

**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 KLÍMATUDATOS ESG VEGYES ALAPOK ALAPJA - A

HU0000726211 – 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: 2024.04.10..

## 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 az SFDR 8. cikk szerinti pénzügyi termék, mert környezeti jellemzőket mozdít elő és a befektetési célból kiválasztott vállalkozások helyes vállalatirányítási gyakorlatot követnek. Az Alap alapjául szolgáló befektetések részben hozzájárulhatnak a Taxonómia Rendelet 9. cikkében meghatározott környezeti célkitűzésekhez, így (a) az éghajlatváltozás mérsékléséhez és (b) az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodáshoz. A portfólió kialakítása során a hagyományos befektetési preferenciák mellett kitüntetett szerepet kapnak a hosszú távú fenntarthatósági szempontok, az ESG (Environmental/környezeti, Social/társadalmi, Governance/vállalatirányítási) szempontrendszer figyelembe vétele. A portfólióban lévő eszközök minimum 80%-át „ESG” szempontrendszer alapján kialakított befektetések teszik ki. Ezek a befektetések a következők lehetnek: az Amundi Csoport saját kritériumrendszere vagy más nemzetközileg elfogadott minősítő cég besorolása alapján ESG szempontok alapján szűrt egyedi, illetve kollektív befektetések, ESG minősítést/megnevezést használó, ESG referenciaindexet követő vagy a normál piaci indexek ESG minősítést vállaltan felülteljesítő kollektív befektetési formák, beleértve az ESG minősítéssel rendelkező, fenntartható gazdaságba fektető tematikus alapokat is. Az Alap elsődleges befektetési célja, hogy széleskörű diverzifikációval és aktív eszközallokációval, közepes kockázat felvállalása mellett és a felelős befektetések iránti elkötelezettséggel hosszabb távon maximális mértékű tőkenövekményt érjen el. Az Alap részvénypiaci befektetéseinek fókuszában olyan vállalatok állnak, melyek elkötelezettek az éghajlatváltozás hatásainak korlátozása mellett. Az Alapnak ezen túl nincs egyéb előre meghatározott földrajzi, vagy iparági befektetési fókusz, a befektetési stratégia több eszközosztályt, illetve régiót céloz meg. Az Alapkezelő a fenti célját elsősorban befektetési alapokon (80%-ban) keresztül valósítja meg. Az alkalmazott befektetési alapok köre elsősorban az Amundi Csoport hazai és nemzetközi befektetési alapjai, de más hazai és nemzetközi befektetési szolgáltatók jelen befektetési termékei is helyet kaphatnak az Alap portfóliójában. 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 portfóliójában a kollektív befektetési eszközökön kívül egyedi befektetési eszközök is szerepelhetnek, mint például a likviditást javító hazai állampapírok és pénzügyi eszközök. A megcélzott közepes kockázati szinttel összhangban a portfólióban a részvénypiaci befektetések mellett jellemzően jelentős súlyt képviselnek a kötvénypiaci befektetések is. 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: aktív 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. 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 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 szünetnap 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 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 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: 3 év 10 000 HUF befektetés	
Forgatókönyvek		Ha Ön [...] után kilép	
		1 év	3 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>	6 270 Ft	6 090 Ft
	Éves átlagos hozam	-37,3%	-15,2%
<b>Kedvezőtlen forgatókönyv</b>	<b>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</b>	9 290 Ft	10 510 Ft
	Éves átlagos hozam	-7,1%	1,7%
<b>Mérsékelt forgatókönyv</b>	<b>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</b>	10 360 Ft	11 690 Ft
	Éves átlagos hozam	3,6%	5,3%
<b>Kedvező forgatókönyv</b>	<b>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</b>	11 770 Ft	13 760 Ft
	Éves átlagos hozam	17,7%	11,2%

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 2019. 09. 30. és 2022. 09. 30. között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Kedvezőtlen forgatókönyv: ez a forgatókönyv egy 2022. 07. 29. és 2024. 03. 20. 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	3 év*
<b>Teljes költség</b>	410 Ft	991 Ft
<b>Éves költséghatás**</b>	4,1%	3,0%

\*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 8,32% lesz a költségek előtt és 5,34% a költségek után.

Ezek a számadatok 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
<b>Belépési költségek</b>	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
<b>Kilépési költségek</b>	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		
<b>Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek</b>	Az Ön befektetése értékének 2,13%-a évente. Ez az elmúlt év tényleges költségein alapul.	210,87 HUF
<b>Ügyleti költségek</b>	Az Ön befektetése értékének 0,01%-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.	0,54 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:** 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 KLÍMATUDATOS ESG 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](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 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](http://www.amundi.hu) oldalon találja.