

## Produkt

# AMUNDI FUNDS US PIONEER FUND – A EUR

Podfond fondu Amundi Funds

LU1883872332 – Mena: EUR

*Tento podfond je schválený v Luxembursku.*

*Správcovská spoločnosť: Spoločnosť Amundi Luxembourg S.A. (ďalej: len „my“), člen skupiny spoločností Amundi, má povolenie v Luxembursku a je regulovaná inštitúciou Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).*

*CSSF zodpovedá za dohľad nad spoločnosťou Amundi Luxembourg v súvislosti s týmto Dokumentom s klúčovými informáciami.*

*Viac informácií nájdete na adrese [www.amundi.lu](http://www.amundi.lu) alebo zavolajte na číslo +352 2686 8001.*

*Tento dokument bol publikovaný dňa 26. 9. 2023.*

DOKUMENT  
S KLÚČOVÝMI  
INFORMÁCIAMI

## O aký produkt ide?

**Typ:** Akcie podfondu Amundi Funds, podniku kolektívneho investovania do prevoditeľných cenných papierov (PKIPCP), zriadeného ako SICAV.

**Doba platnosti:** Doba platnosti podfondu je neobmedzená. Správcovská spoločnosť môže fond v súlade so zákonnými požiadavkami zrušiť likvidáciu alebo zlúčením s iným fondom.

**Ciele:** Usiluje o zvýšenie hodnoty vašej investície počas odporúčaného obdobia držby.

**Investície:** Podfond je finančný produkt, ktorý podporuje charakteristiky ESG v zmysle článku 8 nariadenia o zverejňovaní. Podfond investuje minimálne 67 % svojich čistých aktív najmä do širokého rozsahu kmeňových akcií spoločností, ktoré sídlia alebo vykonávajú väčšinu činnosti v Spojených štátoch. Podfond môže investovať až 20 % aktív v čase nákupu do cenných papierov spoločností, ktoré nemajú sídlo v USA. Cieľom podfondu je znížiť environmentálnu stopu a zlepšiť profil trvalej udržateľnosti v porovnaní s referenčným indexom, a to pomocou integrácie faktorov ESG. Podfond používa deriváty na zníženie rôznych rizík na účely efektívnej správy portfólia a ako spôsob na dosiahnutie expozície (dlhodobej alebo krátkodobej) voči rôznym aktívam, trhom alebo iným investičným príležitostiam (vrátane derivátov, ktoré sa zameriavajú na kmeňové akcie).

**Referenčná hodnota:** Podfond je aktívne spravovaný s odkazom na index S&P 500, ktorého výkonnosť sa snaží počas odporúčaného obdobia držby prekonať. Podfond má expozíciu prevažne voči emitentom benchmarku, jeho spravovanie je však ponechané na voľné uváženie a bude investovať do emitentov, ktorí nie sú súčasťou benchmarku. Podfond sleduje expozíciu voči rizikám vo vzťahu k benchmarku, predpokladá sa však, že odchýlka

od benchmarku bude výrazná. Referenčná hodnota predstavuje široký trhový index, ktorý nehodnotí ani nezahŕňa zložky podľa environmentálnych charakteristík, a teda nie je v súlade s environmentálnymi charakteristikami, ktoré podporuje podfond.

**Proces správy:** Pomocou vlastných metód, ktoré sa používajú a zdokonaľujú od roku 1928, investičný manažér analyzuje jednotlivých emitentov s cieľom identifikovať akcie s potenciálom rastu hodnoty v priebehu času a potom tieto akcie drží, kým sa očakávania nenaplnia. Cieľom podfondu je, aby jeho portfólio dosiahlo skóre ESG vyššie ako referenčná hodnota.

**Zamýšľaný retailový investor:** Tento produkt je určený pre investorov so základnými vedomosťami a so žiadnymi alebo obmedzenými skúsenosťami v investovaní do fondov, ktorí majú záujem zvýšiť hodnotu svojej investície v odporúčanom období držby a ktorí sú pripravení podstúpiť vyššiu úroveň rizika vzhľadom na svoj pôvodný kapitál.

