

ISIN kód HU0000701909

Alapinformációk

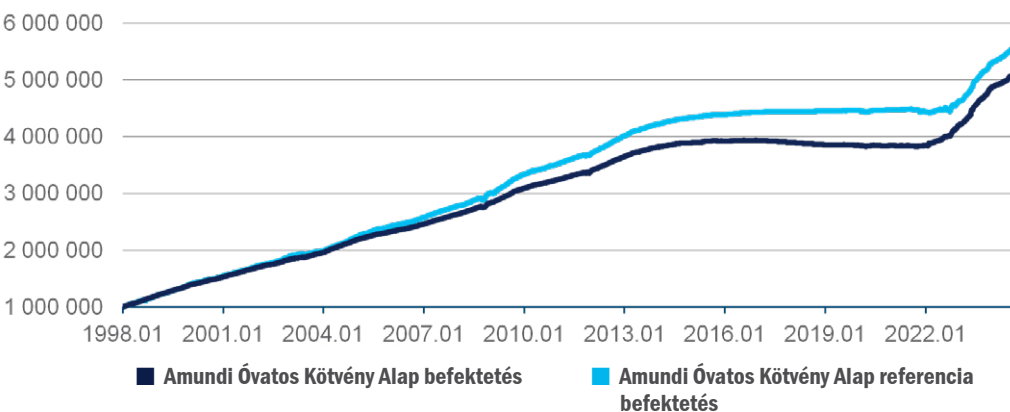
| | |
|---|-----------------------------|
| Referencia befektetés ¹ : | 100% RMAX Index |
| BAMOSZ besorolás ¹ : | rövid kötvény alap |
| A sorozat indulása: | 1998. január 23. |
| Letétkezelő: | UniCredit Bank Hungary Zrt. |
| Könyvvizsgáló: | KPMG Hungária Kft. |
| Az alap teljes nettó eszközértéke 2024.09.30-án: | 91 542 706 617 Ft |
| Egy jegyre jutó nettó eszköz-érték 2024.09.30-án A sorozat: | 5,115591 Ft |
| Javasolt minimális befektetési idő ¹ : | 1 év |
| Devizanem: | HUF |
| Alap VaR mutató ² : | 0,83% |
| Referencia befektetés VaR mutató ² : | 0,45% |
| Alap szórás ³ : | 1,12% |
| Referencia befektetés szórás ⁴ : | 1,23% |
| Kockázati mutató ⁵ : | 2 |
| Teljes költség hányados (TER mutató) ⁶ : | 2023 1,19% |
| | 2022 1,07% |
| | 2021 1,03% |
| | 2020 1,01% |
| | 2019 1,00% |
| | 2018 0,99% |
| | 2017 0,99% |
| | 2016 0,98% |
| | 2015 1,03% |
| | 2014 0,98% |

Piaci környezet⁷

Az Alapot az elmúlt hónapban a referenciaindexnél enyhén magasabb átlagidő jellemezte. A portfólió hátralévő futamidejét érdemben nem változtattuk, miközben a nyomott diszkontkincstárjegy hozamokat változó kamatozású kötvények tartásával igyekeztünk kikerülni.

Ezek mellett továbbra is tartjuk az elmúlt hónapokban vásárolt nagyon rövid futamidejű vállalati kötvényeket. A portfólió devizakitettségét nem változtattuk a hónap során, mérsékelt devizakitettséget tart a portfólió.

Kezdeti 1 000 000 Ft-os befektetés változása az indulástól 2024.09.30-ig



Forrás: ÁKK, MNB, Amundi Alapkezelő

Célkitűzések és befektetési politika¹

Befektetési cél: elsősorban alacsony kamatkockázattal rendelkező pénz- és kötvény eszközökbe történő befektetéssel a hazai rövid állampapírokkal és bankbetétekkel versenyképes hozam elérése.

Befektetési eszközök: elsősorban alacsonyabb kamatkockázattal rendelkező állampapírok, változó kamatozású kötvények és egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és bankbetétek. Származtatott eszközök és kollektív befektetési értékpapírok is szerepelhetnek a portfólióban.

