

## Termék

# AMUNDI EXPLORER ABSZOLÚT HOZAMÚ ALAP - I

HU0000711296 – Devizanem: HUF

A jelen Alap magyarországi engedéllyel rendelkezik.

Alapkezelő: Az Amundi Alapkezelő Zrt. (a továbbiakban: a „Alapkezelő”), amely az Amundi cégcsoport tagja, Magyarországon engedélyezett és a Magyar Nemzeti Bank felügyeli.

E kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében az Amundi Alapkezelő Zrt. felügyeletét a Magyar Nemzeti Bank látja el.

További információkat a [www.amundi.hu](http://www.amundi.hu) oldalon talál, vagy hívjon bennünket a +36 1 577 4200 telefonszámon.

A jelen dokumentum közzétételének napja: 2024.09.01..

## Milyen termékről van szó?

**Típus:** Nyilvános, nyílt végű értékpapíralap, ABA (alternatív befektetési alap, az ABAK-irányelv alapján harmonizált alap).

**Lejárat:** Az Alap határozatlan időre szól, és nincs lejárat ideje. Az Alapkezelő egyoldalúan, jogutód nélkül vagy egy másik alapba történő beolvadással megszüntetheti az Alapot a jogi előírások szerint.

**Célok:** Az Alap abszolút hozam stratégiát folytat, ami alapján a tőkepiaci környezettől függetlenül pozitív hozam elérésére törekszik, valamint a kockázatmentesen elérhető pénzügyi hozamok meghaladását tűzi ki célként. Ennek érdekében befektetési célként pozitív, és a kockázatmentes pénzügyi hozamot reprezentáló mindenkor évi minimum hozamkorlátot meghaladó hozam elérésére törekszik. Az Alap által alkalmazott éves minimum hozamkorlát mértéke 6,5%, és amely a sikerdíj alkalmazhatóságának is az egyik feltétele, nem jelent az Alapkezelő, illetve az Alap részéről hozamra vonatkozó garanciát vagy ígéretet. Az éves minimum hozamkorlát az Alap befektetési céljainak kockázatmentes hozamait reprezentáló pénzügyi mutató(k)ból, valamint az Alapkezelő által meghatározott pozitív hozamból kerül meghatározásra. Az Alap a fenti befektetési cél (tőkepiaci környezettől függetlenül pozitív hozam elérése, valamint a kockázatmentesen elérhető pénzügyi hozam, a minimum hozamkorlát meghaladása) elérése érdekében ún. abszolút hozam stratégiát folytat. Ennek keretében az Alapkezelő a befektetések összetételét egy rendkívül széles, több eszközosztályt és gyakorlatilag minden régiót magába foglaló befektetési palettáról alakíthatja ki: a portfólióban a pénz- és kötvénypiaci eszközökön kívül részvénytársasági eszközök, áru- és ingatlanpiaci befektetések, devizák, valamint származtatott eszközök is lehetnek, regionális megkötések nélkül. Az abszolút hozam megközelítés jegyében a kockázatos pozíciók felvételére a mindenkor gazdasági és piaci várakozások függvényében kerül sor. A mögöttes alapok aktív kiválasztása a rendszeres makrogazdasági és piaci helyzetértékelés (ország- és szektor-, vagy iparágelemzés) alapján történik, figyelembe véve az elérhető alapok múltbeli és várható hozamát, teljes költségmutatóját, likviditását és az alkalmazott ESG kritériumrendszert. Az Alap számára a származtatott ügyletek alkalmazása megengedett. Az Alap a származtatott ügyleteket nem csak fedezeti célból, hanem aktív befektetési eszközként (long és short irányban egyaránt) is alkalmazza a befektetési célok megvalósítása érdekében. Az Alap referenciaindex: aktívan kezelt alap, esetében referenciaindex nem került meghatározásra. Az Alap hozama az egyes befektetőkre nézve a visszaváltási megbízás teljesítési árfolyamának és a vételi megbízás teljesítési árfolyamának a hányadosa. Az Alap hozamát meghatározóan befolyásolja a stratégiába illeszkedő mögöttes eszközök teljesítménye.

**Megcélzott lakossági befektető:** Ezt a terméket olyan alapvető ismeretekkel rendelkező befektetőknek ajánljuk, akik korlátozott vagy semmilyen tapasztalattal nem rendelkeznek az alapokba való befektetés területén, és akik a befektetésük értékét kívánják növelni az ajánlott tartási idő alatt, valamint a befektetett összeg erejéig képesek elviselni a veszteségeket.

**Visszaváltás és kapcsolódó eljárás:** Az Alap befektetési jegyeit forgalmazási napokon (jellemzően minden munkanap az előre bejelentett forgalmazási szünetnapok kivételével) lehet megvásárolni vagy visszaváltani. A visszaváltás rendjére és teljesítési árfolyamára vonatkozó részletszabályok az Alap tájékoztató és kezelési szabályzat dokumentumában találhatóak.

