

Ключова информация за инвеститорите

Този документ Ви предоставя ключовата информация за инвеститорите относно този подфонд. Това не е маркетингов материал. Информацията се изисква по закон, за да бъде улеснено разбирането на естеството и рисковете, свързани с инвестирането в този подфонд. Препоръчваме Ви да го прочетете, за да можете да вземете информирано решение относно евентуалната инвестиция.

AMUNDI FUNDS PROTECT 90 - AE Подфонд на SICAV AMUNDI FUNDS (Инвестиционно дружество от отворен тип)

ISIN код: (A) LU1433245245

Това ПКИПЦК е определило за свое управляващо дружество Amundi Luxembourg SA, което е самостоятелно юридическо лице, част от Амунди Груп

Цели и инвестиционна политика

Целта на подфонда е да осигури участие в развитието на финансовите пазари за даден 3-годишен период, като същевременно осигури постоянна частична защита на инвестицията ви. По-конкретно подфондът има за цел да гарантира, че цената на акциите му няма да падне под 90% от най-високата нетна стойност на активите, постигната някога.

За да постигне тази цел, подфондът използва динамична стратегия за запазване на капитала, при която активите се преразпределят непрекъснато между компонент на растеж и консервативен компонент, в зависимост от състоянието на пазара. Компонентът на растеж се състои от високорискови инвестиции, диверсифицирани по отношение на класовете активи и географската експозиция и представлява факторът, който влияе върху резултатите на подфонда, докато консервативният компонент се състои от нискорискови инвестиции, като инструменти на паричния пазар и/или инструменти от облигационен тип, включително ПКИ и инвестиционни фондове. Разпределението на портфейла между компонента на растеж и консервативния компонент се наблюдава и се преразглежда периодично. То се реализира чрез инвестиции във фондове от тип ПКИПЦК и ПКИ (които могат да представляват 100% от нетните активи), с експозиция към обширна гама от класове активи (включително ценни книжа, валути, капиталови инструменти от развиващи се пазари, дългови инструменти, стоки, недвижими имоти и т.н...) и/или директни инвестиции в депозити, капиталови инструменти, използващи всички отговарящи на условията типове акции, дългови инструменти (т.е. облигации и инструменти на паричния пазар и конвертируеми облигации). Инвестициите в дългови инструменти може да са с оценка „инвестиционен клас“, а също и да бъдат „високодоходни“ капиталови инструменти до 30% от нетните активи на подфонда. Цялостната експозиция на подфонда към пазари на ценни книжа, облигации, лихвени пазари и валутни пазари се колебае за всеки от тези пазари в диапазон между 0 и 100% от нетните активи. Може да се използват деривативни инструменти с цел хеджиране и/или експозиция.

Капитализиращият дял автоматично задържа и реинвестира целия дължим доход в рамките на подфонда, чрез което се увеличава стойността му.

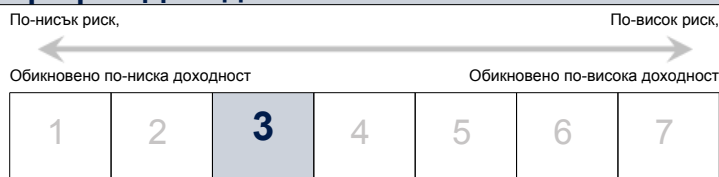
Минималният препоръчителен период на държане е 3 години.

Акциите могат да бъдат продадени или изкупени обратно (и/или конвертирани) през всеки ден на търгуване (освен ако в проспекта не е посочено друго) на съответната цена за търгуване (нетна стойност на активите) съгласно с учредителния договор. Допълнителни данни са предоставени в проспекта на ПКИПЦК.

Гарант: Amundi S.A.

Гарантът предоставя защита на подфонда за акционерите, независимо от датата на записване и датата на обратно изкупуване на акциите им за начален петгодишен период, с мълчаливо подновяване за допълнителни следващи едногодишни периоди.

Профил Доходност-Риск



Нивото на риска на този подфонд основно отразява пазарния риск, възникващ при инвестиции на пазарите на ценни книжа и лихвените пазари.

Данните за минали периоди може да не представляват надежден показател за бъдещи периоди.

Посочената категория на риска не е гарантирана и може да се промени с времето.

Най-ниската категория не означава "без риск".

Важни рискове, които са от съществено значение за подфонда, но не са адекватно обхванати от индикатора:

- Кредитен риск: представлява рисковете, свързани с внезапен спад на кредитния рейтинг на емитента или неизпълнение на задълженията му.
- Ликвиден риск: в случай на нисък търгуван обем на финансовите пазари, всяка сделка по покупка или продажба на тези пазари може да доведе до важни пазарни изменения/колебания, които могат да се отразят на оценката на вашия портфейл.
- Риск от контрагента: представлява рискът от това даден пазарен участник да не изпълни договорните си задължения по отношение на вашия портфейл.