Hozam adatok

| 2024.09.30 | Alap | Referencia befektetés |
|--------------|--------|-----------------------|
| 3 hónap* | 2,35% | 2,20% |
| 6 hónap* | 3,88% | 4,11% |
| 12 hónap* | 9,54% | 9,14% |
| 2 évre** | 12,88% | 11,72% |
| 3 évre** | 10,13% | 7,67% |
| 4 évre** | 7,46% | 5,81% |
| 5 évre** | 5,80% | 4,63% |
| Indulástól** | 6,30% | 6,66% |

* nem évesített hozam

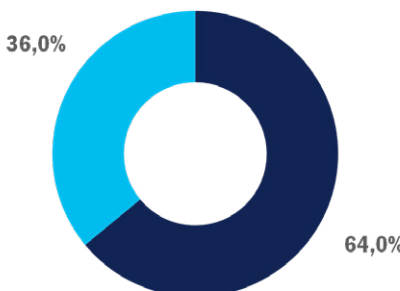
** évesített hozam

Naptári éves hozamok

| | Alap | Referencia befektetés |
|------|--------|-----------------------|
| 2023 | 16,82% | 15,19% |
| 2022 | 8,12% | -3,01% |
| 2021 | -0,06% | -0,60% |
| 2020 | -0,13% | 0,41% |
| 2019 | -0,35% | 0,25% |
| 2018 | -0,98% | 0,15% |
| 2017 | -0,89% | 0,14% |
| 2016 | 0,29% | 0,97% |
| 2015 | 0,82% | 1,35% |
| 2014 | 2,17% | 2,80% |

A portfólió összetétele* 2024.09.30

| | |
|--------------------------|--------------------------|
| Magyar állampapír | 58 581 450 847 Ft |
| Egyéb eszközök** | 32 961 255 770 Ft |
| Eszközök összesen | 91 542 706 617 Ft |



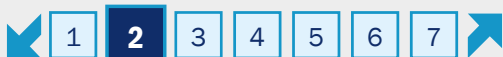
Kerekített értékek

* A portfólió összetétel az Alap teljes eszközértékére vonatkozik.

** Az egyéb eszközök az Alap folyószámla-egyenlegét, pénzügyi betéteit, az úton lévő tételeket, a napi forgalmazás egyenlegét, ETF-eket, befektetési alapokat és vállalati kötvényeket és a határidős pozíciók nettó értékét és a költségeket foglalják magukban. Havi zárásakor a határidős pozíciók nettó értéke 31 544 670 Ft.

Milyen kockázatainak vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



Alacsonyabb kockázat

Magasabb kockázat



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 1 évig megtartja az Alapot. Ertérő tartási idő esetén az Alap kockázata jelentősen magasabb lehet.

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.

Ez az Alap nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti.

A piaci likviditási kockázat felnagyíthatja a termékteljesítmények közötti eltéréseket.

Az Alap teljesítményét a kockázati mutatóba beépített kockázatokon kívüli egyéb kockázatok is befolyásolhatják, kiemelten: partnerkockázat, működési kockázat, devizakockázat. További részletekért kérjük, tekintse meg az Alap Kezelési szabályzatának 26. pontját.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy az Alap milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Fontos információ

A befektetések kockázattal – többek között politikai és devizakockázattal – járnak. Az Alap múltbeli hozamai nem jelentenek garanciát a jövőbeli teljesítményre nézve. A diverzifikáció nem garantál profitot és nem véd a veszteséggel szemben. Az Alap fent bemutatott hozam- és teljesítmény adatai a forgalmazási költségek levonása előtti nettó adatok. A referencia befektetés hozama egy olyan viszonyítási alapként használt hozam, amelyhez egy portfólió vagy befektetési alap teljesítményét mérik. Az Alap teljesítménye magasabb és alacsonyabb is lehet, mint a választott referenciaindex teljesítményét reprezentáló adat.