**Kifizetési és hozamfizetési politika:** Az Alap újrabefektető, a hozamot, a kamat- és osztalékbevételeket újrabefekteti.

**További információk:** Az Alapra vonatkozó további információk, beleértve a tájékoztatót, a kezelési szabályzatot, az éves és féléves jelentéseket, a havi portfóliójelentéseket és a napi nettó eszközérték adatokat (<https://www.amundi.hu/lakossagi/BEFEKTETESI-ALAPOK/Alapkereso-arfolyamok-teljesitmenyek>), valamint a hivatalos hirdetések a forgalmazási helyeken, a hivatalos hirdetményi helyeken ([www.amundi.hu](http://www.amundi.hu) és <https://kozvettelek.mnb.hu/>) és az Alapkezelő székhelyén magyar nyelven ingyenesen megtekinthetők: 1011 Budapest, Fő utca 14. III. emelet. Az Alap nettó eszközértéke megtalálható a [www.amundi.hu](http://www.amundi.hu) oldalon.

**Letétkezelő:** UniCredit Bank Hungary Zrt..

## Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

### KOCKÁZATI MUTATÓ



Alacsonyabb kockázat

Magasabb kockázat



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 5 évig megtartja a terméket.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt a terméket a 7 osztály közül a 3. osztályba soroltuk, amely közepesen alacsony kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepesen alacsony szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek nem valószínű, hogy hatással lesznek azon képességünkre hogy kifizessük Önt.

**További kockázatok:** A piaci likviditási kockázat felnagyíthatja a termékteljesítmények közötti eltéréseket.

Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti.

Az Alap teljesítményét az összesített kockázati mutatóban foglaltakon túl egyéb kockázatok is befolyásolhatják, különösen a hitelkockázat, a partnerkockázat, a működési kockázat, illetve az árfolyamkockázat. További részleteket az Alap Kezelési szabályzatának 26. pontjában találhat.

### TELJESÍTMÉNY-FORGATÓKÖNYVEK

A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek az Alap elmúlt 10 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok a jövőben a bemutatott forgatókönyvektől nagyon eltérően alakulhatnak. A stresszforogatókönyv azt mutatja be, hogy Ön szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

**Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre.**

		Ajánlott tartási idő: 5 év 10 000 HUF befektetés	
Forgatókönyvek		Ha Ön [...] után kilép	
		1 év	5 év
<b>Minimum</b>	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.		
<b>Stresszforogatókönyv</b>	<b>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</b>	5 060 Ft	5 170 Ft
	Éves átlagos hozam	-49,4%	-12,4%
<b>Kedvezőtlen forgatókönyv</b>	<b>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</b>	8 440 Ft	9 610 Ft
	Éves átlagos hozam	-15,6%	-0,8%
<b>Mérsékelt forgatókönyv</b>	<b>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</b>	10 760 Ft	11 500 Ft
	Éves átlagos hozam	7,6%	2,8%
<b>Kedvező forgatókönyv</b>	<b>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</b>	12 110 Ft	14 760 Ft
	Éves átlagos hozam	21,1%	8,1%

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, de előfordulhat, hogy nem tartalmazzák az összes olyan költséget, amelyet Ön a tanácsadójának vagy forgalmazójának fizet. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

A stresszforogatókönyv egy megközelítő értéket képviselő modellportfólió teljesítményét mutatja.

Kedvező forgatókönyv: ez a forgatókönyv egy 2019. 05. 31. és 2024. 05. 31. között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Mérsékelt forgatókönyv: ez a forgatókönyv egy 2016. 02. 29. és 2021. 02. 26. között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Kedvezőtlen forgatókönyv: ez a forgatókönyv egy 2015. 07. 31. és 2020. 07. 31. között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

### Mi történik, ha az Amundi Alapkezelő Zrt. nem tud fizetni?

Az Alap vagyona nem tartozik az Alapkezelő vagyonába, az Alap eszközei a Letétkezelő bank őrzetében található. Az Alap nem felelős sem az Alapkezelő, sem az Alapkezelő által kezelt más befektetési alapok kötelezettségeiért. Az Alap értékpapír befektetéseket hajt végre, az értékpapírokat kibocsátó szervezetekre vonatkozó fizetési korlátozások vagy a fizetéseképtelenségük érinti az Alap vagyont, az Alapnak a befektetési jegy tulajdonosok felé fennálló fizetési kötelezettségét. Az Alapra kibocsátott befektetési jegyek árfolyamára nem terjed ki a Befektető-védelmi Alap (BEVA) vagy az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) garanciája. BEVA garancia csak a befektetési jegyeket nyilvántartó, BEVA-tag értékpapírszámlavezető felszámolása esetén illetheti meg a befektetőt.

### Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

### A KÖLTSÉGEK IDŐBELI ALAKULÁSA

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függnek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket. Az itt feltüntetett összegek egy, a befektetett összegre vonatkozó példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0%-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.

- 10 000 HUF kerül befektetésre.

## 10 000 HUF befektetés

Forgatókönyvek	Ha Ön [...] után kilép	
	1 év	5 év*
Teljes költség	85 Ft	497 Ft
Éves költséghatás**	0,9%	0,9%

\*Ajánlott tartási idő.

\*\*Ez azt szemlélteti, hogy a költségek hogyan csökkentik az Ön hozamát évente a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 3,71% lesz a költségek előtt és 2,83% a költségek után.

Nem számítunk fel belépési díjat

Ha Ön biztosítási szerződés keretében fektetett be ebbe a termékbe, az említett költségek között nem jelennek meg az Önt potenciálisan terhelő további költségek.

## A KÖLTSÉGEK ÖSSZETÉTELE

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Ha Ön 1 év után kilép
<b>Belépési költségek</b>	Nem számítunk fel belépési díjat a termékre.	0 HUF-ig
<b>Kilépési költségek</b>	E termékért nem számítunk fel kilépési díjat, de a terméket Önnek értékesítő személy ezt megteheti.	0,00 HUF
Évente felszámított folyó költségek		
<b>Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek</b>	Az Ön befektetése értékének 0,55%-a évente. Ez az elmúlt év tényleges költségein alapul.	55,00 HUF
<b>Ügyleti költségek</b>	Az Ön befektetése értékének 0,30%-a évente. Ez azoknak a költségeknek a becslése, amelyek akkor merülnek fel, amikor az Alapkezelő a termék alapjául szolgáló eszközöket megvásárolja vagy értékesíti. A tényleges összeg attól függ, hogy mennyit vásárol és értékesít.	30,06 HUF
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
<b>Teljesítménydíjak</b>	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	0,00 HUF

## Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?

**Ajánlott tartási idő:** 5 év a kockázat és nyereség jellemzőinek vizsgálata, valamint az Alap költségei alapján.

A termék középtávú befektetésre szolgál, ezért Önnek készen kell állnia arra, hogy befektetését legalább 5 évig megtartsa. Befektetését bármikor visszaválthatja, de azt hosszabb ideig is tarthatja.

**Forgalmazási rend:** A befektetési jegyek visszaváltására vonatkozó megbízásoknak egy (1) Munkanappal az Értékelési Napot megelőzően legkésőbb magyarországi idő szerint 16:00 óráig meg kell érkeznie. A visszaváltás további részleteivel kapcsolatban kérjük, olvassa el az AMUNDI EXPLORER ABSZOLÚT HOZAMÚ ALAP Tájékoztatóját.

## Hogyan tehetek panaszt?

Panasz esetén az alábbiakat teheti:

- Hívja panaszkezelési forródrótunkat a +36 1 577 4288 telefonszámon
- Keressen fel minket személyesen, vagy írjon az Amundi Alapkezelő Zrt. címére: 1011 Budapest, Fő utca 14. III. emelet
- Küldjön e-mailt a alapkezeslo@amundi.com címre

Panasz esetén egyértelműen meg kell adnia kapcsolattartási adatait (név, cím, telefonszám vagy e-mail-cím), és kérjük, hogy röviden ismertesse a panaszát. További információ a <https://www.amundi.hu/lakossagi/Common-Content/Amundi-Hungary/Footer-Hungary/Panaszkezes> linken érhető el. Ha panaszt kíván tenni az Alappal kapcsolatban tanácsadást nyújtó vagy az Alapot értékesítő személlyel szemben, azt a hivatalos elérhetőségein keresztül teheti meg.

## További fontos információk

Az Alaphoz kapcsolódó tájékoztató, kezelési szabályzat, kiemelt befektetői dokumentumok, közzétételek, beszámolók és jelentések és az Alappal kapcsolatos további dokumentumok az [www.amundi.hu](http://www.amundi.hu) weboldalon találhatóak. Ezen dokumentumok másolati példánya az Alapkezelő székhelyén is kérhető. A kiállított dokumentumok jogszabályi kötelezettség alapján készülnek.

**Múltbeli teljesítmény:** Az Alap múltbeli teljesítménye az elmúlt 10 évre vonatkozóan az alábbi weboldalon érhető el: <https://www.amundi.hu/lakossagi/BEFEKTETESI-ALAPOK/Alapkereso-arfolyamok-teljesitmenyek>

**Teljesítmény-forgatókönyvek:** A havonta frissített korábbi teljesítmény-forgatókönyveket a [www.amundi.hu](http://www.amundi.hu) oldalon találja.