

## Termék

# AMUNDI NEMZETKÖZI VEGYES ALAPOK ALAPJA – D

HU0000701941 – 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](http://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 lejárat ideje. Az Alapkezelő egyoldalúan, jogutód nélkül vagy egy másik alapba történő beolvadással megszüntetheti az Alapot a jogi előírások szerint.

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. Az Alapnak nincs előre meghatározott földrajzi, vagy iparági befektetési fókusza, a befektetési stratégia több eszközosztályt, illetve régiót céloz meg. 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 alapkezelő csoport befektetési alapjai jelentik. Ezen túl egyéb befektetési alapok, tőzsdén kereskedett indexalapok (ETF-ek), valamint egyedi részvénybefektetések is helyet kaphatnak a portfólióban. A mögöttes alapok aktív kiválasztása a rendszeres makrogazdasági és piaci helyzetértékelés (ország- és szektor-, vagy iparágелеlemzés) alapján történik, figyelembe véve az elérhető alapok múltbeli és várható hozamát, teljes költségmutatóját, likviditását és az alkalmazott ESG kritériumrendszert. 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 számára a származtatott ügyletek alkalmazása megengedett, mind fedezeti, célból, mind pedig a befektetési célok megvalósítása érdekében. Az Alap referenciaindexé figyelembevétele mellett aktívan kezelt, célja az index teljesítményének meghaladása. Az Alap referenciaindexé: 30% MAX Composite Index + 10% J.P. Morgan EMBI Global Diversified Composite Index + 10% Bloomberg Barclays Global High Yield Total Return Index +

30% MSCI World Index + 10% MSCI Emerging Markets Index + 10% CETOP Index. A referenciahozam számításánál a nemzetközi indexek forintra átszámított értékei az irányadóak. Az Alapkezelő nem határozott meg pontos mértéket a referenciaindexetől való eltérésre, ennek mértéke függ az Alapkezelő piaci várakozásaitól.

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 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.

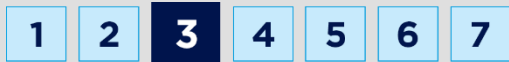
**Osztalék- és hozamfizetési politika:** Az Alap nem osztalékfizető, újrabefektetésre kerül a hozam, a kamat és az osztalékbevételek.

**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 hirdetésmények a forgalmazási helyeken, a hivatalos hirdetésményi helyeken ([www.amundi.hu](http://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](http://www.amundi.hu) oldalon.

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

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

### KOCKÁZATI



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 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			
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>Stressz forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 590 Ft	4 670 Ft
	Éves átlagos hozam	-64,1%	-22,4%
<b>Kedvezőtlen forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	8 970 Ft	9 580 Ft
	Éves átlagos hozam	-10,3%	-1,4%
<b>Mérsékelt forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	9 980 Ft	11 280 Ft
	Éves átlagos hozam	-0,2%	4,1%
<b>Kedvező forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	11 820 Ft	13 080 Ft
	Éves átlagos hozam	18,2%	9,4%

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 2018. 12. 28. és 2021. 12. 31. között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

**Mérsékelt forgatókönyv:** ez a forgatókönyv egy 2014. 06. 30. és 2017. 06. 30. között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

**Kedvezőtlen forgatókönyv:** ez a forgatókönyv egy 2022. 07. 29. és 2023. 09. 27. 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 befektetésijegy-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 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.

## A KÖLTSÉGEK IDŐBELI ALAKULÁSA

Forgatókönyvek	10 000 HUF befektetés	
	1 év	Ha Ön [...] után kilép 3 év*
Teljes költség	687 Ft	1 273 Ft
Éves költséghatás**	6,9%	3,8%

\*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 7,87% lesz a költségek előtt és 4,10% 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 belepészkor 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>	5 éven belüli visszaváltás esetén befektetésének 5.00%-a számítható fel, mielőtt azt kifizetik Önnek. A terméket Önnek értékesítő személy tájékoztatja Önt a tényleges díjról.	500 HUF
Évente felszámított folyó költségek		
<b>Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek</b>	Az Ön befektetése értékének 1,78%-a évente. Ez az elmúlt év tényleges költségein alapul.	178,00 HUF
<b>Ügyleti költségek</b>	Az Ön befektetése értékének 0,09%-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.	9,16 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.

**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 NEMZETKÖZI 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 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](http://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/Alapkeres-arfyolmok-teljesitmenyek>.

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