

Amundi Funds Sustainable Global Perspectives

Využijte investiční příležitosti naplno!

K datu 30.11. 2021

Vaše investice dostanou ten správný směr. Fond umožňuje plné využití investičních příležitostí napříč všemi zeměmi, sektory i aktivy a to vše při zachování principů odpovědného investování (dle článku 9 SFDR).



Investiční cíl fondu: velmi flexibilní fond hledající stabilní výnos nad rámec běžných dluhopisových a smíšených fondů; investiční rozhodnutí jsou navíc realizována v souladu s odpovědným investováním (článek 9 SFDR).

Doporučený horizont:

5 let +

Potenciální klienti:

Affluent

Top Affluent

Riziko (SRRI):

1 2 3 4 **5** 6 7

Klíčové vlastnosti fondu:

- **DYNAMIČTĚJŠÍ A POTENCIÁLNĚ VÝNOSNĚJŠÍ** z rodiny zahraničních fondů Amundi.
- **FLEXIBILITA A PLNÉ VYUŽITÍ PŘÍLEŽITOSTÍ** znamená investování do široké škály aktiv.
- **SNADNÁ DOSTUPNOST** – investované prostředky jsou k dispozici v řádu dnů.
- **AKTIVNÍ SPRÁVA PORTFOLIA**, která umožňuje reagovat na tržní výkyvy.
- **POSOUZENÍ VLIVU INVESTIC** podle ESG (environmentální, sociální a governance kritéria)



Kam fond investuje:

- Akcie,
- Dluhopisy,
- Měnové strategie,
- Vklady,
- Komodity (až 10 %),
- Nemovitosti (až 10 %).

Zkratka široké zaměření = všechny sektory, země a aktiva.

Typický klient:



Klient s **DLOUHODOBĚJŠÍM CÍLEM** (např. diverzifikace a ochrana kapitálu) a pochopením pro kolísání investice.



SPÍŠE DYNAMIČTĚJŠÍ KLIENT očekávající výnos značně nad úroveň cenové inflace a chápe kolísání na trzích.



Klient využívající fond jako velmi flexibilní součást svého široce **DIVERZIFIKOVANÉHO** portfolia.

Pro koho fond není určený

Pro klienta, který potřebuje finanční prostředky v horizontu 4 a méně let.



Detailní informace:

- Výkonnost fondu a Sdělení klíčových informací na webu kb.pojistovna.cz: [webová stránka](#)
- Měsíční komentář na webu amundi.cz: [webová stránka](#)



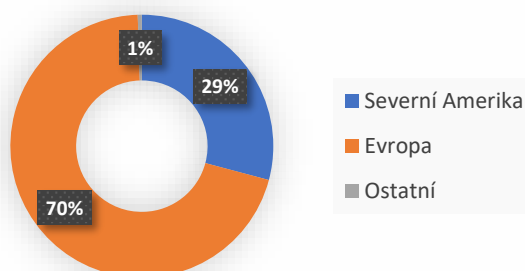
Amundi Funds Sustainable Global Perspectives

Využijte investiční příležitosti naplno!

K datu 30.11. 2021

Amundi Funds Sustainable Global Perspectives – naplno a odpovědně

Geografické rozložení – k 30.11.2021



Čím je Amundi Funds Sustainable Global Perspectives zajímavý?

- Neomezené investiční možnosti – napříč všemi trhy a aktivy, bez jakýchkoliv regionálních, sektorových a kapitalizačních omezení = maximální využití tržních příležitostí.
- 100 % flexibilita a široká diverzifikace zároveň umožňuje dosahovat vyšší stálosti výnosů a minimalizaci tržních rizik.
- Silný management neustále optimalizuje poměr výnosu a rizika, jedná se o flexibilní, ale opatrný přístup.
- Pro lepší budoucnost – fond sleduje, aby investice tekly do odpovědných společností a například se snaží, aby tyto toky podporovaly snížení emisí uhlíkových plynů a přispěly tím k lepšímu životu na naší planetě.

Vital Invest – pojištění a investice v jednom

„Připravte se na všechny nástrahy, které Vás mohou v životě potkat.“

Amundi Funds Sustainable Global Perspectives je součástí životního pojištění Vital Invest od Komerční pojišťovny ze skupiny Komerční banky, která patří mezi hlavní retailové finanční skupiny na českém trhu.

Můžete si elegantně zajistit zajímavé zhodnocení volných finančních prostředků doplněné kvalitním pojištěním pro případ neočekávané události!



Obmyšlená osoba

Jednu z hlavních výhod pojištění představuje tzv. **obmyšlená osoba**. Jedná se o osobu uvedenou ve smlouvě, které vznikne právo na plnění v případě smrti klienta. Tuto osobu si klient může určit již při sjednání smlouvy nebo kdykoliv později v době jejího trvání. Osob může být uvedeno více a mohou v čase smlouvy jednoduše měnit.

V praxi platí, že když dojde k nešťastné události v podobě úmrtí klienta (pojištěného), celý jeho fond bude bezplatně převeden na vybranou obmyšlenou osobu (například někoho z rodiny či blízkých přátel), a to BEZ složitého dědického řízení, BEZ daňových dopadů a NAVÍC se zárukou návratnosti vložených prostředků (po odečtení vstupních poplatků) v případě, že je klient (pojištěný) mladší 70 let.



