

## Termék

# AMUNDI ÓVATOS KÖTVÉNY ALAP – A

HU0000701909 – 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).

**Lejártat:** 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: referenciaindexre figyelembevételével aktívan kezelt, célja referenciaindexre teljesítményének meghaladása. Az Alap a befektetéseivel elsősorban a hazai pénz- és kötvénypiacot célozza meg, de bizonyos piaci körülmények között a külföldi pénz- és kötvénypiaci eszközök is jelentős súlyt képviselhetnek az Alap befektetéseinek között. Alap nem minősül a pénzügyi alapokról szóló 2017/1131 EU Rendelet alatt engedélyezett és működő pénzügyi alapnak. Az Alap magasán diverzifikált óvatos kötvénypiaci stratégiájának megfelelően az Alapkezelő az Alap tőkéjét elsősorban alacsonyabb kockázattal rendelkező állampapírokba, változó kamatozású kötvényekbe és egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba, illetve bankbetétekbe fekteti. 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. Emellett bizonyos korlátozások mellett származtatott eszközök és kollektív befektetési értékpapírok is szerepelhetnek a portfólióban. Az Alap kockázattal rendelkezik. Az Alap súlyozott átlagos lejáratának értéke jellemzően meghaladja a 6 hónapot. Az Alap referenciaindexre figyelembevételével aktívan kezelt, célja az index teljesítményének meghaladása. Az Alap referenciaindexre a 100%-ban a három hónap és egy év közötti hátralévő futamidejű magyar állampapírok teljesítményét tükröző RMAX Index. Az Alapkezelő nem határozott meg pontos mértéket a referenciaindexre való eltérésre, ennek mértéke függ az Alapkezelő piaci várakozásaitól. Az Alap kockázati kitettsége túlnyomórészt az index kibocsátóihoz kapcsolódik, de kezelése diszkrecionális, így eszközeinek kibocsátói között találhatók

indexen kívüli kibocsátók is. Az Alap számára a származtatott ügyletek alkalmazása megengedett, mind fedezeti, célból, mind pedig a befektetési célok megvalósítása érdekében.

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 hirdetmények a forgalmazási helyeken, a hivatalos hirdetményi helyeken ([www.amundi.hu](http://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](http://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 1 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: 1 év 10 000 HUF befektetés		Ha Ön [...] után kilép 1 év
<b>Forgatókönyvek</b>		
<b>Minimum</b>	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.	
<b>Stressz forgatókönyv</b>	<b>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</b> Éves átlagos hozam	9 240 Ft -7,6%
<b>Kedvezőtlen forgatókönyv</b>	<b>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</b> Éves átlagos hozam	9 700 Ft -3,0%
<b>Mérsékelt forgatókönyv</b>	<b>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</b> Éves átlagos hozam	9 800 Ft -2,0%
<b>Kedvező forgatókönyv</b>	<b>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után</b> Éves átlagos hozam	11 390 Ft 13,9%

Ezt a terméket a 7 osztály közül a 2. osztályba soroltuk, amely alacsony kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket alacsony szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek egyáltalán 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 partnerek kockázat, 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 2022. 09. 30. és 2023. 09. 28. között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Mérsékelt forgatókönyv: ez a forgatókönyv egy 2019. 06. 28. és 2020. 06. 30. között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Kedvezőtlen forgatókönyv: ez a forgatókönyv egy 2017. 08. 31. és 2018. 08. 31. 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 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*
Teljes költség	380 Ft
Éves költséghatás**	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 1,81% lesz a költségek előtt és -2,00% 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 HUF
Évente felszámított folyó költségek		
<b>Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek</b>	Az Ön befektetése értékének 1,07%-a évente. Ez az elmúlt év tényleges költségein alapul.	105,93 HUF
<b>Ügyleti költségek</b>	Az Ön befektetése értékének 0,75%-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.	74,64 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:** 1 év a kockázat és nyereség jellemzőinek vizsgálata, valamint az Alap költségei alapján.

A termék rövid távú befektetésre szolgál, ezért Önnek készen kell állnia arra, hogy befektetését legalább 1 évig megtartsa. Befektetését bármikor visszaválthatja, de azt hosszabb ideig is tarthatja.

**Megbízási rend:** A részvények visszaváltására vonatkozó megbízásoknak az Értékelési Napon legkésőbb magyarországi idő szerint 16:00 óráig meg kell érkeznie. A visszaváltás további részleteivel kapcsolatban kérjük, olvassa el az AMUNDI ÓVATOS 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 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 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

A Tájékoztató, a kezelési szabályzat, a kiemelt befektetői információkat tartalmazó dokumentum, a részvényesi értesítések, a pénzügyi beszámoló és az Alaphoz kötődő egyéb dokumentumok az alábbi weboldalon érhetőek el: [www.amundi.hu](http://www.amundi.hu). E dokumentumok továbbá papíralapon is átvehetőek 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](http://www.amundi.hu) oldalon találja.