Az Alap referenciaindexre figyelembevételével aktívan kezelt, célja az index teljesítményének meghaladása.

Jogi nyilatkozat

Jelen marketingközleményt az Amundi Befektetési Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság (továbbiakban: Alapkezelő, tev. eng. száma: H-EN-III-136/2014.), az Amundi Csoport vállalata jelentette meg. Az Alapkezelő törekszik a jelen kiadványban szereplő információk folyamatos frissítésére, ugyanakkor nem vállal felelősséget az információk esetleges hiányosságai vagy pontatlanságai miatt. Bármely itt szereplő előrejelzés, értékelés és statisztikai elemzés célja, hogy segítséget nyújtson a címzettnek az itt leírt kérdések megértésében, melyeket nem szabad tényként, illetve a jövőbeli események pontos előrejelzéseként kezelni. A marketingközleményben szereplő információk felhasználása kizárólag a felhasználó kockázata, a leírt információk alapján született befektetési döntések kapcsán bekövetkező esetleges veszteségért semmilyen - közvetlen vagy közvetett - jogi felelősség nem terheli az Alapkezelőt, az Amundi Csoport bármely tagvállalatát, illetve azok bármely tisztviselőjét, igazgatóját, vagy alkalmazottját.

Jelen marketingközlemény nem minősül pénzügyi eszközök vételére/eladására tett ajánlatnak, befektetési tanácsnak, befektetési elemzésnek, befektetési ajánlásnak, vagy egyéb befektetési szolgáltatás nyújtására vonatkozó ajánlatnak. Jelen dokumentum nem tartalmazza az Alap befektetési jegyeinek megvételével, tartásával, eladásával, hozamával kapcsolatos adókövetkezmények teljeskörű tárgyalását és nem minősül adójogi tanácsadásnak. Az elért jövőbeli teljesítményt adó terheli, amely az egyes befektetők személyes helyzetétől függ, és a jövőben változhat.

Ezen felül jelen kiadvány nem képez eladási, vagy vételi ajánlatot olyan személyek számára, akik a mindenkor érvényes jogszabályok szerint nem kaphatnak ilyen ajánlatot, így többek között az Amerikai Egyesült Államokban, illetve annak jogrendszere hatálya alatt álló területeken és birtokokon (az Alap Tájékoztatójában szereplő definíció szerinti) „tiltott USA-beli” befektetőnek tilos az Alap által kibocsátott befektetési jegyeket eladásra kínálni. Tájékoztatjuk továbbá, hogy a befektetésből származó haszon és a befektetés eredeti értéke ingadozni fog, ami által a befektetők tulajdonában lévő eszközök, amennyiben azok értékesítésére sor kerül, többet vagy kevesebbet is érhetnek, mint a befizetett összeg. Felhívjuk a figyelmet, hogy az Alap nettó eszközértéke a vagyon lehetséges összetételénél fogva erőteljesen ingadozhat.

A befektetőnek az Alapba történő befektetéséről szóló döntésének figyelembe kell vennie az Alap összes jellemzőjét vagy célkitűzését. Javasoljuk, hogy mielőtt meghozza befektetési döntését óvatosan mérlegelje a befektetés tárgyát, kockázatát, díjait és a befektetésből származó esetleges károkat. Ennek megfelelően kérjük, hogy döntése meghozatala előtt tájékozódjon az Alap befektetési politikájáról, forgalmazási és egyéb költségeiről, a befektetés lehetséges kockázatairól az Alap Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban „Felügyelet”) által jóváhagyott, mindenkor hatályos, hivatalos tájékoztatójából, kezelési szabályzatából és Kiemelt információkat tartalmazó dokumentumából (KID/PRIIPS KID) melyek az Alapkezelő (www.amundi.hu, <https://www.amundi.hu/lakossagi/BEFEKTETESI-ALAPOK/Hazai-aktiv-alapok-dokumentumai>), a forgalmazó(k) és a Felügyelet (www.kozzetetelek.mnb.hu, <https://kozetetelek.mnb.hu/>) honlapjain érhetőek el. A dokumentumok a fentiekben megjelölt honlapokon magyar nyelven ismerhetők meg. Az Alap mindenkor hatályos Kezelési szabályzatának 10. pontja tartalmazza a befektetői jogok összefoglalóját és a 4. pontja a nemzeti jogvita esetén alkalmazandó információkat (<https://www.amundi.hu/lakossagi/BEFEKTETESI-ALAPOK/Hazai-aktiv-alapok-dokumentumai>). Az Alaphoz kapcsolódó forgalmazási költségekről az említett dokumentumokon túl a forgalmazó honlapján közzétett mindenkor hatályos kondíciós lista és Üzletszabályzat is tájékoztatást nyújt.