**Vyplatenie a obchodovanie:** Akcie môžu byť predané (späťne odkúpené), ako je uvedené v prospekte, za príslušnú obchodnú cenu (čistá hodnota aktív). Ďalšie podrobnosti sú uvedené v prospekte fondu Amundi Funds.

**Politika distribúcie:** Keďže ide o triedu akcií bez vyplácania, investičné príjmy sú opätovne investované.

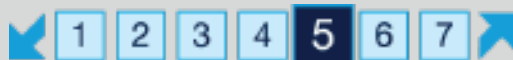
**Ďalšie informácie:** Ďalšie informácie o podfonde vrátane prospektu a finančných správ sú na požiadanie k dispozícii bezplatne na adrese: Amundi Luxembourg S.A. so sídlom 5, allée Scheffer 2520 Luxemburg, Luxembursko.

Čistá hodnota aktív podfondu je k dispozícii na adrese [www.amundi.lu](http://www.amundi.lu).

**Depozitár:** CACEIS Bank, luxemburská pobočka.

## Aké sú riziká a čo môžem získať?

### UKAZOVATEĽ RIZIKA



Nižšie riziko

Vyššie riziko



Pri určovaní ukazovateľa rizika sa predpokladá, že budete držať produkt 5 rokov.

Tento produkt sme klasifikovali ako 5 zo 7, čo predstavuje stredne vysokú rizikovú triedu. Hodnotia sa tým potenciálne straty výkonu v budúcnosti na stredne vysokej úrovni a je pravdepodobné, že nepriaznivé podmienky na trhu budú mať vplyv na naše možnosti platiť vám.

Dodatočné riziká: Riziko trhovej likvidity môže zosilniť kolísanie výkonnosti produktu.

Tento produkt nezahŕňa ochranu pred výkonnosťou trhu v budúcnosti, môžete tak prísť o časť svojich investícií, prípadne o všetky.

Výkonnosť podfondu môžu okrem rizík zahrnutých v ukazovateli rizika ovplyvniť aj ďalšie riziká. Pozrite si prospekt fondu Amundi Funds.

Súhrnný ukazovateľ rizika je príručkou k úrovni rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktmi. Naznačuje, aká je pravdepodobnosť, že produkt príde o peniaze z dôvodu pohybov na trhoch alebo preto, že vám nedokážeme zaplatiť.

## SCENÁRE VÝKONNOSTI

Uvedené scenáre nepriaznivého, neutrálneho a priaznivého vývoja sú príklady s použitím najhoršej, priemernej a najlepšej výkonnosti podfondu za posledných 10 rokov. Vývoj na trhu môže byť v budúcnosti veľmi odlišný. Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť za extrémnych trhových podmienok.

**To, čo dostanete z tohto produktu, závisí od výkonnosti trhu v budúcnosti. Budúci vývoj na trhu je neistý a nedá sa presne predvídať.**

Odporúčaná lehota držby: 5 rokov Investícia 10 000 EUR			
Scenáre		Ak ukončíte produkt po	
		1 roku	5 rokoch
Minimum	Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Môžete prísť o celú svoju investíciu alebo jej časť.		
Stresový scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	€890	€1 080
	Priemerný ročný výnos	-91,1 %	-35,9 %
Nepriaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	€8 090	€8 930
	Priemerný ročný výnos	-19,1 %	-2,2 %
Neutrálny scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	€10 690	€17 300
	Priemerný ročný výnos	6,9 %	11,6 %
Priaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	€13 940	€21 300
	Priemerný ročný výnos	39,4 %	16,3 %

Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady samotného produktu, nemusia však zahŕňať všetky náklady, ktoré uhradíte svojmu poradcovi alebo distribútorovi. Tieto hodnoty nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať takisto vplyv na to, koľko sa vám vráti.

