

## KLÍČOVÉ INFORMACE PRO INVESTORY

V tomto sdělení investor nalezne klíčové informace o tomto fondu. Nejde o propagační materiál; poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon. Účelem je, aby investor lépe pochopil způsob investování do tohoto fondu a rizika s tím spojená. Pro informované rozhodnutí, zda danou investici provést, se investorům doporučuje seznámit se s tímto sdělením.

# Pioneer Funds - Euro Liquidity Plus

Podfond Pioneer Funds

Správcovská společnost: Pioneer Asset Management S.A.

KLÍČOVÉ INFORMACE PRO  
INVESTORY

Třída A EUR Nedistribuuující - LU0527390982

## » Cíle a investiční politika

**Cíl** Usiluje o udržení hodnoty v krátkodobém horizontu a poskytnutí návratnosti přesahující sazby peněžního trhu.

**Cenné papíry v portfoliu** Podfond investuje zejména do cenných papírů peněžního trhu a vkladů u úvěrových institucí, jejichž zbytková splatnost není delší než 397 dní, přičemž expozice v jiných měnách, než je euro, je zajištěna zpět na euro. Podfond může rovněž přímo či nepřímo investovat do široké škály měn na celém světě.

Podfond nesmí investovat do cenných papírů s nižším než investičním stupněm. Cenné papíry peněžního trhu zainvestované Podfondem, které nejsou vydané svrchovanými státy, musí být hodnoceny v jedné ze dvou nejvyšších ratingových kategorií každou uznávanou ratingovou agenturou, která tento cenný papír hodnotila, nebo hodnocením rovnocenné kvality dle určení Manažera. Jestliže Podfond koupí cenný papír, jehož rating poté klesne pod B- (u agentur Standard & Poor's a Fitch) nebo B3 (u agentury Moody's) nebo jej Manažer považuje za nástroj srovnatelné kvality, Podfond cenný papír prodá. Podfond může používat deriváty za účelem snížení různých rizik, účinné správy portfolia a jako způsob získání expozice v měnových strategiích.

**Investiční postup** Investiční manažer využívá analýzu trhu společně s analýzou jednotlivých emitentů, aby identifikoval cenné papíry, které nabízejí na základě trendů v úrokových sazbách nejlepší návratnost. Investiční manažer flexibilně řídí rizika různých měn a alokaci aktiv mezi měnami a dalšími investicemi za účelem tvorby mimořádných výnosů.

## » Poměr rizika a výnosů



### Co znamená indikátor rizika?

Výše uvedený indikátor rizika stanoví potenciální riziko a výnos a je založen na střednědobé kolísavosti (jak prudce skutečná nebo předpokládaná cena podílového listu v posledních pěti letech stoupala a klesala). Historické údaje, jako například údaje použité při výpočtu tohoto syntetického ukazatele, nemusí být spolehlivým vodítkem, pokud jde o rizikový profil Podfondu do budoucna. Nejnižší kategorie neznámá, že investice je zcela bez rizika. Indikátor rizika Podfondu není zaručen a může se během času změnit.

Kategorie rizik Podfondu odráží skutečnost, že jako třída aktiv mají cenné papíry peněžního trhu tendenci být stabilnější než většina ostatních druhů investic.

U nezajištěných měnových tříd mohou mít pohyby směnného kurzu vliv na indikátor rizika tam, kde se měna podkladových investic liší od měny podílových listů.

## Používané termíny

**Deriváty** Finanční nástroje, jejichž hodnota je spojena s jednou nebo více sazbami, indexy, cenami akcií nebo jinými hodnotami.

**Doporučen pro investory**, kteří jsou si vědomi rizik tohoto Podfondu a plánují střednědobě až dlouhodobě investovat.

*Jde o podílový list třídy nedistribuuující dividendy. Příjem z investice je znovu investován. Investoři mohou provést zpětný odkup na požádání kterýkoliv pracovní den v Lucemburku.*

## Další klíčová rizika

Indikátor rizika odráží tržní podmínky posledních let a nemusí odpovídajícím způsobem zachycovat následující další klíčová rizika Podfondu:

**Úvěrové riziko** Emitenti dluhopisů, které Podfond drží v portfoliu, nemusí být schopni zaplatit jistinu či splatné úroky.

