

Kľúčové informácie pre investorov

Tento dokument vám poskytuje kľúčové informácie pre investorov o tomto Podfonde. Nejde o marketingový materiál. Tieto informácie sú povinné podľa zákona a ich cieľom je pomôcť vám pochopiť povahu a riziká spojené s investovaním do tohto Podfonde. Mali by ste si tieto informácie prečítať, aby ste dokázali urobiť informované rozhodnutie o investovaní.

AMUNDI FUND SOLUTIONS - BALANCED - A Podfond fondov SICAV AMUNDI FUND SOLUTIONS

ISIN kód: (A) LU1121646779

Tento PKIPCP vymenoval Amundi Luxembourg SA, subjekt Amundi Group, za svoju správcovskú spoločnosť.

Ciele a investičná politika

Usiluje o poskytnutie príjmov a zvýšenie hodnoty vašej investície počas odporúčaného obdobia držby.

Podfond investuje predovšetkým do iných regulovaných fondov. Môže investovať aj do akcií, nástrojov peňažného trhu, dlhopisov, vkladov s maximálnym termínom 12 mesiacov a certifikátov s úrokovou sadzbou. Podfond môže tiež investovať až 65% svojich aktív do akcií (buď priamo alebo prostredníctvom regulovaných fondov). Podfond môže investovať do komodít a nehnuteľností prostredníctvom rôznych nástrojov, vrátane regulovaných fondov a môže investovať až 20% do certifikátov komoditných indexov. Podfond môže investovať do regulovaných fondov sledujúcich alternatívne stratégie. Podfond môže využívať deriváty, aby mohol znížiť rôzne riziká alebo kvôli efektívnemu riadeniu portfólia.

Referenčný index: Podfond je aktívne spravovaný. 50% Bloomberg Barclays Global Aggregate Index / 50% MSCI AC World Index slúži ako referenčný index pre výpočet a sledovanie relatívnej hodnoty potenciálneho rizika podfonde. V súvislosti s týmto referenčným indexom neexistujú žiadne obmedzenia štruktúry portfólia.

Proces správy: Investovanie do podkladových fondov prebieha na základe využitia techník vlastného výskumu za účelom vyhodnotenia zainteresovaných osôb, zloženia a skúseností tímu, investičnej filozofie, kľúčových postupov a procesov vedenia a správy (napr. riadenie rizika, odmeňovanie) a minulej výkonnosti týchto podkladových fondov.

Toto je trieda nedistribovaných akcií. Investičný príjem sa opakovane investuje.

Minimálna odporúčaná doba držania (investičný horizont) je 4 roky.

Investori môžu realizovať predaj na požiadanie v ktorýkoľvek pracovný deň v Luxembursku.

Profil rizik a výnosnosti



Úroveň rizika tohto Podfonde odráža riziko jeho alokácie, ktorá je vystavená trhu s dlhopismi a akciovému trhu zhruba v rovnakom pomere.

Historické údaje nemusia byť spoľahlivou indikáciou do budúcnosti.

Uvedená riziková kategória nie je zaručená a môže sa v čase meniť.

Ani najnižšia kategória neznamená „bez rizika“.

Vaša počiatočná investícia nemá nárok na záruku alebo ochranu.

V prípade tried bez zaistenia voči mene môžu ukazovateľ rizík ovplyvniť pohyby výmenného kurzu, ak sa mena podkladových investícií líši od meny triedy akcií.

Významné riziká vecne relevantné pre Podfond, ktoré nie sú dostatočne zachytené ukazovateľom:

- Úverové riziko: predstavuje riziká spojené s náhlym zhoršením kvality emitenta alebo jeho insolvenčnou.
- Riziko likvidity: v prípade nízkeho objemu obchodov na finančných trhoch môže akýkoľvek nákup alebo predaj na týchto trhoch viesť k významným trhovým zmenám/výkyvom, ktoré môžu ovplyvniť ocenenie vášho portfólia.
- Riziko protistrany: predstavuje riziko zlyhania účastníka trhu plniť si svoje zmluvné záväzky voči vášmu portfóliu.
- Prevádzkové riziko: ide o riziko omeškania alebo chyby rôznych poskytovateľov služieb zapojených do správy a oceňovania vášho portfólia.

Použitie komplexných produktov, ako sú nástroje finančných derivátov, môže zvýšiť trhové výkyvy vo vašom portfóliu.

Výskyt niektorého z týchto rizík môže mať vplyv na čistú hodnotu aktív vášho portfólia.

Poplatky

Poplatky, ktoré platíte, sa používajú na uhrádzanie nákladov za správu Podfondu vrátane nákladov na marketing a distribúciu. Týmto poplatkami sa znižuje potenciálny rast vašej investície.

Jednorazové poplatky zrazené predtým alebo potom, ako investujete

Maximálny vstupný poplatok	5,00 %
Výstupný poplatok	Žiadny
Konverzný poplatok	1,00 %

Toto je maximálny poplatok, ktorý sa môže odpočítať z vašej investície predtým, ako vám bude vyplatený výnos z investície.

