

Cél: Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag.

Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen e termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékekkel való összehasonlításában.

Termék

AMUNDI DISZRUPTÍV VÁLLALATOK VEGYES ALAPOK ALAPJA - A

HU0000721949 – 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 oldalon talál, vagy hívjon bennünket a +36 1 577 4200 telefonszámon.

A jelen dokumentum közzétételének napja: 2024.04.10..

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 befektetési célja, hogy széles diverzifikáció és aktív eszközallokáció mellett hosszabb távon maximális mértékű tőkenövekményt érjen el a különböző eszközosztályok (hazai és nemzetközi részvénypiacok, valamint hazai és nemzetközi pénz- és kötvénypiacok) vegyítésével. A kockázatosabb, elsősorban nemzetközi részvény típusú befektetések esetében a holnap világát formáló vállalatok (amelyek tevékenysége a következőkre terjed ki: pl. robotika, digitális gazdaság, ipar 4.0., megújuló zöldenergia) tematikája kap kiemelt szerepet. Az Alapkezelő ezen célját elsősorban befektetési alapokon keresztül valósítja meg. Az Alap legalább 80%-ban befektetési alapok befektetési jegyeiből állítja össze a portfólióját. A portfólió elsődleges elemeit az Amundi nemzetközi csoport befektetési alapjai jelentik. Ezen túl egyéb befektetési alapok, tőzsdén kereskedett indexalapok (ETF-ek), valamint egyedi részvénybefektetések is helyet kaphatnak a portfólióban. Az Alapkezelő által meghatározott befektetési politika hatékony megvalósítása érdekében a mögöttes alapok kiválasztásánál, figyelembe vételre kerül az elérhető alapok mögöttes eszközösszetétele, múltbeli és várható hozama, teljes költségmutatója, likviditása és az alkalmazott ESG kritériumrendszer. Az Alap likvid hányadát elsősorban rövid lejáratú magyar állampapírok és pénzügyi eszközök (kincstárjegyek, államkötvények, bankbetétek) alkotják. Az Alapban helyet kapó hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok külföldi és belföldi kormányok, hitelintézetek és egyéb gazdasági társaságok által kerülnek kibocsátásra; ezen értékpapírokba való befektetés esetén nincsen megállapított minimális hitelminősítési követelmény. Az Alap számára a származtatott ügyletek alkalmazása megengedett, mind fedezeti, célból, mind pedig 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 és <https://kozvetitelek.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 kockázatai 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 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 4. osztályba soroltuk, amely közepes kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepes szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek esetleg 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: 3 év 10 000 HUF befektetés	
Forgatókönyvek		Ha Ön [...] után kilép	
		1 év	3 év
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.		
Stresszforogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	4 760 Ft -52,4%	5 380 Ft -18,7%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	7 800 Ft -22,0%	9 310 Ft -2,4%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	10 420 Ft 4,2%	11 550 Ft 4,9%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	12 690 Ft 26,9%	14 090 Ft 12,1%

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 2018. 12. 31. és 2021. 12. 31. között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Mérsékelt forgatókönyv: ez a forgatókönyv egy 2015. 08. 31. és 2018. 08. 31. között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Kedvezőtlen forgatókönyv: ez a forgatókönyv egy 2020. 10. 30. és 2023. 10. 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 találhatóak. 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 illelheti 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 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.

10 000 HUF befektetés

Forgatókönyvek	Ha Ön [...] után kilép	
	1 év	3 év*
Teljes költség	421 Ft	1 019 Ft
Éves költséghatás**	4,2%	3,1%

*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 7,99% lesz a költségek előtt és 4,92% a költségek után.

Ezek a szám adatok magukban foglalják azt a maximális forgalmazási díjat, amelyet a terméket Önnek értékesítő személy felszámíthat (a befektetett összeg 1,00%-a / 100 HUF). Ez a személy tájékoztatni fogja Önt a tényleges forgalmazási díjról.

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	Ebbe beletartozik a forgalmazási költség, amely a befektetett összeg max. 1,00%-a. Ez a legtöbb, amit felszámítanak Önnek. A terméket Önnek értékesítő személy tájékoztatja Önt a tényleges díjról. Az Alapkezelő nem számít fel belépési díjat.	100 HUF-ig
Kilépési költségek	Befektetésének legfeljebb 1,00%-a számítható fel, mielőtt azt kifizették Önnek. A terméket Önnek értékesítő személy tájékoztatja Önt a tényleges díjról.	99,00 HUF
Évente felszámított folyó költségek		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	Az Ön befektetése értékének 2,24%-a évente. Ez az elmúlt év tényleges költségein alapul.	221,76 HUF
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése értékének 0,00%-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.	0,12 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.

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 DISZRUPTÍV VÁLLALATOK VEGYES ALAPOK ALAPJA 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 alapkezel@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/Panaszkezeles> 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 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 5 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 oldalon találja.