**DOKUMENT S KĽÚČOVÝMI INFORMÁCIAMI**

***Účel:*** *Tento dokument vám poskytuje kľúčové informácie o tomto investičnom produkte. Neslúži na marketingové účely. Poskytnutie týchto informácií sa vyžaduje na základe právnych predpisov s cieľom pomôcť vám pochopiť povahu, riziká, náklady, možné zisky a straty súvisiace s týmto produktom a porovnať tento produkt s inými.*

## Produkt

# AMUNDI FUNDS US EQUITY SELECT - A EUR

Podfond fondu Amundi Funds
LU2146567529 – 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 kľúčovými informáciami.*
*Viac informácií nájdete na adrese www.amundi.lu alebo zavolajte na číslo +352 2686 8001.*
*Tento dokument bol publikovaný 21.08.2026.*

## 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 likvidáciou alebo zlúčením s iným fondom.

**Ciele:** Podfond je finančný produkt, ktorý podporuje charakteristiky ESG v zmysle článku 8 Nariadenia o zverejňovaní.
Snaží sa zvýšiť hodnotu vašej investície v priebehu odporúčaného obdobia držby.
Podfond investuje najmä do širokej škály akcií spoločností, ktoré majú sídlo alebo väčšinu svojej činnosti vykonávajú v Spojených štátoch. Podfond obmedzí investície do cenných papierov bez ratingu ESG na maximálne 10 % svojich aktív.
Podfond používa deriváty na zníženie rôznych rizík, na účely efektívnej správy portfólia a ako spôsob dosiahnutia expozície (dlhodobej alebo krátkodobej) rôznym aktívam, trhom alebo iným investičným príležitostiam (vrátane derivátov, ktoré sa zameriavajú na akcie).
Referenčná hodnota: Podfond je aktívne spravovaný s odkazom na index S&P 500, ktorého výkonnosť sa snaží prekonať. Podfond má expozíciu hlavne voči emitentom benchmarku, jeho správa je však ponechaná na voľné uváženie a bude mať expozíciu voči emitentom, ktorí nie sú súčasťou benchmarku. Podfond sleduje expozíciu voči rizikám vo vzťahu k referenčnej hodnote, predpokladá sa však, že odchýlka od referenčnej hodnoty bude výrazná. Okrem toho podfond označil referenčnú hodnotu ako referenčnú hodnotu na účely Nariadenia o zverejňovaní. 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: Podfond do svojho investičného procesu integruje faktory udržateľnosti, ako bolo podrobne opísané v časti „Udržateľné investície“ prospektu. Cieľom investičného manažéra je dosiahnuť alfu investovaním do spoločností, ktoré v rámci svojho podnikania prijali alebo prijmú pozitívnu trajektóriu ESG. Investičný manažér identifikuje investičné príležitosti, ktoré sú v súlade s cieľom generovať alfu tým, že sa zameriava na začlenenie spoločností, ktoré budú v budúcnosti výrazne zlepšovať ESG, a zároveň investuje do spoločností, ktoré sú v súčasnosti víťazmi ESG vo svojich sektoroch. Cieľom podfondu je, aby jeho portfólio dosiahlo skóre ESG vyššie ako referenčná hodnota. Pri analýze skóre ESG v porovnaní s referenčnou hodnotou sa skóre ESG podfondu porovnáva so skóre referenčnej hodnoty po vylúčení 20 % cenných papierov s najnižším hodnotením ESG z referenčnej hodnoty.

**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 sú schopní znášať straty až do výšky investovanej sumy.

**Vyplatenie a obchodovanie:** Akcie môžu byť predané (spätne 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 na adrese 5, allée Scheffer 2520 Luxemburg, Luxembursko.
Čistá hodnota aktív podfondu je k dispozícii na adrese 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 roky.

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.

Tento produkt sme klasifikovali ako 4 zo 7, čo predstavuje strednú rizikovú triedu. Hodnotia sa tým potenciálne straty výkonu v budúcnosti na strednej úrovni a je možné, 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.