Poplatky odpočítané z Podfondu v priebehu roka

Priebežné poplatky	1,80%
--------------------	-------

Poplatky odpočítané z Podfondu za určitých konkrétnych podmienok

Výkonnostný poplatok	Žiadny
----------------------	--------

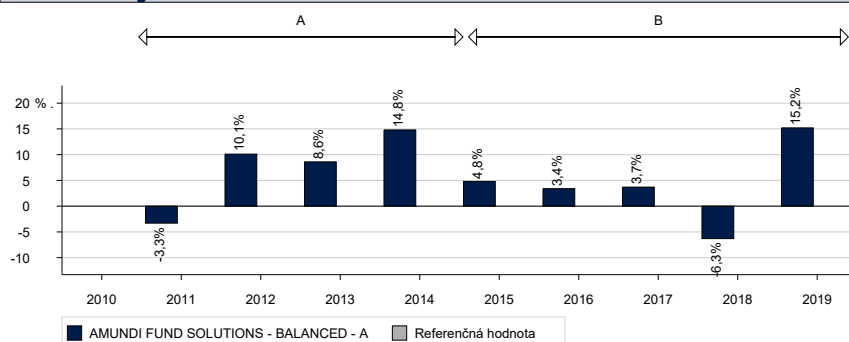
Vstupné a konverzné poplatky sú uvedené ako maximálne sumy. V niektorých prípadoch môžete zaplatiť menej; môžete sa poradiť so svojim finančným poradcom.

Suma **priebežných poplatkov** vychádza z výdavkov za rok končiaci 31. decembra 2019. Táto suma sa môže každoročne meniť. Do tejto sumy nepatria:

- poplatky za výnosnosť
- transakčné náklady portfólia okrem prípadu, keď podfond hradí vstupný alebo výstupný poplatok pri nákupe alebo predaji podielov v inom podniku kolektívneho investovania.

Viac informácií o poplatkoch nájdete v odstavci o poplatkoch v prospekte PKIPCP, ktorý je k dispozícii na adrese: www.amundi.lu/amundi-funds.

Minulá výkonnosť



Graf má obmedzenú vypovedaciu hodnotu a minulé výkonnosť nie je zárukou ani indikátorom budúcej výkonnosti.

Ročné výkonnosti zobrazené v tomto grafe sú vypočítané bez akýchkoľvek vstupných, resp. výstupných poplatkov prijatých Podfondom.

Vznik podfondu: 2015.

Uvedenie triedy akcií: 2015.

Referenčná mena je euro.

A: Podfond bol vytvorený s cieľom absorbovať Pioneer P.F. - Global Balanced 50. Výkonnosť je založená na výkonnosti absorbovaného Podfondu.

B: Výkonnosť podfondu od dátumu založenia.

Praktické informácie

Názov depozitára: SOCIETE GENERALE LUXEMBOURG.

Ďalšie informácie o PKIPCP (prospekt, pravidelné správy) je možné získať zdarma v angličtine na adrese: Amundi Luxembourg, 5, Allée Scheffer, L-2520 Luxembourg.

Podrobné informácie o aktuálnej politike odmeňovania vrátane, okrem iného, popisu spôsobu výpočtu odmeny a výhod, totožnosti osôb zodpovedných za udelenie odmeny a výhod, sú k dispozícii na nasledujúcej internetovej stránke <https://www.amundi.lu/retail/Local-Content/Footer/Quick-Links/Regulatory-information/Amundi> a na požiadanie bude bezplatne poskytnutá kópia v papierovej forme.

Ďalšie praktické informácie (napr. posledná hodnota čistých aktív) možno získať na internetovej stránke www.amundi.lu/amundi-funds.

PKIPCP obsahuje veľké množstvo iných podfondov a ďalších tried, ktoré sú uvedené v prospekte. Prevod na akcie iného podfondu PKIPCP možno vykonať podľa podmienok prospektu.

Každý Podfond zodpovedá určitej časti aktív a pasív PKIPCP. V dôsledku toho sú aktíva každého Podfondu výhradne k dispozícii na uspokojenie práv investorov vo vzťahu k tomuto Podfondu a práva veriteľov, ktorých pohľadávky vznikli v súvislosti s vytvorením, prevádzkou alebo likvidáciou tohto Podfondu.

Tento dokument popisuje Podfond PKIPCP. Prospekty a pravidelné správy sú pripravované za celý PKIPCP, ktorý je uvedený na začiatku tohto dokumentu.

Luxemburské daňové právne predpisy platné pre PKIPCP môžu mať vplyv na daňovú situáciu fyzickej osoby.

Amundi Luxembourg SA môže niesť hmotnú zodpovednosť výhradne na základe takého výroku obsiahnutého v tomto dokumente, ktorý je záväzujúci, nepresný alebo nekonzistentný s príslušnými časťami prospektu o PKIPCP.

Tento PKIPCP je zaregistrovaný v Luxembursku a dohliadaný prostredníctvom Commission de Surveillance du Secteur Financier, Luxembursko (www.cssf.lu).

Amundi Luxembourg SA je zaregistrovaný v Luxembursku a dohliadaný prostredníctvom Commission de Surveillance du Secteur Financier, Luxembursko.

Tieto kľúčové informácie pre investorov sú presné k 11. február 2020.