

Termék

AMUNDI RUGALMAS KÖTVÉNY ALAP – I

HU0000722459 – Devizanem: HUF

A jelen Alap magyarországi engedéllyel rendelkezik.

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

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

További információkat a www.amundi.hu oldalon talál, vagy hívjon bennünket a +36 1 577 4200 telefonszámon.

A jelen dokumentum közzétételének napja: 2023.11.02..

KIEMELT
INFORMÁCIÓKAT
TARTALMAZÓ
DOKUMENTUM

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.

Az Alap működési tevékenysége során az SFDR 8. cikk szerinti pénzügyi termék, mert környezeti és társadalmi jellemzőket mozdit elő és a befektetési célokra kiválasztott vállalatok helyes vállalatirányítási gyakorlatot követnek. Az Alap befektetési célja, hogy rugalmas kötvénypiaci stratégia követésével középtávon a hazai pénzpiaci hozamok feletti tőkenövekményt biztosítson a befektetőinek, miközben a környezeti és társadalmi jellemzők (például az éghajlatváltozás hatásainak enyhítése és helyes vállalatirányítási gyakorlatot követése) előmozdítását is elősegíti. Az Alapkezelő az aktív portfóliókezelés során nemcsak figyelembe veszi az ezen jellemzőkkel kapcsolatos rendelkezésre álló vállalati mérőszámokat, hanem beépíti azokat a befektetési döntéshozatalba, hogy azok révén olyan portfóliót alakítson ki, amely hozzájárul a fenntartható gazdaság és vállalati tevékenységek előmozdításához. Az Alap elsősorban hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba, ETF-ekbe és az ezen eszközökbe befektető befektetési alapokba, lekötött betétekbe, különböző devizákban lévő számlapénzbe, valamint jellemzően kamatlábakhoz és devizákhoz kapcsolódó származtatott termékekbe történő befektetések, továbbá a befektetési jegyek zökkenőmentes visszaváltásához szükséges mértékű likviditás fenntartása révén éri el befektetési célkitűzését. A rugalmas kötvénystratégia keretében az Alap összetétele a kibocsátói kockázat, a kamatkockázat, valamint a devizakockázat terén egyaránt az aktuális gazdasági és piaci környezethez és az Alap kezelőjének várakozásaihoz igazodik. Az Alap a kötvényporfólió kamatkockázatát illetően is rugalmas stratégiát folytat, azonban a portfólió módosított futamideje hosszú távon jellemzően meghaladja a 6 hónapot. A portfólió kialakítása során a hagyományos befektetési preferenciák mellett kitüntetett szerepet kapnak a hosszú távú fenntarthatósági szempontok, elsősorban a környezetvédelem és a klímavédelem. A portfólió eszközeinek legalább 80%-át az „ESG” kritériumrendszer alapján fektetik be, valamint legalább 10%-át zöld vagy fenntartható tanúsítvánnyal rendelkező kötvényekbe. Az Alap számára a

származtatott ügyletek alkalmazása megengedett, mind fedezeti célból, mind pedig a befektetési célkitűzések elérése érdekében. Az Alap referenciaindex: aktíván kezelt alap, amelyhez nem határoztak meg referenciaindexet.

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. Az Alapkezelő arra törekszik a mögöttes eszközök kiválasztásánál, hogy az Alap hozama meghaladja a befektetési univerzumának a teljesítményét.

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 hajlandók magas kockázatot vállalni befektetett tőkéjükre vonatkozóan.

Visszaváltás és kereskedés: Az Alap befektetési jegyeit forgalmazási napokon (jellemzően minden munkanap az előre bejelentett forgalmazási szünnapok kivételével) lehet megvásárolni vagy visszaváltani. A kötési és végrehajtási árfolyamra vonatkozó részletes szabályok az Alap kezelési szabályzatában találhatók.

Osztalék- és hozamfizetési politika: Az Alap nem osztalékfizető, újrabefektetésre kerül a hozam, a kamat és az osztalékbevételek.

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 hirdetmények a forgalmazási helyeken, a hivatalos hirdetményi helyeken (www.amundi.hu és <https://kozzetetelek.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 oldalon.

Letétkezelő: UniCredit Bank Hungary Zrt..