Използването на сложни продукти като финансови деривативни инструменти може да увеличи пазарното развитие на вашия портфейл.

Възникването на който и да е от тези рискове може да окаже влияние върху нетната стойност на активите на вашия портфейл.

Такси

Таксите, които плащате, се използват за покриване на административните разходи на подфонда, включително разходите, свързани с маркетинга и дистрибуцията му. Тези такси намаляват потенциалния ръст на вашата инвестиция.

Еднократни такси, удържани преди или след инвестицията

Такса за записване	4,50%
Такса за обратно изкупуване	Няма
Такса за конвертиране	Няма

Това е максималната сума, която може да бъде удържана от Вашите средства преди да бъдат платени приходите от инвестицията.

Такси, удържани от подфонда в рамките на една година

Текущи такси	1,92%
--------------	-------

Такси, удържани от подфонда при определени условия	
--	--

Такса за постигнати резултати	Няма
-------------------------------	------

Таксите за записване и конвертиране са посочени в максимални стойности. В някои случаи можете да платите по-малко – за повече информация моля да се обърнете към вашия финансов консултант.

Стойността на **текущите такси** се основава на разходите за текущата година. Тази стойност може да се променя за всяка година. Тя не включва:

- Таксите за постигнати резултати
- Транзакционни разходи за портфейла, с изключение на случая на такса за записване/обратно изкупуване, платена от подфонда при продажба или закупуване на дялове на друго предприятие за колективно инвестиране.

Представените текущи такси са прогнозни. Годишният отчет на Подфонда ще съдържа точната сума за всеки отчетен период.

За повече информация относно таксите, моля да се запознаете с параграфа за таксите в проспекта на ПКИПЦК, който може да бъде получен от: www.amundi.com.

Резултати от минали периоди

Данните за резултатите на подфонда все още не покриват пълна календарна година, за да бъде представена графика с резултатите от минали периоди.

Графиката е с ограничено приложение при прогнозиране на бъдещите резултати.

Началната дата на подфонда е 27 юни 2016 г.

Началната дата на класа акции е 27 юни 2016 г.

Референтната валута е евро.

Практична информация

Име на депозитара: CACEIS Bank, клон Люксембург.

Допълнителна информация за предприятието за колективно инвестиране в прехвърлими ценни книжа /ПКИПЦК/ (проспекти, периодични отчети) може да се получи на английски език, безплатно, на следния адрес: Amundi Luxembourg, 5, Allée Scheffer, L-2520 Luxembourg.

Подробна информация за актуалната политика за възнагражденията, включително, но не само, описание на начина на изчисляване на възнаграждението и осигуровките, самоличността на лицата, които отговарят за отпускане на възнаграждението и осигуровките, е налична на следния уебсайт: <https://www.amundi.lu/retail/Local-Content/Footer/Quick-Links/Regulatory-information/Amundi>, като хартиено копие ще Ви бъде предоставено безплатно при поискване.

Друга практическа информация (напр. последната нетна стойност на активите) може да се получи на интернет сайта www.amundi.com.

ПКИПЦК съдържа голям брой други под-фондове и други класове, които са описани в проспекта. Може да се извърши конвертиране в акции на друг подфонд на ПКИПЦК съгласно условията на проспекта.

Всеки под-фонд съответства на различна обособена част на активите и пасивите на ПКИПЦК. Вследствие на това активите на всеки под-фонд са ексклузивно достъпни за удовлетворяване на правата на инвеститорите по отношение на този подфонд, както и правата на кредиторите, чиито искове са възникнали във връзка със създаването, работата или ликвидацията на този подфонд.

Този документ описва под-фонд на ПКИПЦК. Проспектът и периодичните отчети се изготвят за цялото ПКИПЦК, упоменато в началото на този документ.

Прилагането на люксембургското данъчно законодателство към ПКИПЦК може да окаже въздействие върху личното данъчно състояние на инвеститора.

Amundi Luxembourg SA може да носи отговорност единствено въз основа на декларирана в настоящия документ информация, която е подвеждаща, неточна или е в противоречие със съответните части от проспекта на ПКИПЦК.

Това ПКИПЦК е получило разрешение в Люксембург и подлежи на регулиране от страна на Commission de Surveillance du Secteur Financier /Комисия за надзор на финансовия сектор/, Люксембург (www.cssf.lu).

Amundi Luxembourg SA е получило разрешение в Люксембург и подлежи на регулиране от страна на Commission de Surveillance du Secteur Financier /Комисия за надзор на финансовия сектор/, Люксембург.

Ключовата информация за инвеститорите е актуална и вярна към 24 Май 2017 г.