Tento typ scenára sa odohral v prípade investície s použitím vhodnej náhradnej hodnoty.

**Priaznivý scenár:** tento typ scenára sa odohral v prípade investície v období medzi 31.10.2016 a 29.10.2021.

**Neutrálny scenár:** tento typ scenára sa odohral v prípade investície v období medzi 30.06.2018 a 30.06.2023.

**Nepriaznivý scenár:** tento typ scenára sa odohral v prípade investície v období medzi 31.12.2021 a 30.06.2023.

## Čo sa stane, ak spoločnosť Amundi Luxembourg S.A. nebude schopná vyplácať?

Pre každý podfond fondu Amundi Funds je investovaná a zachovávaná samostatná skupina aktív. Aktíva a pasíva podfondu sú oddelené od aktív a pasív ostatných podfondov, ako aj od aktív a pasív správcovskej spoločnosti a neexistujú medzi nimi krížové záväzky. Podfond nenesie zodpovednosť v prípade, že správcovská spoločnosť alebo akýkoľvek delegovaný poskytovateľ služieb zlyhá alebo sa stane platobne neschopným.

## Aké sú náklady?

Predajca, ktorý vám odporúča alebo predáva tento produkt, môže účtovať ďalšie náklady. V takom prípade vám táto osoba poskytne informácie o týchto nákladoch a o tom, aký budú mať vplyv na vašu investíciu.

V tabuľkách sú uvedené sumy, ktoré sa zrážajú z vašej investície na pokrytie rôznych typov nákladov. Ich výška závisí od toho, koľko investujete, a ako dlho držíte produkt. Uvedené sumy predstavujú ukážku vychádzajúcu z príkladu investovanej sumy a rôznych možných období investovania.

Predpoklad:

– V prvom roku by ste dostali naspäť sumu, ktorú ste investovali (ročný výnos 0 %). Pre ďalšie obdobia držby predpokladáme, že výkonnosť produktu zodpovedá neutrálnemu scenáru.

– Investovaná suma predstavuje 10 000 EUR.

## NÁKLADY V PRIEBEHU ČASU

Investícia 10 000 EUR		
Scenáre	Ak ukončíte produkt po	
	1 roku	5 rokoch*
<b>Celkové náklady</b>	€641	€2 246
<b>Ročný vplyv nákladov**</b>	6,5 %	3,3 %

\* Odporúčané obdobie držby.

\*\* Tento údaj ilustruje, ako náklady znižujú váš výnos každý rok počas obdobia držby. Ukazuje napríklad, že ak ukončíte produkt po uplynutí odporúčaného obdobia držby, váš predpokladaný priemerný ročný výnos by bol 14,87 % pred zohľadnením nákladov a 11,59 % po ich zohľadnení.

Tieto údaje zahŕňajú maximálny distribučný poplatok, ktorý si môže účtovať predajca produktu (4,50 % investovanej sumy/450 EUR). Skutočnú výšku distribučného poplatku vám oznámi predajca.

Ak ste do tohto produktu investovali v rámci poistnej zmluvy, znázornené náklady nezahŕňajú dodatočné náklady, ktoré možno budete musieť znášať.