**Provozní riziko** Může dojít ke ztrátám v důsledku lidského pochybení či opomenutí, chyb při zpracování, poruch systému nebo vnějších událostí.

## » Poplatky

### Jednorázové poplatky účtované před nebo po uskutečnění vaší investice

Vstupní poplatek	0,00%	Maximální částky, které vám mohou být účtovány z vašich peněz před uskutečněním investice nebo před vyplacením výnosu z vaší investice.
Výstupní poplatek	Není	

### Poplatky hrazené z majetku Podfondu v průběhu roku

Poplatek za správu	0,46%	Předpoklad vzhledem k nedávným změnám ve struktuře nákladů, které jsou účtovány na vrub třídy podílových listů.
--------------------	-------	---

### Poplatky hrazené z majetku Podfondu za určitých podmínek

Výkonnostní poplatek	Není	
----------------------	------	--

Další informace o poplatcích naleznete v Prospektu Pioneer Funds, který je dostupný na [www.pioneerinvestments.eu](http://www.pioneerinvestments.eu)

## » Dosavadní výkonnost

Níže je znázorněna dosavadní výkonnost (v EUR) Podfondu, která zohledňuje všechny poplatky za správu kromě vstupního a výstupního poplatku. Dosavadní výkonnost není spolehlivým ukazatelem budoucí výkonnosti.



Zahájení činnosti Podfondu: 2010 Uvedení třídy podílových listů: 2010 \*Do roku 2016 měl Podfond odlišné vlastnosti.

## » Praktické informace

**Depozitář** Société Générale Bank & Trust

**Další informace** Výtisky Prospektu Pioneer Funds, poslední výroční a pololetní zprávy, podrobnosti o pravidlech odměňování správcovské společnosti, dokumenty s klíčovými informacemi pro investory a také další praktické informace včetně posledních cen podílových listů lze získat v češtině a zdarma, a to na vyžádání v sídle správcovské společnosti nebo online na adrese [www.pioneerinvestments.eu](http://www.pioneerinvestments.eu)

**Daně** Na Podfond se vztahují lucemburské daňové zákony a předpisy. Podle země vašeho sídla mohou tedy na vaši individuální daňovou situaci mít vliv daňové předpisy v Lucembursku.

**Odpovědnost za informace** Správcovská společnost Pioneer Asset Management S.A. nese odpovědnost pouze v případě, že údaje v tomto sdělení jsou zavádějící, nepřesné nebo neodpovídají příslušným částem Prospektu Fondu.

Tyto poplatky pokrývají náklady na provoz Podfondu včetně nákladů na jeho marketing a distribuci, a snižují potenciální růst vaší investice.

**Za vstupní poplatek/výstupní poplatek** můžete zaplatit méně, než činí maximální zobrazené částky. Poradte se, prosím, se svým finančním poradcem nebo distributorem.

**Poplatky za správu** se rok od roku liší. Nezahrnují náklady na transakce v portfoliu a výkonnostní poplatky. Výroční zpráva Fondu pro každý účetní rok bude zahrnovat podrobnosti o přesně provedených poplatcích na úrovni Podfondu.

**Dodatečný poplatek za výměnu** ve výši až 1% v případě, že podílníci požádají o výměnu do jiného podfondu.

**Struktura fondu** Podfond je podfondem Pioneer Funds, který je Fonds Commun de Placement s řadou podfondů. Aktiva a pasiva každého podfondu jsou ze zákona oddělena od ostatních podfondů. Prospekt a výroční a pololetní zprávy Pioneer Funds jsou připravovány pro celou řadu podfondů.

**Podání pokynů** V Prospektu jsou uvedeny pokyny pro nákup, výměnu nebo zpětný odkup. Podílníci jsou oprávněni vyměnit podílové listy tohoto Podfondu za podílové listy stejné třídy jiného podfondu Pioneer Funds.

**Oprávnění** Fondu a Správcovské společnosti bylo uděleno povolení v Lucemburském velkovévodství a podléhá dohledu Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

**Sídlo** Pioneer Asset Management S.A., 8–10, rue Jean Monnet, L-2180 Lucemburské velkovévodství

**Datum** Tyto Klíčové informace pro investory jsou platné k 08. únor 2017.