Az Alapkezelő és az Alap általános fenntarthatóság keretrendszeréről, az Európai Parlament és a Tanács a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételéről szóló 2019. november 27-i (EU) 2019/2088 Rendelete (továbbiakban: SFDR) alapján kialakított fenntarthatósági nyilatkozata és a mindenkor hatályos Fenntarthatósági Politikája nyújt tájékoztatást. A dokumentumok elérhetősége: www.amundi.hu, <https://www.amundi.hu/lakossagi/Common-Content/Amundi-Hungary/SFDR-HU-aloldal>.

A befektetési jegyek egyik forgalmazója az UniCredit Bank Hungary Zrt. (tev. eng. száma: I-1523/2003) a Budapesti Értéktőzsde tagja (honlap: www.unicreditbank.hu).

Lábjegyzetek

¹ A fent szereplő alapadatok 2019. január 21-én léptek hatályba. **Az Alap neve, bizonyos alapadatai és befektetési politikája 2019. január 21-én megváltoztak.** A változások érvénybelépése előtt a jelenlegitől eltérő jellemzőkkel bírt és teljesítményét olyan körülmények között érte el, amelyek ma már nem érvényesek. Az Alap adatai a változások érvénybe lépése előtt:

Név: Amundi Magyar Pénzpiaci Alap

Referencia befektetés: 60% ZMAX Index, 40% RMAX Index

BAMOSZ besorolás: pénzpiaci alap

Javasolt minimális befektetési idő: 1-3 hónap

Befektetési cél: kiegyensúlyozott árfolyam-növekedés és nagyfokú likviditás biztosítása alacsony kockázat felvállalása mellett.

Befektetési eszközök: elsősorban rövid lejáratú magyar állampapírok és egyéb pénzpiaci eszközök (pl. bankbetétek).

Az alap esetében nincs tőkeáttétel, az alapkezelő a devizakockázat csökkentése érdekében fedezeti ügyleteket köthet.

2021. június 11-én az Amundi Horizont 2020 Alap beolvadt az Amundi Óvatos Kötvény Alapba.

² Kockázati érték mutató, konfidencia szint: 99%, tartási periódus: 20 nap, időtáv: 1 év.

³ Az alap árfolyam átlagtól való átlagos eltéréseinek 3 éves, napi lánccal számolt mértéke.

⁴ A referencia befektetés átlagtól való átlagos eltéréseinek 3 éves, napi lánccal számolt mértéke.

⁵ A KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUM-ban szereplő összesített kockázati mutató.

⁶ A sorozatot terhelő összes közvetlen költség aránya az átlagos kezelt vagyonra vetítve, a költségek a deviza- és az átváltási árfolyam ingadozásai miatt növekedhetnek vagy csökkenhetnek.

⁷ Az egyes eszközökre, kibocsátókra, illetve az Alap portfólióelemeire történő utalás nem tekintendő pénzügyi eszközök vételére/eladására tett befektetési tanácsnak/ajánlásnak, illetve befektetési elemzésnek, célja pusztán azon események bemutatása, melyek az Alap elmúlt időszaki teljesítményét meghatározták. A szövegben említett indexek teljesítménye az index saját devizájában értendő, amennyiben az ettől való eltérés nincsen külön jelezve.