Milyen kockázatainak vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

KOCKÁZATI MUTATÓ



Alacsonyabb kockázat

Magasabb kockázat



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 3 évig megtartja a terméket.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad a 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 termék teljesítmények 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 stressz forgatókönyv 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: 3 év 10 000 HUF befektetés		Ha Ön [...] után kilép	
Forgatókönyvek		1 év	3 év
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.		
Stressz forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	6 550 Ft	7 280 Ft
	Éves átlagos hozam	-34,5%	-10,0%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	9 350 Ft	9 450 Ft
	Éves átlagos hozam	-6,5%	-1,9%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	10 300 Ft	11 090 Ft
	Éves átlagos hozam	3,0%	3,5%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	11 710 Ft	12 620 Ft
	Éves átlagos hozam	17,1%	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.

Ez a forgatókönyvtípus egy megközelítő értéket képviselő modellportfólió teljesítményét mutatja.

Kedvező forgatókönyv: ez a forgatókönyv egy 2013. 12. 31. és 2016. 12. 30. között végrehajtott befektetésre vonatkozik.
Mérsékelt forgatókönyv: ez a forgatókönyv egy 2020. 08. 31. és 2023. 08. 31. között végrehajtott befektetésre vonatkozik.
Kedvezőtlen forgatókönyv: ez a forgatókönyv egy 2019. 10. 31. és 2022. 10. 28. között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

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

Az Alap eszközei nem az Alapkezelő eszközeihez tartoznak, hanem azok a Letétkezelő banknál vannak letétbe helyezve. Az Alap nem felelős sem az Alapkezelő, sem az Alapkezelő által kezelt egyéb befektetési alapok kötelezettségeiért. Az Alap értékpapír-befektetéseket végez, ezért az értékpapírokat kibocsátó szervezetek fizetési korlátozásai vagy a fizetéseképtelenségük hatással van az Alap eszközeire és az Alap befektetési-jegy-tulajdonosok felé fennálló fizetési kötelezettségeire. Az Alapnak kibocsátott befektetési jegyek árara nem vonatkozik a Befektető-védelmi alap (BEVA) vagy az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) garanciája. A BEVA garanciája csak a befektető számára elérhető a befektetési jegyeket bejegyző BEVA-tag értékpapírszámla-kezelő felszámolása esetén.

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 táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, 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.

A KÖLTSÉGEK IDŐBELI ALAKULÁSA

10 000 HUF befektetés		
Forgatókönyvek	Ha Ön [...] után kilép	
	1 év	3 év*
Teljes költség	157 Ft	530 Ft
Éves költséghatás**	1,6%	1,6%

*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 5,13% lesz a költségek előtt és 3,51% 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
Belépési költségek	Nem számítunk fel belépési díjat a termékre.	0 HUF-ig
Kilépési költségek	E termékért nem számítunk fel kilépési díjat, de a terméket Önnek értékesítő személy ezt megteheti.	0 HUF
Évente felszámított folyó költségek		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	Az Ön befektetése értékének 0,83%-a évente. Ez az elmúlt év tényleges költségein alapul.	83,00 HUF
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése értékének 0,74%-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.	73,92 HUF
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek		
Teljesítménydíjak	Ezen termékért nem kell teljesítménydíjat fizetni.	0,00 HUF

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

Ajánlott tartási idő: 3 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 3 évig megtartsa. Befektetését bármikor visszaválthatja, de azt hosszabb ideig is tarthatja.

Megbízási rend: A részvények 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 RUGALMAS KÖTVÉNY 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 alapkezo@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 információk a <https://www.amundi.hu/lakossagi/Common-Content/Amundi-Hungary/Footer-Hungary/Panaszkezeles> weboldalon érhetők 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

A Tájékoztató, a kezelési szabályzat, a kiemelt befektetői információkat tartalmazó dokumentum, a részvényesi értesítések, a pénzügyi beszámolók és az Alaphoz kötődő egyéb dokumentumok az alábbi weboldalon érhetők el: www.amundi.hu. E dokumentumok továbbá papíralapon is átvethetők az Alapkezelő székhelyén. A kiadott dokumentumok jogszabályi kötelezettségek alapján készültek.

Múltbeli teljesítmény: Az Alap múltbeli teljesítménye az elmúlt 5 évre vonatkozóan az alábbi weboldalon érhető el: <https://www.amundi.hu/lakossagi/BEFEKTETESI-ALAPOK/Alapkereso-arfyolmok-teljesitmenyek>.

Teljesítmény-forgatókönyvek: A havonta frissített korábbi teljesítmény-forgatókönyveket a www.amundi.hu oldalon találja.