Život přináší nečekané události Skutečný příběh a Vital Invest

- Klient bohužel zemřel v 63 letech. Z důvodů běžných tržních výkyvů byla hodnota smlouvy v době úmrtí 965 000 Kč. Klient původně vložil 1.000.000 Kč (po odečtení vstupních poplatků).
- Ve výše uvedené situaci byla uplatněna Záruka návratnosti investice, takže obmyšlené osoby, obdržely dohromady pojištění plnění ve výši 1 000 000 Kč.



Další výhody Životní pojištění Vital Invest:

- Záruka návratnosti investice v případě úmrtí
- Rozložení peněz mezi jednotlivé fondy podle Vašeho přání
- Parametry lze upravovat bez poplatků
- Volitelný rozsah pojistného krytí pro případ úmrtí, vč. úrazu
- Možnosti daňových odpočtů



Amundi Funds Sustainable Global Perspectives

Využijte investiční příležitosti naplno!

K datu 30.11. 2021



Investiční příklad – využití plné flexibility a diverzifikace:

Podíl rizikových aktiv (akcie, rizikové firemní dluhopisy, dluhopisy rozvíjejících se trhů) v portfoliu se neustále mění s ohledem na situaci na finančních trzích. Na konci února a v průběhu března roku 2020 se na finančních trzích naplno rozhořela krize spojená s výskytem koronaviru a šířením pandemie Covid (SARS-COV2). Světové akcie za jeden měsíc poklesly o více než 30 %. Ztrácely rovněž rizikovější dluhopisy. Jedinou ochranou byla hotovost. Jak se fond s touto bezprecedentní situací vypořádal?

Fond výrazně zkonzervativnil své portfolio již na konci února snížením podílu v akciích z 52 % na 38 %. Od té doby udržoval neutrální přístup a vyčkával na investiční příležitosti. Jedním z kroků byla také malá sázka na pozitivní výkonnost evropských akcií po poklesu a také poté, kdy future kontrakty na evropské akcie zaznamenaly svá historická minima. Fond zvýšil ochranu portfolia pomocí opčních strategií a vyšší geografickou diverzifikací mezi USA a Evropu. Průměrná splatnost dluhopisové složky se ustálila na 4,5 roku a pozitivně těžila z prudkého poklesu výnosů dluhopisů v souvislosti s uvolněním monetární politiky klíčových centrálních bank. **Jedním z cílů investiční strategie fondu je ochránit investory před extrémními výkyvy na finančních trzích, proto se podíl rizikových aktiv v portfoliu může měnit velmi dynamicky.**



Fond Sustainable Global Perspectives tak elegantně pomáhá investorovi tím, že flexibilně reaguje na nastalé situace. Zkušenosti dokazují, že běžný investor se často chová opačně, prodává akcie v dobách poklesu a nakupuje akcie v dobách růstu.

Upozornění:

Uvedené informace nepředstavují nabídku, poradenství, investiční doporučení ani analýzu investičních příležitostí ze strany kterékoli společnosti ze skupiny Amundi. Předchozí ani očekávaná budoucí výkonnost nezaručuje skutečnou výkonnost v budoucím období. Před investicí by klient měl provést vlastní analýzu rizik z hlediska právních, daňových a účetních konsekvencí a toho, zda jeho profil koresponduje se stanoveným cílovým trhem, aniž by se výlučně spoléhal na informace v tomto dokumentu. Hodnota investice a příjem z ní, může stoupat i klesat a nejsou zaručeny jak návratnost investované částky, tak ani případné vyplacení dividendy. U dividendových tříd rozhodne nebo nerozhodne o vyplacení dividendy za příslušné období představenstvo, a to s přihlédnutím k výsledkům hospodaření fondu. Výnos u cizoměnových investičních nástrojů může kolísat v důsledku výkyvů měnového kurzu. Zdanění závisí vždy na osobních poměrech zákazníka a může se měnit. Úplné názvy podílových fondů, detailní přehled výkonnosti, informace o rizicích, včetně rizik vyplývajících ze zaměření na private equity investice, a další informace jsou zveřejněny v českém (Amundi CR) na www.amundi-kb.cz, ve statutech fondů, sděleních klíčových informací, nebo prospektech fondů. Bližší informace získáte na info@amundi.com nebo www.amundi-kb.cz. Uvedené informace reflektují názor Amundi, jsou považovány za spolehlivé, nicméně není garantována jejich úplnost, přesnost nebo platnost. Žádná ze společností ze skupiny Amundi nepřijímají žádnou přímou ani nepřímou odpovědnost, která by mohla vzniknout v důsledku použití informací uvedených v tomto materiálu. Uvedené společnosti není možné volat jakýmkoli způsobem k odpovědnosti za jakékoli rozhodnutí nebo za jakoukoli investici učiněnou na základě informací uvedených v tomto materiálu. Informace uvedené v tomto materiálu nebudou kopírovány, reprodukovány, upravovány, překládány nebo rozšiřovány mezi třetí osoby bez předchozího písemného souhlasu ani mezi subjekty v jakékoli zemi nebo jurisdikci, které by vyžadovaly registraci kterékoli společnosti ze skupiny Amundi nebo jejich produktů v této jurisdikci, nebo ve kterých by mohla být považována za nezákonnou. Tyto materiály nebyly schváleny regulátorem finančního trhu. Tyto materiály nejsou určeny americkým osobám a nejsou zamýšleny pro seznámení nebo použití jakoukoli osobou, ať již se jedná o kvalifikovaného investora, či nikoli, z jakékoli země nebo jurisdikce, jejichž zákony nebo předpisy by takovéto sdělení nebo použití zakazovaly.