na adresu: info-cr@amundi.com nebo poštou na následující adresu: Amundi Czech Republic, investiční společnost, a.s., Rohanské nábřeží 693/10, 186 00, Praha 8.

Jiné relevantní informace:

Klíčové informace pro investory, které jsou zde uvedeny, jsou přesné a aktuální ke dni 17/02/2021, v souladu s Delegovaným nařízením Evropské komise 2017/653 ze dne 8. března 2017.

Tento klíčový informační dokument nezohledňuje specifické podmínky jednotlivých distribučních sítí.

Před uzavřením smlouvy o Produktu je nutné se seznámit s Všeobecnými obchodními podmínkami společnosti Amundi Czech Republic, investiční společnost, a. s., pro poskytování investičních služeb.

Tento klíčový informační dokument nejméně jednou ročně kontrolujeme a zveřejňujeme. Nejnovější verzi najdete na našich webových stránkách: <https://www.amundi.cz/>.