## ZLOŽENIE NÁKLADOV

Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady		Ak ukončíte produkt po 1 roku
<b>Vstupné náklady</b>	To zahŕňa náklady na distribúciu vo výške 4,50 % z investovanej sumy. To je najvyššia suma, ktorá vám bude účtovaná. Osoba, ktorá vám výrobok predáva, vás bude informovať o skutočnej cene.	Do 450 EUR
<b>Výstupné náklady</b>	Pri tomto produkte neúčtujeme žiadny výstupný poplatok, môže to však urobiť predajca.	0 EUR
Pribežné náklady zrážané každý rok		
<b>Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady</b>	1,78 % hodnoty vašej investície ročne. Tento percentuálny podiel je založený na skutočných nákladoch v minulom roku.	169,99 EUR
<b>Transakčné náklady</b>	0,11 % hodnoty vašej investície ročne. Ide o odhad nákladov, ktoré vznikajú, keď nakupujeme a predávame podkladové investície pre tento produkt. Skutočná suma sa bude líšiť v závislosti od množstva, ktoré nakúpime a predáme.	10,04 EUR
Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok		
<b>Poplatky za výkonnosť</b>	20,00 % ročné prekonanie výkonnosti v porovnaní s referenčnými aktívami indexu S&P 500. Výpočet sa vzťahuje na každý dátum výpočtu čistej hodnoty aktív v súlade s podmienkami opísanými v prospekte. Minulé nedostatočné výkonnosti za posledných 5 rokov by sa mali získať späť pred novým zarataním výkonnostných poplatkov. Skutočná suma sa bude líšiť v závislosti od výkonnosti vašej investície. Súhrnný odhad nákladov vyššie zahŕňa priemerné náklady za posledných 5 rokov. Výkonnostný poplatok sa platí aj v prípade, že je výkonnosť akcie v období sledovania výkonností negatívna, no ostáva vyššia než výkonnosť referenčných aktív.	10,51 EUR

## Ako dlho mám mať produkt v držbe a môžem si peniaze vybrať predčasne?

**Odporúčané obdobie držby:** 5 rokov je založené na našom posúdení charakteristík rizika a výnosnosti a nákladov podfondu.

Tento produkt je určený na strednodobé investície. Mali by ste sa pripraviť na držanie investície aspoň 5 rokov. Svoju investíciu si môžete kedykoľvek nechať vyplatiť alebo ju môžete držať dlhšie.

**Časový harmonogram príkazov:** Príkazy na spätné odkúpenie akcií musia byť prijaté do 14:00 luxemburského času v deň ocenenia. Ďalšie podrobnosti týkajúce sa vyplatenia nájdete v prospekte fondu Amundi Funds.

Akcie podfondu môžete vymeniť za akcie iných podfondov fondu Amundi Funds v súlade s prospektom fondu Amundi Funds.

## Ako sa môžem sťažovať?

V prípade akýchkoľvek sťažností môžete:

- V prípade sťažnosti zavolajte na našu horúcu linku +352 2686 8001
- Poslať poštou spoločnosti Amundi Luxembourg S.A. – Klientský servis – na adresu 5, allée Scheffer 2520 Luxembourg, Luxembursko
- Odoslať e-mail na adresu info@amundi.com

V prípade sťažnosti musíte jasne uviesť svoje kontaktné údaje (meno, adresa, telefónne číslo alebo e-mailová adresa) a poskytnúť stručné vysvetlenie vašej sťažnosti. Podrobnejšie informácie nájdete na našej webovej lokalite [www.amundi.lu](http://www.amundi.lu).

Ak máte sťažnosť na osobu, ktorá vám radila o tomto produkte alebo ktorá vám ho predala, oznámia vám, kde sa môžete sťažovať.

## Ďalšie relevantné informácie

Prospekt, stanovy, dokumenty s kľúčovými informáciami pre investorov, oznámenia pre investorov, finančné správy a ďalšie dokumenty s informáciami týkajúcimi sa podfondu vrátane rôznych zverejnených politík podfondu nájdete na našej webovej lokalite [www.amundi.lu](http://www.amundi.lu). Kópiu týchto dokumentov si môžete vyžiadať aj v registrovanej kancelárii správcovskej spoločnosti.

**Minulá výkonnosť:** Minulú výkonnosť podfondu za posledných 5 rokov si môžete prevziať na lokalite [www.amundi.lu](http://www.amundi.lu).

**Scenáre výkonnosti:** Predchádzajúce scenáre výkonnosti aktualizované raz mesačne nájdete na lokalite [www.amundi.lu](http://www.amundi.lu).