

Termék

AMUNDI USA DEVIZARÉSZVÉNY ALAPOK ALAPJA – A

HU0000701883 – 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: 2023.10.31..

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 lejáratí 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 célból kiválasztott vállalkozások helyes vállalatirányítási gyakorlatot követnek. Az Alap befektetési célja, hogy az észak-amerikai (elsősorban USA) részvénytőzsi piacokra irányuló befektetésekkel hosszabb távon maximális tőkenövekményt érjen el. Az Alapkezelő ezen célt elsősorban az USA részvénytőzsi piacait megcélzó befektetési alapokon keresztül valósítja meg. Az Alap saját tőkéjének legalább 80%-ban befektetési alapok befektetési jegyeiből állítja össze a portfólióját. Az Alap fókuszában az észak-amerikai régiót megcélzó és környezeti és/vagy társadalmi jellemzők előmozdítását megvalósító vagy ilyen dedikált céllal rendelkező befektetési alapok állnak, amelyek SFDR 8. vagy 9. cikk szerinti minősítéssel rendelkeznek. A portfólió elsődleges elemeit az Amundi nemzetközi csoport alapjai jelentik, de ezen túl egyéb, hasonló földrajzi irányultsággal rendelkező befektetési alapok és tőzsdén kereskedett indexalapok is helyt kaphatnak az Alap befektetési között. A mögöttes alapok aktív kiválasztása a rendszeres makrogazdasági és piaci helyzetértékelés (ország- és szektor-, vagy iparágaelemzés) alapján történik, figyelembe véve az elérhető alapok múltbeli és várható hozamát, teljes költségmutatóját, likviditását és az alkalmazott ESG kritériumrendszer. Az Alap likvid hányadát elsősorban rövid lejáratú magyar államadósság és pénzügyi eszközök (kincstárjegyek, államkötvények, bankbetétek) alkotják. Az Alapba 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 lehetséges befektetési eszközei: hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, bankbetétek és számlapénz, részvények, származtatott eszközök, kollektív befektetési értékpapírok. Az Alap számára a származtatott ügyletek alkalmazása megengedett, mind fedezeti, célból, mind pedig a befektetési célok megvalósítása érdekében. Az Alap referenciaindexre figyelembevétel mellett aktívan kezel, célja az index teljesítményének meghaladása. Az Alap kockázati kitétsége főként a referenciaindex kibocsátóihoz kapcsolódik, de kezelése diszkrecionális, így eszközeinek kibocsátói között található indexen kívüli kibocsátók is. Az Alap referenciaindex: 90%

S&P500 Index + 10% RMAX Index. A referenciahozam számításánál az S&P500 Index forintra átszámított értékei az irányadóak. A fenntarthatósági szempontok érvényesítése érdekében az Alapkezelő célul tűzi ki, hogy az Alap összetételének ESG minősítése (a minősítéssel rendelkező eszközök körére) a referenciaindex ESG minősítésénél magasabb legyen. Az Alapkezelő nem határozott meg pontos mértéket a referenciaindexből való eltérésre, ennek mértéke függ az Alapkezelő piaci várakozásaitól, valamint az Alap ESG célkitűzésétől is.

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 szünetnapok kivételével) lehet megvásárolni vagy visszaváltani. A kötési és végrehajtási árfolyamra vonatkozó részletes szabályok az Alap kezelési szabályzatában találhatóak.

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://kozvetetelek.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 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.

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: 5 év 10 000 HUF befektetés		Ha Ön [...] után kilép	
Forgatókönyvek		1 év	5 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 Éves átlagos hozam	1 230 Ft -87,7%	1 190 Ft -34,7%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	9 010 Ft -9,9%	9 390 Ft -1,3%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	11 260 Ft 12,6%	18 640 Ft 13,3%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	14 110 Ft 41,1%	23 500 Ft 18,6%

Ezt a terméket a 7 osztály közül az 5. osztályba soroltuk, amely közepesen magas kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepesen magas szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek valószínűleg 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.

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 2017. 07. 31. és 2022. 07. 29. között végrehajtott befektetésre vonatkozik.
Mérsékelt forgatókönyv: ez a forgatókönyv egy 2018. 08. 31. és 2023. 08. 31. között végrehajtott befektetésre vonatkozik.
Kedvezőtlen forgatókönyv: ez a forgatókönyv egy 2022. 07. 29. és 2023. 09. 07. 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 fizetésképtelenségük hatással van az Alap eszközeire és az Alap befektetési jegy-tulajdonosok felé fennálló fizetési kötelezettségeire. Az Alapnak kibocsátott befektetési jegyek árára 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	5 év*
Teljes költség	440 Ft	2 697 Ft
Éves költséghatás**	4,4%	3,2%

*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 16,49% lesz a költségek előtt és 13,26% 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
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 HUF
Évente felszámított folyó költségek		
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	Az Ön befektetése értékének 2,37%-a évente. Ez az elmúlt év tényleges költségein alapul.	234,63 HUF
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése értékének 0,07%-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.	6,64 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: 5 év a kockázat és nyereség jellemzőinek vizsgálata, valamint az Alap költségei alapján.

A termék hosszú távú befektetésre szolgál, ezért Önnek készen kell állnia arra, hogy befektetését legalább 5 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 USA DEVIZARÉSZVÉNY 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 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 átvehetők az Alapkezelő székhelyén. A kiadott dokumentumok jogszabályi kötelezettségek alapján készültek.**Múltbeli teljesítmény:** Az Alap múltbeli teljesítménye az elmúlt 10 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.