## 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 rokov |
| Minimum | Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Môžete prísť o celú svoju investíciu alebo jej časť. | | |
| Stresový scenár | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov | €2 770 | €2 550 |
| | Priemerný ročný výnos | -72,3 % | -23,9 % |
| Nepriaznivý scenár | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov | €8 710 | €11 340 |
| | Priemerný ročný výnos | -12,9 % | 2,5 % |
| Neutrálny scenár | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov | €10 240 | €17 390 |
| | Priemerný ročný výnos | 2,4 % | 11,7 % |
| Priaznivý scenár | Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov | €13 910 | €19 400 |
| | Priemerný ročný výnos | 39,1 % | 14,2 % |

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.

Ak fond nemá dostatočne dlhú históriu na výpočet scenára, ako náhradný ukazovateľ sa použije vhodný referenčný index.

Priaznivý scenár: tento typ scenára sa odohral v prípade investície v období medzi 31.03.2020 a 31.03.2025.
Neutrálny scenár: tento typ scenára sa odohral v prípade investície v období medzi 30.04.2018 a 28.04.2023
Nepriaznivý scenár: tento typ scenára sa odohral v prípade investície v období medzi 31.01.2025 a 14.08.2026.

## 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.

## NÁKLADY V PRIEBEHU ČASU

V tabuľkách sú uvedené sumy, ktoré sa zrážajú z vašej investície na pokrytie rôznych typov nákladov. Ich výška závisí od toho, koľko investujete, ako dlho držíte produkt a ako sa mu darí. 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 10 000 EUR.

| Investícia 10 000 EUR | | |
|---|---|---|
| **Scenáre** | **Ak ukončíte produkt po** | |
| | **1 roku** | **5 rokov*** |
| **Celkové náklady** | €628 | €2 135 |
| **Ročný vplyv nákladov**** | 6,4 % | 3,1 % |

* 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 14,84 % pred zohľadnením nákladov a 11,70 % 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** |
|---|---|---|
| **Vstupné náklady** | 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 |
| **Výstupné náklady** | Pri tomto produkte neúčtujeme žiadny výstupný poplatok, môže to však urobiť predajca. | 0,00 EUR |
| | **Priebežné náklady zrážané každý rok** | |
| **Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady** | 1,63 % hodnoty vašej investície ročne. Tento percentuálny podiel je založený na skutočných nákladoch v minulom roku. | 155,67 EUR |
| **Transakčné náklady** | 0,24 % hodnoty vašej investície ročne. Ide o odhad nákladov nákupu a predaja podkladových investícií pre tento produkt. Skutočná suma závisí od množstva, ktoré nakúpime a predáme. | 22,72 EUR |
| | **Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok** | |
| **Poplatky za výkonnosť** | 20,00 % ročné prekonanie výkonnosti v porovnaní s referenčnými aktívami 100 % S&P 500 NR Close. 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 zarátaním výkonnostných poplatkov.<br>Skutočná suma sa bude líšiť v závislosti od výkonnosti vašej investície. Súhrnný odhad nákladov vyššie zahŕňa priemerné náklady za posledných 5 rokov.<br>**Výkonnostný poplatok sa platí aj v prípade, že je výkonnosť akcie v období sledovania výkonností negatívna, no ostáva vyššia než výkonnosť referenčných aktív.** | 0,00 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 roky. 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.

Na účely riadenia rizík likvidity môže správcovská spoločnosť v prípade, že žiadosti o vyplatenie presiahnu vopred stanovený limit, obmedziť vyplatenia (tzv. „limity“) a spracovať takéto žiadosti len čiastočne, a to na pomernom základe.

S cieľom zabezpečiť spravodlivé rozdelenie nákladov na úpravu portfólia môže správcovská spoločnosť využiť vopred stanovený mechanizmus na úpravu čistej hodnoty aktív prostredníctvom uplatnenia koeficientu odrážajúceho náklady na likviditu (tzv. „swingové oceňovanie“).
Fungovanie týchto mechanizmov je podrobnejšie opísané v prospekte.
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 Luxemburg, 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.
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. Kópiu týchto dokumentov si môžete vyžiadať aj v registrovanej kancelárii správcovskej spoločnosti.

**Minulá výkonnosť:** Minulú výkonnosť podfondu za posledných 10 rokov si môžete prevziať na lokalite www.amundi.lu.
**Scenáre výkonnosti:** Predchádzajúce scenáre výkonnosti aktualizované raz mesačne nájdete na lokalite www.amundi.lu.